

المحتويات

```
7 مجلس الإدارة
```

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخ إضافية من هذا التقرير عن طريق

إدارة العلاقات العامة والإعلام

ساب

الإدارة العامة:

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

هاتف: 4779 276 (1) 966 (1)

فاكس: 4809 276 (1) +966

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

أو عن طريق موقع ساب الإلكتروني:

www.sabb.com



خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير تايف بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة خالد سليمان العليان



زرير كاما



سليمان عبدالقادر المهيدب



فؤاد عبد الوهاب بحراوي



خالد عبد الله الملحم



سايمون كوبر



محمد عمران العمران



محمد مزيد التويجري



محمد عبدالرحمن السمحان

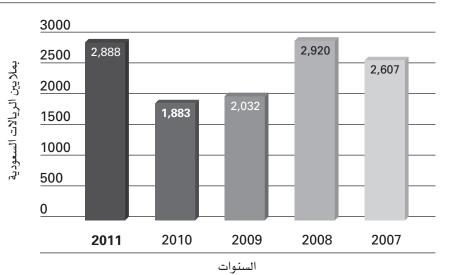


ديفيد ديو

استعراض النشاط

		السنوات						
بملايين الريالات السعودية	2011	2010	2009	2008	2007			
ودائع العملاء	105,577	94,673	89,187	92,678	71,848			
حقوق المساهمين	17,166	15,172	13,045	11,634	10,425			
صافي الاستثمارات	22,200	24,972	23,818	29,604	14,859			
صافي القروض والسلف	84,811	74,248	76,382	80,237	62,001			
إجمالي الموجودات	138,658	125,373	126,838	131,661	98,213			
صافي الدخل	2,888	1,883	2,032	2,920	2,607			
إجمالي الأرباح الموزعة	563	563	660	660	1,500			

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لساب (البنك السعودي البريطاني) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

في العام 2011، حقق ساب نجاحا جديداً حيث رفع أرباحه بنسبة 53.4% من 1,883 مليون ريال سعودي إلى 2,888 مليون ريال سعودي. وهذا الانجاز يعكس قوة مصادر دخل البنك وجهوده المتواصلة لخفض المصاريف التشغيلية والعامة بالتزامن مع انخفاض مستوى مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، خاصة وأن البنك واصل جهوده الحثيثة لتحقيق المزيد من النمو في أعمال البنك الرئيسية من خلال الاستمرار في تطوير وطرح منتجات وخدمات جديدة مدعومة بأحدث ما توصلت إليه التقنية المصرفية، وهو ما دعانا إلى التوصية للجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال البنك من 7.5 مليار ريال سعودي إلى 10 مليار ريال سعودي.

بناء على النتائج المالية للعام، فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع ربح إجمالي قدره 75 هللة للسهم الواحد، بإجمالي قدره 562,5 مليون ريال سعودي للعام المالي 2011، ليبلغ صافح المربح الموزع 65 هللة للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة المستحقة على المساهمين المحليين، وبعد موافقة الجمعية العامة للمساهمين على ذلك.

وبشكل عام فقد نجح البنك في تحقيق تلك النتائج بتضافر الجهود المبذولة من قبل كافة أقسام البنك والتزامها بتنفيذ الخطط الإستراتيجية والتشغيلية.

فقد واصلت مصرفية الشركات والمصرفية التجارية عام 2011م نموها مستفيدة من العلاقة المتينة مع شريكنا العالمي مجموعة اتش اس بى سى، والذي شكل دعماً إضافياً للشركات السعودية في الأسواق العالمية والشركات العالمية العاملة في المملكة العربية السعودية.

من جهة أخرى واصلت الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات تطوير برامج مميزة، ومنها منتجات "أمانة" التي تستقطب المزيد من العملاء أصحاب المراكز المالية العالية في السوق السعودية، وتوسيع هذه البرامج لتشمل شرائح أخرى من العملاء.

كما قدمت كل من الخزينة والخدمات المصرفية الخاصة إسهامات جيدة لإجمالي نتائج البنك، بالإضافة إلى الدخل من الشركات الزميلة، وخاصة شركة اتش اس بي سي العربية السعودية.

ولتأصيل مبادئ الحوكمة الرشيدة وإتباع المعايير المهنية والأخلاقية في كافة تعاملات البنك، وتعميق صور الشفافية والإفصاح، فقد وافق مجلس الإدارة خلال العام 2011م على "سياسة الحوكمة" بما يتوافق مع المتطلبات التي تضمنتها "لائحة حوكمة الشركات" الصادرة عن هيئة السوق المالية، ومسودة مبادئ الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، كما أن البنك ملتزم نصاً وروحاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والإرشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

واستمراراً لتبوء مركزه الريادي في المملكة فقد فاز ساب خلال العام بعدد من الجوائز الرئيسية من مؤسسات عالمية مرموقة شملت "أفضل مقدم لخدمات التمويل التجارية"، و"أفضل مقدم للتمويلات الإسلامية" و"أفضل بنك في مجال الإنترنت للمؤسسات والشركات". وهذه الجوائز ما هي إلا دليل واضح على جودة وتميز الخدمات التي يقدمها ساب لعملائه.

خلال العام أيضاً نفذ البنك العديد من المبادرات تحت مظلة شعاره الحالي "ساب في خدمة المجتمع" خاصة في حقول التعليم والبيئة والبرامج الاجتماعية، حيث شارك في برنامج "لا تترك أثرا" الهادف إلى رفع الوعي بمفهوم السياحة البيئية، وساعد في إعادة تأهيل عدد من المنازل المتضررة من السيول في جدة، كما تعاون البنك مع عدد من الجمعيات الخيرية لدعم الصم والمعاقين والأشخاص الذين بحاجة للرعاية. كما رعى ساب أيضا الرحلات والأبحاث العلمية لطلاب قسم علوم الأرض بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

وفي الختام وبالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري الخالص لجميع مساهمي البنك لولائهم ودعمهم للبنك، وتقديري الكبير لمنسوبي البنك الذين أسهموا بالتزامهم وتفانيهم بتحقيق هذا النجاح، وامتناننا الكبير لعملائنا لثقتهم ومساندتهم الدائمة، كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري الكبيرين لحكومة خادم الحرمين الشريفين ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتوجيهاتهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. وكمؤسسة رائدة في خدمة المجتمع، فإنني أؤكد التزام ساب بالاستمرار في المساهمة في مسيرة التنمية والعمل ضمن خطط الاقتصاد الوطني تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

خالد سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي البنك السعودي البريطاني (ساب) التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

مقدمة

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب) بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م، وهو عضو مجموعة ASBC، وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات عبر إداراته وقطاعات أعماله وفروعه المنتشرة في المملكة العربية السعودية، والتي تشمل المنتجات المصرفية التقليدية مثل الحسابات الجارية والإدخارية، الودائع لأجل، التمويلات والقروض الشخصية والسكنية، تمويلات التجارة، إدارة النقد، أعمال الخزينة وبطاقات الإئتمان. كما يقدم البنك منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة.

يملك البنك 100% (2010) من رأس مال الشركة التابعة «شركة ساب للأوراق المالية المحدودة» البالغ 250 مليون ريال سعودي، وهي شركة ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 7-35-2007 وتاريخ 10 جمادى الثانية 1428هـ (25 يونيو 2007م) ومسجلة وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 200235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (25 يونيو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 89% كملكية مباشرة للبنك و 2% كملكية غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في توفير خدمات الحفظ والمقاصة بصفة وكيل باستثناء ضمان الاكتتابات. هذا وبتاريخ 1 يوليو 2011م تم تحويل موجودات ومطلوبات هذه الشركة إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، وهي شركة يشارك البنك في ملكيتها وذلك عوضاً عن أسهم إضافية. وسوف يتم تصفية الشركة حالما يتم استكمال الإجراءات الرسمية والقانونية لتحويل الأعمال.

ويملك البنك 100% (2010 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة "شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة" البالغ 500 ألف ريال سعودي، وهي شركة ذات مسئولية مسجلة وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثانية 1428هـ (3 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و 2% كملكية غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل نشاط الشركة الرئيسي في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل في المملكة العربية السعودية حسب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين. إلا أن النظام الأساسي للشركة لا يمنع الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك 51% (2010: 51%) من رأس مال الشركة التابعة «شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة» البالغ 3 مليون ريال سعودي، وهي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 2007م1010 وتاريخ 24 ذو القعدة 1428هـ (4 ديسمبر 2007م). ويتمثل نشاط هذه الشركة في العمل كوسيط تأمين ومستشار للمستهلكين المقيمين في المملكة العربية السعودية. وكانت الشركة قد باشرت نشاطها اعتباراً من 24 ذو القعدة 1428هـ (4 ديسمبر 2007). هذا وإن ساب في الوقت الحاضر بصدد بيع كامل حصته في شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة إلى شركة مارش العربية السعودية. ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من هذه الماملة في الربع الأول من عام 2012م.

ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات تابعة مؤسسة أو تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة (بملايين الريالات السعودية):

		السنة				
البند	2011	2010	2009	2008	2007	
ودائع العملاء	105,577	94,673	89,187	92,678	71,848	
حقوق المساهمين	17,166	15,172	13,045	11,634	10,425	
صافي الاستثمارات	22,200	24,972	23,818	29,604	14,859	
صافي القروض والسلف	84,811	74,248	76,382	80,237	62,001	
إجمالي الموجودات	138,658	125,373	126,838	131,661	98,213	
 صافي الدخل	2,888	1,883	2,032	2,920	2,607	
إجمالي الأرباح الموزعة	563	563	660	660	1,500	
<u> </u>						

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تتمة)

التحليل الجغرافي للإيرادات:

تتحقق معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أية فروع أو شركات تابعة أو زميلة خارج المملكة العربية السعودية، ويبين الجدول التالي توزيع إجمالي تلك الإيرادات حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة العربية السعودية:

(ملايين الريالات)

المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	السنة
776	975	3,166	2011

قطاعات / أقسام العمل الرئيسية:

يتكون الهيكل التنظيمي للبنك من قطاعات / أقسام العمل الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات: ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، بما يشمل الودائع والحسابات الجارية والإدخارية والتمويلات الشخصية وبطاقات الإئتمان.

الخدمات المصرفية للشركات: وهو مسئول عن المتطلبات المصرفية للعملاء التجاريين والشركات، ويشمل الودائع، والحسابات الجارية والقروض والتمويلات وما سواها من تسهيلات إئتمانية.

الخزينة: ويتضمن أعمال عمليات أسواق المال والعملات الأجنبية والمتاجرة بالمشتقات المالية، كما يعني هذا القطاع بإدارة السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي.

الأقسام الأخرى: وتشمل: أنشطة شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والاستثمار في الشركات التابعة.

وتسجل المعاملات التي تتم بين قطاعات وأقسام العمل حسبما يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليلاً لإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م حسب قطاع العمل:

	قطاع الخدمات	قطاع			
	المصرفية	الخدمات			
2011	الفردية وإدارة	المصرفية	قطاع		
بآلاف الريالات السعودية	الثروات	للشركات	الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات	1,396,914	2,370,371	1,029,286	102,020	4,898,591
إجمالي مصاريف العمليات	937,036	987,132	94,331	55,822	2,074,321
أرباح في الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	64,165	64,165
صافي الدخل	459,878	1,383,239	934,955	110,363	2,888,435

وتمثل الأرباح في الشركات الزميلة نصيب البنك في أرباح الشركات التالية:

شركة ساب للأوراق المالية

يمتلك ساب 100% (2010 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 – 35 – 7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 2002 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 89% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). كانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية. واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح 7 من الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة). سيتم تصفية الشركة حال إتمام الإجراءات النظامية المتعلقة بتحويل أعمال الشركة.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تتمة)

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية، إضافة إلى القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية، وقد تم خلال السنة تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، شركة مملوكة بالكامل لساب، إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة وذلك إعتباراً من 1 يوليو 2011. وقد أدى ذلك إلى زيادة حصة ساب في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. سيتم تحويل الحصص فقط بعد إتمام الإجراءات النظامية. لم يقم البنك بتوحيد شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة لعدم ممارسته سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية.

شركة ساب تكافل

وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول)، ويمتلك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة البالغ 340 مليون ريال سعودي والمكون من 34 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال لكل سهم، وتقدم الشركة خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

الأرباح

ارتفعت أرباح البنك في عام 2011م إلى 2,888 مليون ريال سعودي. بزيادة بمبلغ 1,005 مليون ريال سعودي ويعادل ارتفاعا بنسبة 5.4% عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2010م والتي بلغت 1,888 مليون ريال سعودي وذلك كنتيجة لانخفاض مخصصات الديون الهالكة بمبلغ 758 مليون ريال سعودي وانخفاض في المصروفات العامة والمصروفات الأخرى بمبلغ 163 مليون ريال سعودي. وقد بلغ دخل السهم في العام 2011م 28.5 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 2.51 ريال سعودي السهم في عام 2010م. وقد ارتفع إجمالي الأصول خلال عام 2011م إلى 138.7 مليار ريال سعودي ويمثل زيادة بمبلغ 13.3 مليار ريال سعودي أو بنسبة 10.6% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 1,254 مليار ريال سعودي. في حين ارتفع إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية السنة إلى 10.56 مليار ريال سعودي بزيادة وقدرها 10.9 مليار ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 11.5% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2010 والتي بلغت 74.7 مليار ريال سعودي. كما بلغت قروض وسلف العملاء 84.8 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعا بنسبة 11.3% مقارنة بمبلغ 24.5 مليار ريال معودي أو بنسبة 11.2% المنتثمارات بمبلغ 28.2 مليار ريال سعودي أو بنسبة 11.2% الميار ريال سعودي كما في 13 ديسمبر 2011م من 25.0 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011م من 25.0 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011م من 25.0 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011م من 25.0 مليار ريال سعودي كما في نهاية 2010م.

الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

طبقا للنظام الأساسي للبنك فإن سياسة توزيع أرباح البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك. ويتم توزيع صافي الأرباح السنوية للبنك كالتالى:

- 1. يتم إحتساب وتخصيص المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي طبقا للقواعد والأحكام النافذة في المملكة العربية السعودية. ويقوم البنك بدفع تلك المبالغ بعد اقتطاعها من صافي الأرباح الموزعة لهذه الأطراف.
- 2. يقتطع البنك نسبة 25% من الأرباح الصافية وترحل لتدعيم الاحتياطي النظامي إلى أن يصبح ذلك الاحتياطي معادلا ومساوياً على الأقل لقيمة رأس المال المدفوع.
- 3. بناءً على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة العادية يتم توزيع الأرباح على مساهمي البنك بحسب عدد الأسهم التي يمتلكونها.
 - 4. يتم ترحيل صافى الأرباح غير الموزعة كأرباح مستبقاة أو يتم تحويلها إلى الاحتياطى النظامى.

الأرباح - (تتمة)

توزيعات الأرباح المقترحة للعام المالي 2011م والتي تبلغ 65 هللة لكل سهم بعد حسم الزكاة والضريبة سوف تُعرض على الجمعية العامة غير العادية للبنك المزمع عقدها بتاريخ 2012/3/13م بهدف إقرارها والموافقة عليها، علماً أن مجلس الإدارة أوصى بتوزيع الأرباح عن العام المالي 2011م كما يلي:

بآلاف الريالات	- '
السعودية	
2,888,435	صافي دخل العام 2011
1,544,613	الأرباح المبقاة من السنة السابقة
4,433,048	المجموع
	توزع كما يلي:
722,109	المحول إلى الاحتياطي النظامي
272,300	الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
290,200	توزيعات أرباح
3,148,439	الأرباح المبقاة لعام 2011

وبالإضافة إلى توزيعات الأرباح المقترحة لمساهمي البنك عن العام المالي 2011م، وحيث أن البنك بصدد رفع رأس ماله من 7.5 مليار ريال سعودي إلى 10 مليار رسال سعودي، فقد أوصى مجلس الادارة للجمعية العامة غير العادية التي ستعقد بتاريخ 2012/3/13م أن توافق على زيادة رأس مال البنك، وعلى إقرار منح مساهمي البنك المسجلين كما بنهاية تداول يوم عقد الجمعية سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم مملوكة.

المدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2011م في جلها من الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي، وكذلك في المبالغ المستحقة والمدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تتمثل في المتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي ومنسوبي البنك، وفق التالي:

		بآلاف الريالات
بلغ	نت المدفوعات النظامية المستحقة للسنة كما يلي:	السعودية
•	الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام 2011م	41,900
	ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام 2011م	230,400
•	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	75,548
	مدفوعات أخرى	3,015

الغرامات والجزاءات والقيود النظامية

يمارس البنك أعماله المصرفية انسجاماً مع النظم المصرفية واللوائح التنظيمية ووفق التعليمات والمتطلبات الإشرافية الصادرة عن الجهات الإشرافية في المملكه العربية السعودية، ولم يتعرض لأي عقوبات أو جزاءات ذات تأثير جوهري في أعماله، على أنه خلال العام 2011م جرى فرض غرامات من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي ذات طابع عملياتي وتشغيلي يبلغ إجماليها (78,500) ريال سعودي، جرى معالجتها وتصويبها في حينه، وتفصيلها على النحو التالي:

مبلغ الغرامة	م أسباب فرض الغرامة
23,500 ريال	 ملاحظات ذات طابع عملياتي تتعلق بالرد على إستفسارات تخص حساب عميل للبنك
20,000 ريال	 ملاحظات ذات طابع عملياتي تتعلق بالرد على إستفسارات تخص حساب عميل للبنك
5,000 ريال	 ملاحظة تتعلق بشيك مرتجع تأخر صرف قيمته
30,000 ريال	4. ملاحظات تتعلق بقواعد فتح الحسابات المصرفية
78,500 ريال	المجموع

الأرباح - (تتمة)

ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن الرواتب أو التعويضات:

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو إتفاقات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس إدارته أو أي من كبار التنفيذيين فيه عن أي رواتب أو مكافات أو تعويضات.

ترتيبات تنازل أي من مساهمي البنك عن حقوقهم في الأرباح:

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو إتفاقات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أي حقوق لهم في الأرباح.

الإشعار المتعلق بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم:

لم يتلق البنك خلال العام أي إشعارات من المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات الإفصاح المضمنة في قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، وتوضح الجداول أدناه وصفاً بالمصالح التى تعود لكبار المساهمين ولأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو أزواجهم وأولادهم القصر في اسهم أو أدوات الدين:

أ) وصف لأى مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لكبار المساهمين:

كبار الساهمين:	عدد الأسهم	عدد الأسهم		
	في بداية العام	في نهاية العام	صافي التغير	ر خلال السنة
إسم من تعود له المصلحة	2011/1/1م	2011/12/31م	عدد الأسهم	%
شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	300,000,000	300,000,000		%0
شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة	127,496,250	127,496,250	_	%0
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	71,493,750	71,493,750	_	%0

ب) وصف لأى مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القصر:

أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر:	عدد الأسهم	عدد الأسهم		
	في بداية العام	في نهاية العام	صافي التغي	بر خلال السنة
إسم من تعود له المصلحة	2011/1/1	2011/12/31م	عدد الأسهم	%
خالد سليمان صالح العليان	3,750	3,750	0	%0
فؤاد عبد الوهاب محمد علي بحراوي	171,000	176,000	5,000	%0.003
خالد عبد الله عبد العزيز الملحم	26,560	26,560	0	%0
سليمان عبد القادر عبد المحسن المهيدب وافراد أسرته	61,870	61,870	0	%0
محمد عمران محمد العمران وأفراد أسرته	7,030,270	7,030,270	0	%0
دیفید روبرت دیو	12,000	12,000	0	%0
روبن دي جونز ¹	0	0	0	%0
محمد عبد الرحمن السمحان (ممثلاً للمؤسسة العامة للتامينات الإجتماعية)	0	0	0	%0
زرير كاما (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	0	0	0	%0
سايمون نايجل كوبر (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	0	0	0	%0
(HSBC محمد مزيد محمد التويجري 1 (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة 1	0	0	0	%0
"				

¹ بتاريخ 2011/3/21م عين الأستاذ محمد مزيد التويجري عضواً غير تنفيدياً بمجلس الإدارة ، وممثلا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC خلفا للسيد روبن جونز.

ج) وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأولادهم القصر:

كبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأبنائهم القصر:	عدد الأسهم	عدد الأسهم		
	في بداية العام	في نهاية العام	صافي التغي	بر خلال السنة
إسم من تعود له المصلحة	2011/1/1	2011/12/31م	عدد الأسهم	%
منصور عبد العزيز البصيلي	13,714	23,924	10,210	%0.0014
دیفید روبرت دیو	12,000	12,000	0	%0
ريحان أحمد خان	0	0	0	%0

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين بالبنك - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية متخصصة بموجب اتفاقية الخدمات الفنية. وقد جددت هذه الاتفاقية في 30 سبتمبر 2007م لمدة خمس سنوات ميلادية.

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

بآلاف الريالات	
السعودية	كما في 31 ديسمبر 2011
	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
2,230,796	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
845,806	استثمارات
3,410	موجودات أخرى
(557,228)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
4,165,841	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,068,672	تعهدات والتزامات محتملة
	أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
3,463,838	قروض وسلف
8,922,735	ودائع العملاء
776	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
273,596	تعهدات والتزامات محتملة
	صُنفٌ المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال للبنك على أنهم من كبار المساهمين.
بآلاف الريالات	· ·
السعودية	كما في 31 ديسمبر 2011
	صناديق البنك المشتركة
31,064	قروض وسلف
1,406,178	ودائع العملاء
	فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:
بآلاف الريالات	
السعودية	للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011
50,932	دخل عمولات خاصة
(197,639)	مصاريف عمولات خاصة
64,503	دخل رسوم وعمولات
(6,099)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
64,165	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,720	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
	فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:
بآلاف الريالات	
السعودية	للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011
48,089	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
8,709	تعويضات نهاية الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بمن فيهم المدراء التنفيذيين، الذين لهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك واحداً من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2011م.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

بآلاف الريالات	
السعودية	كما في 31 ديسمبر 2011
2,273,660	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار
1,705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي
171,875	الاقتراض
4,150,535	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار

أصدر البنك خلال عام 2010م سندات بقيمة 600 مليون دولار بعمولة ثابتة وقدرها 3% تستحق في 12 نوفمبر 2015م. وهذه السندات غير مضمونة، وتحمل عائد وقدره 3.148% تشمل هامش دائن وقدره 170 نقطة أساس. وهذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة وهي مدرجة في بورصة لندن.

وقد تمت حماية وتغطية مخاطر سعر العمولة على هذه السندات بإستخدام مقايضة أسعار العمولات من عائمة إلى متغيرة. وتشكل مبادلة العمولة الخاصة جزءاً من علاقة حماية معينة وفعالة وتعتبر بمثابة حماية بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية. وقد بلغت القيمة السوقية السببية والمتعلقة بالجزء المحمى على هذه السندات 35.5 مليون ريال سعودى كما في نهاية السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق السداد في 21 يوليو 2013م. تحمل هذه السندات عمولة خاصة نافذة لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد قام البنك بحماية مخاطر أسعار العمولة الخاصة بشكل جزئي من خلال مقايضة أسعار العمولات الخاصة ذات سعر عائم إلى ثابت إلى حد 1.250 مليون ريال سعودي. وتشكل مبادلة العمولات الخاصة جزءاً من علاقة حماية معينة وفعالة وتعتبر بمثابة حماية للتدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

خلال عام 2011 تم سداد سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو والتي استحقت في تاريخ 13 ابريل 2011.

الاقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة بواقع 5.11% تدفع نصف سنويا. وقد تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017. وقد تم سداد مبلغ 10.3 ملايين ريال سعودي كعمولات خلال العام.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالبنك

بلغت مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2011م، مبلغ 2,563,500 ريال سعودي شاملة مبلغ 283.500 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة وكذلك لجنة الترشيحات والمكافآت. ويوضح الجدول التالي تفصيل المكافآت والتعويضات التي جرى دفعها لأعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في البنك خلال العام:

			بيانات التعويضات لسبعة من كبار
		أعضاء مجلس	المسئولين التنفيذيين ممن تلقوا أكبر
	أعضاء مجلس	الإدارة غير	تعويض من الشركة. ويشمل ذلك
العام 2011	الإدارة	التنفيذيين/	عضو مجلس الإدارة المنتدب ورئيس
بآلاف الريالات السعودية	التنفيذيين	المستقلين	الرقابة المالية
رواتب وتعويضات	2,504	2,720	7,432
بدلات	103	-	1,930
مكافآت سنوية ودورية *	1,689	-	11,571
برامج الحوافز **	-	-	-
التعويضات والمزايا العينية الأخرى المدفوعة شهريا أو سنويأ	1,025	-	579

ملاحظة: القيم محسوبة حسب التكلفة للبنك خلال عام 2011 باستثناء المكافآت والأسهم حيث تكون مبنية على القيمة المقدمة للموظفين خلال عام 2011م.

^{*}المكافآت المستلمة في عام 2011م ** أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

مزايا وبرامج الموظفين

طبقاً لنظام العمل السعودي النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية تدفع تعويضات نهاية الخدمة للموظفين عند انتهاء مدة خدمتهم، وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية شهر ديسمبر عام 2011م، 291 مليون ريال سعودي.

هذا ويعتمد البنك برنامج لمنح أسهم ساب للموظفين بلغت قيمة الدفترية له 18.3 مليون ريال سعودي كما في نهاية العام 2011م.

وخلال العام 2011م أجرى البنك مراجعة مستقلة لهياكل التعويضات لديه تماشيا مع القواعد الإشرافية التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي المنظمة للتعويضات والمكافآت، وتبين له أن تلك الهياكل متوافقة مع تلك القواعد إلى حد بعيد، وقدم البنك تقريراً إلى مؤسسة النقد متضمناً خطة العمل الخاصة بالنواحي التي تتطلب التغيير. وجرى خلال العام 2011م تنفيذ هذه الخطة بما يتماشى مع المتطلبات الإشرافية.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية
- أنه لا يوجد أى شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطاته
- لا يوجد عقد البنك طرف فيه ويوجد فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذا علاقة بهم، ماعدا ما جرى ذكره في تبيان المعاملات مع الأطراف الأخرى في هذا التقرير

كذلك قام مراجعو الحسابات حسب الموضح في تقريرهم، كجزء من أداء واجباتهم بشأن القوائم المالية، بمراجعة ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بما يمكنهم من تصميم إجراءات مراجعة ملائمة، ولكن ليس لغرض تكوين رأي حول فعالية الضوابط الداخلية بالبنك. وقد أبلغ المراجعون مجلس الإدارة ببعض النواقص أو التوصيات الناشئة عن ذلك العمل. وبرأي الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل نواح جوهرية، ولذلك أصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

المعاييرالمحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2011 بخلاف تطبيق المعايير الدولية المذكورة في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، والتي طبق فيها البنك المعيار المعني بأثر رجعي وبدون أي تأثير على المركز المالي للبنك ونتائجه.

بازل 2

إن بروتوكول بازل 2 هو معيار عمل دولي يهدف إلى تعزيز مهارسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية حيث يشترط حداً نظامياً أدنى للمتطلبات الرأسمالية آخذاً في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة. وهذا المعيار تبنته مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتكون إطار بروتوكول بازل 2 من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تقوية سلامة ومتانة الأنظمة المالية: الركن الأول: ويتعلق بالحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية بالنسبة للمخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسواق. الركن الثاني: ويتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد لإجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية لساب.

الركن الثالث: ويتعلق بسلوكيات وأنظمة السوق من خلال الإفصاح العام.

صممت إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية لمعرفة وتحديد المتطلبات الرأسمالية تحت سيناريوهات الضغط وأيضا رأس المال بالنسبة لمخاطر الركن الأاني. وتشير مخاطر الركن الثاني. وتشير مخاطر الركن الثاني. وتشير مخاطر الركن الثاني إلى المخاطر التي لم تقيد أو تحدد بموجب الركن الأول، كمخاطر التركز، مثلاً.

إن إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية هي مستند شامل مصمم لتقييم بيانات مخاطر البنك، وإجراءات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر والمتطلبات الرأسمالية ومصادر رأس المال. وتعكس هذه الإجراءات طريقة محافظة وواقعية لتقييم متطلبات ساب الرأسمالية الحالية والمخططة على أساس موحد بالكامل ضمن إطار الركن الثاني من بازل 2 والوضع المتوقع للبنك.

لقد تم إعداد إجراءات تقييم الكفاية الرأسمائية الداخلية تمشياً مع التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم تحديثها على أساس سنوى.

لقد تم إعداد بيانات الإفصاح المتعلقة ببروتوكول بازل 2 طبقا لقواعد بازل 2 الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر مارس 2008م.

بازل 3

تم تحقيق تقدم كبير خلال عام 2011 في إنهاء بيانات المتطلبات الرأسمالية بموجب بازل 3 جنباً إلى جنب مع جدول تنفيذي يمتد حتى عام 2019 وذلك لإعطاء وقت كاف حتى تتكيف الصناعة المالية العالمية تدريجياً.

لقد تم الاتفاق على نسبة 7% كحد أدنى للفئة 1 من الأسهم العامة شاملة عامل حفظ رأس المال. ويستوفي ساب متطلبات هذه النسبة بالكامل.

سوف يواصل ساب خلال عام 2012 المشاركة في مجموعات عمل مؤسسة النقد بخصوص مختلف أوجه بازل 3 والتي تهدف لإنهاء تنفيذ قواعد المعيار في المملكة العربية السعودية. وسوف تبدأ فترة الملاحظة والمراقبة خلال عام 2012 حيث سيتم اعتماد طريقة رفع التقارير للمساعدة في معايرة المتطلبات الدنيا.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

يتكون مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين يجري إنتخابهم وتعيينهم من قبل الجمعية العامة للبنك لمدة (3) سنوات مع جواز إعادة انتخابهم، وأربعة أعضاء آخرين يتم تعيينهم من قبل الشريك الأجنبي.

في 14 ديسمبر 2010م تم إنتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة المثلين للمساهمين السعوديين التاليين من قبل الجمعية العمومية لفترة 3 سنوات تبدأ في 1 يناير 2011م:

- 1. الأستاذ/ خالد سليمان العليان، عضو مجلس إدارة مستقل.
- 2. الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوى، عضو مجلس إدارة مستقل.
 - 3. الأستاذ/ خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس إدارة مستقل.
- 4. الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثلاً عن شركة عبدالقادر المهيدب وأولاده.
 - 5. الأستاذ/ محمد عمران العمران، عضو مجلس إدارة مستقل.
- 6. الأستاذ/ محمد عبدالرحمن السمحان، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.

على أن مجلس الإدارة أقر إختيار الأستاذ/ خالد بن سليمان العليان رئيسا لمجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات ميلادية تبدأ من تاريخ 1 يناير 2011م.

وفي 21 مارس 2011م عين الأستاذ محمد مزيد التويجري عضواً غير تنفيذياً بمجلس الإدارة وممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC خلفا لعضو مجلس الإدارة السيد روبن جونز الذي إنتهت فترة إعارته.

وعلى ضوء هذه التغيرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2011م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه - (تتمة)

```
الأستاذ/ خالد سليمان العليان، رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة مستقل
                                       عضو مجلس الإدارة _ شركة الزامل للاستثمار الصناعي
                                الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، عضو مجلس إدارة مستقل
                                                    عضو مجلس الإدارة - شركة ساب للتكافل
                                     المهندس / خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس إدارة مستقل
                                           عضو مجلس إدارة _ شركة إعمار المدينة الإقتصادية
                                                   عضو مجلس إدارة - شركة إسمنت الرياض
                                                   عضو مجلس إدارة - شركة أملاك العقارية
                                          عضو مجلس إدارة _ شركة الخطوط السعودية للتموين
                                    الأستاذ/ محمد عمران العمران، عضو مجلس إدارة مستقل
                                          عضو مجلس إدارة - كريديت سويس العربية السعودية
                                               عضو مجلس إدارة _ شركة الاتصالات السعودية
                                   عضو مجلس إدارة - شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي
                                          عضو مجلس إدارة - شركة الراجحي للتأمين التعاوني
                            الأستاذ/ سليمان عبدالقادر المهيدب، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
                                رئيس مجلس إدارة - مجموعة شركات عبد القادر المهيدب وأولاده
                                                        رئيس مجلس إدارة - شركة سويكورب
                                                 عضو مجلس إدارة _ الشركة العربية للأنابيب
    عضو مجلس إدارة - الشركة العقارية الأولى للتنمية (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
عضو مجلس إدارة – شركة اليمامة للصناعات الحديدية (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
                عضو مجلس إدارة _ مجموعة صافولا (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
          عضو مجلس إدارة - شركة التصنيع الوطنية (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
                  عضو مجلس إدارة _ شركة المراعى (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
                         الأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
                                                  ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
                                            السيد/ زرير كاما، عضو مجلس إدارة غير تنفيذى
                                                      ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC
                                         السيد / سايمون كوبر، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
                                                      ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC
                         الأستاذ/ محمد مزيد محمد التويجري، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
                                                      ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC
                      السيد / ديفيد ديو، عضو مجلس إدارة تنفيذي، عضو مجلس الإدارة المنتدب
                                                      عضو مجلس إدارة _ شركة ساب للتكافل
```

اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام 2011م عقد مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني "ساب" (5) إجتماعات، ويبين الجدول التالي بيانات تلك الإجتماعات وسجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك لها خلال العام:

مسلسل
.1
.2
.3
.4
.5
.6
.7
.8
.9
.10
.11

كما يوضح الجدول ادناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس خلال العام 2011م:

مجلس	اللجنة	لجنة		
الإدارة	التنضيذية	المراجعة	الاسم	مسلسل
4		_	الأستاذ/ خالد سليمان العليان	.1
5	11	4	الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي	.2
4	9	-	الأستاذ/ خالد عبد الله الملحم	.3
5	-	-	الأستاذ/ سليمان عبد القادر الهيدب	.4
5	_	4	الأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان	.5
5	11	_	الأستاذ/ محمد عمران العمران	.6
5	-	-	السيد/ زرير كاما	.7
1	2	_	1 السيد/ روبن دي. جونز	.8
4	-	-	السيد/ سايمون كوبر	.9
5	11	_	السيد/ ديفيد ديو	.10
4	8	-	الأستاذ/ محمد التويجري ¹	.11
_	_	4	الأستاذ/ محمد العماج ²	.12
_	_	4	السيد/ جيمس مادسن 2	.13
_	_	4	2 الأستاذ / طلال الزامل	.14
	الإدارة 4 5 4 5 5 5 5 1 4 5	Ilyanormal Ily	Hyles Hyles Hyles Hyles Hyles	الاسم الراجعة التنفيذية الإدارة الأستاذ/ خالد سليمان العليان - - 4 الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي - 0 4 الأستاذ/ خالد عبد الله الملحم - - 6 الأستاذ/ سليمان عبد الله الملحم - - 5 الأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان - 1 5 الأستاذ/ محمد عمران العمران - 1 5 السيد/ زرير كاما - - 1 السيد/ روبن دي. جونز المعرون كوبر - - 4 الأستاذ/ محمد التويجري المعمد اليويجري المعمد العماج 2 - - 4 الأستاذ/ محمد العماج 2 - - - - السيد/ جيمس مادسن 2 - - - -

¹ بتاريخ 2011/3/21م عين الأستاذ محمد مزيد التويجري عضواً غير تنفيذياً بمجلس الإدارة، وممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC خلفاً للسيد روبن جونز

² تضم لجنة المراجعة بحسب تشكيلها ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

شكلت اللجنة التنفيذية للبنك من قبل مجلس الإدارة طبقا للمادة (26) من النظام الأساسي للبنك وتضم في عضويتها العضو المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. وتتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة العضو المنتدب ضمن الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة في معالجة المسائل المحالة لها من قبل العضو المنتدب أو من قبل مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة كافة التقارير الشهرية المقدمة من مختلف رؤساء الفعاليات وقطاعات الأعمال في البنك وتجتمع اثنتي عشرة مرة في السنة. وقد عين مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 14 ديسمبر 2010م أعضاء اللجنة التنفيذية اعتباراً من 1 يناير 2011م وهم: السيد ديفيد ديو (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، المهندس/ خالد عبد الله الملحم، الأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ محمد التويجري والذي عين خلفاً للسيد روبن جونز.

بقى الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2011م.

عقدت اللجنة التنفيذية 11 اجتماعاً خلال عام 2011م.

لجنة المراجعة

أنشأت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، وتتشكل بحسب لائحة عملها من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من داخل وخارج المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وتجتمع أربع مرات في السنة، ويتمثل دورها في مراقبة فعاليات المراجعة الداخلية والخارجية للبنك ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة. كما أنها مسئولة عن دراسة القوائم المالية لضمان أعلى نوعية من البيانات المالية حيث تركز على أمور العمل الهامة وذلك لضمان تركيز مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال. وتقوم اللجنة كذلك بمهمة التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم، ومراجعة خطة المراجعة ومتابعة أعمالهم ودراسة ملحوظات المحاسب القانوني.

وقد عين مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 14 ديسمبر 2010م أعضاء اللجنة اعتبارا من 1 يناير 2011م، بحيث ضمت كل من:

الأستاذ/ فؤاد بحراوي عضو مجلس الإدارة المستقل رئيساً، الأستاذ محمد عبدالرحمن السمحان عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي عضواً، وعضوية كل من السيد/ إيان استيوارد مارتن (والذي حل محله السيد/ جيمس مادسين إعتباراً من 1 مارس 2011م) والأستاذ محمد مطلق العماج والأستاذ طلال أحمد الزامل وهم أعضاء من خارج المجلس.

وقد بقي الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2011م. هذا على أن اللجنة قد عقدت (4) اجتماعات خلال عام 2011م، ورغبة من المجلس في مواءمة قواعد عمل اللجنة مع التوجيهات الإشرافية، فقد روعي العمل على تعديل القواعد التنظيمية ولائحة عمل اللجنة وسترفع لإقرارها من قبل الجمعية العامة التي ستعقد في 2012/3/13م.

لجنة المتلكات

تتشكل لجنة الممتلكات المنبئقة عن المجلس من أعضاء يبلغ عددهم ما بين ثلاثة إلى خمسة، وتختص هذه اللجنة بالنظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات والممتلكات من إيجارات وتكاليف مشاريع ومصاريف الخدمات المساندة مثل الأمن والسلامة. ويتم تدارس المواضيع المحالة إلى لجنة الممتلكات والموافقة عليها بالتمرير ما لم يطلب رئيس اللجنة اجتماعا للأعضاء. وقد عين مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 14 ديسمبر 2010م السادة التالية أسماءهم أعضاء في لجنة الممتلكات اعتباراً من 1 يناير 2011م وهم: الأستاذ/ خالد سليمان العليان رئيساً وعضوية كل من: الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب والسيد/ ديفيد ديو، والأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان.

لم يتم تعيين أي عضو بدلاً من السيد/ روبن دي. جونز، بعد إنتهاء عضويته في المجلس.

بقى الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2011م.

في حين لم تعقد اللجنة أي إجتماعات خلال العام 2011م.

لجنة الترشيحات والمكافآت (التعويضات)

شكلت لجنة الترشيحات والمكافآت (التعويضات) بالبنك من قبل مجلس الإدارة، وجرى إعتماد تعديل قواعدها التنظيمية ولائحة عملها في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 15 مارس 2011م بما يتفق والتوجيهات الإشرافية. وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل خلال السنة، وتتكون من ثلاثة أعضاء مستقلين يتم اختيارهم من قبل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

وتختص اللجنة برفع توصياتها إلى المجلس بشأن المرشحين لعضوية المجلس، كما تقوم سنويا بمراجعة احتياجات المهارات والإمكانيات المطلوبة والملائمة لعضوية المجلس بما في ذلك الوقت المطلوب أن يكرسه عضو مجلس الإدارة من أجل أعمال المجلس، ومراجعة هيكل المجلس ومن ثم تقديم التوصيات اللازمة، ووضع سياسات التعويضات لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين المرتبطة بالأداء في البنك.

وقد عين مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 14 ديسمبر 2010م أعضاء اللجنة وهم كل من (الأستاذ خالد سليمان العليان (رئيساً)، الأستاذ محمد عمران العمران، الأستاذ خالد عبدالله الملحم).

ووفق التوجيهات الإشرافية الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد روعي أن يتم إعادة تشكيل اللجنة لتتوافق مع هذه المتطلبات وأصبحت برئاسة الأستاذ حالد عبدالله المعمران، وعضوية كل من الأستاذ خالد سليمان العليان، الأستاذ خالد عبدالله الملحم، على أنه قد جرى إخطار مقام هيئة السوق المالية بذلك التغير بتاريخ 2011/11/26م.

وخلال العام 2011م عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت (التعويضات) 5 اجتماعات.

لائحة حوكمة الشركات

يدرك البنك السعودي البريطاني "ساب" الأثر الكبير للأخذ بمبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة، ومن أن ذلك يستتبع إتباع المعايير المهنية والأخلاقية في جميع التعاملات، والشفافية والإفصاح وبما يساهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل المنشأة وعلاقاتها مع جميع أصحاب المصالح سواء العاملين، المودعين أو ما عداهم، كما أن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين بالبنك من جهة وبقطاع الصناعة المصرفية السعودية من جهة أخرى، وهو بالتالي ما سينعكس على تأمين وسلامة واستقرار القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

وحرصاً من البنك للتمشي مع المتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات ولضمان الوفاء بهذه المتطلبات في إطار ومنهجية موثقة، فقد روعي العمل على وضع "وثيقة سياسة الحوكمة الخاصة بالبنك السعودي البريطاني" والتي جرى اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2011/12/13م بحيث تناولت الاشتراطات والمبادئ الرئيسة للحوكمة الرشيدة، على أن البنك سيقوم بمراجعة هذه الوثيقة بصفة مستمرة لضمان توافق متطلباتها مع مبادئ الحوكمة التي ستصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي.

البنك السعودي البريطاني "ساب" التزم روحاً ونصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية، بحيث انعكس هذا الالتزام بشمول في تضمين المتطلبات الإلزامية في نظام البنك الأساس ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة بالإضافة إلى السياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في السهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير جميع المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المللية والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسئوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

إلى جانب ذلك فإن البنك التزم أيضاً بالأخذ بغالبية الأحكام ذات الطابع الاسترشادي التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات، باستثناء الأحكام التالية:

لائحة حوكمة الشركات - (تتمة)

المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم تمشي البنك وتطبيقه إياها
ואנה וולולה	تضمنت أحكام هذه المادة عدداً من المتطلبات المتعلقة بحقوق المساهم، ومن ضمنها الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.	على الرغم من عدم وجود نص صريح في نظام البنك الأساسي بهذا المتطلب، إلا أن المادة (52) من هذا النظام قد تناولت ما يتعلق بتصفية الشركة والإجراءات الكفيلة بذلك وفق ما يتضمنه نظام الشركات، إلى جانب أن وثيقة الحوكمة التي أقرها مجلس إدارة البنك في ديسمبر 2011م قد تضمنت النص على أحقية المساهم في نصيب من موجودات البنك عند التصفية.
الفقرة (ب) من المادة السادسة	وجوب إتباع التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	نظام البنك الأساسي ينص على حق التصويت العادي وفق ما جاء في نظام الشركات السعودي. ولذلك فلم يتم التمشي بعد مع متطلب التصويت التراكمي، بحكم أنه من ضمن المتطلبات الاسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات، لاسيما وأن الأخذ بذلك المتطلب يستتبع تعديل النظام الأساسي للبنك، على أن البنك خلال الفترات السابقة قد قام بالتواصل مع الجهات الإشرافية بهذا الشأن، وسيتم تعديل نظام البنك الأساسي في الجمعية المزمع عقدها في الجمعية المزمع عقدها في
الفقرة (د) من المادة السادسة	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، مثل صناديق الاستثمار – الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	ليس للبنك صفه لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.
المادة الثامنة	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمته الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	سياسات الإفصاح التي يلتزم بها البنك مضمنة وموجودة في سياسات البنك الداخلية وإجراءاته، كما جرى تضمين وثيقة الحوكمة التي أقرها مجلس إدارة البنك بتاريخ 2011/12/13م بملحق لوثيقة تتضمن السياسات والإجراءات التي يتبعها البنك في الإفصاح وتستعرض جوانبه وآلياته ونطاق المسئوليات المحددة به.
الفقرة (د) من المادة العاشرة	وجوب وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها.	البنك حرص على صياغة سياسات مكتوبة ومعايير للعضوية في المجلس والتي جرى إقرارها من مجلس الإدارة في 2009/10/20 م، في حين لم يتم عرض هذه السياسات والمعايير على الجمعية بعد، وسيراعي البنك ذلك في المستقبل القريب.
الفقرة (ب) من المادة الثالثة عشر	وجوب أن يقر مجلس الإدارة لوائح عمل جميع اللجان المنبئقة عنه.	القواعد التنظيمية المنظمة للوائح عمل اللجان الدائمة المنبثقة عن المجلس مقرة جميعاً من مجلس الإدارة، كما أن الجمعية العامة قد أقرت القواعد التنظيمية لكل من لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت، واستثناء من ذلك فإن لائحة عمل لجنة المتلكات والموكول لها أمر النظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إيجارات وتكاليف مشاريع ومصاريف المساندة سيجري إقرارها من المجلس خلال الربع الأول من العام 2012م.

التمشي مع المتطلبات الإشرافية والدولية

التزم ساب بجميع التعليمات والتوجيهات الإشرافية الصادرة من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي في جميع أصعد العمل المصرفي، ويواصل الالتزام في نفس الوقت بمبادئ بروتوكول بازل 2 فيما يختص بقياس المخاطر والكفاية الرأسمالية والإفصاح. وتواصل لجنة المخاطر التي تم تشكيلها من قبل إدارة البنك ضمان استمرار الالتزام بكافة التوجيهات والتعليمات الموضوعة طبقاً لأفضل الممارسات الدولية. هذا وقد وضع ساب سياساته الداخلية الخاصة على ضوء المتطلبات النظامية المختلفة.

الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات

حافظ ساب على مركزه خلال عام 2011م كرائد في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات في المملكة.

افتتحت الخدمات المصرفية الشخصية فرعين جديدين خلال السنة مما يرفع عدد منافذ الخدمات المصرفية الشخصية في ساب إلى 30 (80 فرعاً و 25 قسماً مخصصاً للسيدات). ومن بين المجموع هناك 82 منفذاً تقدم خدمات الأمانة (المتوافقة مع الشريعة الإسلامية) بينما يقدم 23 منفذاً الخدمات المصرفية التقليدية.

وقد تم اختيار كافة المواقع الجديدة للفروع آخذين في الاعتبار القرب من وسهولة الوصول إلى تلك الفروع من قبل عملاء البنك الكرام.

تمثل أصول الخدمات المصرفية الشخصية للأمانة حاليا نسبة 86% من إجمالي محفظة الأصول المصرفية الشخصية بالبنك و 74% من إجمالي ودائع الخدمات المصرفية الشخصية 76% من إجمالي دخل الخدمات المصرفية الشخصية 76% من إجمالي دخل الخدمات المصرفية الشخصية لساب في عام 2011م.

كما أولت الإدارة خلال عام 2011 المزيد من الاهتمام لإعادة الهيكلة والتنظيم الداخلي للفروع من أجل تحقيق الفائدة لكبار العملاء مع التركيز بشكل خاص على زيادة أعداد مراكز البريميير في المملكة، والتي يبلغ عددها الآن 12 مركزا. وتقدم هذه المراكز المخصصة حصراً لعملاء البريميير منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لتلك الشريحة، وأيضا معالجة كافة احتياجاتهم المحلية والعالمية من خلال شبكة HSBC العالمية.

وانطلاقا من النجاح الذي حققه برنامج البريميير الحالي الذي تتم إدارته من خلال مدراء علاقات البريميير المتفرغين يواصل ساب توسيع برنامج الأمانه أدفانس والذي يعمل به في 33 سوقاً أخرى في العالم. وهذه الخدمة التي تعتبر بمثابة الشريحة الثانية لعرض البريميير تمكن عملاء البنك من الحصول على خدمات مصرفية في المملكة العربية السعودية مع ميزة إضافية وهي توفرها في الأسواق الأخرى عبر العالم. وبفضل البرنامج الجديد فإن عملاء شريحة أدفانس لدى ساب ومجموعة HSBC يمكنهم الآن الوصول إلى نطاق واسع من المنتجات المصرفية السخصية العالمية مقرونة بأولوية الخدمة. ويقدم هذه الخدمة الجديدة موظفون مدربون على أعمال أدفانس ممن يستطيعون تقديم حلول إدارة مالية للعملاء الأفراد بما يتلاءم مع احتياجاتهم الخاصة. إضافة لذلك فإن برنامج ساب أمانة أدفانس يستخدم العروض الجديدة وذات القنوات المتعددة ليمكن العملاء من إدارة شئونهم المالية في أي وقت ومن أي مكان وبأسلوب يتلاءم واحتياجاتهم على أفضل وجه. كما أنه يوفر مدخلا للمعرفة والمشورة التي تمكن العملاء من استكشاف وتوسيع آفاقهم المالية بما يمكنهم من تحقيق أهدافهم المستقبلية، كما يعمل البرنامج كوسيلة تسهيل للخدمات المطلوبة بالنسبة للعملاء ذوي الاحتياجات العالمية.

ولتوسيع نطاق توفر عروض إدارة الثروات لديه، فقد عزز ساب من قدرات وإمكانيات أقسام المبيعات على مستوى شبكة الفروع وذلك من خلال ضمان حصول مسئولي أدفانس ومدراء علاقات البريميير في الفروع على تأهيل رسمي في إدارة الثروات بما يمكنهم من بيع بعض منتجات التكافل العائلي في ساب بشكل أفضل.

وقد أدى توسيع وتعزيز مستوى هذه الأنشطة مقروناً بمبادرات التسويق والمبيعات المركزة إلى زيادة قاعدة عملاء البريميير في ساب بنسبة 19% مقارنة بالسنة الماضية.

كما قام البنك خلال عام 2011م بتركيب 32 جهاز صراف آلي جديد ليرتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى 522، ولتحقيق المزيد من التعزيز لأمن عملاء البطاقات فقد أدخل ساب تقنية البطاقة الذكية والرقم السري وذلك بعد نجاحه في طرح بطاقات الحسم في عام 2010م.

حافظ البنك خلال عام 2011 على مركزه الرائد في أعمال البطاقات الائتمانية في الملكة العربية السعودية من ناحية الإنفاق بواسطة البطاقات الائتمانية. وفي هذه الأثناء واصلت بطاقات الأمانة الائتمانية نموها الكبير في عمليات المبيعات المنفذة وتمثل الآن 98% من إجمالي المبيعات المنفذة في كل شهر.

الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات - (تتمة)

كما واصل ساب تقييمه لاحتياجات العملاء وإدخال الحلول المبتكرة خلال عام 2011م، فقد تم استكمال إصدار الرموز الأمنية وخدمة رسائل التنبيه عبر الهاتف الجوال بإدخال خيار رمز الجهاز الأمني، مما مكن ساب من تحسين خدمات العملاء وتقليل الخسائر الناتجة عن أنشطة الاحتيال.

كما واصل ساب توسيع إدخال الكشوف الإليكترونية للعملاء خلال السنة مما يوفر لهم وصولاً سريعاً وآمناً لبياناتهم المالية ويحقق وفراً كبيراً في المصروفات وتقليص استخدام الورق.

الخدمات المصرفية الخاصة

حققت الخدمات المصرفية الخاصة زيادة في ربحيتها مقارنة بالسنة الماضية وذلك على الرغم من التحديات الكبيرة التي تسود المناخ الاستثماري في الوقت الحاضر.

وتواصل الخدمات المصرفية الخاصة أنشطتها للتركيز على تقديم حلول مصرفية واستثمارية مصممة حسب الحاجة للأفراد والعائلات من ذوي المراكز المالية المرموقة وذلك بالتنسيق الوثيق مع الخدمات الاستثمارية الاستشارية وإدارة المحافظ في شركة اتش اس بي سي السعودية المحدودة.

وكان عملاء الخدمات المصرفية الخاصة من بين المشتركين الرئيسيين في المنتجات الاستثمارية الجديدة التي طرحتها شركة اتش اس بى سى السعودية المحدودة خلال السنة.

كما أدى تعزيز التركيز على شرائح العملاء إلى ارتفاع نشاط إحالات الأعمال بشكل عام مع وحدات العمل الأخرى في ساب.

وفي شهر سبتمبر من العام انتقل فريق الخدمات المصرفية الخاصة بالرياض إلى مبنى مجدد حديثا في مبنى الفرع الكبير في العليا بالرياض.

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية العالمية

أنشأت الخدمات المصرفية العالمية خلال الربع الأول من عام 2011م كشريحة عمل مستقلة وتدار مركزياً ضمن ساب. والهدف الرئيسي لوحدة الخدمات المصرفية العالمية هو أن تكون مسئولة بالكامل عن إدارة العلاقات مع الشركات السعودية الكبيرة المسجلة والتي تتم إدارتها عالميا من قبل ساب، والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل في المملكة العربية السعودية وتدار عالمياً من قبل مجموعة اتش اس بي سي، والعملاء من المؤسسات ضمن الحكومة ووزاراتها ووكالاتها وأقسامها وأيضا المؤسسات ضمن القطاع المالي أو أي قطاع آخر.

أدى تزايد الإنفاق خلال السنة من قبل الحكومة السعودية على مشاريع البنية التحتية والمرافق العامة والنقل والبترول والغاز والبتروكيماويات وأيضا على المستشفيات والمنازل إلى منح عدد من العقود الهندسية وعقود الإنشاءات ومشاريع التسليم بالمفتاح إلى شركات متعددة الجنسيات وخاصة الكورية والصينية والفرنسية والهندية. ومعظم تلك الشركات هي من قدامي عملاء مجموعة اتش اس بي سي وهناك العديد منها مصنف ضمن أكبر 500 شركة بينما أصحاب المشاريع هم شركات سعودية أو شركائهم الذين هم عملاء ساب منذ فترات طويلة.

لقد لعب تطور الاقتصاد السعودي بشكل عام دوراً رئيسياً في تطور وتقدم دور ساب، وخاصة الخدمات المصرفية العالمية، خلال فترة الاثني عشر شهراً موضوع التقرير، حيث أدت الإستراتيجية المستخدمة في هذا الإطار إلى تعزيز علاقة مجموعة اتش اس بي سي مع مجموعة شركات ساب كشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة وشركة ساب تكافل بما يدعم الشركات السعودية التي تسعى أيضا بشكل مباشر أو غير مباشر إلى تحقيق نفس الهدف.

وقد شمل ذلك الدعم تقديم المساعدة بما يؤدي إلى ضمان تنفيذ المشاريع في المملكة في الأوقات المحددة وبالجودة المتفق عليها، إضافة إلى مساعدة الشركات السعودية في طموحاتها التوسعية وخطط الاستحواذ عالمياً أو في توفير السيولة من خلال مؤسسات مالية غير سعودية عن طريق تمويل ECA والسندات العالمية.

وقد أدت أنشطة الخدمات المصرفية العالمية خلال السنة إلى توفير تسهيلات بلغت في مجموعها 15,000 مليون ريال سعودي تشمل تسهيلات تمويل الصادرات والتسهيلات المشتركة والتي تضم قروضاً طويلة المدى غير قابلة للنقض وقروض رأسمالية تجسيرية وحلول خزينة وصكوك والأخيرة خاصة للعملاء السعوديين، وضمانات ورأسمال عامل وحلول خزينة للشركات العالمية التي تقوم بتنفيذ عقود خاصة، وتأكيد وحسم خطابات اعتماد التصدير وخاصة فيما يتعلق بالصادرات البترولية. وقد استكمل نطاق التسهيلات الموفرة بمجموعة متكاملة من الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

حققت الخدمات المصرفية العالمية أصولا ممولة وخارج الميزانية العمومية بلغت 30.6 مليار ريال سعودي مقابل إجمالي مطلوبات وقدرها 21.8 مليار ريال سعودي. وهذه الإنجازات هي نتيجة مباشرة للسعي نحو تحقيق ولاء ورضا العملاء من خلال توفير حلول مبتكرة طورت بالتعاون الوثيق مع الشرائح الأخرى في ساب ومجموعة اتش اس بي سي.

الخدمات المصرفية التجارية

مع بلوغ عدد عملائها 26,000 عميلاً والقروض التي منحتها 53 مليار ريال سعودي والدخل الذي حققته والبالغ 1.8 مليار ريال سعودي تصبح الخدمات المصرفية التجارية في المملكة العربية السعودية. وتبلغ النسبة الإجمالية للحصة السوقية للخدمات المصرفية التجارية في ساب 12.7% وتعتبر حالياً ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لشريحة الخدمات المصرفية التجارية.

وكبنك متكامل الخدمات، يقدم ساب حلولاً مصرفية تقليدية وإسلامية من أجل الوفاء باحتياجات عملاء الخدمات المصرفية التجارية. ويغطي فريق العلاقات والمساندة المتخصص والمكون من 210 موظفا كافة متطلبات العملاء من الخدمات المصرفية للشركات إضافة إلى تأمين مدخل إلى الفرق المتخصصة في الخزينة وإدارة النقد والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية. ويتميز ساب في أنه شريك محلي قوي لعملائه في الملكة العربية السعودية كما أنه البوابة للوصول إلى الأسواق المالية العالمية والخدمات من خلال مجموعة اتش أس بي سي.

تعتمد الخدمات المصرفية التجارية طريقة "الأمانة أولا" في تقديم الخدمات المصرفية المالية لعملائها ولكنها تحتفظ بالمرونة بما يمكنها من تقديم خدمات تقليدية طبقا لمتطلباتهم واحتياجاتهم. إن جميع منتجات ساب الإسلامية متوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية ومنفصلة عن أنشطتها المصرفية التقليدية، ويعتبر ساب أحد رواد تقديم المنتجات الإسلامية وخاصة بالنسبة لتقديم منتجات عالمية، وهو البنك الوحيد في المملكة الذي يقدم منتجات خزينة متوافقة مع الشريعة الإسلامية كعقود الصرف الآجلة والخيارات ومبادلات أسعار الفائدة، إضافة لذلك فقد كان ساب البنك الأول الذي يقوم بإدخال حل إسلامي للسحب على المكشوف كما أنه رائد السوق في المستندات الشرعية وفترات الإنجاز، وساب أيضا واحدا من بين البنوك الثلاثة الوحيدة في المملكة التي توفر منتجات التورق لدعم السلع العالمية.

إن التطور التقني الداخلي مقرونا بإمكانية الوصول لأنظمة مجموعة اتش اس بي سي يضمن أن يتمكن البنك من تقديم أحدث الوسائط والقنوات المصرفية لعملائه بما في ذلك مختلف حلول الدفع وإدارة النقد من أجل الوفاء بالاحتياجات المعقدة والمهيكلة للعملاء. كما تضمن الترتيبات القوية لتأمين استمرارية الأعمال لعملاء ساب وجود مدخل موثوق لأموالهم. وتركز إستراتيجية البنك المتعلقة بالخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت على تقديم قاعدة متعددة الأوجه للعملاء عبر مختلف خطوط العمل تغطي مجموعة واسعة من الخدمات بطرق يمكن تعديلها لتتلاءم واحتياجاتهم الشخصية الفريدة. وتقدم مجموعات منتجات البنك من خلال نافذة واحدة تخدم العديد من العملاء من خلال بوابة إليكترونية موحدة. إن اعتماد نافذة واحدة للمدفوعات وأوراق القبض والتمويل والأسواق والصرف الأجنبي يمثل أحد أهداف الوسائط المباشرة في ساب وهو توفير خدمات عملاء متجانسة عالميا جنباً إلى جنب مع فعالية محلية قوية. ومن الجدير بالذكر أن البنك يملك في الوقت الحاضر نظامين للتعامل عبر الإنترنت يلبيان مجمل احتياجات عملاء الخدمات التجارية. وتعتبر شبكة اتش اس بي سي نت نظاما عالميا يستهدف بشكل رئيسي الشركات والعملاء التجاريين المتوسطين والمؤسسات المالية من ذوي الاحتياجات المالية المتعددة، بينما تعتبر شبكة ساب نت للخدمات التجارية حلاً سهل الاستخدام للشركات الصغيرة إلى المتوسطة ذات الاحتياجات المصرفية المحلية.

تمشيا مع التوجيهات الإستراتيجية بتقديم عروض رائدة واتصالات عالمية وخدمات استثنائية للعملاء، فقد طرحت الخدمات المصرفية التجارية في ساب عدداً من المبادرات الجديدة وحققت إنجازات بارزة هامة خلال عام 2011م شملت تعزيز العلاقات الخارجية مع مجموعة اتش اس بي سي في 85 بلداً تعمل فيها المجموعة مما أدى إلى تكوين حجم عمل كبير من الإحالات المتبادلة وتقوية روابط ساب مع الصين من خلال إنشاء مكتب الصين، وهو الأول من نوعه من قبل بنك سعودي، من أجل تشجيع التدفقات التجارية المتبادلة.

وكان جزء من التركيز الرئيسي للخدمات المصرفية التجارية في ساب قد انصب على الشركات متوسطة إلى صغيرة الحجم.

يتمتع ساب بتاريخ طويل من الالتزام تجاه العملاء من ذوي المصالح التجارية الصغيرة، وكان أول بنك في المملكة العربية السعودية يشارك في برنامج كفالة، وهو برنامج ضمانات حكومية لتشجيع البنوك على إقراض المصالح التجارية الصغيرة. وبالرغم من حالة التقلب الاقتصادي التي سادت خلال العام إلا أن ساب عزز إلى حد كبير التزامه بدعم المصالح التجارية الصغيرة. فقد تم إعادة طرح الخدمات المصرفية للأعمال كشريحة مستقلة وتدار بشكل عملي ضمن الخدمات المصرفية التجارية مما يضمن التركيز المتزايد على الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال فصل إدارتها عن كبار العملاء من الشركات. ويدير قسم الخدمات المصرفية للأعمال والذي يضم فريقاً من 46 موظفاً في الوقت الحاضر علاقات مع أكثر من 23,000 مصلحة تجارية تقل الإيرادات السنوية لكل منها عن 100 مليون ريال سعودي.

ويرى ساب أنه يجب توفير أفضل وأرقى خدمات العملاء إلى عملائه من صغار الشركات والمصالح التجارية. وبموجب ذلك فإن هؤلاء العملاء يحصلون على مدخل مجاني إلى الوسائط المباشرة على مدار 7 أيام في الأسبوع و 24 ساعة في اليوم إضافة إلى مراكز استثمار متطورة في كل منطقة من مناطق المملكة وذلك للوفاء بأية متطلبات قد يحتاجها العملاء. وبالإضافة لذلك فقد طرح ساب أكاديمية الأعمال المصرفية لتطوير مؤهلات ومهارات الموظفين كما تتطلع إلى تنمية شريحة الخدمات المصرفية للأعمال في الوقت الذي تعمل فيه على تقديم حلول خاصة للعملاء. هذا وتعتزم إدارة الخدمات المصرفية للأعمال في المستقبل طرح عروض منتجات الأعمال لدعم هذه الشريحة في كافة دورات حياتها المختلفة.

الأمانية

شهدت الأمانة خلال عام 2011 نمواً متواصلاً في كافة أنشطتها المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وقد ارتفع عدد فروع الأمانة العاملة كما في نهاية عام 2011 إلى 82 منفذاً من أصل 105 منفذاً منتشرة حول المملكة. وكنتيجة لذلك فقد ارتفعت مساهمة الأمانة في النتائج التى سجلها البنك خلال هذا العام.

لقد كان تقديم خدمة تمويل المنازل أحد الخصائص الرئيسية لأنشطة الأمانة خلال العام مع توفير العديد من الخيارات المتنوعة للعملاء الأفراد بما في ذلك استئجار عقارات جاهزة للسكن أو أراضي أو مباني قيد البناء إضافة إلى بيع العقارات وإعادة تأجيرها، مع الالتزام للعملاء بالتمليك في نهاية مدة عقد الإيجار بالنسبة لكافة الخيارات.

كما أولت الأمانة اهتماماً بالغاً في تلبية احتياجات العملاء من الشركات حيث قامت بتطوير عروض وخدمات متقدمة للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية. وضمن هذه الجهود فقد طور البنك حساب أمانة المرن، البديل الشرعي للسحب على المكشوف/ الجاري مدين التقليدي، وهو منتج قائم على مبدأ التمويل بالتورق والاستثمار بالمضاربة. ويعتبر ساب أول بنك يطرح هذا المنتج في المملكة العربية السعودية. كما طرحت الأمانة منتجات حماية مخصصة متوافقة مع الشريعة وذلك لحماية العملاء من الشركات مقابل تقلبات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات.

ومن بين العناصر الرئيسية التي ساهمت في نجاح الأمانة التركيز على وتقديم التدريب الشرعي الملائم لموظفي ساب حيث تم تدريب 300 موظفا في 25 برنامجا تدريبيا تم تنظيمها خلال السنة، وأيضا استقطاب كوادر سعودية مؤهلة تأهيلاً عالياً وضمهم إلى فريق الشريعة وتطوير المنتجات. وقد ضمنت هذه الأنشطة تقديم حلول وخدمات مالية نوعية لجميع العملاء. وبالنظر لتواصل طرح خدمات جديدة واستمرارا نمو شبكة فروع الأمانة فإن من المتوقع رؤية المزيد من النمو في أعمال الأمانة في المملكة خلال السنة القادمة.

الخزينة

شهدت الخزينة سنة قوية ومربحة أخرى على الرغم من التحديات الكبيرة التي تميز البيئة الاقتصادية الحالية حيث حافظت أسعار الفائدة على مستوياتها المنخفضة وأسواق الائتمان على تقلبها. وقد وضعت ارتفاعات السيولة في السوق تحديات مختلفة أمام الخزينة في إدارة السيولة إلا أن الميزانية العمومية حافظت على مستويات سيولة صحية وقوية. كما أن إدارة مخاطر أسعار الفائدة إدارة فعالة وتبوأ مراكز رائدة فى حقل الصرف الأجنبي ساهم مساهمة كبيرة في تعزيز دخل العمليات بالبنك.

كما واصلت الخزينة زيادة حصتها السوقية من منتجات الحماية والاستثمار من خلال زيادة تقديم الحلول التفصيلية داخلياً وخارجياً لعملاء الخدمات المتوافقة مع الشريعة والخدمات التقليدية على حد سواء. وقد واصل إدخال طراز التغطية المتخصصة للمناطق الوسطى والغربية والشرقية مقرونة بمنتجات متنوعة مساهمته في تعزيز علاقات ساب إلى حد كبير.

الخطط المستقبلية

ساب هو مؤسسة تقدم خدمات مالية متنوعة ذات نطاق واسع من أنشطة العمل وخطوط الدخل. وقد حقق البنك هذا المركز من خلال مواصلة الاستثمار في البنية التحتية الرئيسية للعمل مع توزيع رأس المال في مختلف الأعمال الإستراتيجية. وتتضمن خطوط العمل الرئيسية في ساب الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات، الخدمات المصرفية العالمية، الخدمات المصرفية للشركات، الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الخزينة. ويقدم ساب خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن كافة خطوط العمل الرئيسية تحت شعار "الأمانة". ويقوم ساب على الدوام بتقييم فرص العمل الجديدة من أجل توسيع نطاق الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية التي يقدمها لعملائه. وتكمل هذه العروض الشركات التابعة والتي توفر خدمات التكافل والاستثمارات المصرفية وإدارة الأصول وخدمات الوساطة والأوراق المالية.

وكان مجلس إدارة ساب قد اعتمد في شهر ديسمبر 2010م إستراتيجية جديدة (إستراتيجية المدى المتوسط) للفترة 2011م - 2013م تتمحور حول أن هدف البنك الإستراتيجي هو أن نبقى لاعباً رئيسياً في صناعة الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية وذلك من خلال السعي الحثيث والدؤوب في طرح وتقديم مجموعة شاملة من العروض المصرفية، على أنه وفي عام 2011 تم تحقيق تقدم كبير مقابل هذه الخطة.

الخطط المستقبلية - (تتمة)

وقد تضمنت الخصائص الرئيسية للخطة البنود والمحاور التالية:

- 1. الاستثمار في الموظفين: إدارة قوية للمهارات، خطط التعاقب الوظيفي، عروض تعلم وتدريب متطورة.
 - 2. زيادة الاستثمار في المعاملات المصرفية العالمية.
- 3. التحول بالنسبة للخزينة من فعالية مبنية على التداول إلى فعالية مبنية على المبيعات مع التركيز الواسع على الدخل من الخدمات غير التمويلية.
- 4. تعزيز الخدمات المصرفية التجارية / الخدمات المصرفية للشركات للتركيز على أربع شرائح رئيسية، وهي: الشركات، السوق المتوسطة،
 الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للمؤسسات.
 - 5. التحول إلى إستراتيجية مبنية على الشرائح في الخدمات المصرفية للأفراد مع إعطاء الأولوية لشرائح البريميير وأدفانس.
 - 6. تطوير عروض إدارة ثروات قوية من خلال العمل الوثيق مع الشركات التابعة.
- 7. استمرار التركيز على عروض الخدمات المصرفية الإسلامية عبر كافة مجموعات العملاء مع زيادة نسبة الدخل المتحققة من هذه الأعمال خلال فترة الخطة.
 - 8. تحويل الأعمال التركيز المستمر على الفعالية التشغيلية.
 - 9. إستراتيجية تسويقية جديدة لتحسين مؤشر جودة العلامة التجارية.
 - 10. تطوير وسائط بديلة ومراجعة شبكة الفروع الحالية.
 - 11. إعادة هيكلة فعالية إدارة المخاطر لتواكب عن قرب مجموعات العملاء.

الائتمان والمخاطر

تنطوي كافة أنشطة ساب، بدرجات متفاوتة، على قياس وتقييم وقبول وإدارة المخاطر أو مجموعات المخاطر. وتضم أهم فئات المخاطر التي يعرض لها البنك المخاطر الائتمانية (وتشمل مخاطر الأطراف المقابلة ومخاطر البلدان الخارجية)، ومخاطر الأسواق (وتشمل مخاطر الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم)، ومخاطر العمليات بأشكالها المتعددة ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة ومخاطر حماية البيئة (المخاطر البيئية والاجتماعية).

إن حوكمة المخاطر وهيكل الملكية المعدة إعداداً جيداً تضمن الإشراف الجيد والمسئولية عن الإدارة الفعالة للمخاطر. وانطلاقاً من ذلك فإن مجلس الإدارة يعتمد إطار المخاطر والخطط وأهداف الأداء والتي تشمل وضع حدود تقبل المخاطر، وتعيين كبار المسئولين، وتفويض الصلاحيات للمخاطر الائتمانية والمخاطر الأخرى وأيضا وضع إجراءات المراقبة الفعالة.

هذا ولقد تم خلال السنة تعزيز إطار تقبل المخاطر في ساب والذي يوضح كم وأنواع المخاطر التي يمكن لساب تبنيها خلال تنفيذ إستراتيجيته الخاصة. ويعد هذا الإطار جزءاً أساسياً من النهج المتكامل للبنك نحو المخاطر، وإدارة رأس المال والعمل، كما أنه يدعم البنك في تحقيق العائد على أهداف حقوق المساهمين إضافة إلى كونه عنصراً أساسياً في الوفاء بالتزامات البنك بموجب الركن الثاني من بروتوكول بازل 2.

واصل البنك اعتماد فعالية إدارة مخاطر مستقلة توفر إشرافا وإدارة عالية المستوى للمخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق لساب. وتشمل مسئولياتها: صياغة السياسة الائتمانية لساب طبقا للقواعد والأنظمة المحلية، توجيه شرائح العمل بالنسبة لدرجة تقبل البنك للانكشاف لمخاطر الأسواق والمخاطر الائتمانية لقطاعات سوقية محددة أو أنشطة ومنتجات بنكية محددة، مراقبة المخاطر للكيانات السيادية والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتبني مراجعة مستقلة وتقييما موضوعيا للمخاطر.

ويغطي إطار إدارة مخاطر العمليات التي تم اعتماده تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية، وتحديد ومراقبة ضوابط المراقبة الرئيسية وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية بالبنك. ومن أجل زيادة مستوى الوعي بمخاطر العمليات فقد طور ساب طريقة مبنية على المخاطر تنطوي على رفع مستوى التكامل بين كافة الفعاليات والأقسام وتطوير التدريب الملائم في هذا الحقل.

وعلى الصعيد المستقبلي سوف تشمل التعزيزات الرئيسية لهذا الإطار تطوير نظام إدارة المخاطر بما يضمن أنها تدعم الأقسام وتمكنها من إدارة والتحكم بالمخاطر الهامة لديها وفي نفس الوقت تشجيع انتهاج طريقة مستقبلية تجاه مخاطر العمليات من خلال تحديد الحقول التى تضم مخاطر كبيرة محتملة.

لقد كيف ساب السيولة القوية لديه وإطار إدارة مخاطر التمويل بحيث تستجيب للتغيرات الحاصلة في خليط الأعمال التي يتبناها وآثار الأحداث العالمية على مراكز السيولة. وسوف يواصل البنك تطوير إطار إدارة مخاطر السيولة والتمويل لديه وذلك من خلال استيعاب المعرفة والخبرة من الأحداث الجارية في السوق والعروض النظامية الحالية التي تغطي مخاطر السيولة الواردة في إطار بروتوكول بازل 3.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن إدارة ساب مسئولة عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية المعتمد من قبل مجلس الإدارة، وقد وضع البنك معايير واضحة يتعين على جميع الموظفين وقطاعات الأعمال التقيد بها.

ولتحقيق هذا الهدف قامت الإدارة بوضع عدد من الإجراءات والأنظمة اللازمة بهدف تحديد ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة بما في ذلك المخاطر الائتمانية، والتغير في أسعار السوق بالنسبة للأدوات المالية، والسيولة، وأخطاء العمليات، ومخالفة الأنظمة والقوانين، والأنشطة غير المفوضة أوالإحتيال ، بالإضافة للمراجعة المستمرة من قبل الإدارة، تتم مراقبة الانكشاف لهذه المخاطر من خلال لجان إدارية تم إنشاؤها بهدف ضمان فعالية إطار الرقابة الداخلية وكذلك المحافظة على إشراف نوعي على المخاطر الرئيسية كالائتمان، وإدارة الأصول والخصوم، والالتزام، والاحتيال.

كما تضع الإدارة وعلى أساس دوري الخطط الإستراتيجية لمجموعات العملاء والمنتجات الهامة والفعاليات المساندة ويتم تنفيذها ومراقبتها من خلال الخطط التشغيلية السنوية التي يتم إعدادها واعتمادها من قبل جميع إدارات الأعمال والإدارات المساندة والتي توضح أنشطة الأعمال الرئيسية والآثار المالية المحتملة لتلك الأنشطة.

تخضع كافة عمليات تطوير نظم التشغيل بالبنك للرقابة المركزية. وتستخدم الأنظمة الموحدة حيثما أمكن في قطاعات الأعمال المتماثلة. ويتم قياس المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والإبلاغ عنها وتجميعها بهدف مراجعة التركزات الائتمانية على نطاق البنك ككل. ويتم منح صلاحيات ضمن حدود معينة للدخول في المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق إلى الإدارة المعنية. كما أن من مسئوليات الإدارات والأقسام وضع السياسات والإجراءات والمعايير لجميع المخاطر بما في ذلك الائتمان والأسواق والسيولة والعمليات وتقنية المعلومات والمحاسبة والشئون القانونية والالتزام بالقواعد والتعليمات والموارد البشرية ومخاطر السمعة والمشتريات. وقد تم خلال السنة مراجعة أطر السياسات لكافة الفعاليات الرئيسة.

وتعمل فعالية إدارة المخاطر بمثابة أداة رقابة ثانوية تشرف على مخاطر الائتمان والأسواق ومخاطر السمعة بجانب الفعاليات الأخرى مثل فعالية ضمان استمرارية الأعمال ومخاطر الأمن والاحتيال، ويجري تحليل جوانب المخاطر بشكل عام بينما يتم تحليل مخاطر العمليات بطرق كمية يتم قياسها والرفع بها من خلال لجان العمل الداخلية كلجنة المخاطر، لجنة مخاطر العمليات، لجنة مكافحة الجرائم المالية ولجنة الالتزام. وترفع النتائج لإطلاع أعضاء المجلس عليها من خلال تقارير دورية يجري تزويد أعضاء لجنة المراجعة بها. وتشرف إدارة الالتزام على عمليات الأقسام والإجراءات الإدارية وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية وعلى وجه الخصوص قواعد فتح الحسابات المصرفية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واللوائح التنظيمية الصادرة عن السوق المالية. وتعمل هذه الإدارة جنباً إلى جنب مع كافة قطاعات البنك وأقسامه لضمان توافق سياسات البنك وإجراءات العمل فيه مع المتطلبات الإشرافية من خلال برنامج سنوي يُعد من قبل إدارة الالتزام ويقر من لجنة المراجعة، وتتابع عملية ما تحقق من خطط في تقارير ربع سنوية وتقرير سنوي شامل يرفع لمجلس الإدارة ويوجه لمقام مؤسسة النقد العربى السعودي.

إن عملية إدارة المخاطر متسقة تماماً مع أنشطة التخطيط الإستراتيجي والخطة التشغيلية السنوية ودورة تخطيط رأس المال. إضافة لذلك، يتوقع من كل موظف أن يكون مسئولا عن إدارة المخاطر ضمن المسئوليات المسندة له وذلك بناء على مبادئ الحوكمة التي يتبناها البنك والتي يتم إيضاحها خلال البرامج التدريبية.

هذا ولقد تم العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك خلال العام الذي يغطيه هذا التقرير. وقد مكنت هذه الإجراءات ساب من أداء واجباته والتزاماته بموجب القواعد والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربى السعودي.

تشكل إدارة المراجعة الداخلية بجانب إدارة المخاطر وإدارة الالتزام جزءاً لا يتجزأ من نظام رقابة ثلاثي في ساب. وقد عملت هذه الفعاليات خلال العام 2011، كلا في إطار وحدود مسئولياته، وأعدت لذلك العديد من المراجعات وأعمال التدقيق والفحص التي شملت جوانب عديدة من نشاطات البنك المختلفة بهدف قياس مدى التوافق مع النظم المرعية والسياسات والإجراءات المعتمدة، كما قامت تلك الفعاليات بمراجعة جميع عمليات الفحص والتفتيش التي أجرتها الجهات الإشرافية خلال العام 2011 بحيث تمت معالجة الملاحظات الواردة في تلك التقارير وفق خطط عمل تم التواصل فيها مع تلك الجهات.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية كجهة رقابة مستقلة بتزويد الإدارة العليا ومجلس الإدارة - من خلال لجنة المراجعة- بتقويم مستقل وموضوعي حول كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر وإجراءات الانضباط والحوكمة.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بإجراء مراجعة مستقلة لفاعلية التصميم والتشغيل لأنظمة المراقبة الداخلية والسياسات الموضوعة والمعتمدة من قبل إدارة البنك وذلك باعتماد درجة المخاطر كأساس لذلك إضافة إلى الإشراف الذي تمارسه فعاليات المساندة كالرقابة الداخلية والالتزام وإدارة المخاطر وذلك لضمان أن البنك يعمل ضمن مستويات تقبل المخاطر المعتمدة وطبقا لإطار المتطلبات النظامية.

الموارد البشرية

كان عام 2011 عام تحول بالنسبة للموارد البشرية حيث أصبح تطوير كافة الأهداف الإستراتيجية للموارد البشرية يتم بالتوافق مع إستراتيجية البنك. وللوفاء بأهداف وتحديات العمل فقد بذلت الموارد البشرية اهتماماً تفصيلياً لتطوير كافة أدوات وحلول الموارد البشرية لضمان تعزيز المعرفة العامة والقدرة لموظفى ساب.

انطلاقاً من جهود ساب في وضع إستراتيجية نمو مستدامة فقد تم استكمال عملية تقييم المهارات لجميع المسئولين التنفيذيين من أجل المساعدة في تحديد الموظفين من ذوي القدرات العالية ممن يستطيعون تنفيذ الإستراتيجيات الحالية والمستقبلية للبنك. وهذا النشاط يكمل أهداف البنك في إعداد أفراد سعوديين من ذوي القدرات والمهارات العالية بحيث يكونوا قادرين على تولي أدوار قيادية هامة في البنك في السنوات القادمة.

كما تم تحويل طريقة التطوير والتعليم في ساب بالتوافق مع الإستراتيجية العامة للموظفين وأفضل طرق وممارسات التعليم العالمية السائدة. وعلى هذا الصعيد فإن ساب يملك ميزة إضافية وهي قدرته على الاستفادة من أفضل الممارسات المعتمدة لدى مجموعة اتش اس بي سي. وكجزء من طريقة التطوير الجديدة فقد تم تصميم العديد من الحلول وتنفيذها من أجل تعزيز القدرات القيادية والمعرفة وتقديم الخدمات لجميع الموظفين بحيث يتم بموجب ذلك توفير قاعدة يبني عليها هؤلاء الموظفون تطورهم الوظيفي بشكل عام. وكجزء من الطريقة الجديدة فقد استثمر ساب في تنفيذ برنامج تعليم متطور عبر الإنترنت (My e-learning) والذي يشمل مجموعة واسعة من برامج التعليم عبر الإنترنت. هذا وقد بلغ عدد أيام التدريب التي حضرها موظفو ساب 13,433 يوماً تدريبياً إضافة إلى استكمال 3,660 برنامجاً تدريبياً عبر الإنترنت.

يواصل ساب استثماره في نظام قوي لإدارة الأداء مما من شأنه أن يضمن تحقيق نتائج العمل المطلوبة من خلال ربط أهداف العمل بخطط أداء الأفراد. وقد شمل ذلك تنفيذ عملية معايرة للأداء على مستوى البنك. هذا، واتبع البنك إستراتيجية مكافآت مبنية على الأداء وطبقا للأوضاع السائدة في السوق شملت المشاركة في الاستبيانات السنوية للتعويضات والمزايا في المملكة وهو ما مكن البنك من مواكبة الاتجاهات السائدة في السوق. إضافة لذلك وبناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الاستقرار المالي قام البنك بتعديل هياكل التعويضات لديه لتكون متمشية بالكامل مع الإدارة الحكيمة للمخاطر.

وضمن التزامه التام بخطط السعودة نظم البنك ضمن هذا الإطار عدداً من مبادرات السعودة الإستراتيجية التي شملت المشاركة في عدد من حملات التوظيف محلياً وخارجياً خلال العام. وقد شمل ذلك المشاركة في أيام المهنة الرئيسية في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة والولايات المتحدة من أجل التمكن من تحديد الخريجين السعوديين من ذوي المؤهلات العالية ممن يستطيعون الالتحاق ببرامج التطوير في ساب. إضافة لذلك فإن توفير برامج التدريب للخريجين من ذوي الكفاءات العالية ضمن برنامج كفالة الطلاب أو تشجيع طلاب آخرين على الانضمام للدورات التدريبية الصيفية يأتى تأكيداً لالتزامنا المتواصل بتنمية وتطوير الخريجين السعوديين.

هذا وقد بلغ إجمالي عدد موظفي البنك كما بنهاية السنة 3,123 موظفا من بينهم 422 من السيدات. وقد بلغت نسبة السعوديين من إجمالي عدد الموظفين 85.6 % كما في 31 ديسمبر 2011م.

مساندة الأعمال

تمشيا مع توصيات «طريقة التشغيل الشامل» فقد تم دمج خمس إدارات تحت مظلة واحدة "مساندة الأعمال" خلال العام، وهي الممتلكات العقارية، الشئون الإدارية، المشتريات، الأمن، السلامة والعلاقات الحكومية وإدارة الأزمات واستمرارية الأعمال.

نفذت إدارة الممتلكات عملية تخطيط شاملة للاستيعاب المكتبي هادفة من وراء ذلك إلى ضمان الاستخدام الأمثل للمباني المملوكة والمستأجرة. وكنتيجة لذلك فقد تم إخلاء مبنيين رئيسيين وهما مركز خدمات المساندة وفرع بريدة ، كما تم إخلاء مبنى آخر بشكل جزئي في المنطقة الوسطى وتحويله إلى موقع طوارئ لمقابلة حالات الطوارئ واستمرارية الأعمال. وقد تم بيع مبنى الخدمات المساندة سابقا بينما لا يزال مبنى معروضا في السوق حتى 31 ديسمبر 2011م، وتمت إعادة هيكلة مباني الإدارة العامة والإدارة الإقليمية لاستيعاب الفعاليات التي تم نقلها من المباني التي تم إخلائها وللوفاء بمتطلبات المكان المشترك التي تستدعيها احتياجات التعاون الأوثق بين الأقسام والفعاليات. وكنتيجة لذلك فقد انخفضت نسبة الشواغر من 18.5% إلى 7.9% وهبطت نسبة الكثافة من 12.1 إلى 8.5 متر مربع للموظف وانخفضت إجمالي المصروفات التشغيلية للمباني المملوكة إلى 10% في السنة وهو ما يضمن المحافظة على مركز الصدارة لساب ضمن البنوك الأخرى من ناحية نسبة إجمالي مصروفات التشغيل / رأس المال (2.5%) ونسبة مصروفات التشغيل / الموجودات (0.15%).

مساندة الأعمال - (تتمة)

بالنظر للظروف الاقتصادية الحالية فقد تباطأت أعمال توسعة شبكة الفروع، وكنتيجة لذلك فقد تم بناء فرعين جديدين فقط في عام 2011م، وهما فرع السليمانية الجديد في جدة ومبنى فرع بريدة الجديد. وتم بناء هذين الفرعين كمبنيين مستقلين ويضمان أقساما للسيدات ومرافق أجهزة صراف للاستخدام من داخل السيارة مع مواقف فسيحة للسيارات. كما تم إنشاء 28 جهاز صراف آلي جديد خارج مقار الفروع وتجديد 8 فروع و 3 مباني عبر المملكة وتغيير شكلها إلى الصورة الجديدة للبنك وتزويد بعضها بمواقف مظللة من أجل راحة العملاء والموظفين.

وكان قد تم خلال العام المباشرة في وتنفيذ مشروع "CRE Gold Suite Project"، المتضمن توريد وتركيب وتشغيل أجهزة الكتروميكانيكية جديدة (كالمولدات وأجهزة إمداد الطاقة غير المنقطعة والمحولات وأجهزة التكييف ولوحات التوزيع الرئيسية) وذلك بهدف توفير استطاعة وقدرة تبريد احتياطية للمراكز الرئيسية ومراكز الطوارئ. إضافة لذلك فقد تم تركيب لوحات توفير الطاقة في 64 فرعا عبر المملكة مما نتج عنه تحقيق وفر بنسبة 12.9% في استهلاك الكهرباء مقارنة بالسنة الماضية. وتم أيضا تركيب أنظمة طاقة مساندة إضافية في 4 فروع أخرى بعيث أصبح 46 فرعاً من فروع البنك مزود بهذه الأنظمة التي توفر طاقة احتياطية في حال تعطل التيار الكهربائي التجاري.

قدمت إدارة الشئون الإدارية خلال العام مساندة إدارية كبيرة لأقسام العمل مما مكنها من تقديم خدمات عملاء أكثر فعالية علاوة على تحسين الفعالية وخفض المصروفات ومخالفات مخاطر المعلومات، كما ساعدت في حماية البيئة من خلال تقليص حجم مصروفات البريد المرسل والمعاد وتحديد الأرشيف وتقطيع وإعادة تدوير الأوراق وخاصة بالنسبة للمستندات السرية. كما تم تقليص أعداد السيارات المستخدمة للبنك بنسبة 23% تقريبا وتخضع الآن لمراقبة دقيقة في جميع الأوقات.

بقيت إدارة الأمن والسلامة من الحريق متيقظة واستخدمت كافة الإجراءات الأمنية المادية والإليكترونية لضمان توفير بيئة عمل آمنة حيث لم تسجل أية حوادث خلال السنة. وقد تم تنفيذ تركيب محطة المراقبة المركزية الجديدة وهي الأحدث من نوعها وتعمل بشكل جيد حيث تغطي جميع الفروع وأجهزة الصراف خارج مقار الفروع عبر المملكة. كما تم تنفيذ تجربتي إخلاء حريق خلال السنة لجميع المباني الرئيسية وذلك بالتنسيق مع الدفاع المدنى والهلال الأحمر والشرطة المحلية.

لقيت أعمال إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال اهتماماً بالغاً خلال العام. حيث تم استكمال تجربة كبيرة في تحسين الاستعداد للتعامل مع الأحداث الكبيرة التي قد تؤدي إلى انقطاع الأعمال، كما تم إجراء عملية "تحليل الآثار" على كافة الفعاليات الرئيسية والمباني والأنظمة. وتم إنشاء موقع طوارئ يضم 300 مقعد مجهزة بمآخذ كمبيوتر متصلة جاهزة للاستخدام في مبنى الإدارة العامة للمنطقة الوسطى حيث تم اختبارها بكامل الحمولة في شهر ديسمبر من خلال نقل كامل المعاملات عن طريق مركز احتياطي لتقنية المعلومات في جدة على افتراض عدم توفر موقع الإدارة العامة. وكان اختبار مقابلة الطوارئ ناجعاً من الناحية اللوجستية كما وفر الراحة والاطمئنان للإدارة بأن هناك مرافق مخصصة لهذا الغرض لاستخدام جميع فعاليات ساب في حالة حصول أية كوارث. وقد بدأت تقنية المعلومات بمعالجة نتيجة الاختبار وسوف يتم إجراء التجارب بشكل دوري مستقبلا لضمان الاستعداد التام في حالة حدوث أي حالة طارئة لا سمح الله.

العمليات والإجراءات

واصلت إدارة العمليات والإجراءات خلال السنة دورها الرئيسي في تنفيذ كافة مشاريع الأتمتة ذات الأهمية القصوى في تعزيز الفعالية وخفض المصروفات التشغيلية والإجراءات اليدوية وتعزيز أداء الموظفين وفي نفس الوقت المساهمة في مبادرات ومشاريع الحماية البيئية.

تقنية المعلومات

في عام 2011 انصب اهتمام تقنية المعلومات على الالتزام بالمتطلبات النظامية والتي تشترط أنه يجب على جميع البنوك السعودية أن تضم أنظمة وخدمات مساندة في المملكة. وبناء على ذلك فقد كان هناك العديد من المشاريع من أجل إدخال الأنظمة محليا قيد التنفيذ في نهاية السنة كنظام SWIFT Alliance Hosting ونظام GLEAM المحلي (FERMAT)، والتي يتوقع أن يتم تشغيلها خلال عام 2012م. وقد شملت بعض الأنظمة التي تم تطبيقها محليا استبدال وسيط الرسائل GSI واستبدال نظام مراقبة الاحتيال لبطاقات الإئتمان وإدخال سيرفر Moody's Risk Advisory.

كما واصلت إدارة تقنية المعلومات خلال العام مساندتها وتقديمها لحلول تقنية متطورة لكافة كيانات مجموعة ساب المالية بما يمكنها من تقديم خدمات متطورة لعملائها من خلال كافة الوسائط الإليكترونية. كما تم إضافة لذلك تنفيذ العديد من مشاريع تعزيز البنية التحتية الكبيرة مما نتج عنه زيادة كبيرة في نسبة توفر الأنظمة لتصل إلى 99.5%.

وكانت تقنية المعلومات في ساب في الطليعة بالنسبة لإدخال الأتمتة سعياً من البنك لاستبعاد الإجراءات اليدوية المكثفة وتحسين مبادرات الإجراءات المباشرة مما نتج عنه تحقيق وفر كبير في المصروفات والأعمال اليدوية. ومن بين الأنظمة الرئيسية المتعددة التي تم تطبيقها خلال عام 2011م كان نظام KANDIS للرسائل الإلكترونية بين البنك وعملائه، تعزيز نظام المراكل تداول Oracle وإدخال نظام هاتفي تعزيز نظام بوابة الرسائل النصية القصيرة ، نظام مراقبة أحداث أجهزة الصراف، تعزيز نظام أوراكل تداول Oracle وإدخال نظام هاتفي جديد للخزينة.

خدمة المجتمع

خطط ونفذ البنك في عام 2011 عدداً من المبادرات تحت مظلة شعاره الحالي "ساب في خدمة المجتمع" تركز على التعليم والبيئة وخدمة المجتمع.

حيث رعى ساب خلال العام طلاب قسم علوم الأرض لجيولوجيا البترول، بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن. وتهدف هذه المبادرة الحصرية إلى تعزيز البحث العلمي وتطوير علم الجيولوجيا و تعزيز التقنية ودعم السلوك المهني العالي من خلال العديد من الأنشطة كالزيارات الميدانية وندوات العمل للكلية والطلاب.

ورعى البنك برنامج "الرسم والرعاية" وهي مبادرة ثقافية اجتماعية تهدف إلى تشجيع وتعزيز التعبير الفني من أجل تغذية الثقافات والعادات المتنوعة السائدة في المملكة.

وعلى صعيد برامج الرعاية والتنمية البيئية فقد رعى ساب برنامج "لا تترك أثرا"، وهي مبادرة وطنية تبنتها الهيئة السعودية للسياحة والآثار وتهدف إلى رفع الوعي بمفهوم السياحة البيئية والذي أصبح مصدراً اقتصادياً هاماً للمجتمعات المحلية في المملكة. وقد شمل المشروع التدريب على تطبيق مبادئ "لا تترك أثرا" وهو مشروع يدعو لحماية البيئة والطبيعة في المناطق التي تتم زيارتها من قبل السياح والعامة.

وقد شاركت مجموعة من موظفي ساب في المنطقة الغربية في إعادة تأهيل المنازل التي دمرتها فيضانات جدة، وهذه المبادرة تم تنفيذها بالتعاون مع جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية. وقد تم خلال المبادرة توفير العديد من المستلزمات كأثاث جديد وأجهزة كهربائية للمنازل التي أصابتها الفيضانات. وقد لاقت هذه المبادرة استحساناً واسعاً من قبل المواطنين والمقيمين في جدة.

كما تعاون البنك أيضا مع الجمعية السعودية للصم، ورعى برنامجاً تدريبياً مهنياً للصم من الإناث والذكور من أجل تعزيز مهاراتهم في القراءة والكتابة مما يساعدهم على الاندماج والحياة بشكل طبيعي في المجتمع السعودي. كما قام البنك أيضا بتدريب عدد كبير من موظفي علاقات العملاء على استخدام لغة الإشارة لتمكينهم من مساعدة الصم والعملاء الذين يعانون من مشاكل في السمع.

وعلى الصعيد الصحي والتأهيل فقد رعى ساب وحدة التشخيص التقني في مجمع الأمير سلطان للتأهيل في المنطقة الشرقية من خلال تزويد الوحدة بأحدث التجهيزات المستخدمة في تشخيص مختلف أنواع العجز.

وبالنسبة للبرامج المتعلقة بتأهيل ورعاية المعوقين فقد رعى ساب الوقف الخيري لصاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبد العزيز في مكة. ويعتبر هذا البرج المكون من 12 طابقاً و 90 شقة ومجمعاً تجارياً وقفاً استثمارياً لا يهدف للربح بل لتحقيق الدخل لتمويل الأنشطة المستقبلية لجمعية الأطفال المعاقين. وتعكس مشاركة ساب في هذا الوقف دور البنك البارز في خدمة المجتمع.

التقدير العالمي لساب

فاز ساب خلال العام بعدد من الجوائز الرئيسية من بعض المجلات والمؤسسات العالمية ذات الشهرة العالمية الواسعة. وتعتبر هذه الجوائز بمثابة شاهد على النوعية العالية للخدمات التي يقدمها ساب لعملائه في المملكة العربية السعودية والدليل على تعزيز رعاية العملاء وتسهيل الأعمال الخارجية.

وقد شملت الجوائز التي تلقاها البنك في المملكة العربية السعودية خلال عام 2011م:

- جائزة جلوبال فاينانس لأفضل بنك لتمويل التجارة في السعودية
 - جائزة جلوبال فاينانس لأفضل وكيل حفظ فرعى
- ا جائزة جلوبال فاينانس لأفضل بنك عالمي في المصرفية الإسلامية للشركات وأفضل ممول إسلامي للمشاريع
 - جائزة جلوبال فاينانس لأفضل بنك لمصرفية الإنترنت للمؤسسات والشركات في السعودية
 - جائزة يوروموني كأفضل بنك في إدارة النقد
 - ا جائزة يوروموني كأفضل بنك في المصرفية الخاصة
 - الجائزة أريبيان بيزنس كأفضل بنك للعام 2011
- جائزة التمويل الدولي من البنك الدولي لأفضل بنك في دعم التبادل التجاري في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
 - جوائز بانكر الشرق الأوسط لأفضل برنامج لولاء العملاء
- جائزة مؤسسة التمويل الدولية لأفضل بنك في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في دعم قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

شركة ساب تكافل هي مقدم رائد لمنتجات التكافل في المملكة العربية السعودية.

وقد كانت الشركة التي يبلغ رأسمالها 340 مليون ريال سعودي واحدة من أوائل شركات التكافل في المملكة التي يتم إدراجها في سوق الأسهم السعودي، ويمتلك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة، وتمتلك مجموعة اتش اس بي سي والشركات التابعة لها نسبة 32.5% من رأسمالها بينما يمتلك الحصص الباقية عموم المواطنين وذلك بناء على الإصدار الأولى الذي تم في شهر يوليو 2007م.

توفر شركة ساب تكافل مجموعة واسعة من منتجات التكافل في المملكة العربية السعودية تركز على الأسواق التجارية والسوق الشخصية كما تقدم مجموعة واسعة من عروض إدارة وحماية الثروات. وتهدف عروض إدارة الثروات للأفراد للوفاء باحتياجاتهم المالية لأغراض التعليم والادخار وانتقاعد والاستثمار. وهذه البرامج تنطوي على عنصري الادخار وحماية أفراد عائلة المشترك في حالة الوفاة أو العجز الدائم لا سمح الله. كما توفر عروض ساب تكافل الخاصة بالحماية للأفراد مجموعة من المنتجات المتعلقة بالسفر، وبتأشيرة شينغن، والحوادث الشخصية والمنازل ومحتويات المنازل. أما العروض التجارية التي تقدمها الشركة فتوفر الحماية بموجب شروط الشحن البحري أو الحريق أو كافة مخاطر الممتلكات أو انقطاع الأعمال والمسئولية العامة وأيضا مجموعة أعمال مصرفية مصممة للشركات الصغيرة والمتوسطة. كما يتم توفير مزايا الموظفين للعملاء التجاريين من برامج حماية المجموعات لأصحاب العمل الراغبين في توفير مزايا الحماية لأثمن أصولهم، موظفيهم، في حالة الوفاة أو العجز الدائم لا سمح الله. كما طرحت ساب تكافل برنامج الحج والعمرة وهو منتج حديث لتوفير التغطية بما في ذلك المساعدة الطبية في حالة الطوارئ للأفراد والمجموعات. ومن المتوقع أن يشكل المنتج الجديد الحل الأمثل للحجاج والمعتمرين الذين يتطلعون للحصول على تغطية متوافقة مع الشريعة.

وفي شهر يونيو أدخلت ساب تكافل نظام "الإجراءات المباشرة" لتعزيز إمكانيات وقدرات التوزيع لديها، وهو برنامج مخصص لتعزيز فعالية إصدار برامج التكافل العائلي في نقاط البيع وذلك بهدف تحسين خدمات العملاء عند شرائهم منتجات ساب تكافل.

ولكونها من بين أولى شركات التكافل التي يتم ترخيصها في السوق، فقد شهدت شركة ساب تكافل نمواً قوياً خلال فترة السنوات الأربعة منذ أن باشرت عملياتها وأصبحت في موقع جيد بما يمكنها من مواصلة الاعتماد على الآفاق الإيجابية على المدى الطويل لقطاع التأمين. ومع تزايد النمو في السوق وازدياد الوعي بحلول التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فقد أصبحت الشركة في موقف قوي بما يمكنها من زيادة قدرتها التنافسية من أجل زيادة حضورها في السوق وتوسيع نطاق أعمالها وأنشطتها.

وقد اعتبرت شركة ساب تكافل كما في 31 ديسمبر 2011 أكثر شركة رابحة تعمل من خلال (التأمين البنكي) في المملكة العربية السعودية حيث بلغ حجم الاشتراكات المكتتب فيها 268 مليون ريال سعودي منها 233 مليون ريال سعودي في أعمال التكافل العائلي.

إن ساب تكافل، وبعد أن طورت عروضاً مغرية ونطاقاً شاملاً من المنتجات وعلامة تجارية قوية ترتبط جميعها بالاستخدام العملي للتقنية، تتبع طراز عمل ناجح عبر التكافل البنكي مع التركيز على خدمة العملاء وإستراتيجيات التسويق الحديثة وفريقا عالي المؤهلات والقدرات من الموظفين والموارد البشرية.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

الاستثمارات المصرفية

الاستشارات الاستثمارية المصرفية

حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة خلال السنة على مركزها البارز كبنك إستثماري رائد في الملكة العربية السعودية في حقلي أسواق رأس المال والاندماج والاستحواذ. وقد قدم القسم خلال السنة خدماته الاستشارية لمشروع إعادة هيكلة شركة الاتفاق للمنتجات الحديدية (بقيمة 2 مليار دولار أمريكي)، والذي يمثل أول معاملة إعادة هيكلة ناجحة من نوعها من حيث الحجم والتعقيد في المملكة العربية السعودية. إضافة لذلك فقد عملت شركة اتش اس بي سي السعودية بصفة مستشار مالي ومدير إصدار وضامن اكتتاب في الاكتتاب الأولي بقيمة 396 مليون ريال سعودي (105.6 مليون دولار أمريكي) للشركة المتحدة للإليكترونيات (إكسترا)، وهو أحد اكتتابين رئيسيين حصلا في عام 2011. وبما أن سوق الاكتتابات الأولية في المملكة العربية السعودية كان قد بدأ في عام 2003 فقد واصلت شركة اتش اس بي سي السعودية سيطرتها على معاملات الإصدارات من خلال الاكتتابات الأولية وإصدارات الحقوق اللاحقة حيث أدارت حتى تاريخه 20 إصدارا للأسهم بقيمة إصدار زادت عن 24 مليار ريال سعودي (6.4 مليار دولار أمريكي)، وهو مبلغ يفوق ما تولاه أي مستشار مالي آخر بكثير.

تمويل الاستثمارات المصرفية - أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة

تواصل شركة HSBC العربية السعودية المحدودة سيطرتها على أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة في المملكة العربية السعودية منذ إنشائها حيث حافظت على الدوام على ترتيبها الأول بالنسبة للإصدارات المحلية والعالمية من قبل المصدرين السعوديين. هذا وقد أدار القسم خلال السنة بنجاح أربع معاملات إصدار سندات مالية لأربع عملاء رئيسيين لتمكينهم من إصدار صكوك بقيمة 6,000 مليون ريال سعودي في السوق المحلية. إضافة لذلك فقد ساهم القسم في توزيع العروض العالمية في المملكة العربية السعودية بما يخدم العملاء المصدرين والمستثمرين محلياً وعالمياً، وقد شملت تلك الإصدارات طرح صكوك بنك الجزيرة تالية السداد (وهي أول صكوك تالية السداد لبنك إسلامي سعودي) وأيضا صكوك مجموعة بن لادن المبتكرة ذات الأجل القصير.

وتأتي تلك المعاملات إضافة إلى المشاركة القيادية للشركة في كافة القروض المشتركة في الملكة خلال السنة بما في ذلك تسيق المدفوعات (لكل من HSBC العربية السعودية المحدودة وساب) في القروض المشتركة لشركة كيمانول، جبل عمر، الشركة الوطنية للشحن البحري وإحدى الشركات التابعة لشركة الاتصالات السعودية (أكسيس للاتصالات في إندونيسيا). وقد تجلت مهنية القسم عندما اختارت مجلة "ذي بانكر" وهي مجلة مالية عالمية رائدة، مرة أخرى فريق أسواق رأس المال والتمويل في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة "أفضل فريق للشهر" على المستوى العالمي فيما يتعلق بنشاطها في تمويل مشروع الشركة الإندونيسية التابعة لشركة الاتصالات السعودية والبالغ قيمته 1.2 مليار دولار أمريكي حيث ذكرت أن "المعاملة هامة ليس فقط لحجم قيمتها، بل لأنها بالنسبة للعديد من الجهات المشاركة، كانت الأولى المبنية على أساس مبادئ الشريعة، مما وضع على كاهل شركة HSBC العربية السعودية المحدودة والشركات التابعة لها مهمة صعبة.

تمويل المشاريع والصادرات

واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة مركزها الرائد في مجال تمويل المشاريع والصادرات في المملكة العربية السعودية وذلك على صعيد الأنشطة الاستشارية وأنشطة الترتيب. وقد شهد العام مواصلة النجاح الملحوظ للقسم في مجال الاستشارات بحيث أن عدد المشاريع التي قدم لها الخدمات الاستشارية بلغ 7 معاملات رئيسية عبر قطاعات مختلفة وطيف واسع من العملاء من الدرجة الأولى بما في ذلك شركة أرامكو السعودية، مجموعة سابك، معادن، التصنيع، سيبكيم، صحارى وشركة محمد الراجعي وأولاده. وعلى صعيد أعمال الترتيب، فقد عمل ساب وشركة اتش اس بي سي بصفة مدير الترتيب بالنسبة لمعاملة تمويل المشاريع البالغ قيمتها 2.100 مليون دولار أمريكي لمشروع شركة معادن لبناء مصفاة الألمنيوم، إضافة لذلك فقد لعب ساب وشركة BBC العربية السعودية المحدودة أدورا رائدة في التسهيلات التجسيرية الممنوحة للمشاريع في بعض المعاملات المحددة. وبالإضافة لذلك فقد أبرم القسم معاملتي تمويل مشاريع وتصدير كبيرتين لبعض العملاء البارزين مما يرسخ قيادتها الواضحة في هذا الحقل من الأعمال وهما: مشروع تمويل بمبلغ 435 مليون دولار أمريكي لشركة سابك من قبل وكالة تمويل الصادرات الفرنسية فيما يخص مشروع الشعيبة 3.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

إدارة الأصول

حافظ قسم إدارة الأصول في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة على مركز الشركة كواحدة من الشركات الرائدة في مجال إدارة الأصول في المملكة خاصة في ظل التقلب المستمر للأسواق العالمية، ويقدم القسم للعملاء مجموعة واسعة ومتكاملة من المنتجات الاستثمارية الأصول في المملكة خاصة في ظل التقلب المستمر للأسواق العالمية، وقد واصل القسم إدارة الاستراتيجيات الاستثمارية المركزة التي تلبي احتياجات العملاء في الوقت الذي يحقق فيه قيمة طويلة المدى. ومع الأخذ في الاعتبار المجموعة الواسعة من صناديق الاستثمار والمحافظ تحت الإدارة فقد بلغت الأصول التي يديرها القسم أكثر من 4 مليارات دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2011م. وضمن سعيه المتواصل لتوفير فرص متنوعة للمستثمرين وأيضا الحماية من التضخم فقد طرح القسم صندوق السلع المتوافق مع الشريعة الإسلامية في شهر أكتوبر 2011م وأيضا صندوق المتاجرة بالصرف الأجنبي المدرج محلياً، وهو أول صندوق من نوعه تطرحه اتش اس بي سي في المنطقة، إضافة لذلك ففي نطاق المحافظ تحت الإدارة فقد وسعت الشركة تغطيتها لتشمل أسواق الدول الخليجية وفي نفس الوقت تعيين موظفين مستشارين لتقديم المشورة الاستثمارية للعملاء المميزين والعملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة.

وساطة الأسهم

اندمجت خلال السنة أعمال الأوراق المالية التي كانت تقدمها شركة ساب للأوراق المالية المحدودة مع شركة HSBC العربية السعودية المحدودة وذلك ضمن سعيها لتقديم حلول متكاملة لأسواق المال إلى العملاء. ويقدم قسم الوساطة سلسلة شاملة من الخدمات بما في ذلك الأسهم النقدية وتمويل الأسهم من خلال مختلف وسائط إيصال الخدمات والتي تشمل خمسة عشر مركزاً استثمارياً تنتشر عبر المملكة، إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (ساب تداول و ساب مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي من خلال مركز الاستثمار المباشر. ويشرف على تقديم هذه الخدمات فريق أبحاث يقدم خدماته في الأوقات المحددة ويقوم بأبحاث شاملة حول القطاعات والشركات.

كما تواصل شركة HSBC مركزها كواحدة من أفضل مقدمي خدمات أكسيس للمستثمرين العالميين من المؤسسات. وتمكن عروض مبادلات HSBC المستثمرين الدوليين من المؤسسات من المشاركة في نمو الأسهم السعودية الفردية المدرجة بشكل غير مباشر، وهو مجال تتمتع فيه شركة HSBC بمركز بارز ومتقدم.

أبحاث الأسهم

في أقل من ثلاث سنوات حققت شركة HSBC السعودية المحدودة حضوراً محلياً بارزاً حيث أصبحت الآن تقدم الأبحاث حول شركات تمثل حوالي 80% من إجمالي رأس مال السوق للشركات المدرجة في تداول. وتعتبر الأبحاث المنجزة من قبل الشركة الأفضل من نوعها بحيث يمكن أن تكون بمثابة المقياس الاستدلالي للأبحاث في المنطقة.

خدمات الأوراق المالية

حافظت خدمات الأوراق المالية في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة على مركزها الرائد في سوق المملكة العربية السعودية كما واصلت مركزها كمقدم النخبة للمستثمرين الأجانب من المؤسسات وللحكومة السعودية وللمؤسسات شبه الحكومية والشركات العائلية. وقد واصلت الشركة تركيزها على تطوير المنتجات والتسويق الفعال لتلك المنتجات وفي نفس الوقت طرحت برنامجاً عملياً ناجحاً لدعم أعمال الصناديق المتداولة في سوق المال و DPM وحفظ الأمانة. وقد شهدت خدمات الحفظ العالمية وخدمات المبادلات والوكالة نمواً كبيراً من حيث قاعدة العملاء والزيادة المتواصلة في الأصول تحت الحفظ وأيضا في الإيرادات. إضافة لذلك فقد تم التوقيع على عدد من المعاملات والتي سيكون لها أثر كبير على الإيرادات. وتملك خدمات الأوراق المالية في HSBC نظافاً واسعاً من المنتجات المرغوبة ذات الماركة العالمية القوية يرافقها فريق قوي لدعم الأعمال الحفظ في المملكة.

التقدير العالمي لشركة HSBC العربية السعودية المحدودة

فازت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة خلال العام بعدد من الجوائز الرئيسية من مجلات ذات شهرة عالمية واسعة. وقد شملت هذه الجوائز: أفضل بنك استثمار في المملكة العربية السعودية، أفضل بنك في مجال تمويل البنى التحتية والمشاريع، البنك الأكثر ابتكارا في تمويل البنى التحتية والمشاريع، أفضل مدير صناديق في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. أفضل صندوق حماية للسنة (صندوق اتش اس بي سي أمانة متعدد الأصول للنمو) وأفضل صندوق قطاعي للسنة (صندوق اتش اس بي سي أمانة للشركات الصناعية السعودية)، وأفضل وكيل حفظ في المملكة العربية السعودية.

تقرير مراجعي الحسابات



كى بى إم جى الفوزان والسدحان

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني - الموقرين (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركة التابعة له، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤١)، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (٢٨) والبيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسئولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هى إبداء الرأى حول هذه القوائم المالية الموحدة إستناداً إلى أعمال المراجعة التى قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة، تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءاً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المبعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقويم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.





كى بى إم جى الفوزان والسدحان

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني - الموقرين (شركة مساهمة سعودية) - (تتمة)

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

فى رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

.....

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركة التابعة له كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١١، وآدائهما المالي وتدفقاتهما النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة

إرنست ويونغ

ص ب ۲۷۳۲

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٥٤)

ص ب ۹۲۸۷۲

كى بى إم جى الفوزان والسدحان

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان محاسب قانونى

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)

٢٠ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (۱۲ فبرایر ۲۰۱۲)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2010	2011		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	4	
السعودية	السعودية	إيضاح	
			الموجودات
15,144,088	22,380,625	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,042,310	4,347,018	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,972,442	22,200,122	5	استثمارات، صافي
74,248,486	84,811,287	6	قروض وسلف، صافي
221,532	565,191	7	استثمار في شركات زميلة
558,609	536,922	8	ممتلكات ومعدات، صافي
3,185,399	3,816,340	9	موجودات أخرى
125,372,866	138,657,505		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,661,178	5,894,056	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94,672,855	105,576,542	12	ودائع العملاء
5,475,754	3,978,660	13	سندات دین مصدرة
187,500	171,875	14	اقتراض
5,203,632	5,870,171	15	مطلوبات أخرى
110,200,919	121,491,304		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
7,500,000	7,500,000	16	رأس المال
5,458,863	6,180,972	17	احتیاطی نظامی
105,971	(225,710)	18	ً
1,544,613	3,148,439		ءِ ۔۔۔ أرباح مبقاة
562,500	562,500	26	ری . أرباح مقترح توزیعها
15,171,947	17,166,201		إجمالي حقوق المساهمين
	138,657,505		• • • • • • • • • • • • • • • • • • •
125,372,866			، به بي روي . إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2010	2011		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات ،،		
السعودية	السعودية	<u>إيضاح</u>	m to the state of
3,724,908	3,515,880	20	دخل العمولات الخاصة
481,865	493,905	20	مصاريف العمولات الخاصة
3,243,043	3,021,975		صافي دخل العمولات الخاصة
1,181,322	1,215,004	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
126,677	265,095		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
258,279	307,860	22	دخل المتاجرة، صافي
3,707	51,474		توزيعات أرباح
-	4,192	23	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
26,393	32,991		دخل العمليات الأخرى
4,839,421	4,898,591		إجمالي دخل العمليات
			•
969,583	996,169	24	رواتب وما في حكمها
90,840	96,246		ایجار ومصاریف مبانی
113,114	94,995	8	استهلاك
580,633	417,762		مصاريف عمومية وإدارية
1,233,526	475,530	6	مخصص خسائر الأئتمان، صافى
9,553	(6,742)	5	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
94	361		مصاريف العمليات الأخرى
2,997,343	2,074,321		إجمالي مصاريف العمليات
1,842,078	2,824,270		الدخل من الأنشطة التشغيلية
41,074	64,165	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,883,152	2,888,435		صافي دخّل السنة
2.51	3.85	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2010 بآلاف الريالات السعودية		إيضاح	
1,883,152	2,888,435		صافي دخل السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى:
			موجودات مانية متاحة للبيع
281,568	(315,714)	18	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(4,192)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(33,452)	(3,190)	18	صافي التغير في القيمة العادلة
(4,610)	(8,585)	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
243,506	(331,681)		
2,126,658	2,556,754		إجمائي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

	الأرباح المقترح			الاحتياطي	رأس المال		
*	توزيعها		الأخرى	النظامي			
		بآلاف الريالات					2011
السعودية	السعودية		السعودية	السعودية		إيضاح	2011
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
2,888,435	-	2,888,435	-	-	-		صافي دخل السنة
(331,681)	-	-	(331,681)	-	-		دخل شامل آخر
-	-	(722,109)	-	722,109	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-		مدفوعة لعام 2010
							أرباح نهاية مقترح توزيعها
-	562,500	(562,500)	-	-	-	26	لعام 2011
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000		الرصيد في نهاية السنة
							2010
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
1,883,152	-	1,883,152	-	-	-		صافي دخل السنة
243,506	-	-	243,506	-	-		دخل شامل آخر
-	-	(470,788)	-	470,788	-	17	محول إلى الإحتياطي النظامي
							أرباح نهاية مقترح توزيعها
-	562,500	(562,500)	-	-	-	26	لعام 2010
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000		الرصيد في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

<u>2010</u> بآلاف الريالات	<u>2011</u> بآلاف الريالات	
ب د ك ، عربي د ك السعودية	السعودية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
1,883,152	2,888,435	صافى دخل السنة
, ,	, ,	ي التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
		النَّاتجة من (المستخدَّمة في) الأنشطة التشغيلية:
(7,821)	(6,638)	إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
-	(4,192)	# · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
113,114	94,995	استهلاك
94	(3,362)	(مكاسب) خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(41,074) 1,233,526	(64,165) 475,530	
9,553	(6,742)	مخصص خسائر الائتمان، صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(233,733)	(0,742) $(21,797)$	المتعلقات في قيمة الموجودات المالية المحرى التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
2,956,811	3,352,064	J O Q J
(7(224)	(555.051)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(76,234) 313,945	(555,871) 18,786	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، صافى
899,587	(11,038,331)	استنمارات مفتناه لا غراض المناجرة، ضافي قروض وسلف
59,436	(630,941)	مروس موجودات أخرى
,	, , ,	
(0.044.566)	4 422 050	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(8,944,566)	1,232,878	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,485,994 111,250	10,903,687 670,185	ودائع العملاء مطلوبات أخرى
806,223	3,952,457	مصوبات احرى صافى النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
26,753,333	24,706,666	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(27,980,396)	(22,267,241)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(78,438)	(79,238)	•
663	(279,494) 9,292	استثمارات في شركات زميلة متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(1,304,838)	2,089,985	مصطفرت من بيع مستفات ومعدات صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(1,201,020)		ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
		الأنشطة التمويلية
-	(1,475,297)	سندات دین مصدرة
- (10, (00)	(15,625)	اقتراض بالمستقد المستقد المستدام المستقد المستقد المستقد المستقد المستقد المستقد المستقد المست
(10,699)	(566,146)	توزيعات أرباح مدفوعة
(10,699)	(2,057,068)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(509,314)	3,985,374	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
17,456,914	16,947,600	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
16,947,600	20,932,974	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
2 740 262	2 (27 105	me at able many to me
3,740,263	3,637,285	عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
568,217	511,660	عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات اضافية غير نقدية
243,506	(331,681)	معتولات بعدادية غير تعديد إيرادات شاملة أخرى
- ,	()===)	
		تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م / 4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 80 فرعاً (2010 : 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,123 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2011م (2010 : 3,389 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني ص ب 9084 الرياض 11413 الملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف ساب في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقوم ساب بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يمتلك ساب 100% (2010 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007-35-7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 20823590 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007) . يمتلك ساب بصورة مباشرة 89% و 2% بصورة غير مباشرة مان الحصص في رأس مان الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). كانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية. واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح 7). سيتم تصفية الشركة حال إتمام الإجراءات النظامية المتعلقة بتحويل أعمال الشركة.

كما يمتلك ساب 100% (2010: 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يمتلك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للإتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 51% (2010 : 15%) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوسطاء وإستشاريي تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). إن ساب بصدد بيع كامل حصته في شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة إلى شركة مارش العربية السعودية. يتوقع إتمام الصفقة خلال الربع الأول من عام 2012.

1.1. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تعد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وللمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما يعد ساب قوائمه المالية الموحدة لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والقطاع الأساسى للبنك.

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

1.1. أسس الإعداد - (تتمة)

ج) العملة الرئيسية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية لساب والشركة التابعة له.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية (ويشار إليهما بشكل جماعي ب"البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. لم يقم البنك بتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة له وهي/ شركة وكالة ساب للتأمين، وشركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة إعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب، ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلى ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

ه) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقا للظروف والمعطيات، يمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما اذا كان من الضروري تسجيل مخصص خاص لخسائر الإئتمان في قائمة الدخل الموحدة. وبشكل خاص، تقوم الإدارة بابداء التقديرات عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تحديد حجم المخصص المطلوب. يتم إجراء هذه التقديرات بناءاً على العديد من الإفتراضات التي تشتمل على العديد من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغيرات مستقبلية في المخصص الخاص.

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقويم المخصص الجماعي الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر إنخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الإقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءا على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الإعتبار خصائص مخاطر الإئتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت الندفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

2) القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دوريا من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المترابطة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الإفتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

1.1. أسس الإعداد - (تتمة)

3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الإفتراضات عند مراجعة الإنخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشمل ذلك التأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة الإنخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة "جوهري" أو "مستمر"، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة ملائما وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

4) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الممكن تحديدها أو الثابتة، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ "استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذا الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق.

5) تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتبع البنك الأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية إلى «إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل». وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم مدى إلتزامه بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولى رقم (39).

و) مبدأ الإستمرارية

لقد قامت الإدارة بتقويم مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، وأنها على قناعة بأنه يوجد لدى البنك الموارد الكافية للإستمرار في أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم لدى الإدارة بأية أمور هامة يمكن أن تثير شكوكاً حول مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم الإستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية.

لم ينتج عن اتباع التعديلات على المعايير التالية أي أثر على السياسات المحاسبية، أو المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل لعام 2009)

يعدل هذا المعيار تعريف الجهة ذات العلاقة وبعض متطلبات الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة بالحكومة.

(التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7) - التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7: الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية - تحويل الموجودات المالية.

استحدثت هذه التعديلات إفصاحات جديدة بشأن تحويل الموجودات المالية بما في ذلك الإفصاح عن:

- الموجودات المالية التي لم يتم إثباتها بالكامل
- الموجودات المالية التي تم إثباتها بالكامل وتحتفظ المنشأة بعلاقة مستمرة معها

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام 2010 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية

يتطلب هذا التعديل صراحة بأن تتم الإفصاحات النوعية جنباً إلى جنب مع الإفصاحات الكمية وذلك لتمكين القارئ من أن يقيّم بصورة أفضل المخاطر التي تتعرض لها المنشأة والناتجة عن الأدوات المالية. إضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل وإستبعاد متطلبات الإفصاح الحالية.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

أ) التغير في السياسات المحاسبية - (تتمة)

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام 2010 - معيار المحاسبة الدولي رقم (1) المتعلق بعرض القوائم المالية تم تعديل هذا المعيار ليظهر بأن تجزئة التغيرات في كل عنصر من حقوق الملكية الناشئة عن المعاملات المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يجب أيضاً عرضها في القوائم المالية، وذلك إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإيضاحات.

تعديلات أخرى ناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والمتعلقة بالمعايير التالية التي لم ينتج عنها أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للبنك وأدائه المالي.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 27
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الأجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبة). تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم.

تتوقف معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

1) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تشتمل المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر.

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الإقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عند تأهيلها لمحاسبة تغطية المخاطر.

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:- (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

(3) <u>محاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)</u>

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر.

بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة . وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر ، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها المعاملة المغطاة على قائمة الدخل الموحدة.

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند إنتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عند لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن إتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الإحتياطات الأخرى- ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة . وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبت ضمن الإحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

د) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمولة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى الإيرادات غير التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات التعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الإستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح أو خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ه) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافى، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، عدا تلك المصنفة كر «استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» أو «استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل»، في قائمة الدخل الموحدة بإستخدام طريقة العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للإداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعدل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة فيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلى، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

وحال إنخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهه بسبب خسارة الإنخفاض في القيمة، فانه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات ... الخ)، ويشتمل على كافة الاتعاب المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلى. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرةً بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام البنك بإبرام إتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافى العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / حدوثها.

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات، على أساس مبدأ الإستحقاق، عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غائباً ما يتم استخدامها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها كتسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المائي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معنية، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافى دخل المتاجرة

تشتمل النتائج الناجمة عن الأنشطة التجارية على كافة المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة، ودخل أو مصاريف العمولات المخاصة المتعلقة به، وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلى.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم إعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويطفأ على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

ح) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة مصاريف الشراء إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلى، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المائية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المائية. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداره والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافى قيمة الموجودات المعلن.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات الإستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الإستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الإستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة ك "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة ك "إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات ك "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

- أنها عبارة عن أداة مالية تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والتي تعدل بصورة جوهرية
 التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أداة مائية تشتمل على مشتقات يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مائية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المائية الموحدة

يتم تصنيف "القيمة العادلة" طبقاً لإستراتيجية أدارة المخاطر المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك، وهذا التصنيف غير قابل للإلغاء. يتم إثبات الموجودات المالية المصنفة عند إبرام إتفاقيات تعاقدية مع الأطراف الأخرى بتاريخ التداول، ويتم التوقف عن إثباتها عند بيعها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات العادلة في قائمة الدخل الموجدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل ك "دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل".

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ح) الاستثمارات - (تتمة)

2) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي يعتزم البنك الإحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العمولات، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

تقاس الإستثمارات المصنفة ك "إستثمارات متاحة للبيع" لأحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة مباشرة في "قائمة الدخل الشامل الموحدة". وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

تقيد استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، التي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، بالتكلفة.

3) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ إستحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لإقتنائها حتى تاريخ إستحقاقها – عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة - كإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الإستثمارات المصنفة كـ "مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على إستخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر، وبالتالي إظهار النية للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

4) المقتناه بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ « إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاه قيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تعطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كأرباح أو (خسائر) استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ط) الإستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الإستثمار في الشركة الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (28) المتعلق ب"الإستثمار في الشركات الزميلة". الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يقيد الإستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالى الموحدة على أساس طريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

إن السنة المالية لكل من البنك والشركة الزميلة تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهه.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الزميلة له بقدر حصته في الشركة الزميلة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولايتم تداولها في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف.

تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناه بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنحفاض فى قيمتها.

بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطر قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

أن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتى تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع.

وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية كالأتى:

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فانه يتم شطبه من مخصص خسائر الإنخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاذ كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الإئتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض الإئتمان.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

1) إنخفاض قيمة الموجودات الماثية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الإنخفاض المتعلق بالائتمان نتيجةً لوجود خسائر حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وأن لخسائر الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الإثنمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصومة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

إضافة للمخصص الخاص، يجنب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الإئتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبنى على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الإئتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الإئتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءاً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الإقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

2) إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة المثبتة سابقاً والناتجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فأن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم إتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الإعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد إلتزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لايتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاذ كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناءاً على حالات التأخر المتعلقة بسداد منتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فانه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ بالزيادة عن المخصص المتوفر مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

لا تعتبر القروض التي أعيد التفاوض بشأن شروطها قروضاً متأخرة السداد، بل يتم اعتبارها قروضاً جديدة. تحدد السياسات والممارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات توحي بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود إنخفاض على أساس فردي أو جماعي والذي يتم احتسابه باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلى للقرض.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلى:

المبانى 33 سنة

تحسينات المباني المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار

الأثاث والمعدات والسيارات 3 إلى 4 سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الإستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الإستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للإسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للإسترداد المقدرة له.

ن) المطلوبات

يتم، في الأصل، إثبات كافة إيداعات أسواق المال وودائع العملاء، والقروض، وسندات الدين المصدرة بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المستلم.

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطر القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى مخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

س) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الإلتزام.

ع) الضمانات

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس إلتزام البنك تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي"، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي واتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً بعد شرائها.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الموجودات المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند إستنفاذها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

لا يتم إعتبار الأموال المودعة لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

ش) الزكاة وضريبة الدخل

تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها إلتزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

إضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة وتعتمد من قبل الهيئة الشرعية.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب العمولة - محاسبياً بإستخدام المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وطبقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في هذه القوائم المالية الموحدة.

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
785,487	821,743
5,238,798	5,794,669
9,084,874	15,208,895
34,929	555,318
15,144,088	22,380,625

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب متوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والادخار والودائع، تحسب في نهاية كل شهر. إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، وبالتالي لا تعتبر جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

<u>2010</u> بآلاف الريالات	<u>2011</u> بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
6,286,816	3,298,863
755,494	1,048,155
7,042,310	4,347,018

5. الاستثمارات، صافي

أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي

مالي	الإج	لملكة	خارج ا	لملكة	داخل ا	
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
						1) الاستثمارات المدرجة
						قيمتها العادلة في
						قائمة الدخل
18,783	-	18,783	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
13,475	13,472	-	-	13,475	13,472	سندات بعمولة عائمة
						الاستثمارات المدرجة قيمتها
32,258	13,472	18,783		13,475	13,472	العادلة في قائمة الدخل
ريال سعودي).	32.3 : 20 مليون	يال سعودي (10	رها 13.5 مليون ر	إض المتاجرة قد	ارات <i>مقتناه</i> لأغر	إن كافة الإستثمارات أعلاه هي إستثم
						2) الاستثمارات المتاحة للبيع
15,301,585	14,602,540	2,887,871	3,975,463	12,413,714	10,627,077	سندات بعمولة ثابتة
6,000,784	4,979,336	1,269,258	758,102	4,731,526	4,221,234	سندات بعمولة عائمة
1,328,245	1,039,793	56,221	55,622	1,272,024	984,171	أسهم
						الاستثمارات المتاحة للبيع،
22,630,614	20,621,669	4,213,350	4,789,187	18,417,264	15,832,482	إجمالي
						مخصص الانخفاض
(31,232)	(24,490)	(31,232)	(24,490)	-	-	في القيمة
						الاستثمارات المتاحة للبيع،
22,599,382	20,597,179	4,182,118	4,764,697	18,417,264	15,832,482	صافي
						3) الاستثمارات المقتناة
						بالتكلفة المطفأة
2,102,215	1,351,172	-	-	2,102,215	1,351,172	سندات بعمولة ثابتة
147,000	147,000	9,000	9,000	138,000	138,000	سندات بعمولة عائمة
						الاستثمارات المقتناة بالتكلفة
2,249,215	1,498,172	9,000	9,000	2,240,215	1,489,172	المطفأة، إجمالي
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-	مخصص الأنخفاض في القيمة
						الاستثمارات المقتناة
2,240,215	1,489,172			2,240,215	1,489,172	بالتكلفة المطفأة، صافى

5. الاستثمارات، صافي - (تتمة)

أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي - (تتمة)

مالي	الإجا	لملكة	خارجا	لملكة	داخل ا	
2010	2011	2010	2011	2010	2011	
بآلاف الريالات						
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
						4) الاستثمارات المقتناة حتى
						تاريخالاستحقاق
100,587	100,299	-	-	100,587	100,299	سندات بعمولة ثابتة
						الاستثمارات المقتناة حتى
100,587	100,299	-	-	100,587	100,299	تاريخالاستحقاق
24,972,442	22,200,122	4,200,901	4,764,187	20,771,541	17,435,425	الاستثمارات، صافي

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية

		2011			2010	
	متداو ثة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
			بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
سندات بعمولة ثابتة	3,975,462	12,078,549	16,054,011	2,984,483	14,538,687	17,523,170
سندات بعمولة عائمة	3,709,013	1,430,795	5,139,808	4,815,082	1,346,177	6,161,259
أسهم	984,171	55,622	1,039,793	1,261,130	67,115	1,328,245
	8,668,646	13,564,966	22,233,612	9,060,695	15,951,979	25,012,674
مخصص الانخفاض في القيمة	-	(33,490)	(33,490)	-	(40,232)	(40,232)
الاستثمارات	8,668,646	13,531,476	22,200,122	9,060,695	15,911,747	24,972,442

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 12,195.5 مليون ريال سعودي (2010 : 14,968.9 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

	2010			2011		
	إجمالي			إجمالي		
القيمة	الأرباح	القيمة	القيمة	الأرباح	القيمة	
العادلة	غير المحققة	الدفترية	العادلة	غير المحققة	الدفترية	
بآلاف الريالات						
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
						1) المقتناة بالتكلفة المطفأة
2,211,696	109,481	2,102,215	1,419,265	68,093	1,351,172	سندات بعمولة ثابتة
147,278	9,278	138,000	138,088	88	138,000	سندات بعمولة عائمة
2,358,974	118,759	2,240,215	1,557,353	68,181	1,489,172	الإجمالي
						2) الاستثمارات المقتناة حتى
						تاريخ الاستحقاق
108,064	7,477	100,587	104,926	4,627	100,299	سندات بعمولة ثابتة
108,064	7,477	100,587	104,926	4,627	100,299	الإجمالي

5. الاستثمارات، صافى - (تتمة)

د) فيما يلى تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
19,871,537	17,345,151
971,921	1,902,219
4,117,561	2,941,340
11,423	11,412
24,972,442	22,200,122

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 11.4 مليون ريال سعودي (2010 : 11.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات قدرها لاشئ (2010 : 543.3 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات لاشئ (2010 : 565.4 مليون ريال سعودي).

ه) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
14,698,914	12,195,596
8,693,727	8,311,319
212,745	174,658
1,367,056	1,518,549
24,972,442	22,200,122

تتكون سندات الحكومة السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات بعمولة عائمة، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إئتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأأ " إلى "ب ب ب". تم إستخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 99.3 مليون ريال سعودي (2010: 609.9 مليون ريال سعودي).

تتكون الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسى، من إستثمارات خاصة، وصندوق تحوط، وأسهم متداولة وغير متداولة.

و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2010	2011
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
30,679	40,232
9,553	-
	(6,742)
40,232	33,490

6. القروض والسلف، صافى

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي

	20:	11		
	قروض تجارية			
	وحسابات	قروض	بطاقات	
الإجمالي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان	
<u>بآلاف الريالات</u>		<u> بآلاف الريالات</u>	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
85,213,946	68,981,007	14,538,498	1,694,441	القروض والسلف العاملة، إجمالي
1,678,064	1,635,938	36,192	5,934	القروض والسلف غير العاملة، صافي
86,892,010	70,616,945	14,574,690	1,700,375	إجمالي القروض والسلف
(2,080,723)	(1,856,289)	(171,942)	(52,492)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
84,811,287	68,760,656	14,402,748	1,647,883	القروض والسلف، صافي
	20	10		
	5.00 Talu5			
	قروض تجارية وحسابات		بطاقات	
الإجمالي	وحسابات	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
الإجمالي بآلاف الريالات		فروض	بطاقات ائتمان بآلاف الريالات	
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	ائتمان	
<u> </u>	وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات	قروض شخصية بألاف الريالات	اًئتمان بآلاف الريالات	روض والسلف العاملة، إجمالي
بآلاف الريالات السعودية	وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بالاف الريالات السعودية	ائتمان بآلاف الريالات السعودية	روض والسلف العاملة، إجمالي روض والسلف غير العاملة، صافي
بالاف الريالات السعودية 74,248,492	وحسابات جارية مدينة بالاف الريالات السعودية 59,449,025	قروض شخصية بالاف الريالات السعودية 12,877,834	انتمان بآلاف الريالات السعودية 1,921,633	**
بالاف الريالات السعودية 74,248,492 2,614,466	وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية 59,449,025 2,557,887	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية 12,877,834 37,894	انتمان بآلاف الريالات السعودية 1,921,633 18,685	روض والسلف غير العاملة، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 55,207 مليون ريال سعودي (2010 : 35,024 مليون ريال سعودي). تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره 839.7 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة المتوافقة مع الشريعة 255.2 مليون ريال سعودي (2010 : 786.1 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العمولات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 1.400 مليون ريال سعودي (2010 : 865 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض 1.4 مليون ريال سعودي في بداية السنة (2010 : 5.3 مليون ريال سعودي) كما في نهاية السنة الحائية.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 208.2 مليون ريال سعودي (2010 : 339.6 مليون ريال سعودي).

القروض والسلف، صافي - (تتمة)

ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان

	201	11		
	قروض تجارية			
	وحسابات	قروض	بطاقات	
الإجمائي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
2,614,472	2,231,285	236,370	146,817	الرصيد في بداية السنة
(1,121,672)	(820,046)	(180,315)	(121,311)	ديون مشطوبة
615,435	472,562	115,887	26,986	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
(27,512)	(27,512)	-	-	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
2,080,723	1,856,289	171,942	52,492	الرصيد في نهاية السنة
	201	10		
	قروض تجارية			
	وحسابات	قروض	بطاقات	
الإجمالي	جارية مدينة	شخصية	. 1	
			ائتمان	
بآلاف الريالات	<u> </u>	<u>ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ</u>	الثمان بآلاف الريالات	
بالاف الريالات السعودية				
	بآلاف الريالات	<u>ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ</u>	بآلاف الريالات	الرصيد في بداية السنة
السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة ديون مشطوبة
السعودية 1,775,344	بالاف الريالات السعودية 1,440,942	بآلاف الريالات السعودية 207,177	بالاف الريالات السعودية 127,225	**
السعودية 1,775,344 (394,398)	بآلاف الريالات السعودية 1,440,942 (26,614)	بآلاف الريالات السعودية 207,177 (249,894)	بالاف الريالات السعودية 127,225 (117,890)	۔ دیون مشطوبة

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,044.5 مليون ريال سعودي (2010: 505.7 ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الإئتمان 475.5 مليون ريال سعودي (2010 : 1,233.5 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 112.4 مليون ريال سعودي (2010 : 110.2 مليون ريال سعودي).

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

	20	11	
	قروض تجارية		
	وحسابات	قروض	بطاقات
الإجمالي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
84,738	84,738	-	-
24,499,148	24,499,148	-	-
58,297,975	42,977,162	13,776,603	1,544,210
82,881,861	67,561,048	13,776,603	1,544,210
	20	110	
		010	
	قروض تجارية		، ما اقالت
الاحمال	قروض تجارية وحسابات	قروض	بطاقات ائتمان
الإجمائي رالاف الريالات	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	ائتمان
بآلاف الريالات	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات	قروض شخصية بآلاف الريالات	ائتمان بآلاف الريالات
بالاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية	ائتمان
بآلاف الريالات السعودية 303,683	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية 303,683	قروض شخصية بآلاف الريالات	ائتمان بآلاف الريالات
باًلاف الريالات السعودية 303,683 19,970,516	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية 303,683 19,970,516	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية -	ائتمان بآلاف الريالات السعودية -
بالاف الريالات السعودية 303,683	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية 303,683	قروض شخصية بآلاف الريالات	ائتمان بآلاف الريالات

غير مشكوك فيها: تشير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية جداً مع عدم وجود أي إحتمال لأي تعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية جداً للوفاء بالإلتزامات طويلة الأجل في ظروف السوق غير الإعتيادية.

جيدة: تشير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية مع إحتمال قليل للتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرات قوية للوفاء بالإلتزامات طويلة الأجل مع وجود حساسية تجاه الأحداث بالسوق.

مقبولة: تشير إلى وجود مخاطر مقبولة مع إحتمال معتدل للتعثر في السداد. لدى هذه المنشآت قدرة على الوفاء بالإلتزامات المتوسطة والقصيرة الأجل، لكن الأمر يتطلب وجود رقابة دورية بسبب الحساسية الكبرى تجاه الأحداث بالسوق.

2) تحليل بأعمار القروض والسلف (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها)

2011				
	قروض تجارية			
	وحسابات	قروض	بطاقات	
الإجمائي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
1,876,431	1,260,044	552,934	63,453	
164,006	14	123,108	40,884	
291,648	159,901	85,853	45,894	
2,332,085	1,419,959	761,895	150,231	

القروض والسلف، صافي - (تتمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - (تتمة)

2) تحليل بأعمار القروض والسلف (متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها) - (تتمة)

	20	10	
	قروض تجارية		
	وحسابات	فروض	بطاقات
الإجمالي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
2,919,676	2,162,854	648,823	107,999
392,381	130,870	185,108	76,403
494,062	313,230	117,385	63,447
3,806,119	2,606,954	951,316	247,849

3) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الإقتصادية

	القروض	القروض	مخصص	القروض
	والسلف	والسلف غير	خسائر	والسلف،
	و. العاملة	والسنت عير العاملة، صافى	حسا <u>ر</u> الائتمان	وانست. صافی
		=		
2011	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
2011	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
حكومية وشبه حكومية	2,239,257	-	-	2,239,257
زراعة وأسماك	414,810	495	-	415,305
تصنيع	17,870,727	164,235	(62,262)	17,972,700
مناجم وتعدين	1,447	-	-	1,447
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	1,293,552	-	-	1,293,552
بناء وإنشاءات	5,860,156	436,546	(110,661)	6,186,041
تجارة	19,950,790	305,426	(277,171)	19,979,045
نقل واتصالات	6,589,376	918	(602)	6,589,692
خدمات	6,964,571	26,045	(24,502)	6,966,114
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	16,232,939	42,126	(224,434)	16,050,631
أخرى	7,796,321	702,273	(336,635)	8,161,959
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة	-	-	(1,044,456)	(1,044,456)
الإجمالي	85,213,946	1,678,064	(2,080,723)	84,811,287

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - (تتمة)

3) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الإقتصادية - (تتمة)

	القروض	القروض	مخصص	القروض
	والسلف	والسلف غير	خسائر	والسلف،
	العاملة	العاملة، صافي	الائتمان	صافي
	بآلاف الريالات	<u>ب</u> آلاف الريالات	بآلاف الريالات	<u>بآلاف الريالات</u>
2010	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
حكومية وشبه حكومية	1,940,204	-	-	1,940,204
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	75,000	-	-	75,000
زراعة وأسماك	861,528	1,695	-	863,223
ت <i>صن</i> يع	14,489,837	145,131	(89,920)	14,545,048
مناجم وتعدين	16,363	-	-	16,363
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	948,711	7,128	(7,128)	948,711
بناء وإنشاءات	4,815,904	96,859	(42,828)	4,869,935
تجارة	18,426,539	920,830	(824,835)	18,522,534
نقل واتصالات	4,033,293	1,852	(1,083)	4,034,062
خدمات	6,706,127	13,704	(10,630)	6,709,201
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	14,724,467	56,579	(383,187)	14,397,859
أخرى	7,210,519	1,370,688	(749,136)	7,832,071
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة	-	-	(505,725)	(505,725)
الإجمالي	74,248,492	2,614,466	(2,614,472)	74,248,486

تم حساب مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض والسلف الشخصية على أساس جماعى.

تم حساب المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشتمل على تصنيف درجات مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الإقتصادية العامة.

د) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الإقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالقروض والسلف. تشتمل هذه الضمانات، في الغالب، على ودائع لأجل، وتحت الطلب، وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية، وأسهم محلية ودولية، وعقارات وموجودات ثابتة أخرى.

7. الإستثمارات في الشركات الزميلة

إن ساب بصدد تصفية الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية المحدودة. وقد تم خلال السنة تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المعدودة وذلك إعتباراً من 1 يوليو 2011. وقد أدى ذلك إلى زيادة خصة ساب في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. سيتم تحويل الحصص فقط بعد إتمام الإجراءات النظامية. لم يقم البنك بتوحيد شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة لعدم ممارسته سيطرة على سياساتها المالية والتشفيلية.

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية، إضافة إلى القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب حصة قدرها 32.5% من رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام.

	2010			2011		
		شركة			شركة	
		إتش إس بي سي			إتش إس بي سي	
		العربية			العربية	
	شركة ساب	السعودية		شركة ساب	السعودية	
الإجمالي	للتكافل	المحدودة	الإجمالي	للتكافل	المحدودة	
بآلاف الريالات						
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
180,458	110,332	70,126	221,532	108,532	113,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	279,494	-	279,494	استثمار إضافي خلال السنة
						الحصة في الأرباح
41,074	(1,800)	42,874	64,165	2,970	61,195	(الخسائر) غير الموزعة
221,532	108,532	113,000	565,191	111,502	453,689	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

20	010	20)11	
	شركة		شركة	
	إتش إس بي سي		إتش إس بي سي	
	العربية		العربية	
شركة ساب	السعودية	شركة ساب	السعودية	
للتكافل	المحدودة	للتكافل	المحدودة	
<u> </u>	<u> </u>	 بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
315,710	171,082	320,005	458,303	إجمالي الموجودات
207,178	58,082	208,503	93,208	إجمالي المطلوبات
108,532	113,000	111,502	365,095	إجمالي حقوق الملكية
13,128	98,550	17,074	160,370	إجمالي الدخل
14,928	55,676	14,104	99,175	إجمالي المصاريف

8. المتلكات والمعدات، صافي

		المعدات	تحسينات		
2010	2011	والأثاث	المبانى	الأراضى	
الإجمالي	الإجمالي	والسيارات	المستأجرة	والمباني	
بآلاف الريالات					
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	التكلفة:
1,637,988	1,713,627	696,960	396,210	620,457	الرصيد في 1 يناير
78,438	79,238	41,700	29,523	8,015	الإضافات
(2,799)	(36,108)	(7,292)	(463)	(28,353)	الاستبعادات
1,713,627	1,756,757	731,368	425,270	600,119	ف <i>ي</i> 31 ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم:
1,043,946	1,155,018	577,981	243,806	333,231	في 1 يناير
113,114	94,995	50,696	25,803	18,496	للسنة
(2,042)	(30,178)	(6,825)	(463)	(22,890)	الاستبعادات
1,155,018	1,219,835	621,852	269,146	328,837	في 31 ديسمبر
					صافي القيمة الدفترية:
	536,922	109,516	156,124	271,282	في 31 ديسمبر 2011
558,609		118,979	152,404	287,226	في 31 ديسمبر 2010

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 8.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2011 (2010 : 5.5 مليون ريال سعودي) و 47.3 مليون ريال سعودي) و 15.4 مليون ريال سعودي (2010 : 47.8 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2011	2010
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
492	189
94,517	108,859
351,834	459,200
446,843	568,248
48,416	98,351
1,959,762	1,790,116
114,157	117,140
1,247,162	611,544
3,816,340	3,185,399

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، بإستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:-

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الأجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية، ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

ب) الخيارات

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الإلتزام، للمشتري (المكتتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

ج) المقايضات

وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقايضات العملات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. وفي حالة مقايضة أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملات مختلفة.

د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العمولات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العمولة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد والإستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 - مخاطر الإئتمان، والإيضاح رقم 31 - مخاطر السوق، والإيضاح رقم 34 - مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءاً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وبإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عمولات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العمولات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم. وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

10. المشتقات - (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير المتاجرة والتي تحمل دخل عمولة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. نقدم أدناه جدولاً والذي يبين، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاه والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

20	11
سنة إثى	خلال
3 سنوات	سنة
<u>بآلاف الريالات</u>	<u> بآلاف الريالات</u>
السعودية	السعودية
-	437
(14,065)	(18,805)
(14,065)	(18,368)
20	010
20 سنة إلى	-10 خلال
سىدېى 3 سنوات	سنة
	ـــــ بآلاف الريالات
بـ ـ ـ ـ ـ ٠ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ	ب ـ ـ ـ ـ . حريـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ ـ
323	644
(33,976)	(19,407)
(33,653)	(18,763)

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العمولات الخاصة المتوقع نشوئها عن البنود المغطاه في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرها.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الإسمية كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق والمعدل الشهري. أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعكس مخاطر السوق أو مخاطر الإثنمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

10. المشتقات - (تتمة)

					الاسمية	
_		_	·	-	**	· ·

			المبالع الاسمي	ه تقدره،سب	هیه حتی تاری	ح الاستحقاق		
	القيمة	القيمة	إجمالي					
	العادلة	العادلة	المباثغ	خلال	12 - 3	5 - 1	أكثر من	المعدل
	الإيجابية	السلبية	الاسمية	3أشهر	شهراً	سنوات	5 سنوات	الشهري
2011		، بآلاف الريالات						
2011	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
المشتقات المقتناة								
لأغراض المتاجرة:								
مقايضات أسعار								
العمولات الخاصة	1,199,241	(1,110,617)	47,494,269	3,797,479	15,709,125	24,416,371	3,571,294	49,297,807
العقود المستقبلية								
الخاصة بأسعار								
العمولات الخاصة،								
والخيارات	38,163	(38,163)	3,469,552	120,000	-	3,199,552	150,000	3,303,035
عقود الصرف الأجنبي								
" الفورية والآجلة	104,779	(107,555)	33,811,951	23,591,975	10,143,786	76,190	-	32,215,582
خيارات العملات	537,050	(537,050)	15,417,386	1,451,830	5,234,052	4,590,084	4,141,420	12,982,737
مقايضات العملات	-	-	-	-	-	-	-	368,824
أخرى	35,688	(35,688)	1,440,000	-	-	1,440,000	-	1,332,500
المشتقات المقتناة								
لتغطية مخاطر								
القيمة العادلة:								
مقايضات أسعار								
العمولات الخاصة	43,266	(62,987)	4,773,276	69,136	336,722	4,311,168	56,250	4,248,641
المشتقات المقتناة								
لتغطية مخاطر								
التدفقات النقدية:								
ء مقايضات أسعار								
العمولات الخاصة	1,575	(27,564)	1,343,750	-	93,750	1,250,000	-	1,343,750
الإجمالي	1,959,762	(1,919,624)	107,750,184	29,030,420	31,517,435	39,283,365	7,918,964	
**								

10. المشتقات - (تتمة)

		ة الاستحقاق	قیة حت <i>ی</i> تاریخ	ية للفترة المتب	المبالغ الاسم			
					إجمالي	القيمة	القيمة	
المعدل	أكثر من	5 - 1	12 - 3	خلإل	<u> </u>	العادلة	العادلة	
الشهري	5 سنوات	سنوات	شهرأ	3 أشهر	الاسمية	السلبية	الإيجابية	
						ن بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	2010
								المشتقات المقتناة
								لأغراض المتاجرة:
								مقايضات أسعار
55,440,147	4,274,090	37,035,595	6,785,716	1,646,858	49,742,259	(1,262,996)	1,336,516	العمولات الخاصة
								العقود المستقبلية
								الخاصة بأسعار
								العمولات الخاصة،
2,887,500	-	2,887,500	-	-	2,887,500	(52,355)	52,355	والخيارات
								عقود الصرف الأجنبي
31,966,804	-	427,390	15,108,630	12,793,040	28,329,060	(106,170)	87,661	الفورية والآجلة
5,592,946	-	1,566,000	3,422,006	1,564,873	6,552,879	(156,008)	156,008	خيارات العملات
1,475,297	-	_			1,475,297	-	143,793	مقايضات العملات
723,000	-	780,000	-	-	780,000	(8,165)	8,165	أخرى
,		,			,	(-,)	.,	
								المشتقات المقتناة
								لتغطية مخاطر
								القيمة العادلة:
								مقايضات أسعار
1,966,900	56,250	3,771,580	169,519	61,370	4,058,719	(127,061)	-	العمولات الخاصة
								المشتقات المقتناة
								لتغطية مخاطر
								التدفقات النقدية:
								۔ مقایضات أسعار
1,475,000	-	1,343,750	-	-	1,343,750	(28,417)	5,618	العمولات الخاصة
	4,330,340	47,811,815	26,961,168	16,066,141	95,169,464	(1,741,172)	1,790,116	الإجمالي

تعكس الجداول أدناه ملخصاً بالبنود المغطاة مخاطرها وطبيعة المخاطر المفطاة وأداة تفطية المخاطر وقيمتها العادلة.

10. المشتقات - (تتمة)

القيمة	القيمة			القيمة		
العادلة	العادلة			عند بدء	القيمة	
السلبية	الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التغطية	العادلة	
ت بآلاف الريالات				بآلاف الريالات		2011
السعودية	السعودية			السعودية	السعودية	2011
						وصف البنود المغطاة:
(55,641)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	1,123,122	1,178,251	استثمارات بعمولة ثابتة
(7,346)	5,980	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	1,398,900	1,400,324	قروض بعمولة ثابتة
						سندات دین مصدرة
-	37,286	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	2,238,177	2,273,660	بعمولة ثابتة
-	1,575	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	93,646	87,329	استثمارات بعمولة عائمة
						سندات دین مصدرة
(27,564)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	1,250,000	1,246,786	بعمولة عائمة
القيمة	القيمة			القيمة		
العادلة	العادلة			عند بدء	القيمة	
السلبية	الإيجابية	أداة التغطية	المخاطر	التغطية	العادلة	
ت بآلاف الريالات	بآلاف الريالان			بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية			السعودية	السعودية	2010
						وصف البنود المغطاة:
(43,228)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	949,049	991,838	استثمارات بعمولة ثابتة
(5,297)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	859,670	865,007	قروض بعمولة ثابتة
						سندات دین مصدرة
(78,536)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	2,250,000	2,154,902	بعمولة ثابتة
-	5,618	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	93,750	78,615	استثمارات بعمولة عائمة
						سندات دین مصدرة
(28,417)	-	مقايضات أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	1,250,000	1,255,556	بعمولة عائمة

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 97.4 مليون ريال سعودي (2010 : صافي خسائر قدرها 102.3 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 97.4 مليون ريال سعودي (2010 : صافي مكاسب قدرها 105.6 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 197.1 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 17% (2010: 33%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 4% (2010: 21%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
672,636	1,943,322
3,988,542	3,950,734
4,661,178	5,894,056

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 552.8 مليون ريال سعودي (2010: 290.9 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
46,625,673	50,741,519
4,452,472	5,221,507
42,514,025	48,284,323
1,080,685	1,329,193
94,672,855	105,576,542

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية قائمة متوافقة مع الشريعة قدرها 51,422.4 مليون ريال سعودي (2010 : 47,218.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 1,328.2 مليون ريال سعودي (2010 : 1,078.9 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
4,825,657	4,944,099
186,891	209,996
4,161,507	10,269,408
247,604	269,040
9,421,659	15,692,543

13. سندات الدين المصدرة

<u>2010 </u>	
السعودية السعودية	
مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي 2,273,660	سندات بعمولة ثابتة
، مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو - 1,615,852	سندات بعمولة عائمة
، مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705,000 مليون ريال سعودي 1,705,000 مليون ريال سعودي	سندات بعمولة عائمة
5,475,754 3,978,660	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات، خلال عام 2010، وبعمولة ثابتة قدرها 3%، وتستحق السداد في 12 نوفمبر 2015. إن هذه السندات غير مضمونة ومدرجة وتحمل عائد فعلي قدره 3.148% ويشتمل على هامش قدره 170 نقطة أساس. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لندن.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العمولات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العمولات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقيد كتغطية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية. بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره 35.5 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34.68 نقطة أساس، وكانت تستحق السداد كل ثلاثة أشهر. كانت هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد قام البنك بتحويل مخاطر العملات الأجنبية الخاصة بهذه السندات إلى الدولار الأمريكي وذلك بمقايضة أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة. ان هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقيد كمشتقات في العمليات التجارية. وقد إستحقت المقايضة أيضاً خلال السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات جزيئاً بإستخدام مقايضة أسعار العمولات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 1,250 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العمولات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقيد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

14. الاقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة مدته 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة قدرها 5.11% وتستحق على أساس نصف سنوي. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

15. المطلوبات الأخرى

	<u>2011</u> بآلاف الريالات	<u>2010</u> بآلاف الريالا،
	السعودية	السعودية
اصة مستحقة دائنة:		
وك ومؤسسات مالية أخرى	52,690	46,586
ائع العملاء	115,718	134,867
ندات دین مصدرة	14,177	18,850
تراض	415	452
عمولات الخاصة المستحقة الدائنة	183,000	200,755
	1,385,444	1,069,483
مستحقة	894,205	798,443
ادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)	1,919,624	1,741,172
_	1,487,898	1,393,779
	5,870,171	5,203,632

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2010 : 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). أن ملكية رأس مال ساب موزعة على النحو التالى:

	2011	2010
مساهمون سعوديون	%60	%60
شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في		
(شركة تابعة مملوكة بالكامل مؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)	%40	%40

بتاريخ 27 محرم 1433هـ (الموافق 22 ديسمبر 2011)، أوصى مجلس الإدارة بإصدار 250 مليون سهم مجاني، بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل مساهم من المساهمين الحاليين وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل 3 أسهم مملوكة وذلك برسملة الأرباح المبقاة، ويخضع ذلك لموافقة الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين والجهات النظامية.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 722 مليون ريال سعودي (2010 : 471 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

	الاستثمارات	تغطية مخاطر
الإجمائي	المتاحة للبيع	التدفقات النقدية
	 بآلاف الريالات	 بآلاف الريالات
السعودية	بـــريـــ السعودية	السعودية
105,971	115,575	(9,604)
(318,904)	(315,714)	(3,190)
(12,777)	(4,192)	(8,585)
(331,681)	(319,906)	(11,775)
(225,710)	(204,331)	(21,379)
	الاستثمارات	تغطية مخاطر
	المتاحة	التدفقات
الإجمالي	للبيع	النقدية
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
(137,535)	(165,993)	28,458
248,116	281,568	(33,452)
(4,610)		(4,610)
243,506	281,568	(38,062)
	115,575	(9,604)

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 8.6 مليون ريال سعودي (2010 : 4.6 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2011، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءاً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب) الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2011، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 66.6 مليون ريال سعودي (2010 : 30.2 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانِ ومعدات.

ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بإلتزاماتهم الأساسية.

تمثل الإلتزامات لمنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة الا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات للقائمة لمنح الإئتمان لا تمثل المضارة المحتملة الندي من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

	أكثر من	5 - 1	12 - 3	خلال	
الإجمالي	5 سنوات	سنوات	شهراً	3 أشهر	
<u> بآلاف الريالات</u>	<u> بآلاف الريالات</u>	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	<u>بآلاف الريالات</u>	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	2011
13,735,894	-	515,378	3,642,087	9,578,429	اعتمادات مستندية
40,535,854	34,622	10,835,948	12,224,176	17,441,108	خطابات ضمان
3,396,605	-	47,126	453,430	2,896,049	فبولات
1,954,810	-	1,495,052	457,909	1,849	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض
59,623,163	34,622	12,893,504	16,777,602	29,917,435	الإجمالي
		- 1	10 0		
	أكثر من	5 - 1	12 - 3	خلإل	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
الإجمالي بآلاف الريالات					
	5 سنوات	سنوات	شهراً	3 أشهر	2010
<u> </u>	5 سنوات بآلاف الريالات	سنوات بآلاف الريالات	شهراً بآلاف الريالات	3 أشُهر بآلاف الريالات	2010 اعتمادات مستندية
بآلاف الريالات السعودية	5 سنوات بآلاف الريالات	سنوات بآلاف الريالات السعودية	شهراً بالاف الريالات السعودية	3 أشهر بآلاف الريالات السعودية	
بالاف الريالات السعودية 10,155,966	5 سنوات بآلاف الريالات السعودية	سنوات بآلاف الريالات السعودية 911,948	شهراً بآلاف الريالات السعودية 4,101,327	3 أشهر بآلاف الريالات السعودية 5,142,691	اعتمادات مستندية
بآلاف الريالات السعودية 10,155,966 32,627,359	5 سنوات بآلاف الريالات السعودية	سنوات بآلاف الريالات السعودية 911,948 9,399,305	شهراً بآلاف الريالات السعودية 4,101,327 11,312,243	3 أشهر بآلاف الريالات السعودية 5,142,691 11,877,344	اعتمادات مستندیة خطابات ضمان
باًلاف الريالات السعودية 10,155,966 32,627,359 2,799,085	5 سنوات بآلاف الريالات السعودية	سنوات بآلاف الريالات السعودية 911,948 9,399,305 82,622	شهراً بآلاف الريالات السعودية 4,101,327 11,312,243 346,632	3 أشهر بآلاف الريالات السعودية 5,142,691 11,877,344	اعتمادات مستندية خطابات ضمان قبولات

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 45,536.4 مليون ريال سعودي (35,173.4 مليون ريال سعودي).

ه) فيما يلى تحليلاً للتعهدات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى

2010	2011
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
149,408	947,153
35,834,452	47,812,445
9,628,199	10,639,597
163,401	223,968
45,775,460	59,623,163

و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلى تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التى قام بها البنك كمستأجر:

20. صافي دخل العمولات الخاصة

2010	2011	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		استثمارات:
261,791	282,383	- متاحة للبيع
151,439	79,781	– مقتناة بالتكلفة المطفأة
10,717	5,066	– مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
423,947	367,230	
40,367	33,771	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,260,594	3,114,879	قروض وسلف
3,724,908	3,515,880	الإجمائي
		مصاريف العمولات الخاصة:
52,398	108,696	المساوية المساورة ال
358,139	236,630	ودائع العملاء
61,045	138,570	سندات دین مصدرة
10,283	10,009	اقتراض
481,865	493,905	الإجمالي الإجمالي
3,243,043	3,021,975	صافي دخل العمولات الخاصة
3,243,043	3,021,975	صافي ذخل الغمو هات الحاضة
3,243,043	3,021,975	صافي دخل الغمود تا الحاصة
2010	2011	• • • • • • • • • • • • • • • • • • •
<u>2010</u> بآلاف الريالات	<u>2011</u> بآلاف الريالات	• • • • • • • • • • • • • • • • • • •
2010	2011	 21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي
2010 بآلاف الريالات السعودية	2011 بآلاف الريالات السعودية	". 21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي دخل الأتعاب والعمولات:
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725	
2010 بالاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311 130,050	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110 238,047	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311 130,050 1,305,056	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110 238,047 1,402,863	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311 130,050 1,305,056	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110 238,047 1,402,863	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311 130,050 1,305,056 (45,392) (760)	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110 238,047 1,402,863 (99,392) (719)	
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311 130,050 1,305,056 (45,392) (760) (77,582)	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110 238,047 1,402,863 (99,392) (719) (87,748)	دخل الأتعاب والعمولات: - تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية - تمويل تجاري - تمويل شركات وإستشارات - بطاقات - خدمات بنكية أخرى مصاريف الأتعاب والعمولات مطاقات مصاريف الأتعاب والعمولات - بطاقات مصاريف الأتعاب والعمولات - بطاقات مصاريف الأتعاب والعمولات - خدمات الحفظ والأمانة - خدمات الحفظ والأمانة
2010 بآلاف الريالات السعودية 164,737 505,551 202,407 302,311 130,050 1,305,056 (45,392) (760)	2011 بآلاف الريالات السعودية 115,884 569,725 194,097 285,110 238,047 1,402,863 (99,392) (719)	

22. دخل المتاجرة ، صافي

	2011	2010
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية
أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي	254,465	210,337
م <i>شتق</i> ات	55,721	36,020
سندات دین	162	8,636
أخرى	(2,488)	3,286
الإجمالي	307,860	258,279
23. مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي		
	2011	2010

2011	2010
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
4,192	

أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي

24. رواتب ومصاريف الموظفين

1) الإفصاحات النوعية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، وتشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 وأشكال السداد.

دل عام 2011	فيرة مدفوعة خلا	تعويضات مت			
			تعويضات	عدد	
الإجمالي	أسهم	نقداً	ثابتة	الموظفين	
بآلاف الريالات	 بآلاف الريالات				
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		<u>فئات الموظفين</u>
					كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون
					إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد
14,969	350	14,619	22,038	13	العربي السعودي)
					موظفون يقومون بنشاطات تشتمل
40,730	19	40,711	108,377	228	على مخاطر
					موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على
6,510	27	6,483	30,065	80	أعمال رقابية
136,026	20	136,006	522,184	2,802	موظفون آخرون
3,423	-	3,423	34,109	410	موظفون بعقود خارجية
201,658	416	201,242	716,773	3,533	الإجمالي
			226,242	20	تعويضات ثابتة ومتغيرة مستحقة من عام 11
			53,154		مزايا موظفين أخرى
			996,169		إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

24. رواتب ومصاريف الموظفين - (تتمة)

1) الإفصاحات النوعية - (تتمة)

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)

ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسئولية والصلاحية لإعداد الاستراتيجيات والقيام بأعمال التوجيه والمراقبة لنشاطات البنك والذين يتطلب تعيينهم الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك. ويشمل ذلك العضو المنتدب والموظفين التنفيذيين الآخرين التابعين لهم مباشرة.

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

ويشمل ذلك مدراء خطوط الأعمال (الشركات، الخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، والخزينة) المسئولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابة عن البنك. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقويمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات رقابية

ويقصد بذلك موظفي الأقسام الذين لا يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ولكنهم يقومون بأعمال تشتمل على المراجعة والدراسة (إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، عمليات الخزينة، والمالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التى تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

موظفون آخرون

ويشمل ذلك كافة موظفى البنك الآخرين، عدا المذكورين ضمن الفئات أعلاه.

موظفون بعقود خارجية

وهم عبارة عن موظفين لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة لا تشتمل على مخاطر أو نشاطات رقابية.

2) الإفصاحات الكمية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسئولة عن الصناعة البنكية في الملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات، والتي تتفق مع توصيات لجنة بازل 2، ومبادئ مجلس الإستقرار المالي. وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم إعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات بالبنك

أ) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطى نطاق هذه السياسة ما يلي:

كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الإعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الإحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسئوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع إستراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستراتيجية بطريقة تتمشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين وتحفيزهم، وضمان الإستقرار المالي لساب.

24. رواتب ومصاريف الموظفين - (تتمة)

2) الإفصاحات الكمية - (تتمة)

ب) هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في ساب على أساس "إجمالي التعويض" الذي يتم مقارنته مع البيانات السائدة في السوق بشأن مهنة معينة. يشتمل إجمالي التعويض على مزيج من العناصر التي تتكون منها التعويضات الثابتة والمتغيرة وهي: الرواتب، والبدلات، والمزايا، والمكاهآت السنوية، والحوافر قصيرة وطويلة الأجل.

ج) نظام إدارة الأداء

يتم تقويم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقويم المالي، وتقويم العملاء، وتقويم العملاء، وتقويم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقويم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية تقويم الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحث على الأداء الرفيع باتباع طريقة مربوطة بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربى السعودي.

د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر.

ه) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة كبار الموظفين سواءاً "الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "الذين يقومون بنشاطات تشتمل على نشاطات رقابية أو على مخاطر هامة". سيتم تأجيل المكافآت لكافة هؤلاء الموظفين وعلى مدى فترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات. يخضع الاستحقاق إلى تحقق ظروف محددة.

ز) لجنة الترشيحات والتعويضات

قام البنك بتعيين لجنة للترشيحات والتعويضات، للأشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعة.

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2010 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 750 مليون سهم.

إن الربح المعدل للسهم يساوي تماماً الربح الأساسي للسهم لعدم قيام البنك بإصدار أية أدوات يمكن أن تؤثر على ربح السهم عند ممارسته.

26. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها 562.5 مليون ريال سعودي لعام 2011 (2010 : 562.5 مليون ريال سعودي)، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 41.9 مليون ريال سعودي تقريباً (2010 : 30.0 مليون ريال سعودي).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 230.4 مليون ريال سعودي (2010 : 160.0 مليون ريال سعودي) تقريباً.

إستلم ساب الربط الزكوي لعام 2010، وتم فيه إستبعاد بعض الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي لساب. قدم ساب إعتراض على هذا الربط لدى اللجنة الزكوية الضريبية الإبتدائية، ولم يتم إحالته بعد إلى اللجنة الإستثنافيه الضريبية.

27. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

2010	2011	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
9,905,290	16,585,956	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
7,042,310	4,347,018	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ شرائها
16,947,600	20,932,974	الإجمالي

28. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد إيرادات أو مصاريف هامة بين القطاعات التشغيلية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية وتمثل غالبية الرصيد.

- أ) فيما يلى بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8):
 - قطاع الأفراد: ويلبى بشكل أساسى الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
 - قطاع الشركات: وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة: ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالي.
 - أخرى: يشمل نشاطات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والإستثمار في الشركات الزميلة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2011 و 2010، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

	•	قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	أخرى	الخزينة	المشركات	الأفراد	
بآلافالريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		2011
138,657,505	565,191	51,337,076	65,234,092	21,521,146	إجمالي الموجودات
121,491,304	-	26,811,601	53,261,190	41,418,513	إجمالي المطلوبات
4,898,591	102,020	1,029,286	2,370,371	1,396,914	إجمالي دخل العمليات
2,074,321	55,822	94,331	987,132	937,036	إجمالي مصاريف العمليات
64,165	64,165	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
2,888,435	110,363	934,955	1,383,239	459,878	صافي دخل السنة
1,215,004	(16)	(1,955)	865,744	351,231	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
307,860	-	299,633	7,341	886	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الائتمان والانخفاض
468,788	-	(6,742)	456,732	18,798	في القيمة، صافي

28. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8): - (تتمة)

		قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	أخرى	الخرينة	الشركات	الأفراد	
<u>بآلاف الريالات</u>	<u>ب</u> آلاف الريالات	<u>بآلاف الريالات</u>	<u>ب</u> آلاف الريالات	<u>بآلاف الريالات</u>	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	2010
125,372,866	228,648	48,677,998	55,952,908	20,513,312	إجمالي الموجودات
110,200,919	34,574	24,925,339	47,781,713	37,459,293	إجمالي المطلوبات
4,839,421	160,134	868,887	2,265,864	1,544,536	إجمالي دخل العمليات
2,997,343	73,761	108,399	1,136,886	1,678,297	إجمالي مصاريف العمليات
41,074	41,074	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,883,152	127,447	760,488	1,128,978	(133,761)	صافي دخل السنة
1,181,322	(226)	4,030	775,705	401,813	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
258,279	-	249,074	9,114	91	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الائتمان والانخفاض
1,243,079	-	9,553	579,195	654,331	في القيمة ، صافي

ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

	قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	الخزينة	المشركات	الأفراد	
<u>.</u> بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	<u> </u>		
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	2011
131,877,516	47,066,229	64,862,811	19,948,476	الموجودات
24,671,832	-	24,492,900	178,932	التعهدات والالتزامات المحتملة
3,521,550	3,521,550	-	-	المشتقات
160,070,898	50,587,779	89,355,711	20,127,408	الإجمالي
	قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
الإجمالي بآلاف الريالات	_			
	الخزينة	الشركات	الأفراد	2010
بآلاف الريالات	الخزينة بآلاف الريالات	الشركات بآلاف الريالات	الأفراد بآلاف الريالات	2010 الموجودات
بالاف الريالات السعودية	الخزينة بآلاف الريالات السعودية	الشركات بآلاف الريالات السعودية	الأفراد بآلاف الريالات السعودية	
بالاف الريالات السعودية 119,293,594	الخزينة بآلاف الريالات السعودية 45,045,108	الشركات بآلاف الريالات السعودية 55,544,184	الأفراد بآلاف الريالات السعودية 18,704,302	الموجودات
بالاف الريالات السعودية 119,293,594 19,001,215	الخرينة بآلاف الريالات السعودية 45,045,108	الشركات بآلاف الريالات السعودية 55,544,184	الأفراد بآلاف الريالات السعودية 18,704,302	الموجودات التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى والاستثمار في شركات زميلة واستثمارات الأسهم، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات. والذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الائتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوصيات لجنة بازل 2.

يقوم البنك بادارة مخاطر الإئتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الإئتمان بشكل أساسي عن عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الإستثمارية. كما تنشأ مخاطر الإئتمان عن التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان، والمشتقات.

يقوم البنك بتقويم إحتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الإثتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المعددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الإئتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر الإئتمان. تمثل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمشتقات التعرض للمخاطر. كما يقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بإلتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإئتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

ينتج التركز في مخاطر الإئتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الإقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بإلتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركز في مخاطر الإئتمان إلى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطرأ على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع إنخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الإئتمان.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق وإتباع أفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الإئتمان الخاصة بالأدوات المستقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19). وقد تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال في الإيضاح رقم (28)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الإئتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (37).

30 (أ). التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

				دول مجلس		
				روق . النتعاون		
		٠		الخليجي	المملكة	
		أمريكا		ومنطقة	العربية	
الإجمالي	دول أخرى	الشمالية		الشرق الأوسط	السعودية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	2011
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	2011
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
22,380,625	-	-	-	-	22,380,625	النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
4,347,018	192,066	2,023,570	2,021,996	109,386	-	والمؤسسات المالية الأخرى
22,200,122	186,894	-	442,549	3,889,345	17,681,334	استثمارات، صافي
84,811,287	996,290	37,500	15,728	605,289	83,156,480	قروض وسلف، صافي
565,191	-	-	-	-	565,191	استثمار في شركات زميلة
134,304,243	1,375,250	2,061,070	2,480,273	4,604,020	123,783,630	الإجمالي
						المطلوبات
5 00 4 0 5 ¢	17.400	02 (505	4 020 400	522.170	407.414	أرصدة للبنوك والمؤسسات
5,894,056	17,489	826,585	4,039,400	523,168	487,414	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
105,576,542	17,489 3,619	826,585	579,846	523,168 195,944	104,797,133	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
105,576,542 3,978,660	· ·	826,585 - -	579,846 2,273,660	ŕ	ŕ	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء سندات دين مصدرة
105,576,542 3,978,660 171,875	3,619	- - -	579,846 2,273,660 171,875	195,944	104,797,133 1,705,000	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
105,576,542 3,978,660	· ·	826,585 - - - 826,585	579,846 2,273,660	ŕ	104,797,133	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء سندات دين مصدرة
105,576,542 3,978,660 171,875	3,619	- - -	579,846 2,273,660 171,875	195,944	104,797,133 1,705,000	الصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء سندات دين مصدرة اقتراض
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133	3,619	826,585	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781	195,944	104,797,133 1,705,000 - 106,989,547	برصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء سندات دين مصدرة اقتراض الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133	3,619	826,585	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781	195,944	104,797,133 1,705,000 - 106,989,547	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء سندات دين مصدرة اقتراض الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان (مبينة
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133 59,623,163	3,619 - - 21,108 7,476,945	826,585 350,298	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781 2,832,665	195,944 - - - 719,112 282,454	104,797,133 1,705,000 - 106,989,547 48,680,801	برصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء ودائع العملاء سندات دين مصدرة اقتراض الإجمائي التعهدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتمان (مبينة
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133	3,619	826,585	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781	195,944	104,797,133 1,705,000 - 106,989,547	المسات المنوك والمؤسسات المالية الأخرى والمؤسسات ودائع العملاء سندات دين مصدرة اقتراض الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها) الموجودات
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133 59,623,163	3,619	826,585 350,298 2,061,070	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781 2,832,665	195,944 - - - - - - - - - - - - - - - - - -	104,797,133 1,705,000 - 106,989,547 48,680,801	برصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء ودائع العملاء سندات دين مصدرة الإجمائي المتعدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها) الموجودات التعهدات والالتزامات
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133 59,623,163 131,877,516 24,671,832	3,619	826,585 350,298 2,061,070 119,669	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781 2,832,665 2,480,273 1,401,610	195,944 - - - - - - - - - - - - -	104,797,133 1,705,000 	المالية الأخرى المؤسسات المالية الأخرى والمؤسسات ودائع العملاء سندات دين مصدرة اقتراض الإجمالي التعهدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها) الموجودات المحتملة المعدات والالتزامات
105,576,542 3,978,660 171,875 115,621,133 59,623,163	3,619	826,585 350,298 2,061,070	579,846 2,273,660 171,875 7,064,781 2,832,665	195,944 - - - - - - - - - - - - - - - - - -	104,797,133 1,705,000 - 106,989,547 48,680,801	برصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء ودائع العملاء سندات دين مصدرة الإجمائي المتعدات والالتزامات المحتملة مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها) الموجودات التعهدات والالتزامات

30 (أ). التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (شمة)

				دول مجلس		
				التعاون	~	
		أمريكا		الخليجي ومنطقة	المملكة	
الإجمالي	دول أخرى	امریط الشمالیة	أوروبا	ومنطقة الشرق الأوسط	العربية السعودية	
<u>، ۽ جمدي</u> بآلاف الريالات	يون احرى بآلاف الريالات	المسهدية بآلاف الريالات	وروب بآلاف الريالات	المسرى الوسط بآلاف الريالات	الشعودية بآلاف الريالات	
بامك الريامات السعودية	با معا الريامات السعودية	بامك الريامات السعودية	بادف الريادات السعودية	بادف الريادت السعودية	بادف الريادت السعودية	2010
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
15,144,088	-	-	-	-	15,144,088	النقد العربى السعودي
						ً أرصدة لدى البنوك
7,042,310	93,823	5,937,201	241,966	142,633	626,687	والمؤسسات المالية الأخرى
24,972,442	55,821	93,773	908,492	3,293,205	20,621,151	استثمارات، صافي
74,248,486	-	37,500	21,082	1,033,227	73,156,677	قروض وسلف، صافي
221,532	-	-	-	-	221,532	استثمار في شركات زميلة
121,628,858	149,644	6,068,474	1,171,540	4,469,065	109,770,135	الإجمالي
						1 (* *)
						المطلوبات
4 ((1 170	0.010	224.007	2 426 200	706 410	1 204 452	أرصدة للبنوك والمؤسسات
4,661,178	9,019	224,997	2,436,290	706,419	1,284,453	المالية الأخرى
94,672,855	6,344	-	22,286	358,746	94,285,479	ودائع العملاء
5,475,754	-	-	3,770,754	-	1,705,000	سندات دین مصدرة
187,500			187,500			اقتراض
104,997,287	15,363	224,997	6,416,830	1,065,165	97,274,932	الإجمالي
45,776,460	5,418,069	210,790	2,534,129	428,788	37,184,684	التعهدات والالتزامات المحتملة
						مخاطر الائتمان (مبينة
						بالمعادل الائتماني لها)
119,293,594	149,644	6,068,474	1,171,540	4,412,844	107,491,092	الموجودات
						التعهدات والالتزامات
19,001,215	2,518,238	82,885	1,241,904	119,838	15,038,350	المحتملة
2,664,413	106	5,460	1,163,678	187,278	1,307,891	المشتقات
140,959,222	2,667,988	6,156,819	3,577,122	4,719,960	123,837,333	إجمالي مخاطر الائتمان

		<i>*</i>	
. 1 **5 \$ 61 * 1 * 4 * 4 1	51 + 7 +617 + + +	 - 54 * 64 . * **61 . (*)	1 1 3 () 20
الحقاص الانتمان	تحفضه القيمة وحساب	بيانا بالنودية الجعداف	الادابا، فيمانك
ءِ — — ب	نخفضة القيمة وخسائر	 <u> </u>	

2011 قروض غير عاملة، صافي مخصص خسائر الائتمان	المملكة العربية السعودية بآلاف الريالات السعودية 1,636,128 2,037,753	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط بآلاف الريالات السعودية 41,936 42,970	أوروبا بآلاف الريالات السعودية -	أمريكا الشمالية بآلاف الريالات السعودية -	دول أخرى بآلاف الريالات السعودية -	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية 1,678,064 2,080,723
2010 قروض غير عاملة، صافي مخصص خسائر الائتمان	المملكة العربية السعودية بألاف الريالات السعودية 2,092,327 2,216,703	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط بآلاف الريالات السعودية 1522,139	أوروبا بألاف الريالات السعودية -	أمريكا الشمالية بآلاف الريالات السعودية -	دول أخرى بآلاف الريالات السعودية -	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية 2,614,466 2,614,472

31. مخاطر السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العمولات الخاصة، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشتمل على "القيمة المعرضة للمخاطر"، واختبار الجهد، وتحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. يقوم البنك باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والإفتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءاً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر» لأنها ترتكز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي لا تحدث خارج فترة الثقة المحددة، لكن نتائج العمليات التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطى مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التى تحدث خلال إختبارات الجهد لمراجعتها.

31. **مخاطر السوق** - (تتمة)

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية - (تتمة)

فيما يلى البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

وللتغلب على القصور أعلاه المتعلق باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يقوم البنك بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلى البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

المخاطر الكلية بآلاف الريالات	سعر العمولة الخاصة بآلاف الربالات	تحويل العملات الأجنبية بآلاف الربالات	
السعودية	<u>بات مريات</u> السعودية	السعودية	
884	785	547	لمخاطر كما في 31 ديسمبر 2011
1,630	1,600	484	لعرضة للمخاطر لعام 2011
	** **		·
المخاطر	سعر العمولة		
الكلية	الخاصة	الأجنبية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
941	661	416	لمخاطر كما في 31 ديسمبر 2010
3,428	2,266	2,313	لعرضة للمخاطر لعام2010

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية

تتشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات خلال فترات زمنية معينة. يقوم البنك بمراقبة المراكز يومياً، ويستخدم استراتيجية تغطية المخاطر لضمان بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات المقررة.

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة على صافي دخل العمولات المخاصة لمدة سنة وذلك بناءاً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناه كما في 31 ديسمبر 2011، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2011 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة:

31. **مخاطر السوق** - (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية - (تتمة)

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

1	•	4	4	
,				

			11	20					
	_	الأثر على							
		دخل العمولات							
العملة	نقاط الأساس	الخاصة		الأثر	على حقوق المساه	همين			
			6 أشهر	سنة	سنة إلى 5				
			أو أقل		سنوات أو أقل				
		بآلاف الريالات							
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		
ريال سعودي	100 +	59,986	(20,563)	(9,785)	7,123	-	(23,225)		
دولار أمريك <i>ي</i>	100 +	(185)	(13,835)	(13,968)	(62,610)	(2,394)	(92,807)		
يورو	100 +	3,137	(362)	(383)	(697)	-	(1,442)		
أخرى	100 +	1,730	-	-	-	-	-		
			11	20					
		الأثر على							
	النقص في	دخل العمولات							
العملة	نقاط الأساس	الخاصة		الأثر	على حقوق المساه	همين			
			6 أشهر	سنة	سنة إلى 5	أكثر من			
			أو أقل	أو أقل	سنوات أو أقل	5 سنوات	الإجمالي		
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات						
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية		
ريال سعودي	100 -	(59,986)	20,563	9,785	(7,123)	-	23,225		
دولار أمريك <i>ي</i>	100 -	185	13,835	13,968	62,610	2,394	92,807		
يورو	100 -	(3,137)	362	383	697	-	1,442		
أخرى	100 -	(1,730)	-	-	-	-	-		

31. **مخاطر السوق** - (تتمة)

ب) مخاطر السوق - المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية - (تتمة)

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

\mathbf{a}	\cap	1	Λ
Z	U	1	U

			10	20						
		الأثر على								
	الزيادة في	دخل العمولات								
العملة	نقاط الأساس	الخاصة		الأثر	على حقوق المساه	لمين				
			<i>ۇ</i> أشھر	سنة	سنة إلى 5					
			أو أقل		سنوات أو أقل					
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات							
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية			
ريال سعودي	100 +	29,688	(3,034)	(2,348)	(21,001)	-	(26,383)			
دولار أمريك <i>ي</i>	100 +	(2,412)	(34,218)	(20,250)	(816)	-	(55,284)			
يورو	100 +	(12,808)	(591)	(628)	(1,455)	-	(2,674)			
أخرى	100 +	1,547	(402)	(370)	-	-	(772)			
			10	20						
		الأثر على								
	النقص في	دخل العمولات								
العملة	نقاط الأساس	الخاصة		الأثر	على حقوق المساه	لمين				
			6 أشهر	سنة	سنة إلى 5	أكثر من				
			أو أقل	أو أقل	سنوات أو أقل	5 سنوات	الإجمالي			
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات							
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية			
ريال سعودي	100 -	(29,688)	3,034	2,348	21,001	-	26,383			
دولار أمريك <i>ي</i>	100 -	2,412	34,218	20,250	816	-	55,284			
يورو	100 -	12,808	591	628	1,455	-	2,674			
أخرى	100 -	(1,547)	402	370	-	-	772			

2) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا يحتفظ البنك بمراكز عملات مفتوحة غير تجارية هامة. تحول مخاطر العملات الأجنبية الناشئة عن العمليات غير التجارية إلى العمليات التجارية، وتدار كجزء من المحفظة التجارية. تعكس القيمة المعرضة للمخاطر المتعلقة بمخاطر تحويل العملات الأجنبية المفصح عنها في الإيضاح (1-31) إجمائي مخاطر العملات التي يتعرض لها البنك.

3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناه لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الإنخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2011 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 103 مليون ريال سعودي (2010 : 132 مليون ريال سعودي).

32. مخاطر العملات

يتعرض البنك لمخاطر آثار التقلبات في أسعار تحويل العملات الأجنبية . يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً . فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2010	2011
مركز دائن	مركز دائن
(مدين)	(مدين)
بآلاف الريالات	<u> </u>
السعودية	السعودية
471,114	(22,246)
690	4,793
(431)	(1,935)
4,169	(5,565)

33. مخاطر أسعار العمولات الخاصة

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار أو العمولات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

33. مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

			2011			
طة	غير مرتبد	أكثر من	5 - 1	12 - 3	خلال	
اصة الإجه		5 سنوات	سنوات	شهراً	3 أشهر	
•				بآلاف الريالات		
السعو	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
,625 7	7,171,730	-	-	-	15,208,895	النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
,018	-	-	-	-	4,347,018	المالية الأخرى
,122 1	,039,791	521,742	4,320,683	6,485,161	9,832,745	استثمارات، صافي
,287	-	-	23,610,451	14,124,840	47,075,996	قروض وسلف، صافي
,191	565,191	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
,922	536,922	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
,340 3	3,816,340	-	-	-	-	موجودات أخرى
,505 13	3,129,974	521,742	27,931,134	20,610,001	76,464,654	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
			4 440 606			أرصدة للبنوك والمؤسسات
,056	-	-	1,418,626	-	4,475,430	المالية الأخرى
),741,519	18,144	7,721,693	1,950,793		ودائع العملاء
3,660	-	-	2,273,660	-	1,705,000	سندات دین مصدرة
,875	-	171,875	-	-	-	اقتــراض ِ
,171 5	5,870,171	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
5,201 17	7,166,201					حقوق المساهمين
<u>7,505</u> <u>73</u>	3,777,891	190,019	11,413,979	1,950,793	51,324,823	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						أثر مخاطر أسعار العمولات على
(60),647,917)	331,723	16,517,155	18,659,208	25,139,831	الموجودات والمطلوبات
(00	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	001,720	10,017,100	10,00>,200	20,10>,001	موبوء، صوبات والمسوبات على أثر مخاطر أسعار العمولات على
	_	(336,238)	(2,929,539)	805,783	2,459,994	سر مدد سر المدار المستقة الأدوات المالية المشتقة
	_	(550,250)	(=,>=>,550)	, 300,700	-,,	اعدوات المانية المستقد إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر
(60),647,917)	(4 515)	13,587,616	19,464,991	27,599,825	إجمائي الفجوة الخاصعة لمحاطر أسعار العمولات الخاصة
(00)	,,047,,217)	(4,313)	15,507,010	17,707,771	21,000,0020	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر
		60,647,917	60,652,432	47,064,816	27,599,825	الموقف الدراهمي الحاصع لمحاطر أسعار العمولات الخاصة
		00,047,917	00,034,434	77,007,010	41,399,043	اسفارانعمودتانحاصه

33. مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

			2010			
	خلإل	12 - 3	5 - 1	أكثر من	غير مرتبطة	
	3 أشهر	شهراً	سنوات	5 سنوات	بعمولة خاصة	*
	بالاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية
جودات						
. ر ية وأرصدة لدى مؤسسة						
النقد العربى السعودي	9,119,803	_	-	-	6,024,285	15,144,088
و.ي مدة لدى البنوك والمؤسسات						
المالية الأخرى	7,042,310	-	-	-	-	7,042,310
تمارات، صافی	13,002,859	6,579,774	3,997,403	55,544	1,336,862	24,972,442
ِض وسلف، صافي	38,672,590	12,807,097	22,768,799	-	-	74,248,486
تمار في شركات زميلة	-	-	-	-	221,532	221,532
تلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	558,609	558,609
بودات أخرى					3,185,399	3,185,399
مالي الموجودات	67,837,562	19,386,871	26,766,202	55,544	11,326,687	125,372,866
للوبات وحقوق المساهمين						
مويات ومصوى المقاسمين مدة للبنوك والمؤسسات						
المالية الأخرى المالية الأخرى	4,248,695	121,569	290,914	_	_	4,661,178
ئع العملاء	39,249,357	1,213,647	7,562,972	21,206	46,625,673	94,672,855
ب دات دين مصدرة	3,320,852	-	2,154,902	-	-	5,475,754
_راض _راض	-	_	-	187,500	-	187,500
ت لوبات أخرى	-	-	-	-	5,203,632	5,203,632
وق المساهمين	-	-	-	-	15,171,947	15,171,947
مالي المطلوبات وحقوق المساهمين	46,818,904	1,335,216	10,008,788	208,706	67,001,252	125,372,866
مخاطر أسعار العمولات على الموجودات والمطلوبات	21,018,658	18,051,655	16,757,414	(153,162)	(55,674,565)	
الموجودات والمطلوبات مخاطر أسعار العمولات على	21,018,038	16,031,033	10,/3/,414	(133,102)	(33,074,303)	
محاصر اسعار العمولات على الأدوات المالية المشتقة	1,610,219	57,903	(1,840,103)	171,981		
الدوات المالية المستفة مالى الفجوة الخاضعة لمخاطر	1,010,219	37,903	(1,040,103)	1/1,901	-	
ماني الفجوه الحاصعة لمحاصر أسعار العمولات الخاصة	22,628,877	18,109,558	14,917,311	18,819	(55,674,565)	
اسعار العمودك الحاصة قف التراكمي الخاضع لمخاطر	22,020,077	10,107,550	11,711,511	10,017	(55,071,505)	
المرادمي الحاصع معاطر أسعار العمولات الخاصة	22,628,877	40,738,435	55,655,746	55,674,565		
اسعارانبهودكالحسد	22,020,077	.0,700,100	22,022,710	22,071,203		

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بإلتزامات السداد الخاصة به عند إستحقاقها خلال الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الإدخار ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات ودائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدي ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بادارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءاً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءاً على إلتزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقتناه لأغراض المتالي تم إستبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء إختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الإستثناءات والإجراءات التجزة.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

			2011		
	خلال	12 - 3	5 - 1	أكثر من	
	3 أشهر	شهراً	سنوات	5 سنوات	الإجمائي
	بآلاف الريالات	<u>بآلاف الريالات</u>	بآلاف الريالات	<u> بآلاف الريالات</u>	بآلاف الريالات
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
المطلوبات المالية:					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,648,772	-	677,466	1,181,842	6,508,080
ودائع العملاء	95,711,875	2,161,374	8,154,907	21,641	106,049,797
سندات دین مصدرة	6,395	86,685	4,176,685	-	4,269,765
اقتراض	-	39,773	142,812	16,029	198,614
المشتقات:					
 - ذمم دائنة متعاقد عليها 	12,288	15,961	(2,253)	6,249	32,245
إجمائي المطلوبات الماثية غير المخصومة	100,379,330	2,303,793	13,149,617	1,225,761	117,058,501

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية - (تتمة)

			2010		
	خلال	12 - 3	5 - 1	أكثر من	
	3 أشهر	شهراً	سنوات	5 سنوات	الإجمالي
	بآلاف الريالات				
	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
المطلوبات المالية:					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,250,713	121,995	363,708	-	4,736,416
ودائع العملاء	85,923,168	1,490,968	7,893,108	21,206	95,328,450
سندات دین مصدرة	6,884	1,708,848	4,273,102	-	5,988,834
اقتراض	-	25,344	182,585	16,024	223,953
المشتقات:					
 - ذمم دائنة متعاقد عليها 	16,114	33,021	101,287	8,794	159,216
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	90,196,879	3,380,176	12,813,790	46,024	106,436,869

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات ولمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها. أنظر (الإيضاح أ) أعلاه بشأن المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

	بدون تاريخ	c				
	استحقاق	أكثر من - مدة	5 - 1	12 - 3	خلال سئر	
الإجمالي	<u> </u>	5 سنوات	سنوات	<u>شهراً</u>	٣أشهر	
بآلاف الريالات السعودية	2011					
	السعودية	استوریه	السعودية	السعودية		1911 الموجودات
						بهوجودات نقدية وأرصدة
						لدى مؤسسة النقد
22,380,625	5,794,669	_	_	_	16,585,956	العربى السعودي
,_,,,,,	0,77,007				10,000,500	ارصدة لدى أرصدة لدى
						البنوك والمؤسسات
4,347,018	_	_	_	_	4,347,018	المالية الأخرى
22,200,122	1,039,792	1,120,073	6,539,085	8,373,946	5,127,226	استثمارات، صافی
84,811,287	_	8,723,718	21,298,223	14,903,677	39,885,669	قروض وسلف، صافى
565,191	565,191	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
536,922	536,922	_	_	_	_	ممتلكات ومعدات، صافى
3,816,340	3,816,340	_	_	_	_	موجودات أخرى
138,657,505	11,752,914	9,843,791	27,837,308	23,277,623	65,945,869	ربو إجمالي الموجودات
					بی	المطلوبات وحقوق المساهم
5,894,056		693,951	552,800		4,647,305	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	-	ŕ	· ·	2 121 522		- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
105,576,542	-	18,144	7,780,425	2,131,522	95,646,451	ودائع العملاء
3,978,660	-	-	3,978,660	-	-	سندات دین مصدرة
171,875		171,875	-	-	-	اقتراض
5,870,171	5,870,171	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
17,166,201	17,166,201	-	-	-	-	حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات
138,657,505	23,036,372	883,970	12,311,885	2,131,522	100,293,756	وحقوق المساهمين

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات - (تتمة)

	بدون تاريخ					
	استحقاق	أكثر من	5 - 1	12 - 3	خلال	
الإجمالي	محدد	5 سنوات	سنوات	شهراً	3 أشهر	
بآلاف الريالات						
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	2010
						الموجودات
						نقدية وأرصدة
						لدى مؤسسة النقد
15,144,088	5,238,798	-	-	-	9,905,290	العربي السعودي
						أرصدة لدى
						البنوك والمؤسسات
7,042,310	-	-	-	-	7,042,310	المالية الأخرى
24,972,442	1,328,245	557,174	8,392,234	7,664,806	7,029,983	استثمارات، صافي
74,248,486	-	6,915,758	22,232,543	12,601,022	32,499,163	قروض وسلف، صافي
221,532	221,532	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
558,609	558,609	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,185,399	3,185,399	-	-	-	-	موجودات أخرى
125,372,866	10,532,583	7,472,932	30,624,777	20,265,828	56,476,746	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						المسوب وسوق المساسدين أرصدة للبنوك والمؤسسات
4,661,178	_	_	290,914	121,569	4,248,695	المالية الأخرى
94,672,855	_	21,206	7,359,371	1,482,270	85,810,008	ودائع العملاء
5,475,754	_	-	3,859,903	1,615,851	-	سندات دین مصدرة
187,500	_	187,500	-	-	_	اقتراض
5,203,632	5,203,632		_	_	_	العراص مطلوبات أخرى
15,171,947	15,171,947	_	_	_	_	متعنوبات المرى حقوق المساهمين
13,171,777	13,1/1,77/	_	_	_		حقوق المساهمين إجمالي المطلوبات
125,372,866	20,375,579	208,706	11,510,188	3,219,690	90,058,703	•
143,374,000	20,373,379	200,700	11,510,108	3,419,090	90,038,703	وحقوق المساهمين

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الإلتزامات وتغطية إلتزامات القروض القائمة، على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ إستحقاق التعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19-د) حول القوائم المالية الموحدة.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

الإجمالي

يستخدم البنك المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى الثالث: طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

2011 المستوى الثالث المستوى الثاني الإجمالي المستوى الأول سآلاف الربالات بآلاف الربالات بآلاف الربالات بآلاف الربالات السعودية السعودية السعودية السعودية الموجودات المالية 1,959,762 1,959,762 أدوات مالية مشتقة 13,472 13,472 موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل 20,585,767 55,104 11,886,381 8,644,282 استثمارات مالية متاحة للبيع 1,400,324 1,400,324 قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه 55,104 8,657,754 23,959,325 15,246,467 الإجمالي المطلوبات المالية 1,919,624 1,919,624 أدوات مالية مشتقة 2,273,660 2,273,660 سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاه 4,193,284 1,919,624 2,273,660 الإجمالي الإجمالي المستوى الثالث المستوى الثاني المستوى الأول بآلاف الريالات بآلاف الريالات بآلاف الريالات بآلاف الريالات السعودية السعودية السعودية السعودية الموجودات المالية 1,790,116 1,790,116 أدوات مالية مشتقة 32,258 18,783 13,475 موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل 22,587,959 55,692 13,503,830 9,028,437 استثمارات مالية متاحة للبيع 865,007 865,007 قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاه 25,275,340 55,692 16,177,736 9,041,912 الإجمالي المطلوبات المالية 1,741,172 1,741,172 أدوات مالية مشتقة 2,154,902 2,154,902 سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاه

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل . وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

2,154,902

1,741,172

أن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها، بإستثناء الإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق، والإستثمارات الأخرى المقتناه بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق به. وذلك بإستثناء ما هو مبين أعلاه.

تم الإفصاح في الإيضاح أعلاه عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تعتبر جزءاً من تغطية مخاطر القيمة العادلة ولم يتم قيدها بالقيمة العادلة كفئة من الأدوات المالية. يشتمل ذلك الأدوات على القروض والسلف وسندات الدين المصدره.

كان إجمائي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل – الذي تم تقديره بإستخدام طرق التسعير – إيجابياً بمبلغ 163.1 مليون ريال سعودي (2010 : سلبي بمبلغ قدره 66.3 مليون ريال سعودي).

3,896,074

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2007 لمدة خمس سنوات ميلادية.

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والناتجة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

2010	2011
بآلاف الريالات	<u> </u>
السعودية	السعودية
5,460,247	2,230,796
579,210	845,806
6,561	3,410
(414,938)	(557,228)
2,175,504	4,165,841
1,865,178	2,068,672

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 565.2 مليون ريال سعودي (2010: 221.5 مليون ريال سعودي).

2010	2011	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
3,665,336	3,463,838	قروض وسلف
7,784,384	8,922,735	ودائع العملاء
2,623	776	مشتقات (بالقيمة العادلة)
281,483	273,596	تعهدات والتزامات محتملة
2010	2011	
بآلاف الريالات	<u></u>	
السعودية	السعودية	
		صناديق البنك المشتركة:
4,011	31,064	قروض وسلف
1,249,774	1,406,178	ودائع العملاء

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (عدا المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال المصدر للبنك.

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

فيما يلى تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2010	2011	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
45,961	50,932	دخل عمولات خاصة
(163,804)	(197,639)	مصاريف عمولات خاصة
70,633	64,503	دخل أتعاب وعمولات
(8,670)	(6,099)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
41,074	64,165	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,195	2,720	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلى تحليلاً بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2010	2011
بآلاف الريالات	- بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
34,307	48,089
5,391	8,709

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك برنامج واحد قائم كما في 31 ديسمبر 2011. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذا البرنامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغه غير جوهرية.

37. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والحفاظ على وجود رأس مال قوى.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بإنتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8%.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

37. كفاية رأس المال - (تتمة)

2010 بآلاف الريالات السعودية	2011 بآلاف الريالات السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
98,155,523	109,505,348	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
9,701,147	9,864,886	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,215,475	648,400	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
109,072,145	120,018,634	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
12,938,428	14,184,649	رأس المال الأساسي
2,512,032	3,455,140	رأس المال المساند
15,450,460	17,639,789	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%11.86	%11.82	نسبة رأس المال الأساسي
%14.17	%14.70	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

38. الإفصاحات المتعلقة بالركن - 3 من توصيات لجنة بازل 2

طبقاً للركن – 3 من توصيات لجنة بازل 2، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية والموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت:. <u>www.sabb.com</u>، وفي التقرير السنوي، على التوالي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربى السعودي.

39. التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد إرتأى البنك عدم الإتباع المبكر للتعديلات والمعايير الصادرة مؤخراً المذكورة أدناه:

- المعيار الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى، والذي يسرى مفعوله إعتباراً من 1 يوليو 2012
 - معيار المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية المستقلة (المعدل في عام 2011)، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والمعدل في عام 2011)، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية: متطلبات الإفصاح المتعلقة بالتوقف عن الإثبات المعزز، والذي سرى مفعوله اعتباراً من 1 يوليو 2011
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 تصنيف وقياس الأدوات المالية، والذي يسرى مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2015 (المؤقت)
 - المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالى رقم 10 القوائم المالية الموحدة، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013
- المعيار الدولى الخاص بالتقارير المالية رقم 12 الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013
 - المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 قياس القيمة العادلة، والذي يسرى مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013

40. أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة كي تتمشى مع تبويب السنة الحالية.

41. إعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 20 ربيع الأول 1433هـ الموافق 12 فبراير 2012.

البنك السعودي البريطاني بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي 31 ديسمبر 2011م

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2011)

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بآفاق الأداء المستقبلي

تتضمن إفصاحات إدارة رأس المال والمخاطر بموجب الركن الثالث من بروتوكول بازل 2، كما في 31 ديسمبر 2011، بعض التصريحات ذات العلاقة بالأداء المستقبلي والوضع المالي لساب ونتائج عملياته وأعماله. وتمثل تلك التصريحات توقعات أو آراء ساب بالنسبة للأحداث المستقبلية وتنطوي على مخاطر معلومة وغير معلومة وعدم تيقن مما يمكن أن يتسبب في أن تكون النتائج الفعلية المحققة أو الأداء أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

كما تنطوي التصريحات المستقبلية المذكورة على مخاطر وشكوك متلازمة، ولذلك فإننا نحذر القراء بأن هناك عوامل عديدة يمكن أن تؤدي، في بعض الحالات، لأن تكون النتائج الفعلية المتحققة مختلفة اختلافا جوهريا عن النتائج المتوقعة أو تلك الواردة في تصريحات الأداء المستقبلي يمكن اعتبارها صحيحة كما بتاريخ صدورها فقط، ويجب عدم الافتراض بأنه قد تمت مراجعتها أو تحديثها على ضوء أية معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أخرى.

1. نطاق التطبيق

أ) نطاق التطبيق:

تبين الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة النوعية نهج البنك السعودي البريطاني فيما يختص بتقديرات رأس المال وهي مكملة لإجراءات المتطلبات الدنيا لرأس المال والمراجعة الإشرافية.

ب) أسس توحيد القوائم المالية:

إن أسس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضحة في الصفحة 40 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2011م.

تختلف أسس التوحيد للأغراض النظامية عن الأسس المستخدمة لتوحيد القوائم للأغراض المالية من حيث أن حصص الملكية في كيانات قطاع التأمين والقطاع المالي تستثنى إذا صنفت كاستثمارات أقلية مؤثرة، أي إذا تجاوزت 20% ولغاية 50% من رأس المال المدفوع للشركة المستثمر فيها.

يستخدم ساب رأس المال النظامي كأساس لتقييم كفايته الرأسمالية، ويتم وضع التوقعات لأصول المخاطر الموزونة التي تستوجب متطلبات رأسمالية نظامية ومراقبتها على مستوى مجموعات العملاء أو على مستوى وحدات فرعية أدنى حسب الملائم.

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

إن شركة ساب للأوراق المالية المحدودة هي شركة مملوكة بالكامل لساب كما أن قوائمها المالية موحدة مع القوائم المالية لساب. ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 98% وأخرى غير مباشرة بنسبة 2% في هذه الشركة التابعة (الملكية المباشرة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة التابعة في ممارسة أعمال الحفظ والتداول كوكيل باستثناء ضمان الاكتتاب. هذا ولقد تم اعتبارا من 1 يوليو 2011م تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة كاHSBC السعودية المحدودة، وهي شركة تابعة لساب مقابل حصص إضافية (راجع البند 7 من القوائم المالية لساب). وستتم تصفية شركة ساب للأوراق المالية المحدودة حالما يتم الانتهاء من الإجراءات الرسمية لانتقال هذه الأعمال إلى الشركة المذكورة.

استثمارات الأقلية المؤثرة:

تخصم استثمارات الأقلية المؤثرة التالية من رأس المال:

- يملك البنك 51% من رأس مال شركة HSBC العربية السعودية المحدودة التي تمارس أعمال الاستثمارات المصرفية في المملكة العربية السعودية. وقد تم خلال السنة تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة اعتبارا من 1 يوليو 2011م مما أدى إلى زيادة حصة ساب في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%، إلا أن نقل الحصص سوف يصبح نافذا عند اكتمال الإجراءات القانونية فقط
- يملك ساب نسبة 32.5% من رأس مال شركة ساب تكافل والتي تمارس أنشطة التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقدم منتجات التكافل العائلي والتكافل العام

استثمارات الأسهم ذات المخاطر الموزونة:

يتم وزن مخاطر استثمارات الأسهم بنسبة 100% في الحالات التي تكون فيها نسبة الملكية أقل من 20%.

1. نطاق التطبيق - (تتمة)

ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود المفروضة بناء على النظام الأساسى وعقد التأسيس:

تقيد المادة 10 من النظام الأساسي وعقد التأسيس لساب عملية نقل الأسهم التي يملكها مواطنون سعوديون إلى مواطنين غير سعوديين، إلا أنها أعطت مجلس الإدارة الحق بقبول أو رفض نقل الأسهم.

خلافا لهذه القيود لم تفرض الإدارة أية قيود أخرى على تحويل الأسهم.

القيود النظامية:

يجب على ساب أن يحول على الأقل 25% من صافي أرباحه إلى الاحتياطيات النظامية قبل الإعلان عن صرف الأرباح حتى تصبح قيمة الاحتياطيات النظامية معادلة لرأس مال البنك المدفوع.

القيود التنظيمية:

فرضت مؤسسة النقد قيدا بأن تكون نسبة كفاية رأس المال 8% على الأقل وذلك طبقا لمتطلبات بازل 2.

بالنسبة لاستثمارات الأقلية المؤثرة، وهي شركة HSBC العربية السعودية المحدودة وشركة ساب تكافل فإن النظام الأساسي للشركتين يحظر خفض رأس المال المدفوع دون المستويات الحالية.

2. هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمدفوع بالكامل من 750 مليون سهم بقيمة أسمية وقدرها 10 ريالات سعودية (2010: 750 مليون سهم بقيمة أسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال البنك كالتالى:

	2011	2010
سعوديون	%60	%60
القابضة بي في	%40	%40
امل لشركة HSBC القابضة بيه إل سى)		

ويمكن الاطلاع على تركيبة حقوق المساهمين في قسم القوائم المالية السنوية.

هناك أربعة "أنواع" مختلفة من رأس المال الذي يجب على ساب إدارته. ويوضح الجدول التالي الفرق بين مختلف مفاهيم / تعريفات رأس المال الناشئة:

الفئة	التعريف / المعنى / الأهمية	الآثار بالنسبة لإدارة رأس مال ساب
رأس المال النظامي	خاضع لرأس مال المخاطر وخاصة بموجب بروتوكول بازل 2.	يجب استيفاء المتطلبات وفق الأسس والقواعد النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي في كافة الأوقات.
رأس المال المحاسبي	يتم إثبات رأس المال بالمعايير المحاسبية.	يجب استيفاء المتطلبات لتحقيق حسابات مدققة.
رأس المال المستثمر (رأس المال القانوني)	رأس المال المستثمر في ساب من قبل مساهميه والذي يكون ساب مستولا عنه.	يجب أن يحقق ساب عائدا على رأسماله المستثمر والذي يجب أن يزيد عن تكلفة رأس المال بالنسبة له.
رأس المال الاقتصادي	رأس المال الذي يملكه ساب فعلا لتحمل المخاطر ومساندة النمو، الخ والذي بناء عليه يجب تحقيق عائد "اقتصادي".	يوزع على الأقسام بالتناسب مع مستوى تقبل المخاطر على ضوء سجل المخاطر ويعمل كأساس لوضع أهداف الربحية الاقتصادية.

إضافة إلى هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأسماله بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة تقييمه الخارجي التي تقررها وكالات تقييم المخاطر.

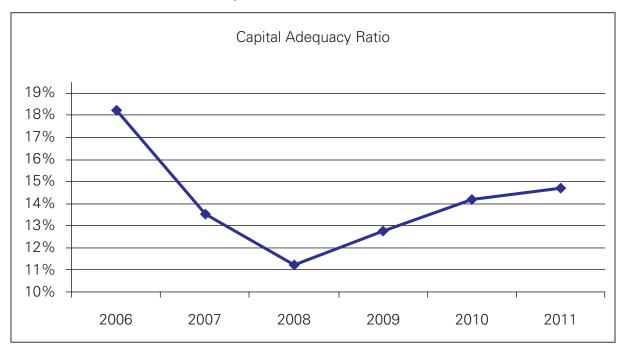
بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2011)

3. الكفاية الرأسمالية

يتمحور نهج ساب في تقييم الكفاية الرأسمالية لديه لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية على الأسس التالية:

- يملك البنك إجراءات محددة لتقييم كفايته الرأسمالية ككل نسبة إلى مخاطره ويملك إستراتيجية خاصة للحفاظ على مستويات رأس المال
- تتم مراجعة إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية للبنك (ICAAP) وإستراتيجيات رأس المال من قبل الإدارة وأيضا من خلال مراقبة وضمان الالتزام بأنظمة مؤسسة النقد واتخاذ الإجراءات الملائمة عند الحاجة إلى ذلك
- إن البنك يعمل فوق مستوى الحدود الدنيا للنسب الرأسمالية النظامية ولديه القدرة على إبقاء رأس المال أعلى من الحدود الدنيا المحددة
 - القدرة على التدخل المبكر لحماية رأس المال من الهبوط دون الحدود الدنيا المطلوبة طبقا لمستويات مخاطره

وقد كانت نسب الكفاية الرأسمالية للبنك خلال فترة السنوات الست الماضية كالتالي:



2006 - 2007: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 1

2008 - 2011: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل

الانكشاف للمخاطر والتقييم

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي

المخاطر الائتمانية:

المخاطر الائتمانية هي مخاطر الخسائر المالية المترتبة نتيجة لإخفاق أي عميل أو طرف نظير في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ المخاطر الائتمانية بشكل رئيسي في قروض الشركات والقروض الشخصية وتمويل التجارة والخزينة والتسهيلات المشتركة. إلا أن المخاطر الائتمانية تنشأ أيضا من المنتجات خارج الميزانية العامة كالضمانات والمشتقات أو من امتلاك ساب لسندات الدين.

يعتمد البنك ثقافة إقراض حكيمة ومسئولة تدعمها سياسة مخاطر قوية وإطار مراقبة تتم إدارته من قبل إدارة ائتمان مستقلة تشارك في وتناقش عروض العمل طبقا لمستويات تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إن الثقافة الائتمانية في ساب مكرسة لتحقيق ربحية مستدامة من خلال الحفاظ على أصول ذات مخاطر عالية النوعية. ويتحقق ذلك من خلال المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر والسعي لتقليل الخسائر الائتمانية مع تعزيز العوائد الموزونة مقابل المخاطر مما يسهم في النجاح العام للبنك.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعى - (تتمة)

المخاطر الائتمانية: - (تتمة)

تم إنشاء إطار قوي لحوكمة المخاطر تحت إشراف لجنة إدارة المخاطر المشكلة من قبل مجلس الإدارة. كما تم تشكيل عدد من اللجان الفرعية للتركيز على المخاطر الائتمانية للأفراد وللشركات، ومخاطر أسواق الخزينة، ومخاطر العمليات، الأمن ومخاطر الاحتيال، مخاطر السمعة، والتخطيط المالي واختبارات الأداء تحت الضغط.

تتمتع فعاليات إدارة المخاطر الائتمانية بدرجة مناسبة من الاستقلالية والمسئولية بالنسبة للخصائص الرئيسية لأنظمة التقييم بما في ذلك الاختيار والتنفيذ والأداء والإشراف. وتتبع إجراءات الموافقة معايير عالية من الحوكمة والفعالية والتي تسهل عملية اتخاذ القرارات في وقت مبكر من خلال استخدام حدود الصلاحيات المخولة.

يتخذ الانضباط الائتماني صفة موقف متأصل لدى مسئولي الائتمان تجاه المخاطر وإدارة المخاطر وذلك من خلال الخبرة والتدريب، بحيث تتوفر في مسئول الائتمان الخصائص التالية على سبيل المثال:

- أن يكون تفاعليا وليس انفعاليا
- أن يكون على معرفة ودراية بالعميل
- أن يستطيع تحديد مواطن القوة والضعف والمزايا التنافسية
- أن يفهم ويستخدم كافة الأساليب الملائمة بشكل بناء من أجل قياس وإدارة المخاطر

تعتبر الأنظمة الآلية شرطا أساسيا لعملية تقديم طلبات الائتمان بشكل فعال وذلك بهدف التسجيل الملائم والمراقبة والإبلاغ عن حدود المخاطر والانكشاف وأيضا لأجل حساب نقاط المخاطر الداخلية ودرجات التقييم كما رأس المال النظامي والاقتصادي.

كما أن ارتباط ساب مع مجموعة اتش اس بي سي يعزز استخدام الأنظمة المعيارية الموحدة والمنهجيات لهذه الأغراض وتطبيق وسائل قياس مشتركة للمخاطر على مستوى البنك. إن كافة قرارات القروض الشخصية في ساب مبنية على أنظمة تقييم المخاطر الائتمانية التي تم تطويرها باستخدام بيانات داخلية متلازمة مع العملية الآلية لاتخاذ القرارات. ويتم تقييم العملاء من الشركات باستخدام أنماط التقييم الداخلي التي تطبق مقياسا مكونا من 23 نقطة تقييم مبنية على نماذج الأهداف حيث يتم إدخال البيانات المالية والموضوعية لتحديد نوعية الشركة واحتمالات الإخلال من جانبها، وتتم مراجعة النتائج من قبل خبراء متخصصين في الموافقات الائتمانية قبل تخصيص التمويل المطلوب. كما ويتم تقييم عملاء الخدمات المصرفية الشخصية باستخدام مجموعة من الأنماط السلوكية وأنماط التطبيق الكمي والتي تقسم العملاء إلى فئات مخاطر مختلفة.

يستخدم ساب فرقا متخصصة في إدارة الأصول الخاصة وعمليات الاسترداد وذلك لإدارة الشركات في حالات التعثر المالي والقروض غير العاملة بهدف زيادة نسب التحصيل. وبالنسبة للحسابات كبيرة القيم التي تنطوي على المشاكل فإن عملية التحصيل تتم بالمشاركة المباشرة لقبل مدير عام الشئون القانونية. كما توجد فعالية تحصيل متخصصة للخدمات المصرفية الشخصية تتبنى بحث المديونيات وأنشطة التحصيل في كل مرحلة من مراحل التعثر.

النسبة للعملاء المخلين بالسداد، فيتم تجنيب مخصصات مقابل التعثر (على أساس التدفقات النقدية الجماعية والمخصومة) وذلك طبقا لمعايير الممارسات المحاسبية للتقارير المالية IFRS.

من أجل دعم وتقييم القرارات الائتمانية فقد أنشأ ساب فعالية تحليل تختص بتطوير السياسات والأنظمة والحصول على معلومات حول الأداء والإدارة وإجراء الاختبارات تحت الضغط وتحليل السيناريوهات عبر مختلف محافظ أصول المخاطر المختلفة لدى ساب. وتخضع نتيجة التحاليل لإدارة متعمقة لضمان أن تكون كافة التغييرات الحاصلة ملائمة للأغراض المرجوة.

تستهلك المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال في ساب. ويضمن ساب بفضل المبادئ والمؤشرات المعتمدة لديه الحفاظ على انضباط رأسمالي دقيق من خلال التسعير والإدارة الصحيحين للمخاطر الائتمانية ذات العلاقة بمتطلبات رأس المال النظامي والاقتصادي.

ويتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 8 معلومات حول مخاطر الأطراف النظيرة.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2011)

3. **الكفاية الرأسمالية** - (تتمة)

الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعى - (تتمة)

مخاطر الأسواق:

تتمثل مخاطر الأسواق في أن التقلب في عوامل مخاطر السوق، بما في ذلك أسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع وأسعار الفائدة والأسهم، من شأنها أن تخفض دخل ساب أو قيمة محافظه.

يتضمن التعليق في الجدول رقم 10 المزيد من الإيضاح حول مخاطر الأسواق.

مخاطر العمليات:

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسارة الناشئة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية. ويشمل ذلك المخاطر القانونية بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر التعرض للغرامات والعقوبات أو الأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية وأيضا التسويات الخاصة.

ترتبط مخاطر العمليات بكل ناحية من نواحي أعمال ساب وتشمل طيفا واسعا من المواضيع. وتندرج كافة الخسائر الناتجة عن الاحتيال والأنشطة غير المفوضة والخطأ والإهمال والسهو وعدم الفعالية وإخفاق الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى تندرج تحت تعريف مخاطر العمليات.

ويتضمن التعليق في الجدول رقم 12 إيضاحات إضافية حول مخاطر العمليات.

مخاطر الاستثمار:

تتمثل مخاطر الاستثمار في الآثار العكسية على الأرباح والخسائر ورأس المال بسبب خسارة غير متوقعة في قيمة أي مركز استثماري يتم تبنيه من قبل ساب على المدى الطويل (على أساس غير تجاري). ويمكن أن ينشأ ذلك عن محافظ ساب الاستثمارية أو محافظ الأسهم الخاصة أو محافظ استثمارات الأسهم.

وكقاعدة عامة فإن ساب يسعى أن تركز الاستثمارات على إنشاء محافظ متنوعة ذات نوعية عالية وأوراق مالية ذات عالية السيولة. أما الاستثمارات الأقل سيولة أو الاستثمارات المهيكلة فهي أقل من 2% من قيمة المحفظة.

سوف يواصل ساب مراجعة سياسته الاستثمارية طبقا لتطورات وفرص السوق عند نشوئها. كما سوف يركز ملف المخاطر بشكل دائم على النوعية العالية والاستثمارات السائلة مع تفضيل أدوات الدين والأوراق المالية الصادرة محليا.

يحتفظ ساب بمركز رمزي فقط في استثمارات الأسهم الخاصة، كما يملك بعض الاستثمارات في الأسهم مباشرة. ويتضمن التعليق في الجدول 13 المزيد من الإيضاحات حول مخاطر الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة:

تعرف مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية على أنها انكشاف المنتجات غير التجارية بالبنك لمخاطر أسعار الفائدة. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسى كنتيجة لعدم التطابق بين العائد المستقبلي على الأصول وتكلفة تمويلها بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

يتضمن التعليق في الجدول 14 المزيد من الإيضاحات حول مخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الصرف:

تنشأ مخاطر العملات أو أسعار الصرف الأجنبي من المراكز المفتوحة، سواء كانت مبالغة في الشراء أو مبالغة في البيع بعملة أجنبية مما يخلق انكشافا لمخاطر التغير في سعر الصرف المعني.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعى - (تتمة)

يصنف ساب مخاطر الصرف الأجنبي كالتالى:

- مخاطر الصرف الأجنبي للمحفظة التجارية؛ وتنشأ من المتاجرة بالعملات لمصلحة البنك، أي المتاجرة الفورية أو الآجلة أو العقود المستقبلية أو المبادلات أو الخيارات. ويتم التحكم بمخاطر التداول من خلال وضع حدود لكل عملة وحدود مخاطر إجمالية وأيضا من خلال تحديد قيمة المخاطر وإجراءات اختبارات الضغط
- مخاطر المصرف الأجنبي للمحفظة البنكية: وتنشأ من اختلاف العملة / إعادة النقييم بين الأصول والالتزامات بما في ذلك تراكم الفائدة والمصروفات. ويتم تحويل هذا الاختلاف إلى الخزينة وإدارته على أساس يومى من خلال المحفظة التجارية
- مخاطر الصرف الأجنبي الهيكلية: وتنشأ نتيجة لسببين، (أ): الأول ويتعلق بصافي الاستثمار في الشركات التابعة أو الفروع أو التعهدات الرأسمالية ذات الارتباط، (ب) الثاني ويتعلق بالأصول غير المصدرة بالريال السعودي. والعملات التي تنشأ فيها مخاطر الصرف الأجنبى المهيكلة هي خلاف عملات المرجع المحددة في ساب وهي الريال السعودي

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم توفر مصادر مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو اضطراره للوفاء بها بتكلفة مرتفعة. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من عدم التطابق في توقيت التدفقات النقدية. وتنشأ مخاطر التمويل (وهي شكل خاص من أشكال مخاطر السيولة) عندما يتعذر الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز الأصول غير المسيلة بالشروط المتوقعة وعند الحاجة لها.

وقد قام ساب منذ شهر يناير 2010م باعتماد إطار سيولة جديد مبني على سيناريوهات التدفق النقدي المتوقعة والمشار لها بتوقعات التدفقات النقدية للعمليات أن تعكس بشكل أفضل السلوك المحتمل لمختلف العملاء وإدارة السيولة خلال أحداث الأزمات أو فقدان الثقة في ساب مما ينتج عنه سحب العملاء لودائعهم. وتهدف توقعات التدفقات النقدية أيضا إلى تنويع قاعدة المطلوبات في ساب وخفض مستوى التركزات لأي عميل فرد.

إن هذا الإطار الجديد متوافق مع تعليمات بنك التسويات الدولي في مذكرته تحت مسمى "مبادئ الإدارة والإشراف المحكم على مخاطر السيولة" الصادرة في شهر سبتمبر 2008م.

وكسياسة عامة، فإن البنك يسعى لأن يكون لديه اكتفاء ذاتي بالنسبة لتمويل عملياته الخاصة. وهناك استثناءات مجازة لتسهيل التمويل الفعال لبعض متطلبات الخزينة قصيرة المدى والمشاريع المشتركة الجديدة والتي ليس لها مدخلا إلى أسواق الودائع.

ويستخدم ساب اختبارات التدفق النقدي تحت الضغط كجزء من إجراءات التحكم لتقييم مخاطر السيولة. وتقدر عمليات اختبارات التدفقات النقدية تحت الضغط وتأخذ في اعتبارها الآثار السلبية الحادة المحتملة على الأرباح والخسائر ورأس المال في أزمات السيولة وذلك بهدف تقييم قدرة البنك على الاحتفاظ بمركز رأسمالي كاف في تلك الحالات.

ويقوم ساب بتقييم وإدارة مخاطر السيولة من خلال سياسات سيولة واضحة ومحددة تشكل جزءا من إطار أوسع للسيولة والتمويل، وخطة تمويل تتم مراجعتها واعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات واللجنة التنفيذية. كما أن هناك لجنة متخصصة في إدارة السيولة تراقب المركز المالي المقترح للسيولة وتقترح تغييرات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات حول حدود نسبة السيولة في ساب وإستراتيجية التمويل وسيناريوهات اختبار السيولة تحت الضغط.

ويدير ساب و يرفع تقارير السيولة في الميزانية العامة مقابل مجموعة من النسب الداخلية والنظامية التي تغطي التناسب بين صافي الأصول السائلة ومطلوبات العميل، وكفاية الموجودات إلى الودائع، التناسب بين ودائع العملاء المحفوظة في أصول سائلة، وأن التزامات الأمانة تستثمر فقط في أصول الأمانة، وأنه يجب استثمار أية زيادة في أصول متوافقة مع الشريعة.

تعد إدارة المراقبة المالية تقريرا حول السيولة على مستوى البنك ككل وتتم مراقبته يوميا مقابل الحدود المعتمدة والمتطلبات النظامية من قبل الإدارة العليا جنبا إلى جنب مع ميزانية عامة متوقعة لمدة سنة واحدة على أساس ربع سنوي تبين النمو المتوقع للقروض والودائع بما في ذلك تحليلا للعملات الرئيسية.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2011)

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعى - (تتمة)

مخاطر السيولة: - (تتمة)

ويسعى ساب للاحتفاظ بوسادة من الأصول السائلة ذات النوعية العالية والخالية من أية معوقات والتي يمكن تصفيتها أو إعادة بيعها في أوقات ضغط السيولة. ويتم وضع حدود تحمل الأصول ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري.

ويستخدم ساب توقعات التدفقات النقدية للعمليات للتأكيد على مركز السيولة عبر مجموعة من فتّات الاستحقاقات ومن خلال تطبيق سيناريوهات خاصة بالبنك وأخرى على مستوى السوق.

تشكل الحسابات الجارية وودائع الادخار الواجب دفعها عند الطلب أو بعد فترة إخطار قصيرة جزءا هاما من مصادر التمويل في ساب، ويعلق ساب أهمية كبرى على المحافظة على استقرار هذه الودائع. يدير ساب ويراقب المودعين وتركزات سندات الدين من أجل تجنب الاعتماد على كبار المودعين الفرديين ولضمان مزيج تمويلي مرض بشكل عام وبيانات استحقاقات الودائع وسندات الدين.

وضع ساب خطة طوارئ شاملة للسيولة يتم تحديثها واختبارها على أساس سنوي. وتحدد الخطة المؤشرات المبكرة لظروف الضغط وتوضع الإجراءات الواجب اتخاذها في حالة نشوء أية مصاعب جراء أية أزمات سواء كانت ناتجة عن الأنظمة أو غير ذلك.

هذا وقد واصل ساب توسيع برنامج علاقات المستثمرين لديه بما يضمن إبقاء هؤلاء المستثمرين على اطلاع على التطورات ولكي يبقى هو على اطلاع مستمر بمتطلباتهم المتغيرة استعدادا لأية إصدارات سندات دين أو أسهم محتملة.

مخاطر التركز:

شكل التركز في المحافظ الائتمانية في الماضي سببا من أسباب الأزمات للبنوك والنظام البنكي. وكنتيجة لذلك فإن مخاطر التركز تشكل جزءا من عملية المراجعة الإشرافية والتقييم الداخلي للمخاطر في ساب. كما يمكن أن تكون هناك فوائد أيضا في الحالات التي يمكن أن تشهد فيها محفظة البنك التنويع عبر مختلف فئات الأصول ومجموعات العملاء وقطاعات الصناعات وخطوط العمل والمواقع الجغرافية.

ويمكن أن تظهر مخاطر التركز في ثلاثة أشكال رئيسية حيث لا يتوفر تنوع كامل للمخاطر الائتمانية:

- تركزات الاسم الواحد (مخاطر التركز)
 - تركز القطاع (المخاطر المنهجية)
 - مخاطر الانتشار (إخفاق الأنظمة)

تقتضي سياسة ساب تجنب التركزات غير المرغوبة للمخاطر في أي بعد واحد من أبعاد المحفظة الائتمانية ككل (فئات الأصول، قطاع الصناعة، المنطقة الجغرافية، الخ..). إن هدفنا هو أن نضمن أن تكون مخاطر البنك موزعة توزيعا جيدا عبر مزيج واسع من قطاعات الأعمال. وقد وضع ساب سياسات وحدود تحمل لمخاطر إقراض الأطراف النظيرة الفردية وقطاعات الصناعات والمخاطر الخارجية ومنتجات محددة أو للسلف والضوابط على مستوى المحفظة.

ويحتفظ ساب برأس مال مقابل التقلب في محفظة الإقراض لديه، كما يراجع مستوى التركز ضمن المحافظ على أساس شهري من خلال اجتماعات إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية.

مخاطر السمعة:

مخاطر السمعة هي الآثار العكسية المحتملة، وغير القابلة للقياس حاضرا أو مستقبلا، على الأرباح ورأس المال والتي قد تنتج عن فهم متغير أو معاكس لسمعة ساب بين مختلف مساهميه وأصحاب المصالح لديه وفي مختلف أوجه عملياته.

تمثل حماية سمعة ساب أهمية قصوى وأمرا أساسيا في نجاح ساب. وانطلاقا من ذلك تتم مراجعة سياسات وإجراءات ساب بشكل منتظم وذلك لضمان التحديث المستمر لمكونات مخاطر السمعة والتي تغطي المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة وذلك على ضوء التطورات ذات العلاقة. كما تتم مراجعة كافة المنتجات الجديدة من قبل لجنة مخاطر السمعة والتي تقوم بمراجعة الأنشطة الرئيسية التي تتسبب في نشوء حساسيات مخاطر سمعة كبيرة.

وكانت لجنة مخاطر السمعة قد أنشأت في عام 2009م وتتمثل أهدافها في تقييم وإدارة مخاطر السمعة وتضم في عضويتها ممثلين عن فعاليات ساب المسئولة عن الأنشطة التي تستقطب مخاطر السمعة.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعى - (تتمة)

مخاطر السمعة: - (تتمة)

يمكن أن يكون لتصرفات الموظفين آثار كبيرة على سمعة البنك ولذلك يتم رفع الوعي لدى هؤلاء الموظفين لتثقيفم بخصوص مخاطر السمعة ومسئولياتهم الشخصية في تدعيم وتعزيز صورة وعلامة ساب التجارية.

ويشمل نطاق أصحاب المصالح الذين قد يؤدي فهمهم لساب لنشوء آثار على السمعة المستثمرين والعملاء والموردين والموظفين والمنظمين والسياسيين والإعلام والمؤسسات غير الحكومية والمجتمعات التي يعمل فيها ساب. إن أوجه أنشطة ساب التي قد تؤثر على الفهم المعاكس لسمعته تشمل نوعية المنتجات والتكلفة وحوكمة الشركات وعلاقات الموظفين وخدمات العملاء ورأس المال الفكري، الأداء المالي ، الالتزام أو المخالفات النظامية، الانخراط في تمويل الإرهاب أو أحداث غسيل الأموال الكبيرة ومعالجة المواضيع البيئية والاجتماعية.

كما تعتبر حساسيات المخاطر البيئية ذات أهمية قصوى في إدارة مخاطر السمعة حيث يسعى ساب لتعزيز أعلى المعايير المتعلقة بمخاطر حماية البيئة، بما في ذلك المبادئ الاسترشادية المتعلقة ب

إن الهيكل الفريد للمنتجات المالية الإسلامية (الخدمات المتوافقة مع الشريعة) هو هيكل مميز تماما مما يستدعي من البنك دائما أن يضمن وفاء ذلك الهيكل بمعايير ملائمة لتلبية متطلبات العملاء وأيضا بالإجراءات الداخلية للالتزام بالشريعة. وقد تشكل آثار إخفاقات الالتزام بالشريعة مخاطر محتملة على سمعة البنك. ولذلك فقد وظف ساب فريقا متخصصا في خدمات الأمانة والذي يشرف على تطوير المنتجر بمتطلبات الشريعة.

مخاطر الاقتصاد ككل ودورة الأعمال:

تعتبر المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل على أنها الآثار العكسية المحتملة على الأرباح ورأس المال كنتيجة لإخفاق ساب في عدم الوفاء بأهدافه بسبب التغيرات غير المرئية في الأعمال والبيئة الإشرافية والتعرض للدورات الاقتصادية وأيضا التغيرات التقنية.

يقيم ويدير ساب المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل من خلال سياسات وإجراءات محددة بشكل واضح.

وكجزء أساسي من هذه العملية تقوم لجنة إدارة مخاطر ساب بشكل منتظم بمراقبة المؤشرات الاقتصادية المحلية الرئيسية كالنواحي التالية:

- سعر برميل النفط في الأسواق العالمية
- أى خفض كبير في مصروفات التمويلات العامة
 - مؤشر جميع الأسهم السعودية
 - مؤشرات التجارة الخارجية
 - اتجاهات سوق الإسكان
 - قروض البنوك للقطاع الخاص
 - نمو إجمالي الناتج المحلي الفعلي السنوي
 - المعروض النقدى
 - معدل التضخم
- تقلب العملات الذي قد يحصل بسبب ضعف الدولار الأمريكي والارتفاع الفعلي للريال السعودي

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعى - (تتمة)

المخاطر الإستراتيجية:

المخاطر الإستراتيجية هي مخاطر إخفاق الشركة في تحديد والتفاعل بالشكل الملائم مع الفرص و/ أو التهديدات الناشئة عن التغيرات في الأسواق والتي قد يبرز بعضها على مدى العديد من السنوات كتغير الظروف الاقتصادية والسياسية ومتطلبات العملاء والاتجاهات الديموغرافية والتطورات النظامية أو إجراءات المنافسين. ويمكن تخفيف المخاطر من خلال أخذ الفرص والتحديات المحتملة في الاعتبار أثناء عملية التخطيط الإستراتيجي.

ويتم إعداد الخطط الإستراتيجية والتشغيلية مقابل توجيهات واضحة جدا ومن خلال إجراءات صارمة تأخذ في اعتبارها بيئة العمل الأوسع والبيئة النظامية والاقتصادية عند وضع الخطط. وتتم مراقبة الخطط على أساس متواصل لضمان تحقيق الأهداف والنظر بشكل تفاعلى للمخاطر التى قد تنشأ بسبب عدم تحقيق الأهداف.

وتتم مراقبة المخاطر الإستراتيجية من قبل فعالية التخطيط الإستراتيجي على أساس منتظم، ويتم الإبلاغ بالاختلاف، إن لزم الأمر، إلى لجنة إدارة المخاطر. وإذا اقتضت الضرورة يعقد مجلس الإدارة اجتماعات مراجعة إستراتيجية لتحسين إستراتيجية البنك على ضوء تطورات السوق.

مخاطر عدم الالتزام:

مخاطر عدم الالتزام هي المخاطر التي تقود إلى عقوبات نظامية أو قانونية أو خسائر مالية أو أضرار كبيرة بسمعة ساب والتي يمكن أن يتم تكبدها كنتيجة للفشل في الالتزام بكافة الأنظمة والقوانين المطبقة. والهدف من الالتزام هو حماية سمعة ومصداقية ساب وحماية مصالح المساهمين والمودعين وأيضا حماية المؤسسة ضد النتائج القانونية.

وتتم إدارة مخاطر الالتزام من خلال الالتزام بأفضل مهارسات القطاع ومتطلبات الجهة الإشرافية المحلية من أجل إدارة الالتزام في الأقسام، في البنوك. ومن الطرق التي تتم من خلالها إدارة مخاطر الالتزام إصدار دليل الالتزام، وتحديد المسئوليات لمسئولي الالتزام في الأقسام، والتقييم الدوري لمخاطر عدم لالتزام والاجتماعات ربع السنوية المعتمدة. وتتم مراقبة والإبلاغ عن التقدم الحالي في هذه الأنشطة من خلال التقييمات السنوية لمخاطر عدم الالتزام من قبل كل قسم وأيضا من خلال المخططات البيانية لمراقبة العمل. وفي عام 2009 تم تشكيل لجنة الالتزام بناء على التوجيهات الواردة في دليل مؤسسة النقد للالتزام في البنوك والذي تم إصداره خلال السنة.

مخاطر الطرق الخاطئة:

تحصل مخاطر الطرق الخاطئة عندما يكون هناك علاقة متبادلة عكسية بين احتمالية إخفاق الطرف النظير وتقييم السوق للمعاملة ذات العلاقة. وتتم إدارة مخاطر الطرق الخاطئة الناشئة عن نشاط العميل بموجب توجيهات وحدود صلاحيات محددة على أساس منتظم. هذا ولقد تم وضع ضوابط المراقبة التالية ويتم رفع التقارير بخصوصها إلى الإدارة العليا على أساس شهري:

- عملية الإحالة إلى الأقسام حيث يتم تمرير معاملات مخاطر الطرق الخاطئة للموافقة المنفصلة قبل التنفيذ
 - إدراج تقرير مخاطر الطرق الخاطئة في اجتماعات لجنة إدارة المخاطر
 - المحافظة على الإفصاح الكلى على مستوى الأطراف النظيرة بموجب حدود ائتمان معتمدة مسبقا

المخاطر الأخرى:

يواصل ساب تحديد المخاطر التي قد تنعكس سلبا على العمليات الحالية والمستقبلية للبنك. وتتدفق الإجراءات بطريقة تفاعلية بين مجلس إدارة البنك واللجنة التنفيذية وكبار المدراء. ويهدف ذلك إلى معالجة المواضيع بطريقة تفاعلية فيما يخص تقييم وإدارة المخاطر وضمان استمرار الالتزام والتوافق مع مجموعة اتش اس بي سي والالتزام بالمتطلبات النظامية المحلية. أما المواضيع المتعلقة برأس المال الاقتصادي والنظامي، إن وجدت، فتتم معالجتها فورا من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة حاليا.

4. المخاطر الائتمانية: إفصاحات عامة لجميع البنوك

القروض التي فات موعد استحقاقها:

يعتبر القرض على أنه فات استحقاقه إذا لم يسدد في تاريخ الدفع أو تاريخ الاستحقاق.

القروض المتعثرة:

مخصصات التعثر الفردية:

يراجع البنك القروض غير العاملة والسلف في كل تاريخ محدد لرفع التقارير وذلك لتقييم ما إذا كان يتحتم قيد مخصصات محددة للخسائر الاثتمانية في قائمة الدخل الموحدة. وبالتحديد يجب الحصول على توجيه الإدارة من أجل تقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وهذه التقديرات مبنية على فرضيات تخص عددا من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية على المخصصات الخاصة.

مخصصات التعثر الجماعية:

يقوم البنك بمراجعة محافظ قروضه لتقييم تجنيب مخصصات إضافية للمحفظة في كل تاريخ محدد لرفع التقارير. وعند تحديد ما إذا كان هناك أية معلومات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لمحفظة قروض معينة. ويمكن لهذا الدليل أن يشمل بيانات قابلة للملاحظة تفيد بأنه قد كان هناك تغير عكسي في وضعية الدفع من قبل المقترضين ضمن مجموعة ما، أو الظروف المحلية أو ظروف الاقتصاد الوطني التي ترتبط بعلاقة متبادلة مع الإخلال بالأصول في المجموعة. وتستخدم الإدارة التقديرات بناء على تجارب الخسارة السابقة بالنسبة للأصول ذات خصائص المخاطر الائتمانية والدليل الموضوعي للتعثر والتي تشابه التقديرات الحاصلة في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. كما أن المنهجية والفرضيات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها على أساس منتظم لتقليل أية فوارق بين عملية تقديرات الخسائر والخسائر الفعلية.

المخاطر الائتمانية:

الطريقة المعيارية:

بشكل عام يعد ساب إجراءاته وتقديراته بناء على الطريقة المعيارية لبازل 2 طبقا للموافقة الممنوحة من قبل مؤسسة النقد، حيث يقوم ساب تحديدا بتجزئة محفظته إلى شرائح ويصدر أصول مخاطر موزونة وبيانات دعم لرأس المال طبقا لتوجيهات مؤسسة النقد واستخدام الطريقة المعيارية لحساب الحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية.

طريقة التقييم الداخلي المتقدمة:

يقوم ساب بتطوير إجراءاته، تماشيا مع الملاحظات التوجيهية لمؤسسة النقد، لتمكينه من الانتقال إلى طرق التقييم المتقدمة للمخاطر الائتمانية بموجب بروتوكول بازل 2.

وضع ساب مجموعة من نماذج الأهداف التي تم التحقق من صحتها بشكل مستقل وذلك لغرض حساب احتمالية الإخلال لكل نوع من أنواع المخاطر. وجنبا إلى جنب مع مجموعة النماذج هذه يجري تطوير آليات لتحديد الإخلال المبني على الخسارة ومخاطر الإخلال ذات العلاقة لكل عميل. ومن شأن النتائج المترتبة على هذه الآليات جنبا إلى جنب مع البيانات الإضافية الملائمة كمواعيد الاستحقاق، أن تمكن ساب من حساب الأصول الموزونة بناء على طريقة التقييم الداخلي المتقدمة. ومن الجدير بالملاحظة بأنه قد تم وضع نموذج أهداف لحساب احتمالية الإخلال لكل محفظة مميزة وذلك بهدف تحديد درجة التقييم الائتماني الملائمة لها. وتتم مراجعة نماذج الأهداف هذه سنويا على الأقل واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر.

بالنسبة لمحافظ الخدمات المصرفية الشخصية يستخدم ساب مجموعة واسعة من الأنماط التطبيقية والسلوكية كما قام بإجراء عملية فصل للمخاطر وأيضا تطوير مجموعة كاملة من نماذج الأهداف المتوافقة مع طريقة التقييم الداخلي المتقدمة بموجب بروتوكول بازل 2 وذلك بهدف حساب الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة لكل محفظة شخصية. والبنك الآن بصدد إدراج هذه الأنماط ضمن نظام تحقيق رأس المال لديه.

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي

بالنسبة للمخاطر المقيمة بموجب الطريقة المعيارية، يستخدم ساب درجات تقييم المخاطر المعتمدة من قبل مؤسسات تقييم المخاطر الائتمانية الخارجية كجزء من عملية تحديد أوزان المخاطر لديه:

- عين ساب ثلاث وكالات تقييم مخاطر ائتمانية خارجية معتمدة من قبل مؤسسة النقد لهذا الغرض وهي: موديز لخدمات المستثمرين، مجموعة ستانداردز أند بورز للتقييم و مجموعة فيتش
- يتم تحديد درجات التقييم الائتماني لكافة المخاطر بشكل فردي من وكالات التقييم الائتماني المذكورة أعلاه وتطبق على المخاطر لتحديد أوزان المخاطر طبقا للجداول الإشرافية

يوضح الجدول التالي درجات التقييم الأبجدي الرقمي المخصصة من قبل كل وكالة طبقا لأوعية المخاطر ذات العلاقة:

	ستاندارد	
فيتش	أند بورز	موديز
AAA	AAA	Aaa
AA+	AA+	Aa1
AA	AA	Aa2
AA-	AA-	Aa3
A+	A+	A1
A	A	A2
A-	A-	A3
BBB+	BBB+	Baa1
BBB	BBB	Baa2
BBB-	BBB-	Baa3
BB+	BB+	Ba1
BB	BB	Ba2
BB-	BB-	Ba3
B+	B+	B1
В	В	B2
B-	B-	В3
CCC+	CCC+	Caa1
CCC	CCC	Caa2
CCC-	CCC-	Caa3
CC	CC	Ca
C	C	C
D	D	WR
NR	NR	

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية:

	AAA إلى -AA	+A إلى -A	إلى BBB- إلى		دون -B	لم تقيم
درجة التقييم الائتماني						
وزن المخاطر	%0	%20	%50	%100	%150	%100

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي - (تتمة)

المطالبات على البنوك ومؤسسات الأوراق المالية (بموجب الخيار 2 حسب المطلوب من قبل مؤسسة النقد):

		إلى $BB+$	إلى $BBB+$	+A إلى	AAA إلى	
لم تقيم	B- دون	В-	BBB-	A-	AA-	
						درجة التقييم الائتماني
%50	%150	%100	%50	%50	%20	وزن المخاطر بموجب الخيار 2
						وزن المخاطر لمطالبات المدى
%20	%150	%50	%20	%20	%20	القصير بموجب الخيار 2

بنوك التنمية المشتركة:

وزن مخاطر 0% بالنسبة لبنوك التنمية متعددة الأطراف المؤهلة حسب متطلبات مؤسسة النقد وفي أوزان المخاطر العامة التي سيتم تحديدها على أساس تقييمات بنوك التنمية المشتركة الفردية بالنسبة للخيار 2 للبنوك.

المطالبات على كيانات القطاع الخاص

طبقاً للخيار - 2

المطالبات على الشركات:

	AAA إلى	+A إلى	إلى $BBB+$		
	AA-	A-	BB-	BB- دون	غير مقيم
درجة التقييم الائتماني					
وزن المخاطر	%20	%50	%100	%150	%100

المطالبات المشمولة في المحافظ الشخصية النظامية خلاف الرهن:

يجب تخصيص وزن مخاطر بنسبة 75% لتلك المخاطر.

المطالبات المضمونة برهن عقاري سكني:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على تلك المطالبات.

المطالبات المضمونة بعقارات تجارية:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على تلك المطالبات.

القروض التي فات استحقاقها:

مستوى	وذن
المخصصات	المخاطر %
حتى 20%	150
20% إلى 50%	100
50% وما فوق	100

الأصول الأخرى:

سوف يكون وزن المخاطر القياسي لكافة الأصول الأخرى 100% باستثناء الذهب والذي يجب أن يعامل كمساو للنقد ويكون وزن مخاطره 0%.

عند حساب القيمة الموزونة لأية مخاطر بموجب الطريقة المعيارية يتم تطبيق وظيفة البحث على قاعدة البيانات المركزية المحفوظة في برنامج إكسل ثم يتم تحديد القيم لكل خطر من الأخطار الفردية.

6. المخاطر الائتمانية: الإفصاحات للمحافظ الخاضعة لطريقة التقييم الداخلي

لا ينطبق.

7. تخفيف المخاطر الائتمانية: الإفصاحات للطريقة المعيارية وطريقة التقييم الداخلي

يعتبر تخفيف المخاطر الائتمانية أحد المميزات الهامة للإدارة الفعالة لتلك المخاطر وتأخذ أشكالا عديدة:

يعتمد ساب في منح التسهيلات على قدرة المقترض على السداد، ولا يعتمد كثيرا على تخفيف المخاطر الائتمانية. إلا أن ساب يحصل على مجموعة واسعة من الضمانات مما من شأنه تخفيف مخاطر الخسائر وزيادة إمكانيات سداد التسهيلات. وقد طبق البنك عددا من عوامل التخفيف هذه بموجب الطريقة المعيارية في الركن الأول بينما هناك ضمانات أخرى لا يمكن تخصيص قيمة لها كالأسهم أو الأرضي أو العقارات المحلية.

وتضم الأنواع الرئيسية للضمانات الإضافية التي يقبلها البنك البنود التالية:

ودائع الادخار والودائع الآجلة
 ودائع الادخار والودائع الآجلة

- الأسهم المدرجة - وحدات صناديق الاستثمار

- الضمانات البنكية - ضمانات الشركات / الضمانات الفردية

· صكوك ملكية العقارات - التنازل عن الراتب أو عائدات العقود

وتحال الضمانات البنكية المحلية والعالمية إلى إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات للموافقة على مخاطر الأطراف النظيرة / مخاطر البلدان الخارجية.

يخضع منح التسهيلات وطلب الضمانات تخفيفا للمخاطر لسياسات وإجراءات محددة إضافة إلى استخدام المستندات المعيارية للبنك والتي تفي بمقابلة الأرصدة الدائنة للتسهيلات الممنوحة، التحكم بسلامة وقيمة الضمانات والحقوق المطلوبة لإنفاذ وتحقيق الضمان. ويراقب ساب تركزات مخففات المخاطر وليس لديه أية تركزات كبيرة في عوامل تخفيف المخاطر المتوفرة حاليا.

8. الإفصاح العام للمخاطر الائتمانية المتعلقة بالأطراف النظيرة

المخاطر الائتمانية للأطراف النظيرة هي مخاطر احتمالات إخفاق أي طرف نظير في أية معاملة في أداء التزاماته قبل إنهاء التسوية المرضية للمعاملة.

يحسب البنك مخاطر الأطراف النظيرة الائتمانية لمخاطر المحفظتين التجارية والبنكية من خلال تحديد أوزان محددة لأنواع المخاطر ذات العلاقة، وهي كالتالي:

- معاملات تمويل الأوراق المالية (مثلا عقود إعادة الشراء العكسى) للمحافظ التجارية والبنكية
 - معاملات المشتقات خارج نطاق البورصة للمحافظ التجارية والبنكية

وتتحدد المتطلبات الرأسمالية للمخاطر أعلاه بناء على نفس منهجية المخاطر الائتمانية ويتم رفع التقارير الخاصة بها بشكل منفصل لغرض تقييم المخاطر.

9. الضمانات

لا يوجد في الوقت الحاضر معاملات ضمانات تشمل ساب. وجدير بالذكر أن البنك يعتمد إجراءات محددة لإدارة معاملات الضمانات. وتتم مراعاة عملية تقييم المخاطر ورفع التقارير هذه عندما تدعو الحاجة لتطبيق ذلك.

10. مخاطر الأسواق - إفصاح البنوك لتى تستخدم الطرق المعيارية

يتم تحديد مخاطر الأسواق حسب الأقسام وتحول إلى خزينة ساب التي تتمتع بالخبرة اللازمة لإدارة المراكز باستخدام حدود المخاطر المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة. وتقسم المخاطر إلى المخاطر التجارية (صناعة السوق، التداول للحساب الخاص والمراكز السوقية) وغير التجارية (إدارة أسعار الفائدة والاستثمارات المالية سواء المحتفظ بها حتى الاستحقاق أو المحافظ المتاحة للبيع).

وتتم مراقبة مخاطر الأسواق من قبل فريق أسواق مستقل وهو المسئول عن ضمان أن يتم قياس مخاطر الأسواق طبقا للسياسات المحددة ويتم الإبلاغ عنها مقابل حدود صلاحيات المراقبة المحددة.

ويستخدم ساب مجموعة من أدوات القياس لإدارة مخاطر الأسواق تتراوح بين وضع حدود معينة لوقف الخسارة إلى حدود تحليل الحساسية بما في ذلك القيمة الحالية لحركة نقاط الأساس لأسعار الفائدة وأيضا حدود خسارة مخاطر القيمة والمصممة لتقدير الخسائر المحتملة من تحركات الأسواق خلال مدة زمنية محددة لمستوى معين من الثقة باستخدام طريقة المحاكاة التاريخية. ويستخدم ساب حدود قيمة المخاطر ويكمل تحليلاته بسيناريوهات الاختبار تحت الضغط من أجل تقييم أثر الأحداث المتطرفة أو التحركات في متغيرات السوق.

ويتم إجراء اختبارات الأداء تحت الضغط على مستوى المحافظ، وتشمل آثار التحركات في أية عوامل مخاطر فردية، والسيناريوهات الفنية التي تركز على الأحداث المحتملة على المستوى الاقتصادي ككل الفنية التي تركز على الأحداث المحتملة على المستوى الاقتصادي ككل والسيناريوهات السابقة والتي تشمل تحركات السوق الملحوظة من فترات لم يم إدخالها في حساب قيمة المخاطر. وتخضع هذه السيناريوهات للجنة إشرافية وترفع النتائج إلى الإدارة العليا مع تقييم للآثار التي تركتها تلك الأحداث على ساب جنبا إلى جنب مع التوصيات الكفيلة بتخفيف المخاطر.

تدار مخاطر تحركات هوامش الفوائد الائتمانية أو مخاطر مصدرين محددين والتي تنشأ عن التغير في قيمة السندات بسبب تغيرات ملحوظة في النوعية الائتمانية للمصدر من خلال وضع حدود لقيمة المخاطر الائتمانية وإجراء اختبارات الأداء تحت الضغط ومستويات التحمل.

وعلى الرغم من أن ساب يستخدم طريقة حساب قيمة المخاطر والقواعد المعيارية لإدارة مخاطر الأسواق، إلا أن المتطلبات الرأسمالية يتم تقييمها لكافة المراكز باستخدام طرق القواعد المعيارية والمحددة من قبل مؤسسة النقد.

11. مخاطر الأسواق: الافصاح للبنوك التي تستخدم الطرق والأنماط الداخلية للمحافظ التجارية

لا ينطبق.

12. مخاطر العمليات

يدير ساب مخاطر العمليات من خلال تتبع خسائر العمليات الفعلية وشبه الفعلية. وقد تمت الملاحظة بأن حالات الخسائر السابقة وقعت في حقول شهدت أنشطة احتيالية، وأيضا بسبب تعطل الإجراءات لسوء التقدير أو الخطأ البشري أو إخفاق الأنظمة.

ومع أن مخاطر العمليات هي مسئولية الموظفين الأفراد والأقسام إلا أنه تمت هيكلتها كقسم مخاطر مستقل ضمن ساب. وتهدف فعالية إدارة المخاطر هذه إلى إدارة ومراقبة المخاطر بطريقة قليلة التكلفة ضمن مستويات تحمل مخاطر متفق عليها. وقد تم إنشاء هيكل حوكمة رسمي للقيام بمهمة الإشراف على إدارة المخاطر حيث يشكل مسئولون معينون في الأقسام لجنة ترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والتي بدورها ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة.

توضح سياسات مخاطر العمليات المتطلبات الخاصة بتحديد وتقييم ومراقبة رفع التقارير ومراقبة المخاطر وأيضا تقديم التوجيه بخصوص إجراءات التخفيف الواجب اتخاذها عند تحديد نقاط الضعف. إن وحدات العمل مسئولة عن تبني التقييم الذاتي وتصميم الضوابط والإبلاغ عن مؤشرات المخاطر الرئيسية المحددة والتي تخضع كلها للمسائلة المستقلة وعملية المراجعة. كما تم إنشاء أنظمة وقواعد بيانات مركزية لمتابعة وتسجيل الخسائر الفعلية وشبه الفعلية للمطابقة والتحليل والرفع إلى الإدارة العليا.

ويتم تقييم المتطلبات الرأسمالية باستخدام الطريقة المعيارية والتي تطبق واحدة من ثلاثة نسب مئوية ثابتة على متوسط الدخل الإجمالي للسنوات الثلاثة المالية الماضية والموزعة على ثمان خطوط عمل محددة.

13. الأسهم: إفصاح مراكز المحفظة البنكية

تصنف استثمارات الأسهم إما ك"استثمارات متاحة للبيع" أو ك"استثمارات في الشركات الزميلة".

وتعرف الاستثمارات المتاحة للبيع على أنها الاستثمارات التي ينوي البنك الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي قد يتم بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

بعد تصنيف الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها حسب القيمة العادلة. وفي حالة عدم تغطية القيمة العادلة لهذا النوع من الاستثمارات، فإن أية خسائر أو أرباح ناشئة عن أي تغير في قيمتها العادلة تقيد مباشرة تحت بند "احتياطيات أخرى" تحت حقوق المساهمين في قوائم الدخل الموحدة المساهمين. وعند إزالة هذا القيد يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق قيدها في حقوق المساهمين في قوائم الدخل الموحدة للفترة المعنية.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل مؤكد فيتم قيدها بسعر التكلفة.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقا للمعيار المحاسبي رقم 28 – المتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة. والشركة الزميلة هي منشأة يكون فيها للبنك تأثيراً كبيراً إلا أنها ليست شركة تابعة أو شركة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملكية فإن الاستثمارات في الشركات الزميلة تحمل في الميزانية العمومية بسعر التكلفة زائد التغير الحاصل بعد الاستثمار في حصة البنك من صافي أصول الشركة الزميلة. ويتم تحميل الاستثمارات في الشركات الزميلة في الميزانية العمومية بقيمة الملكية المحتسبة أو المبلغ القابل للاسترداد، أيهما أقل.

تكون تواريخ رفع التقارير من قبل الشركة الزميلة والبنك متطابقة، كما يجب أن تكون السياسات المحاسبية للشركة الزميلة متوافقة مع تلك المستخدمة من قبل البنك بالنسبة للمعاملات المثيلة والأحداث تحت ظروف مشابهة.

بالنسبة للأرباح والخسائر غير المتحققة والناتجة عن المعاملات بين البنك وشركته الزميلة فتستبعد إلى حد حصة البنك في الشركة.

14. مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية

يعتبر تحليل مخاطر أسعار الفائدة عملية معقدة وذلك نتيجة الاضطرار لوضع افتراضات حول خاصية الاختيار المتلازمة مع بعض المنتجات كالدفعات المسبقة للقروض وأيضا الفرضيات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات والتي تعاقديا تستحق الدفع عند الطلب. ويتم تدقيق المنتجات سنويا وذلك لمراجعة واعتماد أية فرضيات سلوكية.

ومن أجل إدارة مخاطر أسعار الفائدة يتم تحويل هذه المخاطر إلى الخزينة من خلال مجموعة من المعاملات الداخلية التي تتم بين الخزينة ومختلف وحدات العمل. ثم تقوم الخزينة بتقييم المخاطر ذات العلاقة على أساس تطبيق طريقة نقاط الأساس للقيمة الحالية وطريقة مخاطر القيمة ومن ثم إدارة المخاطر الناتجة ضمن حدود الصلاحيات المخولة من قبل اللجنة التنفيذية. وفي الحالات الممكنة، تتم مراقبة المخاطر على أساس يومي.

كما يتم إجراء اختبارات تحت الضغط وتحليل الحساسية وتبلغ النتائج إلى لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري.

وتهدف الخزينة في ساب إلى إدارة آثار مخاطر أسعار الفائدة على صافي الدخل من الفوائد طالما كانت تلك الحماية ممكنة وقليلة التكلفة بما يمكن اعتمادها وتطبيقها.

1. الجدول - نطاق التطبيق

نقص رأس المال (الجدول 1 (هـ))

تفض راس المال (الجدول 1 (هـ))	
	المبلغ
	<u> بآلاف الريالات</u>
الشرح	السعودية
إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها	
 اتش اس بى سى السعودية المحدودة 	453,689
2. الشركة السعودية للشيكات السياحية	5,676
3. تكافل شركة ساب	111,502

2. الجدول - هيكل رأس المال

هيكل راس المال (جدول 2 (ب - هـ)) بآلاف الريالات مكونات رأس المال السعودية راس المال الأساسي - الفئة I: 7,500,000 رس المال المدفوع المؤهل حسابات الأسهم الرئيسية 5,955,262 الاحتياطيات المؤهلة مصالح الأقلية في أسهم الشركات التابعة 1,014,821 الأرباح المبقاة تسويات الاقتطاعات من الفئة I: الخسائر المرحلية خلال السنة الأصول غير المؤهلة بما في ذلك الشهرة خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة I بواقع 50% اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة I بواقع 50% التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50% استثمارات الأقلية المؤثرة بواقع 10% وما فوق بواقع خصم 50% 226,845 الكيانات المصرفية وكيانات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل 55,751 مؤسسات التأمين 2,838 المؤسسات التجارية 14,184,649 الإجمالي للفئة I رأس المال المكمل - الفئة II: أرباح / احتياطيات إعادة التقييم رأس مال القروض آجلة السداد 852,139 المخصصات العامة المؤهلة الأرباح نصف السنوية 2,888,435 الخصميات من الفئة II: التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50% استثمارات الأقلية الهامة بواقع 10% وما فوق بواقع خصم 50% 226,845 المؤسسات المصرفية وشركات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل مؤسسات التأمين 55,751 2,838 المؤسسات التجارية خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة II بواقع 50% اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة II بواقع 50% 3,455,140 الإجمالي للفئة II رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الأسواق - الفئة III: الديون قصيرة الأجل آجلة السداد رأس مال الفئة I والفئة II المتاح لمخاطر الأسواق 17,639,789 إجمالي رأس المال المؤهل

3. الجدول - الكفاية الرأسمالية

	ده ان 3 (ب)	ذات العلاقة (الد	تطلبات رأس المال	خاط الائتمانية مه	مبلغ المخاطر بموجب الطريقة المعيارية للم
متطلبات	مبلغ مبلغ)	0-70-7-		
رأس المال	. ب المخاطر				
بآلاف الريالات					
السعودية	السعودية				المحافظ
					الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	33,334,130				مؤسسة النقد والحكومة السعودية
908	1,555,635				أخرى
-	-				بنوك التنمية المشتركة
-	-				كيانات القطاع العام
69,792	4,362,029				البنوك وشركات الأوراق المالية
5,598,053	78,043,721				الشركات
651,434	11,858,749			ي	المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالرهن العقار
-	-				مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة
-	-				الرهن العقاري
394,006	4,925,075				السكني
-	-				التجاري
-	-				الأصول المضمونة
82,729	1,034,116				الأسهم
60,970	2,118,932				أخرى
6,857,892	137,232,387				المجموع
				الجدول 3 (د))	المتطلبات الرأسمالية لمخاطر السوق* (822
		مخاطر الصرف	مخاطر مركز	مخاطر سعر	
إجمالي	مخاطر السلع	الأجنبي	الأسهم	الفائدة	
<u></u> بآلاف الريالات	 بآلاف الريالات		 بآلاف الريالات	 بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية		السعودية	السعودية	
51,872	-	2,573	-	49,299	الطريقة المعيارية
				للطرق المستخدمة.	*يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط
				((,)2 *	•() *- (•(• • • • • • • • • • • • • •
١				دول د (هـ)	الكفاية الرأسمالية لمخاطر العمليات* (الجا
متطلبات أ ١١١					
رأس المال بآلاف الربالات					
بالاف الريالات السعودية					التفاصيل
789,191					ــ الطريقة المعيارية
,				المارة الستخدمة	ريــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
				النظرق المستحدمة.	يجب الإقصاح على المطلبات الراسمانية قفط
					نسب الكفاية الرأسمالية (الجدول 3 (و))
النسبة	إجمالي				
الرأسمالية	النسبة				
I للفئة	الرأسمالية				
11.82	14.70				التفاصيل المستوى الأعلى الموحد

4. الجدول (STA) - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة

التعرض للمخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

متوسط	
المخاطر	إجمالي
الائتمانية	مخاطر
خلال الفترة	الائتمان
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
-	33,388,730
-	1,555,635
-	-
-	-
-	10,662,188
-	101,222,426
-	10,844,062
_	-
-	-
_	4,925,075
_	-
_	_
	1,034,116
-	
	2,118,932
	165,751,164

4. الجدول (STA) - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة - (تتمة)

التحليل الجغرافي (الجدول 4 (ج))

					الدول الخليجية	الملكة	
	بلدان	جنوب	أمريكا		أخرى والشرق	العربية	
إجمالي	أخرى	شرق آسيا	الشمالية	أوروبا	الأوسط	السعودية	
بآلاف الريالات							
السعودية	المحافظ						
							الدول السيادية
							والبنوك المركزية:
							مؤسسة النقد
							والحكومة
33,388,730	-	-	-	-	-	33,388,730	السعودية
1,555,635	-	56,781	-	-	1,498,854	-	أخرى
-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	-	-	-	-	شركات القطاع العام
							البنوك وشركات
10,662,188	2,760,082	721,589	2,274,014	4,052,997	513,106	340,400	الأوراق المالية
101,222,426	75,009	1,053,071	92,604	458,277	3,001,132	96,542,333	الشركات
							الخدمات الشخصية
10,844,062	-	-	-	-	-	10,844,062	باستثناء الرهن
							تسهيلات الأعمال
							والشركات
-	-	-	-	-	-	-	الصغيرة
-	-	-	-	-	-	-	الرهن
4,925,075	-	-	-	-	-	4,925,075	السكني
-	-	-	-	-	-	-	التجاري
-	-	-	-	-	-	-	الأصول المضمونة
1,034,116	-	-	-	55,621	-	978,495	الأسهم
2,118,932	-	-	-	-	-	2,118,932	أخرى ٰ
165,751,164	2,835,091	1,831,441	2,366,618	4,566,895	5,013,092	149,138,027	المجموع

4. الجدول (STA) - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة - (سمة)

تحليل القطاعات الاقتصادية (جدول 4 (د))

	حكومية	بنوك			
	وشبه	ومؤسسات	زراعة		مناجم
	حكومية	مالية أخرى	وأسماك	تصنيع	وتعدين
	بآلاف الريالات		بآلاف الريالات	<u> بآلاف الريالات</u>	بآلاف الريالات
المحافظ	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
الدول السيادية والبنوك المركزية					
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	33,388,730	-	-	-	-
أخرى	1,555,635	-	-	-	-
بنوك التنمية المشتركة	-	-	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	-	10,662,188	-	-	-
الشركات	-	9,113,512	562,915	22,029,804	602,745
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	-	-	-	-	-
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-	-
السكنى	-	-	-	-	-
التجاري	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-	-
الأسهم	-	969,335	-	5,296	10
أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي	34,944,365	20,745,035	562,915	22,035,100	602,755

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (هـ))

تحليل مدد الاستحقاق

تحلیل مدد	
أقلِ من	30 - 8
8 أيام	يوماً
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
17,163,181	2,957,859
-	-
-	-
-	-
4,601,411	784,988
11,876,464	18,167,341
1,556,647	67,176
-	-
-	-
932	23
-	-
-	_
_	_
_	_
35,198,635	21,977,387
, ,	, ,

		قروض					کهرباء،ماء،
		شخصية		نقل		بناء	غاز، وخدمات
إجمالي		وبطاقات ائتمان	خدمات	واتصالات	تجارة	وإنشاءات	صحية
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
22 200 520							
33,388,730	-	-	-	-	-	-	-
1,555,635	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10 ((2 100	-	-	-	-	-	-	-
10,662,188	7 402 550	-	1 5 (2 15 (7.169.664	20.251.920	10 ((1 445	2 775 707
101,222,426	7,493,559	10.044.062	1,562,156	7,168,664	30,251,829	19,661,445	2,775,797
10,844,062	-	10,844,062	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
4 025 055	-	4.025.075	-	-	-	-	-
4,925,075	-	4,925,075	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1 024 116		-	2 705	-	-	-	-
1,034,116	55,104	-	3,705	666	-	-	-
2,118,932	2,118,932	15.7(0.127	1 5 (5 9 (1	7 1(0 220	20.251.920	10 ((1 445	2 775 707
165,751,164	9,667,595	15,769,137	1,565,861	7,169,330	30,251,829	19,661,445	2,775,797
			الاستحقاق	تحلیل مدد			
	بدون	أكثر من	5 - 3	3 - 1	360 - 180	180 - 90	90 - 30
إجمالي	استحقاق	5 سنوات	سنوات	سنوات	يوماً	يوماً	يوماً
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
33,388,730		5,814,679	127,874	981,702	4,579,849	1,625,109	138,477
1,555,635	-	413,423	234,529	907,683	4,379,649	1,023,109	130,477
1,333,033		413,423	234,327	707,083		_	
			_			_	
10,662,188	_	313,508	388,888	814,117	823,274	633,101	2,302,901
101,222,426	_	6,210,232	8,628,962	13,667,907	10,966,867	11,267,119	20,437,534
10,844,062	_	97,935	5,966,041	2,762,792	183,019	146,906	63,546
10,011,002	_	-	-	_,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	-	-	-
_	_	_	_	_	_	_	_
4,925,075	_	4,712,244	145,837	61,957	3,356	352	374
-,,	_	-,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	- 1.5,057		-	-	-
_	_						
		-	-	-	_	-	-
1,034.116	1,034.116	-	-	-	-	-	-
1,034,116 2,118,932	1,034,116 2,118,932	-	-	-	-	-	- -

4. الجدول (STA) - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة - (تتمة)

القروض المتعثرة، القروض التي فات استحقاقها والمخصصات (الجدول 4 (و))

مدد القروض التي فات استحقاقها

أقل من		قروض	
90 يوماً	الإخلال	متعثرة	
<u> بآلاف الريالات</u>	<u> بآلاف الريالات</u>		
السعودية	السعودية	السعودية	قطاع الصناعة
-	-	-	لمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
-	-	-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,531	495	495	الزراعة والصيد
60,419	220,813	164,235	التصنيع
-	-	-	التعدين والمناجم
3,327	-	-	الكهرباء ، والماء والغاز والخمات الصحية
742,715	436,546	436,546	المباني والإنشاءات
69,199	310,047	305,426	التجارة
50,776	1,018	918	النقل والاتصالات
1,350	26,045	26,045	الخدمات
780,379	173,873	42,126	القروض الاستهلاكية والأخرى
329,741	800,875	702,273	أخرى
2,040,437	1,969,712	1,678,064	المجموع

القروض المتعثرة - القروض التي فات موعد استحقاقها (الجدول 4 (i))

مدد فوات استحقاق القروض (يوم)

المنطقة المجغرافية	القروض المتعثرة بآلاف الريالات	أقل من 90 يوماً بآلاف الريالات	90 - 980 يومأ بآلاف الريالات	180 - 360 يوماً بآلاف الريالات	أكثر من 360 يوماً بآلاف الريالات
قطاع الصناعة	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
المملكة العربية السعودية	1,636,128	2,040,437	291,648		
الدول الخليجية الأخرى والشرق الأوسط	41,936	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-
أمريكا الشمالية	-	-	-	-	-
جنوب شرقي آسيا	-	-	-	-	-
البلدان الأخرى					
المجموع	1,678,064	2,040,437	291,648		

مطابقة التغيرات في مخصصات القروض المتعثرة (الجدول 4 (ح))

ه التعيرات في محصصات فلروض المعدرة (الجدون + (ح))		
	المخصصات	المخصصات
	الخاصة	العامة
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
ت	السعودية	السعودية
د، بداية السنة	2,108,747	505,725
ء المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة	(1,121,671)	-
المجنبة (أو المعكوسة) خلال الفترة	49,191	538,731
ه أخرى:	-	-
فروق سعر الصرف	-	-
دمج الأعمال	-	-
امتلاك وبيع الشركات التابعة	-	-
الخ	-	-
ى بين المخصصات	-	-
د ، نهایة ال <i>سن</i> ة	1,036,267	1,044,456

مدد القروض التي فات استحقاقها

	ة	ىخصصات محدد	•		•	فات استحقاقها	
		الرسوم					
المخصصات	الرصيدفي	المخصومة	الرسوم	الرصيدفي	أكثر من	360 - 180	180 - 90
العامة	نهاية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	بداية السنة	360 يوماً	يوماً	يوماً
<u> بآلاف الريالات</u>	<u> بآلاف الريالات</u>	<u> بآلاف الريالات</u>	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	<u></u>	<u> بآلاف الريالات</u>	<u></u>
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,854	-	-	-	-	-	-	-
237,433	62,262	(82,503)	54,845	89,920	-	-	56,578
2,351	-	-	-	-	-	-	-
6,988	-	-	(7,128)	7,128	-	-	-
163,740	110,661	(48,000)	115,833	42,828	-	-	-
344,762	277,171	(610,883)	63,219	824,835	-	-	4,621
10,789	602	(481)	-	1,083	-	-	100
2,123	24,502	-	13,872	10,630	-	-	-
-	224,434	(301,626)	142,873	383,187	-	-	131,747
274,416	336,635	(78,178)	(334,323)	749,136	-	-	98,602
1,044,456	1,036,267	(1,121,671)	49,191	2,108,747	_	_	291,648

المخصصات	المخصصات
العامة	الخاصة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية
1,044,456	993,297
-	42,970
-	-
-	-
-	-
1,044,456	1,036,267

5. الجدول (STA) - مخاطر الائتمان: إفصاحات للمحافظ الخاضعة للطريقة المعيارية

توزيع المخاطر على أوعية المخاطر (الجدول 5 (ب))

أوعية المخاطر

0%	
بآلاف الريالا	
السعودية	التفاصيل
	الدول السيادية والبنوك المركزية:
33,388,730	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
1,498,854	أخرى
-	بنوك التنمية المشتركة
-	شركات القطاع العام
-	البنوك وشركات الأوراق المالية
168,098	الشركات
-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسد
-	الرهن
-	السكني
-	التجاري
-	الأصول المضمونة
-	أسهم
1,356,805	أخرئ
36,412,487	المجموع
	_

7. الجدول (STA) - تخفيف المخاطر الائتمانية: الإفصاح للطريقة المعيارية

مخاطر الائتمان المغطاة بـ (الجدول 7 (ب))

مغطى	بواسطة
الضمانات	الضمانات /
المائية	المشتقات
المؤهلة *	الائتمانية
بآلاف الريالات	بآلاف الريالان
السعودية	السعودية
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
3,750,426	453,304
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
3,750,426	453,304

أوعية المخاطر

			أوزان				
خصم	المجموع	غيرمقيمة	مخاطر أخرى	%150	001%	%75	%50
بآلاف الريالات							
السعودية							
-	33,388,730	-	-	-	-	-	-
-	1,555,635	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	10,662,188	-	-	-	5,731	-	4,531,488
-	97,018,696	-	-	461,530	86,507,760	-	6,523,186
-	10,844,062	-	-	-	39,538	10,804,524	-
-	_	-	-	-	-	-	-
-	_	-	-	-	-	-	-
-	4,925,075	-	-	-	4,925,075	-	-
_	_	-	-	-	-	-	-
_	_	-	-	_	-	-	-
570,867	1,034,116	-	-	-	1,034,116	-	-
_	2,118,932	-	-	_	762,127	-	-
570,867	161,547,434			461,530	93,274,347	10,804,524	11,054,674

8. معاملات المشتقات الائتمانية (الجدول 8 (ج))

8. معاملات المشتفات الانتمانية (الجدول 8 (ج))				
	الأنشطة	المملوكة	أنشطة	الوساطة
	الحماية المشتراة	الحماية المباعة	الحماية المشتراة	الحماية المباعة
	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
معاملات المشتقات الائتمانية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
إجمالي مقايضات العائد				
مقايضات الاخلال الائتماني				
خيارات الائتمان				
السندات المربوطة بالائتمان		لا شـ	يء	
التزامات الدين المضمونة				
التزامات السندات المضمونة				
التزامات القروض المضمونة				
أخرى				
المجموع	_	-	-	_
9. الجدول - الضمانات: الإفصاحات للطريقة المعيارية				
المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك (الجدول $9({ m c}-{ m e}))$				
خئا	اطر القائمة			
		الأصول		

		الأصول		
	الخسائر	لمتعثرة /		
الضمانات	المثبتة من	التى فات		
المحتفظ بها	قبل البنك	استحقاقها		
أو المشتراة	خلال الفترة	المضمونة	تركيبي	تقليدية
بآلاف الريالات				
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية

لا شيء

نوع المخاطر بطاقات الائتمان

. قروض الاسكان

القروض التجارية

قروض السيارات

قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات

أخرى

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 (ز))

مخاطر
الضمانات الرسوم
البقاة أو الرأسمالية
المشتراة ذات العلاقة
بآلاف الريالات بآلاف الريالات

فئات أوزان المخاطر

%20 إلى %0

أكثر من 20% إلى 40%

أكثر من 40% إلى 60%

أكثر من 60% إلى 80%

أكثر من 80% إلى 100%

أكثر من 100%

لا شيء

9. الجدول - الضمانات: الإفصاحات للطريقة المعيارية - (متمة) الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ز)) المخاطر التعزيزات الائتمانية الأخرى المخاطر المخصومة المخصومة المخصومة من إجمالي من إجمالي من رأس رأس المال رأس المال المال الفئة 1 بآلاف الريالات بآلاف الريالات بآلاف الريالات أنواع الأصول السعودية السعودية السعودية الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن لا شيء سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى الضمانات الخاضعة لمعالجة الإطفاء المبكر (الجدول 9 (ح)) مجموع الرسوم الراسمالية التى تكبدها البنك مقابل المخاطر أسهمه المستثمرين المستبقاة من الأرصدة المنسوبة من الأرصدة المسحوبة المسحوبة والتسهيلات البائع والتسهيلات غير المسحوبة غير المسحوبة والمستثمر بآلاف الريالات بآلاف الريالات بآلاف الريالات السعودية أنواع الأصول السعودية السعودية القروض الالتز امات الأوراق المالية المدعومة بالأصول لا شيء الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية (الجدول 9(3)) الربح / الخسارة المثبتة عند مبلغ المخاطر البيع المضمونة الافالربالات بآلافالربالات أنواع المخاطر السعودية السعودية بطاقات الائتمان قروض إسكان قروض تجارية لا شيء قروض سيارات قروض شركات صغيرة إيجار الأجهزة

أخرى

10. الجدول - مخاطر الأسواق - الإفصاحات للبنوك التي تستخدم الطريقة المعيارية

10. الجدول - مخاطر الأسواق - الإفصاحات للبن	نوك التي تستخ	دم الطريقة ا	لعيارية		
مستوى مخاطر السوق من حيث المتطلبات الرأسمالي	بة (الجدول 10 (ب))			
	مخاطر	مخاطر	مخاطر		
	أسعار اندائ. «	مراکز ۱۱۰	الصرف الدُّ:	1 11 1 1 .	*1 511
			الأجنبي	مخاطر السلع	
		بآلاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية	بالاف الريالات السعودية	
المتطلبات الرأسمالية	49,299		2,573		51,872
13. الجدول - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية					
قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))					
عيمه الاستنبادات (البيدون 10 (ب))	استثمارات غ	مير مدرجة	اس	تثمارات <i>م</i> درجة	:
					قيمة الأسهم
					المدرجة أ
	m		n		في السوق
	القيمة المفصح عنها		القيمة المفصح عنها		(إذا كانت مختلفة كثيراً
	_	القيمة	المفضح علها في القوائم	القيمة	محتلفة كثيرا عن القيمة
	سي · سر سر المالية	العادلة	المالية	العادلة	العادلة)*
		 بآلاف الريالات			
	السعودية		السعودية		السعودية
الاستثمارات	520,205	520,205	1,084,779	1,312,512	
نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))					
_				استثمارات	استثمارات
				مدرجة	خاصة
استثمارات					بآلاف الريالات
استنهارات حكومية وشبه حكومية				<u>السعودية</u> -	اسعودیه
حجوميه وسبه حجوميه البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				1,078,807	455 719
البيوت والموسسات المالية الاسرى الزراعة والصيد				1,070,007	133,717
التصنيع التصنيع				5,296	_
التعدين والمناجم				10	_
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية				-	_
البناء والإنشاءات				-	_
التجارة				-	-
. و النقل والاتصالات				666	
الخدمات					9,382
أخرى				-	55,104
المجموع				1,084,779	520,205
_					
الأرباح والخسائر (الجدول 13 (د) و (ه))					madi di Sadi
الحيثيات					بآلاف الريالات السعودية
. تحيييات الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المب	معات ه التصفيات	ف فت ة التقرير			
الرباع / (الحسائر) التراكية المحسة والناسنة على المبا إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة		سي سرد السرير			(263,921)
إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة*					(25,-21) لا ينطبق
ي المراخ (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال					(263,921)
أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة المشمولة في رأس					لا ينطبق
-					

*لا تنطبق على المملكة العربية السعودية في الوقت الحاضر

13. الجدول - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية - (تتمة)

المتطلبات الرأسمالية (الجدول 13 (و))

	•
المتطلد	
الرأس	
بآلاف	
	مجموعات الأس
<u></u> مكومية	حكومية وشبه ح
ات المائية الأخرى المائية الأخرى المائية الأحرى المائية الأحرى	البنوك والمؤسس
	الزراعة والصيا
424	التصنيع
م	التعدين والمناج
والغاز والخدمات الصحية	الكهرباء والماء و
ت	البناء والإنشاءا
-	التجارة
53 °C	النقل والاتصالا
296	الخدمات
4,408	أخرى
2,728	المجموع
(() 12 h h) " mahi " m hi h i tu shi h mih " si hi	
عهم الخاضعة للتحول الإشرافي أو بند الحقوق المكتسبة (الجدول 13 (و)) -	استتمارات الاس
بألاف	5.0
·	مجموعات الأس
عدوميه ـات المالية الأخرى	حكومية وشبه ح
	البنوك والمؤسسا
J	
	التصنيع التعدين والمناج
م والغاز والخدمات الصحية	
	الحهرباء والماء والماء والماء ا
	البناء والإنساءا
	النجاره النقل والاتصالا
	النفل والانصالا الخدمات
	الحدمات أخرى
	المجموع
	البحرج
مخاطر أسعار الفائدة في محفظة العمليات البنكية	14. الجدول -
ة أساس لأسعار الفائدة للعملات ذات النسبة الأكبر من 5% من الأصول أو الالتزامات (الجدول 14 (ب))	عدد 200 نقطا
تغير ا	

((.)	o _j . ,	, , ,	C	U 3.	•	, ,	
تغير الدخل							
بآلاف الريالات							
السعودية							تغير الأسعار
							ارتفاع السعر
(502,587)							ريال سعودي
(151,014)							دولار أمريك <i>ي</i>
							انخفاض السعر
502,587							ريال سعودي
151,014							دولار أمريك <i>ي</i>

العناوين وأرقام الاتصال

البنك السعودي البريطاني (ساب)

المملكة العربية السعودية الإدارة العامة الإدارة العامة شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) ص.ب 9084، الرياض 11413 هاتف: 7070 405 1 966+ فاكس: 0660 1 405 1 966+ برقياً: سابريط الرياض

الخزينة:

هاتف: 0200 1 405 1 406 +966 1 405 8652 فاكس: 8652 1 405 8652

مركز خدمة العملاء:

رقم الهاتف المجاني: 8888 800 124 8888 موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com

الإدارات الإقليمية:

المنطقة الوسطى الرياض شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) ص.ب 9084، الرياض 11413 هاتف: 770 405 1 966+ فاكس: 8418 405 1 966+

> النطقة الغربية جدة شارع الإمام علي بن أبي طالب – الشرفية ص.ب 109، جدة 21411 هاتف: 2121 651 266+ فاكس: 2816 653 266+

> > المنطقة الشرقية الخبر شارع الملك عبدالعزيز ص.ب 31952، الخبر 31952 هاتف: 6000 882 3 660+ فاكس: 6261 882 3 666+

> > > حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني© 2011 كل الحقوق محفوظة

يحظر نشر أو إعادة إصدار أو تخزين على نظام قابل للاسترجاع أو إرسال بأي شكل أو عبر أي وسيلة سواء كانت الكترونية أو ميكانيكية أو تصوير أو تسجيل أو خلافه لأي جزء من هذا التقرير إلا بموافقة خطية مسبقة من البنك السعودي البريطاني.

> صدرت عن إدارة العلاقات العامة والإعلام التابعة للبنك السعودي البريطاني، الرياض.

صمم الغلاف من قبل Addison Corporate Marketing Ltd. لندن. صممت صفحات النص من قبل مجموعة العلاقات العامة بشركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة، هونغ كونغ.

> مطبعة الناشر العربي الرياض، المملكة العربية السعودية