



رؤية محلية، خبرات عالمية

2008

البنك السعودي البريطاني
التقرير والحسابات السنوية

المحتويات

مجلس الإدارة	7
استعراض النشاط	9
كلمة رئيس مجلس الإدارة	10
تقرير مجلس الإدارة	12
تقرير مراجعي الحسابات	32
قائمة المركز المالي الموحدة	34
قائمة الدخل الموحدة	35
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	36
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	38
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2007)	39
بازل 2 - الركيزة الثالثة، الإفصاح السنوي	89
الركيزة الثالثة، الإفصاح السنوي - الجداول	105
العناوين وأرقام الاتصال	120

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
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ
صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَاٰلِهٖ وَسَلَّمَ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبدالعزيز آل سعود

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

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن محمد الحقيل (رحمه الله)



فؤاد بن عبد الوهاب بحراوي



خالد بن سليمان العليان



العضو المنتدب
جون ادوارد كفرديل



ريتشارد وليام غروفس



يوسف أسعد نصر



خالد بن عبدالله الملجم



مختار مالك حسين

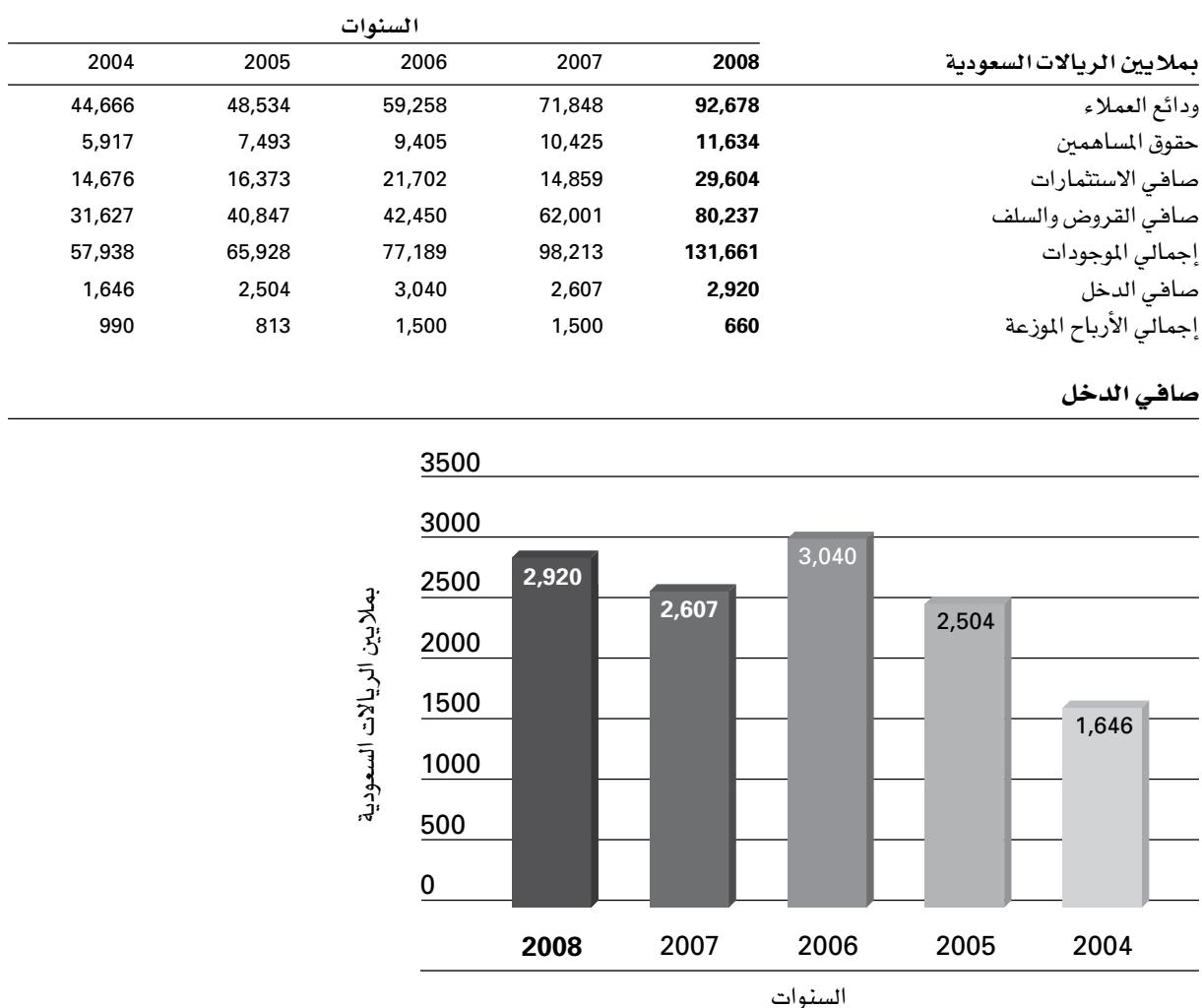


أحمد بن سليمان باناجه



سليمان بن عبدالقادر الهيدب

استعراض النشاط



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...،

يسريني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لساب (البنك السعودي البريطاني) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008م.

سجل الأداء الاقتصادي للمملكة العربية السعودية خلال عام 2008م والميزانية المالية لعام 2009 أعلى المستويات. وقد وفر النمو القوي الذي شهدته الاقتصاد السعودي خلال السنوات القليلة الماضية فرصة كبيرة للأعمال. إلا أن أسعار البترول، بعد ارتفاع متواصل لفترة طويلة بلغت ذروتها في صيف عام 2008، انخفضت بشدة في حدود أواخر السنة، وبالطبع فإن الاقتصاد السعودي لم يكن محصناً أمام التباطؤ الاقتصادي العالمي، ولكن الحكومة، على الرغم من ذلك وبغض النظر أيضاً عن ارتفاع مستويات التضخم واصلت برنامجها الإيجابي للتنمية. إن تراجع الطلب على البترول وانخفاض الإنتاج سيجعل هذه السنة بلا شك سنة التحديات الكبيرة. إلا أن ساب هو الآن في موقع جيد يمكنه من اغتنام الفرص الناشئة ومواجهة تلك التحديات بكل ثقة وقوة. هذا، وقد واصل ساب في عام 2008 تطوير منتجات محدثة وتقديم خدمات ذات نوعية عالية، وسوف يتبع هذا النهج في السنة القادمة مع تعزيز التزامه بتحقيق المزيج الاستثنائي من الرؤية المحلية والخبرة العالمية.

بلغ أرباح البنك الصافية لعام 2008م، 2,920 مليون ريال سعودي (779 مليون دولار أمريكي) وبلغ متوسط العائد على إجمالي حقوق المساهمين 26%. وقد واصل البنك تعزيز أعماله الأساسية وأيضاً تقديم منتجات وخدمات جديدة مما نتج عنه تحقيق نمو متوازن، حسبما يستدل على ذلك من الارتفاع الكبير في حجم الودائع والقروض والسلف وإجمالي أصول البنك، هذا علاوة على الزيادة الكبيرة في قاعدة عملاء البنك.

بلغ إجمالي الأرباح الموزعة لهذا العام 660 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي في عام 2007) دفعت للمساهمين كربح نصف سنوي في 30 يونيو 2008م (مقارنة بمبلغ 609.4 مليون ريال سعودي في عام 2007). وقد قرر مجلس الإدارة عدم التوصية بدفع ربح نهائي لعام 2008 (مقارنة بمبلغ 890.6 مليون ريال سعودي في عام 2007م) وأن يوصي بدلاً من ذلك بمنح أسهم مجانية بواقع سهم مجاني مقابل كل أربعة أسهم قائمة بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية المقترن عقدها في 10 مارس 2009 على ذلك.

وفي عام 2008 أوفى ساب مرة أخرى بتعهداته بتزويد عملائه بخدمات رائدة حيث أضاف سبعة فروع جديدة وأربعة أقسام للسيدات ومركز استثمار جديدين وأربعة مراكز ساب بريمير للعملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة. وبإضافة الفروع المذكورة يصبح إجمالي عدد فروع البنك 84 فرعاً، وهناك المزيد من الفروع المقرر افتتاحها خلال عام 2009م في المدن والمناطق الرئيسية. وللعملاء الذين يرغبون في تنفيذ أعمالهم المصرفية بدون الاضطرار لزيارة فروع البنك فإن البنك يملك حالياً 453 جهاز صراف آلي منتشر في مواقع الفروع وأيضاً في مقار خارجية في مختلف أنحاء المملكة، هذا بالإضافة إلى الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت (ساب نت) والخدمات الهاستقية (مركز الاتصال).

نجحت إدارة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية في الحفاظ على دورها الرائد في هذا القطاع الذي يشهد منافسة قوية. ومن الخصائص الأساسية التي تميز بها عام 2008 على هذا الصعيد تزايد استخدام نظام الإحالات العالمي للعلاقات بمجموعة HSBC والذي ساهم بقدر كبير في استقطاب أعمال جديدة على المستوى العالمي. كما تم خلال السنة دمج وحدتي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ووحدة خدمات الأعمال في قسم واحد مما حقق جودة وسرعة أعلى في أداء الأعمال وخفض المصروفات العامة وعزز مستوى الخدمات.

بالإضافة لما تقدم فقد نجح ساب في الحفاظ على مركزه الرائد في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية في المملكة بما في ذلك الخدمات المتواقة مع الشريعة الإسلامية تحت شعار الأمانة والتي فازت خلال السنة بجائزة أفضل مدير صناديق إسلامية ضمن جوائز مجلة يوروموني الإسلامية لعام 2009م، كما فازت الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً، والتي واصلت تسجيل نموذجي في أعمالها خلال السنة، بجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في المملكة العربية السعودية».

واصلت استراتيجية البنك لتغطية توسيع نطاق الاستثمارات المصرفية نجاحها حيث حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، وهي شركة استثمار تابعة للبنك ويمثل 40% من رأس المال، على موقعها الرائد في السوق في الوقت الذي اشتهرت فيه المنافسة على هذا الصعيد. وأنهت شركة ساب تكافل، التي يملك البنك حصة 32.5% فيها، ثمانية عشر شهراً من العمل حيث حققت خلالها حضوراً قوياً في السوق وحافظت على جائزة أفضل مقدم خدمات التكافل ضمن جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي لعام 2009م.

وشهدت شركة ساب للأوراق المالية المحدودة وهي شركة مملوكة بالكامل لساب وتقديم خدمات الوساطة والخدمات الأخرى ذات العلاقة بالأوراق المالية من خلال شبكة فروع البنك، سنة جيدة أخرى حيث نجحت في الحفاظ على ترتيبها الثاني ضمن منافسيها من شركات الوساطة في المملكة بينما حافظت على مركزها الأول في مجال حفظ الأوراق المالية.

وكما كان الحال في السنوات السابقة فقد رعى البنك خلال عام 2008 العديد من المشاركات الإنسانية وذلك من خلال مبادرات قسم خدمة المجتمع، كما ضاعف البنك التركيز على المسائل البيئية من خلال إنشاء مركز وظيفي جديد يضطلع بدور الإدارة البيئية في البنك.

وعلى صعيد المستقبل فإن من الواضح أن تردي الوضع الاقتصادي قد طال مختلف القطاعات في شتى أنحاء العالم، ولكن الأقوياء يستطيعون الاستفادة من ذلك الوضع، وأن ساب الآن يمتنع بمركز قوي يمكنه من تحقيق أقصى فائدة ممكنة من الفرص الجديدة المتاحة في المملكة العربية السعودية حالياً. وعلى الرغم من أن الاقتصاد العالمي المتضخم قد ينعكس سلباً على الآفاق المستقبلية للمملكة العربية السعودية، إلا أن تلك الآفاق لا تزال إيجابية على المدى الطويل مما سيعود بالنفع والفائدة على ساب وقطاع الأعمال المصرفية ككل في نهاية المطاف.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم للبنك وتقديرني الكبير لكل فرد من موظفي البنك والذين بفضل التزامهم وتقانيمهم يواصل البنك نجاحه، ولعملائنا لشقتهم ومساندتهم الدائمة. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديرني 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 أكرر التزام ساب بنمو وتطور المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

والله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي ساب التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008م.

مقدمة

تأسس ساب (البنك السعودي البريطاني) بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م وهو عضو مجموعة HSBC. وتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات كخدمات الودائع وخدمات الاستيراد والتصدير والقروض للعملاء من الشركات والحلول الاستثمارية والخدمات الاستشارية المالية للعملاء الأفراد.

كما يملك البنك 100% من رأس مال الشركة التابعة «شركة ساب للأوراق المالية المحدودة»، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 35-7 وتاريخ 10 جمادى الثانية 1428هـ (25 يونيو 2007م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% ملكية مباشرة للبنك و2% ملكية غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتتوفر الشركة مجموعة متكاملة من خدمات الحفظ والمراقبة بصفة وكيل باستثناء ضمان الاكتتاب.

لا يوجد للبنك أية فروع أو شركات تابعة خارج المملكة العربية السعودية.

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

السنة					البند
2004	2005	2006	2007	2008	
44,666	48,534	59,258	71,848	92,678	ودائع العملاء
5,917	7,493	9,405	10,425	11,634	حقوق المساهمين
14,676	16,373	21,702	14,859	29,604	صافي الاستثمارات
31,627	40,847	42,450	62,001	80,237	صافي القروض والسلف
57,938	65,928	77,189	98,213	131,661	إجمالي الموجودات
1,646	2,504	3,040	2,607	2,920	صافي الدخل
990	813	1,500	1,500	660	إجمالي الأرباح الموزعة

التوزيع الجغرافي للإيرادات:

تحتique معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته داخل المملكة العربية السعودية.

السنة		
2007	2008	
2,520,913	2,911,706	المنطقة الوسطى
932,361	1,000,448	المنطقة الغربية
920,678	999,374	المنطقة الشرقية

أقسام العمل الرئيسية:

يتكون الهيكل التنظيمي للبنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

قسم الخدمات المصرفية الشخصية - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة.

قسم الخدمات المصرفية للشركات - وهو مسؤول عن المتطلبات المصرفية للعملاء التجاريين والشركات.

قسم الخزينة - ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي.

قسم الأوراق المالية - ويعنى بالأنشطة ذات العلاقة بتداول وحفظ الأوراق المالية.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تتمة)

وتسجل المعاملات التي تتم بين أقسام العمل حسبما يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليل لإجمالي الموجودات والالتزامات كما في 31 ديسمبر 2008، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في ذلك التاريخ حسب قطاع العمل:

2008						
الإجمالي	أخرى	الأوراق المالية	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الأفراد	
بالآلاف الريالات السعودية						
4,911,528	-	424,837	664,895	1,889,277	1,932,519	إجمالي دخل العمليات
2,099,083	-	129,937	149,927	393,934	1,426,032	إجمالي مصاريف العمليات
108,321	108,321	-	-	-	-	أرباح في الشركات الزميلة، صافي
2,920,019	108,321	294,900	514,968	1,495,343	506,487	صافي الدخل

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

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

يمتلك البنك حصة قدرها 40% من رأس مال الشركة، البالغ 50 مليون ريال سعودي، وتقوم بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة للخدمات المالية التمويلية المشتركة والاكتتابات العامة وأعمال الاندماج والاستحواذ والإصدارات الخاصة.

شركة ساب تكافل

وهي شركة مساهمة مدرجة في سوق الأسهم السعودي، ويملك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة المكون من 10 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال لكل سهم، وتقوم ب تقديم خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

أجزاء الأعمال

سجلت الميزانية المالية للمملكة العربية السعودية لعام 2008 فائضاً للسنة السادسة على التوالي بزيادة بلغت نسبتها 18.234% عن مستوى الفائض في سنة 2007م، بينما سجلت المصروفات الحكومية رقماً قياسياً عالياً. هذا وقد انخفض الدين الحكومي إلى نسبة 13.5% من إجمالي الناتج الإجمالي من 19% في عام 2007 (103.5% في عام 1999). وقد ارتفعت الأصول الخارجية للمملكة بنسبة 52% لغاية 31 ديسمبر 2008م، وارتفع إجمالي الناتج المحلي للفرد إلى 69,494 ريال سعودي (18,531 دولار أمريكي)، وهو الأعلى منذ عام 1981م عندما كان عدد سكان المملكة 9.8 مليون نسمة مقارنة بـ 25 مليون نسمة حالياً.

لقد كان عام 2008 عاماً مليئاً بالتحديات للمجتمع المصرف العالمي بما في ذلك المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وبارتفاع أسعار البترول إلى مستويات لم يسبق لها مثيل، عند 147 دولار للبرميل الواحد في شهر يونيو، حقق الاقتصاد السعودي فوائد كبيرة بالرغم من أن التضخم وزنادة الطلب على المواد الخام وارتفاع تكاليفها في نفس الوقت، كالأسمنت وال الحديد والألمونيوم، قد مارس بعض الضغوط للهبوط وخاصة على قطاع الإنشاءات. وانعكس ارتفاع أسعار المواد الاستهلاكية خلال السنة سلباً على المستهلكين.

في منتصف عام 2008م، تركت أزمة الرهن العقاري العالمي آثاراً كبيرة على الأعمال المصرفية العالمية ومن ثم على الاقتصاد العالمي، مما أدى إلى حدوث بيئة تضخمية خلال الأربعين الأخيرين من السنة. وأدى هذا التراجع إلى انخفاض كبير في الطلب على البترول في الأسواق العالمية مما أدى إلى هبوط الأسعار إلى مستويات 40 دولار للبرميل الواحد، وهو ما دفع المملكة وأعضاء منظمة الأوبك إلى خفض الإنتاج في محاولة لوقف المزيد من التراجع في الأسعار. وجنبًا إلى جنب مع هذه الأحداث واصل سوق الأسهم السعودية (تداول) تراجعه الكبير. وعلى الرغم من بروز بعض بوادر التحسن في حدود نهاية السنة إلا أن مستوى المعاملات يبقى منخفضاً.

وكان التضخم، والذي يقاس مقابل مؤشر تكلفة المعيشة، واحداً من الأسباب الرئيسية التي تؤثر سلباً على الثقة بأجزاء العمل خلال الفترات ربع السنوية السابقة، حيث ارتفع إلى مستوى 11.1% في حدود منتصف السنة من 4.2% في عام 2007م، ولكن بنهاية الربع الأخير من عام 2008 ارتفع التضخم إلى أعلى مستوى له، ومن المتوقع من واقع البيانات السابقة أن تهبط تكلفة المعيشة الفعلية من متوسط عام وقدره 9.9% إلى حوالي 7% في عام 2009 حيث سيكون للتباين الاقتصادي والتراجع في أسعار المواد العالمية آثاراً ملموسة على تكلفة السلع.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

أجزاء الأعمال - (تمة)

وعلى صعيد آخر تعتبر الميزانية المالية للمملكة لعام 2009 ميزانية طموحة بما استعملته من تنوع واسع في المشاريع الكبيرة، وهو ما سيعطي دفعاً متقدماً وقوياً للقطاع الخاص في المملكة. وبالتالي مع هذه الأعمال الرئيسية فسوف تكون هناك مشاركة متواصلة في نطاق الفرص الواسعة بدءاً من المشاريع البلدية كتوسيع البنية التحتية والنقل (الطرق والموانئ وخطوط السكك الحديدية) والمياه والزراعة والاتصالات إلى المرافق الصحية والرعاية الاجتماعية وصناديق التنمية والتعليم والتدريب.

وعلى الرغم من كون عام 2008 عاماً صعباً لصناعة الخدمات المالية، إلا أن ساب استطاع تحقيق زيادة في صافي أرباحه بلغت 12% مقارنة بما كانت عليه في عام 2007. وقد تحقق هذا الأداء القوي نظراً لاستمرار البنك في التركيز على الأنشطة والخدمات الأساسية مدفوعاً بقوة الاقتصاد السعودي. هذا ولا تزال نوعية أصول البنك قوية حيث يتم تمويل نمو القروض بالكامل من ارتفاع ودائع العملاء بينما يتم استثمار فائض الودائع المحققة طبقاً لسياسة الاستثمارية المحفوظة للبنك. ومن الأمثلة الرئيسية على نمو الأعمال نجاح أعمال التكافل والأمانة مع إدخال المزيد من المنتجات الجديدة وزيادة التركيز على إيصال الخدمات. وقد وفر التركيز المتواصل على التدريب والتطوير الاستراتيجي مع المزيد من التعزيز لمعايير الالتزام والأداء دافعاً قوياً لتعزيز مستوى الكفاءة المهنية بين الموظفين من جميع المستويات. وهذه العوامل مجتمعة سوف تضمن أن يواصل ساب لعب دوره كأحد الرؤاد في قطاع الخدمات المالية والمصرفية في المملكة، وتضع البنك في موقع جيد يمكنه من مواصلة التطور والنمو في الفترات المقبلة.

الأرباح

ارتفعت أرباح البنك في عام 2008م إلى 2,920 مليون ريال سعودي (779 مليون دولار أمريكي). ويمثل ذلك ارتفاعاً بمبلغ 313 مليون ريال سعودي (84 مليون دولار أمريكي) وتعادل زيادة بنسبة 12% مما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2007م والتي بلغت 2,607 مليون ريال سعودي (695 مليون دولار أمريكي). وقد بلغ دخل السهم 4.87 ريال سعودي (1.3 دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ 4.34 ريال سعودي (1.2 دولار أمريكي) للسهم في عام 2007م.

وكانت الارتفاع الكبير في أعمال قطاعي الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات قد أدى إلى نمو صحي في الموجودات في عام 2008م. فقد بلغ إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية السنة 92,678 مليون ريال سعودي (24,714 مليون دولار أمريكي) بارتفاع بنسبة 29.1% مما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2007 والتي بلغت 71,848 مليون ريال سعودي (19,159 مليون دولار أمريكي). كما ارتفعت قروض وسلف العملاء بنسبة 29.4% أو بمبلغ 18,236 مليون ريال سعودي (4,863 مليون دولار أمريكي) إلى 80,237 مليون ريال سعودي (21,397 مليون دولار أمريكي) من 62,001 مليون ريال (16,534 مليون دولار أمريكي) كما في نفس الفترة من السنة الماضية. وقد ارتفع إجمالي الأصول خلال عام 2008 م إلى 131,661 مليون ريال سعودي (35,110 مليون دولار أمريكي) وتمثل زيادة بمبلغ 33,448 مليون ريال سعودي (8,919 مليون دولار أمريكي) أو بنسبة 34.1% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 98,213 مليون ريال سعودي (26,190 مليون دولار أمريكي).

الأرباح النقدية وأسهم المنحة

بلغ إجمالي الأرباح الموزعة لهذا العام 660 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي في عام 2007) دفعت للمساهمين كربح نصف سنوي في 30 يونيو 2008م (مقارنة بمبلغ 609.4 مليون ريال سعودي في عام 2007). وقد قرر مجلس الإدارة عدم التوصية بدفع ربح نهائي لعام 2008 (مقارنة بمبلغ 890.6 مليون ريال سعودي في عام 2007م) وأن يوصي بدلاً من ذلك بمنح أسهم مجانية بواقع سهم مجاني مقابل كل أربعة أسهم قائمة بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية المقرر عقدها في أوائل عام 2009 على ذلك.

الزكاة وضريبة الدخل

بلغت الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين لسنة 2008م حوالي 50.4 مليون ريال سعودي في عام 2007 (55.1 مليون ريال سعودي) وتخصم من حصتهم من الأرباح. وقد بلغ صافي الأرباح الموزعة للمساهمين السعوديين للسنة 345.6 مليون ريال سعودي (2007م: 844.9 مليون ريال سعودي) وتمثل 0.96 ريال للسهم الواحد (3.76 ريال للسهم الواحد) دفع منها 0.96 ريال سعودي (2007: 1.54 ريال) في نصف السنة الأولى.

الإشعار بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بحسب تملکهم
استلم البنك خلال العام إشعارات من بعض كبار المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، وقد بلغت نسبة مساهمتهم مع أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار المسؤولين التنفيذيين في ساب وزوجاتهم وأولادهم القصر كالتالي:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير في الأسماء خلال العام	نسبة التغير في الأسماء خلال العام	إجمالي الأسماء نهاية العام	إجمالي الأسماء نهاية العام	إجمالي نسبة التملك كما في نهاية العام
الشريك الأجنبي	240,000,000	%40	%40	0	0	0	240,000,000	240,000,000	%40
كبار المساهمين من غير الشريك الأجنبي	159,591,984	%26.60	%26.55	271,660	%0.05	%0.05	159,320,324	159,320,324	%26.55
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين	3,526,278	%0.59	%0.61	135,813	%0.02	%0.02	3,662,091	3,662,091	%0.61

ويمثل كبار المساهمين الآخرين (عدد المساهمين غير السعوديين) نسبة مساهمة تزيد عن 5% من أسهم رأس المال الصادرة.

التقدير العالمي

حاز ساب، خلال العام على تقدير عالي لما يتمتع به من سمعة طيبة ومركز مرموق في المملكة العربية السعودية. فقد منحت مجلة غلوبال فاينانس ساب جائزة «أفضل مقدم لخدمات تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية»، وفازت شركة الأوراق المالية التابعة للبنك بجائزة «أفضل وكيل حفظ فرعي في المملكة العربية السعودية». كما فاز في مسابقة «أفضل البنك في مجال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2008» بجائزة «أفضل بنك في خدمات إدارة الاستثمار» و«أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترنت»، كما تم ترشيح ساب من قبل يوروموني لجائزة «البنك الأول في إدارة النقد».

الائتمان والمخاطر

تمشياً مع المتطلبات النظامية الدولية وتحت توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، أكمل البنك بنجاح خلال السنة تطبيق متطلبات معيار بازل 2، وأصبح البنك الآن متوافقاً بالكامل مع المتطلبات النظامية العالمية حيث استوفى كافة التزامات رأس المال فيما يتعلق بالائتمان والأسوق ومخاطر العمليات. كما يجري البنك الآن مراجعات منتظمة للخطط الرأسمالية والمخاطر بهدف الحفاظ على الكفاية الرأسمالية والشفافية المطلوبة. وقد استحدث البنك بناء على متطلبات الإفصاح الخاصة بمعايير بازل 2 وحدة متخصصة للعناية بعلاقات المستثمرين. وأدى تطبيق هذه الخطوات باتجاه الالتزام بهذه المتطلبات إلى ازدياد أهمية دور مدير عام المخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)**الائتمان والمخاطر - (تمة)**

ومن جنباً إلى جنب مع هذه الانجازات واصل البنك تركيزه على اعتماد سياسات محكمة لإدارة المخاطر وقواعد إقراض حكيمة ضمن الإطار الاستراتيجي العام بالإضافة إلى اعتماد أنماط ائتمانية متغيرة ومتواقة مع متطلبات بازل 2.

هذا وقد اختار ساب عدم الاستفادة من الإعفاءات من معايير رفع التقارير 39 المعروضة، على الرغم من حصوله على الموافقة على ذلك في شهر سبتمبر 2008م، مفضلاً الحفاظ على أعلى المعايير الممكنة لرفع التقارير.

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية وخدمات الاستثمار

نجحت الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية وخدمات الاستثمار في المحافظة على دورها البارز في هذا القطاع المنافس خلال عام 2008. وواصلت الخدمات المصرفية للمؤسسات المالية في ساب كل نمواً محققاً تقدماً كبيراً. ومن الجدير بالذكر أن السياسات الحكيمة التي اتبعتها البنك أمنت حمايته من الأضرار المتربطة على الأزمة المالية العالمية، والتي سادت خلال معظم أجزاء السنة.

ومن بين العناصر الهامة الأخرى التي ساهمت في نمو هذا القطاع تطبيق نظام إحالة العلاقات العالمي بالمجموعة لدى ساب، والذي يسهل استقطاب فرص الأعمال الخارجية من خلال مساعدة مدراء العلاقات على تحديد الأطراف النظيرة عبر العالم وبالتالي تسهيل إجراء الإحالات وتمكن انضمام المزيد من العملاء المؤهلين من المقيمين في المملكة العربية السعودية إلى البرنامج.

هذا، ولقد أدى دمج شريحة المؤسسات المتوسطة والصغيرة مع شريحة الشركات التجارية، بهدف إنشاء وحدة شركات تجارية واحدة في كل منطقة، وصولاً إلى تنظيم أعمال ذلك النشاط. وترافق ذلك مع كثير من العمل على أرض الواقع من أجل إنجاح الاندماج مما حسن الخدمات المقدمة وعزز قدرة البنك على تحقيق فرص عمل جديدة.

وفي شهر مايو من السنة طرح البنك حملة الودائع والتي أثبتت نجاحاً كبيراً مما أدى إلى تحسن جيد في السيولة بالبنك وفي نسبة الأصول إلى الودائع. لذا وعلى ضوء هذا النجاح الأولي فقد تم طرح حملة أخرى في شهر أكتوبر والتي أثبتت أيضاً نجاحاً كبيراً على هذا الصعيد.

كما تم خلال العام تنفيذ العديد من المبادرات شملت التسويق المكثف للخدمات التجارية ولمنتجات الخزينة والتأمين، وأيضاً استمرار تسويف الأعمال من خلال الوسائل الإلكترونية وفي نفس الوقت زيادة القيود على توسيع القروض من خلال تحويل التسهيلات إلى منتجات ذات متطلبات رأسمالية قليلة.

وكان ساب قد استقطب أعمالاً كبيرة في المملكة العربية السعودية، من خلال متابعة أعمال قطاعي الاستثمار والتأمين. حيث تمكّن البنك (كما في نهاية السنة) من استقطاب أعمال 60% من قطاع الاستثمارات المصرفية وأحد عشر شركة من أصل الثمانية عشر شركة تأمين المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

الخزينة

شهدت الخزينة سنة قوية ومربعة على الرغم من تدهور الأسواق المالية في أواخر عام 2008م. وكان الجمود الذي أصاب أسواق المال كنتيجة للأزمة المالية العالمية، وانتقال عدوى تلك الأزمة إلى قطاعات الاقتصاد الأخرى، قد أدى إلى وضع الخزينة أمام العديد من التحديات خلال العام، ولكن قوة الميزانية العمومية للبنك وإدارة أسعار الفائدة إدارة فعالة ساهم مساهمة كبيرة في تعزيز الإيرادات من الخزينة. وبالإضافة لذلك فقد أدى تبوء الخزينة مركزاً رائداً في حقل الصرف الأجنبي، إلى تحقيق نتائج جيدة جداً للبنك. كما أدى تركيز الخزينة على منتجات الحماية والاستثمار والخدمات الإسلامية والتقليدية إلى تعزيز مركز ساب كأحد أكبر بيوت المشتقات في المملكة. وضمن استراتيجية البنك للاقتراب أكثر من عملائه، قامت الخزينة بنشر فريق المبيعات لديها في المناطق الأخرى عبر إنشاء مكاتب مبيعات في كل من المنطقة الغربية والمنطقة الشرقية. وكانت الجولة الإيضاخية الثانية لفريق الخزينة في المناطق الثلاث بالمملكة نقطة البداية بالنسبة لإعادة طرح الأنشطة الإقليمية للخزينة.

الخدمات المصرفية الشخصية

حافظ ساب على مركزه خلال السنة كرائد في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية في المملكة. ويستدل على ذلك بشكل خاص في قطاع البطاقات حيث حصل البنك على تقييم المصدر الأول للبطاقات في المملكة العربية السعودية لعام 2008، من قبل شركة فيزا العالمية. وبالرغم من البيئة الاقتصادية العالمية السائدة حالياً فقد شهدت السنة قيام البنك بطرح بطاقة فيزا البلاتينية وبطاقة فيزا الأمانة. وطبقاً لتجهيزات مؤسسة النقد العربي السعودي، ومن أجل وضع المملكة في مصاف المستويات العالمية، فقد قطع البنك شوطاً كبيراً عن طريق طرح البطاقة الذكية والبطاقة العاملة بالرقم السري – وهو نظام يهدف إلى تعزيز أمن وسلامة البطاقات لما فيه مصلحة حاملي البطاقات ومنافذ التوزيع والبنوك المصدرة على حد سواء.

كما طرح ساب خلال السنة خدمة التجارة الإلكترونية وتم التوقيع مع العديد من التجار على توفير هذه الخدمة، وذلك بعد تفعيل المشروع في شهر سبتمبر من السنة، وشهدت وحدات التحويل في نقاط البيع التابعة للبنك أعلى نسبة صرف للجهاز بين البنوك المحلية في المملكة، وهو ما يعكس إلى حد بعيد على مستوى الخدمات المقدمة إلى منافذ مبيعات المفرق والحضور القوي للبنك في السوق.

وكان قد تم خلال السنة أيضاً طرح خدمة ساب بريمير للعموم من خلال حملتين إعلانيتين رئيسيتين. حيث صممت هذه الخدمة العالمية الفريدة بالتنسيق مع مجموعة HSBC ويتم طرحها في 41 بلدًا حول العالم. وهناك حالياً خمسة مراكز ساب بريمير في أربع مدن رئيسية بالملكة تقدم خدمات مميزة للعملاء، وسوف يتم افتتاح المزيد من هذه المراكز في عام 2009م. وكان ساب قد شهد زيادة كبيرة في عدد عملاء ساب بريمير، وذلك من خلال تقديم خدمات عالمية المستوى في مجال إدارة الثروات والخدمات المصرفية العالمية.

ولضمان مواصلة الاهتمام اللازم بعملاء البنك الأفراد والوفاء بتوقعاتهم على هذا الصعيد فقد افتتح ساب المزيد من الفروع في كافة أنحاء المملكة، بما في ذلك المزيد من فروع السيدات. كما افتتح المزيد من أجهزة الصراف الإلكتروني في مقار الفروع وخارجها، ووفر مكاتب للخدمة السريعة لدى كافة فروع ساب تقريباً. وبالنسبة للعملاء الذين يرغبون في أداء أعمالهم المصرفية من منازلهم أو مكاتبهم دون الحاجة لزيارة فروع البنك، فقد وفر لهم البنك إمكانية التسجيل في الخدمات المصرفية الإلكترونية (خدمة ساب نت) وخدمة الهاتف المصرفي (ساب دايركت). كما تم إنشاء مركز اتصال افتراضي لتعزيز أوقات الرد من خلال التوجيه الإلكتروني للمكالمات لأي وكيل متوفّر في مركز خدمة العملاء في الرياض والخبر. وكجزء من الاستراتيجية العالمية لتطبيق أفضل الممارسات على مستوى مجموعة HSBC، فقد تم إنشاء مركز اتصال إقليمي جديد في الرياض من أجل تحسين الخدمات المقدمة لعملاء HSBC من المتحدثين باللغة العربية.

الخدمات المصرفية الخاصة

حققت الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك مزيداً من النمو خلال عام 2008م، بينما حافظت على موقعها الرائد في سوق المملكة من حيث الحصة السوقية المحققة. وتقدم الخدمات المصرفية الخاصة خدمات ذات نوعية متقدمة على مستوى المملكة من خلال مكاتب متخصصة في كل من جدة والرياض والخبر (والأخيرة تقدم خدماتها أيضاً لعملاء البنك في كل من القطيف والأحساء) وفرع للسيدات في الرياض ومكتب تمثيلي في مكة المكرمة. كما تقدم الخدمات المصرفية الشخصية أيضاً حلولاً استثمارية متخصصة للعملاء الأفراد من ذوي المراكز المالية المرموقة بالتنسيق مع بنك HSBC للاستثمار. وأرست الخدمات المصرفية الشخصية أيضاً علاقات قوية مع بنك PRIVATE BANK في كل من لندن وجنيف، حيث قامت بإعارة بعض مدراء العلاقات إلى فروع مجموعة HSBC في الخارج خلال فصل الصيف لتقديم خدمات المساعدة للعملاء. ويمكن لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً الاستفادة من الخدمات التي تقدمها HSBC العالمية في عدد من الواقع حول العالم.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الخدمات المصرفية الخاصة - (تمة)

ومن العوامل التي ساهمت في نجاح الخدمات المصرفية الخاصة حتى وقتنا هذا نوعية مدراء العلاقات بالبنك والذين يتمتع حوالي 90% منهم بالتأهيل الكامل بموجب برنامج التخطيط المالي، بينما يتمتع بعضهم بالتأهيل المتخصص بموجب برنامج إدارة الثروات.

وعلى صعيد المستقبل، هناك نية لإنشاء مكتب متفرع للخدمات المصرفية الخاصة في المدينة المنورة، كما تجري دراسة إمكانية إجراء المزيد من التوسعة للخدمة في المملكة. هذا، وتواصل الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك الاستثماري في نوعية عالية من الموظفين وتزويدهم بكافة الفرص المتاحة لتعزيز مؤهلاتهم وبالتالي تقديم مستوى عالٍ من الخدمة والمشورة التي تفي برغبات وتوقعات العملاء.

الخدمات المصرفية الإسلامية - الأمانة

واصلت الأمانة في عام 2008م نموها الصحي في هذه الشريحة عالية المنافسة في السوق السعودي. وقد قامت الأمانة خلال السنة بتحويل عشرة فروع من الفروع الحالية إلى شبكة فروع الأمانة بالإضافة إلى ستة فروع جديدة ليصبح عدد فروع الأمانة التي تعمل طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية الآن 65 فرعاً من أصل فروع البنك البالغ عددها 84 فرعاً. وهناك خطط لتحويل المزيد من الفروع إلى شبكة فروع الأمانة خلال السنة المقبلة.

وتم خلال السنة طرح بطاقة فيزا الأمانة والتي تتيح للعميل سداد قيمة مشترياته بالتقسيط، كما تم طرح حساب ادخار المضاربة، وهو حساب متواافق مع الشريعة الإسلامية، كبديل لحساب الادخار التقليدي الحالي. وهذا المفهوم الأخير يستخدم في الوقت الحاضر كبديل عن حسابات الطلب التقليدية.

إضافة لذلك فقد تم تطوير معاملات تورق محلية واعتمادها من قبل اللجنة الشرعية، على أن يتم تقديمها لاحقاً، بعد توقيع الاتفاقيات مع وسطاء السلع السعوديين لتوريد السلع العائدة لتلك المعاملات. وكجزء من نفس النشاط تم إدخال تحسينات أساسية على عملية المتابعة بالمعادن حيث أصبح عملاً الشركاء قادرين الآن على تنفيذ معاملات المراقبة عبر الهاتف بدلاً من إجرائها وجهًا لوجه.

وأولت الإدارة خلال السنة أهمية خاصة للتدريب الشرعي لموظفي ساب لإعطائهم فكرة مفصلة عن خدمات ومنتجات الأمانة. وبلغ عدد الموظفين من جميع وحدات وأقسام البنك الذين التحقوا ببرامج التدريب التي تم تنظيمها خلال السنة والبالغ عددها 31 برنامجاً ما مجموعه 318 موظفاً.

وفي شهر ديسمبر من العام أجرت الأمانة تغييراً لشعارها من أجل تعزيز علاقتها مع ساب، وفي نفس الوقت تأكيداً لرغبة البنك في الفهم الكامل لاحتياجات عملائه ومن ثم تقديم كافة الحلول المالية لهم لتمكينهم من الالتزام الكامل بمقتضيات الشريعة الإسلامية.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة هي شركة استثمار تأسست بين ساب والذراع الاستثماري المصرفي لمجموعة HSBC في عام 2006م، حيث حصلت على الترخيص اللازم من هيئة السوق المالية لمواصلة جميع الأنشطة الخمسة التي طلبت ترخيصها، وهي التداول، الإدارة، الترتيب، الاستشارات والحفظ. وجدير بالذكر أن شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مملوكة بنسبة 40% لساب وبنسبة 60% لشركة HSBC القابضة بيه إل سي وذلك من خلال شركة HSBC آسيا القابضة بي في.

إدارة الأصول

توفر إدارة الأصول في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، حالياً مجموعة واسعة من صناديق الاستثمار المحلية والخارجية بالإضافة إلى خدمات الإدارة التقديرية لمحافظ الأصول المحلية والعالمية.

وقد وصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، لعب دوراً بارزاً في استقطاب مستثمرين أجانب إلى سوق الأسهم المحلية من خلال طرح صناديق المؤشرات المتخصصة والتي شملت صندوق HSBC مؤشر الأسهم السعودية، صندوق HSBC مؤشر أسهم شركات البتروكيميات وصندوق HSBC لشركات الإنشاءات والأسمدة والتي لاقت جميعها إقبالاً واسعاً من قبل العملاء.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تممة)

وفي الأشهر القليلة الماضية وكنتيجة لقرار هيئة السوق المالية فتح سوق الأسهم للمستثمرين الأجانب فقد قادت HSBC العربية السعودية المحدودة، الطريق لتسويق خدمات الوصول إلى أسهم الشركات الفردية المدرجة في السوق السعودية وذلك من خلال اتفاقيات المبادرات. كما تم طرح صندوق الأسواق الناشئة العالمي في أوائل عام 2008م اعتماداً على خبرة مجموعة HSBC كأحد رواد إدارة الأصول في الأسواق الناشئة.

إلا أن التراجع غير المسبوق في أسواق الأسهم العالمية مصحوباً بالانخفاض الحاد في أسعار البترول والسلع الأخرى أدى إلى موجة بيع واسعة في أسواق الأسهم المحلية مما دفع المستثمرين لاتخاذ موقف «الانتظار والترقب» والذي يعود له تراجع حجم الأموال المستمرة في صناديق الاستثمار والمحافظة التقديرية خلال الأشهر القليلة الماضية. هذا وقد واصل فريق إدارة الأصول التركيز على تحقيق أداء قوي مما نتج عنه فوز شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بالعديد من الجوائز خلال هذه السنة.

تمويل الشركات

واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، لعب دور المؤسسة الأكثر نشاطاً في المملكة على صعيد الاستشارات المالية وإدارة/ ترتيب الاكتتابات و/أو العمل كوكيل اكتتاب للأسهم أو إصدارات الدين في عام 2008م. كما شهدت السنة المزيد من التقوية والتعزيز لمركز شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، في معاملات التمويل الإسلامي مما عزز موقع الأمانة كرائد في تقديم المشورة وترتيب الإصدارات المتعلقة بمعاملات التمويل الإسلامية الرئيسية في المملكة، بما في ذلك إصدارات الصكوك المحلية الرئيسية. وقد وسع البنك إمكانياته خلال السنوات الأربع الأخيرة ورسيخ مركزه الرائد في السوق في مجال إدارة إصدارات الدين على الصعيدين المحلي والعالمي ومن النوعين الإسلامي والتقلدي عبر كافة القطاعات في المملكة.

الخدمات الاستشارية الاستثمارية

تواصل شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، لعب دورها كأحد البنوك الرائدة في أسواق رأس المال وفي حقل الاندماج والاستحواذ حيث نفذت معاملات ذات قيمة إجمالية زادت عن 9,000 مليون ريال سعودي، وساهمت في ضمان الاكتتاب في إصدارات أسهم بقيمة بلغت 20,000 مليون ريال سعودي خلال عام 2008م. وقام البنك خلال السنة بإدارة ثلاثة إصدارات أولية وإصداري حقوق بينما شارك في ضمان الاكتتاب في اكتتابين أوليين آخرين وإصدار حقوق آخر. وقد بلغ مجموع الإصدارات التي أدارتها شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، منذ عام 2003م، ثمانية عشر إصداراً في الإجمالي، وهو عدد يفوق بحد كبير ما قام به أي مستشار مالي آخر.

تمويل الاستثمارات المصرفية - أسواق المال والتمويلات المشتركة

تصدرت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، نشاط تمويل القروض في المملكة العربية السعودية خلال السنة معززة بذلك علاقاتها المحلية وخبرتها في المنتجات ومكرسة الحضور العالمي لمجموعة HSBC. وقد أعطت هذه المزايا، مقرونة بأداء عال ومتواصل في أسواق تمويل القروض ووحدة التمويل المشتركة، شركة HSBC العربية السعودية المحدودة قوة وموهباً فريداً في سوق المملكة. وإضافة لذلك فقد واصل قسم التمويلات الإسلامية الأمانة تعزيز قوته خلال السنة من خلال تقديم معاملات هامة وتوفير حلول مبتكرة للعملاء.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تمة)

تمويل المشاريع وال الصادرات

على صعيد تمويل المشاريع وال الصادرات فقد حصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، على العديد من العقود في مجال الخدمات الاستشارية المالية في المملكة خلال عام 2008م. حيث تم تعين شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مستشاراً في أول هذه المشاريع، وهو مشروع «إعمار : المدينة الاقتصادية» من أجل تطوير المراقب والميناء البحري في مدينة الملك عبد الله الاقتصادية، وهو المشروع الضخم الذي يتم بناؤه شمالي مدينة جدة على ساحل البحر الأحمر. ويعتبر هذا التعيين أكبر المهام الاستشارية المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التي يتم إسنادها لمجموعة HSBC.

وتم تعين شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مستشاراً مالياً لأكبر شركة لتحلية مياه البحر في العالم، وهي الشركة السعودية لتحلية المياه المالحة فيما يتعلق ببرنامج تخصيص كبير في المملكة وأيضاً لمجموعة شركات إم إم سي (مايلزيا) / شالكو (الصين) / شركة بن لادن السعودية بخصوص إنشاء مصنع عالمي المستوى لصهر الألمنيوم في مدينة جيزان الاقتصادية في المنطقة الجنوبية الغربية من المملكة.

وحصلت شركة HSBC السعودية المحدودة أيضاً وللسنة الثانية على التوالي على التقدير لمساهمتها في تمويل القروض حيث حصلت على جائزة مجلة يوروموني «أفضل بنك في مجال التمويل في المملكة العربية السعودية» مما عزز مركز البنك في المملكة العربية السعودية في مجال حلول التمويل. ومن بين الجوائز الأخرى التي حصلت عليها شركة HSBC السعودية المحدودة جائزة فيلكا العالمية «أفضل صندوق إسلامي لأسهم دول الخليج» وجائزة ليبيرز روبيتز «أفضل صندوق أسهم خليجية»، وجائزة «أفضل مدير صناديق استثمار للعام» من قبل لجنة المنتجات الاستثمارية. وفازت الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك بجائزة «أفضل بنك خاص في المملكة العربية السعودية» وذلك ضمن استبيان البنوك الخاصة وإدارة الثروات لعام 2008م – والتي تمثل النقطة الاستدلالية لذلك القطاع.

التأمين وشركة ساب تكافل المحدودة

التأمين

وسع ساب في عام 2008 نطاق الخدمات التي يوفرها لعملائه وذلك من خلال إضافة مجموعة كاملة من عروض التأمين. فمن خلال شركة ساب تكافل يقدم ساب لعملائه سلسلة من منتجات التكافل المتواقة مع الشريعة الإسلامية والتي تقي باحتياجات العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات.

شركة ساب تكافل

خطت شركة ساب تكافل خطوات كبيرة نحو الأمام في أول سنة من سنوات التشغيل الكامل لها، حيث حققت تقدماً واسعاً من خلال تقديم منتجات متعددة عبر مختلف قنوات التوزيع، و كنتيجة لذلك سجلت الشركة نمواً قوياً خلال السنة، وحصلت على جائزة أفضل مقدم لخدمات التكافل من مجلة يوروموني المرموقة، كما استقطبت خطوط عمل متعددة للعملاء الأفراد والشركات، من خلال شبكة فروع ساب والإنترنت وفريق المبيعات المباشرة والمبيعات الإلكترونية والتسويق في الواقع والوسطاء الخارجيين. كما تقدم شركة ساب تكافل خدماتها الآن من خلال عدد من الشركاء الاستراتيجيين الخارجيين ضمن سعيها لتحسين إمكانيات التأمين والمنتجات التي توفرها. وعلى الرغم من تباطؤ النمو على المستوى الاقتصادي ككل إلا أن نمو التأمين يتوقع أن يكون قوياً بالنسبة للمستقبل المنظور وخاصة مع التوسيع في إمكانيات الشركة وقدرتها على التوزيع. هذا وقد صادق ساب مؤخراً على إصدار حقوق ساب تكافل بالكامل، والذي يتوقع أن يبدأ في أوائل عام 2009م.

شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة

في عام 2008 باشرت شركة وساطة التأمين التي تأسست فيما بين ساب ومجموعة HSBC. أعمالها وقد حصلت على ترخيصها في الربع الأول من السنة. وتقدم الشركة خدمات عالية المستوى في مجال وساطة واستشارات التأمين للشركات والعملاء التجاريين وعملاء الخدمات الخاصة. ومع أن الشركة سجلت أرباحاً قليلة كما في نهاية السنة المالية، إلا أن ذلك يعتبر انجازاً كبيراً في سنة التشغيل الأولى للشركة.

شركة ساب للأوراق المالية المحدودة

وساطة الأسهم

توفر شركة ساب للأوراق المالية المحدودة خدمات تنفيذ المعاملات عبر مجموعة متنوعة من الوسائل تشمل ستة عشر مركزاً للاستثمار على مستوى المملكة، وأيضاً خدمات التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (ساب تداول وساب مباشر) وخدمة الهاتف المصرفية من خلال مركز الاستثمار المباشر. وفي عام 2008 حصلت الشركة على الترتيب الثاني محلياً من حيث حجم الحصة السوقية بمتوسط زاد عن 14% من إجمالي حجم حركة السوق. ويعكس هذا الرقم حجم النمو الذي حققته الشركة مقارنة بعامي 2006 و 2007 عندما بلغت حصتها السوقية 8.3% و 10.7% على التوالي.

خدمات الأوراق المالية

أولت الشركة خلال السنة اهتماماً خاصاً لدمج المنتجات وتعزيز الخدمات وزيادة قاعدة العملاء، وأيضاً المحافظة على مركز البنك الرائد في السوق المحلية. ونتيجة لذلك فقد شهدت الشركة سنة أخرى من النجاح لترتفع إيرادات الشركة بنسبة 30% عاماً كانت عليه في عام 2007م. وهذه السنة هي الرابعة على التوالي التي تحقق فيها الشركة نمواً متواصلاً بنسبة 25% في السنة. ونتيجة لذلك فقد تجاوزت الشركة نقطة التحول والبالغة 100 مليون ريال سعودي خلال عام 2008م. كما شهدت أعمال المقاصلة والحفظ بالشركة نمواً في إيراداتها بنسبة فاقت 40% مما كانت عليه في السنة الماضية. ونمت أيضاً إدارة الصناديق بسرعة كبيرة مما أدى إلى فوز الشركة بعدد من العقود الهامة خلال السنة. كما أن الإيرادات المتحققة من هذه الأعمال مرشحة للارتفاع إلى مستويات عالية مع مرور الوقت. ونمت أيضاً الأصول تحت الحفظ والأصول تحت الإداره نمواً ثابتاً على الرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها الأسواق.

وفي عام 2008 أنسنت لشركة ساب للأوراق المالية المحدودة، مهمة إدارة عدد من الاكتتابات الأولية مما حقق نمواً كبيراً في الإيرادات من هذا النشاط الهام.

العمليات

أولت العمليات اهتماماً كبيراً لتبسيط الإجراءات والعمليات الداخلية مع تشديد الضوابط في نفس الوقت وذلك من أجل تعزيز خدمات العملاء وتحسين الفعالية والإنتاجية في نهاية المطاف. وقد أدت هذه الإجراءات إلى تحقيق خفض كبير ومتواصل في المصروفات مقابل زيادة الدخل. وتشمل الإنجازات التي تحققت على هذا الصعيد بشكل خاص: زيادة الالتزام بتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، واعتماد متطلبات بازل 2، تحسين إجراءات الحسابات المتعلقة وحسابات الأستاذ العام، تعزيز إدارة الموارد وتقييم الأداء وزيادة مستويات الخدمة عبر أقسام الإدارة بما في ذلك إدخال نظام مجموعة HSBC للموافقة على المشتريات وإجراءات الفواتير «باي سمارت».

الممتلكات والفروع

بالنسبة للممتلكات والفروع، كان توسيع شبكة فروع البنك أحد الخصائص الرئيسية التي ميزت عام 2008. كما تم خلال العام تحديث الاستراتيجيات الأمنية وتوسيعها بهدف توفير موقع آمنة للعملاء والموظفين على حد سواء. كما أدى إنشاء فعالية جديدة تعنى بالعلاقات البيئية خلال السنة إلى مشاركة ساب الفعالة في برامج ومبادرات الحماية البيئية داخل وخارج المملكة.

وكان قد تم خلال العام بناء ستة فروع جديدة وافتتاحها للعمل في أحياط الرياض والغدير والمروج في جدة، والراكة في الدمام، والفنانير في مدينة الجبيل الصناعية. وبالإضافة لذلك تم نقل فرع الروضة في الرياض إلى موقع حديث ذو تصميم مطابق للصورة الجديدة للبنك. كما تم أيضاً بناء أربعة أقسام للسيدات خلال العام في حي الغدير والروضة والربوة ومركز الآية مول التجاري وأيضاً أربعة مراكز بريميير في كل من الروضة ومركز الآية مول التجاري والشاطئ وشارع الستبين في مكة. وكان هناك مركزي بريميير قيد الإنشاء كما في نهاية العام في كل من حي السويدي بالرياض والتحليلية بجدة. وعندما يتم الانتهاء من هذه المراكز يصبح إجمالي عدد مراكز ساب بريميير سبعة مراكز بما في ذلك الفرع التجاري في شمال العليا بالرياض. وتم أيضاً إنشاء مركزي استثمار جديدين في كل من مكة والرياض.

ومن الأمور الأخرى التي تمت خلال العام إنشاء مبنى جديد لمقر شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، واندماج موظفي العمليات بالشركة في البيئة الجديدة بدون آية مصاعب تذكر. وعلى ذات الصعيد تواصلت عملية توسيع شبكة الصراف الآلي للبنك حيث تم خلال السنة تركيب 24 جهازاً في مقار الفروع و 34 جهازاً خارج مقار الفروع خلال السنة مما يرفع عدد أجهزة الصراف العاملة والتابعة للبنك إلى أكثر من 450 جهازاً.

هذا ويبحث البنك الآن تفاصيل إنشاء 19 فرعاً جديداً، منها 11 فرعاً تم تأمين المبني لها وجارى العمل على توفير المبني للفروع الشمانية المتبقية.

تقرير مجلس الإدارة - (تمه)**الخدمات التقنية - ساب**

شهد البنك في النصف الثاني من عام 2008 العديد من الانجازات التقنية والتي كان أبرزها تشغيل نظام الأمانة لإجراءات القروض بمجموعة HSBC المتواافق مع الشريعة الإسلامية بنجاح، وهو الأول من نوعه على هذا الصعيد، وأيضاً إنشاء مركز اتصال إقليمي. كما تم أيضاً تصميم أنظمة تقنية كاملة وتشغيلها في مبني المقر الرئيسي الجديد لشركة HSBC العربية السعودية المحدودة، والفروع السبعة الجديدة التي تم افتتاحها. وبمساندة مجلس إدارة البنك طرحت إدارة الخدمات التقنية في ساب الإصدار الأول من برنامج (بنك HSBC واحد) والهادف للوفاء بالمتطلبات التقنية المتكاملة لكافة وحدات العمل، وأيضاً تقديم حلول موحدة لقنوات التوزيع في ساب وخدمات الإنترنت والهاتف الجوال ومراكز الاتصال وذلك من أجل تحسين ورفع مستوى خدمات العملاء.

الموارد البشرية

يعتبر التطوير المتواصل للموارد البشرية في ساب أمراً جوهرياً بالنسبة لمستقبل البنك ونجاحه. وتعتبر مرتينات وملحوظات الموظفين الأساس الذي تبني عليه البرامج اللاحقة لعملية تطوير الموارد البشرية. هذا، وقد قامت إدارة الموارد البشرية بوضع خطط تفصيلية للتعامل مع المواضيع التي تمت إثارتها في استبيان آراء الموظفين لعام 2007م. وقد شهد استبيان آراء الموظفين لعام 2008 والذي ينظم على مستوى مجموعة HSBC ارتفاعاً ملحوظاً في المؤشر العام لرضاء الموظفين ليصبح مساوياً لأفضل مؤشر في المنطقة. كما شهد العام ارتفاعاً في سلسلة البرامج التدريبية الموفرة للموظفين من كافة أقسام البنك بغض النظر عن مراكزهم الوظيفية. وهذه الدورات التدريبية تهدف في نهاية المطاف إلى تحسين مستوى المعرفة والمهارات الشخصية للموظفين وتطوير أعمالهم.

وقد غطت البرامج التدريبية المقدمة مجالات شتى كالالتزام وغسل الأموال واللغة الإنجليزية والإدارة والتكافل وتقنية المعلومات والإحصاء والخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية والاتمان. كما تم تنظيم عدد آخر من برامج التأهيل في حقول المبيعات والخدمات والأمانة وأيضاً القيادة الاستراتيجية بالمجموعة وبرنامج تطوير المدراء بالنسبة للموظفين قيد الترقية. وتم أيضاً تطوير وتقديم برنامجي تأهيل جديدين للمدراء تشمل عمليات وإدارة الفروع. وقد صممت هذه البرنامج لتوفير المهارات والمعرفة الضرورية للمتدربين لتمكنهم من إدارة فروعهم بشكل فعال. وقد أدى نجاح هذه الأشطة إلى تحقيق الكثير من التحسين والتطوير على مستوى ساب، ليس في المجالات التي يتدخل فيها الموظفون المدربون بشكل جيد مع العملاء فحسب، بل أيضاً على المستوى الداخلي لكل إدارة.

ومن العناصر الأخرى التي تصب في خانة تطوير الموظفين برنامج التدريبين في ساب وبرامج التطوير الوظيفي وخطط الإحلال الوظيفي جنباً إلى جنب مع أنظمة تقييم الأداء والتي تضمن مجتمعة أن يمكن كل موظف من الاستقلال الكامل لقدراته الكامنة لصالح البنك. وبالإضافة لذلك ولضمان دفع رواتب ومكافآت مناسبة يقوم البنك بإجراء استبيان سنوي خاص بتعويضات ومزايا الموظفين والذي يتم بموجبه تعديل تعويضات الموظفين طبقاً لأوضاع السوق، هذا بالإضافة إلى برنامج الأداء المتفوق.

التزاماً ببرنامج سعودة الوظائف، وللوفاء بمتطلبات زيادة الموظفين وخاصة في ظل التوسع المستمر لشبكة الفروع فقد قام البنك بتنظيم عدد من حملات التوظيف خلال السنة وذلك بهدف استقطاب أفراد من ذوي المؤهلات العالية ومن مختلف المستويات التعليمية. وبالإضافة إلى ذلك فقد شارك البنك في أيام المهنة التي نظمتها الجامعات السعودية وذلك بهدف اختيار الطلاب وتدريبيهم لاكتساب خبرة عملية كجزء من دراستهم الجامعية ضمن برنامج تدريب الطلاب أو تشجيع طلاب آخرين على الانضمام للدورات التدريبية الصيفية. كما يستقطب البنك أيضاً مسؤولين تنفيذيين للوظائف الإدارية المتوسطة ممن يستطيعون إضافة المزيد من المعرفة والخبرة إلى البنك.

هذا وقد بلغ إجمالي عدد موظفي البنك كما بنتهاية السنة 3,395 موظفاً من بينهم 466 سيدة. وقد بلغت نسبة السعوديين من الموظفين 87% كما في 31 ديسمبر 2008م. وبلغ عدد أيام التدريب خلال العام 47,866 يوماً من التدريب حضرها ما مجموعه 10,620 متربماً ومتربة.

يعتبر ساب مواطناً اعتبارياً شسطاً ومسئولاً في المجتمع. فقد واصل البنك في عام 2008 نشاطه الاجتماعي الخيري لمختلف الجمعيات الخيرية والمؤسسات الأخرى. وقد جاءت معظم تبرعات البنك تحت مظلة شعاره الحالي «ساب في خدمة المجتمع» والذي يعكس حرص البنك على مساندة ورعاية العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية. كما يعكس ذلك أيضاً متانة العلاقة بين ساب والمجتمع المحلي والتزامه الدائم بالوفاء باحتياجاته وتطوير ذلك المجتمع. وقد شملت الأعمال الرئيسية التي نفذتها العلاقات العامة خلال السنة ما يلي:

انطلاقاً من دوره البارز في مساندة مختلف الأنشطة الخيرية في المملكة فقد تبرع ساب بعدد 3,000 حقيبة مدرسية إلى برنامج الحقيبة المدرسية، والذي تشرف عليه الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بمنطقة الرياض (إنسان) وذلك في بداية السنة الدراسية. كما قدم البنك أيضاً تبرعاً سخياً لمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة والجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بمنطقة الرياض (إنسان) والجمعية الخيرية لتلازمة داون.

وقام البنك خلال العام أيضاً بتنظيم حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث. وقد أعطيت أولوية توزيع الدم المتبرع به إلى جمعية سند لرعاية الأطفال المصابين بالسرطان.

وكجزء من التزام مدته خمس سنوات واصل البنك دعمه لبرنامج «صندوق المؤية» وهو برنامج تأسس لمساعدة الشباب السعودي، على الاستقلال الاقتصادي الذاتي، عبر إنشاء مشاريعهم الخاصة، وأيضاً من خلال حشد الدعم المادي والمعنوي لهم من مجتمع الأعمال السعودي. ويوفر برنامج ساب للتدريب التعاوني، الذي ينظمه البنك بالتنسيق مع عدد من الجامعات والمعاهد المحلية، للطلاب المشاركين خبرة عملية كجزء من متطلبات تخرجهم وذلك بهدف تمكينهم من اكتساب المهارات الالازمة لتأدية الأعمال بشكل فعال في القطاع المصرفي المحلي.

وعلى الصعيد التعليمي، واصل ساب انطلاقاً من سياساته - طولية المدى - لتشجيع الشباب السعودي على رفع كفاءاتهم في المجتمع، فقد منح البنك هذه السنة أربع بعثات تعليمية مما يرفع عدد البعثات الدراسية التي منحها البنك للحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعات البريطانية منذ بداية البرنامج في عام 1997 إلى 45 بعثة، هذا بالإضافة إلى تجديد رعاية كرسى الدراسات المالية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران.

وعلى صعيد الحماية البيئية، فقد واصل البنك حملته الإعلامية في عام 2008 لرفعوعي المواطنين بالقضايا البيئية في المجتمع السعودي، كما شارك البنك في شهر يونيو في يوم البيئة العالمي تحت عنوان «كن جزاً من الحل». وبموجب هذا البرنامج عرض ساب فيلماً وثائقياً على شاشات البلازما في فروعه ومكاتبها في المملكة حول البيئة، كما ساهم في البرنامج من خلال توزيع بعض النباتات الداخلية وأجهزة توفير المياه لموظفيه. وفي شهر أبريل شارك موظفو ساب في تنظيف مساحة مليون متر مربع من الصحراء بمنطقة الثمامنة في ضواحي العاصمة الرياض، وذلك كجزء من مبادرة طولية المدى لتشجيع المحافظة على نظافة البيئة في حملة أمانة منطقة الرياض تحت شعار «مشروع نظافة مليون متر مربع بمنطقة الثمامنة».

وشارك ساب أيضاً في مبادرة «ساعة للأرض 2008» - وهو نداء عالمي أطلقه صندوق حماية الحياة البرية العالمي، للشركات والمجتمعات والأفراد، للعمل على الحفاظ على بيئه سليمة دائمة من خلال المبادرات لواجهة التغيرات المناخية مباشرة.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

مجلس الإدارة واللجان التابعة

في 11 نوفمبر 2008م تم تعيين الأستاذ / مختار مالك حسين، عضواً في مجلس إدارة ساب ليحل محل السيد ديفيد هودجكينسون، وعلى ضوء هذه التغييرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2008م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الأستاذ / عبد الله محمد الحقيل، رئيس مجلس الإدارة، مستقل - (سعودي)
رئيس الشركة التضامنية للإعمار والتجارة، عضو لجنة تنمية المصادر بمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة، عضو جمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية لرعاية مرضى الفشل الكلوي، عضو سابق بمجلس الشورى، عضو جمعية الأطفال المعاقين.

الأستاذ / فؤاد عباد الوهاب بحراوي، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)
شريك في شركة البحراوي التجارية، رئيس مجلس إدارة شركة وطنية التجارية، عضو مجلس إدارة شركة «ساب تكافل».

المهندس / خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)
عضو اللجنة الاقتصادية السعودية، عضو مجلس إدارة شركة عسير، مدير عام شركة الخطوط الجوية العربية السعودية (شركة حكومية)، عضو مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية العربية السعودية (شركة حكومية)، عضو مجلس إدارة مدينة الملك خالد الاقتصادية (منذ إنشاء الشركة وحتى الآن).

الأستاذ / خالد سليمان العليان، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)
عضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي، رئيس مجلس إدارة شركة العليان المالية، رئيس مجلس مديرى شركة العليان العقارية، رئيس مجلس مديرى شركة كوكولا السعودية لتعبئة المرطبات، رئيس مجلس مديرى شركة كولجيت بالموليف العربية، رئيس مجلس مديرى شركة كولجيت بالموليف (دول الخليج)، رئيس مجلس مديرى شركة العليان كيمبرلي كلارك العربية، رئيس مجلس مديرى شركة العليان كيمبرلي كلارك (البحرين)، رئيس مجلس مديرى الشركة الوطنية للوازم الأطفال، رئيس مجلس مديرى شركة العليان ديسكون الهندسية، رئيس مجلس مديرى شركة العليان ديسكون الصناعية، رئيس مجلس مديرى شركة نايسكو العربية المحدودة، رئيس مجلس مديرى الشركة العربية المتحدة لتصنيع العلب، رئيس مجلس مديرى الشركة العربية لمنتجات الورق، رئيس مجلس مديرى شركة خدمات امتياز المطاعم (البحرين)، رئيس مجلس مديرى الشركة العامة لخدمات الإمتياز القابضة (البحرين)، رئيس مجلس إدارة شركة العليان للاستثمار (فدادوس، ليختشتاين).

الأستاذ / سليمان عبد القادر المهيديب، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)
رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبد القادر المهيديب وأولاده، رئيس مجلس إدارة شركة الهوشان المحدودة، رئيس مجلس إدارة شركة حلول الاتصالات، رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للورق، رئيس مجلس إدارة شركة أموال الخليج للاستثمارات التجارية، رئيس مجلس إدارة شركة سيكورب جوسرب، عضو مجلس إدارة شركة التقل المتكامل، رئيس مجلس إدارة شركة الشامية للتطوير العمراني، رئيس مجلس إدارة شركة الأولى للتنمية، عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية باليارس، عضو مجلس إدارة مجموعة كابلات الرياض، عضو مجلس إدارة شركة اليماحة للصناعات الحديدية، عضو مجلس إدارة مصنع الجزيرة للمخابز والأغذية، عضو مجلس إدارة الشركة العربية لأنابيب، عضو مجلس إدارة شركة الطوخى للصناعة والتجارة، عضو مجلس إدارة جمعية الأطفال المعاقين، عضو مجلس إدارة مركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة، عضو مجلس إدارة الشركة العربية لتنمية المياه والطاقة (أكوا)، عضو مجلس إدارة حماية المنافسة (تعيين من قبل الدولة)، عضو مجلس إدارة المسئولة الاجتماعية باليارس (تعيين من قبل الدولة).

الأستاذ / أحمد سليمان باناجه، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)
عضو مجلس إدارة شركة «إعمار المدينة الاقتصادية» ورئيس لجنة المراجعة، الرئيس التنفيذي العام وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاقتصاد والتطوير (سيكرو)، عضو مجلس إدارة مجموعة الفيصلية، عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، عضو مجلس إدارة شركة جدة لتطوير المدن.

السيد / جون إدوارد كفرديل، عضو مجلس إدارة، غير مستقل - (بريطاني)
عضو مجلس إدارة شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، عضو مجلس إدارة شركة HSBC مصر، عضو مجلس إدارة بنك HSBC الشرق الأوسط، عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.

مجلس الإدارة واللجان التابعة - (تمة)

السيد / مختار مالك حسين، عضو مجلس إدارة، غير مستقل - (أمريكي)

عضو مجلس إدارة بنك HSBC للشرق الأوسط المحدود، عضو مجلس إدارة شركة HSBC للاستثمارات المتخصصة، لندن، عضو مجلس HSBC إدارة شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، عضو مجلس إدارة بنك HSBC للاستثمارات المتخصصة، لندن، عضو مجلس إدارة شركة برايفيت إيكويتي ميدل إيست مانجمنت، بي في أي، عضو مجلس إدارة HSBC برايفيت إيكويتي ميدل إيست، دبي، عضو مجلس إدارة شركة غرينول نومينيز ليمند، لندن، عضو مجلس إدارة شركة شينفيلد نومينيز ليمند، لندن، عضو مجلس إدارة شركة HSBC للأوراق المالية (مصر) أُس إيه ئي ، القاهرة، عضو مجلس إدارة شركة HSBC أمانة للصناديق الاستثمارية ، لوسمبورغ، عضو مجلس إدارة بنك HSBC للخدمات المالية (للشرق الأوسط) المحدود، دبي.

الأستاذ / يوسف أسعد نصر، عضو مجلس إدارة، غير مستقل - (أمريكي)

الرئيس التنفيذي لبنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، عضو مجلس إدارة البنك البريطاني العربي التجاري في لندن، عضو مجلس إدارة HSBC برايفيت بنك (سويس) بجنيف، نائب الرئيس وعضو مجلس إدارة بنك HSBC مصر.

السيد ريتشاردز غروفس، عضو مجلس إدارة، غير مستقل - (بريطاني)

رئيس مجلس إدارة شركة ساب للأوراق المالية المحدودة.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية للبنك المشكّلة من قبل مجلس الإدارة في عام 2006 والتي تضم في عضويتها العضو المنتدب وأربعة أعضاء آخرين، إثنا عشر اجتماعاً. وهكذا، فإن أعضاء اللجنة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2008م هم: جون كفرديل رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ / فؤاد عبد الوهاب بحراوي، المهندس / خالد عبد الله الملح، الأستاذ / أحمد سليمان بانا же، السيد / ريتشارد غروفس.

لجنة المراجعة

أنشئت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، ويتمثل دورها في مراقبة فعاليات المراجعة الداخلية والخارجية للبنك ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة. كما أنها مسؤولة عن ضمان أعلى نوعية من البيانات المالية حيث تركز على أمور العمل الهامة وذلك لضمان تركيز مراجعبي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة كما في 31/12/2008م تتكون من ثلاثة أعضاء برئاسة الأستاذ / أحمد سليمان بانا же وعضوية كل من السيد / إيان ستيفارت مارتن والأستاذ / محمد عمران العمran.

لجنة الممتلكات

شكل مجلس إدارة البنك لجنة ممتلكات من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وتختص اللجنة بالنظر في المواقف الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إجراءات وتكليفات مشاريع ومحاصير المساعدة مثل الأمان والسلامة. وتكون اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2008 من السادة الأعضاء: الأستاذ / عبد الله محمد الحبيل رئيساً وعضوية كل من الأستاذ / سليمان عبد القادر المهيبي والسيد / جون إدوارد كوفرديل والسيد / ريتشارد غروفس.

لائحة حوكمة الشركات

التزم البنك السعودي البريطاني «ساب» بكافة أحكام وتوجيهات حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي، مع الالتزام في نفس الوقت بمتطلبات بازل 2، فيما يختص بقياس المخاطر والكافية الرأسمالية. وقد شكلت إدارة البنك فريقاً لضمان استمرار الالتزام بكافة التوجيهات والتعليمات الموضوعة طبقاً لأفضل الممارسات الدولية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

2007	2008	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
744,086	4,323,321	مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية
733,238	835,220	أرصدة لدى البنك و المؤسسات المالية الأخرى
313,133	(408,151)	استثمارات
3,792,098	8,135,827	مشتقات (بالقيمة العادلة)
20,659	4,619	أرصدة للبنك و المؤسسات المالية الأخرى
846,789	997,114	مطلوبات أخرى
		تعهدات والتزامات طارئة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 148.3 مليون ريال سعودي (2007: 110.4 مليون ريال سعودي)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تمة)

2007	2008	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة لهم.
2,356,137	2,168,348	قرص وسلف
3,714,385	4,000,924	ودائع العملاء
4,990	12,137	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
213,524	242,057	تعهدات والتزامات محتملة

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

2007	2008	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
		صناديق البنك المشتركة
43,494	1,002	قرص وسلف
607,314	384,839	ودائع العملاء

كبار المساهمين الآخرين يمثلون أسهم (باستثناء المساهمين غير السعوديين) بأكثر من 5% من رأس المال البنك.

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

2007	2008	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
68,170	34,449	دخل عمولات خاصة
(425,923)	(295,379)	مصاريف عمولات خاصة
11,575	102,491	أتعاب خدمات بنكية
(17,886)	(18,643)	اتفاقية ترتيبات المشاركين في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
57,947	108,321	الحصة في أرباح الشركات الرسمية
2,829	2,828	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة

2007	2008	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
35,935	35,401	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,130	1,029	مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

يمنح البنك لبعض أعضاء الإدارة العليا وكبار الموظفين ترتيبات مدفوعات حواجز مبنية على الأسهم. وكانت هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2008م. ولم يوضح عن بيانات هذه البرامج بشكل منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن المبالغ غير مادية.

تقرير مجلس الإدارة - (تنمية)

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

2007	2008	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
2,248,399	2,249,134	سندات بعمولة عائمة مدتتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,789,968	1,702,666	سندات بعمولة عائمة مدتتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
-	1,705,000	سندات بعمولة عائمة مدتتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي
187,500	187,500	إقتراض
4,225,867	5,844,300	الإجمالي

سندات بعمولة عائمة مدتتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك لإصدار سندات متعددة الأجل باليورو، وتستحق في 8 مارس 2010. إن هذه السندات تحمل عمولة خاصة نافذة بسعر ليبور (سعر ما بين البنوك في لندن) لمدة ثلاثة أشهر زائد 76.40 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، وهي مدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مبادلات أسعار العمولات الخاصة من عائمة إلى ثابتة إلى حد 50 مليون دولار أمريكي. وتشكل مبادلات أسعار العمولات الخاصة جزءاً من تغطية فعالة مخصصة لذلك، وتقييد في هذه القوائم المالية الموحدة كتفعيلية لمخاطر التدفقات النقدية.

سندات بسعر عمولة عائم لمدة خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب برنامج البنك لإصدار سندات متعددة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة نافذة بسعر يوربيور لمدة ثلاثة أشهر زائد 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 من خلال مبادلات عملات مختلفة، وهذه المبادلات لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقييد كمشتقات في سجل المعاملات التجارية.

سندات بسعر عمولة عائم لمدة 5 سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي تم إصدار هذه السندات خلال السنة الحالية وتستحق في 21 يوليو 2013. وتحمل هذه السندات عمولة خاصة بسعر سبيور (سعر ما بين البنوك السعودية) زائد 80 نقطة أساس وتدفع ربع سنويًا. وهذه السندات غير مضمونة وغير قابلة للتحويل ومدرجة في نظام تداول.

القروض

يمثل هذا البدل قرضاً بعمولة عائمة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة حسب السعر المعتمد بين البنوك في لندن زائد 65 نقطة أساس. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والمجتمعات

بلغت أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2008م، مبلغ 2,828,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 292,000 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

بلغت أتعاب أعضاء المجلس بصفتهم من موظفي البنك خلال العام 3,864,000 ريالاً سعودياً.

بيانات عناصر التعويضات المدفوعة لأعلى 6 مسؤولين تنفيذيين والذين تلقوا أكبر تعويضات من الشركة*	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	2008 بآلاف الريالات السعودية
			البيانات
10,025	2,263	4,429	الرواتب والتعويضات
2,498	-	725	البدلات
7,057	-	1,501	المكافآت السنوية والدورية
3,590	-	872	برامج الحافز
885	-	884	أية تعويضات أو مزايا عينية تدفع شهرياً أو سنوياً

*يشمل ذلك الرئيس التنفيذي العام ومسؤول الرقابة المالية حسب المتطلبات

ملحوظة: القيم حسب التكالفة على البنك المنكبة خلال عام 2008م

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات دورية خلال عام 2008م. فيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

الاجتماع الأول - 11 مارس 2008

عبد الله محمد الحقيل، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، سليمان عبدالقادر المهيدي، أحمد سليمان باناجه، ديفيد هودجكينسون، يوسف نصر، جون كفرديل، ريتشارد غروفنس.

الاجتماع الثاني - 27 أبريل 2008

خالد سليمان العليان، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، خالد عبد الله الملحم، سليمان عبدالقادر المهيدي، أحمد سليمان باناجه، يوسف نصر، جون كفرديل، ريتشارد غروفنس.

الاجتماع الثالث - 30 يوليو 2008

خالد سليمان العليان، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، خالد عبد الله الملحم، سليمان عبدالقادر المهيدي، أحمد سليمان باناجه، ديفيد هودجكينسون، يوسف نصر، جون كفرديل، ريتشارد غروفنس.

الاجتماع الرابع - 26 أكتوبر 2008

خالد سليمان العليان، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، خالد عبد الله الملحم، سليمان عبدالقادر المهيدي، أحمد سليمان باناجه، ديفيد هودجكينسون، يوسف نصر، جون كفرديل، ريتشارد غروفنس.

الاجتماع الخامس - 16 ديسمبر 2008

خالد سليمان العليان، خالد عبد الله الملحم، سليمان عبدالقادر المهيدي، أحمد سليمان باناجه، مختار مالك حسين، جون كفرديل، ريتشارد غروفنس.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)**مزايا وبرامج الموظفين**

طبقاً لنظام العمل والعمال 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 2008م، 257.14 مليون ريال سعودي. هذا ويعتمد البنك ثلاثة برامج ادخار في أسهم البنك للموظفين حيث تمكّن هذه البرامج الموظفين المؤهلين من شراء أسهم في البنك بسعر عرض محدد مسبقاً وقريب من سعر السوق للأسهم ذات العلاقة كما في تاريخ منحها للموظف، حيث بلغت القيمة الدفترية لهذه البرامج 66.1 مليون ريال سعودي.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

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

- أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية صحيحة
- أن البنك يملك نظام رقابة داخلية قوي، وقد تمت مراجعة ذلك النظام من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقير والمراجعة بالبنك
- ليس لدى المجلس أية أدلة على وجود أية شكوك حول مقدرة البنك على الاستمرار كمنشأة ناجحة

التبرعات

قدم البنك العديد من التبرعات للجمعيات والهيئات الخيرية المرخصة خلال العام، ونظرًا لالتزام البنك المتواصل بتقديم المساعدة للمجتمع السعودي للأغراض الخيرية فإن مجلس الإدارة يوصي بتخصيص مبلغ 6 مليون ريال سعودي من ميزانية البنك لهذا الغرض في السنة المقبلة.

مراجعو حسابات البنك

أعادت الجمعية العامة العادلة في اجتماعها المنعقد في 29 مارس 2008م تعيين السادة كي بي إم جي الفوزان والسدحان وإرنست ويونغ كمراجعين لحسابات البنك.

المعايير المحاسبية

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

شكر وتقدير

إن النجاحات التي حققتها «ساب» خلال عام 2008م، لم تكن لتتحقق لو لا الدعم الكامل للعديد من الأفراد والمؤسسات في المملكة العربية السعودية. وينطبق ذلك على موظفي البنك الذين سبب لهم والتزامهم ومهنيتهم العالية استطاع ساب تحقيق هذه الإنجازات وتمكن من تجهيز نفسه نحو مواصلة النجاح والربحية في السنوات المقبلة.

ويود مجلس الإدارة انتهز هذه الفرصة للتعبير عن شكره وتقديره لعملاء البنك ومساهميه لثقتهم الدائمة ومساندهم، وإلى أعضاء اللجنة الشرعية بالبنك لمساندهم وتوجيهاتهم المستمرة وللجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية، وزارة التجارة والصناعة، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، مما كان له أكبر الأثر في تمكين ساب كأحد الرواد في الأوساط المصرفية المحلية من المساهمة في هذا النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين.

والله الموفق.

تقرير مراجع الحسابات

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 31 ديسمبر 2008م والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الساهمين والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (1) إلى (41)، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (38) والبيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (2) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية 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، ومعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسئولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، و اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مراجع الحسابات

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

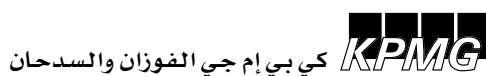
نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

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

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تطهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك والشركة التابعة له كما في 31 ديسمبر 2008، والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة لها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة



عن كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص. ب. 92876
الرياض 11663
المملكة العربية السعودية



عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (348)

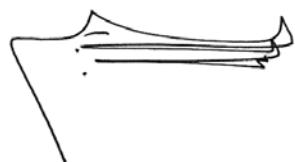


الرياض : 27 محرم 1430هـ

(24 يناير 2009م)

الإرست ويونغ

عن إرنست ويتونغ
ص. ب. 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية



عبدالعزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (277)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2007 بألاف الريالات السعودية	2008 بألاف الريالات السعودية	إيضاح	
16,643,746	11,328,253	3	الموجودات
1,723,576	6,200,466	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
14,858,747	29,604,346	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
62,000,858	80,236,757	6	استثمارات، صافي
110,447	148,356	7	قرض وسلف، صافي
551,840	561,460	8	استثمار في شركات زميلة
2,323,696	3,581,055	9	ممتلكات ومعدات، صافي
98,212,910	<u>131,660,693</u>		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
8,045,047	16,069,492	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
71,847,852	92,677,537	12	ودائع العملاء
4,038,367	5,656,800	13	سداد دين مصدرة
187,500	187,500	14	اقتراض
3,669,211	5,435,533	15	مطلوبات أخرى
87,787,977	<u>120,026,862</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
3,750,000	6,000,000	16	رأس المال
3,750,000	4,480,005	17	احتياطي نظامي
(16,220)	(176,716)	18	احتياطيات أخرى
2,050,528	1,330,542		أرباح مبقة
890,625	-	26	أرباح مقترن توزيعها
10,424,933	<u>11,633,831</u>		إجمالي حقوق المساهمين
98,212,910	<u>131,660,693</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2007 بألاف الريالات السعودية	2008 بألاف الريالات السعودية	إيصال 20	
5,219,955	5,864,966	20	دخل العمولات الخاصة
2,161,258	2,657,922	20	مصاريف العمولات الخاصة
3,058,697	3,207,044		صافي دخل العمولات الخاصة
861,924	1,257,222	21	أتعاب خدمات بنكية، صافي
107,236	138,310		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
63,777	(42,400)	22	(خساره) دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي
189,968	363,569	23	دخل المتاجرة، صافي
4,433	1,770		توزيعات أرباح
83,319	(17,010)	24	(خسائر) مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
4,598	3,023		دخل العمليات الأخرى
4,373,952	4,911,528		دخل العمليات
760,029	898,078		رواتب وما في حكمها
64,214	79,459		إيجار ومصاريف مباني
102,895	107,395	8	استهلاك
500,045	556,612		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
396,264	371,280	6	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	86,929		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
1,513	77		مصاريف العمليات الأخرى
1,824,960	2,099,830		مصاريف العمليات
2,548,992	2,811,698		الدخل من الأنشطة التشغيلية
57,947	108,321	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
2,606,939	2,920,019		صافي دخل السنة
4.34	4.87	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

رأس المال	الاحتياطي	الاحتياطيات	المبالغ	الأرباح المقترن	توزيعها	الإجمالي
بالألف الريالات						
ال سعودية						
10,424,933	890,625	2,050,528	(16,220)	3,750,000	3,750,000	2008
						الرصيد في بداية السنة
						صافي التغيرات في القيمة
						العادلة لتفعيل مخاطر
						التدفقات النقدية
						(إيضاح 10)
						صافي التغيرات في القيمة
						العادلة للاستثمارات
						المتحدة للبيع
						تحويلات إلى قائمة
						الدخل الموحدة :
						تفعيل مخاطر التدفقات
						النقدية
						استثمارات متحدة للبيع
						صافي المصارييف المدرجة
						مباشرة في حقوق المساهمين
						صافي دخل السنة
						إجمالي الدخل والمصارييف
						المدرجة لسنة
						إصدار أسهم مجانية
						محول إلى الاحتياطي النظامي
						توزيعات أرباح نهائية
						مدفوعة لعام 2007
						توزيعات أرباح مرحلية
						مدفوعة لعام 2008
						الرصيد في نهاية السنة
28,496	-	-	28,496	-	-	
(206,002)	-	-	(206,002)	-	-	
17,010	-	-	17,010	-	-	
(160,496)	-	-	(160,496)	-	-	
2,920,019	-	2,920,019	-	-	-	
2,759,523	-	2,920,019	(160,496)	-	-	
-	-	(2,250,000)	-	-	2,250,000	16
-	-	(730,005)	-	730,005	-	17
(890,625)	(890,625)	-	-	-	-	
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	26
11,633,831	-	1,330,542	(176,716)	4,480,005	6,000,000	

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر - (تمة)

رأس المال	الاحتياطي	الاحتياطيات	المبالغ	الأرباح	توزيعها	الإجمالي
بالألف ريالات						
السعودية						
3,750,000	3,750,000	3,750,000	3,750,000	3,750,000	3,750,000	3,750,000
2007						
						الرصيد في بداية السنة
						صافي التغيرات في القيمة
						العادلة لتفعيل مخاطر
						التدفقات النقدية
						(إيضاح 10)
						صافي التغيرات في القيمة
						العادلة للاستثمارات
						المتاحة للبيع
						تحويلات إلى قائمة الدخل
						الموحدة:
						تفعيل مخاطر التدفقات النقدية
						استثمارات متاحة للبيع
						صافي المصاريف المدرجة
						مباشرة في حقوق المساهمين
						صافي دخل السنة
						إجمالي الدخل والمصاريف
						المدرجة لسنة
						توزيعات أرباح نهائية
						مدفوعة لعام 2006
						توزيعات أرباح مرحلية
						مدفوعة لعام 2007
						أرباح نهائية مقتصر
						توزيعها لعام 2007
						الرصيد في نهاية السنة
10,424,933	890,625	(890,625)	2,050,528	(16,220)	3,750,000	3,750,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للستين المنتهيتين في 31 ديسمبر

	2007 بألاف الريالات السعودية	2008 بألاف الريالات السaudية	إيضاح	
الأنشطة التشغيلية				
2,606,939	2,920,019			صافي دخل السنة
التدفقات الناتجة من الأنشطة التشغيلية:				
(582)	1,067			إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
11,523	47,104	22		خسائر الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(83,319)	17,010			خسائر (مكاسب) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
102,895	107,395	8		استهلاك
(4,598)	(200)			مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(38,238)	(37,909)	7		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
396,264	371,280	6		مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	86,929			الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
238,101	(88,819)			التغير في القيمة العادلة
3,228,985	3,423,876			
صافي (الزيادة) الناتج من الأنشطة التشغيلية :				
(971,848)	(1,506,225)	3		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
114,622	(181,449)			استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(19,946,879)	(18,607,179)			قرصون وسلف
(832,955)	(1,257,359)			موجودات أخرى
5,873,212	8,024,445			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
12,590,210	20,829,685			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,339,354	1,600,749			ودائع العملاء
1,394,701	12,326,543			مطلوبات أخرى
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية				
الأنشطة الاستثمارية				
11,976,616	43,571,660			محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(5,314,720)	(58,285,668)			شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(113,682)	(117,743)	8		شراء ممتلكات ومعدات
4,780	928			محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
6,552,994	(14,830,823)			صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية				
-	1,705,000			سندات دين مصدرة
(1,484,751)	(1,545,548)			توزيعات أرباح مدفوعة
(1,484,751)	159,452			صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
6,462,944	(2,344,828)			(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
8,583,113	15,046,057			النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
15,046,057	12,701,229	27		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
5,201,815	5,765,791			عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
2,137,319	2,327,993			عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
معلومات إضافية غير نقدية				
(86,605)	(160,496)			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتنطيط مخاطر التدفقات النقدية
تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه فروع البنك البريطاني للشرق الأوسط العاملة في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعده 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروعه وعددها 68 فرعاً (63 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعددها 31 قسماً (12 قسماً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك 3,395 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2008م (3,005 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني
ص.ب. 9084
الرياض 11413
المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقوم البنك بتقديم منتجات مصرافية متواقة مع مبدأ تجنب الفوائد، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل البنك.

يمتلك البنك 100% (100:00%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). كما يمتلك البنك بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). تتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التأمين.

1.1. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

ب) أسس القياس

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

ج) العملة الرئيسية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال سعودي، ويعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للبنك.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك السعودي البريطاني، والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر البنك 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 اعتباراً من تاريخ إنتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك، ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

1.1. أسس الإعداد - (تمة)

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 تشمل 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 الائتمان 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 بناء على العديد من الافتراضات التي تشتمل على العديد من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغيرات مستقبلية في المخصص الخاص.

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ القروض الخاصة به لتقويم مخصص المحفظة الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان 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 أي فروقات بين الخسائر المقدرة والفعالية.

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 تقييمها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستخدامها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (ال 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) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الافتراضات عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشمل ذلك التأكيد فيما إذا كان الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة «جوهري» أو «مستمر». وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض 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.

ونظراً للتقلبات الحالية في السوق، يتم استخدام ما نسبته 25% أو أكثر كقياس معقول بشأن الانخفاض الجوهري الذي يقل عن التكلفة، بصرف النظر عن مدة الانخفاض، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند «مخصص الانخفاض في قيمة الأدوات المالية الأخرى».

إن الانخفاض المستمر يمثل الانخفاض دون التكلفة الذي يستمر لمدة سنة واحدة أو أكثر بصرف النظر عن المبلغ، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند «مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى».

1.1. أسس الإعداد - (تتمة)

4) تصنیف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) عند تصنیف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الممكن تحديدها أو الثابتة، والتي لها تاريخ استحقاق محدد كـ«استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق». وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقديره وقيمة مقدرته على الاحتفاظ بها الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

5) تصنیف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتّبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة الماضية. فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتّبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة:

أ) تاريخ التداول

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

ب) الأدوات المالية المشتقة وتحطيم المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العمولات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقاييس أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلاوة المستلمة عن الخيارات المكتبة). تقييد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سلبية.

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

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

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

تعتبر المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى مشتقات منفصلة، وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بصورة وثيقة بتلك المذكورة في العقد الرئيسي، وأن العقد الرئيسي لا يعتبر بحد ذاته عقد مشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(3) محاسبة تغطية المخاطر

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما:- (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخطر محدد مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن أن 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 استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتطلب تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لنغطية مخاطر القيمة العادلة التي تقي 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 المتبقى للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو انهائها أو تفريغها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، وعند التوقف عن إثبات محاسبة تغطية المخاطر، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة 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 الاحتياطيات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ج) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل 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. يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية.

د) المقاضة

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ه) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة – فيما عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل – وكذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي لأصل مالي في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملًا العلاوة والخصم المطأفاً خلال السنة.

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

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

يشتمل إحتساب معدل الفائدة الفعلي على كافة الأتعاب والنفقات المدفوعة أو تكاليف المعاملات المستلمة وكذلك الخصم أو العلاوة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

يتم إثبات أرباح تحويل العملات الأجنبية عند تتحققها وفقاً للإتفاقيات التعاقدية. أما توزيعات الأرباح فيتم إثباتها عند الإعلان عنها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الارتباطات لمنح القروض التي غالباً ما يتم استخدامها فيتم تأجيلها مع التكفة المباشرة المتعلقة بها، ويتم إثباتها كتسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي، 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 معنية، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة.

وفي حالة دخول البنك في مقايضة أسعار العمولات الخاصة وذلك لتبدل العمولة الخاصة من ثابتة إلى عائمة (أو بالعكس)، فإنه يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصفتها العمولة الخاصة على المقايضة.

تشتمل نتائج الأنشطة التجارية على كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة ودخل أو مصاريف العمولات الخاصة، وتوزيعات الأرباح الخاصة بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة، ويشمل ذلك عمليات التقطيع غير الفعالة المدرجة في عمليات التقطيع.

و) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام 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، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستحقاق والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتکفة المطأفة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، وبطأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمه)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمه)

ز) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، فيما عدا الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل والتي لا يتم إضافتها إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة. تطفأ العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارسة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية 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 تقريرياً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

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

1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات ضمن هذه الفئة كـ«استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» أو «استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل». وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعجل. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كـ«استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل. تصنف الاستثمارات كـ«استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل» من قبل الإدارة في حالة الوفاء بمعايير وأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا استثمارات 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 جوهيرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

يتم تصنيف «القيمة العادلة» طبقاً لاستراتيجية 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، تقايس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي 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) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تقاس الاستثمارات المصنفة كـ«استثمارات متاحة للبيع» لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطرها، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في «الإحتياطييات الأخرى» ضمن حقوق المسahمين. وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(3) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية لاقتنائها حتى تاريخ استحقاقها - عدا تلك التي تقي بمتطلبات تعريف الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنفاقه أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. إن الاستثمارات المصنفة كـ «مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق»، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر، وبالتالي إظهار النية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

(4) المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

ح) الاستثمار في الشركات الزميلة

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

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

إن السنة المالية لكل من البنك والشركة الزميلة تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتمتثل 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.

ط) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو اقتناها 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.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات القروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة.

تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناة 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 مخاطره في القيمة الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ي) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية تتكون أساساً من إيداعات أسواق المال، وذات دفعات ثابتة أو ممكّن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرةً أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

وإذا ما حدث لاحقاً انخفاض في مبلغ خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الانخفاض يتعلّق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسّن درجة تصنيف الائتمان للجهة المقترضة)، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر انخفاض الائتمان.

1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة:

تصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الانخفاض المتعلق بالائتمان نتيجةً لوجود خسائر حدث أو أكثر بعد إثبات 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.

يجب مخصص خاص لقاء خسائر الائتمان الناجمة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادرًا على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفارات المخصومة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة:

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

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

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقرضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد التزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفادتها من جميع الوسائل الممكنة لتحقيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناءً على حالات التأخير المتعلقة بسداد المنتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبها من مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ بالزيادة عن المخصص المتوفر مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

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

ل) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة.

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

المبني	تحسينات المبني المستأجرة
على مدى فترة عقد الإيجار	
إلى 4 سنوات	الأثاث والمعدات والسيارات

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة، ويفصح عنها ضمن دخل (مصالح) الأنشطة غير التشغيلية الأخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمه)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمه)

م) المطلوبات

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

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

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

ن) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

س) الضمانات

يقوم البنك، خلال دورة أعماله العادية، بمنح التزامات تتعلق بالائتمان تتضمن الاعتمادات المستبددة، والضمادات والقبولات. يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزام البنك تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناجمة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمادات المالية في قائمة الدخل ضمن «مصاريف خسائر الائتمان». يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل ضمن «صافي دخل الأتعاب والعمولات» بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ع) 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.

ف) النقدية وشبه النقدية

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

ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ق) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصيًّا أو مؤتمنًا عليها
لا يتم اعتبار الأموال المودعة لدى البنك، بصفته وصيًّا أو مؤتمنًا عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

ر) الزكاة وضريبة الدخل

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

لا يتم تحويل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها ليست التزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

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

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

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
747,610	621,611	نقد في الصندوق
3,321,265	4,827,490	وديعة نظامية
12,356,627	5,540,769	اتفاقيات إعادة بيع
218,244	338,383	أرصدة أخرى
<u>16,643,746</u>	<u>11,328,253</u>	<u>الإجمالي</u>

يعين على البنك، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتياط بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والإدخار، والودائع الأخرى. تحسب في نهاية كل شهر.

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
771,401	2,722,368	حسابات جارية
952,175	3,478,098	إيداعات أسواق المال
<u>1,723,576</u>	<u>6,200,466</u>	<u>الإجمالي</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

5. الاستثمارات

(أ) تصنف السندات الاستثمارية كما يلي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2007	2008	2007	2008	2007	2008	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(1) الاستثمارات المدرجة في قائمة الدخل						
سندات بعمولة ثابتة						
99,551	17,822	18,637	17,822	80,914	-	
277,112	383,473	194,396	60,457	82,716	323,016	
376,663	401,295	213,033	78,279	163,630	323,016	
الاستثمارات المدرجة قيمة العادلة في قائمة الدخل						
سندات بعمولة عائمة						
56.75						
تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة قدرها 350.9 مليون ريال سعودي (2007: 211.9 مليون ريال سعودي)، وسندات بعمولة عائمة صادرة من بنوك وشركات تم تصنيفها كـ«أدوات مالية مدرجة قيمة العادلة في قائمة الدخل» للأسباب المذكورة في ملخص السياسات المحاسبية الهمامة، قدرها 50.4 مليون ريال سعودي (2007: 164.8 مليون ريال سعودي).						
يبلغ الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الاستثمارات المدرجة قيمة العادلة في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2008 56.75 مليون ريال سعودي (2007: 171.8 مليون ريال سعودي).						
تعلق التغيرات في القيمة العادلة بشكل رئيسي بالتغييرات في مخاطر الائتمان خلال السنة لأن آثر مخاطر السوق كان بسيطاً.						
(2) الاستثمارات المتاحة للبيع						
سندات بعمولة ثابتة						
3,560,285	18,892,375	2,586,360	2,161,076	973,925	16,731,299	
4,568,623	4,997,837	2,553,873	2,410,352	2,014,750	2,587,485	
131,047	94,565	31,249	83,671	99,798	10,894	
8,259,955	23,984,777	5,171,482	4,655,099	3,088,473	19,329,678	
-	(77,929)	-	(77,929)	-	-	
8,259,955	23,906,848	5,171,482	4,577,170	3,088,473	19,329,678	
(3) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطافأة						
سندات بعمولة ثابتة						
4,492,077	3,569,809	-	-	4,492,077	3,569,809	
1,221,000	1,230,000	-	9,000	1,221,000	1,221,000	
5,713,077	4,799,809	-	9,000	5,713,077	4,790,809	
-	(9,000)	-	(9,000)	-	-	
5,713,077	4,790,809	-	-	5,713,077	4,790,809	
(4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق						
سندات بعمولة ثابتة						
509,052	505,394	-	-	509,052	505,394	
509,052	505,394	-	-	509,052	505,394	
14,858,747	29,604,346	5,384,515	4,655,449	9,474,232	24,948,897	

5. الاستثمارات - (تتمة)

ب) فيما يلي تحليلًا لكتونات المحفظة الاستثمارية:

2007			2008			
الإجمالي	متدولة	غير متدولة	الإجمالي	متدولة	غير متدولة	
بألاف الريالات						
ال سعودية						
8,660,966	6,111,887	2,549,079	22,985,400	20,806,502	2,178,898	سندات بعمولة ثابتة
6,066,734	2,572,810	3,493,924	6,611,310	2,259,599	4,351,711	سندات بعمولة عائمة
131,047	42,145	88,902	94,565	94,565	-	أسهم
14,858,747	8,726,842	6,131,905	29,691,275	23,160,666	6,530,609	
			(86,929)	(86,929)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
14,858,747	8,726,842	6,131,905	29,604,346	23,073,737	6,530,609	الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات غير المتدولة على سندات بمبلغ 22,328.0 مليون ريال سعودي (2007 : 7,677.3 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

ج) فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة، والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناءة بالتكلفة المطफأة والاستثمارات المقتناءة حتى تاريخ الاستحقاق:

2007			2008			
القيمة	إجمالي	الخسائر	القيمة	إجمالي	الخسائر	
العادلة	غير المحققة	الأرباح	العادلة	غير المحققة	الأرباح	
الدفترية	غير المحققة	غير المحققة	الدفترية	غير المحققة	غير المحققة	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
4,643,608	-	151,531	4,492,077	3,803,661	-	233,852 3,569,809
1,224,014	-	3,014	1,221,000	1,224,491	-	3,491 1,221,000
5,867,622	-	154,545	5,713,077	5,028,152	-	237,343 4,790,809
(1) المقتناءة بالتكلفة المطفأة						
						سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة عائمة
						الإجمالي
(2) الاستثمارات المقتناءة حتى تاريخ الاستحقاق						
						سندات بعمولة ثابتة
531,129	-	22,077	509,052	531,876	-	26,482 505,394
531,129	-	22,077	509,052	531,876	-	26,482 505,394
						الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

5. الاستثمارات - (تتمة)

د) فيما يلي تحليلًا للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
11,763,987	26,769,715	حكومية وشبه حكومية
454,667	271,857	شركات
2,599,478	2,468,209	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
40,615	94,565	أخرى
14,858,747	29,604,346	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متدولة قدرها 11.39 مليون ريال سعودي (2007: 11.41 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الاستثمارات على استثمارات مرهونة قدرها 3,502.2 مليون ريال سعودي (2007: 4.0 مليون ريال سعودي) بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء، بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3,492.5 مليون ريال سعودي (2007: 4.0 مليون ريال سعودي).

ه) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
7,595,366	22,328,041	السندات الحكومية السعودية
6,999,183	7,011,599	استثمارات من الفئة أ (أأ إلى ب ب) حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بور
20,763	-	استثمارات دون الفئة أ حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بور
243,435	264,706	استثمارات غير مصنفة
14,858,747	29,604,346	الإجمالي

تكون السندات الحكومية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات بعمولة عائمة، وسندات خزينة.

تشتمل الاستثمارات من الفئة «أ» على استثمارات تتعرض لمخاطر الائتمان تعادل تلك المجموعة من قبل ستاندرد آند بور وذلك من «أأ» إلى «ب ب ب»، تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 1,418.9 مليون ريال سعودي.

تشكل استثمارات غير المصنفة بشكل أساسى من أسهم خاصة، وصندوق تحوط، وأسهم متدولة وغير متدولة.

6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2008

قروض تجارية				
إجمالي	وحسابات جاربة مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
80,672,605	65,569,723	12,950,878	2,152,004	القروض والسلف العاملة، إجمالي
193,674	164,059	29,615	-	القروض والسلف غير العاملة، صافي
80,866,279	65,733,782	12,980,493	2,152,004	إجمالي القروض والسلف
(629,522)	(380,794)	(134,272)	(114,456)	مخصص خسائر الائتمان
<u>80,236,757</u>	<u>65,352,988</u>	<u>12,846,221</u>	<u>2,037,548</u>	(خاص وجماعي)
				القروض والسلف، صافي

2007

قروض تجارية				
إجمالي	وحسابات جاربة مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
62,374,816	49,458,783	11,063,570	1,852,463	القروض والسلف العاملة، إجمالي
197,090	175,752	21,338	-	القروض والسلف غير العاملة، صافي
62,571,906	49,634,535	11,084,908	1,852,463	إجمالي القروض والسلف
(571,048)	(340,465)	(131,702)	(98,881)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
<u>62,000,858</u>	<u>49,294,070</u>	<u>10,953,206</u>	<u>1,753,582</u>	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرافية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 37,568 مليون ريال سعودي (2007: 27,530 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 277.9 مليون ريال سعودي (2007: 252.1 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمول على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرافية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد 111.48 مليون ريال سعودي (2007: 119.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها على أساس المحفظة قدرها 256.0 مليون ريال سعودي (2007: 743.0 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة السوقية السلبية لهذه القروض 0.6 مليون ريال سعودي (2007: بلغت القيمة الإيجابية 3.4 مليون ريال سعودي). تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المتعلقة وقدرها 108.1 مليون ريال سعودي (2007: 126.0 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تنمية)

6. القروض والسلف، صافي - (تنمية)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

2008

الإجمالي	قرصن تجارية وحسابات حاربة مدينة	قرصن شخصية	بطاقات ائمان	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
571,048	340,465	131,702	98,881	الرصيد في بداية السنة
(312,806)	(30,119)	(171,693)	(110,994)	ديون مشطوبة
399,224	98,392	174,263	126,569	مجنب خلال السنة
(27,944)	(27,944)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
629,522	380,794	134,272	114,456	الرصيد في نهاية السنة

2007

الإجمالي	قرصن تجارية وحسابات حاربة مدينة	قرصن شخصية	بطاقات ائمان	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
497,680	302,739	94,873	100,068	الرصيد في بداية السنة
(322,896)	(4,596)	(195,391)	(122,909)	ديون مشطوبة
418,425	64,483	232,220	121,722	مجنب خلال السنة
(22,161)	(22,161)	-	-	مبالغ مسترددة مجنبة سابقاً
571,048	340,465	131,702	98,881	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 229.7 مليون ريال سعودي (2007 : 150.5 ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمول على الدخل على حساب مخصص خسائر الائتمان وقدره 371.2 مليون ريال سعودي (2007: 396.2 مليون ريال سعودي)، والذي تم إظهاره بعد خصم المبالغ المسترددة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

6. القروض والسلف، صافي - (تنمية)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

(1) تحليل بأعمار القروض والسلف (المتأخرة السداد والتي لم تخفض قيمتها)

2008				
الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بطاقات ائتمان
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
1,939,593	1,166,339	641,969	131,558	من 1 يوم إلى 30 يوم
328,041	40,940	192,487	94,614	من 31 يوم إلى 90 يوم
188,766	5,562	107,592	75,612	من 91 يوم إلى 180 يوم
2,456,400	1,212,841	941,775	301,784	إجمالي القروض والسلف

2007				
الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بطاقات ائتمان
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
1,255,651	342,286	753,055	160,310	من 1 يوم إلى 30 يوم
219,688	-	125,945	93,743	من 31 يوم إلى 90 يوم
161,276	9,696	91,031	60,549	من 91 يوم إلى 180 يوم
1,636,615	351,982	970,031	314,602	إجمالي القروض والسلف

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(2) فيما يلي تحليلًا بمخاطر تركزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

القروض والسلف، صافي بالألف الريالات ال سعودية	مخصص خسائر الائتمان بالألف الريالات ال سعودية	القروض والسلف غير العاملة صافي الائتمان بالألف الريالات ال سعودية	القروض والسلف العاملة بالألف الريالات ال سعودية	2008
2,678,754	-	-	2,678,754	حكومة وشبه حكومية
75,000	-	-	75,000	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
1,439,373	-	-	1,439,373	زراعة وأسماك
8,629,415	(35,009)	59,418	8,605,006	تصنيع
25,634	-	-	25,634	مناجم وتعدين
263,674	(7,128)	7,128	263,674	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
3,113,829	(33,039)	33,039	3,113,829	بناء وإنشاءات
24,192,335	(24,967)	43,581	24,173,721	تجارة
2,300,993	(1,482)	482	2,301,993	نقل واتصالات
4,755,702	(14,817)	18,377	4,752,142	خدمات
14,808,769	(248,728)	29,615	15,027,882	قرص شخصية وبطاقات ائتمان
18,182,969	(34,662)	2,034	18,215,597	أخرى
(229,690)	(229,690)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
80,236,757	(629,522)	193,674	80,672,605	الإجمالي
القروض والسلف، صافي بالألف الريالات ال سعودية	مخصص خسائر الائتمان بالألف الريالات ال سعودية	القروض والسلف غير العاملة صافي الائتمان بالألف الريالات ال سعودية	القروض والسلف العاملة بالألف الريالات ال سعودية	2007
2,131,850	-	-	2,131,850	حكومة وشبه حكومية
56,250	-	-	56,250	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
918,859	-	-	918,859	زراعة وأسماك
6,989,432	(41,132)	43,760	6,986,804	تصنيع
22,926	-	-	22,926	مناجم وتعدين
118,471	(7,128)	7,128	118,471	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
2,716,390	(38,715)	38,638	2,716,467	بناء وإنشاءات
15,858,639	(42,109)	56,667	15,844,081	تجارة
1,214,596	(2,729)	1,729	1,215,596	نقل واتصالات
3,820,253	(1,190)	1,188	3,820,255	خدمات
12,479,160	(230,583)	20,942	12,688,801	قرص شخصية وبطاقات ائتمان
15,824,534	(56,960)	27,038	15,854,456	أخرى
(150,502)	(150,502)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
62,000,858	(571,048)	197,090	62,374,816	الإجمالي

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

تم حساب المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة على أساس نظام تقويم جودة الموجودات والذي يشتمل على تصنیف درجات مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

د) الضمانات

يحتفظ البنك، خلال عمليات الاقراض الخاصة به، بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان 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.

ه) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2008					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		التصنيف
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		
59,438	59,438	-	-		قليلة المخاطر
9,032,034	9,032,034	-	-		مخاطر مقبولة
69,045,925	54,204,968	12,794,938	2,046,019		مخاطر عادلة
1,331,505	1,176,718	95,702	59,085		تحت الملاحظة
1,203,703	1,096,565	60,238	46,900		دون المستوى
80,672,605	65,569,723	12,950,878	2,152,004		الإجمالي

2007					
الإجمالي	قروض تجارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		التصنيف
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		
126,065	126,065	-	-		قليلة المخاطر
5,037,935	5,037,935	-	-		مخاطر مقبولة
55,013,342	42,329,883	10,927,203	1,756,256		مخاطر عادلة
1,779,808	1,639,775	82,477	57,556		تحت الملاحظة
417,666	325,125	53,890	38,651		دون المستوى
62,374,816	49,458,783	11,063,570	1,852,463		الإجمالي

قليلة المخاطر:

تشير إلى أن الموقف المالي، والسيولة، والرسملة، والأرباح، والتدفقات النقدية، والإدارة والمقدرة على السداد في حالة ممتازة.

المخاطر المقبولة:

تشير إلى أن الموقف المالي، والسيولة، والرسملة، والأرباح، والتدفقات النقدية، والإدارة والمقدرة على السداد في حالة جيدة.

المخاطر العادلة:

تشير إلى أن التسهيلات بحاجة إلى مراقبة منتظمة أكثر نتيجة للانخفاض في الأرباح أو التدفقات النقدية، والمخالفات في إدارة الحسابات، والإعلان عن إقامة دعاوى قضائية، وبعض العوامل الأخرى. تبقى المقدرة على السداد مقبولة.

تحت الملاحظة:

تشير إلى أن التسهيلات ستبقى في نفس المستوى أو سيكون هناك تدهور مستمر في الوضع المالي والذي يتطلب مزيداً من الرقابة. تبقى المقدرة على السداد مقبولة.

دون المستوى:

وتشير إلى أن الموقف المالي ضعيف والمقدرة على السداد في موضع شك. تعتبر الضمانات القابلة للتحويل إلى نقد غير كافية لسداد المبلغ القائم. لا يزال هناك آمال باستلام كامل المبلغ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

7. الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

كما يمتلك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال شركة ساب تكافل، شركة تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

		2007			2008			
		اتش اس بي سي العربية			اتش اس بي سي العربية			
		ساب	ال سعودية	المحدودة	ساب	ال سعودية	المحدودة	
الإجمالي	تكافل	بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
بألاف الريالات					بألاف الريالات			
ال سعودية					ال سعودية			
72,209	-			72,209	110,447		20,036	90,411
32,500	32,500			-	-		-	-
(52,209)	-			(52,209)	(70,412)		-	(70,412)
57,947	(12,464)			70,411	108,321		(1,830)	110,151
110,447	20,036			90,411	148,356		18,206	130,150

الرصيد في بداية السنة
تكلفة الاستثمار خلال السنة
توزيعات أرباح مستلمة
الحصة في الأرباح
(الخسائر) غير الموزعة
الإجمالي

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

		2007			2008			
		اتش اس بي سي العربية			اتش اس بي سي العربية			
		ساب	ال سعودية	المحدودة	ساب	ال سعودية	المحدودة	
الإجمالي	تكافل	بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	الإجمالي	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
بألاف الريالات					بألاف الريالات			
ال سعودية					ال سعودية			
27,987	130,051			60,429	186,823			إجمالي الموجودات
7,951	39,640			42,223	56,673			إجمالي المطلوبات
20,036	90,411			18,206	130,150			إجمالي حقوق الملكية
2,461	114,212			15,096	167,759			إجمالي الدخل
14,925	43,801			16,926	57,608			إجمالي المصروفات

8. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي بألف الريالات ال سعودية	2008 الإجمالي بألف الريالات ال سعودية	المعدات والآلات والسيارات بألف الريالات ال سعودية	تحسينات المبني المستأجرة بألف الريالات ال سعودية	الأراضي والمبني بألف الريالات ال سعودية	التكلفة: الرصيد في 1 يناير الإضافات الاستبعادات في 31 ديسمبر
1,339,250	1,380,503	540,896	253,276	586,331	
113,682	117,743	64,289	27,010	26,444	
(72,429)	(2,805)	(2,805)	-	-	
1,380,503	1,495,441	602,380	280,286	612,775	
الاستهلاك المترافق :					
798,015	828,663	390,800	179,307	258,556	في 1 يناير
102,895	107,395	66,331	18,562	22,502	للسنة
(72,247)	(2,077)	(2,077)	-	-	الاستبعادات
828,663	933,981	455,054	197,869	281,058	في 31 ديسمبر
صافي القيمة الدفترية :					
	561,460	147,326	82,417	331,717	في 31 ديسمبر 2008
					في 31 ديسمبر 2007
551,840		150,096	73,969	327,775	

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المبني المستأجرة على أعمال تحت التنفيذ قدرها 8.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2008 (57.3 مليون ريال سعودي) و 10.8 مليون ريال سعودي (2007: 29.0 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2007 بألف الريالات ال سعودية	2008 بألف الريالات ال سعودية	عمولات خاصة مستحقة مدينة بنوك ومؤسسات مالية أخرى - استثمارات - قروض وسلف إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة مدينون عقارات أخرى القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10) ضريبة مدفوعة مقدماً أخرى الإجمالي
1,477	430	
220,787	203,659	
579,998	697,348	
802,262	901,437	
198,186	107,922	
12,929	4,277	
983,432	2,176,791	
184,451	157,303	
142,436	233,325	
2,323,696	3,581,055	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (نهاية)

10. المشتقات

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

أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

ب) الخيارات

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

ج) المقايسات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وبالنسبة لمقايسات أسعار العمولات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقاييسات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعمولات مختلفة. وفي حالة مقاييسة أسعار العمولات الخاصة بعمولات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العمولات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعمولات مختلفة.

د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة بالبيعـات، وأخذ المراكز، وموازنة أسعار الصرف. تتعلق المبيعـات بطرح المنتجـات للعملـاء لتمكـينـهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخـاطـر الحـالـيـة والـمـسـتـقـبـلـية. ويـتعلـقـأخذـ المـراكـزـ بإـدارـةـ مـخـاطـرـ مـراكـزـ السـوقـ معـ تـوـقـعـ الحـصـولـ علىـ أـربـاحـ منـ التـغـيـرـاتـ الإـيجـابـيـةـ فيـ الأسـعـارـ أوـ المـعـدـلاتـ أوـ المـؤـشـراتـ. وـتـعـلـقـ مواـزاـنـةـ أسـعـارـ الـصـرـفـ بـتـحـديـدـ وـالـاسـقـادـةـ منـ الفـروـقـاتـ فيـ أسـعـارـ الـصـرـفـ بـيـنـ الأسـوـاقـ أوـ الـمـنـتجـاتـ الـمـخـلـفـةـ بـغـرـضـ الـحـصـولـ علىـ أـربـاحـ منـ ذـلـكـ.

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

وكمجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر عمارات محددة وباستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

10. المشتقات - (تتمة)

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقاييس المعلمات في تقطيع مخاطر عمليات محددة. كما يستخدم البنك مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتقطيع مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عمولات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقاييس أسعار العمولات الخاصة لتقطيع مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العمولات الخاصة بسعر عائم. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تقطيع المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البند المغطاة وأداة تقطيع المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تقطيع مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق									
						القيمة	القيمة	القيمة	
						إجمالي العادلة	العادلة	العادلة	المشتقات المقتناء
						الاسمية	السلبية	الإيجابية	لأغراض المتاجرة:
						بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	مقاييس أسعار
						بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	العمولات الخاصة
						بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	العقود المستقبلية
						بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	الخصاصة بأسعار
						الإجمالي	الإيجابية	السلبية	العمولات الخاصة
						5 - 1 سنوات	3 أشهر	خلال 3 - 12 شهر	المعدل الشهري
						أكبر من 5 سنوات	أقل من 3 أشهر	أقل من 1 - 5 سنوات	أكبر من 12 شهر
									2008
47,939,486	9,389,899	36,587,791	5,635,396	2,985,212	54,598,298	(1,542,308)	1,650,294		المشتقات المقتناء لأغراض المتاجرة:
1,979,866	-	2,767,500	-	-	2,767,500	(12,416)	12,416		مقاييس أسعار
12,540,142	-	67,322	4,658,136	4,321,268	9,046,726	(147,072)	88,279		العمولات الخاصة
3,732,399	-	1,125,000	1,340,235	580,704	3,045,939	(142,941)	142,941		العقود المستقبلية
1,475,297	-	1,475,297	-	-	1,475,297	-	235,304		الخصاصة بأسعار
475,000	-	725,000	-	-	725,000	(6,337)	6,337		العمولات الخاصة
1,806,926	141,254	325,163	253,088	600,000	1,319,505	(28,420)	851		والخيارات
818,750	-	731,250	-	-	731,250	(4,632)	40,369		عقود الصرف الأجنبي
9,531,153	43,804,323	11,886,855	8,487,184	73,709,515	(1,884,126)	2,176,791			الفورية والأجلة
									خيارات العملات
									مقاييس العملات
									أخرى
									المشتقات المقتناء لتنطيط مخاطر القيمة العادلة :
									مقاييس أسعار
									العمولات الخاصة
									المشتقات المقتناء لتنطيط مخاطر التدفقات النقدية :
									مقاييس أسعار
									العمولات الخاصة
									الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (شمرة)

10. المشتقات - (تمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

القيمة العادلة الإيجابية السلبية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية العادلة النقطية	القيمة بألاف الريالات السعودية
					2008
(28,153)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	465,170	494,211
-	851	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	256,631	255,997
(267)	-	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	600,000	600,064
-	40,369	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	542,831	507,457
(4,632)	-	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	187,306	199,692

وصف البنود المغطاة:

استثمارات بعمولة ثابتة

فروض بعمولة ثابتة

ودائع بعمولة ثابتة

استثمارات بعمولة عائمة

سندات دين مصدرة

عمولة عائمة

القيمة العادلة الإيجابية السلبية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	أداة التغطية	المخاطر	القيمة عند بدء التغطية العادلة النقطية	القيمة بألاف الريالات السعودية
					2007
(13,278)	14,492	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	481,671	479,549
-	2,614	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	739,550	742,971
-	590	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	القيمة العادلة	298,327	297,704
(1,805)	10,231	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	التدفق النقدي	832,760	830,602
(1,185)	-	التدفق النقدي	مقاييس أسعار العمولات الخاصة	187,306	187,149

وصف البنود المغطاة:

استثمارات بعمولة ثابتة

فروض بعمولة ثابتة

ودائع بعمولة ثابتة

استثمارات بعمولة عائمة

سندات دين مصدرة

عمولة عائمة

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بمخاطر القيمة العادلة 25.9 مليون ريال سعودي (2007 : 3.4 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي أرباح البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 27.3 مليون ريال سعودي (2007 : 9.2 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 27.6 مليون ريال سعودي (2007 : إيجابياً بمبلغ 4.4 مليون ريال سعودي).

تسوية الحركات في الاحتياطي الآخر الخاص بتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

2007 بألاف الريالات السعودية	2008 بألاف الريالات السعودية	رصيد بداية السنة
2,159	7,752	الأرباح الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة مباشرةً
4,349	28,496	ضمن حقوق المساهمين
1,244	-	الخسائر المستبعدة من حقوق المساهمين والمدرجة في صافي دخل العمولات الخاصة
<u>7,752</u>	<u>36,248</u>	رصيد نهاية السنة

تم إبرام ما نسبته 29% (2007 : 54%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 18% (2007 : 46%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تنمية)

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,161,736	1,380,911	حسابات جارية
5,883,311	14,688,581	ودائع أسواق المال
8,045,047	16,069,492	الإجمالي

كما تشمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 2,013.5 مليون ريال سعودي (2007: 420.0 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
27,162,175	28,569,398	تحت الطلب
2,781,835	3,174,064	إدخار
41,287,322	60,216,345	لأجل
616,520	717,730	أخرى
71,847,852	92,677,537	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرافية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 39,577.5 مليون ريال سعودي (2007: 26,490.6 مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 715.1 مليون ريال سعودي (2007: 613.8 مليون ريال سعودي) كضمادات متحجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنفاذ.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالتالي:

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,208,386	3,017,154	تحت الطلب
155,568	149,440	إدخار
7,356,175	7,509,247	لأجل
247,966	219,140	أخرى
9,968,095	10,894,981	الإجمالي

13. سندات الدين المصدرة

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
2,248,399	2,249,134	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,789,968	1,702,666	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
4,038,367	5,656,800	الإجمالي

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، وستستحق في 8 مارس 2010. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائد 40.76 نقطة، وستستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تقطيعية مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقاييس أسعار العمولات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. تعتبر مقاييس أسعار العمولات الخاصة جزءاً من التقطيعية الفعالة، وتقييد كتقطيعية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية الموحدة.

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، وستستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائد 34.68 نقطة، وستستحق 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 بمقاييس أسعار العمولات الخاصة بعملات مختلفة. إن هذه المقاييس لا تعتبر جزءاً من عملية التقطيعية، وتقييد كمشتقات في العمليات التجارية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي تم إصدار هذه السندات خلال السنة الحالية، وستستحق السداد في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائد 80 نقطة، وستستحق 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 عائمة مدته 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة حسب المعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائد 65 نقطة. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، وستستحق السداد في 15 يونيو 2017.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تنمية)

15. المطلوبات الأخرى

2007 بألاف الريالات السعودية	2008 بألاف الريالات السaudية	
43,934	192,457	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
278,611	464,559	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
27,137	22,127	- ودائع العملاء
452	920	- سندات دين مصدرة
350,134	680,063	- إفتراض
631,256	575,886	اجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
745,981	346,094	دائنون
608,278	1,884,126	سحوبات مستحقة
1,333,562	1,949,364	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
3,669,211	5,435,533	أخرى
		الإجمالي

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2007 : 375 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). ان ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

2007	2008	
60%	%60	مساهمون سعوديون
40%	%40	شركة هونغ كونغ وشنجهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ وشنجهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

لقد صادق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 27 أبريل 2008 على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم مملوكة. ونتيجة لذلك، تم إصدار 225 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم وذلك برسملة الأرباح المبقاة.

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 730 مليون ريال سعودي (2007 : لا شيء) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	نقطية مخاطر التدفقات النقدية	
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
(16,220)	(23,972)	7,752	2008
(177,506)	(206,002)	28,496	رصيد بداية السنة
17,010	17,010	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(160,496)	(188,992)	28,496	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(176,716)	(212,964)	36,248	صافي الحركة خلال السنة
			رصيد نهاية السنة

الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	نقطية مخاطر التدفقات النقدية		
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات		
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية		
70,385	68,226	2,159	2007	رصيد بداية السنة
(4,530)	(8,879)	4,349		صافي التغير في القيمة العادلة
(82,075)	(83,319)	1,244		محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(86,605)	(92,198)	5,593		صافي الحركة خلال السنة
(16,220)	(23,972)	7,752		رصيد نهاية السنة

19. التعهادات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2008، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر هامة.

ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 66.6 مليون ريال سعودي (2007: 45.02 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات. إضافة على ذلك، لدى البنك التزام بمبلغ قدره 97.5 مليون ريال سعودي (2007: لا شيء) بشأن إصدار أسهم حقوق أولوية مقتربة من قبل شركة زميلة.

ج) التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

ت تكون التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسى من الاعتمادات المستندية والضمادات والقبولات والالتزامات لمنح الائتمان. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية - التي تعتبر ضمادات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الاعتمادات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان المنوّح على شكل قروض وسلف وضمادات واعتمادات 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 الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم انهاؤها أو انتهاءً دون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

19. التعهادات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلًا بالاستحقاقات لقاء التعهادات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر		2008
بألاف الريالات السعودية						
8,713,407	-	720,326	3,254,614	4,738,467		اعتمادات مستديمة
20,019,780	58,081	5,276,407	7,092,415	7,592,877		خطابات ضمان
3,142,116	-	157,401	595,723	2,388,992		قبولات
4,570,379	-	1,662,380	753,937	2,154,062		الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
36,445,682	58,081	7,816,514	11,696,689	16,874,398		الإجمالي
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر		2007
بألاف الريالات السعودية						
8,126,496	-	908,059	1,733,191	5,485,246		اعتمادات مستديمة
13,429,588	23,302	2,839,202	5,464,673	5,102,411		خطابات ضمان
3,060,584	-	63,475	1,229,852	1,767,257		قبولات
5,022,624	-	3,308,468	1,706,896	7,260		الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنفاذ
29,639,292	23,302	7,119,204	10,134,612	12,362,174		الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 40,667.8 مليون ريال سعودي (35,019.4 مليون ريال سعودي : 2007).

(ه) فيما يلي تحليلًا للتعهادات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

2007	2008	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
146,948	1,322,016	حكومة وشبه حكومية
25,763,087	30,503,531	شركات
3,639,020	4,464,166	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
90,237	155,969	أخرى
29,639,292	36,445,682	الإجمالي

(و) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :

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

2007	2008	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
33,007	48,404	أقل من سنة
154,965	146,093	من سنة إلى خمس سنوات
70,356	151,137	أكثر من خمس سنوات
258,328	345,634	الإجمالي

20. صافي دخل العمولات الخاصة

2007 بألاف الريالات ال سعودية	2008 بألاف الريالات ال سعودية	
دخل العمولات الخاصة:		
استثمارات:		
502,954	790,132	- متاحة للبيع
322,211	256,092	- مقتناء بالتكلفة المطفأة
29,645	29,635	- مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
854,810	1,075,859	
620,209	227,811	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,744,936	4,561,296	قرض وسلف
5,219,955	5,864,966	الإجمالي
مصاريف العمولات الخاصة:		
119,906	369,302	أرصدة ل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,811,616	2,049,333	ودائع العملاء
219,453	228,958	سندات دين مصدرة
10,283	10,329	اقتراض
2,161,258	2,657,922	الإجمالي
3,058,697	3,207,044	صافي دخل العمولات الخاصة

21. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

2007 بألاف الريالات ال سعودية	2008 بألاف الريالات ال سعودية	
دخل الأتعاب:		
-		
339,825	354,209	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
215,688	319,726	- تمويل تجاري
99,106	208,913	- تمويل شركات واستشارات
313,944	471,885	- خدمات بنكية أخرى
968,563	1,354,733	إجمالي دخل الأتعاب
مصاريف الأتعاب:		
-		
(28,008)	(35,458)	بطاقات
(840)	(628)	- خدمات الحفظ والأمانة
(77,791)	(61,425)	- خدمات بنكية أخرى
(106,639)	(97,511)	إجمالي مصاريف الأتعاب
861,924	1,257,222	أتعاب الخدمات البنكية، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تنمية)**22. (الخسائر) الدخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، صافي**

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
(11,523)	(47,104)	غيرات القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
75,300	4,704	دخل عمولة خاصة على الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
63,777	(42,400)	الإجمالي

23. دخل المتاجرة، صافي

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
125,976	239,323	تحويل عملات أجنبية، صافي
49,106	127,672	مشتقات
17,839	5,784	سندات دين
(2,953)	(9,210)	أخرى
189,968	363,569	الإجمالي

24. (خسائر) مكاسب الاستثمارات المقتناء لغير أغراض المتاجرة، صافي

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	
ال سعودية	ال سعودية	
83,319	(17,010)	استثمارات متاحة للبيع

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2008 و 2007 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 600 مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي التغير في عدد الأسهم الذي إزداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

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

26. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

بلغ إجمالي توزيعات الأرباح للسنة 660 مليون ريال سعودي (2007 : 1,500 مليون ريال سعودي)، وتم دفعها كتوزيعات أرباح مرحلية لمساهمين بتاريخ 30 يوليو 2008 (2007 : 609.4 مليون ريال سعودي). لقد قرر مجلس إدارة البنك عدم التوصية بتوزيع أرباح نهائية لعام 2008 (2007 : 890.6 مليون ريال سعودي). وبدلاً من ذلك، سيوصي مجلس الإدارة بإصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل 4 أسهم مملوكة وسيتم المصادقة على ذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي سيعقد في النصف الأول من عام 2009. إن إعادة الاستثمار هذا البالغ قدره 1,500 مليون ريال سعودي من أموال المساهمين سيؤدي إلى زيادة رأس المال المدفوع للبنك إلى 7,500 مليون ريال سعودي. توزع الأرباح على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 50.4 مليون ريال سعودي تقريباً (2007 : 55.1 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من حصتهم من الأرباح الموزعة، بحيث يصبح صافي إجمالي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 345.6 مليون ريال سعودي تمثل 0.96 ريال سعودي للسهم (2007 : 844.9 مليون ريال سعودي، تمثل 3.76 ريال سعودي للسهم)، منها 0.96 ريال سعودي (2007 : 1.54 ريال سعودي) للسهم تم دفعها مرحلياً.

المساهم غير السعوديون

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 237.9 مليون ريال سعودي (2007 : 215.6 مليون ريال سعودي) تقريباً، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة. يبلغ صافي إجمالي الربح الموزع للسنة إلى المساهم غير السعودي 26.1 مليون ريال سعودي (2007 : 384.4 مليون ريال سعودي) ويمثل 0.11 ريال سعودي للسهم (2007 : 3.08 ريال سعودي للسهم) منها 0.11 ريال سعودي (2007 : 1.12 ريال سعودي) للسهم تم دفعه مرحلياً.

27. النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

2007	2008
بألاف الريالات	بألاف الريالات
ال سعودية	ال سعودية
13,322,481	6,500,763
1,723,576	6,200,466
15,046,057	12,701,229

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

28. قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال القطاع الرئيسي الذي يعد البنك على أساسه تقاريره. إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات التي تقوم بتقديم خدمات أو منتجات معينة تخضع للمخاطر، وتختلف أرباحه وخسائره عن قطاعات الأعمال الأخرى.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادلة. يتم، في العادة، إعادة توزيع الأموال بين قطاعات الأعمال، وبالتالي إعادة توزيع تكلفتها. تحمل عمولة خاصة على هذه الأموال وفقاً للمعدلات السائدة بين البنك.

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

أ) يتالف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد:

ويلبي بشكل أساسى الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.

قطاع الشركات:

وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تتطلبها الشركات.

قطاع الخزينة:

ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسؤول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي.

قطاع الأوراق المالية

ويقوم بخدمات التعامل وحفظ الأوراق المالية.

تم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار العملات بالبنك. نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والناتج للستين المنتهي في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	أخرى بألاف الريالات ال سعودية	قطاع الأوراق المالية		قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		2008
		بألاف الريالات ال سعودية								
131,660,693	148,356	2,508	49,026,870	58,450,117	24,032,842					إجمالي الموجودات
120,026,862	-	12,755	42,771,069	41,808,929	35,434,109					إجمالي المطلوبات
4,911,528	-	424,837	664,895	1,889,277	1,932,519					إجمالي دخل العمليات
2,099,830	-	129,937	149,927	393,934	1,426,032					إجمالي مصاريف العمليات
108,321	108,321	-	-	-	-					أرباح في الشركات الزميلة
2,920,019	108,321	294,900	514,968	1,495,343	506,487					صافي الدخل

الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	أخرى بألاف الريالات ال سعودية	قطاع الأوراق المالية		قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		2007
		بألاف الريالات ال سعودية								
98,212,910	110,447	-	34,533,288	42,043,291	21,525,884					إجمالي الموجودات
87,787,977	-	-	23,918,340	34,231,719	29,637,918					إجمالي المطلوبات
4,373,952	-	330,473	465,782	1,705,002	1,872,695					إجمالي دخل العمليات
1,824,960	-	94,448	69,692	325,365	1,335,455					إجمالي مصاريف العمليات
57,947	57,947	-	-	-	-					أرباح في الشركات الزميلة
2,606,939	57,947	236,025	396,090	1,379,637	537,240					صافي الدخل

28. قطاعات الأعمال - (تتمة)

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

الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	أخرى بألاف الريالات ال سعودية	قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		2008 الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات الإجمالي
		بألاف الريالات ال سعودية						
126,896,567	148,356	46,511,454		57,891,748		22,345,009		
14,666,184	-	-		14,491,577		174,607		
3,195,209	-	3,195,209		-		-		
144,757,960	148,356	49,706,663		72,383,325		22,519,616		
الإجمالي بألاف الريالات ال سعودية	أخرى بألاف الريالات ال سعودية	قطاع الخزينة		قطاع الشركات		قطاع الأفراد		2007 الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي التعهدات والالتزامات المحتملة المشتقات الإجمالي
		بألاف الريالات ال سعودية						
94,589,764	110,447	32,478,459		41,505,158		20,495,700		
10,606,446	-	-		10,481,018		125,428		
2,481,164	-	2,481,164		-		-		
107,677,374	110,447	34,959,623		51,986,176		20,621,128		

ت تكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، وال الموجودات الأخرى، ومعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (نهاية)

29. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بادارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسى عن عمليات الاقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الالتزامات المتعلقة بالقروض.

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

يقوم البنك بالقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تضم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك تحديد 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 اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإيقاف المعاملات أو التنازل عنها لصالح الأطراف الأخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتعددة بشأن تقويم عمليات الاقراض الخاصة به.

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

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

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتتبع محفظة الاقراض 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 انخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإداره بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وترافق القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لدى 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 الاستثمارات، بشكل أساسى، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات 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 والالتزامات 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).

30. التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

فيما يلي بياناً بمخاطر الائتمان الرئيسية التي يتعرض لها البنك حسب المنطقة الجغرافية :

الإجمالي بالألف ريالات ال سعودية	دول أخرى بالألف ريالات ال سعودية	أمريكا الشمالية بالألف ريالات ال سعودية	أوروبا بالألف ريالات ال سعودية	الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط بالألف ريالات ال سعودية	المملكة العربية ال سعودية بالألف ريالات ال سعودية	دول مجلس التعاون	2008
						الموجودات	
11,328,253	-	-	-	-	-	11,328,253	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
6,200,466	6,012	2,618,795	1,846,856	156,626	1,572,177		النقد العربي السعودي
29,604,346	101,482	1,670,322	965,494	1,347,712	25,519,336		أرصدة لدى البنك
80,236,757	-	37,500	190,639	1,565,978	78,442,640		والمؤسسات المالية الأخرى
148,356	-	-	-	-	-	148,356	استثمارات، صافي
127,518,178	107,494	4,326,617	3,002,989	3,070,316	117,010,762		قرض وسلف، صافي
							استثمار في شركات زميلة
							الإجمالي
							المطلوبات
							أرصدة للبنوك والمؤسسات
16,069,492	9,265	610,626	6,451,387	1,347,213	7,651,001		المالية الأخرى
92,677,537	5,866	-	17,000	5,999	92,648,672		ودائع العملاء
5,656,800	-	-	3,951,800	-	1,705,000		سداد دين مصدرة
187,500	-	-	187,500	-	-		اقراض
114,591,329	15,131	610,626	10,607,687	1,353,212	102,004,673		الإجمالي
36,445,682	463,926	22,161	153,138	319,533	35,486,924		التعهدات والالتزامات المحتملة
							مخاطر الائتمان
							(مبينة بالعادل)
							(الائتماني لها)
							الموجودات المدرجة داخل
126,896,567	107,494	4,326,617	3,002,989	3,070,316	116,389,151		قائمة المركز المالي
14,666,184	141,915	11,080	74,764	83,012	14,355,413		التعهدات والالتزامات
3,195,209	15,750	9,658	1,599,160	62,490	1,508,151		المحتملة
144,757,960	265,159	4,347,355	4,676,913	3,215,818	132,252,715		المشتقات
							إجمالي مخاطر الائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا الشمالية	أوروبا	الشرق الأوسط	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة العربية	المملكة السعودية	2007
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية						
16,643,746	-	-	-	-	-	16,643,746	الموجودات
1,723,576	30,003	614,347	925,115	151,435	2,676	العربي السعودي	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
14,858,747	236,459	2,025,404	1,632,573	1,211,740	9,752,571	والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة لدى البنوك
62,000,858	-	-	24,492	11,250	61,965,116	استثمارات، صافي	استثمارات، صافي
110,447	-	-	-	-	110,447	قرض وسلف، صافي	قرض وسلف، صافي
<u>95,337,374</u>	<u>266,462</u>	<u>2,639,751</u>	<u>2,582,180</u>	<u>1,374,425</u>	<u>88,474,556</u>	استثمار في شركات زميلة	استثمار في شركات زميلة
						الإجمالي	المطلوبات
8,045,047	73,024	1,034,235	1,370,852	2,331,694	3,235,242	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
71,847,852	18,274	-	4,400	1,691	71,823,487	ودائع العملاء	ودائع العملاء
4,038,367	-	-	4,038,367	-	-	سداد دين مقدرة	سداد دين مقدرة
187,500	-	-	187,500	-	-	اقرضاً	اقرضاً
<u>84,118,766</u>	<u>91,298</u>	<u>1,034,235</u>	<u>5,601,119</u>	<u>2,333,385</u>	<u>75,058,729</u>	الإجمالي	الإجمالي
<u>29,639,292</u>	<u>726,584</u>	<u>27,662</u>	<u>347,001</u>	<u>370,946</u>	<u>28,167,099</u>	التعهدات والالتزامات المحتملة	التعهدات والالتزامات المحتملة
						مخاطر الائتمان	مخاطر الائتمان
94,589,764	266,462	2,639,751	2,582,180	1,374,425	87,726,946	(مبينة بالمعادل)	(مبينة بالمعادل)
10,606,446	198,803	13,448	129,317	97,978	10,166,900	الائتماني لها)	الائتماني لها)
2,481,164	47,517	308,558	773,395	4,295	1,347,399	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي	الموجودات المدرجة داخل قائمة المركز المالي
<u>107,677,374</u>	<u>512,782</u>	<u>2,961,757</u>	<u>3,484,892</u>	<u>1,476,698</u>	<u>99,241,245</u>	التعهدات والالتزامات المحتملة	التعهدات والالتزامات المحتملة
						المشتقفات	المشتقفات
						إجمالي مخاطر الائتمان	إجمالي مخاطر الائتمان

تعلق كافة القروض والسلف غير العاملة بالعملاء في المملكة العربية السعودية.

31. مخاطر السوق

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

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

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

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

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

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

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

المخاطر الكلية	سعر العملة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بآلاف الريالات ال سعودية	بآلاف الريالات ال سعودية	بآلاف الريالات ال سعودية	2008
1,545	615	1,309	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2008
1,880	590	1,665	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2008

المخاطر الكلية	سعر العملة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بآلاف الريالات ال سعودية	بآلاف الريالات ال سعودية	بآلاف الريالات ال سعودية	2007
694	405	649	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2007
791	514	486	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2007

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

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

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

يوضح الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العمولة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة على صافي دخل العمولة الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقدمة كما في 31 ديسمبر 2008، شاملةً أثر أدوات التقاطعية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التقاطعية كما في 31 ديسمبر 2008 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولة. فيما يلي تحليلًا بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

2008

			الأثر على حقوق المساهمين		الأثر على الدخل		نقطة الأساس	الزيادة في الدخل	العملة
			أكبر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
الإجمالي	بالآلاف الريالات ال سعودية	ال سعودية							
(88,878)	-	(18,023)	(25,309)	(45,546)	66,463	100 +	ريال سعودي		
(80,492)	(624)	(64,975)	(7,442)	(7,451)	3,264	100 +	دولار أمريكي		
-	-	-	-	-	(13,476)	100 +	يورو		
-	-	-	-	-	1,871	100 +	أخرى		

2008

			الأثر على حقوق المساهمين		الأثر على الدخل		نقطة الأساس	النقص في الدخل	العملة
			أكبر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
الإجمالي	بالآلاف الريالات ال سعودية	بالآلاف الريالات ال سعودية	بالآلاف الريالات ال سعودية	بالآلاف الريالات ال سعودية	ال سعودية				
88,878	-	18,023	25,309	45,546	(66,463)	100 -	ريال سعودي		
69,008	624	53,491	7,442	7,451	(3,264)	100 -	دولار أمريكي		
-	-	-	-	-	13,476	100 -	يورو		
-	-	-	-	-	(1,871)	100 -	أخرى		

31. مخاطر السوق - (تتمة)

2007								العملة
الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على الدخل		الزيادة في نقطه الأساس		
الإجمالي	أكبر 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	
(34,634)	(844)	(23,220)	(5,014)	(5,556)	85,505	100 +	ريال سعودي	
(86,692)	(1,714)	(68,497)	(7,997)	(8,484)	7,915	100 +	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	(13,735)	100 +	يورو	
-	-	-	-	-	779	100 +	آخرى	

2007								العملة
الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على الدخل		النقص في نقطه الأساس		
الإجمالي	أكبر 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	
34,634	844	23,220	5,014	5,556	(85,505)	100 -	ريال سعودي	
73,267	1,714	55,072	7,997	8,484	(7,915)	100 -	دولار أمريكي	
-	-	-	-	-	13,735	100 -	يورو	
-	-	-	-	-	(779)	100 -	آخرى	

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.

32. مخاطر العملات

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

2006		2008		العملة
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
135,444	(202,605)			دولار أمريكي
6,154	(1,437)			يورو
(728)	(1,062)			جنيه إسترليني
14,751	3,016			آخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

33. مخاطر أسعار العمولات الخاصة

مخاطر أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي
 يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة السائدة بالسوق. يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديدها في فترة محددة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بموازنة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

2008							
سعر العمولة	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
% الفعلي		بآلاف الريالات السعودية					
%1,5	11,328,253	5,787,484	-	-	-	5,540,769	الموجودات النقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
%3,5	6,200,466	2,722,368	-	-	-	3,478,098	أرصدة لدى البنك وأسسات المالية الأخرى
%4,0	29,604,346	94,565	1,415,944	4,071,055	7,955,528	16,067,254	استثمارات، صافي
%3,9	80,236,757	300,479	-	17,793,539	15,319,087	46,823,652	قرض وسلف، صافي
	148,356	148,356	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة، ممتلكات ومعدات،
	561,460	561,460	-	-	-	-	صافي موجودات أخرى
	3,581,055	3,581,055	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	131,660,693	13,195,767	1,415,944	21,864,594	23,274,615	71,909,773	المطلوبات وحقوق المساهمين
	131,660,693	47,737,403	187,500	478,059	12,630,760	70,626,971	أرصدة للبنوك وأسسات المالية الأخرى
	(34,541,636)	1,228,444	21,386,535	10,643,855	1,282,802		إيجار المطلوبات وحقوق المساهمين
		(164,867)	(45,755)	(606,811)	817,433		الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
							الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
							إجمالي الفجوة الخاصة
							مخاطر أسعار
							العمولات الخاصة
							الموقف التراكمي الخاص
							مخاطر أسعار
							العمولات الخاصة

33. مخاطر أسعار العمولات الخاصة - (تتمة)

2007							
سعر العمولة	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
% الفعلى	بآلاف الريالات السعودية						
4.0	16,643,746	4,068,875	-	-	-	12,574,871	الموجودات
4.2	1,723,576	771,401	-	-	-	952,175	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
5.3	14,858,747	524,198	1,735,138	4,405,038	1,226,301	6,968,072	العربي السعودي
4.7	62,000,858	290,107	-	17,897,900	10,499,052	33,313,799	أرصدة لدى البنوك
	110,447	110,447	-	-	-	-	والمؤسسات المالية الأخرى
	551,840	551,840	-	-	-	-	استثمارات
	2,323,696	2,323,696	-	-	-	-	قرض وسلف، صافي
	98,212,910	8,640,564	1,735,138	22,302,938	11,725,353	53,808,917	استثمار في شركات زميلة
							ممتلكات
							ومعدات، صافي
							موجودات أخرى
							إجمالي الموجودات
							المطلوبات
							وحقوق المساهمين
							أرصدة للبنوك
							والمؤسسات المالية الأخرى
4.2	8,045,047	2,161,736	-	437,628	-	5,445,683	ودائع العملاء
2.4	71,847,852	30,674,786	-	3,452,300	8,010,676	29,710,090	سداد دين مصدرة
5.4	4,038,367	-	-	-	-	4,038,367	اقراض
5.1	187,500	-	187,500	-	-	-	مطلوبات أخرى
	3,669,211	3,669,211	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	10,424,933	10,424,933	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
	98,212,910	46,930,666	187,500	3,889,928	8,010,676	39,194,140	وحقوق المساهمين
							الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
	(38,290,102)	1,547,638	18,413,010	3,714,677	14,614,777		الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي
	-	(1,229,424)	(238,478)	1,356,569	111,333		إجمالي الفجوة
	(38,290,102)	318,214	18,174,532	5,071,246	14,726,110		الخاصة
							الموقف التراكمي
							الخاص بالمخاطر
							أسعار العمولات الخاصة
							الخاصة

تمثل الفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي صافي المبالغ الإسمية للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

34. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتقديم مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدي وشبه النقدي والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط ائتمان 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 نظرية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من ودائع الإدخار ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المقيدة.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الواقع للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يومياً، ويتم اجراء اختبارات جهد منتظمة بشأن السيولة باستخدام سيناريوهات متعددة تغطي الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية في السوق. تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة للبنك والشركة التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشتمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المنفذة.

أ) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق المتبقية:

2008					
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
بألاف الريالات السعودية					
16,308,169	-	-	2,018,366	14,289,803	المطلوبات المالية:
93,458,259	4,809	159,542	10,039,746	83,254,162	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,447,156	-	6,178,587	205,454	63,115	ودائع العملاء
243,409	120,706	112,962	9,741	-	سندات دين مصدرة
					اقراض
 المشتقات:					
12,641,924	-	2,648,203	5,307,824	4,685,897	- ذمم دائنة متعاقد عليها
(13,091,723)	(22,587)	(3,052,244)	(5,384,701)	(4,632,191)	- ذمم مدينة متعاقد عليها
116,007,194	102,928	6,047,050	12,196,430	97,660,786	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
بألاف الريالات السعودية	2007				
8,084,715	-	-	397,988	7,686,727	المطلوبات المالية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
72,585,934	5,772	3,694,086	8,669,621	60,216,455	ودائع العملاء
4,638,370	-	4,424,310	160,545	53,515	سندات دين مصدرة
253,122	158,835	84,546	9,741	-	اقراض المشتقات:
14,880,623	-	2,867,620	4,615,101	7,397,902	- ذمم دائنة متعاقد عليها
(15,310,173)	(12,440)	(3,281,254)	(4,642,239)	(7,374,240)	- ذمم مدينة متعاقد عليها
85,132,591	152,167	7,789,308	9,210,757	67,980,359	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بال موجودات والمطلوبات يشتمل الجدول أدناه على تحليل بال موجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الاسترداد أو السداد المتوقعة لها. (أنظر الإيضاح أ) أعلاه بشأن المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	2008
11,328,253	4,827,490	-	-	-	6,500,763	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,200,466	-	-	-	-	6,200,466	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,604,346	185,387	1,391,463	11,101,659	8,344,573	8,581,264	استثمارات
80,236,757	-	7,909,188	19,253,135	15,829,110	37,245,324	قرض وسلف، صافي
148,356	148,356	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
561,460	561,460	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,581,055	3,581,055	-	-	-	-	موجودات أخرى
131,660,693	9,303,748	9,300,651	30,354,794	24,173,683	58,527,817	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين						
16,069,492	-	-	263,510	1,917,793	13,888,189	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,677,537	-	4,810	473,140	9,578,703	82,620,884	ودائع العملاء
5,656,800	-	-	5,656,800	-	-	سندات دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-	اقراض
5,435,533	5,435,533	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
11,633,831	11,633,831	-	-	-	-	حقوق المساهمين
131,660,693	17,069,364	192,310	6,393,450	11,496,496	96,509,073	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تتمة)

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهراً	خلال 3 أشهر	2007	الموجودات
بألاف الريالات السعودية							
16,643,746	3,321,265	-	-	-	13,322,481		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1,723,576	-	-	-	-	1,723,576		أرصدة لدى البنك والمؤسسات المالية الأخرى
14,858,747	243,433	3,298,888	9,403,722	1,352,761	559,943		استثمارات
62,000,858	-	8,189,220	13,211,157	10,952,936	29,647,545		قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة
110,447	110,447	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات، صافي
551,840	551,840	-	-	-	-		موجودات أخرى إجمالي الموجودات
2,323,696	2,323,696	-	-	-	-		المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>98,212,910</u>	<u>6,550,681</u>	<u>11,488,108</u>	<u>22,614,879</u>	<u>12,305,697</u>	<u>45,253,545</u>		أرصدة للبنك والمؤسسات المالية الأخرى
8,045,047	-	-	-	384,800	7,660,247		ودائع العملاء
71,847,852	-	5,784	3,533,628	8,335,257	59,973,183		سدادات دين مصدرة
4,038,367	-	1,789,968	2,248,399	-	-		افتراض
187,500	-	187,500	-	-	-		مطلوبات أخرى
3,669,211	3,669,211	-	-	-	-		حقوق المساهمين
10,424,933	10,424,933	-	-	-	-		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>98,212,910</u>	<u>14,094,144</u>	<u>1,983,252</u>	<u>5,782,027</u>	<u>8,720,057</u>	<u>67,633,430</u>		

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتنطوي التزامات القروض القائمة، وتشتمل على النقدي والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنوك قيد التحصيل، والقروض والسلف المنوحة للبنوك، والقروض والسلف المنوحة للعملاء. تم تبيان تاريخ استحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19-د) حول القوائم المالية.

35. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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 داخل قائمة المركز المالي، باستثناء الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف، ودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيصال (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف ودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق.

تحدد القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الأخرى على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو طرق التسعير الملائمة. بلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل - التي تم تقديمها باستخدام طرق التقويم - 95.7 مليون ريال سعودي (39.4 مليون ريال سعودي).

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

2007 بألاف الريالات	2008 بألاف الريالات	مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات مشتقات (بالقيمة العادلة) أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مطلوبات أخرى تعهدات والتزامات محتملة
744,086	4,323,321	
733,238	835,220	
313,133	(408,151)	
3,792,098	8,135,827	
20,659	4,619	
846,789	997,114	

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 148.3 مليون ريال سعودي (110.4 مليون ريال سعودي).

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

2,356,137	2,168,348	قرض وسلف
3,714,385	4,000,924	ودائع العملاء
4,990	12,137	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
213,524	242,057	تعهدات والتزامات محتملة
		صاديق البنك المشتركة:
43,494	1,002	قرض وسلف
607,314	384,839	ودائع العملاء

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تمة)

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

2007 بألاف الريالات ال سعودية	2008 بألاف الريالات ال سعودية	
68,170	34,449	دخل عمولات خاصة
(425,923)	(295,379)	مصاريف عمولات خاصة
11,575	102,491	أتعاب خدمات بنكية
(17,886)	(18,643)	إتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
57,947	108,321	الحصة في أرباح الشركات الرسمية
2,829	2,828	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

35,935	35,401	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,130	1,029	مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

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

يمتحن البنك موظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حواجز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك ثلاثة من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2008. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

37. كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ 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%.

37. كفاية رأس المال - (تمة)

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة داخل وخارج قائمة المركز المالي، والتعهدات والالتزامات المحتملة والبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرقاد المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2008		
بألاف الريالات		
ال سعودية		
<u>94,224,500</u>		مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
8,564,371		المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>509,500</u>		مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
<u>103,298,371</u>		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر للركن - 1
<u>1,000,000</u>		الموجودات المرجحة المخاطر للركن - 2
<u>104,298,371</u>		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
8,645,646		رأس المال الأساسي
3,072,693		رأس المال المساند
11,718,339		رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
%8,29		نسبة كفاية رأس المال %
%11,24		نسبة رأس المال الأساسي
		نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

طبقاً للركن - 3 من توصيات لجنة بازل 2، يجب القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، وفي التقرير السنوي، على التوالي، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

39. التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد قرر البنك عدم الإتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم - 8 القطاعات التشغيلية، والذي تم نشره، والذي يتعين على البنك الالتزام به اعتباراً من السنة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2009.

40. أرقام المقارنة

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

41. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 27 محرم 1430هـ الموافق 24 يناير 2009.

البنك السعودي البريطاني
بازل 2 - الركن الثالث
الإفصاح السنوي

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008)

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بالأداء المستقبلي

تضمن الافصاحات بموجب الركن الثالث من معيار بازل 2 المتعلقة بإدارة رأس المال والمخاطر كما في 31 ديسمبر 2008 بعض التصريحات حول الأداء المستقبلي والوضع المالي ونتائج عمليات وأعمال ساب. وتمثل هذه التصريحات توقعات ساب أو اعتقاداته بالنسبة للأداء المستقبلي، وتتطوّي على مخاطر معروفة وغير معروفة وعدم تيقن، وقد تكون النتائج الفعلية المتحققة أو الأداء أو الأحداث مختلفة بشكل جوهري عن النتائج أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

كما تتطوّي هذه التصريحات على مخاطر ومحاذير متلازمة. ونحذر القراء بأن بعض العوامل ذات العلاقة قد تؤدي، في بعض الحالات، إلى اختلاف النتائج الفعلية المتحققة اختلافاً جوهرياً عن النتائج المتوقعة أو المتضمنة في تصريحات الأداء المستقبلي. إن التصريحات المتعلقة بالأداء المستقبلي صحيحة فقط كما في التاريخ الذي صدرت فيه، ويجب عدم الافتراض بأنه قد تمت مراجعتها أو تحدثتها على ضوء أية معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية.

1. نطاق التطبيق

أ) نطاق التطبيق

توضح هذه الافصاحات النوعية نهج البنك السعودي البريطاني فيما يختص بتقديرات رأس المال.

ب) أساس توحيد القوائم المالية

إن أساس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضحة في الصفحة 35 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2008م.

تحتاج أساس توحيد القوائم المالية للأغراض النظمية عن الأسس المستخدمة لتوحيد القوائم للأغراض المالية من حيث أن حصة الملكية في شركات التأمين والشركات المالية تستثنى إذا كانت مؤهلة كاستثمارات أقلية مهمة، أي إذا تجاوزت 20% لغاية 50% من رأس المال المدفوع للشركة المستثمر فيها.

يستخدم ساب رأس المال النظامي كأساس لتقديره الرأسمالية. حيث يتم وضع توقعات لأصول المخاطر المرجحة والتي تستلزم متطلبات رأسمالية نظمية ومراقبتها على مستوى مجموعات العملاء أو على مستوى وحدات فرعية أدنى حسب الملائم.

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

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

استثمارات الأقلية المؤثرة:

تحصم 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 المتفقة مع الشريعة الإسلامية وتقدم منتجات التكافل العائلي والتكافل العام

استثمارات الأسهم ذات المخاطر المرجحة:

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

ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية

قيود النظام الأساسي:

على الرغم من أن المادة 10 من النظام الأساسي لساب قد قيدت نقل الحصص التي يملكتها مواطنون سعوديون إلى مواطنين غير سعوديين، إلا أنها أعطت مجلس الإدارة الحق بقبول أو رفض تحويل الحصص.

خلاف الموضع أعلاه لم ت تعرض الإدارة أية قيود أخرى على نقل الأسهم.

1. نطاق التطبيق - (تمة)

القيود النظمانية:

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

القيود الإشرافية:

اشترطت مؤسسة النقد العربي السعودي 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 النظام الأساسي للشركاتين يحظر خفض رأس المال المدفوع دون المستويات الحالية.

2. هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من 600 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية (2007: 375 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات لسهم). وتتوزع ملكية رأس مال ساب كالتالي:

2007	2008	المساهمون السعوديون
%60	%60	شركة HSBC القابضة بي في
%40	%40	(مملوكة بالكامل لمجموعة HSBC القابضة بي إل سي)

ويمكن الاطلاع على مكونات حقوق المساهمين في القوائم المالية السنوية.

هناك خمسة «أنواع» مختلفة من رأس المال والتي يجب على ساب إدارتها. ويوضح الجدول التالي الفرق بين مختلف مفاهيم / تعريفات رأس المال ومبادئ إدارة رأس المال الناشئة:

الفئة	التعريف / المعنى / الأهمية	الآثار بالنسبة لإدارة رأس مال ساب
رأس المال النظامي	خاضع لرأس مال المخاطر وخاصة بموجب بازل 2	يجب استيفاء المتطلبات على أساس القواعد الإشرافية التي تحدها مؤسسة النقد العربي السعودي في كافة الأوقات
رأس المال المحاسبى	يتم إثبات رأس المال بموجب المعايير المحاسبية	يجب استيفاء المتطلبات لتحقيق حسابات مدققة يجب أن يتحقق ساب عائداً على رأس المال المستثمر يزيد عن تكفة رأس المال لديه
رأس المال المستثمر (رأس المال القانوني)	رأس المال المستثمر في ساب من قبل مساهميه والذي يكون ساب مسؤولاً عنه	يوزع على الأقسام بالتناسب مع سجل المخاطر ويعمل كأساس لوضع أهداف الربحية الاقتصادية والإبلاغ عن قرارات الأسعار
رأس المال الاقتصادي	رأس المال الذي يملكه ساب فعلاً لتحمل المخاطر ومساندة النمو، الخ.. والذى بناء عليه يجب تحقيق عائد «اقتصادي»	النقطة الاستدلالية لإجمالي العائد للمساهمين والذي تشكل فيه القيمة السوقية لحقوق المساهمين عنصراً رئيسياً، كدافع رئيسي لإدارة وتقدير أداء المجموعة
القيمة السوقية لحقوق المساهمين	تحسب القيمة السوقية لرأس مال ساب بضرب عدد الأسهم القائمة بسعر سهم ساب الحالي	جنباً إلى جنب مع هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأس المال بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة التقييم الخارجي الخاصة به والتي يتم إصدارها من قبل وكالات تقييم المخاطر.

جنباً إلى جنب مع هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأس المال بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة التقييم الخارجي الخاصية به والتي يتم إصدارها من قبل وكالات تقييم المخاطر.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

3. الكفاية الرأسمالية

ترتکز طریقة ساپ في تقييم کفاية رأس الماله لدعم أنشطته الحالية والمستقبلية على الأسس التالية:

- وضع البنك إجراءات محددة لتقييم کفاية الرأسمالية کل نسبة إلى مخاطره، كما اعتمد استراتيچية خاصة للحفاظ على مستويات رأس المال
- تقوم إدارة البنك بمراجعة برنامج تحليل الكفاية الرأسمالية (ICAAP) واستراتيچيات رأس المال وأيضا بمراقبة وضمان الالتزام بأنظمة وقواعد مؤسسة النقد واتخاذ الإجراءات الملائمة عند اللزوم
- إن البنك يعمل فوق مستوى الحد الأدنى للنسب الرأسمالية النظامية ولديه القدرة على الحفاظ على رأس المال فوق الحد الأدنى المحدد
- القدرة على التدخل المبكر لمنع هبوط رأس المال دون الحدود الدنيا المقررة والمطلوبة طبقاً لمخاطره

وقد بلغت نسب الكفاية الرأسمالية للبنك وقتاً لعيار بازل 1 خلال فترة السنوات الخمس الماضية كالتالي:

%11.2	: 2008
%13.5	: 2007
%18.2	: 2006
%15.6	: 2005
%14.2	: 2004

العرض للمخاطر والتقييم - متطلبات الإفصاح النوعي العام

مخاطر الائتمان:

تتركز ثقافة الائتمان في ساپ على امتلاک والمحافظة على أصول مخاطر ذات نوعية عالية. ويطلب ذلك الالتزام بالدقة والحكمة والمهنية والتنظيم في تطبيق مستوى عال من إدارة الائتمان على الدوام. وجدير بالذكر أن اعتماد ثقافة ائتمانية عالمية قوية هو أمر ضروري لتحقيق مراقبة وإدارة ناجحة للمخاطر كجزء من سعي البنك لتقليل المخاطر الائتمانية وتعزيز العوائد ذات المخاطر الموزونة مما يسهم في نجاح البنك بشكل عام.

وتتمثل العناصر التالية جزءاً من الركائز الرئيسية للثقافة الائتمانية في ساپ:

سياسة وتوجيهات واضحة:

تضمن كثيارات دلائل الائتمان المعتمدة لدى ساپ بأشكالها المتعددة مبادئ متجانسة وتوجيهات إقراض وسياسات وقواعد وإجراءات ائتمانية واضحة.

الموافقة والمراقبة:

تتمتع فعاليات إدارة مخاطر الائتمان بدرجة مناسبة من الاستقلالية والمسؤولية بالنسبة للخصائص الرئيسية لأنظمة التقييم، بما في ذلك الاختيار والتنفيذ والأداء والإشراف. وتنطوي عملية الموافقة على مستويات عالية من التوجيه والفعالية بما يسهل عملية اتخاذ القرارات. كما يتم التركيز على المسؤولية الفردية في اتخاذ القرارات الائتمانية. ومن العناصر الرئيسية للثقافة الائتمانية في ساپ الإدارة التقاعدية للمحفظة الائتمانية والتي تتم من خلال الخطوات التالية:

- المراجعة المنتظمة للتسهيلات من قبل مسؤولي القروض والائتمان
- المراقبة المركزية للتركيزات الائتمانية ومخاطر العلاقات المتبادلة في بعض البلدان، والصناعات / القطاعات المتخصصة والمنتجات والعملاء ومجموعات العملاء على المستوى العام
- التطوير المستمر لأساليب قياس وتقييم المخاطر بهدف تحسين العائد على رأس المال

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

الضوابط الائتمانية:

يعكس التنظيم الائتماني التصرفات التي تتأصل لدى مسؤولي الائتمان تجاه المخاطر وإدارة المخاطر من خلال الخبرة والتدريب، وتشتمل على سبيل المثال الخصائص التالية:

- التفاعل وليس الانفعال
- تطوير المعرفة بالعميل
- القدرة على تحديد مواطن القوة والضعف والمزايا التناضجية
- فهم واستخدام كافة الأساليب الملائمة من أجل قياس وإدارة المخاطر بشكل بناء

أنظمة ومنهجيات تقييم الائتمان:

تعتبر الأنظمة الآلية شرطاً أساسياً لتحقيق إجراءات فعالة لعمليات طلبات الائتمان وذلك من أجل قيد ومراقبة والإبلاغ عن حدود المخاطر والتعرض وأيضاً لأجل حساب نقاط المخاطر الداخلية والتقييمات كما لأغراض رأس المال النظامي والاقتصادي.

إن ارتباط ساب مع مجموعة HSBC يعزز استخدام الأنظمة والمنهجيات القياسية لهذه الأغراض، كما يعزز استعمال وسائل قياس مشتركة للمخاطر على نطاق الأنظمة الائتمانية وأنظمة المنتجات بالمجموعة. ويستخدم ساب الأنظمة والمنهجيات القياسية المعتمدة لدى المجموعة حيثما كان ذلك ملائماً من الناحية العملية. كما أن كافة قرارات القروض الشخصية في ساب مبنية على نماذج تقييم المخاطر الائتمانية التي تم تطويرها باستخدام بيانات داخلية.

ضوابط رأس المال:

تستهلك المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من رأس المال ساب. وكجزء من المبادئ والمؤشرات المعتمدة لديه يضمن ساب الحفاظ على ضوابط رأسمالية دقيقة من خلال التسعي الدقيق والإدارة الصحيحة للمخاطر الائتمانية ذات العلاقة بمتطلبات رأس المال النظامي والاقتصادي. ومن الجدير بالذكر أن عميلين فقط في المحفظة الائتمانية التجارية / المحفظة الائتمانية للشركات قد تم تقييمهما من قبل وكالة تقييم خارجية مقبولة ومعتمدة.

مخاطر أسعار الفائدة

تعكس مخاطر أسعار الفائدة في العمليات البنكية تعرض العملات غير التجارية بالبنك لأسعار الفائدة. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي نتيجة للفروق الحاصلة بين العائد المتوقع على الأصول ومصروفات تمويلها، كنتيجة للتغير في أسعار الفائدة.

وتجدر الإشارة بأن تحليل هذا النوع من المخاطر يصبح معقداً نظراً لضرورة وضع فرضيات على خاصية الاختيار التي تطوي عليها المنتجات، كدفعت سداد الرهن، وأيضاً كنتيجة للافتراءات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات، والتي تعادي تستحق السداد عند الطلب.

وتتبع عملية الإجراءات الإدارية ذات العلاقة بمخاطر أسعار الفائدة نفس القواعد الرئيسية والضوابط المتبعة بالنسبة لمخاطر السوق.

لفرض إدارة مخاطر أسعار الفائدة يتم تحويل تلك المخاطر إلى الخزينة من خلال مجموعة من المعاملات الداخلية بين الخزينة ومحفظة وحدات العمل. ثم تقوم الخزينة بعد ذلك بتقييم المخاطر ذات العلاقة بتطبيق طريقة «نقطة أساس القيمة الحالية» و«القيمة المعرضة للمخاطر» ثم تدير المخاطر الناتجة ضمن الحدود المعتمدة والمحددة من قبل اللجنة التنفيذية.

كما يقوم البنك بإجراء اختبارات الضغط وتحليل الحساسية وإبلاغ النتائج إلى لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم توفر مصادر مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، مما قد يضطره للوفاء بتلك الالتزامات بتكليف مرتفعة. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من التفاوت في توقيت التدفقات النقدية. وتتشاً مخاطر التمويل (وهي أحد أشكال مخاطر السيولة) عندما يتعدى الحصول على السيولة اللازمة لتمويل مراكز الأصول غير المسيلة بالشروط المتوقعة وعند الحاجة لها.

وكسياسة عامة يسعى البنك لتكوين اكتفاء ذاتي بالنسبة لتمويل عملياته الخاصة. إلا أن الاستثناءات جائزة في سبيل تسهيل الحصول على تمويل فعال لبعض متطلبات الخزينة قصيرة المدى والمشاريع المبتدئة والتي ليس لها مدخلاً إلى قواعد الودائع.

ويقوم ساب بتقييم وإدارة مخاطر السيولة لديه من خلال وضع سياسات سيولة واضحة ومحددة تتطابق مع السياسات المعتمدة في مجموعة HSBC.

ومن أجل تقييم مخاطر السيولة لديه يستخدم ساب اختبارات التدفق النقدي كجزء من عمليات المراقبة المتبعة لديه. وقد قام البنك مؤخراً بتوسيع عملية اختبار التدفقات النقدية من أجل تقدير والأخذ في الاعتبار الآثار العكسية الحادة والمحتملة على الأرباح والخسائر ورأس المال في ظل أزمات السيولة وذلك بهدف تقييم قدرة المجموعة على الاحتفاظ بمركز رأسمالي كافٍ في تلك الحالات.

- تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتحديد إطار السيولة والتمويل في ساب والحصول على موافقة إدارة الأصول والمطلوبات بمجموعة HSBC.
- أنشأ ساب لجنة خاصة لإدارة السيولة تهتم بمراقبة مركز السيولة بالبنك وتوصي بالتغييرات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بخصوص حدود ونسب السيولة وأنماط اختبارات الجهد.
- يتم رفع تقارير شهرية حول مركز السيولة بالبنك إلى إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة وأيضاً إلى لجنة الموجودات والمطلوبات في ساب.
- يقوم ساب بإدارة ومراقبة تركزات الودائع وسندات الدين وذلك لفرض تجنب الاعتماد على كبار المودعين الأفراد وأيضاً لضمان توفير مزيج تمويل مقبول بشكل عام وإنشاء البيانات المتعلقة باستحقاقات الودائع وسندات الدين.
- وضع ساب خطة طوارئ شاملة لسيولة يتم تحديثها واختبارها على أساس سنوي من قبل لجنة إدارة السيولة ثم اعتمادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات / مجلس الإدارة. وتحدد هذه الخطة المؤشرات المبكرة لاحتمالات حصول الضغط وتوضح الإجراءات الواجب اتخاذها في حالة نشوء أية مصاعب كنتيجة لأية أزمات سواء كانت ناتجة عن الأنظمة أو غير ذلك، كما أن من شأن هذه الخطة تحفيظ الآثار العكسية على البنك على المدى الطويل.

تمثل الحسابات الجارية وودائع الأذخار التي تستحق عند الطلب أو خلال فترة إخطار قصيرة جزءاً كبيراً من المحفظة التمويلية في ساب. ويعلق ساب أهمية قصوى على المحافظة على استقرار هذه الحسابات والودائع.

ويعتمد استقرار الودائع والتي تعتبر مصدراً رئيسياً للتمويل في ساب على الاحتفاظ بثقة المودعين في ساب وعلى وضع استراتيجيات مناسبة وشفافة لتنصير الودائع.

ويستطيع ساب أيضاً الوصول إلى أسواق الدين العالمية للحصول على تمويلات طويلة المدى لمراكزه المالي. ويتم ذلك من خلال مواصلة برنامج إصدار سندات اليورو على المدى المتوسط.

ويقابل ساب التدفقات النقدية الخارجية غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية والحصول على المزيد من التمويل من أسواق ما بين البنوك. وكملأه الأخير في حالات الطوارئ، يمكن لساب الحصول على سيولة احتياطية من مجموعة HSBC أو من مؤسسة النقد العربي السعودي.

ولتقييم المتطلبات الرأسمالية للبنك فإن لجنة إدارة السيولة بالبنك تعتبر اختبارات الجهد التي يجريها ساب على مستوى السوق بمثابة النقطة الاستدلالية الملائمة لذلك الغرض.

هذا، وسوف يواصل ساب تطوير عملية اختبار الجهد لسيناريو السيولة وذلك بالتنسيق مع المجموعة من أجل تقييم الآثار المحتملة على رأس المال تحت سيناريو الضغط.

ومع تزايد حجم إصدارات الدين لديه فسوف يقوم ساب بوضع برنامج رسمي لعلاقات المستثمرين في الديون وذلك لضمان اطلاع المستثمرين بشكل متواصل على آخر التطورات وأيضاً الاطلاع المتواصل على متطلباتهم المتغيرة.

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

مخاطر الاستثمار

تمثل مخاطر الاستثمار في الآثار العكسية على الأرباح والخسائر ورأس المال بسبب الخسائر غير المتوقعة في قيمة المركز الاستثماري للبنك على المدى البعيد (العمليات غير التجارية). ويمكن أن ينشأ ذلك عن المحافظ الاستثمارية أو محافظ الأسهم الخاصة أو محافظ الاستثمار في الأسهم.

وكيسامة عامة يسعى ساب إلى أن تكون الاستثمارات متركزة حول إنشاء محفظة متعددة من الأوراق المالية ذات النوعية الجيدة والسيولة العالية.

- حدّدت اللجنة التنفيذية في ساب أهدافاً استثمارية واضحة لكل محفظة استثمارية وتقوم بمراجعة المحفظة على أساس سنوي
- يملك ساب هيكل تنظيمياً واضحاً للإدارة يحدد مسؤولية الإشراف على وإدارة محافظه الاستثمارية
- تم إداره محافظ الأسهم على أساس تدريجي من قبل شركة HSBC السعودية المحدودة وتم مراقبتها عن قرب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات
- تم إداره استثمارات الأسهم الخاصة من قبل رئيس الرقابة المالية تحت إدارة لجنة الموجودات والمطلوبات
- تم إداره كافة الاستثمارات الأخرى بما في ذلك الاستثمارات في السندات الحكومية وسندات الشركات وسندات الوكالات والاستثمارات البديلة ضمن حدود يتم تحديدها من قبل إدارة الخزينة والمالية وتم مراقبتها على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات
- يحصل ساب على موافقة مؤسسة النقد على استراتيجيةه الاستثمارية المعده وذلك على أساس سنوي وعلى ضوء المضامين الخارجية ذات العلاقة
- تخضع الاستثمارات لسياسات استقصاء وتدقيق محددة تشمل الضوابط التالية:
 - إعداد تقرير استقصاء وتدقيق مفصل من قبل قسم الاستثمار لكافة فئات الأصول الجديدة وأيضاً لكافة الهياكل الاستثمارية المعقدة
 - تحديد مسؤوليات تمويل و/أو عمليات واضحة من أجل التمكّن من تقييم وإدارة ورفع التقارير حول المحافظ الاستثمارية بشكل مستقل
 - تطبيق إجراءات تقييم متجانسة وملائمة على كافة الاستثمارات في الوقت المناسب
 - تخضع استثمارات الخزينة لحدود مراقبة الخسائر على القيمة السوقية، ولحدود نقاط الأساس للقيمة الحالية من أجل إدارة مخاطر أسعار الفائدة
 - يتم إداره الاستثمارات البديلة كصناديق الحماية ضمن حدود مراقبة القيمة الخاضعة للمخاطر
 - تتوافق سياسات الاستثمار بالبنك مع المتطلبات النظمية المحلية ذات العلاقة بالاستثمارات الداخلية والخارجية
 - تخضع كافة الاستثمارات لعملية موافقة حسب الملائم

يواصل ساب مراجعة سياساته الاستثمارية وفقاً لتطورات السوق والفرص عند بروزها. إلا أن فعالية المخاطر تركز دائماً على استثمارات عالية النوعية والسيولة مع إعطاء الأفضلية لأوراق الدين الصادرة محلياً.

وكمجزء من عملية التطوير المستمر لإجراءات رأس المال الاقتصادي في ساب فسوف يتم إجراء تقييم واضح للأسهم الخاصة وتوزيع رأس مال الاستثمارات.

مخاطر التركز

- تقتضي سياسة ساب تجنب التركزات غير المرغوبة للمخاطر في أي جزء واحد من مكونات المحفظة الائتمانية ككل (كتفاف الأصول، قطاع الصناعة، المنطقة الجغرافية، الخ.). وبهدف البنك إلى ضمان أن تكون مخاطره موزعة توزيعاً جيداً عبر مزيج واسع من قطاعات الأعمال
- تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات واللجنة التنفيذية بانتظام الالتزام بالقواعد الموضوعة أعلاه بالنسبة لإجمالي المخاطر وكتفاف الأصول ذات العلاقة

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

مخاطر السمعة

تمثل مخاطر السمعة الآثار العكسية المحتملة غير القابلة للتقياس حاضراً أو مستقبلاً على الأرباح ورأس المال والتي قد تنتج عن فهم متغير أو سلبي لسمعة ساب بين مختلف مساهميه وفي مختلف أوجه عملياته.

وتشمل الجهات التي قد يؤدي فهمها السلبي لساب لنشوء آثار على سمعة البنك: المستثمرون والعملاء والموردون والموظفوون والمنظمون والسياسيون والإعلام والمؤسسات غير الحكومية والمجتمعات التي يعمل فيها ساب. وتشمل أنشطة ساب التي قد تتأثر بالفهم السلبي لساب نوعية المنتجات والتكلفة ونظام الإدارة وعلاقات الموظفين وخدمات العملاء ورأس المال الفكري، الأداء المالي، الالتزام أو المخالفات النظامية، الانحراف في تمويل الإرهاب أو أحداث غسيل الأموال الكبيرة ومعالجة المواضيع البيئية والاجتماعية.

من ناحية أخرى، فربما تكون المخاطر المتعلقة ب المنتجات المالية الإسلامية (الخدمات المتوافقة مع الشريعة) مختلفة تماماً بحيث لم يتطرق لها معيار بازل 2. إلا أن الأبعاد الجديدة للمخاطر تبرز على صعيدي الأصول والالتزامات في ميزانية المنتجات الإسلامية للبنك. وقد تشكل آثار الإخفاق في الالتزام بالمبادئ الشرعية مخاطر محتملة على سمعة البنك. إلا أن هذه المخاطر يمكن تخفيفها من خلال الالتزام التام بالمعايير والسياسات التي تحكم المنتجات الشرعية وأيضاً من خلال وضع وتنفيذ هيكل وضوابط مراقبة داخلية قوية في ساب.

هذا، ويدرك ساب بأن وضع هيكل وضوابط مراقبة داخلية قوية وجود إدارة مخاطر فعالة والحفاظ على مركز مالي قوي وكسب ثقة العملاء ووضع إجراءات إدارية قوية من أجل تطبيق نظام أخلاقي عالي القيمة، هي جميعها وسائل كفيلة بإدارة مخاطر السمعة بشكل فعال. ويتم تطبيق كتيبات الدلائل التابعة للمجموعة بشكل فعال على قنوات المخاطر الفردية، كما تتطرق كتيبات تعليمات الأقسام المعتمدة إلى إدارة مخاطر السمعة بشكل واف.

مخاطر الاقتصاد ككل ودورة الأعمال

يدير ساب المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل من خلال سياسات وإجراءات محددة وواضحة. وتمثل المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل الآثار العكسية المحتملة على الأرباح ورأس المال نتيجة لـإخفاق ساب في عدم الوفاء بأهدافه بسبب تغيرات غير مرئية في الأعمال والبيئة النظامية والتعرض للدورات الاقتصادية وأيضاً التغيرات التقنية.

وكمجزء أساسي من عملية إدارة المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل يقوم كبير الاقتصاديين بالبنك بمراقبة المؤشرات الاقتصادية المحلية الرئيسية التالية:

- سعر برميل النفط في الأسواق العالمية
- أي خفض كبير في المصروفات الحكومية
- مؤشر جميع الأسهم السعودية
- هبوط إيرادات الإيجارات
- إجمالي الناتج المحلي الفعلى السنوي
- معدل التضخم
- تقلبات العملات الذي قد يحصل بسبب ضعف الدولار الأمريكي والارتفاع الفعلى للريال السعودي

المخاطر الاستراتيجية

يقوم ساب بإعداد خططه الاستراتيجية لفترة ثلاثة سنوات. وهذه الخطط تحدد القيم المشتركة والأهداف الاستراتيجية والتي يفترض أن تؤدي إلى تحديد أهداف الخطة التشغيلية السنوية بشكل متوازن مع الخطة الاستراتيجية. وبالإضافة لذلك فإن أنشطة ساب كموضفي مجموعة HSBC متناسبة مع «الأركان العالمية» للمجموعة والتي توضح المبادئ العامة والقيم التي تربط البنك بالمجموعة. وهذه الأركان العالمية هي: «عملاؤنا - التميز في الخدمة»، «شعارنا - بنك العالم المحلي»، «ثقافتنا - أفضل بيئه عمل»، «توزيعنا العالمي - مزايانا العالمية»، «أعمالنا - البناء لنمو متواصل»، «تقنيتنا وإجراءاتنا - ترابط الشركة» و «تنظيمنا - التوجيه والحكمة والتقويض مع الثقة».

ويتم إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية التي تعتمد من قبل الإدارة المحلية ومجلس الإدارة بناءً على توجيهات واضحة جداً وعبر إجراءات صارمة تأخذ في اعتبارها بيئه العمل الشاملة والبيئة النظامية والاقتصادية. وتم مراقبة هذه الخطط على أساس متواصل لضمان تحقيق الأهداف والنظر بشكل تفاعلي للمخاطر التي قد تنشأ بسبب عدم تحقيقها.

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

مخاطر السوق

يرجى الرجوع إلى الجدول 10.

المخاطر الأخرى المحددة:

يواصل ساب العمل طبقاً للممارسات والإجراءات الإلزامية الصادرة عن مجموعة HSBC وذلك من خلال التحديد المتواصل للمخاطر الأخرى التي قد تتعكس سلباً على العمليات الحالية والمستقبلية للبنك. وتنم الإجراءات المتعلقة بتحديد المخاطر بطريقة تفاعلية بين مجلس الإدارة، والإدارة واللجنة التنفيذية وذلك بهدف معالجة الأمور بطريقة موضوعية فيما يخص تقييم وإدارة المخاطر وضمان استمرار الالتزام والتوافق مع مجموعة HSBC والتقييد بالمتطلبات النظمية المحلية. أما المواضيع المتعلقة برأس المال الاقتصادي والنظامي، إن وجدت، فهتم معالجتها فوراً من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة حالياً.

4. المخاطر الائتمانية : إفصاحات عامة لجميع البنوك

الicrossof التي فات موعد استحقاقها

يعتبر القرض على أنه فات استحقاقه إذا لم يسدد بتاريخ استحقاقه.

الicrossof المتعثرة

المخصصات الخاصة:

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف غير العاملة في التواريخ المحددة لرفع التقارير وذلك بهدف تحديد مدى لزوم تجنب مخصصات خاصة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل الموحدة. ويجب تحديداً الحصول على رأي الإدارة من أجل تقدير مبالغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وهذه التقديرات مبنية على فرضيات تتطوّي على عدد من العوامل، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على المخصصات الخاصة.

مخصص التعثر الجماعي:

يقوم البنك بمراجعة محافظته لحفظة القروض في التواريخ المحددة لرفع التقارير. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر تعثر أم لا، يقوم البنك باتخاذ القرار بشأن ما إذا كانت هناك أية معلومات ملحوظة تشير إلى وجود تراجع قابل للقياس في التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية من حفظة القروض ذات العلاقة. ويمكن أن يشمل ذلك الدليل وجود بيانات واضحة تؤيد بحدوث تغير معاكس في وضعية السداد من قبل المقترضين ضمن مجموعة ما، أو وجود ظروف اقتصادية وطنية أو محلية ترتبط بالإخلال بالأصول في المجموعة. ومن أجل تجنب المخصصات تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على الخسائر التاريخية للأصول التي لها نفس خصائص المخاطر الائتمانية مع توفر دليل موضوعي على التعثر، شبيهة بتلك التي تتوفر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية. كما أن المنهجية والفرضيات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية تم مراجعتها على أساس منتظم لتقليل الفوارق بين عملية تقدير الخسائر وواقع الخسائر الفعلية.

مخاطر الائتمان:

الطريقة المعيارية:

يقوم ساب بشكل عام بحساب تقديراته بناء على المنهج المعياري لبازل 2 حسب الموضح في الملاحظات التوجيهية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحديداً يقوم ساب بتجزئة محفظة أصوله إلى شرائح ويصدر مخاطر الأصول المرجحة وبيانات دعم رأس المال طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد وتقارير Q17 ويستخدم الطريقة المعيارية لحساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

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

الطريقة المتقدمة المبنية على التقييم الداخلي:

يقوم ساب بتطوير إجراءاته للانتقال إلى الطرق المتقدمة المعتمدة بموجب بازل 2. ويتم تطوير الطريقة المتقدمة باستخدام الملاحظات التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وسوف يقوم ساب بتطوير إجراءاته من أجل حساب «احتمالية الإخلال»، «الإخلال نتيجة الخسارة» و «المخاطر المرضة للإخلال» حسب الملامح لكل نوع من أنواع المخاطر. كما سيقوم ساب باستخدام الخبرة التي توفرها مجموعة HSBC التي هو عضو فيها، وخاصة على نطاق تفiedad أدلة المخاطر والاعتماد على محل المخاطر. وسوف يمكن محل المخاطر، مستشار المخاطر في شركة موديز، إذا ما قدمت له عدداً من المعلومات الموضوعية والمالية، من حساب درجة التقييم الائتماني العامة لكل عميل. وجنبًا إلى جنب مع هذه الحقيقة، فسوف يتم استخدام أدلة خاصة لحساب الإخلال بفرض الخسارة لكل عميل. وهذه الأدوات تغذى أدلة المخاطر بالبيانات الملائمة من أجل حساب أصول المخاطر المرجحة لساب. وقد قطعت إدارة المخاطر الشخصية خطوات كبيرة في تطوير نموذج أهداف متوازنة يغذى أدلة المخاطر الخاصة بالإدارة. ومن شأن ذلك أن يساعد في الكثير من التحسين في تحديد أصول المخاطر المرجحة للمخاطر الشخصية. وكل هذه الإجراءات يتوقع أن يبدأ العمل بها في عام 2010 حسب المخطط لذلك أصلاً.

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في الطريقة المتقدمة المبنية على التقييم الداخلي

بالنسبة للمحافظ المشمولة في الطريقة المعيارية يستخدم ساب مؤسسات تقييم المخاطر الائتمانية الخارجية كجزء من عملية تحديد أوزان المخاطر:

- عين ساب ثلاثة وكالات لتقييم المخاطر الائتمانية الخارجية لهذا الغرض وهي: موديز لخدمات المستثمرين ، مجموعة ستاندارد آند بورز للتقييم ومجموعة فيتش
- يتم تحديد التقييمات الائتمانية لكافة المخاطر بشكل فردي من قبل وكالات التقييم الائتماني المذكورة أعلاه وتطبق على المخاطر لتحديد وزن مخاطر محدد طبقاً للجدول الإشرافي المعتمدة
- تطبيق درجات التقييم المكونة من حروف وأرقام لكل وكالة طبقاً لأوعية المخاطر

درجات التقييم المكونة من حروف وأرقام:

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

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في الطريقة المتقدمة البنية على التقييم الداخلي - (تتمة)

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية

لم تقيم	B- دون	إلى BB+ B-	إلى BBB+ BB-	إلى A- A+	إلى AAA 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 تقيم	B- دون	إلى BB+ B-	إلى BBB+ BB-	إلى A- A+	إلى AAA 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 الجوانب:

وزن مخاطر 0% بالنسبة لبنوك التنمية متعددة الجوانب المشتركة حسب متطلبات مؤسسة النقد وفي أوزان المخاطر العامة التي سيتم تحديدها على أساس التقييم الفردي لبنوك التنمية المشتركة كما هو الحال بالنسبة للخيار 2 للبنوك.

المطالبات على كيانات القطاع العام

حسب الخيار - 2

المطالبات على الشركات:

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

المطالبات المشمولة في المحافظ الشخصية النظامية غير المتعلقة بالرهن:

سيتم تخصيص وزن مخاطر 75% لتلك المخاطر.

المطالبات المضمونة برهن عقاري سكني:

سيتم تطبيق وزن مخاطر التجزئة بنسبة 100% على تلك المطالبات.

المطالبات المضمونة بعقارات تجارية:

سيتم تطبيق وزن مخاطر التجزئة بنسبة 100% على تلك المطالبات.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)**5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في الطريقة المتقدمة البنية على التقييم الداخلي - (تمة)**

العروض التي فات استحقاقها:

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

الموجودات الأخرى:

سوف يكون الوزن المعياري للمخاطر لكافحة المخاطر الأخرى 100% باستثناء الذهب والذي يجب أن يعامل كمعامل للنقد بوزن مخاطر 0%. عند حساب القيمة ذات المخاطر المرجحة لأي تعرض بموجب الطريقة المعيارية فيتم تطبيق وظيفة البحث على قاعدة البيانات المركزية المحفوظة في برنامج أكسل وتوزع على كل تعرض فردي.

6. المخاطر الائتمانية : الإفصاحات للمحافظ الخاضعة لطريقة التقييم الداخلي

لا ينطبق.

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

يعتبر تخفيف المخاطر أحد الخصائص الهامة للإدارة الفعالة ويأخذ أشكالاً عديدة.

السياسات والإجراءات لتقييم وإدارة الضمانات:

بعد استلام «خطاب اتفاقية التسهيلات» النهائية موقعة من قبل العميل والتأكد أن كافة المستندات المؤيدة تم استلامها وكمالها، قبل تحويل التسهيلات، يقوم مدير علاقات الائتمان بالتحقق مما إذا كانت التسهيلات مضمونة بالأسهم / الصناديق. وإذا كان الأمر كذلك، حسب الموافقة، سواء كان رهنا قانونيا على عدد محدد من الأسهم أو وديعة بسيطة يتم إرسال تعليمات طبقاً لذلك للفعالية ذات العلاقة.

رهن على الأسهم --> عمليات وساطة الأسهم

تعليمات خاصة --> عمليات الاستثمار

رهن على وحدات صناديق --> عمليات الاستثمار

طبقاً للموافقة يتم تحديث صفحة المراقبة بإدخال التسهيلات المعتمدة المضمنة برهن إضافي وقرض حتى القيمة.

وعند حصول أية تغيرات في قيمة القرض أو الضمان الإضافي أو التسهيلات الواجب تنفيتها حسب المعتمد مسبقاً فيتم تحديث صفحة المراقبة طبقاً لذلك.

وتعمم صفحة المراقبة على أساس يومي بناء على قيم إغفال السوق.

7. تخفيف المخاطر الائتمانية : الإفصاحات للطريقة المعيارية وطريقة التقييم الداخلي - (تمة)

الأنواع الرئيسية للضمادات الإضافية التي يحصل عليها البنك:

- الودائع الآجلة
- السندات الحكومية
- الأسهم المدرجة
- وحدات صناديق الاستثمار
- الضمانات البنكية
- صكوك ملكية العقارات

تم إحالة ضمادات البنوك المحلية والدولية إلى قسم المؤسسات المصرفية لاعتمادها.

في المملكة العربية السعودية، لا يسمح باستخدام برامج الاستثمار الجماعي لأغراض تخفيف المخاطر الائتمانية.

الأنواع الرئيسية للأطراف الأخرى للضمادات وجاراتهم الائتمانية:

تعطى الأفضلية بشكل عام إلى ضمادات بنوك دول الخليج / دول منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية ذات التقييم «A» على الأقل.

8. الإفصاح العام للمخاطر الائتمانية المتعلقة بالأطراف الأخرى

يحسب البنك مخاطره الائتمانية المتعلقة بالأطراف الأخرى بموجب المعاملات التجارية والمعاملات المصرفية من خلال تحديد الأوزان لأنواع المخاطر، وهي كالتالي:

- معاملات تمويل الأوراق المالية (مثلاً عقد إعادة الشراء العكسية) – العمليات المصرفية والتجارية
- مشتقات خارج نطاق البورصة – العمليات المصرفية والتجارية

وتتحدد المتطلبات الرأسمالية بالنسبة للمخاطر أعلاه بناء على نفس منهجية المخاطر الائتمانية ويتم الإبلاغ عنها بشكل منفصل لغرض تقييم المخاطر.

9. مستندات الضمان

لا ينطبق.

10. مخاطر الأسواق – الإفصاح للبنوك التي تستخدم الطرق المعيارية

إن مخاطر السوق هي المخاطر المرتبطة على تذبذب عوامل مخاطر السوق، والتي تشمل أسعار صرف العملات الأجنبية، أسعار السلع، أسعار الفائدة، هوماش الإقراض وأسعار الأسهم، والتي تؤدي لانخفاض دخل ساب أو قيمة محافظه الاستثمارية.

إن الطريقة الرئيسية المستخدمة من قبل ساب لمراقبة والحد من التعرض لمخاطر السوق هي طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر». وتتوافق طريقة ساب لهذه المعالجة تماماً مع طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» المتبعة لدى مجموعة HSBC، والتي تم اعتمادها بموجب قانون الخدمات المالية البريطاني بالنسبة لحساب متطلبات رأس المال النظمي بموجب معيار بازل 2، الركن الأول – الطريقة المتقدمة.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)**10. مخاطر الأسواق - الإفصاح للبنوك التي تستخدم الطرق المعيارية - (تمة)**

ملخص البنية التحتية لأنظمة الإدارة والمراقبة بالبنك بالنسبة لمخاطر الأسواق:

لأغراض الإدارة يقوم ساب بتقييم مخاطر السوق في محفظته التجارية على أساس القيمة المعرضة للمخاطر. أما بالنسبة للتقارير النظامية فيتبع الطريقة المعيارية حسب المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

- يملك ساب أنظمة راسخة لإدارة المخاطر تم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية على أساس سنوي
- تم وضع حدود وقف الخسارة لمختلف المحافظ المصرفية والاستثمارية
- تم وضع مستويات مراقبة لقيمة المعرضة للمخاطر على مستوى البنك وأيضاً حدود فرعية للمعاملات التجارية والبنكية. وتم متابعة هذه الحدود من قبل إدارة المخاطر على أساس يومي مع إحالة الاستثناءات إلى الإدارة العليا واللجنة التنفيذية
- يتم تطبيق طرق الاختبار الرجعي لثبت حسابات طريقة القيمة المعرضة للمخاطر
- تم إدارة المحافظ الاستثمارية التي تديرها الخزينة ضمن حدود دقيقة لقيمة السوقية
- يتم وضع حدود نقاط الأساس لقيمة الحالية لتفادي إجمالي مخاطر البنك إضافة إلى وضع حدود فرعية للعمليات التجارية والعمليات البنكية
- يتم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي ضمن حدود معينة
- يتم إجراء اختبارات الضغط مترين في الشهر بحيث تغطي مجموعة واسعة من السيناريوهات حسب المحدد في قسم اختبارات الضغط ونماذج مخاطر الأسواق
- تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات مراكز مخاطر السوق على أساس شهري

11. مخاطر الأسواق: الإفصاح للبنوك التي تستخدم طرق الأنماط الداخلية للمحافظ التجارية

لا ينطبق.

12. مخاطر العمليات**الاستراتيجيات والعمليات**

اقتضت استراتيجية البنك تبني متطلبات الطريقة المعيارية لمخاطر التشغيل حسب المحدد ضمن إطار معيار بازل 2 والذي عرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات والعمليات الداخلية، أو الأشخاص والأنظمة، أو كنتيجة لأحداث خارجية. وقد اعتمدت هذه الطريقة من قبل مجلس إدارة ساب كما أن الإدارة العليا تشارك في إيصال وتعزيز هذه الاستراتيجية على كافة مستويات البنك.

يضمن ساب تكامل إدارة مخاطر التشغيل مع وحدات الأعمال والفعاليات والتي هي الجهات الرئيسية التي تعامل مع مخاطر التشغيل. وبناء عليه فإن أهداف هذه الوحدات والفعاليات تشمل وصفاً لنطاق مخاطر التشغيل المقبولة - مستوى المخاطر المقبولة - وما هي أنواع المخاطر غير المقبولة.

ومن الجدير بالذكر إن الأهداف الاستراتيجية لمخاطر التشغيل بالبنك تدعمها قواعد إدارية قوية وفعالة، وكتيبات دلائل القواعد، والأنظمة، والتدريب وبيئة تعزز الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل.

هيكل وتنظيم فعالية إدارة المخاطر ذات العلاقة:

أنشأ ساب فعالية مركبة لإدارة مخاطر التشغيل ترفع تقاريرها لمدير عام المخاطر. ويتمثل دور هذه الفعالية في وضع السياسات وتنفيذ عمليات إدارة مخاطر التشغيل، التنسق مع وحدات الأعمال والفعاليات فيما يخص التدريب وتحديد عوامل تحفيز المخاطر ومراقبة وإصدار التقارير إلى مجلس الإدارة واللجان الرئيسية المنبثقة عنه على أساس سنوي وربع سنوي. وتضم اللجان الرئيسية المنبثقة عن المجلس اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة والتدقيق، واجتماع إدارة المخاطر.

12. مخاطر العمليات - (تمة)

ويعد فعالية إدارة مخاطر التشغيل مدراء الأقسام المسؤولين عن الأنشطة اليومية ومجموعة إدارة مخاطر التشغيل والتي يتكون أعضاؤها من كبار مسؤولي المخاطر والمسؤولين التنفيذيين يدعمهم منسق لمخاطر التشغيل على مستوى البنك ككل. ويشرف هذا المسؤول على أعمال منسقى مخاطر العمليات الذين يتم تعيينهم لكل قسم رئيسي وفعالية ضمن البنك.

ويقوم مجلس إدارة البنك واللجان الفرعية التابعة له بالإشراف، من خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة مخاطر التشغيل ، على مستوى مخاطر التشغيل التي تواجهه ساب.

نطاق وطبيعة تقارير المخاطر و/ أو أنظمة القياس:

تتطوّي عملية رفع تقارير مخاطر التشغيل إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان الفرعية المنبثقة عنه الإبلاغ عن خسائر مخاطر التشغيل، المخاطر الرئيسية التي تم تحديدها من قبل القسم / الفعالية من خلال برامج تقييم المخاطر المعتمدة لديها ومؤشرات المخاطر الرئيسية التي أخلت بمستويات التصعيد المحددة.

وبموجب الطريقة المعيارية فإن تقارير هذه المخاطر تكون نوعية ولكنها تستدعي إطلاق برنامج إجراءات تتخذ من قبل الإدارة العليا. ومع مرور الوقت تساعد هذه البرامج ساب في الإدارة المتواصلة لبيئة المراقبة الداخلية ومستوى مخاطر التشغيل لديه.

سياسات الحماية وتحفيض المخاطر واستراتيجيات وعمليات مراقبة فعالية الوسائل المتبعة للحماية وتحفيض المخاطر:
تساعد مراقبة مخاطر التشغيل في ساب مجلس الإدارة والإدارة العليا في فهم المخاطر الحالية وكيفية تغيرها وأي المخاطر تتطلب الانتباه. وفي حالة عدم التمكن من إدارة المخاطر داخلياً فيتم تحويل المخاطر خارجياً من خلال شراء بواسطه تأمين لتغطيتها.

تضمن سياسات ساب أن تقوم وحدات العمل والفعاليات بتحديد مخاطر التشغيل والتوصية بإجراءات التخفيف مرة في السنة على الأقل كجزء من عملية إدارة المخاطر لديها. وتم مناقشة إجراءات التخفيف هذه من قبل لجنة إدارة مخاطر مستقلة ويتم قيد تقديرات المخاطر وخطط الإجراءات بشكل دائم في قواعد بيانات مركبة. ويراقب منسقو إدارة المخاطر وأقسام مخاطر العمليات ويتبعون تقدم خطط الإجراءات الموثقة.

وتساعد فعالية إدارة مخاطر التشغيل المدراء في استيفاء هذه المسؤوليات من خلال تحديد منهجية معيارية موحدة للمخاطر وتوفير أداة للإبلاغ المنظم عن بيانات العمليات. كما يتم اعتماد وسائل التخفيف والضوابط الملائمة، وتشمل:

- إجراء تغييرات محددة لتعزيز بيئة المراقبة الداخلية
- البحث في إمكانية توفير غطاء تأمين قليل التكلفة لتحفيض المخاطر
- أية وسائل أخرى لحماية ساب من الخسائر

ويتم إدخال الخسائر في قاعدة بيانات مخاطر التشغيل لدى ساب، ويتعين على وحدات العمل الإبلاغ عن الخسائر الفردية في الحالات التي يتوقع فيها أن يتجاوز صافي الخسائر 10,000 دولار أمريكي ويتم جمع الخسائر الأخرى التي تقل عن مبلغ 10,000 دولار. وتم مراجعة الخسائر من قبل مجموعة إدارة مخاطر التشغيل وللجنة التنفيذية كما تم مراجعة إجراءات التخفيف لمنع تكرار حدوث الخسائر أو لإدارة المخاطر المحتملة.

طريقة تقييم رأس المال مخاطر التشغيل التي تنطبق على ساب:

تبني ساب ضمن إطار معيار بازل 2 الطريقة المعيارية لتقييم رأس المال بموجب الركن الأول في الحالات التي تعين فيها على ساب الاحتفاظ بنسبة مئوية، حسب خط العمل، من متوسط إجمالي الدخل السنوي، حيثما كان ذلك ايجابياً، لفترة السنوات الثلاث الماضية.

إضافة لذلك يقوم ساب بإجراء التحليل الداخلي لتقييم الكفاية الرأسمالية بالنسبة لمخاطر التشغيل بموجب الركن الثاني وذلك من خلال مراجعة ما إذا كان مستوى مخاطر التشغيل مقبولاً، وفي حالة عدم كونه مقبولاً، ما هي إجراءات التخفيف التي تم اتخاذها أو التخطيط لاتخاذها.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

13. الأسماء: افصاحات مراكز العمليات البنكية

تصنف الاستثمارات في الأسهم تحت فئتين «متاح للبيع» أو «استثمارات في الشركات الزميلة».

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك التي ينوي البنك الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغير في أسعار الفائدة أو أسعار تمويل العملات أو أسعار الأسهم.

تقاس الاستثمارات المصنفة على أنها «استثمارات متاحة للبيع» لاحقاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية قيمتها العادلة، تدرج الخسائر أو الأرباح الناشئة عن أي تغير في قيمتها العادلة مباشرة في بند «الاحتياطيات الأخرى» ضمن حقوق المساهمين. وعند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين - في قوائم الدخل الموحدة للفترة المعنية.

وتقيد استثمارات الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق، بالتكلفة.

بالنسبة للاستثمارات في الشركات الزميلة يتمأخذها في الاعتبار باستخدام طريقة حقوق الملكية طبقاً للمعيار المحاسبي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة. والشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً كبيراً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً.

وبموجب طريقة حقوق المساهمين يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائد التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. ويقيد الاستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس طريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

إن تواريخ رفع التقارير بالنسبة للشركة الزميلة والبنك تكون متطابقة، وتنماشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك بالنسبة للمعاملات المشابهة والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

بالنسبة للأرباح والخسائر غير المحققة والناتجة عن المعاملات بين البنك وشركة الزميلة فستبتعد إلى حد حصته في الشركة الزميلة.

14. مخاطر أسعار الفائدة للعمليات البنكية

تمثل مخاطر أسعار الفائدة للعمليات البنكية مخاطر تعرض الخدمات غير التجارية بالبنك لأسعار الفائدة. وتبرز مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي من عدم التطابق بين العائد المستقبلي وتكلفة التمويل كنتيجة للتغيرات الحاصلة في أسعار الفائدة.

إن عملية تحليل هذه المخاطر تصبح أكثر تعقيداً نتيجة للاضطرار لوضع فرضيات على خاصية الاختيار التي تتطوى عليها الخدمات كالدفعتات المقدمة للرهن وأيضاً من الفرضيات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات والتي حسب المعمود تستحق السداد عند الطلب.

إن الإجراءات والقواعد الإدارية بالنسبة لمخاطر أسعار الفائدة هي نفس القواعد والضوابط الأساسية التي يتم تطبيقها بالنسبة لمخاطر السوق والتي تم التطرق لها ضمن قسم مخاطر السوق.

1. الجدول - نطاق التطبيق

نقص رأس المال (الجدول 1 (ه))

المبلغ بألاف الريالات <u>السعودية</u>	الشرح
إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها	
130,151	1. إتش إس بي سي السعودية المحدودة
5,676	2. الشركة السعودية لشيكات السياحية
18,205	3. شركة ساب تكافل

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)**2. الجدول - هيكل رأس المال****هيكل رأس المال (جدول 2 (ب - ه))**

<u>المبلغ</u> <u>بألاف الريالات</u> <u>السعودية</u>	<u>مكونات رأس المال</u>
6,000,000	رأس المال الأساسي - الفئة 2
-	رأس المال المدفوع المؤهل
4,303,289	حسابات الأسهم الرئيسية
(2,157,663)	الاحتياطيات المؤهلة
-	مصالح الأقلية في أسهم الشركات التابعة
65,076	الأرباح المبقاة
9,103	تسويات IAS
2,837	الإقتطاعات من الفئة 1
8,068,610	الخسائر المرحلية خلال السنة
-	الأصول غير المؤهلة بما في ذلك الشهرة
806,726	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة 1 بواقع %50
2,920,019	اقطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة 1 بواقع %50
	الملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم % 50
	استثمارات الأقلية المؤثرة بواقع 10% وما فوق بواقع %50 خصم :
	الكيانات المصرفية وكيانات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
	مؤسسات التأمين
	المؤسسات التجارية
	الإجمالي للفئة I
	رأس المال المكمل - الفئة II:
	أرباح/احتياطيات إعادة التقييم
	رأس مال القروض آجلة السداد
	المخصصات العامة المؤهلة
	الأرباح نصف السنوية
	الخصميات من الفئة II:
65,076	الملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم %50
9,103	استثمارات الأقلية الهامة بواقع 10% وما فوق بواقع %50 خصم
2,837	المؤسسات المصرفية وشركات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
	مؤسسات التأمين
	المؤسسات التجارية
	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة 2 بواقع %50
	اقطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة 2 بواقع %50
3,649,729	الإجمالي للفئة II
	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق - الفئة III:
	الديون قصيرة الأجل آجلة السداد
	رأس مال الفئة 1 والفئة 2 المتاح لمخاطر الأسواق
11,718,339	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 بألف الريالات السعودية	مبلغ المخاطر بألف الريالات السعودية	المحافظ
-	32,900,197	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	2,475,144	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	أخرى
-	-	بنوك التنمية المتعددة الجنوبي
99,946	6,246,597	كيانات القطاع الخاص
5,363,512	73,522,029	البنوك وشركات الأوراق المالية
589,061	9,969,295	الشركات
-	-	المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالرهن العقاري
199,358	2,491,974	مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة
-	-	الرهن
-	-	السكنى
7,111	88,889	التجاري
83,532	2,002,291	الأصول المضمونة
6,342,520	129,696,416	الأسهم
		أخرى
		إجمالي

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق* (822، الجدول 3 (د))

الإجمالي	مخاطر السلع	مخاطر مركز	مخاطر سعر	مخاطر الصرف
بألف الريالات				
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
40,760	-	16,555	24,205	الطريقة المعيارية

متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات* (الجدول 3 (ه))

متطلبات رأس المال بألف الريالات السعودية	التفاصيل
685,150	الطريقة المعيارية

نسب كفاية رأس المال (الجدول 3 (و))

الإجمالي	النسبة / رأس المال الأساسي	النسبة / رأس المال	التفاصيل
%	%	%	المستوى الأعلى الموحد
11.24	7.74		

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

4. الجدول - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة

حجم المخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

متوسط مخاطر الائتمان* عن الفترة بألاف الريالات السعودية	إجمالي مخاطر الائتمان بألاف الريالات السعودية	المحفظة
32,927,197		الدول السيادية والبنوك المركزية
2,475,144		مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-		أخرى
-		بنوك التنمية متعددة الجناب
9,305,896		شركات القطاع العام
87,632,626		البنوك وشركات الأوراق المالية
9,755,301		الشركات
		الخدمات الشخصية خلاف الرهن
		تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,491,974		الرهن
-		السكنى
-		التجاري
88,889		الأصول المضمونة
2,002,291		أسهم
<u>- 146,679,318</u>		أخرى
		إجمالي

* لم يتم الإفصاح عن نهاية الفترة حيث أن مركز نهاية الفترة يمثل مركز مخاطر البنك خلال الفترة

4. الجدول - مخاطر الائتمان: الإفصاحات العامة - (تتمة)

التوزيع الجغرافي (الجدول 4 (ج))

الإجمالي	بألاف الريالات	ال سعودية	بلدان أخرى	آسيا	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا والشرق الأوسط	الدول الخليجية الأخرى	المملكة العربية السعودية	المحافظ
			بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية	بألاف الريالات	ال سعودية	ال سعودية	الدول السيادية والبنوك المركزية: مؤسسة النقد والحكومة
32,927,197	-	-	-	-	-	-	-	-	32,927,197	ال سعودية
2,475,144	-	-	1,502,351	-	-	972,793	-	-	-	أخرى
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية متعددة الجنوab
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شركات القطاع العام
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	البنوك وشركات
9,305,896	199,687	66,478	2,676,810	2,423,553	396,950	3,542,418	-	-	-	الأوراق المالية
87,632,626	83,660	-	216,566	1,335,560	2,001,389	83,995,452	-	-	-	الشركات
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخدمات الشخصية
9,755,301	-	-	-	-	-	-	-	-	9,755,301	باستثناء الرهن
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات الأعمال والشركات
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الصغيرة
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرهن
2,491,974	-	-	-	-	-	-	-	-	2,491,974	السكنى
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التجاري
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأصول المضمونة
88,889	-	-	32,911	50,760	-	-	-	-	5,218	الأسهم
2,002,291	-	-	-	-	-	-	-	-	2,002,291	أخرى
146,679,318	283,347	66,478	4,428,638	3,809,872	3,371,132	134,719,851				إجمالي

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

4. الجدول - مخاطر الائتمان: الإفصاحات العامة - (تمة)

تحليل القطاعات الاقتصادية (جدول 4 (د))

المحافظ	بنوك حكومية وشبه حكومية	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماك	تصنيع	مناجم وتعدين	غاز وخدمات صحية	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية
الدول السيادية والبنوك المركزية	-	-	-	-	-	32,927,197	السعودية
مؤسسة النقد والحكومة	-	-	-	-	-	2,475,144	أخرى
بنوك التنمية المتعددة الجوانب	-	-	-	-	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	-	-	-	-	-	9,305,896	-
الشركات	-	-	-	-	-	3,088,452	1,289,285
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-	-	-	-
السكنى	-	-	-	-	-	-	-
التجاري	-	-	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-	-	88,889	-
الأسهم	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	1,842,447	3,500	15,794,650	1,560,249	12,483,237	36,691,626	-

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (e))

المحافظ	الدول السيادية والبنوك المركزية	مؤسسة النقد والحكومة السعودية	أخرى
	بنوك التنمية المتعددة الجوانب	شركات القطاع العام	البنوك وشركات الأوراق المالية
	الشركات	الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة
الرهن	-	-	-
السكنى	-	-	-
التجاري	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-
الأسهم	-	-	-
أخرى	-	-	-
إجمالي	1,842,447	3,500	15,794,650

تحليل مدد الاستحقاق		
90 - 30 يوماً	30 - 8 يوماً	أقل من 8 أيام
بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية	بألف ريالات السعودية
3,506,937	5,127,352	5,576,868
355,860	75,000	-
-	-	-
-	-	-
454,651	154,466	6,883,307
20,968,460	10,881,477	11,135,631
48,026	103,494	114,777
-	-	-
-	-	-
40	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
25,333,974	16,341,790	23,710,582

		قرصنة		شخصية		بناء وإنشاءات	
		وبطاقات		ائتمان		تجارة	
إجمالي	أخرى	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية
32,927,197	-	-	-	-	-	-	-
2,475,144	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
9,305,896	-	-	-	-	-	-	-
87,632,626	12,322,649	-	880,437	6,513,564	31,493,014	12,844,379	
9,755,301	-	9,755,301	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2,491,974	-	2,491,974	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
88,889	-	-	-	-	-	-	-
2,002,291	2,002,291	-	-	-	-	-	-
146,679,318	14,324,940	12,247,275	880,437	6,513,564	31,493,014	12,844,379	

تحليل مدد الاستحقاق							
إجمالي	بدون استحقاق	5 أكثر من سنوات	5 - 3 سنوات	3 - 1 سنوات	360 - 180 يوماً	180 - 90 يوماً	
بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية	بآلاف الريالات	ال سعودية
32,927,197	-	5,158,909	1,481,019	3,789,722	5,798,545	2,487,844	
2,475,144	-	809,283	83,172	1,093,124	771	57,934	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
9,305,896	-	358,874	353,956	531,138	301,381	268,123	
87,632,626	-	3,749,547	9,481,219	10,796,074	5,698,843	14,921,374	
9,755,301	-	2,323,717	4,832,620	2,076,091	168,255	88,321	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
2,491,974	-	2,354,961	109,773	26,407	760	33	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
88,889	88,889	-	-	-	-	-	-
2,002,291	2,002,291	-	-	-	-	-	-
146,679,318	2,091,180	14,755,291	16,341,760	18,312,557	11,968,555	17,823,629	

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

4. الجدول - مخاطر الائتمان: الإفصاحات العامة - (تمة)

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

مدد القروض التي فات استحقاقها	أقل من 90 يوماً	الإخلال	قرص من متغيرة	قطاع الصناعة
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
180 - 90 يوم	-	-	-	المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
1,604	-	-	-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
51,380	35,009	24,443	-	الزراعة والصيد
1,956	41,487	-	-	التصنيع
102,549	39,249	-	-	المناجم والتعدين
40,000	-	-	-	الكهرباء، والماء، والغاز والخدمات الصحية
2,000	1,179	-	-	المباني والإنشاءات
1,060,355	29,615	-	-	التجارة
8,252	1,005,100	22,691	-	النقل والاتصالات
191,456	2,264,944	-	193,674	الخدمات
				القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان
				أخرى
				إجمالي

مطابقة التغيرات في مخصصات القروض المتعثرة (لجدول 4 (h))

المخصصات ال العامة	المخصصات ال خاصة	البيانات
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	
150,502	420,546	الرصيد، بداية السنة
79,188	320,036	الرسوم المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة
(340,750)	(340,750)	المبالغ المجنحة (أو المعكose) خلال الفترة
		تسويات أخرى
		- فروق سعر الصرف
		- دمج الأعمال
		- امتلاك وبيع الشركات التابعة
		... الخ
		التحويل بين المخصصات
229,690	399,832	الرصيد، نهاية السنة

مخصصات محددة						مدد القروض التي فات استحقاقها		
المخصصات العامة بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في نهاية الفترة بآلاف الريالات السعودية	الرسوم المخصومة خلال الفترة بآلاف الريالات السعودية	الرسوم خلال الفترة بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة بآلاف الريالات السعودية	-	أكثر من 360 بآلاف الريالات السعودية	360 - 180 بآلاف الريالات السعودية	
4,536			-		-			
62,646	35,009		(6,123)	41,132				
-	-		-					
3,554	7,128		-	7,128				
65,026	33,039		(5,676)	38,715				
81,469	24,967		(17,142)	42,109				
4,937	1,482		(1,247)	2,729				
248	14,817		13,627	1,190				
7,273	248,728		18,145	230,583				183,204
		34,662		(22,298)	56,960			
229,690	399,832		-	(20,714)	420,546			

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

5. الجدول - مخاطر الائتمان: إفصاحات للمحافظ الخاصة للطريقة المعيارية

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

أوعية المخاطر

%50 بألف الريالات السعودية	%35 بألف الريالات السعودية	%20 بألف الريالات السعودية	%0 بألف الريالات السعودية	التفاصيل
-	-	-	32,927,197	الدول السيادية والبنوك المركزية
-	-	-	2,475,144	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	-	-	أخرى
997,352	-	8,305,133	-	بنوك التنمية المتعددة الجوانب
3,044,142	-	2,473,973	-	شركات القطاع العام
-	-	-	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	الرهن
-	-	-	-	السكني
-	-	-	-	التجاري
-	-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	-	أسهم
-	-	-	-	أخرى
4,041,494	-	10,779,106	958,144	إجمالي
36,360,485				

7. الجدول - تحفيض مخاطر الائتمان: الإفصاحات للطريقة المعيارية

مخاطر الائتمان المغطاة بـ (الجدول 7 (ب) و(ج)) بنود تحفيض المخاطر

مخطى بواسطة

الضمادات / المشتقات الائتمانية	الضمادات المالية * المؤهلة	بألف الريالات السعودية	المحافظ
347,593	2,696,500		الدول السيادية والبنوك المركزية
			مؤسسة النقد والحكومة السعودية
			أخرى
			بنوك التنمية المتعددة الجوانب
			شركات القطاع العام
			البنوك وشركات الأوراق المالية
			الشركات
			الخدمات الشخصية خلاف الرهن
			تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
			الرهن
			السكني
			التجاري
			الأصول المضمونة
			أسهم
			أخرى
347,593	2,696,500		إجمالي

المحضر	الإجمالي		أوعية المخاطر					
	أوزان مخاطر		غير مقيمة	أخرى	%150	%100	%75	
	بآلاف الريالات السعودية							
-	32,927,197	-	-	-	-	-	-	
-	2,475,144	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	9,305,896	-	-	-	3,411	-	-	
-	84,588,533	-	-	5,547	79,064,871	-	-	
-	9,755,301	-	-	-	119,296	9,636,005	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	2,491,974	-	-	-	2,491,974	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
154,032	88,889	-	-	-	88,889	-	-	
-	2,002,291	-	-	-	1,044,147	-	-	
154,032	143,635,225	-	-	5,547	82,812,588	9,636,005		

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)

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

أنشطة الواسطة	الأنشطة المملوكة	
الحماية المباعة المشتراة بالألف ريالات السعودية	الحماية المباعة المشتراة بالألف ريالات السعودية	معاملات المشتقات الائتمانية
		إجمالي عائد المقاييس
		مقاييسات الإخلال الائتماني
		خيارات الائتمان
		السندات المربوطة بالائتمان
		التزامات الدين المضمونة
		التزامات السندات المضمونة
		التزامات القروض المضمونة
		أخرى
		الإجمالي
	56,250	
-	56,250	-

9. الجدول - الضمانات: الإفصاحات للطريقة المعيارية

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك (الجدول 9 (د - و))

المخاطر القائمة						
الأصول	المغذرة / المثبتة من قبل البنك خلال الفترة	النحو المثبتة من استحقاقاتها المضمونة	تركمي تقليدية	نوع المخاطر		
الخصائص المشتراء أو المباعة بالألف ريالات السعودية	المثبتة من قبل البنك خلال الفترة	المضمونة	تركمي تقليدية	بطاقات الائتمان		
		بالألف ريالات السعودية	بالألف ريالات السعودية	قروض الإسكان		
				القروض التجارية		
				قروض السيارات		
				قروض الشركات الصغيرة		
				إيجار التجهيزات		
				أخرى		

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 (ز))

مخاطر الضمانات المباعة أو المشتراة بالألف ريالات السعودية	فئات أوزان المخاطر
	%20 إلى %0
	أكثر من %20 إلى %40
	أكثر من %40 إلى %60
	أكثر من %60 إلى %80
	أكثر من %80 إلى %100
	أكثر من %100

9. الجدول - الضمانات: الإفصاحات للطريقة المعيارية - (تنمية)

الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ز))

المخاطر الأخرى المخصوصة من إجمالي رأس المال	فوائد تعزيز الائتمان المخصوصة من إجمالي رأس المال الأساسي	المخاطر المخصوصة من رأس المال	أنواع الأصول الحالية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القروض
			الالتزامات
			الأوراق المالية المدعومة بالأصول
			الأوراق المالية المدعومة بالرهن
			سندات الشركات
			الأسهم
			استثمارات الأسهم الخاصة
			أخرى
	لا شيء		

الضمادات الخاضعة لمعالجة الإطفاء المبكر (الجدول 9 (ج))

مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدتها البنوك مقابل حصص المستثمرین من الأرصدة المسحوبة المسحوبة والتسهيلات غير المسحوبة	أوسعها	مجموع المخاطر من الأرصدة المسحوبة المسنوية لحصة البائع	أنواع الأصول الحالية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القروض
			الالتزامات
			الأوراق المالية المدعومة بالأصول
			الأوراق المالية المدعومة بالرهن
			سندات الشركات
			الأسهم
			استثمارات الأسهم الخاصة
	لا شيء		أخرى

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية (الجدول 9 (ط))

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	أنواع المخاطر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بطاقات الائتمان
		قروض إسكان
		قروض تجارية
		قروض سيارات
		قروض شركات صغيرة
		إيجار الأجهزة
	لا شيء	أخرى

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2008) - (تمة)**10. الجدول - مخاطر الأسواق - الإفصاحات للبنوك التي تستخدم الطريقة المعيارية**

مستوى مخاطر السوق من حيث متطلبات رأس المال (الجدول 10 (ب))

الإجمالي	مخاطر الصرف	مخاطر الأجنبي	مخاطر الأسهم	مخاطر الفائدة	متطلبات رأس المال
بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	بألاف الريالات	ال سعودية	
ال سعودية		ال سعودية		ال سعودية	
40,760	-	16,555	-	24,205	متطلبات رأس المال

13. الجدول - الأسهم: افصاحات مراكز العمليات البنكية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))

استثمارات غير مدرجة		استثمارات مدرجة		
قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة كثيراً عن القيمة * المالية) بألاف الريالات	القيمة المفصح عنها في القوائم المالية	القيمة المفصح عنها في القوائم المالية	القيمة المفصح عنها في القوائم المالية	الاستثمارات
ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	ال سعودية	
-	108,225	18,205	224,716	224,716

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))

استثمارات خاصة بألاف الريالات	درجة في السوق	استثمارات حكومية وشبه حكومية البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الزراعة والصيد التصنيع مناجم وتعدين الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية البناء والإنشاءات التجارة النقل والاتصالات الخدمات أخرى الإجمالي
ال سعودية		
130,151	18,205	
94,565		
224,716	18,205	

الأرباح والخسائر (الجدول 13(د) و (ه))

الربحية	الربح / (الخسائر) التراكمية المحقة والناشئة عن المبيعات والتصفيات في فترة التقرير
الإجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحقة	
إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم الكامنة *	
الأرباح (خسائر) غير المحقة المشمولة في رأس المال	
أرباح (خسائر) إعادة التقييم الكامنة المشمولة في رأس المال *	
	* لا تتطبق على المملكة العربية السعودية في الوقت الحاضر

13. الجدول - الأسماء: افصاحات مراكز العمليات البنكية - (تمة)

متطلبات رأس المال (الجدول 13 (و))

المطلبات الرأسمالية	مجموعات الأسهم
بألاف الريالات	حكومية وشبه حكومية
ال سعودية	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	الزراعة والصيد
-	التصنيع
-	التعدين واستخراج الأحجار
-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
-	البناء والإنشاءات
-	التجارة
-	النقل والاتصالات
-	الخدمات
-	أخرى
7,111	المجموع
7,111	

استثمارات الأسهم الخاضعة للتتحول الإشرافي أو المخصصات ذات العلاقة (الجدول 13 (و))

بألاف الريالات	مجموعات الأسهم
ال سعودية	حكومية وشبه حكومية
لا شيء	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
لا شيء	الزراعة والصيد
لا شيء	التصنيع
لا شيء	مناجم وتعدين
لا شيء	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
لا شيء	البناء والإنشاءات
لا شيء	التجارة
لا شيء	النقل والاتصالات
لا شيء	الخدمات
لا شيء	أخرى
لا شيء	المجموع

14. الجدول - مخاطر أسعار الفائدة في محفظة العمليات البنكية

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

تغير الدخل	تغير الأسعار
بألاف الريالات	ارتفاع السعر
ال سعودية	ريال سعودي
(208,368)	دولار أمريكي
(112,800)	انخفاض السعر
208,368	ريال سعودي
112,800	دولار أمريكي

العناوين وأرقام الاتصال

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	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: ساريبيط الرياض الخرينة: هاتف: +966 1 405 0020 فاكس: +966 1 405 8652
مركز خدمة العملاء: المنطقة الشرقية الخبر شارع الملك عبدالعزيز ص.ب. 394، الخبر 31952 هاتف: +966 3 882 6000 فاكس: +966 3 882 1669	رقم الهاتف المجاني: 800 124 8888 موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني © 2007
كل الحقوق محفوظة

يحظر نشر أو إعادة إصدار أو تخزين على نظام قابل للالاسترجاع أو ارسال 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