

التقرير والحسابات السنوية لعام 2010م

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 2010م.

مقدمة:

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب) بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398 الموافق 21 يناير 1978، وهو عضو مجموعة HSBC، وتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكلمة من المنتجات و الخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات عبر إداراته وقطاعاته أعماليه 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 الائتمان. على أن البنك يقوم بتقديم منتجات مصرفية متوققة مع مبدأ تجنب الفائدة، وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة.

يملك البنك 100% (2009: 100%) من رأس مال الشركة التابعة "شركة ساب للأوراق المالية المحدودة"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007-35-7 وتاريخ 10 جمادى الثانية 1428هـ (25 يونيو 2007م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 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، وتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في توفير خدمات الحفظ والمقاصة بصفة وكيل باستثناء ضمان الاكتتابات.

ويملك البنك 100% (2009: 100%) من رأس مال الشركة التابعة "شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، مرخصة ومسجلة 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 في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب تكافل في المملكة العربية السعودية حسب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين. إلا أن النظام الأساسي للشركة لا يمنع الشركة من العمل كوكيل لأية شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك 51% (2009: 51%) من رأس مال الشركة التابعة "شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة"، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، مرخصة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذو القعدة 1428هـ (4 ديسمبر 2007م). ويتمثل نشاط هذه الشركة في العمل ك وسيط تأمين ومستشار للمستهلكين المقيمين في المملكة العربية السعودية. وكانت الشركة قد باشرت نشاطها اعتباراً من 24 ذو القعدة 1428هـ (4 ديسمبر 2007).

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
2006	2007	2008	2009	2010	
59,258	71,848	92,678	89,187	94,673	ودائع العملاء
9,405	10,425	11,634	13,045	15,172	حقوق المساهمين
21,702	14,859	29,604	23,818	24,972	صافي الاستثمارات
42,450	62,001	80,237	76,382	74,248	صافي القروض والسلف
77,189	98,213	131,661	126,838	125,373	إجمالي الموجودات
3,040	2,607	2,920	2,032	1,883	صافي الدخل
1,500	1,500	660	660	563	إجمالي الأرباح الموزعة

التحليل الجغرافي للإيرادات:

تحقق معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية ، ويبيّن الجدول التالي توزيع تلك الإيرادات :-

(بملايين الريالات السعودية)

المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	السنة
2,981	975	883	2010

قطاعات/أقسام العمل الرئيسية:

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

ويليّي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة ، وتشمل الودائع والحسابات الجارية والإدخارية والتمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان.

قطاع الخدمات
المصرفية للأفراد

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

قطاع الخدمات
المصرفية للشركات

ويتضمن أعمال عمليات أسواق المال والعملات الأجنبية والمتاجرة بالمشتقات المالية، كما يعني هذا القطاع بإدارة السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة . كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وإدارة المركز المالي، بحيث توفر الخزينة حلول ومنتجات الحماية والاستثمارات لعملاء البنك.

قطاع الخزينة

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

القطاعات الأخرى

المعاملات التي تتم بين قطاعات وأقسام العمل يتم قيدها بناءً على نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليل لإجمالي الموجودات والالتزامات كما في 31 ديسمبر 2010 وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ موزعة حسب قطاع العمل:

الإجمالي	آخر	قطاع الخزينة	قطاع الخدمات المصرفية للشركات	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	العام 2010م
4,839,421	160,134	868,887	2,265,864	1,544,536	القيمة بالآلاف الريالات السعودية
2,997,343	73,761	108,399	1,136,886	1,678,297	إجمالي دخل العمليات
41,074	41,074	-	-	-	إجمالي مصاريف العمليات
1,883,152	127,447	760,488	1,128,978	(133,761)	أرباح في الشركات الزميلة، صافي
					صافي الدخل

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

- شركة HSBC العربية السعودية المحدودة: وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية، ويملك البنك حصة قدرها 40% من رأس مالها ، بقيمة 50 مليون ريال سعودي، وتقدم الشركة الخدمات البنكية الاستثمارية ، الخدمات المالية التمويلية المشتركة والاكتتابات الأولية العامة وأعمال الاندماج والاستحواذ والإصدارات الخاصة في المملكة العربية السعودية.
- شركة ساب تكافل: وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي (تداول)، ويملك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مالها، بقيمة 340 مليون ريال سعودي، وتقدم الشركة خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

الأرباح:

انخفضت أرباح البنك في عام 2010م إلى 1,883 مليون ريال سعودي، بانخفاض بمبلغ 149 مليون ريال سعودي بما يعادل 7.3 % عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2009م والتي بلغت 2,032 مليون ريال سعودي وذلك كنتيجة لانخفاض دخل العمليات بشكل رئيسي بمبلغ 321 مليون ريال سعودي ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل العمولات الخاصة بمبلغ 194 مليون ريال سعودي وأيضا انخفاض الدخل من استثمارات التداول وغير التداول بمبلغ 87 مليون ريال سعودي. وقد قابل ذلك جزئيا انخفاض مصروفات التشغيل بمبلغ 177 مليون ريال سعودي كنتيجة لانخفاض مخصص الدين المشكوك في تحصيلها.

وقد بلغ دخل السهم 2.51 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 2.71 ريال سعودي في عام 2009م.

وقد انخفض إجمالي الأصول خلال عام 2010م إلى 125.4 مليار ريال سعودي ويمثل انخفاضاً بمبلغ 1.5 مليار ريال سعودي أو بنسبة 1.2% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 126.9 مليار ريال سعودي. في حين ارتفع حجم إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية السنة إلى 94.7 مليار ريال سعودي بزيادة وقدرها 5.5 مليار ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 6.2 % عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2009 والتي بلغت 890.2 مليون ريال سعودي. كما بلغت قروض وسلف العملاء 74.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2010م بانخفاض وقدره 2.1 مليار ريال سعودي ويمثل انخفاضاً بنسبة 2.8% مقارنة بمبلغ 76.4 مليار ريال كما في نفس الفترة من السنة الماضية، وارتفعت الاستثمارات بمقدار 1.2 مليار ريال سعودي اي بنسبة

إلى 25.0 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2010م مرتفعة من 23.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2009م.

الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

حسبما تضمنه نظام البنك الأساسي فإن سياسة توزيع أرباح البنك تتفق ونظام مراقبة البنوك، بحيث يجري توزيع أرباح البنك السنوية كما يلي:

- 1- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية، ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ، بعد إقطاعها من نصبيهم في صافي الربح.
- 2- يقطع البنك نسبة 25% من الأرباح الصافية وترحيل لدعم الاحتياطي النظامي ، حتى يصبح مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع، بحيث يجوز إيقاف هذا الاقطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.
- 3- بناءً على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة العادية يتم توزيع الأرباح على مساهمي البنك بحسب عدد الأسهم.
- 4- يتم ترحيل صافي الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو يتم تحويلها إلى الاحتياطي النظامي.

توزيعات الأرباح المقترحة للعام 2010م والتي تبلغ (0.68) هلله لكل سهم سوف تعرض على الجمعية العامة العادية المزمع عقدها بتاريخ 15/3/2011م بهدف إقرارها والموافقة عليها، على أن مجلس الإدارة أوصى بتوزيع الأرباح كما يلي :

بألاف الريالات	صافي دخل العام 2010
1,883,152	صافي دخل العام 2010
694,749	الأرباح المبقة من السنة السابقة
2,577,901	المجموع
	توزيع كما يلي :
470,788	المحول إلى الاحتياطي النظامي
-	إصدار أسهم مجانية
190,000	الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
372,500	توزيعات أرباح
1,544,613	الأرباح المبقة لعام 2010

المدفوعات النظامية المستحقة:

تشكل المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2010م في جلها من الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين، والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي، وكذلك في المبالغ المدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية والتي تمثل في إشتراكات التأمين لموظفي البنك، وفق التالي :-

بألاف الريالات السعودية

بلغت المدفوعات النظامية المستحقة للسنة كما يلي:

- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام 2010م.

160,000	• ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير سعودي عن عام 2010م.
75,600	• مدفوعات التأمينات الاجتماعية
2,048	• مدفوعات أخرى

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

يمارس البنك أعماله المصرافية انسجاماً مع النظم المصرفية المرعية، ووفق المتطلبات الإشرافية الصادرة من الجهات الإشرافية في المملكة العربية السعودية ، ولم يتعرض لأي عقوبات أو جزاءات ذات أهمية أو تأثير جوهري.

ترتيبيات 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 مكافآت أو تعويضات.

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

الإشعار المتعلق بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسبيتهم:

استلم البنك خلال العام إشعارات من بعض كبار المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ماتضمنته المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، وتوضح الجداول أدناه وصف بأي مصالح تعود لأعضاء مجلس إدارة البنك وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات الدين :-

النسبة	عدد الأسماء	صافي التغير خلال العام	عدد الأسماء في نهاية العام 2010 م	عدد الأسماء في بداية العام 2010 م	اسم من تعود له المصلحة
%0	-		300,000,000	300,000,000	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في

وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم القصر:

النسبة	عدد الأسماء	صافي التغير خلال العام	عدد الأسهم في نهاية العام 2010-12-31	عدد الأسهم في بداية العام 2010-01-01	اسم من تعود له المصلحة
0.003%	19,750	171,000	151,250		فؤاد عبد الوهاب محمد علي بحراوي
0%	0	26,560	26,560		خالد عبد الله عبد العزيز الملحم
0%	0	3,750	3,750		سليمان عبد القادر عبد المحسن المهيديب
0%	0	58,120	58,120		عامرة صالح سليمان المديهييم

0%	0	33,805	33,805	أحمد سليمان عبد القادر ياناجه
0%	0	14,000	14,000	أمل إبراهيم محمد السلطان
0%	0	3,750	3,750	خالد سليمان صالح العليان
0%	0	30,270	30,270	محمد عمران محمد العمران
0.017%	125,000	7,000,000	6,875,000	نجاء عبد الرحمن محمد العمران
0.002%	12,000	12,000	0	ديفيد ديو

وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكيان التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأولادهم القصر:

صافي التغير خلال العام	عدد الأسهم في نهاية العام 2010-12-31	عدد الأسهم في بداية العام 2010-01-01	إسم من تعود له المصلحة
النسبة	عدد الأسهم		
0.001%	9,520	13,714	منصور عبد العزيز راشد البصيلي
0%	0	7,380	ماجدة مالك عبد الحميد طاهر

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تقوم الشركة الأم لأحد المساهمين بالبنك - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خيرات 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 معاملات الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي :-

بآلاف الريالات السعودية

5,460,247	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
579,210	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,561	استثمارات موجودات أخرى
(414,938)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
2,175,504	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,865,178	تعهدات والتزامات محتملة

أعضاء مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة ، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم :

3,665,336	قرص وسلف
7,784,384	ودائع العملاء
2,623	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
281,483	تعهدات والتزامات محتملة

صنف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال للبنك على أنهم من كبار المساهمين.

بآلاف الريالات السعودية

2010

4,011	صناديق البنك المشتركة
1,249,774	قرص وسلف
	ودائع العملاء

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية

2010

45,961	دخل عمولات خاصة
(163,804)	مصاريف عمولات خاصة
70,633	دخل رسوم وعمولات
(8,670)	اتفاقية ترتيب المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
41,074	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,195	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليل بإجمالي التعويضات المدفوعة لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية

2010

34,307	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,391	تعويضات نهاية الخدمة

يقصد بكتاب موظفي الإدارة أولئك الأشخاص ، بمن فيهم المدراء التنفيذيين، الذين لهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك .

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك 3 من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2010 .

الاقتراض وسندات الدين المصدرة:

من ضمن الممارسات الإعتيادية للأعمال المصرافية، فإن البنك يقوم بإقرارات أو إقتراض الأموال مع البنوك المحلية ومؤسسة النقد العربي السعودي، وفق الإجراءات المتعارف عليها، والتي يجري إثباتها في قوائم البنك المالية، على أن البنك قام بإصدار سندات بعمولات ثابتة وعائمة وفق ما يبينه الملخص التالي :-

بآلاف الريالات السعودية	2010م
2,154,902	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار
1,615,852	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون
	يورو
1,705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705
	مليون ريال سعودي
187,500	الإقتراض
5,663,254	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار
أصدر البنك، خلال السنة الحالية، سندات مدتها خمس سنوات بمبلغ قدره 600 مليون دولار أمريكي وبعمولة ثابتة قدرها 3%， وتستحق السداد في 12 نوفمبر 2015. إن هذه السندات غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره 3.148% والذي كان بتاريخ الإصدار يزيد 170 نقطة أساس عن متوسط أسعار المقابلة البالغ مدتها 5 سنوات.

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 الإيجابية لهذه السندات 79.8 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، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن 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. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقيد كمشتقات في العمليات التجارية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي
تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق السداد في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة 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 حتى قيمة 1.250 مليون ريال سعودي. وتشكل مبادلة العمولات الخاصة جزءاً من إستراتيجية فعالة وتعتبر بمثابة حماية للتدفقات النقدية.

الاقتراض

يمثل هذا البدل قرضاً بعمولة عائمة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة بواقع 5.11% تدفع نصف سنوياً. 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 لعمولات خلال العام.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

بلغت مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2010م، مبلغ 2,194,500 ريال سعودي شاملة مبلغ 234,500 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 عناصر التعويضات المدفوعة لسبعة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين تلقوا أكبر تعويض من البنك ويشمل ذلك العضو المنتدب ورئيس الرقابة المالية.	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين / المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	العام 2010م
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
7,837	2,195	2,292	الرواتب والتعويضات
2,974	-	320	البدلات
11,430	-	1,060	المكافآت السنوية الدورية *
1,562	-	-	برامج الحوافز **
946	-	868	التعويضات والمزايا العينية الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً

ملاحظة: القيم محسوبة حسب التكالفة للبنك خلال عام 2010 باستثناء المكافآت والأسهم حيث تكون مبنية على القيمة المقدمة للموظفين خلال عام 2010م.

* المكافآت المستلمة في عام 2010م

** أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

مزايا وبرامج الموظفين:

طبقاً لنظام العمل السعودي النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية تدفع مزايا وتعويضات الموظفين خلال أو في نهاية مدة خدمة الموظف. وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية شهر ديسمبر عام 2010م، 286.1 مليون ريال سعودي.

هذا ويعتمد البنك 3 برامج لمنح أسهم ساب للموظفين التنفيذيين السعوديين ، بلغت القيمة الدفترية لهذه البرامج 51.3 مليون ريال سعودي في نهاية العام 2010م.

أجرى البنك مراجعة مستقلة لهياكل التعويضات لديه تمشياً مع القواعد الإشرافية التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي السعودي 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. وسيتم تنفيذ هذه الخطة للتمشي مع المتطلبات الإشرافية خلال العام 2011م.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة:

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

- أن البنك قد أعد واحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة.
- أن البنك يملك نظام رقابة داخلية قوي، ومعد على أساس سليم وأنه قد تمت مراجعة تنفيذ ذلك النظام من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة بالبنك.
- ليس لدى المجلس أية أدلة على وجود أية شكوك حول مقدرة البنك على الاستمرار ومواصلة نشاطاته كمنشأة ناجحة.
- لا يوجد عقد البنك طرف فيه أو يوجد فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذات علاقه بهم، ماعدا ما جرى ذكره في تبيان المعاملات مع الأطراف الأخرى في هذا التقرير.

كذلك قام مراجعو الحسابات حسب الموضع 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 لفرض 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 نواحي جوهرية، ولذلك أصدر المراجعون تقريرهم غير المحتفظ على القوائم المالية للبنك.

المعايير المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بازل 2:

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

إن بروتوكول بازل 2 هو معيار عمل دولي يهدف إلى تعزيز ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية حيث يشترط حداً نظرياً للمتطلبات الرأسمالية آخذها في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة.

يتكون إطار بروتوكول بازل 2 من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساعدة 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 وأيضاً رأس المال بالنسبة لمخاطر الركن الثاني. وتشير مخاطر الركن الثاني إلى المخاطر التي لم تقتيد أو تحدد بموجب الركن الأول، كمخاطر الترکز، 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 والمخططية على أساس موحد بالكامل ضمن إطار الركن الثاني من بازل 2 والوضع المتوقع للبنك.

إن إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية متوافقة مع التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم تحديثها على أساس سنوي.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

يتشكل مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني من عشرة أعضاء، من ضمنهم ستة أعضاء يمثلون الجانب السعودي يجري إنتخابهم من قبل الجمعية العامة لمدة ثلاثة سنوات مع جواز إنتخابهم مرة أخرى، وأربعة أعضاء آخرين يعينهم الشريك الأجنبي.

- في 25 مايو 2010م تم تعيين السيد ديفيد ديو عضواً منتدباً للبنك اعتباراً من 26 مايو 2010م خلفاً للسيد ريتشارد دبلو إل غروفس.
- كما تم تعيين السيد زرير كماً عضواً غير تنفيذي بمجلس الإدارة اعتباراً من 26 مايو 2010م في المنصب الشاغر.

وعلى ضوء هذه التغيرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2010م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الشركات المساهمة الأخرى خلاف البنك التي يشارك عضو مجلس الإدارة في عضويتها بصفته الشخصية أو ممثلاً عن شخص اعتباري	اسم عضو مجلس الإدارة وتصنيف عضويته، حسبما جاء في المادة (2) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية
عضو مجلس الإدارة - شركة الزامل للاستثمار الصناعي	الأستاذ خالد سليمان العليان - رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة مستقل
عضو مجلس الإدارة - شركة ساب للتكافل	الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي - عضو مجلس إدارة مستقل
عضو مجلس إدارة شركة عسير	
عضو مجلس إدارة مدينة إعمار الاقتصادية	المهندس/ خالد عبد الله الملحم - عضو مجلس إدارة مستقل
عضو مجلس إدارة شركة إسمنت الرياض	
رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبد القادر المهيديب وأولاده، ممثلاً لشركة عبدالقادر المهيديب وشركاه.	
رئيس مجلس إدارة شركة سويكورب	
عضو مجلس إدارة الشركة العربية للاتابيب	
عضو مجلس إدارة شركة الأولى التطوير العقاري، ممثلاً لشركة عبدالقادر المهيديب وأولاده.	
عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للصناعات الحديبية، ممثلاً لشركة عبدالقادر المهيديب وأولاده	الأستاذ/ سليمان عبدالقادر المهيديب - عضو مجلس إدارة مستقل
عضو مجلس إدارة شركة صافولا، ممثلاً لشركة عبدالقادر المهيديب وأولاده	
عضو مجلس إدارة شركة التصنيع الوطنية، ممثلاً لشركة عبدالقادر المهيديب وأولاده	
عضو مجلس إدارة شركة المراعي، ممثلاً لشركة مجموعة صافولا.	
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاقتصاد والتطوير (سيديكو)	
عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل	
عضو مجلس إدارة شركة جدة لتطوير المدن، جرى تعيينه بموجب قرار مجلس الوزراء.	الأستاذ/ احمد سليمان باناجه - عضو مجلس إدارة مستقل
عضو مجلس إدارة مجموعة الفيصلية	
عضو مجلس إدارة مدينة الملك عبد الله الاقتصادية	
عضو مجلس إدارة شركة سيديكو المالية، ممثلاً للشركة السعودية للاقتصاد والتطوير القابضة (سيديكو)	
عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية	
عضو مجلس إدارة شركة سعودي أورิกس للتجارة التمويلية	الأستاذ محمد عمران العمران، عضو مجلس إدارة مستقل
عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني.	
عضو مجلس إدارة شركة كريديت سويس السعودية	
-	السيد زرير كاما، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
-	السيد سليمون كوبر، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
عضو مجلس الإدارة - شركة ساب للتكافل	السيد ديفيد ديو، العضو المنتدب، عضو مجلس إدارة تنفيذي (*)
	السيد روبن دي. جونز - عضو مجلس إدارة تنفيذي

(*) جرى تعيين عضو مجلس الإدارة الغير تنفيذي السيد/ ديفيد ديو، كعضو منتدب للبنك اعتباراً من تاريخ 26/5/2010م، وبذلك تحول تصنيف عضويته بفعل ذلك إلى (عضو مجلس إدارة تنفيذي).

وفي 14 ديسمبر 2010م، انعقدت الجمعية العامة العادية لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للجانب السعودي لفترة 3 سنوات تبدأ بتاريخ 1 يناير 2011. وقد تم انتخاب الأعضاء التاليين:

1. الأستاذ خالد سليمان العليان، عضو مجلس إدارة مستقل.
2. الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، 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 الاجتماعية.

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

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2010م:

سلسل	الاسم	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت
1	خالد سليمان العليان	-	-	3	1
2	فؤاد عبد الوهاب بحراوي	-	12	5	2
3	خالد عبد الله الملحم	-	11	5	3
4	سليمان عبد القادر المهيدب	-	-	5	-
5	أحمد سليمان بناجاه	4	-	-	-
6	محمد عمران العمران	-	12	5	2
7	ريتشارد غروفس	-	5	2	1
8	روبن جونز	-	11	5	-
9	سايمون كوبر	-	-	-	-
10	ديفيد ديو	-	7	5	1
11	زرير كاما *	-	-	-	-

* عين السيد/ زرير كاما من قبل الشرك الأجنبي عضواً غير تنفيذياً في مجلس إدارة ساب محل العضو السابق المعين من قبل الشرك الأجنبي والذي انتهت فترة خدمته في عام 2010م.

اجتماعات مجلس الإدارة:
خلال العام 2010م عقد مجلس إدارة البنك (5) اجتماعات، ويبين الجدول أدناه بيانات هذه الاجتماعات وسجل حضورها:-

سلسل	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	نسبة الحضور
1	16 مارس 2010	10	%100
2	25 مايو 2010	9	%90
3	21 يوليو 2010	10	%100
4	26 أكتوبر 2010	8	%80
5	14 ديسمبر 2010	10	%100

اللجنة التنفيذية:

شكلت اللجنة التنفيذية للبنك من قبل مجلس الإدارة طبقاً للمادة 26 من النظام الأساسي للبنك وتضم في عضويتها عضو مجلس الإدارة المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. وتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة العضو المنتدب ضمن الصالحيات 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 وتحجّم اثني عشر مرة في السنة. إن أعضاء اللجنة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2010م هم: السيد ديفيد ديو (رئيساً)، وعضوية كل من الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، المهندس/ خالد عبد الله الملحم، الأستاذ/ محمد عمران العمران والسيد/ روبن دي. جونز. وقد عقدت اللجنة التنفيذية 12 اجتماعاً خلال عام 2010م.

لجنة المراجعة:

أنشأت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، وترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وتجتمع أربع مرات في السنة. ويتمثل دورها في مراقبة فعاليات المراجعة الداخلية والخارجية للبنك والتحقق من فاعليتها ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة، وتقوم اللجنة كذلك بمهمة التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم، ومراجعة خطة المراجعة ومتابعة أعمالهم دراسة ملحوظات المحاسب القانوني. كما إنها مسؤولة عن دراسة القوائم المالية وضمان أعلى نوعية من البيانات المالية حيث تركز على أمور العمل الهامة وذلك لضمان تركيز مراجععي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة كما في 12/31/2010م تتكون من ثلاثة أعضاء برئاسة عضو مجلس الإدارة المستقل الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه وعضوية كل من السيد/ إيان ستيلوارت مارتن والأستاذ محمد مطلق العماج، وهو عضوان من خارج مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة 4 اجتماعات خلال عام 2010م.

لجنة الممتلكات :

تضُم لجنة الممتلكات خمسة أعضاء من ضمنهم أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتخُص اللجنة بالنظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إيجارات وتكاليف مشاريع ومصاريف المساعدة مثل الأمانة والسلامة. ويتم تدريس المواضيع المحالة إلى لجنة الممتلكات بالتمرير ما لم يطلب رئيس اللجنة اجتماعاً للأعضاء. وت تكون اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2010 من السادة الأعضاء: الأستاذ/ خالد سليمان العليان رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهدب والسيد/ ديفيد ديو والأستاذ عادل مرزوق الناصر والسيد/ روبن جونز.

لجنة الترشيحات والتعيينات:

شكلت لجنة الترشيحات والتعيينات بالبنك من قبل مجلس الإدارة واعتمدت من اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 10 مارس 2009م. وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل خلال السنة، وت تكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين يتم اختيارهم من قبل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

وتُرفع اللجنة إلى المجلس توصياتها بشأن المرشحين لعضوية المجلس، كما تقوم سنوياً بمراجعة احتياجات المهنـارات والإمكانـيات المطلـوبة والمـلائـمة لـعـضـويـةـ المـلـجـسـ بماـ فيـ ذـلـكـ الـوقـتـ المـطـلـوبـ أنـ يـكرـسـهـ عـضـوـ مـلـجـسـ الإـدـارـةـ منـ أـجـلـ أـعـمـالـ المـلـجـسـ،ـ وـمـرـاجـعـةـ هـيـكلـ المـلـجـسـ وـمـنـ ثـمـ تـقـدـيمـ التـوـصـيـاتـ الـلـازـمـةـ،ـ وـوـضـعـ سـيـاسـاتـ التـعـوـيـضـاتـ لـأـعـضـاءـ المـلـجـسـ وـكـيـارـ التـنـفـيـذـيـنـ الـمـرـتـبـطـةـ بـالـأـدـاءـ فـيـ الـبـنـكـ وـتـتـكـونـ الـلـجـنـةـ كـمـاـ فيـ 31ـ دـيـسـمـبـرـ 2010ـ مـنـ السـادـةـ الـأـعـضـاءـ:ـ الأـسـتـاذـ خـالـدـ

سليمان العليان (رئيسا) وعضوية كل من الأستاذ خالد عبد الله الملحم والأستاذ محمد عمران العمران.

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات 5 اجتماعات خلال عام 2010م.

لائحة حوكمة الشركات:

التزم البنك السعودي البريطاني "ساب" بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية، كما يتزعم بغالبية الأحكام ذات الطابع الإرشادي باستثناء الأحكام التالية :

أسباب عدم تمشي البنك وتطبيقه إياها	متطلبات المادة	المادة
نظام البنك الأساسي ينص على حق التصويت العادي وفق ما جاء في نظام الشركات السعودي. ولذلك فلم يتم التمشي مع هذا المتطلب بحكم أنه من ضمن المتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات، لاسيما وأن ذلك يستتبع تعديل النظام الأساسي للبنك، على أن البنك يقوم بدراسة هذا الأمر والتواصل مع الجهات الإشرافية بهذا الشأن.	وجوب اتباع التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	الفقرة (ب) من المادة السادسة
ليس للبنك صفة لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم -مثل صناديق الاستثمار- الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في نتائجهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراهم.	الفقرة (د) من المادة السادسة
سن البنك سياسة خاصة به للحوكمة سيجري اعتمادها من قبل المجلس، إنسجاماً مع ما تضمنه نظامه الأساسي ولائحة حوكمة الشركات التي أصدرها مقام هيئة السوق المالية، والبنك بقصد إجراء المراجعات اللازمة لتعديلها لتكون نظاماً يتوافق ويراعي المتطلبات الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة المملكة التي ستتصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي قريباً، وبما يكفل ضمان إيجاد البيئة الملائمة، التي تهدف لضمان حقوق المساهمين واصحاب المصالح على مختلف مشاربيهم. سياسة الحوكمة المعمول بها، توفر آليات لعمليات الرقابة من خلال وحدات الرقابة في البنك وكذلك من خلال لجان المجلس وما تقوم به من دور إشرافي لمتابعة الأداء وهذا يشمل أعمال اللجان، العضوية وكذلك المكافآت والتعويضات.	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع أحكام لائحة حوكمة الشركات، والإشراف العام عليه، ومراقبة مدى فاعليته وتعديلها عند الحاجة.	الفقرة (ج) من المادة العاشرة

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 والكافية الرأسمالية والإفصاح. وتوالى 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 للشركات:

على الرغم من الأوضاع الاقتصادية الحرجة والتحديات التي واجهتها الأسواق والأعمال على النطاق العالمي خلال السنة، إلا أن الخدمات المصرفية للشركات نجحت ليس في تنمية مستوى أعمالها من العملاء الحاليين فحسب بل وأيضاً في استقطاب المزيد من العملاء الجديد.

و ضمن خططها لتنمية أعمالها خلال السنة فقد لعبت الخدمات المصرفية للشركات دوراً رائداً في العديد من المشاريع الرئيسية ومعاملات تمويل البنية التحتية. وقد شملت هذه المشاريع تمويل مشروع جديد بقيمة 10 مليارات دولار أمريكي وهو مجمع متكملاً للألمنيوم ومحطة رئيسية لتحلية المياه المالحة وتوليد الكهرباء، وهذا المشروع الأخير تطلب ضمانات بأكثر من مبلغ 1,5 مليار ريال سعودي. كما تم تقديم المزيد من التمويل لمشاريع البنية التحتية لعدد آخر من الكيانات من مختلف القطاعات الاقتصادية ومنها قطاع النقل والتعليم والمياه وتوليد الكهرباء والتصنيع.

كما عزز ساب خلال السنة خبرته في تمويل التجارة المحلية وأيضاً خبرة شبكة مجموعة HSBC في مساندة النمو الكبير لصادرات الشركات المحلية والتي لقيت طلباً كبيراً وخاصة من منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ومنطقة الدول الآسيوية الbasيفيكية.

وبالإضافة لذلك و كنتيجة لانتشار العالمي لساب فقد تمكن البنك من مساعدة عدد من الشركات السعودية عن طريق HSBC في تأمين تسهيلات ائتمانية تزيد في مجموعها على 300-200 مليون دولار أمريكي. و كنتيجة لإحالات الأعمال من قبل HSBC فقد منح ساب تسهيلات ائتمانية تزيد في قيمتها على 450 مليون ريال سعودي.

الخدمات المصرفية الشخصية:

في عام 2010، واصل ساب الحفاظ على مركزه كرائد في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية في المملكة العربية السعودية.

ومن أجل تحسين الخدمات المقدمة لعملاء البنك فقد افتتحت إدارة الخدمات المصرفية الشخصية تسعة فروع جديدة عبر المملكة خلال السنة مما يرفع عدد منافذ ساب للخدمات المصرفية الشخصية إلى 111 فرعاً (81 فرعاً بالإضافة إلى 30 قسماً مخصصاً للسيدات). تقدم خدمات الأمانة الإسلامية من خلال 86 منفذًا (67 فرعاً و 19 قسماً نسائياً) بينما يقدم 25 منفذًا (14 فرعاً و 11

قسمًا مخصصة للسيدات) الخدمات المصرفية التقليدية. هذا وقد تم اختيار كافة الموقع الجديدة للفروع آخذين في الاعتبار قربها وسهولة الوصول إليها من قبل العملاء.

تمثل أصول الخدمات المصرفية الشخصية للأمانة حالياً نسبة 84% من إجمالي محفظة الأصول المصرفية الشخصية بالبنك و 72% من إجمالي ودائع الخدمات المصرفية الشخصية. وقد بلغت نسبة دخل خدمات الأمانة المصرفية الشخصية 70% من إجمالي دخل الخدمات المصرفية الشخصية في عام 2010م.

خلال السنة أولت إدارة البنك المزيد من الاهتمام لإعادة الهيكلة والتنظيم الداخلي للفروع بحيث جرى زيادة أعداد مراكز البريمير في المملكة، والتي يبلغ عددها 11 مركزاً. وتقدم هذه المراكز المخصصة حصرًا للعملاء البريمير منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لتلك الشريحة، وتلبية كافة احتياجاتهم المحلية والعالمية من خلال شبكة HSBC العالمية.

وانطلاقاً من النجاح الذي حققه برنامج البريمير الحالي الذي تتم إدارته من خلال مدراء علاقات البريمير المتفرغين فقد طرح ساب برنامج الأمانة أدفانس في عام 2010م وهذه الخدمة التي تعتبر بمثابة الشريحة الثانية لعرض البريمير 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 وHSBC يمكنهم الآن الوصول إلى نطاق واسع من المنتجات المصرفية الشخصية العالمية مقرنة بألوية الخدمة لدى الفروع والمتوفرة في 32 سوقاً حول العالم. ويقدم الخدمة الجديدة موظفين مدربين على أعمال أدفانس ممن يستطيعون تقديم حلول إدارة مالية للعملاء الأفراد بما يتلائم مع احتياجاتهم الخاصة. إضافة لذلك فإن برنامج ساب أمانة أدفانس يستخدم العروض الجديدة وذات القنوات المتعددة ليتمكن العملاء من إدارة شئونهم المالية في أي وقت ومن أي مكان وبأسلوب يتلائم واحتياجاتهم على أفضل وجه.

ولتوسيع نطاق توفر عروض إدارة الثروات لديه، فقد عزز ساب من قدرات وإمكانيات أقسام المبيعات على مستوى شبكة الفروع وذلك من خلال ضمان حصول مسؤولي الامتياز ومدراء علاقات البريمير في الفروع على تأهيل معتمد 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 المركزية إلى زيادة قاعدة عملاء البريمير في ساب بنسبة 50% مقارنة بالسنة الماضية.

كما قام ساب خلال عام 2010م بإنشاء 31 جهاز صراف آلی ليرتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى 503. وحقق ساب المزيد من التقدم في إدخال تقنية البطاقة الذكية والرقم السري مما يضيف المزيد من التعزيز لأمن عملاء البطاقات. وقد تم طرح بطاقة الصراف الآلي الذكية المزودة بالرقم السري في عام 2010م وسيتبع ذلك طرح البطاقة الائتمانية الذكية المزودة بالرقم السري.

حافظ البنك خلال السنة على مركزه كأكبر مصدر في أعمال البطاقات الائتمانية في المملكة العربية السعودية من ناحية عدد البطاقات المصدرة. وفي هذه الأثناء واصلت بطاقات الأمانة الائتمانية نموها الكبير في عمليات المبيعات المنفذة وتمثل الآن 90% من إجمالي المبيعات المنفذة في كل شهر.

وقد واصل ساب تقييمه لاحتياجات العملاء وإدخال الحلول المبتكرة خلال عام 2010م. فقد تم توسيع خدمة رسائل التنبية عبر الهاتف الجوال لتشمل كافة معاملات البطاقات الائتمانية والكشف، مما مكن ساب من تحسين خدمات العملاء وتقليل الخسائر الناتجة عن أنشطة الاحتيال. كما تم مؤخراً طرح بطاقات باقة أدفانس الجديدة وأيضاً البطاقات الائتمانية الذكية ذات الرقم السري.

وتم أيضاً إدخال الكشف الإلكتروني للعملاء خلال السنة والتي يتوقع أن تتحقق وفرة كبيرة في المصروفات علاوة على تحسين الفعالية خلال تقديم الخدمات للعملاء.

الخدمات المصرفية الخاصة:

واصلت الخدمات المصرفية الخاصة البناء على موقعها الرائد في سوق المملكة خلال عام 2010 من حيث الحصة السوقية وتقديم حلول استثمارية عالية المستوى للعملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة وعائلاتهم وذلك من خلال توفير مراكز متخصصة عبر المملكة في كل من الرياض وجدة والخبر ومكة، وكجزء من الخطة الإستراتيجية الجديدة فقد تم تضييق معايير الشرائح بهدف تركيز الأعمال على العلاقات ذات القيمة الأعلى لساب وفي نفس الوقت تعزيز البنية التحتية الداعمة المطلوبة.

كما يتواصل التنسيق عن قرب مع شركة ساب للأوراق المالية المحدودة من أجل تقديم خدمات الوساطة ومع شركة HSBC العربية السعودية المحدودة من أجل تقديم خدمات المشورة لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات إدارة المحافظ.

كما تعتمد الخدمات المصرفية الخاصة على مصادر وخبرة شبكة HSBC برأفت بنك العالمية عند الضرورة حيث تتتوفر ترتيبات راسخة لإحالات الأعمال بالنسبة للعملاء الذين يحتاجون خدمات مصرافية في الخارج.

وعلى صعيد الأفاق المستقبلية سوف تواصل الخدمات المصرفية الخاصة في عام 2011 تركيز نشاطها على إثراء طيف المنتجات المحلية في سبيل توفير مجموعة واسعة من المنتجات والحلول الاستثمارية لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة.

الخزينة:

شهدت الخزينة سنة قوية ومرجحة على الرغم من تحديات البيئة الاقتصادية العالمية حيث حافظت أسعار الفائدة على مستوياتها المنخفضة بينما لا تزال أسواق الائتمان على اتساعها. 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 أسعار الفائدة إدارة فعالة وتبواً مراكز رائدة في حقل الصرف الأجنبي ساهم مساهمة كبيرة في تعزيز الدخل من العمليات.

كما واصلت الخزينة تركيزها على منتجات الحماية والاستثمار من خلال زيادة الخدمات المترافقية مع الشريعة والخدمات التقليدية. وقد حققت فرق المبيعات في المناطق الوسطى والغربية والشرقية نجاحاً كبيراً من حيث تعزيز الخدمات الرئيسية وتغطية العملاء. وقد ساهم إدخال حلول إدارة الثروات لعملائنا من ذوي المراكز المالية المرموقة في بقاء مركز ساب كواحد من أفضل مقدمي حلول الخزينة في المملكة.

خطط البنك المستقبلية

البنك السعودي البريطاني "ساب" هو مؤسسة مالية ذات خدمات متعددة ونطاق واسع من الأنشطة وخطوط الدخل. وقد تحقق كل ذلك من خلال الاستثمار المتواصل في البنية التحتية لأعمال البنك الأساسية جنبا إلى جنب مع توظيف رأس المال في العديد من الأعمال الإستراتيجية المختلفة.

وقد وافق مجلس إدارة ساب في شهر ديسمبر 2010م على خطة إستراتيجية جديدة لفترة الثلاث سنوات القادمة 2011م-2013م تحت عنوان (الأفاق المستقبلية على المدى المتوسط)، في سعي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في أن يبقى ساب لاعبا رائدا في قطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية من خلال السعي الحثيث والدؤوب بتقديم وتطوير مجموعة شاملة ومتكلمة من العروض والخدمات المالية والمصرفية.

وتضم أقسام العمل الرئيسية في ساب: الخدمات المصرفية الشخصية، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات الخزينة. ويقدم ساب خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة عبر كافة خطوط العمل الرئيسية لديه وذلك تحت مظلة "الأمانة". وسيسعى ساب باستمرار بتقدير فرص العمل الجديدة من أجل توسيع نطاق الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية التي يقدمها لعملائه. وتكمل هذه العروض والخدمات الشركات التابعة للبنك والتي تقدم خدمات التكافل والتأمين والاستثمارات المصرفية وإدارة الأصول ووساطة وخدمات الأوراق المالية.

وفيما يلي أبرز محاور الخطة الإستراتيجية الجديدة:

- الاستثمار في الموظفين – خطة قوية لإدارة المهارات والتعاقب الوظيفي جنبا إلى جنب مع برامج التعليم والتطوير المستمر.
- زيادة الاستثمار في المعاملات المصرفية العالمية.
- تحول الخزينة من فعالية تعتمد على التداول إلى فعالية تعتمد على المبيعات مع زيادة التركيز على الدخل من الخدمات غير التمويلية.
- دمج أعمال الخدمات المصرفية للشركات مع أعمال الخدمات المصرفية التجارية للتركيز على أربع شرائح رئيسية، وهي: الخدمات المصرفية للشركات، السوق المتوسطة، الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للمؤسسات.
- الانتقال إلى إستراتيجية مبنية على الشرائح بالنسبة للخدمات المصرفية الشخصية مع إعطاء الأولوية لشريحتي البريميير والأدفانس.
- تطوير برنامج قوي لإدارة الثروات من خلال العمل عن قرب مع الشركات التابعة.
- توافق التركيز على عروض الخدمات المصرفية الإسلامية عبر مختلف مجموعات العملاء مع تحقيق نسبة من الدخل من الأعمال الإضافية المتحققة خلال فترة تنفيذ الخطة.
- تحويل الأعمال – التركيز المستمر على الفعالية التشغيلية.
- إستراتيجية تسويقية جديدة لتحسين مؤشر سلامة العلامة التجارية
- تطوير وسائل بديلة ومراجعة شبكة الفروع الحالية
- إعادة هيكلة فعالية إدارة المخاطر لتنوافق عن قرب مع مجموعات العملاء.

الانتمان والمخاطر:

تنطوي كافة أنشطة ساب، بدرجات متفاوتة، على قياس وتقدير وقبول وإدارة المخاطر أو مجموعات المخاطر. وتضم أهم فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك المخاطر الانتمانية (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 تضمن الإشراف الجيد والمسؤولية عن الإدارة الفعالة للمخاطر. وانطلاقاً من ذلك فإن مجلس الإدارة يعتمد إطار المخاطر والخطط وأهداف الأداء والتي تشمل وضع حدود تقبل المخاطر، وتعيين كبار المسؤولين، وتفويض الصلاحيات للمخاطر الانتمانية والمخاطر الأخرى وأيضاً وضع إجراءات المراقبة الفعالة.

هذا وقد تم خلال هذه السنة تعزيز إطار تقبل المخاطر في ساب والذي يوضح كم وأنواع المخاطر التي يمكن لساب تبنيها خلال تنفيذ إستراتيجيته الخاصة. وبعد 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 إشرافاً وإدارة عالية المستوى للمخاطر الانتمانية ومخاطر الأسواق لساب. وتشمل مسؤولياتها: صياغة السياسة الانتمانية لساب طبقاً للقواعد والأنظمة المحلية، توجيه شرائح العمل بالنسبة لدرجة تقبل البنك للانكشاف لمخاطر الأسواق والمخاطر الانتمانية لقطاعات سوقية محددة أو أنواع مخاطر بنكية محددة، مراقبة المخاطر لكيانات السيادية والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتبني مراجعة مستقلة وتقديماً موضوعياً للمخاطر.

ويغطي إطار إدارة مخاطر العمليات تحديد وتقدير 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 تتطوّر 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 تمكين الأقسام من إدارة والتحكم بالمخاطر الهامة لديهم وفي نفس الوقت تشجيع انتهاج طريقة مستقبلية تجاه مخاطر العمليات من خلال تحديد الحقول التي تضم مخاطر كبيرة محتملة. وقد كيف ساب سيولته القوية وإطار إدارة مخاطر التمويل بحيث تستجيب للتغيرات الحاصلة في خليط الأعمال التي يتبعها وأثار 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 المراقبة الداخلية:

إن إدارة ساب مسؤولة عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

و ضمن هذا السياق وضع ساب الإجراءات والأنظمة الازمة بهدف تحديد و مراقبة والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة بما في ذلك المخاطر الائتمانية والتغير في أسعار السوق بالنسبة للأدوات المالية والسيولة، وأخطاء العمليات، مخالفة الأنظمة والقوانين، الأنشطة غير المفروضة والتلاعب. وبالإضافة للمراجعة المستمرة من قبل الإدارة فإن الانكشاف لهذه المخاطر تتم مراقبته من خلال اللجان الإدارية التي تم إنشاؤها لضمان فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك وللبقاء على إشراف نوعي على المخاطر الرئيسية كالائتمان والأصول وإدارة السيولة والالتزام والتلاعب.

كما تضع الإدارة وعلى أساس دوري الخطط الإستراتيجية للعملاء الرئيسيين ومجموعات العملاء وفعالياته المساعدة. ويتم تنفيذ تلك الخطط و مراقبتها من خلال الخطط التشغيلية السنوية التي يتم إعدادها واعتمادها على مستوى أقسام العمل والمساعدة والتي توضح أنشطة الأعمال الرئيسية والأثار المالية المحتملة لتلك الأنشطة.

تم ممارسة الرقابة المركزية للفعاليات على كافة أنشطة تطوير و عمليات أنظمة الكمبيوتر بالبنك. وتستخدم الأنظمة العامة لإجراءات الأعمال المماثلة حيثما كان ذلك ممكنا. كما يتم قياس المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والإبلاغ عنها و تجميعها لمراجعة التركزات الائتمانية على نطاق البنك ككل.

هذا ويتم تفويض الصلاحيات للدخول في المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق إلى الإدارة ضمن حدود صلاحيات محددة. كما أن الإدارات والأقسام مسؤولة عن وضع السياسات والإجراءات والمعايير على مستوى كافة حقول المخاطر بما في ذلك الائتمان والأسواق والسيولة والعمليات وتقنية المعلومات والمحاسبة والشئون القانونية والالتزام بالقواعد والتعليمات والموارد البشرية ومخاطر السمعة والمشتريات.

وتعمل فعالية إدارة المخاطر بمثابة أداة رقابة ثانوية تشرف على مخاطر الائتمان والأسواق ومخاطر السمعة وأيضاً الفعاليات الأخرى كاستمرارية الأعمال ومخاطر التلاعب والاحتيال.

وتشرف إدارة الالتزام على عمليات الأقسام والإجراءات الإدارية وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية وعلى الأخص قواعد فتح الحسابات المصرفية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما أن عملية إدارة المخاطر متكاملة تماماً مع أنشطة التخطيط الإستراتيجي والخطة التشغيلية السنوية ودورة تخطيط رأس المال. إضافة لذلك، يتوقع من كل موظف أن يكون مسؤولاً عن حدود ونطاق عمله وتقديرات المخاطر ضمن المسؤوليات المسندة له وذلك بناء على منهجية مبادئ الحكومة التي يتبناها البنك والتي يتم إيضاحها خلال البرامج التدريبية.

هذا ولقد تم العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقدير وإدارة المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك وذلك خلال كامل السنة لغاية 31 ديسمبر 2010م حتى تاريخ الموافقة على التقرير السنوي والحسابات لذلك العام. وقد مكنت هذه الإجراءات ساب من أداء واجباته والتزاماته وفق حدود القواعد والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

خلال عام 2010م قامت إدارة البنك بدمج وحدة الرقابة الداخلية مع فعالية إدارة المخاطر. وتم توسيع نطاق عمل وحدة الأمن ومخاطر الاحتيال لتولي مسؤوليات إشرافية مستقلة ضمن إطار أمن المعلومات والتي كانت سابقاً تتبع لإدارة تقنية المعلومات. كما كان فريق مراجعة الائتمان المتخصص والذي تم تكوينه في عام 2009 كوحدة رقابة ثانوية منفصلة لتقديم نوعية التسهيلات الكبيرة الممنوعة من قبل البنك تقريباً مستقلاً، قد باشر أنشطة "الأعمال المعتمدة" وذلك من خلال إجراء مراجعات للمحافظ الائتمانية خلال السنة.

تشكل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وفعالية الالتزام جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة في ساب. وتزود إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام بالبنك، كجهات رقابة مستقلة، الإدارة ومجلس الإدارة من خلال لجنة الالتزام الداخلية وكذلك لجنة المراجعة بتقييم مستقل وموضوعي يوضح ما إذا كان إطار إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة والحكومة المصممة والممثلة من قبل الإدارة كافية وتعمل بشكل فعال.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية عن طريق إجراء المراجعة المستقلة من خلال الطريقة المبنية على المخاطر لفعالية التصميم والفعالية التشغيلية لأنظمة المراقبة الداخلية والسياسات الموضوعة والمعتمدة من قبل إدارة البنك ، وأيضا الإشراف الذي تمارسه فعاليات المساندة كالرقابة الداخلية والالتزام وإدارة المخاطر وذلك لضمان أن يعمل البنك ضمن مستويات تقبل المخاطر المعتمدة وطبقا لإطار المتطلبات النظامية.

الموارد البشرية:

انشغلت إدارة الموارد البشرية خلال العام بتطبيق برنامج هام يضمن التوافق ما بين إستراتيجية الموارد البشرية والأهداف العامة لأعمال البنك وهيكله التنظيمي. وللوفاء بهذه التحديات فقد تم التركيز على تطوير كافة إجراءات وأنظمة الموارد البشرية وأيضا طريقة العمل وتعزيز معرفة وإمكانيات أعضاء الفريق بشكل عام.

وبحسبا إلى جنب مع أنشطة الموارد البشرية ، واصل ساب خلال السنة تقديم المساعدة الاستشارية والنظامية لكافة الأقسام من خلال تقديم تدريب عال المستوى وتنفيذ حلول تطويرية من شأنها تعزيز القدرات القيادية والمعرفة والخبرة وتقديم الخدمات والتطور الوظيفي بشكل عام.

وتم خلال العام طرح نظام قوي لتقييم المهارات وذلك من أجل مساعدة الأقسام في تحديد الموظفين من ذوي الأداء العالي والقادرين على تنفيذ إستراتيجيات العمل الحالية والمستقبلية بالبنك. وقد تم تطوير هذا النظام من أجل دعم أهداف البنك المتمثلة في تحديد موظفين من المواطنين السعوديين قادرين على شغل الأدوار القيادية الهامة بالبنك في السنوات التي ستلي. وضمن هذا السياق يتمتع ساب بميزة إضافية وهي القدرة على تعزيز حلول تطوير هي الأفضل من نوعها والتي توفرها مجموعة HSBC. وبالإضافة إلى ذلك يواصل البنك الاستثمار في تطوير الأفراد من ذوي القدرات العالية من خلال برامج تطبيق القيادة الإستراتيجية وبرامج تطوير الخريجين داخليا.

يهدف نظام إدارة الأداء في ساب إلى ضمان تحقيق نتائج العمل المأمولة، وذلك من خلال ربط أهداف العمل بخطط الأداء الفردية، واعتمد البنك إستراتيجية مكافآت تعتمد على الأداء ووضع السوق شملت المشاركات في الاستبيان السنوي للتعويضات والمكافآت في المملكة مما مكن البنك من مواكبة اتجاهات السوق المستمرة. وبالإضافة لذلك وتماشيا مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي و FSB فقد أجرى البنك تقييميا يضمن بموجبه أن يكون هيكل تعويضاته متماشيا بالكامل مع الإدارة الحكيمة للمخاطر.

كما واصل البنك التزامه التام بخطط السعودية حيث نظم البنك ضمن هذا الإطار عددا من حملات التوظيف خلال السنة وتم تحديد مرشحين من ذوي الكفاءات العالمية واستقطابهم للبنك من مختلف الخلفيات الثقافية، وذلك من خلال مشاركة البنك في أيام المهنة وتوفير برامج التدريب للخريجين من ذوي الكفاءات العالمية ضمن برامج كفالة الطلاب أو تشجيع طلاب آخرين على الانضمام للدورات التربوية الصيفية. كما يستقطب البنك أيضا مسؤولين تطبيقيين للوظائف الإدارية المتوسطة ومن يستطيعون إضافة المزيد من المعرفة التجارية والخبرة الصناعية إلى البنك.

هذا وقد بلغ إجمالي عدد موظفي البنك كما بنهاية السنة 3,389 موظفاً من بينهم 419 من السيدات. وقد بلغت نسبة السعوديين من إجمالي عدد الموظفين 85.3% كما في 31 ديسمبر 2010م. وبلغ عدد أيام التدريب خلال العام 46,734 يوماً من التدريب حضرها ما مجموعه 12,986 متربماً.

الممتلكات وخدمات المساعدة:

كان توسيع شبكة فروع البنك أحد الخصائص الرئيسية التي ميزت أنشطة خدمات المساعدة خلال عام 2010. وكان قد تم خلال العام بناء 9 فروع جديدة وهي : الصناعية 2، خريص، الروابي ، التعاون والنخيل (رجال وسيدات) في مدينة الرياض والقطيف في المنطقة الشرقية.

على أن العمل جاري حالياً بإنشاء 3 فروع أخرى وهي بريدة 2، السليمانية (جدة) واليرموك في الخبر. وتم أيضاً خلال العام تحويل أربعة فروع إلى الصورة الجديدة للبنك خلال السنة، وهي: السويفي وفرع الرياض الرئيسي وكورنيش الدمام وفرع الخبر الرئيسي في المنطقة الشرقية. وهناك ثلات فروع أخرى قيد الانتهاء من التحويل في الربع الأول من عام 2011م، وهي فرع شارع صاري (جدة) والفيصلية في الرياض والجبيل الصناعية (المنطقة الشرقية).

وبالإضافة إلى توسيع شبكة الفروع فقد تم إنشاء أربعة مراكز لخدمة البريمير في كل من حي النخيل وحي السويفي في الرياض وحي الريان في الدمام والظهران بالمنطقة الشرقية.

وفي عام 2010م، تم إنشاء وتركيب 31 جهاز صراف آلي وبادرت العمل، وكان هناك أيضاً عشرة أجهزة صراف آلي آخر قيد الإنشاء ستدخل الخدمة في الربع الأول من عام 2011.

وكجزء من جهود البنك لضمان استمرارية الأعمال وتوفير الخدمات الملائمة للعملاء فقد تم تركيب أنظمة مساندة احتياطية بقوة 40 كيلو واط تشمل وحدات توليد وفاتيح تحويل آلية ووحدات تيار كهربائي غير قابلة للانقطاع في 40 فرعاً من فروع البنك عبر كافة مناطق المملكة خلال السنة.

على صعيد التنمية المستدامة وحماية البيئة طرح سبب عدداً من المبادرات الهادفة للتقليل من إبعاد غاز ثاني أكسيد الكربون وتدوير النفايات وتوفير المياه والكهرباء في الوقت الذي قام فيه أيضاً برفع ثقافة الوعي بين موظفيه.

كما واصل البنك معالجة الأمور المتعلقة بالأمن والسلامة، حيث تم الآن تركيب محطة مراقبة مركزية متطرفة تغطي جميع مباني البنك وتشمل شبكة أجهزة الصراف الآلي داخل وخارج مقار الفروع في كافة أنحاء المملكة مما رفع من مستوى المراقبة وبالتالي زيادة مستوى الحماية الموفرة للبنك وموظفيه وعملائه.

العمليات والإجراءات:

لعبت إدارة العمليات والإجراءات خلال السنة دوراً رئيسيًا في تعليم نظام التشغيل الرئيسي عبر مختلف أقسام البنك. إضافةً لذلك، فقد تم تنفيذ العديد من المبادرات الرئيسية خلال عام 2010م والتي هدفت كلها إلى خفض مصروفات التشغيل وتحسين خدمات العملاء وتعزيز مستويات الرقابة في البنك. وقد شمل ذلك أتمتة سبع سجلات في الفروع ومراكز النقد التي كانت تستخدم الورق، واستبدال أجهزة إجراءات مقاصة الشيكات في موقع الإجراءات الإقليمية في كل من جدة والخبر والرياض واستكمال تصوير كافة ملفات العملاء في مركز النسخ بما يساعد على الاسترجاع الفوري لمستندات العملاء ذات الأهمية.

تقنية المعلومات:

وأصلت إدارة تقنية المعلومات خلال عام 2010م مساندتها وتقديمها لحلول تقنية متقدمة لكافة كيانات مجموعة ساب المالية لتنهي السنة بالطرح الناجح لنظام "غولد سويت 1" والذي يتضمن موقعاً متكاملاً والجيل الثاني من الخدمات المصرفية الإلكترونية لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية وعملاء الشركات وأيضاً تعزيز مركز الاتصال وشبكة HSBC نت. وتمثل الأنظمة المطورة خطوة رئيسية لكافة أقسام العمل في ساب ، وستزود العميل بخدمات معززة على نطاق كافة القنوات والوسائط الإلكترونية.

كما تواصل الخدمات الفنية أيضاً تقديم المساعدة للتشغيل الفعال في كل من الرياض والخبر وبنك HSBC للشرق الأوسط في دبي. وتم أيضاً تنفيذ مبادرات التحسين الرئيسية للبنية التحتية خلال عام 2010م مما نتج عنه زيادة كبيرة في توفر الأنظمة بنسبة 99,5%.

خدمة المجتمع:

يعتبر ساب مواطناً اعتبارياً نشطاً ومسئولاً في المجتمع. وقد نفذ البنك في عام 2010 عدداً من المبادرات تحت مظلة شعاره الحالي "ساب في خدمة المجتمع" ترتكز على التعليم والبيئة وخدمة المجتمع.

وأصل ساب خلال السنة رعاية مركز ساب لأبحاث الاستثمار في جامعة الإمام/كلية إدارة الأعمال والذي يساعد الجامعة في تكوين علاقات العمل مع الوكالات الوطنية والعالمية في القطاع المالي. وقد تم إطلاق اسم "ساب" على المركز تقديراً لمبادرة ومساهمة البنك في ذلك. كما رعى ساب 100 طالب متقدم من كلية إدارة الأعمال في جامعة الملك سعود لحضور دورة تدريبية مكثفة تقديم معهد "ديل كارنيجي" والتي توفر للطلاب المهارات العملية المحددة واللزامية للالتحاق بسوق العمل.

كما رعى البنك فرق الأبحاث العلمية من الهيئة السعودية للحياة الفطرية، لدراسة الآثار السلبية للتعدن على الحياة البحرية في المملكة ودراسة أخرى لحماية وزراعة أشجار المانجو ومحارتها من الانقراض، كما وصل البنك المشاركة في حملة تنظيف الصحراء بالتعاون مع الجهات البلدية في مختلف مناطق المملكة.

و ضمن مسهامه في خدمة المجتمع فقد رعى البنك "سرير ساب الإنساني" في مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، وهي مبادرة سنوية لتوفير العلاج لاثني عشر طفلاً من الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة من العائلات ذات الدخل المحدود. وبالإضافة لذلك فقد أنشأ ساب مركز تدريب لذوي الإعاقات البصرية في الجمعية الخيرية لرعاية المكفوفين (كيف)، والمجهز بالكامل بأجهزة الكمبيوتر ومرافق التدريب على لغة برايل للذكور والإناث. وسوف يساعد المركز هؤلاء الأشخاص على الاستعداد لسوق العمل وأن يصبحوا منتجين ومواطنين قادرين على الاعتماد على الذات. ومنذ إنشاء هذا المركز بلغ عدد المستفيدون من رعاية ساب، والذي يخدم جميع أعضاء المؤسسة (ذكوراً وإناثاً)، أكثر من 260 شخصاً. كما رعى البنك أيضاً إنشاء "غرفة ساب للحواس" في مركز والدة الأمير فيصل بن فهد للتوحد. والتي تساعد الأطفال الذين يعانون من التوحد على استكشاف وتطوير أحاسيسهم ومهاراتهم. في حين حرص ساب على رعاية برنامج التوظيف للمعاقين، وهو عبارة عن حملة لتوظيف المعاقين بالتنسيق مع جمعية الأطفال المعاقين والتي تم تنفيذها في العديد من المدن الرئيسية على مستوى المملكة،

حيث ساعدت هذه الحملات أكثر من 450 شخصاً معاً على الحصول على فرص وظيفية لدى عدد كبير من الشركات السعودية.

وفي الوقت الحاضر يعمل ساب عن قرب وينسق أنشطة خدمات المجتمع مع أكثر من 20 مؤسسة غير حكومية على مستوى المملكة.

التقدير العالمي:

حظي ساب خلال العام بعده من الجوائز الرئيسية من مجلات ومؤسسات ذات شهرة عالمية واسعة. وتثبت هذه الجوائز نوعية الخدمات التي يقدمها ساب للعلماء في المملكة العربية السعودية وجهوده في سبيل تعزيز خدمات العلماء وتسهيل الأعمال الخارجية. وكانت الجوائز التي تلقاها البنك كالتالي:

- أفضل مقدم لخدمات تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية (للسنة الثانية على التوالي) من قبل مجلة "غلوبال فاينانس".
- أفضل وكيل حفظ فرع في المملكة العربية السعودية، من قبل مجلة غلوبال فاينانس.
- أفضل مركز اتصال في الشرق الأوسط، من قبل مجلة غلوبال فاينانس
- "أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترنت" (للسنة الخامسة على التوالي) من قبل مجلة غلوبال فاينانس
- أفضل بنك في مجال دفع الفواتير والتقديم في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، من قبل مجلة غلوبال فاينانس
- أفضل بنك إسلامي عالمي - سابأمانة ، من قبل مجلة يورومني
- أفضل بنك محلي في إدارة النقد في المملكة العربية السعودية، من قبل مجلة يورومني
- أنشط بنك في مجال التعزيز في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، من قبل المؤسسة العالمية للتمويل التابعة للبنك الدولي.
- أفضل بنك في مجال تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية" من قبل "مجلة التجارة العالمية".
- أفضل بنك في مجال الهاتف المصرفي في الشرق الأوسط، من قبل مجلة " ذي بانكر الشرق الأوسط".

شركة ساب للأوراق المالية المحدودة:

وساطة الأسهم:

توفر شركة ساب للأوراق المالية المحدودة لعملائها مدخلاً إلى سوق الأوراق المالية وأيضاً الأسواق المالية والبورصات العالمية الرئيسية الأخرى. وتتوفر الشركة مجموعة شاملة من الخدمات عبر مجموعة متنوعة من الوسائل تشمل أربعة عشر مركزاً للاستثمار على مستوى المملكة إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (ساب تداول وساب مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي من خلال مركز الاستثمار المباشر. إن ما يعبر بشكل أكبر عن فعالية الخدمات المقدمة من قبل الشركة هو المركز الذي حققه شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والتي صنفت على أنها ثالث أكثر شركات الوساطة نشاطاً في المملكة العربية السعودية إذ زادت حصتها السوقية من حيث إجمالي حجم حركة السوق عن 11.7% .

وقد حافظت شركة ساب للأوراق المالية خلال السنة على موقعها في صدارة التطورات الحاصلة في السوق المحلية، حيث باشرت بتنفيذ العديد من المبادرات خلال عام 2010 بما في ذلك إنشاء قسم خاص بمبيعات المؤسسات وخدمات الحفظ العالمية.

خدمات الأوراق المالية:

تقدم الشركة خدمات الحفظ والمقاصة وخدمات الصناديق وخدمات الائتمان للشركات ووكالة القروض لعملائها وتشهير بكونها مقدما رئيسيا ورائدا للخدمات في السوق السعودية. وتعززت الخدمات التي تقدمها الشركة من خلال إدخال خدمات الحفظ العالمية والخدمات الرئيسية الأخرى.

وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة التي سادت، إلا أن أعمال خدمات الأوراق المالية شهدت ارتفاعا كبيرا في الأصول تحت الحفظ وعدد العملاء مما أثر إيجابيا على الإيرادات.

شركة ساب تكافل:

شركة ساب تكافل هي مقدم رائد لمنتجات التكافل في المملكة العربية السعودية. وكانت شركة ساب تكافل، برأسمالها البالغ 340 مليون ريال سعودي واحدة من أوائل شركات التكافل التي تم إدراجها في سوق الأسهم السعودية. ويلك ساب نسبة 32.5% من رأس المال الشركة وتملک HSBC وشركات تابعة لها نسبة 32.5% من رأسمالها، بينما يملك الجزء المتبقى من رأسمالها عموم المساهمين من خلال اكتتاب عام تم طرحه في شهر يوليو من عام 2007م. وكانت شركة ساب للتكافل قد حصلت خلال عام 2009 على موافقة هيئة سوق المال على زيادة رأسمالها من خلال إصدار حقوق أولوية، وكان ذلك أول إصدار يتم من قبل شركة تأمين في المملكة العربية السعودية حيث بلغ حجم الاكتتاب فيه 240 مليون ريال، وفي عام 2010م حصلت ساب تكافل على تجديد الترخيص المنوه لها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي مما يمكنها من مواصلة تقديم خدمات التكافل المميزة في السوق السعودي الواعد.

توفر ساب تكافل مجموعة شاملة من برامج التكافل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لوفاء باحتياجات الحماية والادخار للعملاء الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية ، بما في ذلك برامج الحماية والادخار للأفراد والعائلات وأيضا برامج حماية الممتلكات وبرامج الشحن البحري للعملاء التجاريين.

كما أن في نهاية عام 2010 م كان ترتيب شركة ساب تكافل السادس أكبر شركة تأمين في المملكة من حيث حجم الاشتراكات المكتتب بها والتي بلغت 346 مليون ريال سعودي منها 304 مليون ريال سعودي في أعمال التكافل العائلي،

طورت ساب تكافل عروضاً مبتكرة ومجموعة متكاملة من المنتجات بالإضافة إلى الاستخدام العملي للتقنية ونموذج عمل التكافل المصرفي والذي يركز على خدمات العملاء، كما قامت الشركة بحملات تسويقية مبتكرة علاوة على الكفاءة العالمية لموظفيها.

شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة:

تقديم شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة خدمات عالية المستوى في مجال وساطة التأمين للشركات والعملاء التجاريين وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة.

وقد واصلت شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة، والتي كانت قد باشرت أعمالها في عام 2008م، ممارسة نشاطها خلال السنة مع التركيز على مستوى الخبرة وتنفيذ أفضل الممارسات العالمية ضمن مجالات عملها.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة:

تأسست شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، الذراع الاستثماري المصرفي لساب و مجموعة HSBC في المملكة العربية السعودية في عام 2006م، حيث حصلت على الترخيص اللازم من هيئة السوق المالية لمزاولة جميع الأنشطة الخمسة التي طلبت ترخيصها، وهي التداول، الإدارية، الترتيب، الاستشارات والحفظ. وجدير بالذكر أن شركة HSBC العربية السعودية المحدودة مملوكة بنسبة 40% لساب و 60% لشركة HSBC القابضة بيه إل سي وذلك من خلال شركة HSBC آسيا القابضة بي في.

إدارة الأصول:

حافظت إدارة الأصول في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة على مركزها الرائد في قطاع إدارة الأصول المحلية على الرغم من سنة أخرى من التحديات التي واجهت أسواق المال المحلية. وقد واصل هذا القسم تركيزه على التحديث في المنتجات وحافظ على سجله الحافل بالأداء الممتاز في الوقت الذي لا يزال في موقع جيد يمكنه من الاعتماد على مركز إدارة الأصول العالمية لدى HSBC والتي تعتبر مدير الأصول الرائد في الأسواق الناشئة. ويواصل القسم تقديم منتجات وحلول تعتمد على هذه القوة وذات ارتباط بالعملاء في المملكة العربية السعودية. ويتم في الوقت الحالي تسويق المنتجات الاستثمارية لهذا القسم عبر دول مجلس التعاون الخليجي بالاشراك مع بنك HSBC للشرق الأوسط.

تواصل شركة HSBC العربية السعودية دورها كواحدة من أفضل مقدمي منتجات أكسيس وذلك من خلال توسيع نطاق تمكين المستثمرين الأجانب من الوصول إلى سوق المنتجات الاستثمارية السعودية وذلك عبر مجموعة HSBC بيه إل سي، وهي إجراءات تم تفويضها في شهر أغسطس من عام 2008 حيث فتح سوق الأسهم للمستثمرين الأجانب من خلال اتفاقيات المبادرات لتسويق خدمات الوصول إلى أسهم الشركات الفردية المدرجة في السوق السعودية. ومنذ ذلك الحين تتمتع شركة HSBC السعودية بمركز ودور بارزين في هذه العروض.

الخدمات الاستشارية الاستثمارية:

حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة على مركزها البارز بين بنوك المملكة في حقل أسواق المال والاندماج والاستحواذ. وقام القسم خلال السنة بلعب دور المستشار المالي الوحيد لشركة الباطبين للطاقة والاتصالات بالنسبة للاستحواذ على حصة بنسبة 49% في شركة Al-Babtain Le BLANC لأنظمة الاتصالات، وهي معاملة ضمت أول حالة لشركة سعودية مدرجة تصدر أسهم كعوض لمورد أمريكي. وقد بلغ مجموع الإصدارات التي أدارتها شركة HSBC السعودية المحدودة منذ عام 2003م، تسعه عشر إصداراً في الإجمالي، وهو عدد يفوق بحد كبير ما قام به أي مستشار مالي آخر تجاوزت في إجماليها 24,000 مليون ريال سعودي.

تمويل الاستثمارات المصرفية – أسواق المال والتمويلات المشتركة:

واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة قيادة أسواق المال والتمويلات المشتركة في المملكة العربية السعودية خلال السنة، وهو مركز تبوأته منذ افتتاحها. وقد أدارت شركة HSBC السعودية المحدودة بنجاح خلال السنة (5) خمس إصدارات تمويلية لعملاء كبار حيث ساعدتهم في إصدار ما قيمته 12,700 مليون ريال من سندات الدين في السوق المحلية وأكثر من 1,600 مليون دولار في السوق العالمية. وبالإضافة لذلك فقد وزعت بنجاح العروض المحلية والعالمية في المملكة العربية السعودية مما ساعد عملائها في هذا المجال على الصعيدين المحلي والعالمي. وقد عملت شركة HSBC السعودية المحدودة خلال السنة بصفة مدير الإصدار الوحيد للدفعة الثالثة من

صكوك الشركة السعودية للكهرباء والذي نتج عنه أكبر سجل طلب في تاريخ السوق السعودية والذي بلغت قيمته الإجمالية أكثر من 27,000 مليون ريال سعودي. وعمل القسم أيضاً بصفة مدير إصدار للأكتتاب الأولي لشركة أبيكورب في المملكة العربية السعودية. وعلى الصعيد الدولي فقد عملت شركة HSBC السعودية المحدودة كمدير لإصدار أول سندات يوروبيوند لشركة سابك كابيتال والذي بلغت قيمته 1,000 مليون دولار أمريكي وأيضاً مدير الإكتتاب الوحيد للإصدارات الثالث من سندات اليوروبيوند التي أصدرها ساب وكلاهما رسمخ أضيق نقاط استدلالية للأسعار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ بداية الأزمة المالية. وكل ما سبق كان بالإضافة إلى المشاركة بمستوى قيادي في كافة القروض المشتركة في المملكة خلال السنة بما في ذلك دور منسق مدفوعات الأكتتاب (لكل من HSBC وساب) في القرض المشترك البالغ قيمته أكثر من 4,000 مليون لشركة أرامكو السعودية.

تمويل المشاريع والمصادرات:

حافظت شركة HSBC السعودية المحدودة على دورها الرائد في مجال تقديم الاستشارات المتعلقة بالمشاريع وال الصادرات وأنشطة الترتيب. وكانت هذه السنة سنة نجاح على جانب الاستشارات حيث حصلت الشركة على خمس معاملات في قطاعي البتروكيماويات والكهرباء. وكما في نهاية السنة كان القسم يقدم خدماته الاستشارية لطيف واسع من العملاء بما في ذلك شركة أرامكو السعودية وشركة معادن وتصنيع البتروكيماويات وسيكيم وصخارى للبتروكيماويات. وعلى صعيد أنشطة الترتيب، فقد عملت شركة HSBC السعودية المحدودة كمدير مفوض لمعاملة التمويل الضخمة لمصفاة ساتروب والذي بلغت قيمته 8,500 مليون دولار أمريكي، وهو أكبر مشروع يتم تمويله في عام 2010م في المملكة العربية السعودية. ولعبت شركة HSBC السعودية المحدودة بالاشتراك مع ساب أيضاً دوراً قيادياً في التمويل البالغ قيمته 1,700 مليون دولار أمريكي لشركة معادن للألمنيوم وهو مصهر المنيوم يجري تطويره من قبل شركتي معادن والكوا.

الأبحاث:

في أقل من سنتين 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.

التقدير العالمي:

أفضل بيوت الأبحاث في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من قبل مجلة انسٹیتوشنل انفستور ومجلة يورومني.

فازت HSBC السعودية بالجوائز التالية في عام 2010م:

- جوائز مجلة ذي بانكر للاستثمارات المصرفية لعام 2010م: البنك الأكثر ابتكاراً للتمويل الإسلامي (إضافة إلى ذلك، منحت مجلة ذي بانكر أيضاً فريق التمويل في شركة HSBC جائزة "فريق الشهر").
- الجوائز الائتمانية لعام 2010: أفضل بنك للتمويل الإسلامي.
- جوائز يورومني للتميز لعام 2010م: أفضل بيوت التمويل في الأسواق العالمية الناشئة، أفضل بنك استثمار في الشرق الأوسط، أفضل بنك استثمار في المملكة العربية السعودية.

- استطلاع يورومني الرئيسي للتمويل لعام 2010: الترتيب الأول في وكالة الخدمات الاستشارية.
- جوانز يورومني الإسلامية لعام 2010م: بيت الصكوك للسنة
- أفضل بنك استثمار أجنبي للتمويل في المملكة العربية السعودية لعام 2010م، في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا.
- أدرجت من قبل "إيميا فاينانس" ضمن قائمة الشرف لفئة أفضل مدير في إدارة الأصول لعام 2010م.
- أفضل بيوت الأبحاث في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2010م، من قبل مجلة إستيتيوشنال إنفستور.

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في

31 ديسمبر 2010

SABB سا^ب

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك السعودي البريطاني
(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركة التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢)، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (٣٨) 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.

مسئوليّة الإدارّة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والإحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئوليّة مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منها الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتحقيق 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. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. عند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعي الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية للمنشأة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمنشأة. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقويم العرض العام للقوائم المالية.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إرنست ووينغ

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والأداء المالي والتدفقات النقدية لها 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 والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)

إرنست ووينغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

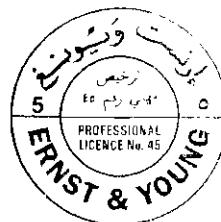
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)

١٣ ربیع الأول ١٤٣٢ هـ
(١٦ فبراير ٢٠١١)



البنك السعودي البريطاني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 ديسمبر

2009 بألاف الريالات السعودية	2010 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	الموجودات
16,614,885	15,144,088	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,004,593	7,042,310	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,817,550	24,972,442	5	استثمارات ، صافي
76,381,599	74,248,486	6	قرض وسلف ، صافي
180,458	221,532	7	إستثمار في شركات زميلة
594,042	558,609	8	ممتلكات ومعدات ، صافي
3,244,835	3,185,399	9	موجودات أخرى
126,837,962	125,372,866		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
13,605,744	4,661,178	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,186,861	94,672,855	12	ودائع العملاء
5,709,487	5,475,754	13	سداد دين مصدرة
187,500	187,500	14	إقراض
5,103,081	5,203,632	15	مطلوبات أخرى
113,792,673	110,200,919		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
رأس المال			
7,500,000	7,500,000	16	
4,988,075	5,458,863	17	احتياطي نظامي
(137,535)	105,971	18	احتياطيات أخرى
694,749	1,544,613		أرباح مبقة
-	562,500		أرباح مقترن توزيعها
13,045,289	15,171,947		إجمالي حقوق المساهمين
126,837,962	125,372,866		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل الموحدة
للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2009 بألاف الريالات السعودية	2010 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
4,573,599	3,724,908	20	دخل العمولات الخاصة
1,136,857	481,865	20	مصاريف العمولات الخاصة
3,436,742	3,243,043		صافي دخل العمولات الخاصة
1,210,734	1,181,322	21	دخل الأتعاب والعمولات ، صافي
127,265	126,677		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
6,567	-		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة 22 الدخل، صافي
295,982	258,279	23	دخل المتاجرة ، صافي
1,453	3,707	24	توزيعات أرباح مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة ، صافي
48,828	-		دخل العمليات الأخرى
32,708	26,393		إجمالي دخل العمليات
5,160,279	4,839,421		
919,395	969,583		رواتب وما في حكمها
82,159	90,840		إيجار ومصاريف مبانٍ
111,289	113,114	8	استهلاك
564,706	580,633		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
1,496,483	1,233,526	6	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	9,553		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
18	94		مصاريف العمليات الأخرى
3,174,050	2,997,343		إجمالي مصاريف العمليات
1,986,229	1,842,078		الدخل من الأنشطة التشغيلية
46,048	41,074	7	الحصة في أرباح الشركات الرمزية، صافي
2,032,277	1,883,152		صافي دخل السنة
2.71	2.51	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

ديفيد ديو

عضو مجلس الإدارة المنتدب والمفوض

ريحان خان

رئيس الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة .

البنك السعودي البريطاني
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2009	2010	
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات	
<u>السعودية</u>	<u>السعودية</u>	
2,032,277	1,883,152	صافى دخل السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى:
		موجودات مالية متاحة للبيع
95,799	281,568	- صافى التغير في القيمة العادلة
(48,828)	-	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
6,275	(33,452)	- صافى التغير في القيمة العادلة
(14,065)	(4,610)	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
<u>39,181</u>	<u>243,506</u>	
<u>2,071,458</u>	<u>2,126,658</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

رأس المال	الاحتياطي	الاحتياطي	الأرباح المتبقية	الأرباح	الأرباح	الإجمالي
النظامي	الآخر	توزيعها	السعودية	السعودية	السعودية	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
إيضاح السعودية						2010
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة						صافي دخل السنة
1,883,152	-	1,883,152	-	-	-	دخل شامل آخر
243,506	-	-	243,506	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(470,788)	-	470,788	-	أرباح نهاية مقرح توزيعها لعام 2010
-	562,500	(562,500)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000	
إيضاح السعودية						2009
11,633,831	-	1,330,542	(176,716)	4,480,005	6,000,000	الرصيد في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة						صافي دخل السنة
2,032,277	-	2,032,277	-	-	-	دخل شامل آخر
39,181	-	-	39,181	-	-	إصدار أسهم مجانية
-	-	(1,500,000)	-	-	1,500,000	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(508,070)	-	508,070	-	توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2009
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**البنك السعودي البريطاني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للستيني المنهيتيين في 31 ديسمبر**

2009 السعودية بآلاف الريالات	2010 السعودية بآلاف الريالات	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
2,032,277	1,883,152		صافي دخل السنة
(4,075)	(7,821)	22	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(5,883)	-	24	إبقاء الخصم على الاستثمارات المقتناء لغير أغراض المتاجرة
(48,828)	-	8	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي مكاسب استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي إستهلاك
111,289	113,114	7	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي الحصة في أرباح الشركات زميلة، صافي مخصص خسائر الإثبات، صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
14	94	6	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
(46,048)	(41,074)	3	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
1,496,483	1,233,526	3	وديعة نظرية لدى مؤسسة النقد العربي، السعودي
-	9,553	3	استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة
52,687	(233,733)	3	قرض وسلف
3,587,916	2,956,811	3	موجودات أخرى
(335,074)	(76,234)	3	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
11,685	313,945	3	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,358,675	899,587	3	ودائع العملاء
336,220	59,436	3	مطلوبات أخرى
(280,578)	806,223	3	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
19,549,679	26,753,333		الأنشطة الاستثمارية
(13,715,782)	(27,980,396)		متحصلات من بيع وإستحقاق استثمارات مقتناء لغير أغراض المتاجرة
111,446	-		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(143,919)	(78,438)	8	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(97,500)	-		شراء ممتلكات ومعدات
34	663		استثمار في شركات زميلة
5,703,958	(1,304,838)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(667,695)	(10,699)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(667,695)	(10,699)		الأنشطة التمويلية
(667,695)	(10,699)		توزيعات أرباح مدفوعة
4,755,685	(509,314)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
12,701,229	17,456,914		(النقص) الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
17,456,914	16,947,600	27	النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
4,901,462	3,740,263		النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
1,539,842	568,217		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
39,181	243,506		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
			إيرادات شاملة أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2010

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 انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية . يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 تاريخ 22 ذي القعده 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعدد其ا 81 فرعاً (72 فرعاً) وأقسام خاصة بـ السيدات وعدد其ا 30 قسماً (31 قسماً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,389 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2010م (3,504 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلى :-

البنك السعودي البريطاني
ص ب 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

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

يمتلك ساب 100٪ (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 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 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). تتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل بإستثناء عمليات التغطية.

كما يمتلك ساب 100٪ (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 - انظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك ساب 51٪ (51٪) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسيز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعده 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوسطاء واستشاري تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في 4 ذي القعده 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007).

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 لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

ب) أسس القياس

تم إعداد 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، تقييد الموجودات والمطلوبات بمحاطة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج) العملة الرئيسية

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

د) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

هـ) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والأفتراضات 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 والأفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والأفتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1-1 أسس الإعداد – تتمة

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص خاص لخسائر الإنفاق في قائمة الدخل الموحدة. وبشكل خاص، تقوم الإدارة بابدء التقديرات عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تحديد حجم المخصص المطلوب. يتم إجراء هذه التقديرات بناءً 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 لللاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض . ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة لللاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الإنفاق والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة الفعلية.

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 دوريًا من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستخدامها. 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 لللاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنفاق (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة 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

هـ) الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة – تتمة

3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4) ترتيب الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

5) ترتيب الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

يتبع البنك الأسس المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند ترتيب الموجودات والمطلوبات المالية إلى "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم مدى التزامه بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

و) مبدأ الاستثمارية المحاسبية

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

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة — تتمة
31 ديسمبر 2010

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتشعّب السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية. لم ينبع عن اتباع التعديلات على المعايير التالية أي أثر على السياسات المحاسبية، أو المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3 – عمليات توحيد الأعمال (المعدل)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 – القوائم المالية الموحدة والمستقلة (المعدل) وللذين سرى مفعولهما اعتباراً من 1 يناير 2009، بما في ذلك التعديلات المتربعة عن ذلك على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2)، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (5)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (7)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (21) – ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (31)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39).

- معيار المحاسبة الدولي رقم 39 - إثبات وقياس الأدوات المالية - بنود التغطية المؤهلة، والذي سرى مفعوله اعتباراً من 1 يوليو 2009.

- التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 17- توزيع الموجودات غير النقدية إلى المالكين، والذي سرى مفعوله اعتبارا من 1 يوليو 2009.

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء وبيع الموجودات . العمليات الإعتيادية المتعلقة 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 .

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 الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراء) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبة). تقييد 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.

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

١) المشتقات المقتناه لأغراض المتأخرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المتداولة لأغراض التاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تشمل المشتقات المتداولة لأغراض التاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة تقطيعية المخاطر.

٢) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

3) محاسبة تغطية المخاطر

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: – (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر 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 تأثير على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

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 مكافآت 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 المتبقى 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 الأخرى ، 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 إثبات محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية ، يتم الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً في الإحتياطيات 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.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

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 قائمة المركز المالي. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطफأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعمولة الفعلية والبالغ المددة 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 على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الاستثمار 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 الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح أو خسائر البند غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

ه) مقاصة الأدوات المالية

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

و) إثبات الإيرادات / المصروفات

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، عدا تلك المصنفة كـ "استثمارات مقتناة لأغراض التجارية" أو "استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل"، في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقيوضات 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 للإدارة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقيوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

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



2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

و) إثبات الإيرادات / المصاريف – تتمة

دخل ومصاريف العمولات الخاصة – تتمة

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات الخ)، ويشتمل على كافة الاتساع المدفوعة أو المستلمة، وتكليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. 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 عائد (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

دخل الأتعاب والعمولات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات، على أساس مبدأ الإستحقاق، عند تقديم الخدمة. يتم تأجيل أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً 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 المالي وخدمات الحفظ والوصاية والخدمات المائلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، 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 باتساع المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

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 المقتناه بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم . يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة ، ويطرأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلي .

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تتمة

ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء - تتمة

لا يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجوه 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 اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ، وبطأ على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ح) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ 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 الأولى لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة .

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة . تحدد القيمة العادلة للموجودات الدارة والإستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعن.

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

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

1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "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 كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء لدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "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 مالية تشتمل على مشتقات يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء، أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة— تتمة
31 ديسمبر 2010

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية — تتمة
ح) الإستثمارات — تتمة

1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل — تتمة

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

وبعد الإثبات الأولى لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ"دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل".

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 كـ"إستثمارات متاحة للبيع" لأحراضاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "قائمة الدخل الشامل الموحدة". وعند إنفاقه، 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 لإقتناصها حتى تاريخ إستحقاقها — عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الإستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة — كـإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الإستثمارات بعد إقتناصها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنفاقه، 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 استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كـبند 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 الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ"إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة"؛ الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاة قيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنفاقه، أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كأرباح أو (خسائر) استثمارات مقتناه لغير أغراض المراجحة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ط) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (28) المتعلق بـ "الاستثمار في الشركات الزميلة". الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعًا مشتركاً.

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يقييد الاستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي 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، وتتماشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعه 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.

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم 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 الإنفاض في 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 مباشرةً أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع.

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، 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 كالتالي :

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه 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 للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس قيمة القابلة للاسترداد.

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 إنخفاض الإئتمان.

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الإنخفاض المتعلق بالإئتمان نتيجة لوجود خسائر حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولى 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 الإئتمان 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 قادرًا على تحصيل المبالغ المستحقة . يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد . إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفاليات المخصومة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
31 ديسمبر 2010

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية – تتمة

1- إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة – تتمة

إضافة للمخصص الخاص، يجب 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 مبني على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الإئتماني^١ (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الإئتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الاقتصادية 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 الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض 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 فإن 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 الاعتبار 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. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاذ كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناءً على حالات التأخر المتعلقة بسداد منتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبها 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 والمارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات توحى 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 الفعلية الأصلي للقرض.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

م) الممتلكات والمعدات

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

تبني طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :-

البني	سنة	تحسينات المبني المستأجرة
الأثاث والمعدات والسيارات	على مدى فترة عقد الإيجار	3 إلى 4 سنوات
		20 سنة

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 المطأة 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 بتنمية 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 وأن تكاليف سداد هذه الإلتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

ع) الضمانات

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولى لها، يتم قياس التزام 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 "مخصص خسائر الإئتمان". يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل الأتعاب والعمولات" ، 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، باستثناء الوديعة النظامية . كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً بعد شرائها .

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

في الحالات التي تظهر فيها دلائل 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 إستفادتها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مده.

ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤمناً عليها

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

2 - ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تتمة

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 تحويل 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 - النقديّة والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2009 بآلاف الريالات	2010 بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
662,694	785,487	نقد في الصندوق
5,162,564	5,238,798	وديعة نظامية
10,787,850	9,084,874	اتفاقيات إعادة بيع
1,777	34,929	أرصدة أخرى
16,614,885	15,144,088	الإجمالي

يتعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب موثية محددة من الودائع تحت الطلب، وأجل، والأدخار 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 النقديّة وشبيه النقديّة.

4 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009 بالآلاف من الريالات السعودية	2010 بالآلاف من الريالات السعودية	
1,091,225	6,286,816	حسابات جارية
4,913,368	755,494	إيداعات أسواق المال
6,004,593	7,042,310	الإجمالي

5 - الإستثمارات، صافي

أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي :

الإجمالي	خارج المملكة		داخل المملكة		1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
	2009 بالآلاف من الريالات السعودية	2010 بالآلاف من الريالات السعودية	2009 بالآلاف من الريالات السعودية	2010 بالآلاف من الريالات السعودية	
18,673	18,783	18,673	18,783	-	سندات بعمولة ثابتة
327,530	13,475	-	-	327,530	سندات بعمولة عائنة
346,203	32,258	18,673	18,783	327,530	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

إن كافة الإستثمارات أعلاه هي إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها 32.3 مليون ريال سعودي (2009 : 346.2 مليون ريال سعودي).

- 5 - تتمة صافي الإستثمارات

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
بألاف الريالات السعودية						
13,419,323	15,301,585	2,733,709	2,887,871	10,685,614	12,413,714	2) الإستثمارات المتاحة للبيع
5,221,774	6,000,784	1,590,398	1,269,258	3,631,376	4,731,526	سندات بعمولة ثابتة
57,509	1,328,245	46,615	56,221	10,894	1,272,024	سندات بعمولة عائمة
						أسمهم
18,698,606	22,630,614	4,370,722	4,213,350	14,327,884	18,417,264	الإستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
(21,679)	(31,232)	(21,679)	(31,232)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
18,676,927	22,599,382	4,349,043	4,182,118	14,327,884	18,417,264	الإستثمارات المتاحة للبيع
						3) الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطأة
3,171,648	2,102,215	-	-	3,171,648	2,102,215	سندات بعمولة ثابتة
1,230,000	147,000	9,000	9,000	1,221,000	138,000	سندات بعمولة عائمة
						الإستثمارات المقتناء بالتكلفة
4,401,648	2,249,215	9,000	9,000	4,392,648	2,240,215	المطأة، إجمالي
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-	مخصص الإنخفاض في القيمة
4,392,648	2,240,215	-	-	4,392,648	2,240,215	الإستثمارات المقتناء بالتكلفة المطأة حتى تاريخ الإستحقاق
						4) الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
401,772	100,587	-	-	401,772	100,587	سندات بعمولة ثابتة
						الإستثمارات المقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
401,772	100,587	-	-	401,772	100,587	الاستثمارات، صافي
23,817,550	24,972,442	4,367,716	4,200,901	19,449,834	20,771,541	

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2010

- 5 - تتمة صافٍ، الإِسْتِثْمَارَاتُ

ب) فيما يلي تحليلًا لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2009			2010		
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية
17,011,416	13,828,638	3,182,778	17,523,170	14,538,687	2,984,483
6,779,304	1,818,769	4,960,535	6,161,259	1,346,177	4,815,082
57,509	57,509	-	1,328,245	67,115	1,261,130
23,848,229	15,704,916	8,143,313	25,012,674	15,951,979	9,060,695
(30,679)	(30,679)	-	(40,232)	(40,232)	-
23,817,550	15,674,237	8,143,313	24,972,442	15,911,747	9,060,695

تشتمل الإستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 14,968.9 مليون ريال سعودي (2009 : 15,180.0 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

جـ) فيما يلي تحليلً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للاستثمارات المتداولة بالتكلفة المطفأة والإستثمارات المتداولة حتى تاريخ الإستحقاق:

2009			2010		
بألف الريالات السعودية			بألف الريالات السعودية		
القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	الدفترية
—	—	—	—	—	—
3,343,709	172,061	3,171,648	2,211,696	109,481	2,102,215
1,222,282	1,282	1,221,000	147,278	9,278	138,000
4,565,991	173,343	4,392,648	2,358,974	118,759	2,240,215
—	—	—	—	—	—
414,711	12,939	401,772	108,064	7,477	100,587
414,711	12,939	401,772	108,064	7,477	100,587
—	—	—	—	—	—

5 - الإستثمارات، صافي – تتمة

د) فيما يلي تحليلًا للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2009 بالألف ريالات السعودية	2010 بالألف ريالات السعودية	
20,348,115	19,871,537	حكومية وشبه حكومية
593,881	971,921	شركات
2,864,155	4,117,561	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,399	11,423	أخرى
23,817,550	24,972,442	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 11.4 مليون ريال سعودي (2009 : 11.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على إستثمارات مرهونة قدرها 543.3 مليون ريال سعودي (2009: لاشن) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 565.4 مليون ريال سعودي (2009: لاشن).

هـ) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

2009 بالألف ريالات السعودية	2010 بالألف ريالات السعودية	
15,180,032	14,698,914	سندات الحكومة السعودية
8,540,236	8,693,727	إستثمارات من الدرجة الأولى
-	212,745	إستثمارات دون الدرجة الأولى
97,282	1,367,056	إستثمارات غير مصنفة
23,817,550	24,972,442	الإجمالي

ت تكون 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 الموضعية من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من " AAA " إلى " ب ب ب ". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 609.9 مليون ريال سعودي (2009: 311.2 مليون ريال سعودي).

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

5 - الإستثمارات، صافي – تتمة

و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2009 بألف الريالات ال سعودية	2010 بألف الريالات ال سعودية	
86,929	30,679	رصيد بداية السنة
-	9,553	مجنباً خلال السنة
<u>(56,250)</u>	-	مبالغ مشطوبة خلال السنة
<u>30,679</u>	<u>40,232</u>	رصيد نهاية السنة

6 - القروض والسلف ، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2010				
بطاقات إئتمان	قرص شخصية	قرص تجارية	إجمالي	
وحسابات جاربة مدينة				
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
74,248,492	59,449,025	12,877,834	1,921,633	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
2,614,466	2,557,887	37,894	18,685	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
<u>76,862,958</u>	<u>62,006,912</u>	<u>12,915,728</u>	<u>1,940,318</u>	إجمالي القروض والسلف
<u>(2,614,472)</u>	<u>(2,231,285)</u>	<u>(236,370)</u>	<u>(146,817)</u>	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
<u>74,248,486</u>	<u>59,775,627</u>	<u>12,679,358</u>	<u>1,793,501</u>	القروض والسلف ، صافي

2009				
بطاقات إئتمان	قرص شخصية	قرص تجارية	إجمالي	
وحسابات جاربة مدينة				
بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	بألف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
74,630,936	59,114,720	13,414,172	2,102,044	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
3,526,007	3,407,117	118,890	-	القروض والسلف غير العاملة ، صافي
<u>78,156,943</u>	<u>62,521,837</u>	<u>13,533,062</u>	<u>2,102,044</u>	إجمالي القروض والسلف
<u>(1,775,344)</u>	<u>(1,440,942)</u>	<u>(207,177)</u>	<u>(127,225)</u>	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
<u>76,381,599</u>	<u>61,080,895</u>	<u>13,325,885</u>	<u>1,974,819</u>	القروض والسلف ، صافي

6 - القروض والسلف ، صافي – تتمة

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي – تتمة :-

تشتمل القروض والسلف ، صافي على منتجات مصرفية متواقة مع الشريعة قدرها 35,024 مليون ريال سعودي (2009: 38,568 مليون ريال سعودي) ، تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الإئتمان قدره 1,317.8 مليون ريال سعودي (2009: 723.0 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الإئتمان المحمول على قائمة الدخل الموحد والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة المتواقة مع الشريعة 786.1 مليون ريال سعودي (2009: 692.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها من خلال مقايضة أسعار العمولات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 865 مليون ريال سعودي (2009: لا شيء). بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض 5.3 مليون ريال سعودي في بداية السنة (2009: لا شيء) كما في نهاية السنة الحالية.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 339.6 مليون ريال سعودي (2009: 277.5 مليون ريال سعودي).

ب) الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

2010				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,775,344	1,440,942	207,177	127,225	الرصيد في بداية السنة
(394,398)	(26,614)	(249,894)	(117,890)	ديون مشطوبة
1,681,013	1,154,205	334,551	192,257	مجنوب خلال السنة
(447,487)	(337,248)	(55,464)	(54,775)	مبالغ مسترددة مجنوبة سابقاً
2,614,472	2,231,285	236,370	146,817	الرصيد في نهاية السنة

2009				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
629,522	380,794	134,272	114,456	الرصيد في بداية السنة
(350,661)	(36,616)	(206,647)	(107,398)	ديون مشطوبة
1,588,940	1,119,689	310,131	159,120	مجنوب خلال السنة
(92,457)	(22,925)	(30,579)	(38,953)	مبالغ مسترددة مجنوبة سابقاً
1,775,344	1,440,942	207,177	127,225	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الإئتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 505.7 مليون ريال سعودي (2009: 247.4 مليون ريال سعودي) يتعلّق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمول على الدخل على حساب مخصص خسائر الإئتمان 1,233.5 مليون ريال سعودي (2009: 1,496.5 مليون ريال سعودي) ، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنوبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

6 - القروض والسلف ، صافي – تتمة
ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2010				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
303,683	303,683	-	-	التصنيف
19,970,516	19,970,516	-	-	غير مشكوك فيها
50,168,174	36,567,872	11,926,518	1,673,784	جيدة
70,442,373	56,842,071	11,926,518	1,673,784	مقبولة
الإجمالي				

2009				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
706,388	706,388	-	-	التصنيف
18,646,263	18,646,263	-	-	غير مشكوك فيها
51,824,092	37,545,680	12,525,598	1,752,814	جيدة
71,176,743	56,898,331	12,525,598	1,752,814	مقبولة
الإجمالي				

غير مشكوك فيها : تشير إلى وجود مخاطر إئتمان قوية جداً مع عدم وجود أي إحتمال لأي تعثر في السداد. لدى هذه النشأت 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 النشأت 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 النشأت قدرة على الوفاء بالإلتزامات المتوسطة والقصيرة الأجل، لكن الأمر يتطلب وجود رقابة دورية بسبب الحساسية الكبرى تجاه الأحداث بالسوق.

6 - القروض والسلف ، صافي – تتمة

ج - جودة الأئتمان الخاصة بالقروض والسلف – تتمة

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

2010				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
2,919,676	2,162,854	648,823	107,999	من 1 يوم إلى 30 يوم
392,381	130,870	185,108	76,403	من 31 يوم إلى 90 يوم
494,062	313,230	117,385	63,447	من 91 يوم إلى 180 يوم
3,806,119	2,606,954	951,316	247,849	إجمالي القروض والسلف

2009				
الإجمالي	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	بآلاف الريالات السعودية
2,773,324	2,093,447	528,928	150,949	من 1 يوم إلى 30 يوم
454,078	112,148	234,113	107,817	من 31 يوم إلى 90 يوم
226,791	10,794	125,533	90,464	من 91 يوم إلى 180 يوم
3,454,193	2,216,389	888,574	349,230	إجمالي القروض والسلف

3) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف غير العاملة ، صافي الإئتمان مخصص خسائر القروض والسلف ، صافي	القروض والسلف العاملة	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
1,940,204	-	حكومة وشبه حكومية
75,000	-	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
863,223	-	زراعة وأسماك
14,545,048	(89,920)	تصنيع
16,363	-	مناجم وتعدين
948,711	(7,128)	كهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
4,869,935	(42,828)	بناء وإنشاءات
18,522,534	(824,835)	تجارة
4,034,062	(1,083)	نقل واتصالات
6,709,201	(10,630)	خدمات
14,397,859	(383,187)	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
7,832,071	(749,136)	أخرى
(505,725)	(505,725)	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
74,248,486	(2,614,472)	الإجمالي

6 - القروض والسلف ، صاف - تتمة

ج - جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف – تتمة

٣) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الإئتمان حسب القطاعات الاقتصادية - تتمة:

الicroضون والسلف ، صافي	مخصص خسائر الإئتمان	الicroضون والسلف غير العاملة ، صافي	الicroضون والسلف العاملة	2009 (بآلاف الريالات السعودية)
2,667,097	-	-	2,667,097	حكومة وشبه حكومية
75,000	-	-	75,000	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,358,999	-	-	1,358,999	نذاعة وأسماك
8,328,205	(40,879)	180,771	8,188,313	تصنيع
207,514	-	-	207,514	مناجم وتعددين
257,584	(7,128)	7,128	257,584	كمهرباء ، ماء ، غاز ، وخدمات صحية
2,549,759	(77,630)	892,390	1,734,999	بناء وإنشاءات
22,808,236	(940,164)	1,972,780	21,775,620	تجارة
1,894,397	(1,482)	482	1,895,397	نقل واتصالات
5,114,021	(4,774)	6,120	5,112,675	خدمات
15,225,704	(334,402)	118,890	15,441,216	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
16,142,437	(121,531)	347,446	15,916,522	أخرى
(247,354)	(247,354)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
76,381,599	(1,775,344)	3,526,007	74,630,936	الإجمالي

تم حساب مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقرض والسلف الشخصية على أساس جماعي.

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

د) الضمانات

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

7 - الإستثمارات في الشركات الزميلة

يمتلك البنك حصة قدرها 40٪ في رأس مال شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة تقوم بتقديم الخدمات البنكية الإستثمارية في المملكة العربية السعودية.

كما يمتلك البنك حصة قدرها 32,5٪ من رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام.

	2009		2010		بآلاف الريالات السعودية
الإجمالي	شركة ساب لتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	الإجمالي	شركة ساب لتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
148,356	18,206	130,150	180,458	110,332	70,126
97,500	97,500	-	-	-	-
(111,446)	-	(111,446)	-	-	-
46,048	(5,374)	51,422	41,074	(1,800)	42,874
180,458	110,332	70,126	221,532	108,532	113,000
الرصيد في بداية السنة					
تكلفة الإستثمار خلال السنة					
توزيعات أرباح مستلمة					
الحصة في الأرباح (الخسائر) غير الموزعة					
الإجمالي					

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة :

	2009	2010	بآلاف الريالات السعودية
شركة ساب لتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	شركة ساب لتكافل	شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة
257,745	130,950	315,710	171,082
147,413	60,824	207,178	58,082
110,332	70,126	108,532	113,000
13,606	88,438	13,128	98,550
18,980	37,016	14,928	55,676
إجمالي الموجودات			
إجمالي المطلوبات			
إجمالي حقوق الملكية			
إجمالي الدخل			
إجمالي الماريف			

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
31 ديسمبر 2010

8 - الممتلكات والمعدات ، صاف

تحسينات المباني المستأجرة بالألف ريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بالألف ريالات السعودية	الإجمالي بالألف ريالات السعودية	تحسينات الأراضي والمباني بالألف ريالات السعودية	التكلفة : في 1 يناير الإضافات الاستبعادات في 31 ديسمبر
1,495,441	1,637,988	670,124	331,977	635,887
143,919	78,438	29,635	41,249	7,554
(1,372)	(2,799)	(2,799)	–	–
<u>1,637,988</u>	<u>1,713,627</u>	<u>696,960</u>	<u>373,226</u>	<u>643,441</u>
الإستهلاك المترافق :				
933,981	1,043,946	516,581	220,541	306,824
111,289	113,114	63,442	23,265	26,407
(1,324)	(2,042)	(2,042)	–	–
<u>1,043,946</u>	<u>1,155,018</u>	<u>577,981</u>	<u>243,806</u>	<u>333,231</u>
صاف القيمة الدفترية :				
594,042	558,609	118,979	129,420	310,210
		153,543	111,436	329,063
				في 31 ديسمبر 2010 في 31 ديسمبر 2009

تشتمل الأراضي والمباني ، وتحسينات المباني المستأجرة ، والمعدات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 28.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2010 (2009: 24.7 مليون ريال سعودي) و 54.8 مليون ريال سعودي (2009: 46.0 مليون ريال سعودي) و 4.3 (2009: 16.8 مليون ريال سعودي) ، على التوالي .

9 - الموجودات الأخرى

2009 بالألف ريالات السعودية	2010 بالألف ريالات السعودية	عمولات خاصة مستحقة مدينة بنوك ومؤسسات مالية أخرى استثمارات قرروض وسلف
95	189	
128,108	108,859	
445,371	459,200	
<u>573,574</u>	<u>568,248</u>	<u>إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة</u>
63,134	98,351	مديونون
4,277	–	عقارات أخرى
1,879,011	1,790,116	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
165,662	117,140	ضريبة مدفوعة مقدماً
559,177	611,544	أخرى
<u>3,244,835</u>	<u>3,185,399</u>	<u>إجمالي</u>

10 - المشتقات

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر و تاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الآجلة 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 (المكتب 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) المقايسات

وتمثل إلتزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى . وبالنسبة لمقاييس أسعار العمولات الخاصة ، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة ، دون تبادل أصل المبلغ . أما مقاييس العمارات ، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعمارات مختلفة. وفي حالة مقاييس أسعار العمولات الخاصة بعمارات مختلفة ، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعمارات 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 خلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

المشتقات المقتناة لأغراض الماجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض الماجرة بالبيعـات ، وأخذ المراكـز ، موازنـة أسعار الصرـف . تتعلق البيعـات بـطـرح المنتـجـات للعمـلاء لـتمـكـينـهم من تحـويل أو تعـديـل أو تـخفـيفـ المـخـاطـرـ الحـالـيـةـ والـمـسـتـقـبـلـةـ . وـيـتعلـقـ أـخـذـ المـرـاكـزـ بـيـادـارـةـ مـخـاطـرـ مـرـاكـزـ السـوقـ معـ تـوقـعـ الحـصـولـ عـلـىـ أـربـاحـ مـنـ التـغـيـرـاتـ الإـيجـابـيـةـ فـيـ الأسـعـارـ أوـ المـعـدـلاتـ أوـ المـؤـشـراتـ . وـيـتعلـقـ موازنـةـ أـسـعـارـ الـصـرـفـ بـتـحـديـدـ وـالـإـسـتـفـادـةـ مـنـ الفـروـقـ فـيـ أـسـعـارـ الـصـرـفـ بـيـنـ الـأـسـوـاقـ أوـ الـمـنـتجـاتـ الـمـخـتـلـفـةـ بـغـرضـ الـحـصـولـ عـلـىـ أـربـاحـ مـنـ ذـلـكـ .

10 - المشتقات – تتمة

المشتقات المقننة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر – (انظر الإيضاح رقم 29 – مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 31 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 34 – مخاطر السيولة) – والتي يتعلّق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرّض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة وتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرّرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات . تراقب مراكز العملات يومياً وستستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة . كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة لفترات المقررة . يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات وستستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمانبقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود 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 عواملات محددة وباستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل . إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقننة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس العملات في تغطية مخاطر عواملات محددة . كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عمولات خاصة بسعر ثابت . ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات الخاصة بسعر عائم . وفي كافة هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المقضة وأداة تغطية المخاطر ، ويتم قيد هذه العواملات 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 مقاييس أسعار العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. نقدم أدناه جدولًا والذي يبين، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على الربح أو الخسارة:

	بآلاف الريالات السعودية		
	3 إلى 5 سنوات	سنة إلى 3 سنوات	خلال سنة
			2010
-	323	644	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	(33,976)	(19,407)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
-	(33,653)	(18,763)	صافي التدفقات النقدية الصادرة
			2009
-	16,143	3,264	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(24,283)	(41,949)	(6,671)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
(24,283)	(25,806)	(3,407)	صافي التدفقات النقدية الواردة

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

يعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالبالغ الإسمية كما في 31 ديسمبر وذلك على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري . أن المبالغ الإسمية، التي تعتبر مؤشرًا 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 الإئتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
31 ديسمبر 2010

– 10 – المنشآت – تتمة

المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	2010 بالآلاف الريالات السعودية
					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة إيجابية	القيمة العادلة السلبية			
المنشآت المقتناة لأغراض التجارية :										
55,440,147	4,274,090	37,035,595	6,785,716	1,646,858	49,742,259	(1,262,996)	1,336,516	مقاييس أسعار المعمولات الخاصة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
2,887,500	-	2,887,500	-	-	2,887,500	(52,355)	52,355	العمولات الخاصة، والخيارات	عقود الصرف الأجنبي الغورية والأجلة	
31,966,804	-	427,390	15,108,630	12,793,040	28,329,060	(106,170)	87,661	خيارات العملات	مقاييس العملات	
5,592,946	-	1,566,000	3,422,006	1,564,873	6,552,879	(156,008)	156,008	أخرى	أخرى	
1,475,297	-	-	1,475,297	-	1,475,297	-	143,793	مقاييس العملات	مقاييس العملات	
723,000	-	780,000	-	-	780,000	(8,165)	8,165			
المنشآت المقتناة لتقطيعية مخاطر القيمة العادلة :										
1,966,900	56,250	3,771,580	169,519	61,370	4,058,719	(127,061)	-	مقاييس أسعار المعمولات الخاصة	المنشآت المقتناة لتقطيعية مخاطر	
1,475,000	-	1,343,750	-	-	1,343,750	(28,417)	5,618	التدفقات النقدية :	مقاييس أسعار المعمولات الخاصة	
		4,330,340	47,811,815	26,961,168	16,066,141	95,169,464	(1,741,172)	الإجمالي		
							1,790,116			
المنشآtas المقتناة لأغراض التجارية :										
المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	2009 بالآلاف الريالات السعودية
					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة إيجابية	القيمة العادلة السلبية			
53,645,512	8,345,417	34,204,478	9,828,180	936,136	53,314,211	(1,318,875)	1,410,339	مقاييس أسعار المعمولات الخاصة	العقود المستقبلية الخاصة بأسعار	
2,867,500	-	2,887,500	-	-	2,887,500	(34,021)	34,021	العمولات الخاصة، والخيارات	عقود الصرف الأجنبي الغورية والأجلة	
14,068,421	-	379,084	8,991,599	7,656,198	17,026,881	(52,381)	39,918	خيارات العملات	مقاييس العملات	
3,637,985	-	1,237,903	308,678	1,490,565	3,037,146	(72,118)	72,118	أخرى	أخرى	
1,475,297	-	1,475,297	-	-	1,475,297	-	284,116	مقاييس العملات	مقاييس العملات	
725,000	-	675,000	50,000	-	725,000	(3,831)	3,831			
المنشآtas المقتناة لتقطيعية مخاطر القيمة العادلة : <th data-kind="ghost"></th>										
المعدل الشهري	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	المبالغ الإسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق			القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	2009 بالآلاف الريالات السعودية
					إجمالي المبالغ الإسمية	القيمة العادلة إيجابية	القيمة العادلة السلبية			
817,963	93,750	727,307	14,125	-	835,182	(29,539)	4,824	مقاييس أسعار المعمولات الخاصة	المنشآtas المقتناة لتقطيعية مخاطر التدفقات	
789,583	-	1,193,750	-	187,500	1,381,250	(1,386)	29,844	مقاييس أسعار المعمولات الخاصة	الإجمالي	
		8,439,167	42,780,319	19,192,582	10,270,399	80,682,467	(1,512,151)	1,879,011		

10 – المشتقات – تتمة

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

2010

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء	القيمة العادلة	القيمة العادلة	السلبية الإيجابية
استثمارات بعمولة ثابتة	991,838	949,049	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	(43,228)	-	
قرض بعمولة ثابتة	865,007	859,670	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	(5,297)	-	
سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	2,154,902	2,250,000	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	(78,536)	-	
استثمارات بعمولة عائمة	78,615	93,750	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	5,618	
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	1,255,556	1,250,000	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	(28,417)	-	

2009

بآلاف الريالات السعودية

وصف البنود المغطاة	القيمة العادلة	أداة التغطية	المخاطر	القيمة العادلة	القيمة العادلة	السلبية الإيجابية
استثمارات بعمولة ثابتة	858,683	835,182	القيمة العادلة	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	(29,539)	4,824
استثمارات بعمولة عائمة	349,867	393,750	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	-	23,116
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	1,019,929	987,500	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	(1,386)	6,728

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 102.3 مليون ريال سعودي (2009: صافي مكاسب قدرها 2.9 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي مكاسب البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 105.6 مليون ريال سعودي (2009: صافي خسائر قدرها 4.2 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 127.1 مليون ريال سعودي (2009: سلبياً بمبلغ 24.7 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 33٪ (2009: 27٪) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 21٪ (2009: 19٪) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

11 - الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
1,455,515	672,636	حسابات جارية
12,150,229	3,988,542	ودائع أسواق المال
13,605,744	4,661,178	الإجمالي

كما تشمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 290.9 مليون ريال سعودي (2009: 276.9 مليون ريال سعودي).

12 - ودائع العملاء

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
38,073,079	46,625,673	تحت الطلب
3,877,905	4,452,472	إدخار
46,327,624	42,514,025	لأجل
908,253	1,080,685	أخرى
89,186,861	94,672,855	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بمحض عقود منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 47,218.7 مليون ريال سعودي (2009: 39,417.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 1,078.9 مليون ريال سعودي (2009: 905.6 مليون ريال سعودي) كضمانت محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:-

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
3,206,460	4,825,657	تحت الطلب
157,591	186,891	إدخار
8,780,380	4,161,507	لأجل
227,317	247,604	أخرى
12,371,748	9,421,659	الإجمالي

13 - سندات الدين المصدرة

السعودية	السعودية	
بألف الريالات	بألف الريالات	
-	2,154,902	سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
2,249,867	-	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,754,620	1,615,852	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
1,705,000	1,705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي
5,709,487	5,475,754	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

أصدر البنك، خلال السنة الحالية، سندات مدتها خمس سنوات بمبلغ قدره 600 مليون دولار أمريكي وبعمولة ثابتة قدرها ٪.3، وتستحق السداد في 12 نوفمبر 2015. إن هذه السندات غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره ٪.3.148 والذى كان بتاريخ الإصدار يزيد 170 نقطة أساس عن متوسط أسعار المقايسة البالغ مدتها 5 سنوات.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقاييسة أسعار العمولات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقاييسة أسعار العمولات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقيد كتغطية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية. بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه السندات 79.8 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متعددة الأجل باليورو، وتستحق خلال السنة الحالية. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب العدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً 40.76 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متعددة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب العدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34.68 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن 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 بمقاييسة أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة. إن المقايسة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقيد كمشتقات في العمليات التجارية.

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

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق السداد في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر حسب العدلات 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).

14- الإقراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة مدته 12 سنة، المعدلات التجارية السائدة بين البنك في لندن زائداً 65 نقطة أساس. وستتحقق على أساس نصف سنوي. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

2009	2010	المطلوبات الأخرى
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
45,832	46,586	عمولات خاصة مستحقة دائنة :
220,505	134,867	– بنوك ومؤسسات مالية أخرى
10,289	18,850	– ودائع العملاء
452	452	– سندات دين مصدرة
277,078	200,755	– إقراض
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
854,951	1,069,483	دائنون
622,344	798,443	سحبوات مستحقة
1,512,151	1,741,172	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
1,836,557	1,393,779	أخرى
5,103,081	<u>5,203,632</u>	الإجمالي

16- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 750 مليون سهم ، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2009 : 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :-

2009	2010	
٪60	٪60	مساهمون سعوديون
٪40	٪40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

17- الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 471 مليون ريال سعودي (2009: 508 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

18 - الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	تغطية مخاطر الإستثمارات المتاحة للبيع	التدفقات النقدية	2010 بآلاف الريالات السعودية
(137,535)	(165,993)	28,458	رصيد بداية السنة
248,116	281,568	(33,452)	صاف التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(4,610)	-	(4,610)	
243,506	281,568	(38,062)	صاف الحركة خلال السنة
105,971	115,575	(9,604)	رصيد نهاية السنة
الإجمالي	تغطية مخاطر الإستثمارات المتاحة للبيع	التدفقات النقدية	2009 بآلاف الريالات السعودية
(176,716)	(212,964)	36,248	رصيد بداية السنة
102,074	95,799	6,275	صاف التغير في القيمة العادلة محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(62,893)	(48,828)	(14,065)	
39,181	46,971	(7,790)	صاف الحركة خلال السنة
(137,535)	(165,993)	28,458	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 4.6 مليون ريال سعودي (2009: 14.1 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة.

19 - التزادات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2010، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك . لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر هامة .

ب) الإلتزامات الرأسمالية

بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 30.2 مليون ريال سعودي (2009: 67.9 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

ج) التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

ت تكون التزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقيولات والإلتزامات لنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته 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 تخصلها ، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القيولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء . أما المطالبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الإلتزامات لنح الإئتمان الجزء غير المستخدم من الإئتمان المنوح على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الإئتمان المتعلقة بالإلتزامات لنح الإئتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لنح الإئتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة . إن إجمالي الإلتزامات القائمة لنح الإئتمان لا تمثل بالضرورة المطالبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب .

د) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات التعاقدية للتزادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان :

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5-12 شهر	خلال 3 أشهر	2010 ملايين الريالات السعودية
10,155,966	–	911,948	4,101,327	5,142,691 إعتمادات مستندية
32,627,359	38,467	9,399,305	11,312,243	11,877,344 خطابات ضمان
2,799,085	–	82,622	346,632	2,369,831 قيولات
193,050	–	43,642	149,408	– الالتزامات لنح الإئتمان غير قابلة للنقض
45,775,460	38,467	10,437,517	15,909,610	19,389,866 الإجمالي

19 – التعهادات والإلتزامات المحتملة – تتمة

د) فيما يلي تحليلًا بالإستحقاقات التعاقدية للتعهادات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان – تتمة :

الإجمالي	سنوات	أكثر من 5	5-1	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2009 بآلاف الريالات السعودية
		سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	
7,741,632	–	680,637	2,686,950	4,374,045		اعتمادات مستندية
27,740,924	72,037	10,816,018	8,736,248	8,116,621		خطابات ضمان
2,468,011	–	116,890	433,151	1,917,970		قيولات
834,765	42,802	585,737	184,761	21,465		الالتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنفاذ
38,785,332	114,839	12,199,282	12,041,110	14,430,101		الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 35,173.4 مليون ريال سعودي (2009 : 35,229.1 مليون ريال سعودي).

ه) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والإلتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :-

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
267,144	149,408	حكومة وشبه حكومية
31,112,704	35,834,452	شركات
7,269,803	9,628,199	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
135,681	163,401	أخرى
38,785,332	45,775,460	الإجمالي

و) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي قام بها البنك كمستأجر:-

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
49,313	50,524	أقل من سنة
145,599	146,515	من سنة إلى خمس سنوات
149,606	145,594	أكثر من خمس سنوات
344,518	342,633	الإجمالي

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	20 - صافي دخل العمولات الخاصة
		دخل العمولات الخاصة : استثمارات :
536,208	261,791	- متاحة للبيع
203,728	151,439	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
28,712	10,717	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
768,648	423,947	
65,008	40,367	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,739,943	3,260,594	قروض وسلف
4,573,599	3,724,908	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة :
189,096	52,398	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
831,003	358,139	ودائع العملاء
106,475	61,045	سندات دين مصدرة
10,283	10,283	إقرارات
1,136,857	481,865	الإجمالي
3,436,742	3,243,043	صافي دخل العمولات الخاصة
2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	21 - دخل الأتعاب والعمولات، صافي
		دخل الأتعاب
232,281	164,737	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
485,535	505,551	- تمويل تجاري
195,112	202,407	- تمويل شركات وإستشارات
319,427	302,311	- بطاقات
80,063	130,050	- خدمات بنكية أخرى
1,312,418	1,305,056	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب :
(37,452)	(45,392)	- بطاقات
(852)	(760)	- خدمات الحفظ والأمانة
(63,380)	(77,582)	- خدمات بنكية أخرى
(101,684)	(123,734)	إجمالي مصاريف الأتعاب
1,210,734	1,181,322	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

**22 - الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة
في قائمة الدخل، صافي**

2009 بالآلاف الريالات السعودية	2010 بالآلاف الريالات السعودية
5,883	-
684	-
6,567	-

تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في
قائمة الدخل
دخل عمولة خاصة على الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة
في قائمة الدخل
الإجمالي

2009 بالآلاف الريالات السعودية	2010 بالآلاف الريالات السعودية
253,551	210,337
41,807	36,020
4,486	8,636
(3,862)	3,286
295,982	258,279

23 - دخل المتاجرة ، صافي

تحويل عملات أجنبية ، صافي
مشتقات
سندات دين
أخرى
الإجمالي

2009 بالآلاف الريالات السعودية	2010 بالآلاف الريالات السعودية
48,828	-

24 - مكاسب الإستثمارات المتداولة لغير أغراض المتاجرة ، صافي

إستثمارات متاحة للبيع

25 - الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و 2009 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

اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسنة قدرها 562.5 مليون ريال سعودي (2009 : 660 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 30.0 مليون ريال سعودي تقريباً (2009 : 39.9 مليون ريال سعودي).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 160.0 مليون ريال سعودي (2009 : 174.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

27 - النقدية وشبه النقدية

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

2009 بآلاف الريالات السعودية	2010 بآلاف الريالات السعودية	
11,452,321	9,905,290	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
6,004,593	7,042,310	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من شرائها
17,456,914	16,947,600	الإجمالي

28 – قطاعات الأعمال

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- قطاع الأفراد : ويلبي بشكل أساسى الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.
- قطاع الشركات : وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.
- قطاع الخزينة : ويدبر السيولة ، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية وقائمة المركز المالى.
- أخرى : يشمل نشاطات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والإستثمار في الشركات الزميلة.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال أعلاه وفقاً لنظام أسعار العملات بالبنك . نورد فيما يلي تحليلًا لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2010 و 2009، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للستينات المنتهيتين في هذين التاريحين لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه :-

2010					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	الشركات	قطاع الأفراد	
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 الدخل
1,181,322	(226)	4,030	775,705	401,813	دخل الأتعاب والعمولات، صافى
258,279	–	249,074	9,114	91	دخل التاجرة، صافى
1,243,079	–	9,553	579,195	654,331	مخصص خسائر الإنفاق والانخفاض في القيمة، صافى

2009					
بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	آخرى	قطاع الخزينة	الشركات	قطاع الأفراد	
126,837,962	190,488	48,313,780	57,326,634	21,007,060	إجمالي الموجودات
113,792,673	35,089	37,732,187	39,664,579	36,360,818	إجمالي المطلوبات
5,160,279	221,496	821,103	2,221,338	1,896,342	إجمالي دخل العمليات
3,174,050	124,848	61,675	1,415,350	1,572,177	إجمالي مصاريف العمليات
46,048	46,048	–	–	–	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
2,032,277	142,696	759,428	805,988	324,165	صافي الدخل
1,210,734	(321)	11,659	691,507	507,889	دخل الأتعاب والعمولات، صافى
295,982	–	290,955	5,027	–	دخل التاجرة، صافى
1,496,483	–	–	1,059,517	436,966	مخصص خسائر الإنفاق والانخفاض في القيمة، صافى

28 – قطاعات الأعمال – تتمة

ب) فيما يلي تحليلًا لمخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

				<u>2010</u>
				بآلاف الريالات السعودية
الوجودات				
المتعهدات والإلتزامات المحتملة	119,293,594	45,045,108	55,544,184	18,704,302
المشتقات	19,001,215	-	18,836,365	164,850
الإجمالي	2,664,413	2,664,413	-	-
	<u>140,959,222</u>	<u>47,709,521</u>	<u>74,380,549</u>	<u>18,869,152</u>
				<u>2009</u>
				بآلاف الريالات السعودية
الوجودات	122,098,424	45,716,825	56,899,635	19,481,964
المتعهدات والإلتزامات المحتملة	16,329,773	-	16,118,405	211,368
المشتقات	2,821,383	2,821,383	-	-
الإجمالي	141,249,580	48,538,208	73,018,040	19,693,332

ت تكون مخاطر الإئتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية ، والممتلكات والمعدات ، وال الموجودات الأخرى والاستثمار في شركات زميلة وإستثمارات الأسهم ، والمعادل الإئتماني بالنسبة للتعهدات والإلتزامات المحتملة والمشتقات . والذي يتم تحديده على أساس معامل تحويل الإئتمان طبقاً لما نصت عليه تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي و توصيات لجنة بازل 2.

29 – مخاطر الإئتمان

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 الاستثمارية . 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 متعددة قبل وكالة تصنيف رئيسية ، عند توفرها .

29 - مخاطر الإئتمان – تتمة

يقوم البنك بالتقدير من مخاطر الإئتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تضم 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 مقاصنة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإيقاف المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لقليل مخاطر الإئتمان. تمثل مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الإئتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به.

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

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الإئتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً باخذ 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 للضمادات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد البرم وتراقب القيمة السوقية للضمادات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لدى كفالة مخصص خسائر انخفاض الإئتمان.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لعكس 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 المشتقة 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 يتم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الإئتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (37).

30 – أ. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان

الإجمالي	أمريكا الشمالية	دول أخرى	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
15,144,088	-	-	-	-	15,144,088	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,042,310	93,823	5,937,201	241,966	142,633	626,687	أرصدة لدى البنوك 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
المطلوبات						
4,661,178	9,019	224,997	2,436,290	706,419	1,284,453	أرصدة للبنوك والمؤسسات 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 دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-	إقراض
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 والإلتزامات المحتملة
مخاطر الإئتمان (مبينة بالمعادل الإئتماني لها)						
119,293,594	149,644	6,068,474	1,171,540	4,412,844	107,491,092	الموجودات
19,001,215	2,518,238	82,885	1,241,904	119,838	15,038,350	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,664,413	106	5,460	1,163,678	187,278	1,307,891	الشتقات
140,959,222	2,667,988	6,156,819	3,577,122	4,719,960	123,837,333	إجمالي مخاطر الإئتمان

30-أ التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والإلتزامات المحتملة ومخاطر الإئتمان – تتمة

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	2009 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
16,614,885	-	-	-	-	16,614,885	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,004,593	42,079	873,364	4,989,353	99,797	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,817,550	54,476	189,922	919,113	3,312,903	19,341,136	استثمارات ، صافي
76,381,599	11,239	39,202	213,446	1,248,143	74,869,569	قروض وسلف ، صافي
180,458	-	-	-	-	180,458	استثمار في شركات زميلة
122,999,085	107,794	1,102,488	6,121,912	4,660,843	111,006,048	الإجمالي
المطلوبات						
13,605,744	128,974	175,041	1,738,322	2,175,996	9,387,411	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,186,861	5,685	-	52,505	3,638	89,125,033	ودائع العملاء
5,709,487	-	-	4,004,487	-	1,705,000	سندات دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-	إقراض
108,689,592	134,659	175,041	5,982,814	2,179,634	100,217,444	الإجمالي
38,785,332	533,819	51,631	96,566	355,807	37,747,509	التعهدات والإلتزامات المحتملة
مخاطر الإئتمان (مبنية بالمعادل الإئتماني لها)						
122,098,424	107,794	1,102,488	6,121,912	4,614,228	110,152,002	الموجودات
16,329,773	132,578	16,176	46,350	74,148	16,060,521	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,821,383	2	9,028	1,218,865	155,211	1,438,277	الشتقات
141,249,580	240,374	1,127,692	7,387,127	4,843,587	127,650,800	اجمالي مخاطر الإئتمان

30-ب فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر إنخفاض الإئتمان:-

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق ومنطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2,614,466	-	-	-	522,139	2,092,327	قروض غير عاملة ، صافي
2,614,472	-	-	-	397,769	2,216,703	مخصص خسائر الإئتمان

30 – بـ فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر إنخفاض الإئتمان – تتمة:

2009							
بألاف الريالات السعودية	الملكة العربية السعودية	ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	الشمالية	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
قروض غير عاملة، صافي	3,526,007	-	-	-	التعاون الخليجي	دول مجلس التعاون	3,526,007
مخصص خسائر الإنماء	1,775,344	-	-	-	أمريكا الشمالية	دول أخرى	1,775,344

31 – مخاطر السوق

وتتمثل 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 مصرافية.

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 بناء على البيانات التاريخية. تضم 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.

إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتتبعة من قبل البنك تمثل تقديرًا وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن 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 تعطي مؤشرًا ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

31- مخاطر السوق – تتمة

ولتغلب 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 إختبارات الجهد لراجعتها.

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

2010			بألف ريالات السعودية
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
941	661	416	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2010
3,428	2,266	2,313	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2010

2009			بألف ريالات السعودية
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
1,905	874	1,688	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2009
2,393	930	2,095	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2009

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

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسى، 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 الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناء كما في 31 ديسمبر 2010، شاملًا 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 2010 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات. فيما يلي تحليلًا بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

31 مخاطر السوق – تتمة

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

الإجمالي	2010					الزيادة في نقطة الأساس	العملة	بآلاف الريالات السعودية
	أكبر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل				
(26,383)	-	(21,001)	(2,348)	(3,034)	29,688	100 +	ريال سعودي	
(55,284)	-	(816)	(20,250)	(34,218)	(2,412)	100 +	دولار أمريكي	
(2,674)	-	(1,455)	(628)	(591)	(12,808)	100 +	يورو	
(772)	-	-	(370)	(402)	1,547	100 +	آخر	

الإجمالي	2010					النقص في نقطة الأساس	العملة	بآلاف الريالات السعودية
	أكبر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل				
26,383	-	21,001	2,348	3,034	(29,688)	100 -	ريال سعودي	
55,284	-	816	20,250	34,218	2,412	100 -	دولار أمريكي	
2,674	-	1,455	628	591	12,808	100 -	يورو	
772	-	-	370	402	(1,547)	100 -	آخر	

الإجمالي	2009					الزيادة في نقطة الأساس	العملة	بآلاف الريالات السعودية
	أكبر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل				
(8,929)	-	47,791	3,106	(59,826)	21,014	100 +	ريال سعودي	
(61,138)	(61)	(44,219)	(8,834)	(8,024)	2,380	100 +	دولار أمريكي	
(4,175)	-	(2,830)	(704)	(641)	(13,860)	100 +	يورو	
(1,727)	-	(831)	(468)	(428)	1,492	100 +	آخر	

31 - مخاطر السوق – تتمة
1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

الإجمالي	2009					النقص في نقاط الأساس	العملة	بآلاف الريالات السعودية			
	الأثر على حقوق المساهمين										
	الأثر على دخل العمولات الخاصة										
	أكبر من خمس سنوات	سنوات أو أقل من 5	سنوات أو أقل من 6	سنة أو أقل من 6 أشهر أو أقل من 1	النقص في نقاط الأساس						
8,929	-	(47,791)	(3,106)	59,826	(21,014)	100 -	ريال سعودي				
61,138	61	44,219	8,834	8,024	(2,380)	100 -	دولار أمريكي				
4,175	-	2,830	704	641	13,860	100 -	يورو				
1,727	-	831	468	428	(1,492)	100 -	آخر				

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 (31-) إجمالي 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 في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2010 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 132 مليون ريال سعودي (2009: 5 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 تحليلياً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:-

مركز دائن (مدین)	2009		2010		دollar American Euro جنيه إسترليني آخر
	السعودية	بآلاف الريالات	السعودية	بآلاف الريالات	
		البنك		البنك	
188,485		471,114			
165		690			
(544)		(431)			
6,004		4,169			

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
31 ديسمبر 2010

33 - مخاطر أسعار العمولات الخاصة

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار 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 تجديدها في فترة محددة . يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمواقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر .

	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5-12 شهراً	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	15,144,088	6,024,285	-	-	-	9,119,803	
أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى	7,042,310	-	-	-	-	7,042,310	
استثمارات ، صافي	24,972,442	1,336,862	55,544	3,997,403	6,579,774	13,002,859	
قرصون وسلف ، صافي	74,248,486	-	-	22,768,799	12,807,097	38,672,590	
استثمار في شركات زميلة	221,532	221,532	-	-	-	-	
ممتلكات ومعدات ، صافي	558,609	558,609	-	-	-	-	
موجودات أخرى	3,185,399	3,185,399	-	-	-	-	
إجمالي الموجودات	125,372,866	11,326,687	55,544	26,766,202	19,386,871	67,837,562	
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,661,178	-	-	290,914	121,569	4,248,695	
ودائع العملاء	94,672,855	46,625,673	21,206	7,562,972	1,213,647	39,249,357	
سداد دين مصدرة	5,475,754	-	-	2,154,902	-	3,320,852	
إقرارات	187,500	-	187,500	-	-	-	
مطلوبات أخرى	5,203,632	5,203,632	-	-	-	-	
حقوق المساهمين	15,171,947	15,171,947	-	-	-	-	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	125,372,866	67,001,252	208,706	10,008,788	1,335,216	46,818,904	
صافي الفجوة بين الموجودات والمطلوبات	(55,674,565)	(153,162)	16,757,414	18,051,655	21,018,658		
صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة	-	171,981	(1,840,103)	57,903	1,610,219		
إجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات	(55,674,565)	18,819	14,917,311	18,109,558	22,628,877		
وقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة	-	55,674,565	55,655,746	40,738,435	22,628,877		

33 – مخاطر أسعار العمولات الخاصة – تتمة

	الإجمالي	غير مرتبطة بعمونة خاصة	أكبر من 5 سنوات	5-1 سنوات	1-5 أشهر	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	2009 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	16,614,885	5,827,035	-	-	-	-	10,787,850	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,004,593	1,091,225	-	-	-	-	4,913,368	
استثمارات ، صافي	23,817,550	67,788	169,137	3,326,705	1,885,585	18,368,335		
قرض وسلف ، صافي	76,381,599	-	-	19,859,909	12,737,753	43,783,937		
استثمار في شركات زميلة	180,458	180,458	-	-	-	-	-	
ممتلكات ومعدات ، صافي	594,042	594,042	-	-	-	-	-	
موجودات أخرى	3,244,835	3,244,835	-	-	-	-	-	
اجمالي الموجودات	126,837,962	11,005,383	169,137	23,186,614	14,623,338	77,853,490		
المطلوبات وحقوق المساهمين								
أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى	13,605,744	1,455,516	-	276,873	-	-	11,873,355	
ودائع العملاء	89,186,861	38,073,080	-	7,193,012	2,648,013	41,272,756		
سداد دين مصرية	5,709,487	-	-	-	-	-	5,709,487	
إقرارات	187,500	-	187,500	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	5,103,081	5,103,081	-	-	-	-	-	
حقوق المساهمين	13,045,289	13,045,289	-	-	-	-	-	
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	126,837,962	57,676,966	187,500	7,469,885	2,648,013	58,855,598		
صافي الفجوة بين الموجودات وانطليبات	(46,671,583)	(18,363,	15,716,729	11,975,325	18,997,892			
صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة	-	(93,749,	(1,582,629,	(463,426,	2,139,804			
اجمالي الفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العمولات	(46,671,583)	(112,112,	14,134,100	11,511,899	21,137,696			
وقف التراكمي الخاص لمخاطر أسعار العمولات	-	46,671,583	46,783,695	32,649,595	21,137,696			
الخاصة								

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

34 - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات 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 النقودية وشبه النقودية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقودية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لواجهة 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 والأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. 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 قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلى حسبما تظهره الواقع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقودية غير المخصومة التعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتصلة بناءً على التدفقات النقودية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبنية حسب تواريخ الإستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقودية، وبالتالي تم إستبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة أسبوعياً، ويتم إجراء اختبارات جهد منتظم 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 الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

34 - مخاطر السيولة - تتمة

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

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

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	5-1 شهر	12-3 شهور	خلال 3 أشهر	2009 (بآلاف الريالات السعودية)
13,677,195	-	332,305	-	13,344,890	المطلوبات المالية
89,843,454	7,984	7,632,815	2,980,775	79,221,880	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,844,206	-	3,545,415	33,675	2,265,116	ودائع العملاء
233,667	84,195	139,758	9,714	-	سندات دين مصدرة
					إقرارات
					المشتقات :
134,497	1,138	104,452	22,735	6,172	- ذمم دائنة متعاقدة عليها
109,733,019	93,317	11,754,745	3,046,899	94,838,058	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

البنك السعودي البريطاني
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة – تتمة
31 ديسمبر 2010

– 34 – مخاطر السيولة – تتمة

ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بال موجودات والمطلوبات

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

الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 شهور	6-12 شهور	خلال 3 أشهر	2010 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
15,144,088	5,238,798	-	-	-	9,905,290	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
7,042,310	-	-	-	-	7,042,310	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,972,442	1,328,245	557,174	8,392,234	7,664,806	7,029,983	استثمارات، صاف
74,248,486	-	6,915,758	22,232,543	12,601,022	32,499,163	قروض وسلف، صاف
221,532	221,532	-	-	-	-	استثمار في شركات زمالة
558,609	558,609	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صاف
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						
4,661,178	-	-	290,914	121,569	4,248,695	أرصدة للبنوك والمؤسسات 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	-	سداد دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-	إقرارات
5,203,632	5,203,632	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,171,947	15,171,947	-	-	-	-	حقوق المساهمين
125,372,866	20,375,579	208,706	11,510,188	3,219,690	90,058,703	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
الإجمالي	بدون تاريخ إستحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 شهور	6-12 شهور	خلال 3 أشهر	2009 (بآلاف الريالات السعودية)
الموجودات						
16,614,885	5,162,564	-	-	-	11,452,321	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,004,593	-	-	-	-	6,004,593	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
23,817,550	77,630	305,374	10,355,914	3,504,383	9,574,249	استثمارات، صاف
76,381,599	-	8,057,713	20,354,079	12,594,329	35,375,478	قروض وسلف، صاف
180,458	180,458	-	-	-	-	استثمار في شركات زمالة
594,042	594,042	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صاف
3,244,835	3,244,835	-	-	-	-	موجودات أخرى
126,837,962	9,259,529	8,363,087	30,709,993	16,098,712	62,406,641	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
13,605,744	-	-	276,873	-	13,328,871	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,186,861	-	7,984	7,117,445	2,969,161	79,092,271	ودائع العملاء
5,709,487	-	-	3,459,620	-	2,249,867	سداد دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-	إقرارات
5,103,081	5,103,081	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
13,045,289	13,045,289	-	-	-	-	حقوق المساهمين
126,837,962	18,148,370	195,484	10,853,938	2,969,161	94,671,009	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

**35 – القيمة العادلة للأدوات المالية
تحديد القيمة العادلة ومستوياتها**

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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية 2010
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
24,410,333	55,692	15,312,729	9,041,912	الإجمالي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية 2009
1,741,172	-	1,741,172	-	أدوات مالية مشتقة
1,741,172	-	1,741,172	-	الإجمالي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية 2009
1,879,011	-	1,879,011	-	أدوات مالية مشتقة
346,203	-	18,673	327,530	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
18,665,528	66,231	11,330,688	7,268,609	استثمارات مالية متاحة للبيع
20,890,742	66,231	13,228,372	7,596,139	الإجمالي

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية 2009
1,512,151	-	1,512,151	-	أدوات مالية مشتقة
1,512,151	-	1,512,151	-	الإجمالي

35 – القيمة العادلة للأدوات المالية – تتمة

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، باستثناء الإستثمارات الأخرى المقتناة 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 المقتناة 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 معنون من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق به .

تحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو طرق التسعير الملائمة . كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل – التي تم تقديره بإستخدام طرق التسعير – سلبي بمبلغ 66.3 مليون ريال سعودي (2009 : إيجابي بمبلغ 44.7 مليون ريال سعودي) .

36 – المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقديم 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 العادلة ، 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 :-

2009 بالآلاف الريالات ال سعودية	2010 بالآلاف الريالات ال سعودية	
1,604,704	5,460,247	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
674,459	579,210	أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
-	6,561	استثمارات
(117,733)	(414,938)	موجودات أخرى
2,754,995	2,175,504	مشتقات (بالقيمة العادلة)
1,330,634	1,865,178	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تمهيدات والتزامات محتلة

تشتمل الإستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 221.5 مليون ريال سعودي (2009: 180.5 مليون ريال سعودي).

أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة الراجمة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:	
3,065,140	3,665,336
8,196,270	7,784,384
7,045	2,623
195,482	281,483

قرض وسلف
ودائع العملاء
مشتقات – (بالقيمة العادلة)
تمهيدات والتزامات محتلة

36 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – تتمة

2009 بالألف الريالات ال سعودية	2010 بالألف الريالات ال سعودية	
1,437 926,396	4,011 1,249,774	صناديق البنك المشتركة قروض وسلف ودائع العملاء

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

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة :

2009 بالألف الريالات ال سعودية	2010 بالألف الريالات ال سعودية	
48,036	45,961	دخل عمولات خاصة
(111,693)	(163,804)	مصاريف عمولات خاصة
55,836	70,633	دخل أتعاب وعمولات
(12,225)	(8,670)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
46,048	41,074	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,647	2,195	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويض المدفوع لكتاب موظفي الإدارة خلال السنة :

2009 بالألف الريالات ال سعودية	2010 بالألف الريالات ال سعودية	
48,222	34,307	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
-	5,391	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمتحن البنك لموظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم . يوجد هناك ثلاثة من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2010 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية .

37 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمارارية المحاسبية، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً 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 رأس المال وذلك باستخدام النهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ويوجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2009	2010	
بآلاف الريالات		الموجودات المرجحة المخاطر
ال سعودية	ال سعودية	
92,947,700	98,155,523	مخاطر الإئتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
9,088,561	9,701,147	مخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
672,013	1,215,475	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<hr/> 102,708,274	<hr/> 109,072,145	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
10,423,435	12,938,428	رأس المال الأساسي
2,683,537	2,512,032	رأس المال المساند
13,106,972	15,450,460	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
٪10.15	٪11.86	نسبة كفاية رأس المال %
٪12.76	٪14.17	نسبة رأس المال الأساسي ، 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 وال موجودات المرجحة المخاطر ورأس المال. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت : www.sabb.com ، وفي التقرير السنوي ، على التوالي ، طبقاً لطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

39- تعويضات الموظفين 1) الإفصاحات النوعية

بآلاف الريالات السعودية

أشكال الدار							<u>فئات الموظفين</u>
<u>المتغير</u>	<u>للتعويضات</u>	<u>بالنسبة</u> <u>للتقويميات</u>	<u>الثابتة</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>تعويضات</u> <u>متغيرة</u>	<u>تعويضات</u> <u>ثابتة</u>	<u>عدد الموظفين</u>
نقداً وأسهم	نقداً	50,883	27,294	23,589	18	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)	
نقداً وأسهم	نقداً	144,746	30,988	113,758	476	موظفو يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	
نقداً وأسهم	نقداً	71,190	9,534	61,656	273	موظفو يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية	
نقداً وأسهم	نقداً	553,354	91,968	461,386	2,967	موظفو آخرون	
نقداً وأسهم	نقداً	820,173	159,784	660,389	3,734	الإجمالي .	

يشتمل التعويض وعدد الموظفين على كافة الموظفين المتواجدين خلال عام 2010 بما في ذلك أولئك الذين تركوا العمل لدى البنك. تم إعداد الإيضاح أعلاه على أساس المبالغ المدفوعة فعلاً.

كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي) ويشمل ذلك موظفي الإدارة العليا الذين يتمتعون بالمسؤولية 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.

الموظفوون 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، المالية والمحاسبة). تعتبر كافة هذه الأقسام مستقلة بالكامل عن الوحدات التي تقوم بنشاطات تشتمل على مخاطر.

39- تعويضات الموظفين – تتمة

1) الإفصاحات النوعية – تتمة

موظفوون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر ويشمل ذلك مدراء خطوط الأعمال (الشركات)، الخدمات التجارية، الخدمات المصرفية الخاصة، والخزينة) المسؤولين عن تنفيذ وتطبيق استراتيجية الأعمال نيابةً عن البنك. ويشمل ذلك أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان، وتقويمها وللاء الائتمانية، وتسهيل القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

موظفوون آخرون

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

2) الإفصاحات الكمية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسئولة عن الصناعة البنكية في المملكة 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 بالبنك. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي :-

كافحة فئات الموظفين، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الإعتماد، طريقة إعداد التقارير، وأدوار ومسؤوليات 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 والمتزممين وتحفيزهم، وضمان الإستقرار المالي للبنك.

ب) هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات بالبنك 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، والمكافآت 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 العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقويم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية تقويم الأداء المتتبعة من قبل البنك على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحث على الأداء الرفيع باتباع طريقة مرتبطة بالمخاطر.

39- تعويضات الموظفين – تتمة

2) الإفصاحات الكمية – تتمة

د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المختلفة

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.

هـ) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة كبار الموظفين. سيتم تأجيل المكافآت الزائدة عن حد معين بشكل جزئي على مدى فترة استحقاق مدتها ثلاثة سنوات. يخضع الاستحقاق على 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 المبينة على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعة.

40- التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 (المعدل) – الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2011.

41- أرقام المقارنة

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

42- إعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 13 ربيع الأول 1432هـ الموافق 16 فبراير 2011.