

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	استعراض النشاط
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
32	تقرير مراجعي الحسابات
34	قائمة المركز المالي الموحدة
35	قائمة الدخل الموحدة
36	قائمة الدخل الشامل الموحدة
37	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
38	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
39	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010)
91	بازل 2 - الركن الثالث، الإفصاح السنوي
107	الركن الثالث، الإفصاح السنوي - الجداول
122	العناوين وأرقام الاتصال

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخ إضافية من هذا التقرير عن طريق

إدارة العلاقات العامة والإعلام

ساب

الإدارة العامة:

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (1) 276 4779

فاكس: +966 (1) 276 4809

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

أو عن طريق موقع ساب الإلكتروني:

www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء،
وزير الدفاع والطيران والمفتش العام.



صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن عبدالعزيز آل سعود

النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
خالد بن سليمان العليان



فؤاد بن عبد الوهاب بحراوي



سليمان بن عبد القادر المهيدب



زيرير كاما



محمد عمران العمران



سايمون كوبر



خالد بن عبد الله الملحم



ديفيد ديو



أحمد بن سليمان باناجه

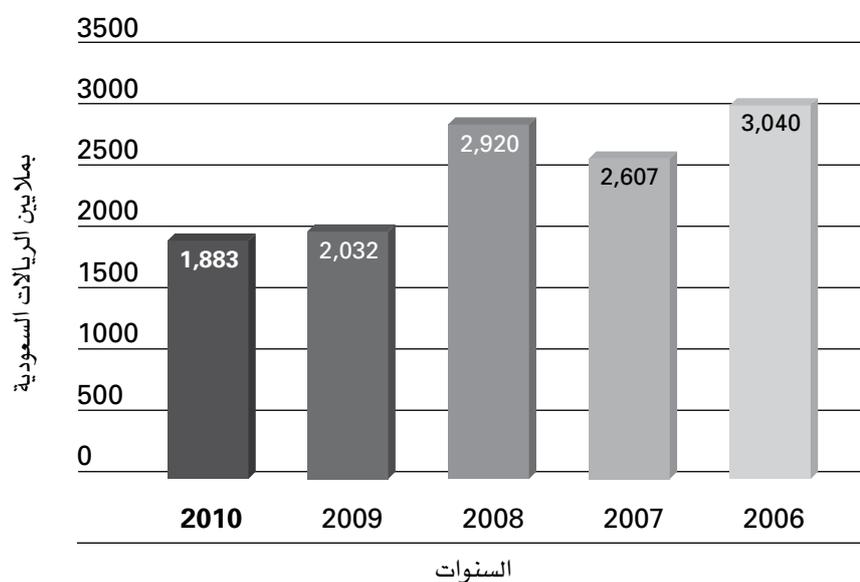


روبن دوغلاس جونز

استعراض النشاط

السنوات					بملايين الريالات السعودية
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

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك السعودي البريطاني (ساب) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2010م.

شهد القطاع المالي في المملكة العربية السعودية المزيد من التحديات عام 2010، وعلى الرغم من أن الميزانية الحكومية لعام 2010م تضمنت زيادة أخرى في المصروفات عن الرقم القياسي الذي تضمنته ميزانية العام الماضي، إلا أن النمو العام للاقتصاد لم يكن وفقاً للزخم المتوقع، وعلى نفس الوتيرة استمر القطاع الخاص والذي سعى للانطلاق إلى الأمام بعد فترة تعزيز المواقع التي شهدتها إثر الأزمة المالية العالمية التي سادت في عام 2008، إلا أن الطريق ما يزال أمامه طويلاً لتحقيق مستوى النمو الذي شهدته قبل عدة سنوات. لذا، وعلى ضوء هذه التحديات فقد اتخذ ساب موقفاً متحفظاً بينما واصل الاستثمار في بنيته التحتية من أجل تحسين خدمات العملاء واغتنام الفرص الناشئة لتحقيق النمو، مما جعل البنك في موقع جيد يمكنه من تحقيق أقصى فائدة ممكنة في السنوات المقبلة.

وعلى الرغم من هذه التحديات، إلا أن البنك حقق أرباحاً صافية جيدة للسنة بلغت 1,883 مليون ريال سعودي، مما يدل على قوة دخل العمليات لدى البنك ومواصلة تنفيذ إجراءات خفض التكاليف، كما قام البنك خلال السنة بإجراء المزيد من تقوية أعماله الأساسية، وفي نفس الوقت إدخال المزيد من التقنية الحديثة والمنتجات والخدمات المبتكرة ووضعها في خدمة عملائه.

وبناء على النتائج المعلنة فإن مجلس الإدارة يوصي بتوزيع مبلغ 372.5 مليون ريال سعودي كأرباح صافية عن السنة، بعد موافقة الجمعية العامة للمساهمين على ذلك.

وعلى الرغم من التحديات الكثيرة التي شهدتها بيئة عمل البنوك في المملكة، إلا أن ساب واصل برنامجه لتوسيع شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي على نطاق المملكة، حيث تم في عام 2010م افتتاح 9 فروع جديدة، وأصبح الآن يملك ما مجموعه 111 منفذاً للخدمات المصرفية الشخصية منها 86 فرعاً تعمل تحت شعار ساب أمانة و30 فرعاً مخصصة للسيدات، وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي 503 جهازاً بعد أن تم إضافة 31 جهازاً آخرًا خلال السنة. وعلى صعيد العملاء أصبح عدد مراكز ساب بريميمير 11 مركزاً في مختلف أنحاء المملكة.

وخلال العام أيضاً واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة نجاحها على الرغم من اشتداد المنافسة في السوق وتزايد التحديات التي واجهت أسواق المال المحلية. كما شهدت شركة ساب تكافل سنة أخرى من النجاح كمقدم لمنتجات التكافل للأفراد والشركات.

قدمت شركة ساب للأوراق المالية، العديد من المبادرات خلال السنة من خلال شبكة قنوات الاتصال الواسعة لديها، مما يعزز موقعها كواحدة من أكثر شركات الوساطة نشاطاً في المملكة.

وواصلت الخدمات المصرفية والتجارية نجاحها خلال السنة على صعيد تنمية أعمالها مع العملاء الحاليين والجدد على حد سواء، حيث تميزت السنة الحالية بزيادة مستوى التمويل التجاري لصادرات المصنعين السعوديين.

حافظت الخدمات المصرفية الشخصية على موقعها الريادي خلال عام 2010م في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الشخصية والتي يتم تقديم معظمها في الوقت الحاضر تحت شعار "ساب أمانة"، ترافق هذا النجاح على صعيد الخدمات المصرفية الشخصية مع زيادة الاهتمام والتركيز على توفير احتياجات العملاء محلياً وعلى المستوى العالمي. كما احتفظ البنك أيضاً بموقعه الريادي الذي يحتله منذ عدة سنوات في سوق البطاقات الائتمانية في المملكة العربية السعودية.

إن نجاح ساب المستمر يعكسه بوضوح التقدير العالمي الذي حصل عليه من مؤسسات ومجلات مصرفية عالمية مرموقة خلال السنة، ومن ذلك جائزة "أفضل مقدم لخدمات تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية" وجائزة "أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترنت للسنة الخامسة على التوالي" وجائزة "أفضل بنك محلي في إدارة النقد في المملكة العربية السعودية".

وعلى صعيد خدمة المجتمع حافظ البنك على دوره الوطني والاجتماعي بشكل نشط ومسئول خلال العام، حيث انصب تركيزه في هذا المجال على التعليم وحماية البيئة وخدمة المجتمع. ووفر البنك خلال السنة بعثات دراسية للطلاب وللأبحاث العلمية كما وفر المساعدة الإنسانية للأشخاص الأكثر حاجة لها في المجتمع السعودي، وبالإضافة لذلك فقد واصل البنك تقديم عناية ودعم خاصين لحماية البيئة والحياة الفطرية في المملكة.

وانطلاقاً من الأنشطة التي ركز عليها ساب في عام 2010م يمكن التأكيد بأن البنك الآن في موقع جيد جداً للحفاظ على مركزه كمؤسسة مالية سعودية رائدة في السنوات القادمة. ومع تواصل نمو الإنفاق الحكومي على البنية التحتية فإنه من المتوقع أن يكون القطاع الخاص، والذي عزز موقعه خلال الفترة، هو المستفيد الرئيسي.

وفي الختام وبالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المتواصل، وتقديري الكبير لكل فرد من موظفي البنك الذين لولا التزامهم وتفانيهم لما حقق ساب هذا النجاح، وعن امتناننا الكبير لعملائنا لثقتهم ومساندتهم الدائمة. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري للكبيرين للجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، وكمؤسسة رائدة في خدمة المجتمع، فإنني أؤكد التزام ساب بنمو وتطور المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خدام الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين، وسمو النائب الثاني.

والله الموفق،،،



خالد سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي البنك السعودي البريطاني (ساب) التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 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، وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات عبر إداراته وقطاعات أعماله وفروعه المنتشرة في المملكة العربية السعودية، والتي تشمل المنتجات المصرفية التقليدية مثل الحسابات الجارية والإدخارية، الودائع لأجل، التمويلات والقروض الشخصية والسكنية، تمويلات التجارة، إدارة النقد، أعمال الخزينة وبطاقات الائتمان. على أن البنك يقوم بتقديم منتجات مصرفية متوافقة 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 7-35-2007 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، وتتمثل 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 يمنح 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 كوسيط 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	2006	2007	2008	2009	2010	البند
ودائع العملاء	59,258	71,848	92,678	89,187	94,673	
حقوق المساهمين	9,405	10,425	11,634	13,045	15,172	
صافي الاستثمارات	21,702	14,859	29,604	23,818	24,972	
صافي القروض والسلف	42,450	62,001	80,237	76,382	74,248	
إجمالي الموجودات	77,189	98,213	131,661	126,838	125,373	
صافي الدخل	3,040	2,607	2,920	2,032	1,883	
إجمالي الأرباح الموزعة	1,500	1,500	660	660	563	

التحليل الجغرافي للإيرادات:

تتحقق معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية، ويبين الجدول التالي توزيع تلك الإيرادات:

(بملايين الريالات السعودية)

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

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تتمة)

قطاعات / أقسام العمل الرئيسية:

يتكون الهيكل التنظيمي للبنك من قطاعات / أقسام العمل التالية:

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: ويلبي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة ، وتشمل الودائع والحسابات الجارية والإدخارية والتمويلات الشخصية وبطاقات الأئتمان.

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

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

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

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:

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

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

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية، ويمتلك البنك حصة قدرها 40% من رأس مالها، بقيمة 50 مليون ريال سعودي، وتقدم الشركة الخدمات البنكية الاستثمارية، الخدمات المالية التمويلية المشتركة والائتمانات الأولية العامة وأعمال الاندماج والاستحواذ والإصدارات الخاصة في المملكة العربية السعودية.

شركة ساب تكافل

وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودي (تداول)، ويمتلك 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 وأيضاً انخفاض الدخل من استثمارات التداول وغير التداول بمبلغ 87 مليون ريال سعودي. وقد قابل ذلك جزئياً انخفاض مصروفات التشغيل بمبلغ 177 مليون ريال سعودي كنتيجة لانخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح - (تتمة)

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 قدرها 5.5 مليار ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 6.2% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2009 والتي بلغت 890.2 مليار ريال سعودي. كما بلغت قروض وسلف العملاء 74.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2010م بانخفاض قدره 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 أي بنسبة 4.8% 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- تحسب 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 اقتطاعها من نصيبهم في صافي الربح.
- 2- يقتطع البنك نسبة 25% من الأرباح الصافية وترحل لتدعيم الاحتياطي النظامي، حتى يصبح مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع، بحيث يجوز إيقاف هذا الاقتطاع 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) هللة لكل سهم بعد حسم الزكاة سوف تعرض على الجمعية العامة العادية المزمع عقدها بتاريخ 2011/3/15م بهدف إقرارها والموافقة عليها، على أن مجلس الإدارة أوصى بتوزيع الأرباح كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	صافي دخل العام 2010 الأرباح المبقاة من السنة السابقة المجموع
1,883,152	
694,749	
2,577,901	
	توزع 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 المبقاة 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 تتمثل في إشتراكات التأمين لموظفي البنك، وفق التالي:

بآلاف الريالات السعودية	بلغت المدفوعات النظامية المستحقة للسنة كما يلي:
30,000	■ الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام 2010م
160,000	■ ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام 2010م
75,600	■ مدفوعات التأمينات الإجتماعية
2,048	■ مدفوعات أخرى

الأرباح - (تتمة)

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

يمارس البنك أعماله المصرفية 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.

ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن الرواتب أو التعويضات:

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

ترتيبات تنازل أيًا من مساهمي البنك عن حقوقهم في الأرباح:

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

الإشعار المتعلق بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم:

استلم البنك خلال العام إشعارات من بعض كبار المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ما تضمنته 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:

صافي التغير خلال العام		عدد الأسهم	عدد الأسهم	إسم من تعود له المصلحة
النسبة	عدد الأسهم	في نهاية العام 2010-12-31م	في بداية العام 2010-01-01م	
0%	-	300,000,000	300,000,000	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في

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

صافي التغير خلال العام		عدد الأسهم	عدد الأسهم	إسم من تعود له المصلحة
النسبة	عدد الأسهم	في نهاية العام 2010-12-31م	في بداية العام 2010-01-01م	
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 المهيدب
0%	0	58,120	58,120	عامرة صالح سليمان المديهم
0%	0	33,805	33,805	أحمد سليمان عبد القادر باناجه
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	نجلاء عبد الرحمن محمد العمران
0.002%	12,000	12,000	0	ديفيد ديو

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

صافي التغير خلال العام		عدد الأسهم	عدد الأسهم	إسم من تعود له المصلحة
النسبة	عدد الأسهم	في نهاية العام 2010-12-31م	في بداية العام 2010-01-01م	
0.001%	9,520	13,714	4,194	منصور عبد العزيز راشد البصيلي
0%	0	7,380	7,380	ماجدة مالك عبد الحميد طاهر

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

2010	
بآلاف الريالات	
السعودية	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية
5,460,247	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
579,210	استثمارات
6,561	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	قروض 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.

صناديق البنك المشتركة

4,011	قروض وسلف
1,249,774	ودائع العملاء

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

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

2010	
بـآلاف الريالات السعودية	
34,307	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,391	تعويضات نهاية الخدمة

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

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

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

2010	
بـآلاف الريالات السعودية	
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	الاقتراض
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 المقايضة البالغ مدتها 5 سنوات.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقييد كغطائية 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 العملات الخاصة بعمولات مختلفة. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقييد 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 العملات الخاصة ذات سعر عائمة إلى ثابت حتى قيمة 1.250 مليون ريال سعودي. وتشكل مبادلة العملات الخاصة جزءاً من إستراتيجية فعالة وتعتبر بمثابة حماية للتدفقات النقدية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الاقتراض وسندات الدين المصدرة - (تتمة)

الاقتراض

يمثل هذا البند 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 كعمولات 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			العالم 2010
للسبعة من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين تلقوا أكبر تعويض من البنك ويشمل ذلك العضو المنتدب ورئيس الرقابة المالية			بآلاف الريالات السعودية
أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	
7,837	2,195	2,292	الرواتب والتعويضات
2,974	-	320	البدلات
11,430	-	1,060	المكافآت السنوية والدورية*
1,562	-	-	برامج الحوافز**
946	-	868	التعويضات والمزايا العينية الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً

ملاحظة: القيم محسوبة حسب التكلفة 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 سائب للموظفين التنفيذيين السعوديين، بلغت القيمة الدفترية لهذه البرامج 51.3 مليون ريال سعودي في نهاية العام 2010م.

أجرى البنك مراجعة مستقلة لهياكل التعويضات لديه تمثياً 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 المادية ما يلي:

- أن البنك قد أعد واحتفظ بسجلات محاسبية صحيحة
 - أن البنك يملك نظام رقابة داخلية قوي، ومعد على أسس سليمة 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 ويوجد فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذا علاقة بهم، ماعدا ما جرى ذكره في تبيان المعاملات مع الأطراف الأخرى في هذا التقرير
- كذلك قام مراجعو الحسابات حسب 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 لغرض تكوين رأي حول فعالية الضوابط الداخلية بالبنك. وقد أبلغ المراجعون مجلس الإدارة ببعض النواقص أو التوصيات الناشئة عن ذلك العمل. وبرأي الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل نواحي جوهرية، ولذلك اصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بازل 2

لقد تم إعداد بيانات الإفصاح الخاصة ببروتوكول بازل 2 طبقاً 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 نظامياً أدنى للمتطلبات الرأسمالية أخذاً في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة.

يتكون إطار بروتوكول بازل 2 من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تقوية سلامة ومثانة 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 تقيد أو تحدد بموجب الركن الأول، كمخاطر التركيز، مثلاً.

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

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مجلس الإدارة واللجان الميثقة عنه

يتشكل مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني من عشرة أعضاء، من ضمنهم ستة أعضاء يمثلون الجانب السعودي يجري انتخابهم من قبل الجمعية العامة لمدة ثلاث 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 إيل غروفيس.
 - كما تم تعيين السيد زيرير كاما عضواً غير تنفيذي بمجلس الإدارة اعتباراً من 26 مايو 2010م في المنصب الشاغر.
- وعلى ضوء هذه التغييرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2010م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الأستاذ خالد سليمان العليان، رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس الإدارة - شركة الزامل للاستثمار الصناعي

الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس الإدارة - شركة ساب للتكافل

المهندس / خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس إدارة - شركة عسير
عضو مجلس إدارة - مدينة إعمار الاقتصادية
عضو مجلس إدارة - شركة إسمنت الرياض

الأستاذ / سليمان عبدالقادر المهيدب، عضو مجلس الإدارة - مستقل
رئيس مجلس إدارة - مجموعة شركات عبد القادر المهيدب وأولاده، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وشركاه
رئيس مجلس إدارة - شركة سويكوب
عضو مجلس إدارة - الشركة العربية للأنايب
عضو مجلس إدارة - شركة الأولى للتطوير العقاري، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده
عضو مجلس إدارة - شركة اليمامة للصناعات الحديدية، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده
عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة صافولا، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده
عضو مجلس إدارة - شركة التصنيع الوطنية، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده
عضو مجلس إدارة - شركة المراعي، ممثلاً لشركة مجموعة صافولا

الأستاذ / أحمد سليمان باناجه، عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للاقتصاد والتطوير (سيدكو)
عضو مجلس إدارة - شركة الأهلي للتكافل
عضو مجلس إدارة - شركة جدة لتطوير المدن، جرى تعيينه بموجب قرار مجلس الوزراء
عضو مجلس إدارة - مجموعة الفيصلية
عضو مجلس إدارة - مدينة الملك عبد الله الاقتصادية
عضو مجلس إدارة - شركة سيدكو المالية، ممثلاً للشركة السعودية للاقتصاد والتطوير القابضة (سيدكو)

الأستاذ محمد عمران العمران، عضو مجلس الإدارة - مستقل
عضو مجلس إدارة - شركة الاتصالات السعودية
عضو مجلس إدارة - شركة سعودي أوريكس للتأجير التمويلي
عضو مجلس إدارة - شركة الراجحي للتأمين التعاوني
عضو مجلس إدارة - شركة كرديت سويس السعودية

السيد زيرير كاما، عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

السيد سايمون كوبر، عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

السيد ديفيد ديو، العضو المنتدب، عضو مجلس إدارة - تنفيذي*
عضو مجلس الإدارة - شركة ساب للتكافل

السيد روبن دي. جونز، عضو مجلس إدارة - تنفيذي

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

مجلس الإدارة واللجان الميثقة عنه - (تتمة)

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 عبد القادر المهيدب وأولاده.
 5. الأستاذ محمد عمران العمران، عضو مجلس إدارة مستقل.
 6. الأستاذ محمد عبدالرحمن السمحان، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.
- على أن مجلس الإدارة أقر إختيار الأستاذ / خالد بن سليمان العليان 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

تسلسل	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 باناجه	4	-	5	-
6.	محمد عمران العمران	-	12	5	2
7.	ريتشارد غروفيس	-	5	2	1
8.	روين جونز	-	11	5	-
9.	سايمون كوبر	-	-	5	-
10.	ديفيد ديو	-	7	5	1
11.	زرير كاما*	-	-	2	-

*عين السيد / زرير كاما من قبل الشريك الأجنبي عضواً غير تنفيذياً في مجلس إدارة ساب محل العضو السابق المعين من قبل الشريك 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:

تسلسل	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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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. وتتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة العضو المنتدب ضمن الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة في معالجة المسائل المحالة لها من قبل العضو المنتدب أو من قبل مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة كافة التقارير الشهرية المقدمة من مختلف رؤساء الفعاليات وتجتمع 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 فعاليتها ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة، وتقوم اللجنة كذلك بمهمة التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم، ومراجعة خطة المراجعة ومتابعة أعمالهم ودراسة 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 مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة كما في 31/12/2010م تتكون من ثلاثة أعضاء برئاسة عضو مجلس الإدارة المستقل الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه وعضوية كل من السيد/ إيان ستوارت مارتن والأستاذ محمد مطلق العماج، وهما عضوين من خارج مجلس الإدارة.

عقدت لجنة المراجعة 4 اجتماعات خلال عام 2010م.

لجنة الممتلكات

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

لجنة الترشيحات والتعويضات

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

وترفع اللجنة إلى المجلس توصياتها بشأن المرشحين لعضوية المجلس، كما تقوم سنوياً بمراجعة احتياجات المهارات والإمكانات المطلوبة والملائمة لعضوية المجلس بما في ذلك الوقت المطلوب أن يكرسه عضو مجلس الإدارة من أجل أعمال المجلس، ومراجعة هيكل المجلس ومن ثم تقديم التوصيات اللازمة. ووضع سياسات التعويضات لأعضاء المجلس وكبار التنفيذيين المرتبطة بالأداء في البنك وتتكون اللجنة كما في 31 ديسمبر 2010 من السادة الأعضاء: الأستاذ خالد سليمان العليان (رئيساً) 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 التزم بغالبية الأحكام ذات الطابع الإرشادي باستثناء الأحكام التالية :

المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم تمشي البنك وتطبيقه إياها
الفقرة (ب) من المادة السادسة	وجوب إتباع التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	نظام البنك الأساسي ينص على حق التصويت العادي وفق ما جاء في نظام الشركات السعودي. ولذلك فلم يتم التمشي مع هذا المتطلب بحكم أنه من ضمن المتطلبات الإسترشادية 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.
الفقرة (د) من المادة السادسة	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بإستثماراتهم.	ليس للبنك صفة لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.
الفقرة (ج) من المادة العاشرة	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام لائحة حوكمة الشركات، والإشراف العام عليه، ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة.	سن البنك سياسة خاصة به للحوكمة سيجري اعتمادها من قبل المجلس، انسجاماً مع ما تضمنه نظامه الأساسي ولائحة حوكمة الشركات التي أصدرها مقام هيئة السوق المالية، والبنك بصدد إجراء المراجعات اللازمة لتعديلها لتكون نظاماً يتوافق ويراعي المتطلبات الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة المملكة التي ستصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي قريباً، وبما يكفل ضمان إيجاد البيئة الملائمة، التي تهدف لضمان حقوق المساهمين وأصحاب المصالح على مختلف مشاربهم. 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.

التمشي مع المتطلبات الإشرافية والدولية

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

الخدمات المصرفية 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 الجدد.

وضمن خططها لتنمية أعمالها خلال السنة فقد لعبت الخدمات المصرفية للشركات دوراً رائداً في العديد من المشاريع الرئيسية ومعاملات تمويل البنى التحتية. وقد شملت هذه المشاريع تمويل مشروع جديد بقيمة 10 مليار دولار أمريكي وهو مجمع متكامل 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 الباسيفيكية.

وبالإضافة لذلك وكنتيجة للانتشار العالمي لساب فقد تمكن البنك من مساعدة عدد من الشركات السعودية عن طريق HSBC في تأمين تسهيلات ائتمانية تزيد في مجموعها على 200 - 300 مليون دولار أمريكي، وكنتيجة 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 مخصصة للسيدات). تقدم خدمات الأمانة الإسلامية من خلال 86 منفذاً (67 فرعاً و19 قسماً نسائياً) بينما يقدم 25 منفذاً (14 فرعاً و11 قسماً مخصصة للسيدات) الخدمات المصرفية التقليدية. هذا وقد تم اختيار كافة المواقع 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 و72% 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 الريميبر في المملكة، والتي يبلغ عددها 11 مركزاً. وتقدم هذه المراكز المخصصة حصراً لعملاء الريميبر منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لتلك الشريحة، وتلبية كافة احتياجاتهم المحلية والعالمية من خلال شبكة HSBC العالمية.

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

الخدمات المصرفية الشخصية - (تتمة)

ولتوسيع نطاق توفر عروض إدارة الثروات لديه، فقد عزز ساب من قدرات وإمكانيات أقسام المبيعات على مستوى شبكة الفروع وذلك من خلال ضمان حصول مستولي الامتياز ومدراء علاقات البريميير 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 مقرونا بمبادرات التسويق والمبيعات المركزة إلى زيادة قاعدة عملاء البريميير في ساب بنسبة 50% مقارنة بالسنة الماضية.

كما قام ساب خلال عام 2010م بإنشاء 31 جهاز صراف آلي 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 وسيتم 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 المصدره. 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 التنبيه عبر الهاتف الجوال لتشمل كافة معاملات البطاقات الائتمانية والكشوف، مما مكن ساب من تحسين خدمات العملاء وتقليل الخسائر الناتجة عن أنشطة الاحتيال. كما تم مؤخراً طرح بطاقات باقة أذفانس الجديدة وأيضا البطاقات الائتمانية الذكية ذات الرقم السري.

وتم أيضا إدخال الكشوف الإلكتروني للعملاء خلال السنة والتي يتوقع أن تحقق وفراً كبيراً 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 برايفت بنك العالمية عند الضرورة حيث تتوفر ترتيبات راسخة لإحالات الأعمال بالنسبة للعملاء الذين يحتاجون خدمات مصرفية في الخارج.

وعلى صعيد الآفاق 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 الحالية 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 وتبوأ 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 المتوافقة مع الشريعة والخدمات التقليدية. وقد حققت فرق المبيعات في المناطق الوسطى والغربية والشرقية نجاحا كبيرا 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 متنوعة ونطاق واسع من الأنشطة وخطوط الدخل. وقد تحقق كل ذلك من خلال الاستثمار المتواصل في البنية التحتية لأعمال البنك الأساسية جنباً 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 (الآفاق المستقبلية على المدى المتوسط)، في سعي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في أن يبقى ساب لاعبا رائداً في قطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية من خلال السعي الحثيث والدؤوب بتقديم وتطوير مجموعة شاملة ومتكاملة من العروض والخدمات المالية والمصرفية.

وتتضمن 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". ويسعى ساب باستمرار بتقييم 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 جنباً 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
- تواصل 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 لتتوافق عن قرب مع مجموعات العملاء

الائتمان والمخاطر

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

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

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

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

ويغطي إطار إدارة مخاطر العمليات تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية، وتحديد ومراقبة ضوابط المراقبة الرئيسية وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية بالبنك. ومن أجل زيادة مستوى الوعي بمخاطر العمليات فقد طور ساب طريقة مبنية على المخاطر تتطوي 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 يتبناها 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.

وضمن هذا السياق وضع ساب الإجراءات والأنظمة اللازمة بهدف تحديد ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة بما في ذلك المخاطر الائتمانية والتغير في أسعار السوق بالنسبة للأدوات المالية والسيولة، وأخطاء العمليات، مخالفة الأنظمة والقوانين، الأنشطة غير المفوضة 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 وللإبقاء على إشراف نوعي على المخاطر الرئيسية كالاثتمان والأصول وإدارة السيولة والالتزام والتلاعب.

كما تضع الإدارة وعلى أساس دوري الخطط الإستراتيجية للعملاء الرئيسيين ومجموعات العملاء وفعاليتهم المساندة. ويتم تنفيذ تلك الخطط ومراقبتها من خلال الخطط التشغيلية السنوية التي يتم إعدادها واعتمادها على مستوى أقسام العمل والمساندة والتي توضح أنشطة الأعمال الرئيسية والآثار المالية المحتملة لتلك الأنشطة.

تتم ممارسة الرقابة المركزية للفعاليات على كافة أنشطة تطوير وعمليات أنظمة الكمبيوتر بالبنك. وتستخدم الأنظمة العامة لإجراءات الأعمال المماثلة حيثما كان ذلك ممكناً. كما يتم قياس المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والإبلاغ عنها وتجميعها 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 الاثتمان والأسواق والسيولة والعمليات وتقنية المعلومات والمحاسبة والشؤون القانونية والالتزام بالقواعد والتعليمات والموارد البشرية ومخاطر السمعة والمشتريات.

وتعمل فعالية إدارة المخاطر بمثابة أداة رقابة ثانوية تشرف على مخاطر الاثتمان والأسواق ومخاطر السمعة وأيضا الفعاليات الأخرى كاستمرارية الأعمال ومخاطر التلاعب والاحتيايل.

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 تماما 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 الحوكمة التي يتبناها البنك والتي يتم إيضاحها خلال البرامج التدريبية.

هذا ولقد تم العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك وذلك خلال كامل السنة لغاية 31 ديسمبر 2010م وحتى 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 الاحتيايل لتولي مسؤوليات إشرافية مستقلة ضمن إطار أمن المعلومات والتي كانت سابقاً تتبع لإدارة تقنية المعلومات. كما كان فريق مراجعة الاثتمان المتخصص والذي تم تكوينه في عام 2009 كوحدة رقابة ثانوية منفصلة لتقييم نوعية التسهيلات الكبيرة الممنوحة من قبل البنك تقييماً مستقلاً، قد باشر أنشطة "الأعمال المعتادة" 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 والحوكمة المصممة والممتلة 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 الموضوعية والمعتمدة من قبل إدارة البنك، وأيضا الإشراف الذي تمارسه فعاليتهم المساندة كالرقابة الداخلية والالتزام وإدارة المخاطر وذلك لضمان أن يعمل البنك ضمن مستويات تقبل المخاطر المعتمدة وطبقاً 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 وأيضاً طريقة العمل وتعزيز معرفة وإمكانات أعضاء الفريق بشكل عام.

وجنبا إلى جنب مع أنشطة الموارد البشرية، واصل سابع 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 سابع 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 برامج القيادة الإستراتيجية وبرامج تطوير الخريجين داخليا.

يهدف نظام إدارة الأداء في سابع إلى ضمان تحقيق نتائج العمل المأمولة، وذلك من خلال ربط أهداف العمل بخطط الأداء الفردية، واعتماد البنك إستراتيجية مكافآت تعتمد على الأداء ووضع السوق شملت المشاركات في الاستبيان السنوي للتعويزات والمكافآت في المملكة مما مكن البنك من مواكبة اتجاهات السوق المستمرة. وبالإضافة لذلك وتمشيا مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي و FSB فقد أجرى البنك تقييما يضمن بموجبه أن يكون هيكل تعويضاته متمشيا 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 العالية واستقطابهم للبنك من مختلف الخلفيات الثقافية، وذلك من خلال مشاركة البنك في أيام المهنة وتوفير برامج التدريب للخريجين من ذوي الكفاءات العالية ضمن برامج كفاءة الطلاب أو تشجيع طلاب آخرين على الانضمام للدورات التدريبية الصيفية. كما يستقطب البنك أيضا مسؤولين تنفيذيين للوظائف الإدارية المتوسطة ممن يستطيعون إضافة المزيد من المعرفة التجارية والخبرة الصناعية إلى البنك.

هذا وقد بلغ إجمالي عدد موظفي البنك كما بنهاية السنة 3,389 موظفا 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 يوما من التدريب حضرها ما مجموعه 12,986 متدربا.

الممتلكات وخدمات المساندة

كان توسيع شبكة فروع البنك أحد الخصائص الرئيسية التي ميزت أنشطة خدمات المساندة خلال عام 2010. وكان قد تم خلال العام بناء 9 فروع جديدة وهي: الصناعية 2، خريص، الروابي، التعاون والتخيل (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 أيضا خلال العام تحويل أربعة فروع إلى الصورة الجديدة للبنك خلال السنة، وهي: السويدي وفرع الرياض الرئيسي وكورنيش الدمام وفرع الخبر الرئيسي في المنطقة الشرقية. وهناك ثلاث فروع أخرى قيد الانتهاء من التحويل في الربع الأول من عام 2011م، وهي فرع شارع صاري (جدة) والفصيلية في الرياض والجبيل الصناعية (المنطقة الشرقية).

وبالإضافة إلى توسعة شبكة الفروع فقد تم إنشاء أربعة مراكز لخدمة البريميير في كل من حي التخيل وحي السويدي في الرياض وحي الريان في الدمام والظهران بالمنطقة الشرقية.

وفي عام 2010م، تم إنشاء وتركيب 31 جهاز صراف آلي وياشرت العمل، وكان هناك أيضا 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 ومفاتيح 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 سابع عددا من المبادرات الهادفة للتقليل من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون وتدوير النفايات وتوفير المياه والكهرباء في الوقت الذي قام فيه أيضا برفع ثقافة الوعي بين موظفيه.

كما واصل البنك معالجة الأمور المتعلقة بالأمن والسلامة، حيث تم الآن تركيب محطة مراقبة مركزية متطورة تغطي جميع مباني البنك وتشمل شبكة أجهزة الصراف الآلي داخل وخارج مقر 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 رئيسياً في تعميم نظام التشغيل الرئيسي عبر مختلف أقسام البنك. إضافة 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 مواقع 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

واصلت إدارة تقنية المعلومات خلال عام 2010م مساندة وتقديمها لحلول تقنية متطورة لكافة كيانات مجموعة ساب المالية لتنتهي السنة بالطرح الناجح لنظام "غولد سويت 1" والذي يتضمن موقعا متكاملًا 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 المساندة 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 مواطنًا اعتباريًا نشطًا ومسئولًا في المجتمع. وقد نفذ البنك في عام 2010 عدداً من المبادرات تحت مظلة شعاره الحالي "ساب في خدمة المجتمع" تركز على التعليم والبيئة وخدمة المجتمع.

واصل ساب خلال السنة رعاية مركز ساب لأبحاث الاستثمار في جامعة اليمامة / 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 من خلال معهد "ديل كارنيجي" والتي توفر للطلاب المهارات العملية المحددة واللازمة للالتحاق بسوق العمل.

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

وضمن مساهماته 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 (كفيف)، 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 المستفيدين من رعاية ساب، والذي يخدم جميع أعضاء المؤسسة (ذكوراً وإناثاً)، أكثر من 260 شخصاً. كما رعى البنك أيضاً إنشاء "غرفة ساب للحواس" في مركز والده الأمير فيصل بن فهد للتوحد. والتي تساعد الأطفال الذين يعانون من التوحد على استكشاف وتطوير أحاسيسهم ومهاراتهم. في حين حرص البنك على رعاية برنامج ساب لتوظيف المعاقين، 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 معاقاً 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 بعدد من الجوائز الرئيسية من مجالات ومؤسسات ذات شهرة عالمية واسعة. وتثبت هذه الجوائز نوعية الخدمات التي يقدمها ساب للعملاء في المملكة العربية السعودية وجهوده في سبيل تعزيز خدمات العملاء 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 فرعي 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 - ساب أمانة، من قبل مجلة يورووموني
- أفضل بنك محلي في إدارة النقد في المملكة العربية السعودية، من قبل مجلة يورووموني
- أنشط بنك في مجال ضمان التمويل 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 مدخلا إلى سوق الأوراق المالية وأيضا الأسواق المالية والبورصات العالمية الرئيسية الأخرى. وتوفر الشركة مجموعة شاملة من الخدمات عبر مجموعة متنوعة من الوسائط تشمل أربعة عشر مركزا للاستثمار على مستوى المملكة إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (ساب تداول و ساب مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي من خلال مركز الاستثمار المباشر. إن ما يعبر بشكل أكبر عن فعالية الخدمات المقدمة من قبل الشركة هو المركز الذي حققته شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والتي صنفت على أنها ثالث أكثر شركات الوساطة نشاطا 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 وتشتهر 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 السعودي، ويملك ساب نسبة 32.5% من رأسمال الشركة وتملك HSBC وشركات تابعة لها نسبة 32.5% من رأسمالها، بينما يملك الجزء المتبقي 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 الممنوح 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 للوفاء باحتياجات الحماية والادخار للعملاء الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك برامج الحماية والادخار للأفراد والعائلات وأيضاً برامج حماية الممتلكات وبرامج الشحن البحري للعملاء التجاريين.

كما أن في نهاية عام 2010 م كان ترتيب شركة ساب تكافل سادس 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 العالية لموظفيها.

شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة

تقدم 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 ومجموعة 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، الإدارة، الترتيب، الاستشارات والحفظ. وجدير بالذكر أن شركة HSBC العربية السعودية المحدودة مملوكة بنسبة 40% لساب و60% 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 بالاشتراك مع بنك HSBC للشرق الأوسط.

تواصل شركة HSBC العربية السعودية المحدودة 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 المبادلات 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 البابطين 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 كموض لمورد أجنبي. وقد بلغ مجموع الإصدارات التي أدارتها شركة HSBC السعودية المحدودة منذ عام 2003م، تسعة عشر إصداراً في الإجمالي، وهو عدد يفوق

بجد كبير ما قام به أي مستشار مالي آخر تجاوزت في إجماليها 24,000 مليون ريال سعودي.
شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

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 تيوأته منذ افتتاحها. وقد أدارت شركة HSBC العربية 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 العربية 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 أيضا بصفة مدير إصدار للاكتتاب الأولي لشركة أيبكوب في المملكة العربية السعودية. وعلى الصعيد الدولي فقد عملت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة كمدير لإصدار أول سندات يوروبوند لشركة ساب كاييتال والذي بلغت قيمته 1,000 مليون دولار أمريكي وأيضا مدير الإكتتاب الوحيد للإصدار الثالث من سندات اليوروبوند التي أصدرها ساب وكلاهما رسخ أضييق 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 الاكتتاب (لكل من HSBC وساب) في القرض المشترك البالغ قيمته أكثر من 4,000 مليون لشركة أرامكو السعودية.

تمويل المشاريع والصادرات

حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة على دورها الرائد في مجال تقديم الاستشارات المتعلقة بالمشاريع والصادرات 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 وسيبكيم وصحارى للبتروكيماويات. وعلى صعيد أنشطة الترتيب، فقد عملت شركة HSBC العربية 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 العربية السعودية المحدودة بالاشتراك مع ساب أيضا دورا قياديا في التمويل البالغ قيمته 1,700 مليون دولار أمريكي لشركة معادن للألمنيوم وهو مصهر ألمنيوم يجري تطويره من قبل شركتي معادن وألكوا.

الأبحاث

في أقل من سنتين حققت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة حضورا محليا بارزا 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 إنستيتيوشنل انفستور ومجلة يورومني.

خلال عام 2010، فازت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بالجوائز التالية:

- جوائز مجلة ذي بانكرز للاستثمارات المصرفية لعام 2010م: البنك الأكثر ابتكارا للتمويل الإسلامي (إضافة إلى ذلك، منحت مجلة ذي بانكر أيضا 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 الرئيس للتمويل لعام 2010: الترتيب الأول في وكالة الخدمات الاستشارية
- جوائز 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
- جائزة أفضل بيوت الأبحاث في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2010م، من قبل مجلة إنستيتيوشنل إنفستور



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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة 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 والايضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢)، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (٢٨) والبيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية 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.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواءً أ كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجعو الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار 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 المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وتقييم العرض العام للقوائم المالية.

كي بي إي جي الفوزان والسدحان



إرنست ويونغ

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

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

الرأي

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 لهما 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 بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة

كي بي إي جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



١٣ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
(١٦ فبراير ٢٠١١)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

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

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2009	2010		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف 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	-	22	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
295,982	258,279	23	دخل المتاجرة، صافي
1,453	3,707		توزيعات أرباح
48,828	-	24	مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
32,708	26,393		دخل العمليات الأخرى
5,160,279	4,839,421		إجمالي دخل العمليات
919,395	969,583		رواتب وما في حكمها
82,159	90,840		إيجار ومصاريف مباني
111,289	113,114	8	إستهلاك
564,706	580,633		مصاريف عمومية وإدارية
1,496,483	1,233,526	6	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
-	9,553		الإنخفاض 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 الزميلة، صافي
2,032,277	1,883,152		صافي دخل السنة
2.71	2.51	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية						
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	2010
						الرصيد في بداية السنة
						إجمالي الدخل الشامل للسنة
1,883,152	-	1,883,152	-	-	-	صافي دخل السنة
243,506	-	-	243,506	-	-	دخل شامل آخر
-	-	(470,788)	-	470,788	-	17 محول إلى الاحتياطي النظامي
						أرباح نهاية مقترح توزيعها
-	562,500	(562,500)	-	-	-	26 لعام 2010
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000	الرصيد في نهاية السنة
						2009
11,633,831	-	1,330,542	(176,716)	4,480,005	6,000,000	الرصيد في بداية السنة
						إجمالي الدخل الشامل للسنة
2,032,277	-	2,032,277	-	-	-	صافي دخل السنة
39,181	-	-	39,181	-	-	دخل شامل آخر
-	-	(1,500,000)	-	-	1,500,000	إصدار أسهم مجانية
-	-	(508,070)	-	508,070	-	17 محول إلى الإحتياطي النظامي
						توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	26 لعام 2009
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2009	2010	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
2,032,277	1,883,152		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			النتيجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(4,075)	(7,821)		إطفاء الخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(5,883)	-	22	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
(48,828)	-	24	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
111,289	113,114	8	استهلاك
14	94		خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(46,048)	(41,074)	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
1,496,483	1,233,526	6	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	9,553		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
52,687	(233,733)		التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدر
3,587,916	2,956,811		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(335,074)	(76,234)	3	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
11,685	313,945		استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
2,358,675	899,587		قروض وسلف
336,220	59,436		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,463,748)	(8,944,566)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(3,490,676)	5,485,994		ودائع العملاء
(285,576)	111,250		مطلوبات أخرى
(280,578)	806,223		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
19,549,679	26,753,333		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(13,715,782)	(27,980,396)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
111,446	-		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(143,919)	(78,438)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(97,500)	-		استثمارات في شركات زميلة
34	663		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
5,703,958	(1,304,838)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(667,695)	(10,699)		توزيعات أرباح مدفوعة
(667,695)	(10,699)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
4,755,685	(509,314)		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
12,701,229	17,456,914		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
17,456,914	16,947,600	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
4,901,462	3,740,263		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
1,539,842	568,217		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
39,181	243,506		إيرادات شاملة أخرى

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

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 81 فرعاً (2009: 72 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعددها 30 قسماً (2009: 31 قسماً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,389 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2010م (2009: 3,504 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

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 مصرفية متوافقة مع الشريعة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل ساب.

يملك ساب 100% (2009: 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 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و2% 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 يملك ساب 100% (2009: 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 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسئولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للإتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 51% (2009: 51%) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوسطاء وإستشاريي تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في 4 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007).

1.1. أسس الأعداد

أ) بيان الإلتزام

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 لتمشى 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، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) – (تتمة)

1.1. أسس الإعداد – (تتمة)

(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 سيرفيسز 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 والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة إعتباراً من تاريخ إنقزال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب، ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

(هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام والتقدير عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقويم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة البنك وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

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

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

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

(3) إنخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

(4) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

(5) تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

(و) مبدأ الإستمرارية المحاسبي

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

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

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 2 - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم، "ترتيبات الدفعات المحسوبة على الأساس الأسهم المدفوعة نقداً للمجموعة" والذي سري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2010
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 3 - عمليات توحيد الأعمال (المعدل)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 27 - القوائم المالية الموحدة والمستقلة (المعدل) واللذين سري مفعولهما اعتباراً من 1 يناير 2009، بما في ذلك التعديلات المترتبة 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 سري 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 سري مفعوله اعتباراً من 1 يوليو 2009

(ب) تاريخ التداول

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبه والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتتبه). 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.

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

1) المشتقات المكتتاه لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

3) محاسبة تغطية المخاطر

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 بخاطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر 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 مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في قائمة الدخل الشامل 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.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

3) محاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

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

د) العملات الأجنبية

تحويل 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 المطفأة بالعمل الرئيسي في بداية السنة والمعدلة بالعمل الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعمل 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 الإستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر. تدرج أرباح أو خسائر البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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 / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

تعديل القيمة الدفترية لأية موجودات أو مطلوبات مالية ما، في حالة قيام البنك بتعديل تقديراته بشأن المدفوعات أو المقبوضات. 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 المتشابهه بسبب خسارة الإنخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة بإستخدام معدل العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 كنسوية 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 المماثلة 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 بأتعاب 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 الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتناة 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 المكتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطلقاً على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

(ح) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية 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. تطلقاً العلولة 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 المدارة والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 مقتناه لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة 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 لمعيار 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

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة 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 يعتمزم 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" لاحقاً 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 إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

3) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 مخاطرها قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاه 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 إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كأرباح أو (خسائر) استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ط) الإستثمار في الشركات الزميلة

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

وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الإستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يقيد الإستثمار 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، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

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 إقتناؤها 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 الإنخفاض في قيمتها.

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

ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ 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 للإسترداد 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:

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تمة)

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 للإسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات 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 المكتناة 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 المكتناة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للإسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للإسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

إضافة للمخصص الخاص، يجنب مخصص جماعي للإنخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الإئتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبني على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الإئتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الإئتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الإئتمان المحددة للجهة / الجهات المقرضة، والظروف الإقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقرضة، 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 المكتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المكتناة 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 لإستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الإنخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح بإسترداد مبلغ الخسارة المثبتة سابقاً والناتجة عن إنخفاض 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 الإعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقرضة / 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 شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ بالزيادة عن المخصص المتوفر مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(2) إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة - (تتمة)

لا تعتبر القروض التي أعيد التفاوض بشأن شروطها قروضاً متأخرة السداد، بل يتم اعتبارها قروضاً جديدة. تحدد السياسات والممارسات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق معايير أو مؤشرات 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 الفعلي الأصلي للقروض.

(م) الممتلكات والمعدات

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

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

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

تحدد مكاسب وخسائر الإستهبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الإستهبعاد 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 مخاطرها بقيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوة والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

يتم تسوية المطلوبات المالية المرتبطة بتغطية مخاطرها بالقيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى بمخاطره. 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.

(ع) الضمانات

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة ، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي واتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الوديعة النظامية . كما تشمل 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 أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن البنك نقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات في حال قيام البنك بنقل كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية 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 إستفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

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

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

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2009	2010	
بالآلاف الريالات	بالآلاف 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
<u>16,614,885</u>	<u>15,144,088</u>	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف 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 الإستثمارية على النحو التالي:-

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

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2009	2010	2009	2010	2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية						
13,419,323	15,301,585	2,733,709	2,887,871	10,685,614	12,413,714	(2) الإستثمارات المتاحة للبيع سندات بعمولة ثابتة
5,221,774	6,000,784	1,590,398	1,269,258	3,631,376	4,731,526	سندات بعمولة عائمة
57,509	1,328,245	46,615	56,221	10,894	1,272,024	أسهم
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
3,171,648	2,102,215	-	-	3,171,648	2,102,215	(3) الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة
1,230,000	147,000	9,000	9,000	1,221,000	138,000	سندات بعمولة ثابتة سندات بعمولة عائمة
4,401,648	2,249,215	9,000	9,000	4,392,648	2,240,215	الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة، 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 المقتناه بالتكلفة المطفأة

5. الاستثمارات، صافي - (تتمة)

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2009	2010	2009	2010	2009	2010
بـآلاف الريالات السعودية					
401,772	100,587	-	-	401,772	100,587
401,772	100,587	-	-	401,772	100,587
23,817,550	24,972,442	4,367,716	4,200,901	19,449,834	20,771,541

(4) الإستثمارات المقتناه حتى

تاريخ الإستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

الإستثمارات المقتناه حتى

تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات، صافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2009			2010		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بـآلاف 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

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

مخصص الإنخفاض في القيمة

الإستثمارات

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.

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

2009			2010		
إجمالي الأرباح القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح القيمة الدفترية
بـآلاف الريالات السعودية					
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

(1) المقتناه بالتكلفة المطفأة

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

الإجمالي

(2) الإستثمارات المقتناه حتى

تاريخ الإستحقاق

سندات بعمولة ثابتة

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

5. الاستثمارات، صافي - (تتمة)

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى

2009	2010	
بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات 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
<u>23,817,550</u>	<u>24,972,442</u>	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: لاشئ) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 565.4 مليون ريال سعودي (2009: لاشئ).

هـ) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات

2009	2010	
بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات 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
<u>23,817,550</u>	<u>24,972,442</u>	الإجمالي

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

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إئتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأ" إلى "ب ب ب". تم إستخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 609.9 مليون ريال سعودي (2009: 311.2 مليون ريال سعودي).

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

و) حركة مخصص إنخفاض الإستثمارات

2009	2010	
بـألاف الريالات السعودية	بـألاف الريالات السعودية	
86,929	30,679	رصيد بداية السنة
-	9,553	مجنب خلال السنة
(56,250)	-	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	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,921,633	12,877,834	59,449,025	74,248,492	القروض والسلف العاملة، إجمالي
18,685	37,894	2,557,887	2,614,466	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,940,318	12,915,728	62,006,912	76,862,958	إجمالي القروض والسلف
(146,817)	(236,370)	(2,231,285)	(2,614,472)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
1,793,501	12,679,358	59,775,627	74,248,486	القروض والسلف، صافي
2009				
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,102,044	13,414,172	59,114,720	74,630,936	القروض والسلف العاملة، إجمالي
-	118,890	3,407,117	3,526,007	القروض والسلف غير العاملة، صافي
2,102,044	13,533,062	62,521,837	78,156,943	إجمالي القروض والسلف
(127,225)	(207,177)	(1,440,942)	(1,775,344)	مخصص خسائر الإئتمان (خاص وجماعي)
1,974,819	13,325,885	61,080,895	76,381,599	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة 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 المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة المتوافقة مع الشريعة 786.1 مليون ريال سعودي (2009: 692.4 مليون ريال سعودي).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الإئتمان

2010				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
127,225	207,177	1,440,942	1,775,344	الرصيد في بداية السنة
(117,890)	(249,894)	(26,614)	(394,398)	ديون مشطوبة
192,257	334,551	1,154,205	1,681,013	مجنب خلال السنة
(54,775)	(55,464)	(337,248)	(447,487)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
146,817	236,370	2,231,285	2,614,472	الرصيد في نهاية السنة
2009				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
114,456	134,272	380,794	629,522	الرصيد في بداية السنة
(107,398)	(206,647)	(36,616)	(350,661)	ديون مشطوبة
159,120	310,131	1,119,689	1,588,940	مجنب خلال السنة
(38,953)	(30,579)	(22,925)	(92,457)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
127,225	207,177	1,440,942	1,775,344	الرصيد في نهاية السنة

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

بلغ صافي المبلغ المحمل 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 المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2010				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	
-	-	303,683	303,683	غير مشكوك فيها
-	-	19,970,516	19,970,516	جيدة
1,673,784	11,926,518	36,567,872	50,168,174	مقبولة
<u>1,673,784</u>	<u>11,926,518</u>	<u>56,842,071</u>	<u>70,442,373</u>	الإجمالي
2009				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	
-	-	706,388	706,388	غير مشكوك فيها
-	-	18,646,263	18,646,263	جيدة
1,752,814	12,525,598	37,545,680	51,824,092	مقبولة
<u>1,752,814</u>	<u>12,525,598</u>	<u>56,898,331</u>	<u>71,176,743</u>	الإجمالي

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - (تتمة)

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

2010				إجمالي القروض والسلف
قروض تجارية وحسابات		قروض	بطاقات	
الإجمالي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف 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	
2009				
قروض تجارية وحسابات		قروض	بطاقات	
الإجمالي	جارية مدينة	شخصية	ائتمان	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف 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	

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف - (تمة)

(3) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2010
1,940,204	-	-	1,940,204	حكومية وشبه حكومية
75,000	-	-	75,000	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
863,223	-	1,695	861,528	زراعة وأسماك
14,545,048	(89,920)	145,131	14,489,837	تصنيع
16,363	-	-	16,363	مناجم وتعدين
948,711	(7,128)	7,128	948,711	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
4,869,935	(42,828)	96,859	4,815,904	بناء وإنشاءات
18,522,534	(824,835)	920,830	18,426,539	تجارة
4,034,062	(1,083)	1,852	4,033,293	نقل واتصالات
6,709,201	(10,630)	13,704	6,706,127	خدمات
14,397,859	(383,187)	56,579	14,724,467	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
7,832,071	(749,136)	1,370,688	7,210,519	أخرى
(505,725)	(505,725)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
<u>74,248,486</u>	<u>(2,614,472)</u>	<u>2,614,466</u>	<u>74,248,492</u>	الإجمالي
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2009
2,667,097	-	-	2,667,097	حكومية وشبه حكومية
75,000	-	-	75,000	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,358,999	-	-	1,358,999	زراعة وأسماك
8,328,205	(40,879)	180,771	8,188,313	تصنيع
207,514	-	-	207,514	مناجم وتعدين
257,584	(7,128)	7,128	257,584	كهرباء، 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 ائتمان
16,142,437	(121,531)	347,446	15,916,522	أخرى
(247,354)	(247,354)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
<u>76,381,599</u>	<u>(1,775,344)</u>	<u>3,526,007</u>	<u>74,630,936</u>	الإجمالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

(د) الضمانات

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

7. الإستثمارات في الشركات الزميلة

يملك 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 يملك 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			
إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة		إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة		إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة	
سابق	تكافل	السعودية المحدودة	سابق	تكافل	السعودية المحدودة	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
148,356	18,206	130,150	180,458	110,332	70,126	الرصيد في بداية السنة
97,500	97,500	-	-	-	-	تكلفة الاستثمار خلال السنة
(111,446)	-	(111,446)	-	-	-	توزيعات أرباح مستلمة
46,048	(5,374)	51,422	41,074	(1,800)	42,874	الحصة في الأرباح (الخسائر) غير الموزعة
<u>180,458</u>	<u>110,332</u>	<u>70,126</u>	<u>221,532</u>	<u>108,532</u>	<u>113,000</u>	الإجمالي

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

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

8. الممتلكات والمعدات، صافي

2009 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	2010 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	
					التكلفة:
1,495,441	1,637,988	670,124	331,977	635,887	الرصيد في 1 يناير
143,919	78,438	29,635	41,249	7,554	الإضافات
(1,372)	(2,799)	(2,799)	-	-	الاستبعادات
<u>1,637,988</u>	<u>1,713,627</u>	<u>696,960</u>	<u>373,226</u>	<u>643,441</u>	في 31 ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم:
933,981	1,043,946	516,581	220,541	306,824	في 1 يناير
111,289	113,114	63,442	23,265	26,407	للسنة
(1,324)	(2,042)	(2,042)	-	-	الاستبعادات
<u>1,043,946</u>	<u>1,155,018</u>	<u>577,981</u>	<u>243,806</u>	<u>333,231</u>	في 31 ديسمبر
	<u>558,609</u>	<u>118,979</u>	<u>129,420</u>	<u>310,210</u>	صافي القيمة الدفترية:
<u>594,042</u>		<u>153,543</u>	<u>111,436</u>	<u>329,063</u>	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) و54.8 مليون ريال سعودي (2009: 46.0 مليون ريال سعودي) و4.3 (2009: 16.8 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

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

10. المشتقات

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

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية إحتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات 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 (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

(ج) المقايضات

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

(د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 - مخاطر الإئتمان، والإيضاح رقم 31 - مخاطر السوق، والإيضاح رقم 34 - مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعملات الخاصة وتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها 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 وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء 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 والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وبإستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحااسبة تغطية المخاطر، وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات 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 المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

10. المشتقات - (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

2010			
3 إلى	سنة إلى	خلال	
5 سنوات	3 سنوات	سنة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
-	323	644	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	(33,976)	(19,407)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
-	(33,653)	(18,763)	صافي التدفقات النقدية الصادرة
2009			
3 إلى	سنة إلى	خلال	
5 سنوات	3 سنوات	سنة	
-	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 العملات الخاصة المتوقع نشوئها عن البنود المغطاه في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

10. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرأ	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2009							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار							
53,645,512	8,345,417	34,204,478	9,828,180	936,136	53,314,211	(1,318,875)	1,410,339
العمولات الخاصة							
العقود المستقبلية							
الخاصة بأسعار							
2,867,500	-	2,887,500	-	-	2,887,500	(34,021)	34,021
والخيارات							
عقود الصرف الأجنبي							
14,068,421	-	379,084	8,991,599	7,656,198	17,026,881	(52,381)	39,918
الفورية والآجلة							
3,637,985	-	1,237,903	308,678	1,490,565	3,037,146	(72,118)	72,118
خيارات العملات							
1,475,297	-	1,475,297	-	-	1,475,297	-	284,116
مقايضات العملات							
725,000	-	675,000	50,000	-	725,000	(3,831)	3,831
أخرى							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار							
817,963	93,750	727,307	14,125	-	835,182	(29,539)	4,824
العمولات الخاصة							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار							
789,583	-	1,193,750	-	187,500	1,381,250	(1,386)	29,844
العمولات الخاصة							
<u>8,439,167</u>	<u>42,780,319</u>	<u>19,192,582</u>	<u>10,270,399</u>	<u>80,682,467</u>	<u>(1,512,151)</u>	<u>1,879,011</u>	<u>الإجمالي</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

القيمة العادلة الإيجابية		أداة التغطية		المخاطر		القيمة عند بدء التغطية		القيمة العادلة	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
2010									
وصف البنود المغطاة:									
(43,228)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	949,049	991,838	استثمارات بعمولة ثابتة			
(5,297)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	859,670	865,007	قروض بعمولة ثابتة			
(78,536)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	2,250,000	2,154,902	سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة			
-	5,618	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	93,750	78,615	استثمارات بعمولة عائمة			
(28,417)	-	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	1,250,000	1,255,556	سندات دين مصدرة بعمولة عائمة			
2009									
وصف البنود المغطاة:									
(29,539)	4,824	مقايضات أسعار العملات الخاصة	القيمة العادلة	835,182	858,683	استثمارات بعمولة ثابتة			
-	23,116	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	393,750	349,867	استثمارات بعمولة عائمة			
(1,386)	6,728	مقايضات أسعار العملات الخاصة	التدفق النقدي	987,500	1,019,929	سندات دين مصدرة بعمولة عائمة			

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 المغطاه 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	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف 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 تشتمل 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	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف 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 بموجب 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) كضمانات محتجزة لقاء الإلتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي: -

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

13. سندات الدين المصدرة

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	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% والذي كان بتاريخ الإصدار يزيد 170 نقطة أساس عن متوسط أسعار المقايضة البالغ مدتها 5 سنوات.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقييد كغطائية 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 متوسطة الأجل باليورو، وتستحق خلال السنة الحالية. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات 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 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 العملات الخاصة بعملات مختلفة. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقييد 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).

14. الاقتراض

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

15. المطلوبات الأخرى

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات 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	- إقتراض
854,951	1,069,483	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
622,344	798,443	دائنون
1,512,151	1,741,172	سحوبات مستحقة
1,836,557	1,393,779	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
5,103,081	5,203,632	أخرى
		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 هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

17. الاحتياطي النظامي

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

18. الاحتياطات الأخرى

2010		
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
(137,535)	(165,993)	28,458
248,116	281,568	(33,452)
(4,610)	-	(4,610)
243,506	281,568	(38,062)
105,971	115,575	(9,604)

رصيد بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة
محول إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي الحركة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

2009		
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
(176,716)	(212,964)	36,248
102,074	95,799	6,275
(62,893)	(48,828)	(14,065)
39,181	46,971	(7,790)
(137,535)	(165,993)	28,458

رصيد بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة
محول إلى قائمة الدخل الموحدة
صافي الحركة خلال السنة
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. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

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

(ب) الالتزامات الرأسمالية

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

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالالتزامات تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الائتمان 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 تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالالتزامات الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات 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 لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إئتمان محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات يتم إنهاؤها أو إنتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

19. **التعهدات والالتزامات المحتملة - (تمة)**

(د) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهوراً	خلال 3 أشهر	
بـآلاف الريالات السعودية	2010				
10,155,966	-	911,948	4,101,327	5,142,691	اعتمادات 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	قبولات
193,050	-	43,642	149,408	-	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضى
45,775,460	38,467	10,437,517	15,909,610	19,389,866	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهوراً	خلال 3 أشهر	
بـآلاف الريالات السعودية	2009				
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	قبولات
834,765	42,802	585,737	184,761	21,465	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضى
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).

(هـ) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
267,144	149,408	حكومية 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) **الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية**

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

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

20. صافي دخل العمولات الخاصة

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		استثمارات:
536,208	261,791	- متاحة للبيع
203,728	151,439	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
28,712	10,717	- مقتناة 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	اقتراض
1,136,857	481,865	الإجمالي
3,436,742	3,243,043	صافي دخل العمولات الخاصة

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
232,281	164,737	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
485,535	505,551	- تمويل تجاري
195,112	202,407	- تمويل شركات واستشارات
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، صافي

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

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,883	-	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
684	-	دخل عمولة خاصة على الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
6,567	-	الإجمالي

23. دخل المتاجرة، صافي

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
253,551	210,337	تحويل عملات أجنبية، صافي
41,807	36,020	مشتقات
4,486	8,636	سندات دين
(3,862)	3,286	أخرى
295,982	258,279	الإجمالي

24. مكاسب الاستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
48,828	-	استثمارات متاحة للبيع

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2010 و2009 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

26. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح 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	2010
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
11,452,321	9,905,290
6,004,593	7,042,310
17,456,914	16,947,600

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من شرائها
الإجمالي

28. قطاعات الأعمال

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

2010		قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		
الإجمالي	أخرى	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
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، صافي			
258,279	-	249,074	9,114	91	دخل المتاجرة، صافي			
1,243,079	-	9,553	579,195	654,331	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي			
2009		قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		
الإجمالي	أخرى	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
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، صافي			
295,982	-	290,955	5,027	-	دخل المتاجرة، صافي			
1,496,483	-	-	1,059,517	436,966	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

28. قطاعات الأعمال - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

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

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

29. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) – (تتمة)

30 (أ). التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية			دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	
		أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	السعودية		
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	2010						
15,144,088	-	-	-	-	-	15,144,088	الموجودات	تقديدية 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	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة
24,972,442	55,821	93,773	908,492	3,293,205	20,621,151		الإجمالي	
74,248,486	-	37,500	21,082	1,033,227	73,156,677		المطلوبات	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
221,532	-	-	-	-	221,532		ودائع العملاء	سندات دين مصدرة
121,628,858	149,644	6,068,474	1,171,540	4,469,065	109,770,135		إقتراض	الإجمالي
4,661,178	9,019	224,997	2,436,290	706,419	1,284,453		التعهدات والالتزامات المحتملة	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
94,672,855	6,344	-	22,286	358,746	94,285,479		الموجودات	التعهدات والالتزامات المحتملة
5,475,754	-	-	3,770,754	-	1,705,000		المشتقات	إجمالي مخاطر الائتمان
187,500	-	-	187,500	-	-			
104,997,287	15,363	224,997	6,416,830	1,065,165	97,274,932			
45,776,460	5,418,069	210,790	2,534,129	428,788	37,184,684			
119,293,594	149,644	6,068,474	1,171,540	4,412,844	107,491,092			
19,001,215	2,518,238	82,885	1,241,904	119,838	15,038,350			
2,664,413	106	5,460	1,163,678	187,278	1,307,891			
140,959,222	2,667,988	6,156,819	3,577,122	4,719,960	123,837,333			

30 (أ). التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

30 (ب). التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان - (تتمة)

فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر انخفاض الائتمان:-

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط		المملكة العربية السعودية	
				الشرق الأوسط	الخليجي ومنطقة		
2,614,466	-	-	-	522,139	2,092,327	2,092,327	قروض غير عاملة، صافي
2,614,472	-	-	-	397,769	2,216,703	2,216,703	مخصص خسائر الائتمان
3,526,007	-	-	-	-	3,526,007	3,526,007	قروض غير عاملة، صافي
1,775,344	-	-	-	-	1,775,344	1,775,344	مخصص خسائر الائتمان

31. مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. يقوم البنك باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والافتراضات 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 بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

ان طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. ان استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مره 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 مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

31. مخاطر السوق - (تتمة)

(أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية - (تتمة)

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
941	661	416	2010
3,428	2,266	2,313	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2010 متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2010
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,905	874	1,688	2009
2,393	930	2,095	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2009 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 أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات 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 العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناه كما في 31 ديسمبر 2010، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2010 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

2010							العملة
الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العمليات الخاصة		الزيادة في نقاط الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	بآلاف الريالات السعودية		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(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 +	أخرى

2010							العملة
الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العمليات الخاصة		النقص في نقاط الأساس	
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل	بآلاف الريالات السعودية		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
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 -	أخرى

31. مخاطر السوق - (تمة)

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

2009

العملة	الزيادة في		الأثر على حقوق المساهمين					
	نقاط الأساس	دخول العملات	الأثر على حقوق المساهمين	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	100 +	21,014	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	100 +	2,380	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
يورو	100 +	(13,860)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
أخرى	100 +	1,492	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

2009

العملة	النقص في		الأثر على حقوق المساهمين					
	نقاط الأساس	دخول العملات	الأثر على حقوق المساهمين	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	100 -	(21,014)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	100 -	(2,380)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
يورو	100 -	13,860	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
أخرى	100 -	(1,492)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

(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-أ) 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).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

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، لبدأ وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بصافي المخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

2009	2010	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
188,485	471,114	دولار أمريكي
165	690	يورو
(544)	(431)	جنيه إسترليني
6,004	4,169	أخرى

33. مخاطر أسعار العملات الخاصة

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات 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 العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات المالية المشتقة التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

33. مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

33. مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

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

يمثل صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العملات 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 بتنوع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من وداائع الإيدخار ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات وداائعه. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التمنية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التمنية 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 التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصصة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءً على إلتزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

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

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

2010					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
بـآلاف 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 مصدرية
					اقتراض
159,216	8,794	101,287	33,021	16,114	المشتقات:
106,436,869	46,024	12,813,790	3,380,176	90,196,879	- ذمم دائنة متعاقد عليها
					إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) - (تتمة)

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

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

2009					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
بـألاف 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
					اقتراض
					المشتقات:
134,497	1,138	104,452	22,735	6,172	- ذمم دائنة متعاقد عليها
<u>109,733,019</u>	<u>93,317</u>	<u>11,754,745</u>	<u>3,046,899</u>	<u>94,838,058</u>	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة

(ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2010						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
بـألاف الريالات السعودية						
15,144,088	5,238,798	-	-	-	9,905,290	الموجودات
7,042,310	-	-	-	-	7,042,310	تقديمية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
24,972,442	1,328,245	557,174	8,392,234	7,664,806	7,029,983	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
74,248,486	-	6,915,758	22,232,543	12,601,022	32,499,163	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة
221,532	221,532	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
558,609	558,609	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
3,185,399	3,185,399	-	-	-	-	
<u>125,372,866</u>	<u>10,532,583</u>	<u>7,472,932</u>	<u>30,624,777</u>	<u>20,265,828</u>	<u>56,476,746</u>	
						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	-	سندات دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-	اقتراض
5,203,632	5,203,632	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
15,171,947	15,171,947	-	-	-	-	حقوق المساهمين
<u>125,372,866</u>	<u>20,375,579</u>	<u>208,706</u>	<u>11,510,188</u>	<u>3,219,690</u>	<u>90,058,703</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات - (تتمة)

بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	الإجمالي
بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية
					2009
					الموجودات
					نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
16,614,885	5,162,564	-	-	11,452,321	النقد العربي السعودي
					أرصدة لدى البنوك
6,004,593	-	-	-	6,004,593	والمؤسسات المالية الأخرى
23,817,550	77,630	305,374	3,504,383	9,574,249	استثمارات، صافي
76,381,599	-	8,057,713	12,594,329	35,375,478	قروض وسلف، صافي
180,458	180,458	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
594,042	594,042	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,244,835	3,244,835	-	-	-	موجودات أخرى
<u>126,837,962</u>	<u>9,259,529</u>	<u>8,363,087</u>	<u>30,709,993</u>	<u>16,098,712</u>	<u>62,406,641</u>
					المطلوبات وحقوق
					المساهمين
					أرصدة للبنوك والمؤسسات
13,605,744	-	-	276,873	-	13,328,871
					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
					سندات دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-
					اقتراض
5,103,081	5,103,081	-	-	-	-
					مطلوبات أخرى
13,045,289	13,045,289	-	-	-	-
					حقوق المساهمين
					إجمالي المطلوبات
<u>126,837,962</u>	<u>18,148,370</u>	<u>195,484</u>	<u>10,853,938</u>	<u>2,969,161</u>	<u>94,671,009</u>
					وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) – (تتمة)

35. القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى 3: طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

2010

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
-	1,790,116	-	1,790,116
13,475	18,783	-	32,258
9,028,437	13,503,830	55,692	22,587,959
9,041,912	15,312,729	55,692	24,410,333

الموجودات المالية

أدوات مالية مشتقة
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
استثمارات مالية متاحة للبيع
الإجمالي

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة
الإجمالي

2009

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
-	1,879,011	-	1,879,011
327,530	18,673	-	346,203
7,268,609	11,330,688	66,231	18,665,528
7,596,139	13,228,372	66,231	20,890,742

الموجودات المالية

أدوات مالية مشتقة
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
استثمارات مالية متاحة للبيع
الإجمالي

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة
الإجمالي

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

أن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، بإستثناء الإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، والإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الإستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات المكتناه حتى تاريخ الإستحقاق، والإستثمارات الأخرى المكتناه بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الإيضاح (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق به.

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

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

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

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

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,604,704	5,460,247	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
674,459	579,210	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	6,561	استثمارات
(117,733)	(414,938)	موجودات أخرى
2,754,995	2,175,504	مشتقات (بالبقيمة العادية)
1,330,634	1,865,178	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تعهدات والتزامات محتملة

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

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

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
3,065,140	3,665,336	قروض وسلف
8,196,270	7,784,384	ودائع العملاء
7,045	2,623	مشتقات (بالبقيمة العادية)
195,482	281,483	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق البنك المشتركة:
1,437	4,011	قروض وسلف
926,396	1,249,774	ودائع العملاء

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

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

2009	2010	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
48,036	45,961	دخل عمولات خاصة
(111,693)	(163,804)	مصاريف عمولات خاصة
55,836	70,633	دخل عمولات
(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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2010) – (تتمة)

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة – (تتمة)

فيما يلي تحليلاً لإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

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

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. 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 الموضوعية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، 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%.

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

2009	2010	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
92,947,700	98,155,523	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
9,088,561	9,701,147	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
672,013	1,215,475	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
102,708,274	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
		نسبة كفاية رأس المال %
10.15%	11.86%	نسبة رأس المال الأساسي
12.76%	14.17%	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 والتنوعية والموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، وفي التقرير السنوي، على التوالي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

39. تعويضات الموظفين

1. الإفصاحات النوعية

أشكال السداد		2010			عدد الموظفين	بالآلاف الريالات السعودية
بالنسبة للتحويلات المتغيرة	بالنسبة للتحويلات الثابتة	التحويلات المتغيرة	التحويلات ثابتة	الإجمالي		
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	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
نقداً وأسهم	نقداً	71,190	9,534	61,656	273	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
نقداً وأسهم	نقداً	553,354	91,968	461,386	2,967	موظفون آخرون
		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 والصلاحيات 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.

الموظفون الذين يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون 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، وتقييمها والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

موظفون آخرون

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

39. تعويضات الموظفين - (تتمة)

2. الإفصاحات الكمية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة 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 إعتماها 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: كافة 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 تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والمتزمين 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، والبدايات، والمزايا، والمكافآت السنوية، والحوافز 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 المتبعة من قبل البنك على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام إستراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقة مربوطة بالمخاطر.

(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 ثلاث 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 الموضوعية.

40. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

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

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

41. أرقام المقارنة

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

42. إعتقاد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

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

**البنك السعودي البريطاني
بازل 2 - الركن الثالث
الإفصاح السنوي
31 ديسمبر 2010م**

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بالآفاق المستقبلية

يتضمن إفصاح الركن الثالث لإدارة رأس المال والمخاطر كما في 31 ديسمبر 2010 بعض التصريحات المتعلقة بالأداء المستقبلي فيما يخص الوضع المالي ونتائج عمليات وأعمال ساب. وتمثل هذه التصريحات المستقبلية توقعات ساب أو اعتقاداته بالنسبة للأحداث المستقبلية والتي تحتوي على مخاطر معروفة وغير معروفة وعدم يقين والتي يمكن أن تتسبب في أن تكون النتائج الفعلية أو الأداء أو الأحداث مختلفة بشكل جوهري عن النتائج أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

وتحتوي التصريحات المستقبلية على مخاطر وشكوك متلازمة. ونحذر القراء بأن عددا من العوامل قد تتسبب في أن تختلف النتائج الفعلية المتحققة، في بعض الحالات، اختلافا كبيرا عن النتائج المتوقعة أو المتضمنة في تصريحات الأداء المستقبلي. إن تصريحات الأداء المستقبلي صحيحة فقط في التاريخ الذي صدرت فيه ويجب عدم الافتراض بأنه قد تمت مراجعتها أو تحديثها على ضوء أية معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية.

1. نطاق التطبيق

أ) نطاق التطبيق:

توضح هذه الإفصاحات النوعية نهج البنك السعودي البريطاني فيما يختص بتقديرات رأس المال وتكملة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وعملية المراجعة الإشرافية.

ب) أسس توحيد القوائم المالية:

إن أساس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضح في الصفحة 40 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2010م.

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

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

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

إن شركة ساب للأوراق المالية المحدودة هي شركة مملوكة بالكامل لساب وقوائمها المالية موحدة مع قوائم ساب. ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 98% وحصة غير مباشرة بنسبة 2% في هذه الشركة.

إن شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة هي شركة مملوكة بالكامل لساب وقوائمها المالية موحدة مع قوائم ساب. ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 98% وحصة غير مباشرة بنسبة 2% في هذه الشركة.

استثمارات الأقلية المؤثرة:

تخصم استثمارات الأقلية المؤثرة التالية من رأس المال:

- يملك البنك % 40 من رأس مال شركة HSBC السعودية المحدودة التي تتعامل في الاستثمارات المصرفية في المملكة العربية السعودية
- يملك ساب نسبة 32.5% من رأس مال شركة ساب تكافل والتي تمارس أنشطة التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقدم منتجات التكافل العائلي والتكافل العام

استثمارات الأسهم ذات المخاطر الموزونة:

يتم وزن مخاطر استثمارات الأسهم بنسبة 100% في الحالات التي تكون نسبة الملكية تقل عن 20%.

ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود المفروضة بناء على النظام الأساسي وعقد التأسيس:

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

خلاف الموضح أعلاه لم تفرض أية قيود أخرى من قبل الإدارة على تحويل الأسهم.

1. نطاق التطبيق - (تمة)

القيود النظامية:

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

القيود التنظيمية:

فرضت مؤسسة النقد قيوداً بأن تكون نسبة الكفاية الرأسمالية 8% على الأقل وهذا الشرط يتمشى مع متطلبات معيار بازل 2. بالنسبة لاستثمارات الأقلية المؤثرة، وهي شركة HSBC السعودية المحدودة وشركة ساب تكافل فإن عقود التأسيس للشركتين تحظر خفض رأس المال المدفوع دون المستويات الحالية.

2. هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمدفوع بالكامل من 750 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية (2009: 750 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال ساب كالتالي:

2009	2010
%60	%60
%40	%40

المساهمون السعوديون
شركة HSBC القابضة بي في
(مملوكة بالكامل لمجموعة HSBC القابضة بيه إل سي)

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

توجد أربع "أنواع" مختلفة من رأس المال الذي يجب على ساب إدارتها. ويوضح الجدول التالي الفرق بين مختلف مفاهيم / تعريفات رأس المال ومبادئ إدارة رأس المال التي تشأ:

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

جنباً إلى جنب مع هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأسماله بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة تقييمه الخارجي الخاصة به حسب تقييمه من قبل وكالات تقييم المخاطر.

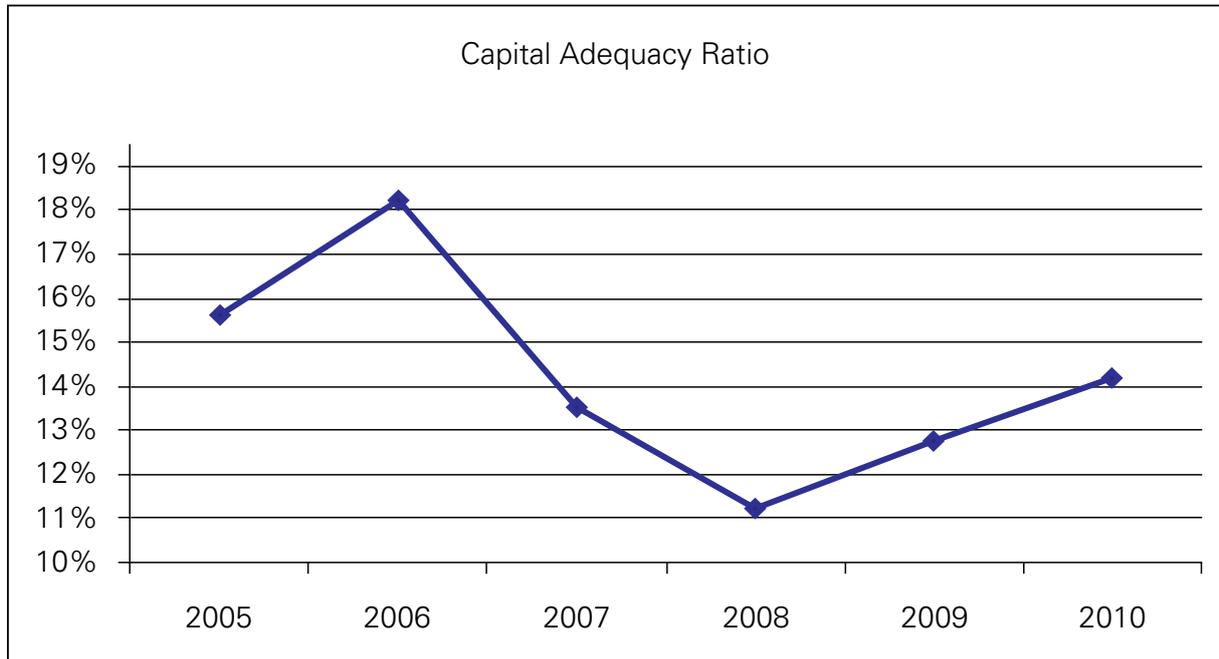
بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

3. الكفاية الرأسمالية

إن نهج ساب في تقييم كفاية رأسماله هو دعم الأنشطة الحالية والمستقبلية على الأسس التالية:

- يملك البنك إجراءات محددة لتقييم كفايته الرأسمالية ككل نسبة إلى مخاطره ويملك إستراتيجية خاصة للحفاظ على مستويات رأس المال
- مراجعة إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية للبنك (ICAAP) وإستراتيجيات رأس المال من قبل الإدارة وأيضاً بمراقبة وضمان الالتزام بأنظمة مؤسسة النقد واتخاذ الإجراءات الملائمة عند الحاجة إلى ذلك
- إن البنك يعمل فوق مستوى الحد الأدنى للنسب الرأسمالية النظامية ولديه القدرة على إبقاء رأس المال زائداً عن الحد الأدنى المحدد
- القدرة على التدخل المبكر لحماية رأس المال من الهبوط دون مستويات الحد الأدنى المطلوب طبقاً لمخاطره

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



2005 - 2007: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 1

2008 - 2010: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 2

إن اتفاقية بازل 3 الجديدة التي تقرر تطبيقها وتنفيذها بالكامل ابتداء من 31 ديسمبر 2018 وكذلك البدء في تنفيذ المنهجيات المتقدمة لبازل 2 والتي تخص الائتمان سوف تؤدي إلى تعريف منقح لرأس المال والتعديلات المدخلة على طريقة حساب مخاطر الأصول الموزونة والتي سينتج عنها إعادة تقييم نسب الكفاية الرأسمالية.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

انكشاف المخاطر والتقييم - المتطلبات العامة للإفصاح النوعي:

المخاطر الائتمانية:

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

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

إن الثقافة الائتمانية في ساب مكرسة لتحقيق ربحية مستدامة من خلال الحفاظ على أصول مخاطر ذات نوعية عالية. ويتحقق ذلك من خلال مراقبة وإدارة المخاطر بشكل فعال والسعي لتقليل المخاطر الائتمانية مع تعزيز العوائد الموزونة مقابل المخاطر مما يسهم في النجاح العام للبنك.

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

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

يمثل الانضباط الائتماني موقفا تجاه المخاطر وإدارة المخاطر يتأصل لدى مسؤولي الائتمان من خلال الخبرة والتدريب حسب المبدأ، مثلا، في الآتي:

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

تعتبر الأنظمة الآلية شرطا أساسيا لعملية تقديم الطلبات الائتمانية بشكل فعال من أجل التسجيل الملائم والمراقبة والإبلاغ لحدود المخاطر والانكشاف وأيضا لأجل حساب نقاط المخاطر الداخلية والتقييمات كما لأجل رأس المال النظامي والاقتصادي.

كما أن ارتباط ساب مع مجموعة HSBC يعزز استخدام الأنظمة المعيارية الموحدة والمنهجيات لهذه الأغراض وتستخدم وسائل قياس مشتركة للمخاطر على مستوى المؤسسة وفي ساب فإن كافة قرارات القروض الشخصية مبنية على أنظمة تقييم المخاطر الائتمانية التي تم تطويرها باستخدام بيانات داخلية متلازمة مع العملية الآلية لاتخاذ القرارات. ويتم تقييم العملاء من الشركات باستخدام أنماط التقييم الداخلي والتي تطبق مقياسا مكونا من 22 نقطة تقييم تكملها الحكمة والخبرة المتوفرة في فرق اعتماد الائتمان. وتتم مراجعة الناتج من قبل خبراء متخصصين في الموافقات الائتمانية قبل تخصيص رأس المال. ويتم تقييم عملاء الخدمات المصرفية الشخصية باستخدام مجموعة من الأنماط السلوكية وأنماط التطبيق الكمي والتي تقسم العملاء إلى فئات مخاطر مختلفة.

إذا واجه العملاء أية صعوبات في السداد فإن ساب لديه فرق تحصيل واسترداد لإدارة القروض غير العاملة وزيادة مستوى التحصيل. بالنسبة للعملاء المخلين بالسداد، فيتم تجنب مخصصات مقابل التعثر (على أساس التدفقات النقدية الجماعية والمخصومة) وذلك طبقا للممارسات المحاسبية للتقارير المالية العالمية IFRS.

من أجل دعم وتقييم القرارات الائتمانية فإن ساب لديه فعالية تحليل تختص بتطوير السياسات والأنظمة والحصول على معلومات حول الأداء والإدارة وإجراء اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات عبر مختلف محافظ أصول المخاطر المختلفة لدى ساب. وتخضع نتيجة أي تحليل لإدارة متعمقة لضمان أن تكون أية تغييرات ملائمة للأغراض المرجوة.

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

يتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 8 لاحقا معلومات حول مخاطر الأطراف النظرية.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

مخاطر الأسواق:

تتمثل مخاطر الأسواق في أن التقلب في عوامل مخاطر السوق وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم من شأنها أن تخفض دخل ساب أو قيمة محافظه.

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

مخاطر العمليات:

تتمثل مخاطر العمليات في الخسارة الناشئة من الاحتيال أو الأنشطة غير المفوضة أو الخطأ أو السهو أو عدم الفعالية أو إخفاق الأنظمة أو من الأحداث الخارجية. ويشمل ذلك المخاطر القانونية بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر التعرض للغرامات والعقوبات أو الأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية كالتسويات الخاصة.

وترتبط مخاطر العمليات بكل ناحية من نواحي الأعمال وتشمل طيفا واسعا من المواضيع. وتدرج كافة الخسائر الناتجة عن الاحتيال والأنشطة غير المفوضة والخطأ والإهمال والسهو وعدم الفعالية وإخفاق الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى تدرج تحت تعريف مخاطر العمليات.

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

مخاطر الاستثمار:

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

وكقاعدة عامة فإن ساب يسعى أن تتركز الاستثمارات على إنشاء محافظ متنوعة ذات نوعية عالية وأوراق مالية ذات مستوى عال من السيولة.

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تم تعريف مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية على أنها انكشاف المنتجات غير التجارية بالبنك لأسعار الفائدة. وتشأ مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي نتيجة لعدم التطابق بين العائد المستقبلي على الأصول وتكلفة تمويلها، كنتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة.

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

مخاطر أسعار الصرف:

تشأ مخاطر العملات أو أسعار الصرف الأجنبي من المراكز المفتوحة، سواء كانت مبالغة في الشراء أو مبالغة في البيع بعملة أجنبية مما يخلق انكشافا للتغير في سعر الصرف المعنية.

يصنف ساب مخاطر الصرف الأجنبي كالتالي:

■ مخاطر الصرف الأجنبي للمحفظة التجارية:

وتنشأ من المتاجرة بالعملة المملوكة، أي المتاجرة الفورية أو الأجلة أو العقود المستقبلية أو المبادلات أو الخيارات. وتتم السيطرة على الانكشاف التداولي من خلال وضع حدود لكل عملة وانكشاف إجمالي وأيضا من خلال قيمة المخاطر وإجراءات اختبارات الضغط

■ مخاطر الصرف الأجنبي للمحفظة المصرفية:

وتنشأ من اختلاف العملة / إعادة التقييم بين الأصول والالتزامات بما في ذلك تراكم الفائدة وتراكم المصرفيات. ويتم تحويل هذا الاختلاف إلى الخزينة وإدارته على أساس يومي من خلال المحفظة التجارية

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

■ مخاطر الصرف الأجنبي الهيكلية، وتنشأ نتيجة لسببين،

- (أ) تتعلق بصافي الاستثمار في الشركات التابعة أو الفروع أو التعهدات الرأسمالية ذات الارتباط،
(ب) تتعلق بالأصول غير المصدرة بالريال السعودي. والعملات التي تنشأ فيها مخاطر الصرف الأجنبي المهيكلة هي خلاف تلك عملات المرجح المحددة في ساب وهي الريال السعودي

مخاطر السيولة:

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

وقد قام ساب منذ شهر يناير 2010م بتعزيز إطار السيولة الجديد لديه من أجل زيادة التركيز على سيناريوهات التدفق النقدي المتوقعة والتي يشار لها بعبارة توقعات التدفقات النقدية للعمليات. وتهدف توقعات التدفقات النقدية المتوقعة لأن تعكس بشكل أفضل السلوك المحتمل لمختلف العملاء وإدارة السيولة خلال أحداث الأزمات أو فقدان الثقة في ساب مما ينتج عنه سحب العملاء لودائعهم. وتهدف توقعات التدفقات النقدية أيضاً إلى تنويع قاعدة المطلوبات في ساب وخفض مستوى التركزات لأي عميل فرد.

إن هذه الطريقة المتبعة من قبل ساب لإدارة مخاطر السيولة تتماشى مع المبادئ السبعة عشر الصادرة من قبل بنك التسويات الدولي في مذكرته تحت مسمى "مبادئ الإدارة والإشراف المحكم على مخاطر السيولة" الصادرة في شهر سبتمبر 2008م والمبادئ المحددة بموجب بازل 3.

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

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

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

ويدير ساب ويرفع تقارير السيولة في الميزانية العامة مقابل مجموعة من النسب الداخلية والنظامية التي تغطي التناسب بين صافي الأصول السائلة ومطلوبات العميل، وكفاية الموجودات إلى الودائع، التناسب بين ودائع العملاء المحفوظة في أصول سائلة ويجب استثمار التزامات الأمانة فقط في أصول الأمانة، كما يجب استثمار أية زيادات متكونة في أصول متوافقة مع الشريعة.

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

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

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

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

وضع ساب خطة طوارئ شاملة للسيولة يتم تحديثها واختبارها على أساس سنوي. وتحدد الخطة المؤشرات المبكرة لظروف الضغط وتوضح الإجراءات الواجب اتخاذها في حالة نشوء أية مصاعب من أية أزمات سواء كانت ناتجة عن الأنظمة أو غير ذلك، هذا وقد واصل ساب توسيع برنامج علاقات المستثمرين لديه بما يضمن إبقاء هؤلاء المستثمرين على اطلاع على التطورات والمعرفة المستمرة بمتطلباتهم المتغيرة استعداداً لأية إصدارات سندات دين أو أسهم محتملة.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

مخاطر التركيز:

شكل التركيز في المحافظ الائتمانية في الماضي سببا من أسباب الأزمات للبنك والنظام البنكي. وكنتيجة لذلك فإن مخاطر التركيز تشكل جزءا من عملية المراجعة الإشرافية والتقييم الداخلي للمخاطر في ساب. ويهدف البنك إلى ضمان التنوع عبر مختلف فئات الأصول ومجموعات العملاء وقطاعات الصناعات وخطوط العمل والمواقع الجغرافية.

وتظهر مخاطر التركيز في ثلاثة أشكال رئيسية حيث لا يتوفر تنوع كامل للمخاطر الائتمانية:

- تركيزات الاسم الواحد (المخاطر الفقهية)
- تركيز القطاع (المخاطر المنهجية)
- العدوى (إخفاق النظام)

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

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

مخاطر السمعة:

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

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

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

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

كما تعتبر حساسيات المخاطر البيئية ذات أهمية قصوى في إدارة مخاطر السمعة حيث يسعى ساب لتعزيز أعلى معايير مخاطر حماية البيئة، بما في ذلك المبادئ الاسترشادية المتعلقة بقروض تمويل المشاريع، وتوجيهات الحماية البيئية المبنية على القطاعات ذات الآثار البيئية والأخلاقية والاجتماعية العالية.

إن الهيكل الفريد للمنتجات المالية الإسلامية (الخدمات المتوافقة مع الشريعة) هو هيكل مميز تماما مما يستدعي البنك دائما لضمان أنها تفي بمعايير ملائمة بمتطلبات العميل وأيضاً بالإجراءات الداخلية للالتزام بالشريعة. وقد تشكل آثار إخفاقات الالتزام بالشريعة مخاطر محتملة على سمعة البنك. ولذلك فقد وظف ساب فريقا متخصصا في خدمات الأمانة والذي يشرف على تطوير المنتجات الإسلامية ومراقبة الالتزام المستمر بمتطلبات الشريعة.

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

مخاطر الاقتصاد ككل ودورة الأعمال:

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

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

وكجزء أساسي من العملية تقوم لجنة إدارة مخاطر ساب بمراقبة المؤشرات الاقتصادية المحلية الرئيسية كالتالي:

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

طور ساب إجراءات اختبار تحت الضغط للاقتصاد العام لأغراض تقييم الكفاية الرأسمالية بما يخدم عمليات أعماله.

ويهدف هذا الإجراء بشكل رئيسي إلى تقييم قدرة البنك على الوفاء بمتطلباته الرأسمالية خلال كافة مراحل الدورة الاقتصادية وأيضا خلال فترات الركود الاقتصادي كالتالي يمكن أن تتم مواجهتها مرة واحدة خلال خمس وعشرون سنة. ومن هذا المنطلق فإن هذه العملية تقيس أثر عامي 2011 و 2012 للتراجع الاقتصادي مرة واحدة خلال فترة خمس وعشرون سنة على أصول المخاطر الموزونة والمتطلبات الرأسمالية والتي تنعكس في نسب الأرباح والخسائر والكفاية الرأسمالية.

المخاطر الإستراتيجية:

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

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

ضمن مظلة الخدمات المالية في ساب هناك العديد من الكيانات ذات رأس المال المستقل (شركة اتش اس بي سي للأوراق المالية المحدودة وشركة اتش اس بي سي السعودية المحدودة) والتي تخضع لأنظمة هيئة السوق المالية. وكجزء من المراجعة المستمرة للمستوى المطلوب من رأس المال لشركات الوساطة والاستثمار فقد يتعين على ساب ضخ أموال جديدة من أجل زيادة القاعدة الرأسمالية لهذه الكيانات.

ومن الجدير بالذكر أن زيادة رأسمال الشركة التابعة لا تنعكس على الكفاية الرأسمالية على المستوى الموحد لساب، بل إن رأس مال الشركة التابعة يعمل كعامل تخفيض للأغراض الرأسمالية النظامية.

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

3. الكفاية الرأسمالية - (تتمة)

مخاطر عدم الالتزام:

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

وتتم إدارة مخاطر الالتزام من خلال الالتزام بأفضل ممارسات القطاع ومتطلبات الجهة الإشرافية المحلية من أجل إدارة الالتزام في البنوك. ومن الطرق التي تتم من خلالها إدارة مخاطر الالتزام إصدار دليل الالتزام، وتحديد المسؤوليات لمسؤولي الالتزام في الأقسام، والتقييم الدوري لمخاطر عدم الالتزام والاجتماعات ربع السنوية المعتمدة. ويتعين على كل قسم تقديم تقييم سنوي لمخاطر عدم الالتزام. وفي عام 2009 تم تشكيل لجنة الالتزام بناء على توجيهات دليل مؤسسة النقد للالتزام في البنوك والذي تم إصداره خلال السنة.

مخاطر الطرق الخاطئة:

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

- عملية الإحالة إلى الأقسام حيث يتم تمرير معاملات الطرق الخاطئة للموافقة المنفصلة قبل التنفيذ
- إدراج تقرير مخاطر الطرق الخاطئة في اجتماع إدارة المخاطر
- المحافظة على الإفصاح الكلي على مستوى الطرف النظير بموجب حدود ائتمان معتمدة مسبقاً

المخاطر الأخرى:

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

4. المخاطر الائتمانية: إفصاحات عامة لجميع البنوك

القروض التي فات موعد استحقاقها:

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

القروض منخفضة القيمة:

مخصصات الانخفاض الفردية:

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

مخصصات انخفاض القيمة الجماعية:

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

4. المخاطر الائتمانية: إفصاحات عامة لجميع البنوك - (تمة)

المخاطر الائتمانية:

الطريقة المعيارية:

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

طريقة التقييم الداخلي المتقدمة:

يقوم ساب بتطوير إجراءاته، تمشيا مع الملاحظات التوجيهية لمؤسسة النقد، لتمكينه من الانتقال إلى المنهجيات المتقدمة لبازل 2 بالنسبة لمخاطر الائتمان.

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي

بالنسبة للمخاطر المصنفة تحت الطريقة المعيارية، يستخدم ساب تقييمات مخاطر مؤسسات تقييم المخاطر الائتمانية الخارجية كجزء من عملية تحديد أوزان المخاطر:

- عين ساب ثلاث مؤسسات تقييم مخاطر ائتمانية خارجية لهذا الغرض وهي: موديز لخدمات المستثمرين، مجموعة ستانداردز أند بورز للتقييم ومجموعة فيتش
- يتم تحديد التقييمات الائتمانية لكافة المخاطر بشكل فردي من وكالات التقييم الائتماني المذكورة أعلاه وتطبق على المخاطر لتحديد وزن مخاطر طبقا للجدول الإشرافية

يوضح الجدول التالي تخصيص درجات التقييم الأبجدي الرقمي لكل وكالة طبقا للدرجة التصنيفية للمخاطر:

موديز	ستاندارد أند بورز	فيتش
Aaa	AAA	AAA
Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-
Baa1	BBB+	BBB+
Baa2	BBB	BBB
Baa3	BBB-	BBB-
Ba1	BB+	BB+
Ba2	BB	BB
Ba3	BB-	BB-
B1	B+	B+
B2	B	B
B3	B-	B-
Caa1	CCC+	CCC+
Caa2	CCC	CCC
Caa3	CCC-	CCC-
Ca	CC	CC
C	C	C
WR	D	D
	NR	NR

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

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

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية:

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

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

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

بنوك التنمية متعددة الأطراف:

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

المطالبات على كيانات القطاع الخاص

طبقاً للخيار 2 -

المطالبات على الشركات:

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

المطالبات المشمولة في المحافظ الشخصية النظامية خلاف الرهن:

يجب تخصيص وزن مخاطر 75% لكل خطر.

المطالبات المضمونة برهن عقاري سكني:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على كل مطالبة.

المطالبات المضمونة بعقارات تجارية:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على كل مطالبة.

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

القروض التي فات استحقاقها:

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

الأصول الأخرى:

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

6. المخاطر الائتمانية: الإفصاحات للمحافظ الخاضعة لطريقة التقييم الداخلي

لا ينطبق.

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

يعتبر تخفيف المخاطر أحد الخصائص الهامة للإدارة الفعالة لتلك المخاطر وتأخذ أشكالاً عديدة.

يمنح ساب تسهيلات مبنية على قدرة المقترض على السداد أكثر من الاعتماد على تخفيف المخاطر الائتمانية. إلا أن ساب يحصل على مجموعة واسعة من الضمانات من أجل تخفيف مخاطر الخسائر وزيادة إمكانيات سداد التسهيلات. وقد تم تطبيق عدد من عوامل التخفيف هذه بموجب الطريقة المعيارية في الركن الأول بينما هناك ضمانات أخرى لا يمكن إعطائها قيمة كالأسهم أو الأرض أو العقارات المحلية.

وتتكون الأنواع الرئيسية للضمانات التي يقبلها البنك من الآتي:

- ودائع الادخار والودائع الآجلة
- الأسهم المدرجة
- الضمانات البنكية
- صكوك ملكية العقارات
- السندات الحكومية
- وحدات صناديق الاستثمار
- ضمانات الشركات / الضمانات الفردية
- تنازل عن الراتب أو عائدات العقد

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

يخضع منح التسهيلات والحصول على الضمانات كمعامل تخفيف للمخاطر لسياسات وإجراءات محددة إضافة إلى استخدام المستندات القياسية للبنك والتي تقي بمقابلة الأرصدة الدائنة مقابل التسهيلات الممنوحة، التحكم بسلامة وقيمة الضمانات والحقوق المطلوبة لإنفاذ وتحقيق الضمان. ويراقب ساب تركيز عوامل تخفيف المخاطر وليس لديه أية تركيزات كبيرة في عوامل تخفيف المخاطر المتوفرة حالياً.

8. الإفصاح العام للمخاطر الائتمانية المتعلقة بالأطراف النظرية

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

يحسب البنك مخاطره الائتمانية للأطراف النظرية بموجب محافظ مخاطر التداول والخدمات المصرفية من خلال تحديد الأوزان لأنواع المخاطر ذات العلاقة، وهي كالتالي:

- معاملات تمويل الأوراق المالية (مثلاً عقود إعادة الشراء العكسي) - معاملات التداول والمعاملات المصرفية
- مشتقات خارج نطاق البورصة - معاملات التداول والمعاملات المصرفية

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

9. الضمانات

لا يوجد في الوقت الحاضر معاملات ضمانات تشمل ساب. هناك إجراءات محددة في ساب لإدارة معاملات الضمانات. وسوف تتم مراعاة عملية تقييم المخاطر ورفع التقارير هذه عندما تدعو الحاجة لذلك.

10. مخاطر الأسواق - إفصاح للبنوك التي تستخدم الطرق الموحدة

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

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

ويستخدم ساب مجموعة من أدوات القياس لمخاطر الأسواق بدءاً من حدود مراقبة وقف الخسارة إلى تحليلات الحساسية بما في ذلك القيمة الحالية لحركة نقاط الأساس لأسعار الفائدة وأيضاً حدود مخاطر القيمة المصممة لتقدير الخسائر المحتملة من تحركات الأسواق خلال مدة زمنية محددة لمستوى معين من الثقة باستخدام طريقة المحاكاة التاريخية. ويستخدم ساب حدود قيمة المخاطر ويكمل تحليلاته بسيناريوهات الاختبار تحت الضغط من أجل تقييم أثر الأحداث المتطرفة أو التحركات في متغيرات السوق.

ويتم إجراء اختبارات الضغط على مستوى المحافظ وتغطي آثار التحركات ضمن أي عامل مخاطر فردي، وأيضاً السيناريو الفني بالأخذ في الاعتبار أكبر التحركات الملحوظة والسيناريوهات الافتراضية التي تأخذ في الاعتبار الأحداث على المستوى الاقتصادي ككل والتي تشمل تحركات السوق التي تتم ملاحظتها ضمن فترات لم تدخل في قيمة المخاطر. وتخضع هذه السيناريوهات للجنة الإشرافية وترفع النتائج إلى الإدارة العليا مع تقييم للأثار التي تركتها تلك الأحداث على ساب جنباً إلى جنب مع العروض المتعلقة بتخفيف المخاطر.

إن مخاطر تحركات الهوامش الائتمانية أو مخاطر مصدرين محددين والتي تنشأ عن التغيير في قيمة السندات بسبب التغيرات المدركة في النوعية الائتمانية للمصدر تدار من خلال قيمة المخاطر الائتمانية وحدود اختبارات الضغط ومستويات التحمل.

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

11. مخاطر الأسواق: الإفصاح للبنوك التي تستخدم طرق وأنماط داخلية للمحافظ التجارية

لا ينطبق.

12. مخاطر العمليات

يدير ساب مخاطر العمليات من خلال تتبع الخسائر الفعلية وشبه الفعلية للعمليات. وقد لوحظت حالات الخسارة التاريخية في الأماكن التي شهدت أنشطة احتيالية وخلالها في الإجراءات بسبب سوء التقدير أو الخطأ البشري أو إخفاق الأنظمة.

ومع أن مخاطر العمليات هي مسؤولية الموظفين الأفراد والأقسام إلا أنه قد تم تنظيمها كقسم مخاطر مستقل ضمن ساب. وتهدف فعالية إدارة المخاطر إلى إدارة ومراقبة المخاطر بطريقة منخفضة التكلفة ضمن مستويات تحمل للمخاطر متفق عليها. وقد تم هيكلة إدارة رسمية للإشراف على إدارة المخاطر حيث يشكل منسقون معينون من الأقسام لجنة معينة تصب في نهاية المطاف في لجنة إدارة المخاطر ومن ثم مجلس الإدارة.

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

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

13. الأسهم: إفصاح المراكز البنكية

تصنف استثمارات الأسهم تحت فئتين "متاحة للبيع" أو "استثمارات في الشركات الزميلة".

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي ينوي البنك إبقائها لفترة غير محددة من الزمن وقد يتم بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

بالنسبة للاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متاحة للبيع فيتم قياسها بعد ذلك حسب القيمة العادلة. وبالنسبة لهذا النوع من الاستثمار، ففي حالة عدم تغطية القيمة العادلة يتم قيد أية خسائر أو أرباح ناشئة عن أي تغير في قيمتها العادلة مباشرة تحت بند "احتياطات أخرى" تحت حقوق المساهمين. وعند إزالة هذا القيد فإن أية أرباح أو خسائر متراكمة تم قيدها في حقوق المساهمين يتم إدراجها في قوائم الدخل الموحدة للفترة المعنية.

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

يتم أخذ الاستثمارات في الشركات الزميلة في الاعتبار باستخدام طريقة حقوق الملكية طبقاً للمعيار المحاسبي رقم 28 - المتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة. والشركة الزميلة هي منشأة يكون للبنك تأثيراً كبيراً ولكنها ليست شركة تابعة أو شركة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق المالكين فإن الاستثمارات في الشركات الزميلة يتم إثباتها في الميزانية العمومية بسعر التكلفة زائد التغيرات الحاصلة بعد الاستثمار في حصة البنك من صافي أصول الشركة الزميلة. ويتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في الميزانية العمومية بسعر السهم المأخوذ في الاعتبار أو المبلغ الذي يمكن استرداده، أيهما أقل.

إن تواريخ رفع التقارير من قبل الشركة الزميلة والبنك تكون متطابقة وتكون السياسات المحاسبية للشركة الزميلة متطابقة مع تلك المستخدمة من قبل البنك بالنسبة للمعاملات المثيلة والأحداث تحت ظروف مشابهة.

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

14. مخاطر أسعار الفائدة للعمليات البنكية

يصعب تحليل مخاطر أسعار الفائدة نتيجة الاضطراب لوضع افتراضات حول الاختيارية المدرجة في المنتجات كالدفعات المسبقة للقروض ومن الفرضيات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات والتي بموجب العقود تستحق الدفع عن الطلب. ويتم مراجعة المنتجات سنوياً لمراجعة والتحقق من أية فرضيات سلوكية.

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

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

وتسعى الخزينة في ساب إلى إدارة آثار مخاطر أسعار الفائدة على صافي الدخل طالما كانت تلك الحماية ممكنة وقابلة للتنبؤ بتكلفة منخفضة.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

1. الجدول - نطاق التطبيق

نقص رأس المال (الجدول 1 - (ر))

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات
	إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها
113,000	1. انش اس بي سي السعودية المحدودة
5,674	2. الشركة السعودية للشيكات السياحية
108,532	3. تكافل شركة ساب

2. الجدول - هيكل رأس المال

هيكل رأس المال (جدول 2 (ب - ر))

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية	مكونات رأس المال
	رأس المال الأساسي - الفئة I:
7,500,000	رأس المال المدفوع المؤهل
-	حسابات الأسهم الرئيسية
5,564,834	الاحتياطيات المؤهلة
-	مصالح الأقلية في أسهم الشركات التابعة
(12,800)	الأرباح المبقاة
-	تسويات IAS
	الاقتطاعات من الفئة I:
-	الخسائر المرحلية خلال السنة
-	الأصول غير المؤهلة بما في ذلك الشهرة
-	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة I بواقع 50%
-	اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة I بواقع 50%
-	التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50%
-	استثمارات الأقلية المؤثرة بواقع 10% وما فوق بواقع 50% خصم:
56,500	الكيانات المصرفية وكيانات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
54,267	مؤسسات التأمين
2,839	المؤسسات التجارية
12,938,428	الإجمالي للفئة I
	رأس المال المكمل - الفئة II:
-	أرباح / احتياطيات إعادة التقييم
-	رأس مال القروض آجلة السداد
742,485	المخصصات العامة المؤهلة
1,883,153	الأرباح نصف السنوية
	الاقتطاعات من الفئة II:
-	التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50%
-	استثمارات الأقلية الهامة بواقع 10% وما فوق بواقع 50% خصم:
56,500	المؤسسات المصرفية وشركات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
54,267	مؤسسات التأمين
2,839	المؤسسات التجارية
-	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة II بواقع 50%
-	اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة II بواقع 50%
2,512,032	الإجمالي للفئة II
	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الأسواق - الفئة III:
-	الديون قصيرة الأجل آجلة السداد
-	رأس مال الفئة I والفئة II المتاح لمخاطر الأسواق
15,450,460	إجمالي رأس المال المؤهل

3. الجدول - الكفاية الرأسمالية

مبلغ المخاطر بموجب الطريقة المعيارية للمخاطر الائتمانية ومتطلبات رأس المال ذات العلاقة (الجدول 3 (ب))	
متطلبات رأس المال	مبلغ المخاطر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	29,165,107
-	1,825,586
-	-
-	-
113,205	7,075,333
5,014,018	68,912,529
689,127	12,101,413
-	-
294,392	3,679,899
-	-
-	-
105,806	1,322,569
78,586	1,796,341
6,295,134	125,878,777

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر السوق* (822، الجدول 3 (د))

مخاطر سعر الفائدة	مخاطر مركز الأسهم	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	إجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
59,067	-	38,171	-	97,238

* يجب فقط الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية للطرق المستخدمة.

الكفاية الرأسمالية لمخاطر العمليات* (الجدول 3 (ه))

متطلبات رأس المال	التفاصيل
بآلاف الريالات السعودية	الطريقة المعيارية
776,092	

* يجب فقط الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية للطرق المستخدمة.

نسب الكفاية الرأسمالية (الجدول 3 (و))

النسبة الرأسمالية للفتة I	إجمالي النسبة الرأسمالية	التفاصيل
%	%	المستوى الأعلى الموحد
11.86	14.17	

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

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

التعرض للمخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

متوسط إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية خلال الفترة	إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية	المحفظة
بـألف الريالات السعودية	بـألف الريالات السعودية	
-	29,192,107	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	1,825,586	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	شركات القطاع العام
-	12,967,904	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	85,072,743	المؤسسات
-	11,248,219	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	3,679,899	السكني
-	-	التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	1,322,569	أسهم
-	1,796,341	أخرى
-	147,105,368	إجمالي

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

التحليل الجغرافي (الجدول 4 ج)

المحافظ	الدول الخليجية					
	المملكة العربية السعودية	أخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	بلدان أخرى
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الدول السيادية						
والبنوك المركزية:						
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	29,192,107	-	-	-	-	-
أخرى	4,914	1,820,672	-	-	-	-
بنوك التنمية المشتركة	-	-	-	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	1,602,287	458,992	2,042,785	6,063,844	210,063	2,589,933
المؤسسات	81,460,577	2,514,281	929,574	131,273	-	37,038
الخدمات الشخصية						
باستثناء الرهن	11,248,219	-	-	-	-	-
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-	-	-
السكني	3,679,899	-	-	-	-	-
التجاري	-	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-	-	-
الأسهم	1,266,348	-	56,221	-	-	-
أخرى	1,796,341	-	-	-	-	-
إجمالي	130,250,692	4,793,945	3,028,580	6,195,117	210,063	2,626,971
إجمالي	147,105,368					

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

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

تحليل القطاعات الاقتصادية (جدول 4 (د))

| بنوك
ومؤسسات
مالية أخرى |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| زراعة
وأسمك | زراعة
وأسمك | زراعة
وأسمك | زراعة
وأسمك | زراعة
وأسمك |
| تصنيع | تصنيع | تصنيع | تصنيع | تصنيع |
| مناجم
وتعدين | مناجم
وتعدين | مناجم
وتعدين | مناجم
وتعدين | مناجم
وتعدين |
| بالآلاف الريالات
السعودية |
| - | - | - | - | 29,192,107 |
-	-	-	-	1,825,586
-	-	-	-	-
-	-	-	12,967,904	-
2,371,311	18,267,548	1,191,605	5,649,503	51,865
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
8	5,937	-	1,256,285	-
-	-	-	-	-
2,371,319	18,273,485	1,191,605	19,873,692	31,069,558

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (ر))

| أقل من
8 أيام |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 30 - 8
يوماً |
| بالآلاف الريالات
السعودية |
| 2,346,685 | 9,133,905 | 2,346,685 | 9,133,905 | 2,346,685 |
-	4,937	-	4,937	-
-	-	-	-	-
796,916	7,273,456	796,916	7,273,456	796,916
12,584,202	10,630,587	12,584,202	10,630,587	12,584,202
136,029	1,793,597	136,029	1,793,597	136,029
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
333	-	333	-	333
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
15,864,165	28,836,482	15,864,165	28,836,482	15,864,165

إجمالي بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية وبطاقات ائتمان		خدمات بآلاف الريالات السعودية	نقل واتصالات بآلاف الريالات السعودية	تجارة بآلاف الريالات السعودية	بناء وانشاءات بآلاف الريالات السعودية	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية بآلاف الريالات السعودية
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية					
29,192,107	-	-	-	-	-	-	-	-
1,825,586	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,967,904	-	-	-	-	-	-	-	-
85,072,743	11,240,413	-	1,339,612	7,312,824	22,922,884	12,470,469	2,254,709	-
11,248,219	-	11,248,219	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,679,899	-	3,679,899	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,322,569	55,692	-	3,717	930	-	-	-	-
1,796,341	1,796,341	-	-	-	-	-	-	-
147,105,368	13,092,446	14,928,118	1,343,329	7,313,754	22,922,884	12,470,469	2,254,709	

تحليل مدد الاستحقاق

إجمالي بآلاف الريالات السعودية	بدون استحقاق بآلاف الريالات السعودية	أكثر من 5 سنوات بآلاف الريالات السعودية	3 - 5 سنوات بآلاف الريالات السعودية	1 - 3 سنوات بآلاف الريالات السعودية	180 - 360 يوماً بآلاف الريالات السعودية	90 - 180 يوماً بآلاف الريالات السعودية	30 - 90 يوماً بآلاف الريالات السعودية
29,192,107	-	5,263,364	301,236	1,324,391	4,877,975	1,502,837	4,441,714
1,825,586	-	57,403	1,286,731	99,757	-	-	376,758
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
12,967,904	-	162,092	195,901	853,720	1,005,267	863,434	1,817,118
85,072,743	-	1,373,030	8,334,266	16,097,564	7,920,954	11,411,924	16,720,216
11,248,219	-	333,455	5,949,151	2,545,154	214,515	149,944	126,374
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
3,679,899	-	3,508,653	117,006	49,703	2,351	950	903
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,322,569	1,322,569	-	-	-	-	-	-
1,796,341	1,796,341	-	-	-	-	-	-
147,105,368	3,118,910	10,697,997	16,184,291	20,970,289	14,021,062	13,929,089	23,483,083

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

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

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

مدد القروض التي
فات استحقاقها

أقل من 90 يوماً	الإخلال	قروض متعثرة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	قطاع الصناعة
-	-	-	المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
1,193	1,695	1,695	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
781,876	145,131	145,131	الزراعة والصيد
-	-	-	التصنيع
188	7,128	7,128	التعدين واستخراج الأحجار
8,809	96,859	96,859	الكهرباء، والماء والغاز والخدمات الصحية
97,197	920,830	920,830	المباني والإنشاءات
2,952	1,852	1,852	التجارة
5,387	13,704	13,704	النقل والاتصالات
1,018,333	237,411	56,579	الخدمات
1,396,122	1,683,918	1,370,688	القروض الاستهلاكية والأخرى
3,312,057	3,108,528	2,614,466	أخرى
			إجمالي

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

المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
247,354	1,527,990	البيانات
-	(841,885)	الرصيد، بداية السنة
258,371	1,422,642	الرسوم المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة
-	-	المبالغ المجنبة (أو المعكوسة) خلال الفترة
-	-	تسويات أخرى:
-	-	- فرو سعر الصرف
-	-	- دمج الأعمال
-	-	- امتلاك وبيع الشركات التابعة
-	-	- الخ...
-	-	التويل بين المخصصات
505,725	2,108,747	الرصيد، نهاية السنة

المخصصات العامة	مخصصات محددة				مدد القروض التي فات استحقاقها		
	الرصيد في نهاية الفترة	الرسوم المخصصة خلال الفترة	الرسوم خلال الفترة	الرصيد في بداية السنة	أكثر من 360 يوماً	180 - 360 يوماً	90 - 180 يوماً
	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2,745	-	-	-	-	-	-	-
96,311	89,920	(5,592)	54,633	40,879	-	-	-
288	-	-	-	-	-	-	-
5,471	7,128	-	-	7,128	-	-	-
118,520	42,829	(62)	(34,739)	77,630	-	-	-
92,756	1,011,835	(321,658)	393,329	940,164	-	-	-
5,831	1,084	(8,170)	7,772	1,482	-	-	-
152,287	46,138	(346)	41,710	4,774	-	-	-
-	383,187	(478,023)	526,808	334,402	-	-	180,832
31,516	526,626	(28,034)	433,129	121,531	-	-	313,230
505,725	2,108,747	(841,885)	1,422,642	1,527,990	-	-	494,062

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

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

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

أوعية المخاطر			
%35	%20	%0	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	-	29,192,107	التفاصيل
-	-	1,825,586	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	-	-	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	-	أخرى
-	-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	شركات القطاع العام
-	9,498,967	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	3,491,787	352,414	المؤسسات
-	-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	الرهن
-	-	-	السكني
-	-	-	التجاري
-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	أسهم
-	-	814,016	أخرى
-	12,990,754	32,184,123	إجمالي

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

مخاطر الائتمان المغطاة بـ (الجدول 7 (ب) و (ج))

مغطى بواسطة		
الضمانات / المشتقات	الضمانات المالية	
الائتمانية	المؤهلة*	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	-	المحافظ
-	-	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	-	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	شركات القطاع العام
-	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	-	المؤسسات
259,689	553,645	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	-	السكني
-	-	التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	-	أسهم
-	-	أخرى
259,689	553,645	إجمالي

أوعية المخاطر

مخصومة	إجمالي	غير مقيمة	أوزان		%100	%75	%50
			مخاطر أخرى	%150			
بآلاف الريالات السعودية							
-	29,192,107	-	-	-	-	-	-
-	1,825,586	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	12,967,904	-	-	-	2,362	-	3,466,575
-	84,259,409	-	-	1,189,936	75,650,599	-	3,574,673
-	11,248,219	-	-	237,239	-	11,010,980	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	3,679,899	-	-	-	3,679,899	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
227,206	1,322,569	-	-	-	1,322,569	-	-
-	1,796,341	-	-	-	982,325	-	-
227,206	146,292,034	-	-	1,427,175	81,637,754	11,010,980	7,041,248

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2010)

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

مستوى مخاطر السوق من حيث المتطلبات الرأسمالية (الجدول 10 (ب))				
	مخاطر السلع	مخاطر الصراف الأجنبي	مخاطر مراكز الأسهم	مخاطر أسعار الفائدة
إجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	-	38,171	-	59,067
				المتطلبات الرأسمالية

13. الجدول - الأسهم: الإفصاح المتعلق بمراكز العمليات المصرفية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))				
استثمارات مدرجة		استثمارات غير مدرجة		
قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة كثيرا عن القيمة العادلة)	القيمة العادلة	القيمة المفصح عنها في القوائم المالية	القيمة العادلة	القيمة المفصح عنها في القوائم المالية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	1,455,057	1,369,662	180,115	180,115
				الاستثمارات

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))

استثمارات خاصة	مدرجة في السوق	استثمارات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
-	-	حكومية وشبه حكومية	
115,030	1,362,787	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
-	-	الزراعة والصيد	
-	5,937	التصنيع	
-	8	التعدين واستخراج الأحجار	
-	-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	
-	-	البناء والإنشاءات	
-	-	التجارة	
-	930	النقل والاتصالات	
9,393	-	الخدمات	
55,692	-	أخرى	
180,115	1,369,662	إجمالي	

الأرباح والخسائر (الجدول 13 (د) و (ر))

بآلاف الريالات السعودية	الحيثيات
-	الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفيات في فترة التقرير
38,814	إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة
N/A	إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة*
38,814	الأرباح (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال
N/A	أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة المشمولة في رأس المال*
	* لا تنطبق على المملكة العربية السعودية في الوقت الحاضر.

13. الجدول - الأسهم: الإفصاح المتعلق بمراكز العمليات المصرفية - (تتمة)

المتطلبات الرأسمالية (الجدول 13 (س))

المتطلبات الرأسمالية بآلاف الريالات السعودية	مجموعات الأسهم حكومية وشبه حكومية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الزراعة والصيد التصنيع التعدين واستخراج الأحجار الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية البناء والإنشاءات التجارة النقل والاتصالات الخدمات أخرى إجمالي
-	
100,503	
-	
475	
1	
-	
-	
-	
74	
297	
4,455	
105,805	

14. الجدول - مخاطر أسعار الفائدة في محفظة العمليات البنكية

عدد 200 نقطة أساس لأسعار الفائدة للعمليات ذات النسبة الأكبر من 5% من الأصول أو الالتزامات (الجدول 14 (ب))

تغير الدخل بآلاف الريالات السعودية	تغير الأسعار ارتفاع السعر: ريال سعودي دولار أمريكي انخفاض السعر: ريال سعودي دولار أمريكي
(360,729)	
(64,491)	
360,729	
64,491	

العناوين وأرقام الاتصال

البنك السعودي البريطاني (ساب)

المملكة العربية السعودية

الإدارة العامة

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)

ص.ب. 9084، الرياض 11413

هاتف: +966 1 405 0677

فاكس: +966 1 405 0660

برقياً: سابريط الرياض

الخزينة:

هاتف: +966 1 405 0020

فاكس: +966 1 405 8652

مركز خدمة العملاء:

رقم الهاتف المجاني: 800 124 8888

موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com

الإدارات الإقليمية:

المنطقة الوسطى

الرياض

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)

ص.ب. 9084، الرياض 11413

هاتف: +966 1 405 0677

فاكس: +966 1 405 8418

المنطقة الغربية

جدة

شارع الإمام علي بن أبي طالب - الشرفية

ص.ب. 109، جدة 21411

هاتف: +966 2 651 2121

فاكس: +966 2 653 2816

المنطقة الشرقية

الخبر

شارع الملك عبدالعزيز

ص.ب. 394، الخبر 31952

هاتف: +966 3 882 6000

فاكس: +966 3 882 1669

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني © 2010

كل الحقوق محفوظة

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

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

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

مطبعة الناشر العربي

الرياض، المملكة العربية السعودية