

SABB ساب

رؤية محلية، خبرات عالمية

2008

البنك السعودي البريطاني
التقرير والحسابات السنوية

المحتويات

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

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخ إضافية من هذا التقرير عن طريق

إدارة العلاقات العامة والإعلام

ساب

الإدارة العامة:

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (1) 276 4779

فاكس: +966 (1) 276 4809

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

أو عن طريق موقع ساب الإلكتروني:

www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير سلطان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء،
وزير الدفاع والطيران والمفتش العام

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 غروفيس



يوسف أسعد نصر



خالد بن عبد الله الملحم



مختار مالك حسين



أحمد بن سليمان باناجه

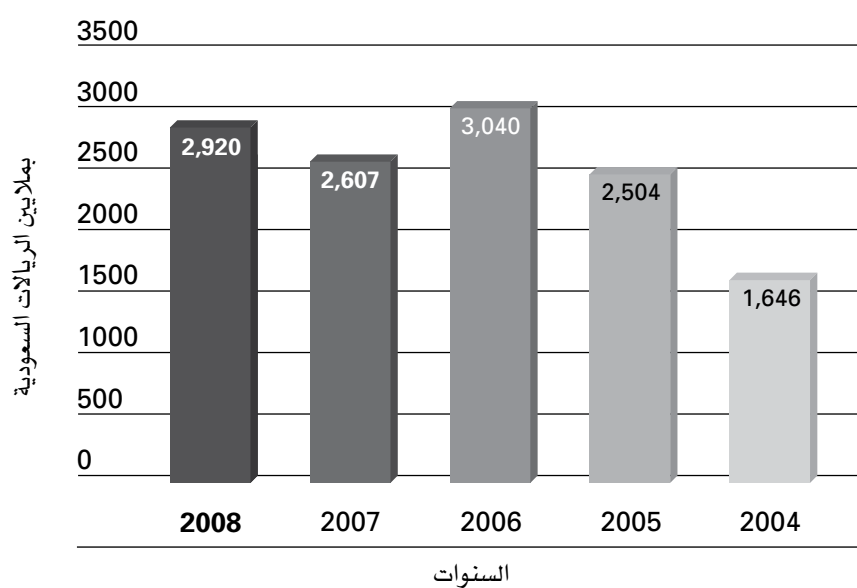


سليمان بن عبد القادر المهيدب

استعراض النشاط

| السنوات | | | | | |
|---------|--------|--------|--------|---------|---------------------------|
| 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | بملايين الريالات السعودية |
| 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 |

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

سجل الأداء الاقتصادي للمملكة العربية السعودية خلال عام 2008م والميزانية المالية لعام 2009 أعلى المستويات. وقد وفر النمو القوي الذي شهده الاقتصاد السعودي خلال السنوات القليلة الماضية فرصاً 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 2008م تطوير منتجات محدثة وتقديم خدمات ذات نوعية عالية، وسوف يتابع هذا النهج في السنة القادمة مع تعزيز التزامه بتحقيق المزيج الاستثنائي من الرؤية المحلية والخبرة العالمية.

بلغت أرباح البنك الصافية لعام 2008 م، 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 يوليو 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 10 مارس 2009 على ذلك.

وفي عام 2008 أوفى ساب مرة أخرى بتعهد بتزويد عملائه بخدمات رائدة حيث أضاف سبعة فروع جديدة وأربعة أقسام للسيدات ومركزي استثمار جديدين وأربعة مراكز ساب بريميمير 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. وللعلماء الذين يرغبون في تنفيذ أعمالهم المصرفية بدون الاضطرار لزيارة فروع البنك فإن البنك يملك حالياً 453 جهاز صراف آلي تنتشر في مواقع الفروع وأيضاً في مقار خارجية في مختلف أنحاء المملكة، هذا بالإضافة إلى الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت (ساب نت) والخدمات الهاتفية (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 المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تحت شعار الأمانة والتي فازت خلال السنة بجائزة أفضل مدير صناديق إسلامية ضمن جوائز مجلة يورو موني الإسلامية لعام 2009م، كما فازت الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً، والتي واصلت تسجيل نمو قوي في أعمالها خلال السنة، بجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في المملكة العربية السعودية».

واصلت استراتيجية البنك لتتوسع وتوسيع نطاق الاستثمارات المصرفية نجاحها حيث حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، وهي شركة استثمار تابعة للبنك ويملك 40% من رأسمالها، على موقعها الرائد في السوق في الوقت الذي اشتدت 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 وحازت على جائزة أفضل مقدم لخدمات التكافل ضمن جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي لعام 2009م.

وشهدت شركة ساب للأوراق المالية المحدودة وهي شركة مملوكة بالكامل لساب وتقدم 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 يتمتع بمركز قوي يمكنه من تحقيق أقصى فائدة ممكنة من الفرص العديدة 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 وتقديرى الكبير لكل فرد من موظفي البنك والذين بفضل التزامهم وتفانيهم يواصل البنك نجاحه، ولعملائنا لثقتهم ومساندتهم الدائمة. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديرى للجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية. كمؤسسة 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. وتتمثل 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 7-35-2007 وتاريخ 10 جمادى الثانية 1428هـ (25 يونيو 2007م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و 2% كملكية غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وتوفر الشركة مجموعة متكاملة من خدمات الحفظ والمقاصة 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)

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

التوزيع الجغرافي للإيرادات:

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

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

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

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

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

يملك 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 بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

أجواء الأعمال

سجلت الميزانية المالية للمملكة العربية السعودية لعام 2008 فائضاً للسنة السادسة على التوالي بزيادة بلغت نسبتها 234.18% 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 المصرفي العالمي بما في ذلك المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وارتفاع أسعار البترول إلى مستويات لم يسبق لها مثيل، عند 147 دولار للبرميل الواحد في شهر يوليو، حقق الاقتصاد السعودي فوائداً كبيرة بالرغم من أن التضخم وزيادة الطلب على المواد الخام وارتفاع تكاليفها في نفس الوقت، كالاسمنت والحديد والألمنيوم، 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 العالمية أثراً كبيراً على الأعمال المصرفية العالمية ومن ثم على الاقتصاد العالمي، مما أدى إلى حدوث بيئة تضخمية خلال الربعين 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 أوبك إلى خفض الإنتاج في محاولة لوقف المزيد من التراجع في الأسعار. وجنباً إلى جنب مع هذه الأحداث واصل سوق الأسهم السعودية (تداول) تراجعاً كبيراً. وعلى الرغم من بروز بعض بوادر التحسن في حدود نهاية السنة إلا أن مستوى المعاملات بقي منخفضاً.

وكان التضخم، والذي يقاس مقابل مؤشر تكلفة المعيشة، واحداً من الأسباب الرئيسية التي تؤثر سلباً على الثقة بأجواء 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 للتباطؤ الاقتصادي والتراجع في أسعار المواد العالمية أثراً ملموساً على تكلفة السلع.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

أجواء الأعمال - (تتمة)

وعلى صعيد آخر تعتبر الميزانية المالية للمملكة لعام 2009 ميزانية طموحة بما اشتملته من تنوع واسع في المشاريع الكبيرة، وهو ما سيعطي دفعا متجدداً وقوياً للقطاع الخاص في المملكة. وبالتلازم مع هذه الأعمال الرئيسية فسوف تكون هناك مشاركة متواصلة في نطاق الفرص الواسعة بدءاً من المشاريع البلدية كتوسعة البنية التحتية والنقل (الطرق والموانئ وخطوط السكك الحديدية) والمياه والزراعة والاتصالات إلى المرافق الصحية والرعاية الاجتماعية وصناديق التثنية 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 مدعوماً 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 للسياسة الاستثمارية المتحفظة 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 الرواد 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% عما 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.

وكان 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% عما 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 2008م 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 كريح نصف سنوي في 30 يوليو 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 (55.1 مليون ريال سعودي في عام 2007) وتخصص 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 (2007م: 3.76 ريال للسهم الواحد) دفع منها 0.96 ريال سعودي (2007: 1.54 ريال) في نصف السنة الأول.

الإشعار بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم

استلم البنك خلال العام إشعارات من بعض كبار المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب 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 في بداية العام | نسبة الملكية في بداية العام | صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام | نسبة التغير خلال العام | إجمالي الأسهم نهاية العام | إجمالي نسبة التملك كما في نهاية العام |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| الشريك الأجنبي | 240,000,000 | 40% | 0 | 0 | 240,000,000 | 40% |
| كبار المساهمين من غير الشريك الأجنبي | 159,591,984 | 26.60% | 271,660 | 0.05% | 159,320,324 | 26.55% |
| أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين | 3,526,278 | 0.59% | 135,813 | 0.02% | 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 عالمي 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 البنوك 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».

الالتزام والمخاطر

تمشياً مع المتطلبات النظامية الدولية وتحت توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، أكمل البنك بنجاح خلال السنة تطبيق مقتضيات معيار بازل 2، وأصبح البنك الآن متوافقاً بالكامل مع المتطلبات النظامية العالمية حيث استوفى كافة التزامات رأس المال فيما يتعلق بالائتمان والأسواق 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 بمعيار بازل 2 وحدة متخصصة للعناية بعلاقات المستثمرين. وأدى تطبيق هذه الخطوات باتجاه الالتزام بهذه المتطلبات إلى ازدياد أهمية ودور مدير عام المخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الائتمان والمخاطر - (تتمة)

وجنباً 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 متطورة ومتوافقة مع متطلبات بازل 2.

هذا وقد اختار ساب عدم الاستفادة من الإعفاءات من معايير رفع التقارير IFRS 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 ككل نموها محققة تقدماً كبيراً. ومن الجدير بالذكر أن السياسات الحكيمة التي اتبعها البنك أمنت حمايته من الكثير من الأضرار المترتبة 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 النظرية عبر العالم وبالتالي تسهيل إجراء الحالات وتمكين 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 ومنتجات الخزينة والتأمين، وأيضاً استمرار تسويق الأعمال من خلال الوسائط الإلكترونية وفي نفس الوقت زيادة القيود على توسع 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 تمكن 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 ومربحة 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 للاقترب 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 الإيضاحية 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 لتوجيهات 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 ينعكس إلى حد بعيد على مستوى الخدمات المقدمة إلى منافذ مبيعات المرفق والحضور القوي للبنك في السوق.

وكان قد تم خلال السنة أيضاً طرح خدمة ساب بريميمير للعموم من خلال حملتين إعلانيتين رئيسيتين. حيث صممت هذه الخدمة العالمية الفريدة بالتنسيق مع مجموعة HSBC ويتم طرحها في 41 بلداً حول العالم. وهناك حالياً خمسة مراكز ساب بريميمير في أربع مدن رئيسية بالمملكة تقدم خدمات مميزة للعملاء، وسوف يتم افتتاح المزيد من هذه المراكز في عام 2009م. وكان ساب قد شهد زيادة كبيرة في عدد عملاء ساب بريميمير، 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 متوفر 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 متطورة 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 HSBC في كل من لندن وجنيف، حيث قامت بإعارة بعض مدراء العلاقات إلى فروع مجموعة HSBC في الخارج خلال فصل الصيف لتقديم خدمات المساندة للعملاء. ويمكن لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً الاستفادة من الخدمات التي تقدمها HSBC العالمية في عدد من المواقع 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 متفرغ للخدمات المصرفية الخاصة في المدينة المنورة، كما تجري دراسة إمكانية إجراء المزيد من التوسعة للخدمة في المملكة. هذا، وتواصل الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك الاستثمار في نوعية عالية من الموظفين وتزويدهم بكافة الفرص المتاحة لتعزيز مؤهلاتهم وبالتالي تقديم مستوى عال من الخدمة والمشورة التي تقي 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 متوافق 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 المناجزة بالمعادن حيث أصبح عملاء الشركات قادرين الآن على تنفيذ معاملات المرافعة عبر الهاتف بدلاً من إجرائها وجهاً لوجه.

وأولت الإدارة خلال السنة أهمية خاصة للتدريب الشرعي لموظفي سابع 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 علاقاتها مع سابع، 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 سابع والذراع الاستثماري المصرفي لمجموعة HSBC في عام 2006م، حيث حصلت على الترخيص اللازم من هيئة السوق المالية لمزاولة جميع الأنشطة الخمسة التي طلبت ترخيصها، وهي التداول، الإدارة، الترتيب، الاستشارات والحفظ. وجدير بالذكر أن شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مملوكة بنسبة 40% لسابع 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 الأسهم المحلية والعالمية.

وقد واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، لعب دور بارز في استقطاب مستثمرين أجانب إلى سوق الأسهم المحلية من خلال طرح صناديق المؤشرات المتخصصة والتي شملت صندوق HSBC لمؤشر الأسهم السعودية، صندوق HSBC لمؤشر أسهم شركات البتروكيماويات وصندوق HSBC لشركات الإنشاءات والأسمنت والتي لاقت جميعها إقبالاً واسعاً من قبل العملاء.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

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 المبادلات. 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 المستثمرة في صناديق الاستثمار والمحافظ 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 ورسخ مركزه الرائد في السوق في مجال إدارة إصدارات الدين على الصعيدين المحلي والعالمي ومن النوعين الإسلامي والتقليدي 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 اكتابين 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 بعد 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 المشترك، شركة HSBC العربية السعودية المحدودة قوة وموقعاً فريداً في سوق المملكة. وإضافة لذلك فقد واصل قسم التمويل الإسلامية الأمانة تعزيز قوته خلال السنة من خلال تقديم معاملات هامة وتوفير حلول مبتكرة للعملاء.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

تمويل المشاريع والصادرات

على صعيد تمويل المشاريع والصادرات فقد حصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، على العديد من العقود في مجال الخدمات الاستشارية المالية في المملكة خلال عام 2008م. حيث تم تعيين شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، مستشاراً في أول هذه المشاريع، وهو مشروع «إعمار: المدينة الاقتصادية» من أجل تطوير المرافق 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 تعيين 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 (ماليزيا) / 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 يورو موني «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 ليدرز رويترز «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 المتوافقة 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، وكنتيجة لذلك سجلت الشركة نمواً قوياً خلال السنة، وحصلت على جائزة أفضل مقدم لخدمات التكافل من مجلة يورو موني المرموقة، كما استقطبت خطوط عمل متعددة للعملاء الأفراد والشركات، من خلال شبكة فروع ساب والإنترنت وفريق المبيعات المباشرة والمبيعات الإلكترونية والتسويق في المواقع 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 التوسع 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 الوسائط تشمل ستة عشر مركزاً للاستثمار على مستوى المملكة، وأيضاً خدمات التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (ساب تداول وساب مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي 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% عما كانت عليه في عام 2007م. وهذه السنة هي الرابعة على التوالي التي تحقق فيها الشركة نمواً متواصلاً بنسبة 25% في السنة. وكنتييجة لذلك فقد تجاوزت الشركة نقطة التحول والبالغة 100 مليون ريال سعودي خلال عام 2008م. كما شهدت أعمال المقاصة والحفظ بالشركة نمواً في إيراداتها بنسبة فاقت 40% عما 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 الإدارة نمواً ثابتاً على الرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها الأسواق.

وفي عام 2008 أسندت 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 المعلقة 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 مواقع 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 أحياء الريان والغدير والمروج في الرياض، والآية مول التجاري في جدة، والراكة في الدمام، والفناتير في مدينة الجبيل الصناعية. وبالإضافة لذلك تم نقل فرع الروضة في الرياض إلى موقع حديث وذو 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 بريميمير في كل من الروضة ومركز الآية مول التجاري والشاطئ وشارع الستين في مكة. وكان هناك مركزي بريميمير قيد الإنشاء كما في نهاية العام في كل من حي السويدي بالرياض والتحلية بجدة. وعندما يتم الانتهاء من هذه المراكز يصبح إجمالي عدد مراكز ساب بريميمير سبعة مراكز بما في ذلك الفرع التجريبي 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 أية مصاعب تذكر. وعلى ذات الصعيد تواصلت عملية توسيع شبكة الصراف الآلي للبنك حيث تم خلال السنة تركيب 24 جهازاً في مقر الفروع و 34 جهازاً خارج مقر 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 المباني لها وجاري العمل على توفير المباني للفروع الثمانية المتبقية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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 المتوافق 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 مبنى 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 المتنامية 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 مرئيات وملاحظات الموظفين الأساس الذي تبنى عليه البرامج اللازمة 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 والتكامل وتقنية المعلومات والإحصاء والخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية والائتمان. 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 البرامج لتوفير المهارات والمعرفة الضروريين للمدربين لتمكينهم من إدارة فروعهم بشكل فعال. وقد أدى نجاح هذه الأنشطة 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 تطوير المسؤولين التنفيذيين في ساب وبرامج التطوير الوظيفي وخطط الإحلال الوظيفي جنباً إلى جنب مع أنظمة تقييم الأداء والتي تضمن مجتمعة أن يتمكن كل موظف من الاستغلال الكامل لقدراته الكامنة لصالح البنك. وبالإضافة لذلك ولضمان دفع رواتب ومكافآت منافسة 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 وتدريبهم لاكتساب خبرة عملية كجزء من دراستهم الجامعية ضمن برامج 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 بنهاية 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 متدرباً ومتدربة.

العلاقات العامة

يعتبر ساب مواطناً اعتبارياً نشطاً ومسؤولاً 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 باحتياجات 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 لمتلازمة 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 المثوية» 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 اللازمة لتأدية الأعمال بشكل فعال في القطاع المصرفي المحلي.

وعلى الصعيد التعليمي، واصل ساب انطلاقاً من سياسته - طويلة 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 كرسي الدراسات المالية في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران.

وعلى صعيد الحماية البيئية، فقد واصل البنك حملته الإعلامية في عام 2008 لرفع وعي المواطنين بالقضايا البيئية في المجتمع السعودي، كما شارك البنك في شهر يونيو في يوم البيئة العالمي تحت عنوان «كن جزءاً من الحل». وبموجب هذا البرنامج عرض ساب فيلماً وثائقياً على شاشات البلازما في فروعه ومكاتبه 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 الثمامة في ضواحي العاصمة الرياض، وذلك كجزء من مبادرة طويلة المدى لتشجيع المحافظة على نظافة البيئة في حملة أمانة منطقة الرياض تحت شعار «مشروع نظافة مليون متر مربع بمنطقة الثمامة».

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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 التغيرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2008م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الأستاذ / عبد الله محمد الحقييل، 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 عبد الوهاب بحراوي، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)

شريك في شركة البحراوي التجارية، رئيس مجلس إدارة شركة وطني 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 مديري شركة العليان العقارية، رئيس مجلس مديري شركة كوكاكولا السعودية لتعبئة المرطبات، رئيس مجلس مديري شركة كولجيت بالموليف العربية، رئيس مجلس مديري شركة كولجيت بالموليف (دول الخليج)، رئيس مجلس مديري شركة العليان كيمبرلي كلارك العربية، رئيس مجلس مديري شركة العليان كيمبرلي كلارك (البحرين)، رئيس مجلس مديري الشركة الوطنية للوازم الأطفال، رئيس مجلس مديري شركة العليان ديسكون الهندسية، رئيس مجلس مديري شركة العليان ديسكون الصناعية، رئيس مجلس مديري شركة نايسكو العربية المحدودة، رئيس مجلس مديري الشركة العربية المتحدة لتصنيع العلب، رئيس مجلس مديري الشركة العربية لمنتجات الورق، رئيس مجلس مديري شركة خدمات امتياز المطاعم (البحرين)، رئيس مجلس مديري الشركة العامة لخدمات الإمتياز القابضة (البحرين)، رئيس مجلس إدارة شركة العليان للاستثمار (فادوس، ليخشتاين).

الأستاذ / سليمان عبد القادر المهيدب، عضو مجلس إدارة، مستقل - (سعودي)

رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبد القادر المهيدب 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 سيكوروب جوسرر، عضو مجلس إدارة شركة النقل المتكامل، رئيس مجلس إدارة شركة الشامية للتطوير العمراني، رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتنمية، عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض، عضو مجلس إدارة مجموعة كابلات الرياض، عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للصناعات الحديدية، عضو مجلس إدارة مصنع الجزيرة للمخابز والأغذية، عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنابيب، عضو مجلس إدارة شركة الطوخي للصناعة والتجارة، عضو مجلس إدارة جمعية الأطفال المعاقين، عضو مجلس إدارة مركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة، عضو مجلس إدارة جمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية للعناية بمرضى الفشل الكلوي، عضو مجلس إدارة صندوق المؤتوية، عضو مجلس إدارة الشركة العربية لتنمية المياه والطاقة (أكوا)، عضو مجلس إدارة حماية المنافسة (تعيين من قبل الدولة)، عضو مجلس إدارة المسؤولية الاجتماعية بالرياض (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 (سيدكو)، عضو مجلس إدارة مجموعة الفيصلية، عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل، عضو مجلس إدارة شركة جدة لتطوير المدن.

السيد / جون إدوارد كزديل، 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 - (تتمة)

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 إدارة شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، عضو مجلس إدارة بنك HSBC للاستثمارات المتخصصة، لندن، عضو مجلس إدارة HSBC برايفيت إيكويتي ميدل إيست مانجمنت، بي في أي، عضو مجلس إدارة HSBC برايفيت إيكويتي ميدل إيست، دبي، عضو مجلس إدارة شركة غرينويل نوميبرز ليمتد، لندن، عضو مجلس إدارة شركة شينفيلد نوميبرز ليمتد، لندن، عضو مجلس إدارة شركة HSBC للأوراق المالية (مصر) أس إيه ئي، القاهرة، عضو مجلس إدارة شركة HSBC أمانة للصناديق الاستثمارية، لوكسمبورغ، 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 - (تتمة)

اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية للبنك المشكلة من قبل مجلس الإدارة في عام 2006 والتي تضم في عضويتها العضو المنتدب وأربعة أعضاء آخرين، اثنا عشر اجتماعاً. وهكذا، فإن أعضاء اللجنة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2008م هم: جون كفرنديل رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، المهندس/ خالد عبد الله المحم، الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه، 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 مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة كما في 2008/12/31م تتكون من ثلاثة أعضاء برئاسة الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه وعضوية كل من السيد/ إيان ستيفارت مارتن والأستاذ/ محمد عمران العمران.

لجنة الممتلكات

شكل مجلس إدارة البنك لجنة ممتلكات من أربعة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وتختص اللجنة بالنظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إيجارات وتكاليف مشاريع ومصاريف المساندة مثل الأمن والسلامة. وتتكون اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2008 من السادة الأعضاء: الأستاذ/ عبد الله محمد الحقييل رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب والسيد/ جون إدوارد كوفريدل 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 والكفاية الرأسمالية. وقد شكلت إدارة البنك فريقاً لضمان استمرار الالتزام بكافة التوجيهات والتعليمات الموضوعة طبقاً لأفضل الممارسات الدولية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| 2007 | 2008 | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 744,086 | 4,323,321 | مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية |
| 733,238 | 835,220 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 313,133 | (408,151) | استثمارات |
| 3,792,098 | 8,135,827 | مشتقات (بالقيمة العادلة) |
| 20,659 | 4,619 | أرصدة للبنوك والمؤسسات 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 - (تتمة)

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

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

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 43,494 | 1,002 | صناديق البنك المشتركة |
| 607,314 | 384,839 | قروض وسلف |
| | | ودائع العملاء |

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

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

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 68,170 | 34,449 | دخل عمليات خاصة |
| (425,923) | (295,379) | مصاريف عمليات خاصة |
| 11,575 | 102,491 | أتعاب خدمات بنكية |
| (17,886) | (18,643) | اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية |
| 57,947 | 108,321 | الحصة في أرباح الشركات الزميلة |
| 2,829 | 2,828 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |

فيما يلي تحليلاً بإجمالي التعويض المدفوع لكبار موظفي الإدارة خلال السنة

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 35,935 | 35,401 | مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات) |
| 5,130 | 1,029 | مزايا ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية) |

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بمن 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 حوافز مبنية على الأسهم. وكانت هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2008م. ولم يفصح عن بيانات هذه البرامج بشكل منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن المبالغ غير مادية.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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 |
| 187,500 | 187,500 | إقتراض |
| 4,225,867 | 5,844,300 | الإجمالي |

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك لإصدار سندات متوسطة 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 العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مبادلات أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة إلى حد 50 مليون دولار أمريكي. وتشكل مبادلات أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية فعالة مخصصة لذلك، وتقيّد في هذه القوائم المالية الموحدة كتغطية 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 متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة نافذة بسعر يوريبور 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، وتقيّد 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 سيبور (سعر ما بين البنوك السعودية) زائد 80 نقطة أساس وتدفع ربع سنوياً. وهذه السندات غير مضمونة وغير قابلة للتحويل ومدرجة في نظام تداول.

القروض

يمثل هذا البند 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 والاجتماعات

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.

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

* يشمل ذلك الرئيس التنفيذي العام ومسؤول الرقابة المالية حسب المتطلبات

ملاحظة: القيم حسب التكلفة على البنك المتكبدة 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 الحقييل، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، سليمان عبدالقادر المهيدب، أحمد سليمان باناجه، ديفيد هودجكينسون، يوسف نصر، جون كزرديل، ريتشارد غروفس.

الاجتماع الثاني - 27 أبريل 2008

خالد سليمان العليان، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، خالد عبد الله الملحم،، سليمان عبدالقادر المهيدب، أحمد سليمان باناجه، يوسف نصر، جون كزرديل، ريتشارد غروفس.

الاجتماع الثالث - 30 يوليو 2008

خالد سليمان العليان، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، خالد عبد الله الملحم،، سليمان عبدالقادر المهيدب، أحمد سليمان باناجه، ديفيد هودجكينسون، يوسف نصر، جون كزرديل، ريتشارد غروفس.

الاجتماع الرابع - 26 أكتوبر 2008

خالد سليمان العليان، فؤاد عبد الوهاب بحراوي، خالد عبد الله الملحم،، سليمان عبدالقادر المهيدب، أحمد سليمان باناجه، ديفيد هودجكينسون، يوسف نصر، جون كزرديل، ريتشارد غروفس.

الاجتماع الخامس - 16 ديسمبر 2008

خالد سليمان العليان، خالد عبد الله الملحم، سليمان عبدالقادر المهيدب، أحمد سليمان باناجه، مختار مالك حسين، جون كزرديل، ريتشارد غروفس.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مزاي 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 التدقيق 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، ونظراً 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 العادية 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 والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شكر وتقدير

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

ويود مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن شكره وتقديره لعملاء البنك ومساهميهم لثقتهم الدائمة ومساندتهم، وإلى أعضاء اللجنة الشرعية بالبنك لمساندتهم وتوجيهاتهم المستمرة وللجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية، ووزارة 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 سبب 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 مراجعي 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 تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2008م والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة 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، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا 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 تقدير مراجعي الحسابات وتشتمل على تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء 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 المتبعة 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:

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

KPMG كي بي إم جي الفوزان والسدحان

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)



إرنست ويونغ

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

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (277)



الرياض : 27 محرم 1430 هـ
(24 يناير 2009 م)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

| 2007 | 2008 | | |
|----------------------------|----------------------------|-------|---------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | إيضاح | |
| | | | الموجودات |
| 16,643,746 | 11,328,253 | 3 | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 1,723,576 | 6,200,466 | 4 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 14,858,747 | 29,604,346 | 5 | استثمارات، صافي |
| 62,000,858 | 80,236,757 | 6 | قروض وسلف، صافي |
| 110,447 | 148,356 | 7 | استثمار في شركات زميلة |
| 551,840 | 561,460 | 8 | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 2,323,696 | 3,581,055 | 9 | موجودات أخرى |
| <u>98,212,910</u> | <u>131,660,693</u> | | 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 | سندات دين مصدرة |
| 187,500 | 187,500 | 14 | اقتراض |
| 3,669,211 | 5,435,533 | 15 | مطلوبات أخرى |
| <u>87,787,977</u> | <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 مبقاة |
| 890,625 | - | 26 | أرباح مقترح توزيعها |
| <u>10,424,933</u> | <u>11,633,831</u> | | إجمالي حقوق المساهمين |
| <u>98,212,910</u> | <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

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

| 2007 | 2008 | | |
|----------------|----------------|-------|-------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | إيضاح | |
| السعودية | السعودية | | |
| 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 | (خسارة) 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

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

| الإجمالي | الأرباح المقترح توزيعها | الأرباح المبقاة | الاحتياطيات الأخرى | الاحتياطي النظامي | رأس المال | إيضاح | 2008 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | |
| 10,424,933 | 890,625 | 2,050,528 | (16,220) | 3,750,000 | 3,750,000 | | الرصيد في بداية السنة |
| | | | | | | | صافي التغيرات في القيمة |
| | | | | | | | العادلة لتغطية مخاطر |
| | | | | | | | التدفقات النقدية |
| 28,496 | - | - | 28,496 | - | - | | (إيضاح 10) |
| | | | | | | | صافي التغيرات في القيمة |
| | | | | | | | العادلة للاستثمارات |
| (206,002) | - | - | (206,002) | - | - | | المتاحة للبيع |
| | | | | | | | تحويلات إلى قائمة |
| | | | | | | | الدخل الموحدة : |
| | | | | | | | تغطية مخاطر التدفقات |
| - | - | - | - | - | - | | النقدية |
| 17,010 | - | - | 17,010 | - | - | | استثمارات متاحة للبيع |
| | | | | | | | صافي المصاريف المدرجة |
| (160,496) | - | - | (160,496) | - | - | | مباشرة في حقوق المساهمين |
| 2,920,019 | - | 2,920,019 | - | - | - | | صافي دخل السنة |
| | | | | | | | إجمالي الدخل والمصاريف |
| 2,759,523 | - | 2,920,019 | (160,496) | - | - | | المدرجة للسنة |
| - | - | (2,250,000) | - | - | 2,250,000 | 16 | إصدار أسهم مجانية |
| - | - | (730,005) | - | 730,005 | - | 17 | محول إلى الإحتياطي النظامي |
| | | | | | | | توزيعات أرباح نهائية |
| (890,625) | (890,625) | - | - | - | - | | مدفوعة لعام 2007 |
| | | | | | | | توزيعات أرباح مرحلية |
| (660,000) | - | (660,000) | - | - | - | 26 | مدفوعة لعام 2008 |
| 11,633,831 | - | 1,330,542 | (176,716) | 4,480,005 | 6,000,000 | | الرصيد في نهاية السنة |

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر - (تتمة)

| إيضاح | رأس المال | الاحتياطي النظامي | الاحتياطيات الأخرى | الأرباح المبقاة | الأرباح المقترح توزيعها | الإجمالي |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 2007 | 3,750,000 | 3,750,000 | 70,385 | 943,589 | 890,625 | 9,404,599 |
| الرصيد في بداية السنة | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية | - | - | 4,349 | - | - | 4,349 |
| (إيضاح 10) | - | - | - | - | - | - |
| صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | - | - | (8,879) | - | - | (8,879) |
| تحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة: | - | - | - | - | - | - |
| تغطية مخاطر التدفقات النقدية | - | - | 1,244 | - | - | 1,244 |
| استثمارات متاحة للبيع | - | - | (83,319) | - | - | (83,319) |
| صافي المصاريف المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين | - | - | (86,605) | - | - | (86,605) |
| صافي دخل السنة | - | - | - | 2,606,939 | - | 2,606,939 |
| إجمالي الدخل والمصاريف المدرجة للسنة | - | - | (86,605) | 2,606,939 | - | 2,520,334 |
| توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2006 | - | - | - | - | (890,625) | (890,625) |
| توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2007 | - | - | - | (609,375) | - | (609,375) |
| أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2007 | - | - | - | (890,625) | 890,625 | - |
| الرصيد في نهاية السنة | 3,750,000 | 3,750,000 | (16,220) | 2,050,528 | 890,625 | 10,424,933 |

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

| 2007 | 2008 | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|-------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات | بآلاف الريالات | | |
| السعودية | السعودية | | |
| | | | الأنشطة التشغيلية |
| 2,606,939 | 2,920,019 | | صافي دخل السنة |
| | | | التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية |
| | | | 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) النقص في الموجودات 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) | | قروض وسلف |
| (832,955) | (1,257,359) | | موجودات أخرى |
| | | | صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية: |
| 5,873,212 | 8,024,445 | | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 12,590,210 | 20,829,685 | | ودائع العملاء |
| 1,339,354 | 1,600,749 | | مطلوبات أخرى |
| 1,394,701 | 12,326,543 | | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| 11,976,616 | 43,571,660 | | متحصلات 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 | | متحصلات 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 وتغطية مخاطر التدفقات النقدية |

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

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 القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 68 فرعاً (2007 : 63 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعددها 31 قسماً (2007 : 12 قسماً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك 3,395 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2008م (2007 : 3,005 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يملك البنك 100% (2007 : 100%) 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 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). كما يملك البنك بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصة 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 لتتضمن 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، والسندات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

ج) العملة الرئيسية

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف 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 إعتباراً من تاريخ إنقزال 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.

1.1. أسس الإعداد – (تتمة)

هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص خاص لخسائر 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 بناءً على العديد من الافتراضات التي تشتمل على العديد من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المخصص الخاص.

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الاقراض 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 انخفاض 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 بناءً 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 أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

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

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستحداثها. 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 (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 التأكد فيما إذا كان الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة «جوهرياً» أو «مستمراً»، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، 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 الجوهرى الذي يقل عن التكلفة، بصرف النظر عن مدة الانخفاض، ويتم إدراجه 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 إدراجه في قائمة الدخل الموحدة تحت بند «مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى».

1.1. أسس الإعداد - (تتمة)

(4) تصنيف الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

(5) تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة 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 يلتزم 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 المتعارف عليها في السوق.

(ب) الأدوات المالية المشتقة وتغطية المخاطر

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

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

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

(1) المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة

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

(2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(3) محاسبة تغطية المخاطر

لأغراض محاسبة تغطية المخاطر، تصنف تغطية المخاطر إلى فئتين هما: - (أ) تغطية مخاطر القيمة العادلة والتي تغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات التي تم إثباتها، و (ب) تغطية مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بخاطر محدد مرتبط 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 سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي 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 بعمليات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي 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 الاحتياطات الأخرى ضمن حقوق المساهمين، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الاحتياطات 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 إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، وعند التوقف عن إتباع 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 الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(ج) العملات الأجنبية

تحويل 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) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 - (تتمة)

هـ) إثباتات 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 لأي أصل مالي في قائمة الدخل الموحدة على أساس العائد الفعلي شاملاً العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

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

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

يشتمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على كافة الأتعاب والنقاط 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 تحققها 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 التكلفة 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 والصيانة والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة.

وفي حالة دخول البنك في مقايضة أسعار العمولات الخاصة وذلك لتبديل العمولة الخاصة من ثابتة إلى عائمة (أو بالعكس)، فإنه يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي 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 بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المكتسبة لأغراض المتاجرة، ويشمل ذلك عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

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، والاستثمارات المكتسبة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتسبة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفأ على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة 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 النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو القروض والسلف، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويطفأ على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(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 المدارة 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 تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات السندات 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 المعدل. يتم شراء الاستثمارات المصنفة كـ «استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة» بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الاستثمارات كـ «استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل» من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس 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 جوهرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو
- أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة

يتم تصنيف «القيمة العادلة» طبقاً 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، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ «دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل».

(2) 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 «الإحتياطيات الأخرى» ضمن حقوق المساهمين. 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 بمطلبات 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 إنتفاء 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 المقتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم تسوية التغيرات المغطاة بقيمتها 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 إنتفاء 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 لمعيار 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، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

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

(ط) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو اقتناؤها 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 الانخفاض 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) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(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 ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في الأسواق المالية النشطة. لا يتم إبرام إيداعات أسواق المال بنية إعادة بيعها مباشرة أو خلال فترة قصيرة. يتم، في الأصل، قياس الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع. وبعد الإثبات الأولي لها، تظهر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات 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 استنفاد 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 عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الانخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الانخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان للجهة المقرضة)، 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 المكتناة بالتكلفة المطفأة:

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

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

إضافة للمخصص الخاص، يجنب 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 تسوية القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب المخصص، ويتم إدراج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالقيمة العادلة:

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة 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 إتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد إلتزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها. وبالنسبة للقروض الشخصية، تصدر قرارات الشطب في العادة بناء على حالات التأخر المتعلقة بسداد منتج معين. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه 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 الفعلي الأصلي للقرض.

(ل) الممتلكات والمعدات

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

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

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

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة، ويفصح عنها ضمن دخل (مصاريف) 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 إمكانية 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) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) المطلوبات

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

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين 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 المغطى 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 تشتمل على الاعتمادات المستندية، والضمانات 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 الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات 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، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، واتفاقيات إعادة البيع مع مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشتمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً بعد شرائها.

(ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ق) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

ر) الزكاة وضريبة الدخل

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

لا يتم تحميل 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 | 2008 | |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 747,610 | 621,611 | نقد في الصندوق |
| 3,321,265 | 4,827,490 | ودعية نظامية |
| 12,356,627 | 5,540,769 | اتفاقيات إعادة بيع |
| 218,244 | 338,383 | أرصدة أخرى |
| 16,643,746 | 11,328,253 | الإجمالي |

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

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2007 | 2008 | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 771,401 | 2,722,368 | حسابات جارية |
| 952,175 | 3,478,098 | إيداعات أسواق المال |
| 1,723,576 | 6,200,466 | الإجمالي |

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 | |
| 99,551 | 17,822 | 18,637 | 17,822 | 80,914 | - | (1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| 277,112 | 383,473 | 194,396 | 60,457 | 82,716 | 323,016 | سندات بعمولة ثابتة |
| | | | | | | سندات بعمولة عائمة |
| 376,663 | 401,295 | 213,033 | 78,279 | 163,630 | 323,016 | الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| 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 قيمتها العادلة في قائمة الدخل» للأسباب المذكورة في ملخص السياسات المحاسبية الهامة، قدرها 50.4 مليون ريال سعودي (2007: 164.8 مليون ريال سعودي). | | | | | | |
| يبلغ الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2008 56.75 مليون ريال سعودي (2007: 171.8 مليون ريال سعودي). | | | | | | |
| تتعلق التغيرات في القيمة العادلة بشكل رئيسي بالتغيرات في مخاطر الائتمان خلال السنة لأن أثر مخاطر السوق كان بسيطاً. | | | | | | |
| 3,560,285 | 18,892,375 | 2,586,360 | 2,161,076 | 973,925 | 16,731,299 | (2) الاستثمارات المتاحة للبيع |
| 4,568,623 | 4,997,837 | 2,553,873 | 2,410,352 | 2,014,750 | 2,587,485 | سندات بعمولة ثابتة |
| 131,047 | 94,565 | 31,249 | 83,671 | 99,798 | 10,894 | سندات بعمولة عائمة |
| | | | | | | أسهم |
| 8,259,955 | 23,984,777 | 5,171,482 | 4,655,099 | 3,088,473 | 19,329,678 | الاستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي |
| - | (77,929) | - | (77,929) | - | - | مخصص الانخفاض في القيمة |
| 8,259,955 | 23,906,848 | 5,171,482 | 4,577,170 | 3,088,473 | 19,329,678 | الاستثمارات المتاحة للبيع |
| 4,492,077 | 3,569,809 | - | - | 4,492,077 | 3,569,809 | (3) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة |
| 1,221,000 | 1,230,000 | - | 9,000 | 1,221,000 | 1,221,000 | سندات بعمولة ثابتة |
| | | | | | | سندات بعمولة عائمة |
| 5,713,077 | 4,799,809 | - | 9,000 | 5,713,077 | 4,790,809 | الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، إجمالي |
| - | (9,000) | - | (9,000) | - | - | مخصص الانخفاض في القيمة |
| 5,713,077 | 4,790,809 | - | - | 5,713,077 | 4,790,809 | الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة |
| 509,052 | 505,394 | - | - | 509,052 | 505,394 | (4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| 509,052 | 505,394 | - | - | 509,052 | 505,394 | سندات بعمولة ثابتة |
| 14,858,747 | 29,604,346 | 5,384,515 | 4,655,449 | 9,474,232 | 24,948,897 | الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق الاستثمارات، صافي |

5. الاستثمارات - (تمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

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

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة 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 تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة، والقيمة العادلة للاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

| 2007 | | | | 2008 | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| القيمة | إجمالي | إجمالي | إجمالي | القيمة | إجمالي | إجمالي | القيمة |
| الدفترية | غير المحققة | غير المحققة | غير المحققة | الدفترية | غير المحققة | غير المحققة | الدفترية |
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية |

(1) المكتناة بالتكلفة المطفأة

| | | | | | | | |
|-----------|---------|---|-----------|-----------|---------|---|-----------|
| 3,569,809 | 233,852 | - | 3,803,661 | 4,492,077 | 151,531 | - | 4,643,608 |
| 1,221,000 | 3,491 | - | 1,224,491 | 1,221,000 | 3,014 | - | 1,224,014 |
| 4,790,809 | 237,343 | - | 5,028,152 | 5,713,077 | 154,545 | - | 5,867,622 |

(2) الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

| | | | | | | | |
|---------|--------|---|---------|---------|--------|---|---------|
| 505,394 | 26,482 | - | 531,876 | 509,052 | 22,077 | - | 531,129 |
| 505,394 | 26,482 | - | 531,876 | 509,052 | 22,077 | - | 531,129 |

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

5. الاستثمارات – (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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 متداولة 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).

(هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 7,595,366 | 22,328,041 | السندات الحكومية السعودية |
| 6,999,183 | 7,011,599 | استثمارات من الفئة أ (أ أ أ إلى ب 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 |

تتكون 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 الموضوعة من قبل ستاندرد آند بور وذلك من «أأأ» إلى «ب ب ب»، تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 1,418.9 مليون ريال سعودي.

تتكون الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي من أسهم خاصة، وصندوق تحوط، وأسهم متداولة وغير متداولة.

6. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

| 2008 | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة | الإجمالي | |
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 2,152,004 | 12,950,878 | 65,569,723 | 80,672,605 | القروض والسلف العاملة، إجمالي |
| - | 29,615 | 164,059 | 193,674 | القروض والسلف غير العاملة، صافي |
| 2,152,004 | 12,980,493 | 65,733,782 | 80,866,279 | إجمالي القروض والسلف |
| | | | | مخصص خسائر الائتمان |
| (114,456) | (134,272) | (380,794) | (629,522) | (خاص وجماعي) |
| 2,037,548 | 12,846,221 | 65,352,988 | 80,236,757 | القروض والسلف، صافي |
| 2007 | | | | |
| بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة | الإجمالي | |
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | |
| 1,852,463 | 11,063,570 | 49,458,783 | 62,374,816 | القروض والسلف العاملة، إجمالي |
| - | 21,338 | 175,752 | 197,090 | القروض والسلف غير العاملة، صافي |
| 1,852,463 | 11,084,908 | 49,634,535 | 62,571,906 | إجمالي القروض والسلف |
| (98,881) | (131,702) | (340,465) | (571,048) | مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي) |
| 1,753,582 | 10,953,206 | 49,294,070 | 62,000,858 | القروض والسلف، صافي |

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية 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 ائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية 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 المعلقة وقدرها 108.1 مليون ريال سعودي (2007 : 126.0 مليون ريال سعودي).

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

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

| 2008 | | | | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة | الإجمالي | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 98,881 | 131,702 | 340,465 | 571,048 | الرصيد في بداية السنة |
| (110,994) | (171,693) | (30,119) | (312,806) | ديون مشطوبة |
| 126,569 | 174,263 | 98,392 | 399,224 | مجنب خلال السنة |
| - | - | (27,944) | (27,944) | مبالغ مستردة مجنبة سابقاً |
| 114,456 | 134,272 | 380,794 | 629,522 | الرصيد في نهاية السنة |
| 2007 | | | | |
| بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة | الإجمالي | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 100,068 | 94,873 | 302,739 | 497,680 | الرصيد في بداية السنة |
| (122,909) | (195,391) | (4,596) | (322,896) | ديون مشطوبة |
| 121,722 | 232,220 | 64,483 | 418,425 | مجنب خلال السنة |
| - | - | (22,161) | (22,161) | مبالغ مستردة مجنبة سابقاً |
| 98,881 | 131,702 | 340,465 | 571,048 | 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 المحمل 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 المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

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

| 2008 | | | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة | الإجمالي |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 131,558 | 641,969 | 1,166,339 | 1,939,593 |
| 94,614 | 192,487 | 40,940 | 328,041 |
| 75,612 | 107,592 | 5,562 | 188,766 |
| 301,784 | 941,775 | 1,212,841 | 2,456,400 |

من 1 يوم إلى 30 يوم
من 31 يوم إلى 90 يوم
من 91 يوم إلى 180 يوم
إجمالي القروض والسلف

| 2007 | | | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض تجارية وحسابات جارية مدينة | الإجمالي |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 160,310 | 753,055 | 342,286 | 1,255,651 |
| 93,743 | 125,945 | - | 219,688 |
| 60,549 | 91,031 | 9,696 | 161,276 |
| 314,602 | 970,031 | 351,982 | 1,636,615 |

من 1 يوم إلى 30 يوم
من 31 يوم إلى 90 يوم
من 91 يوم إلى 180 يوم
إجمالي القروض والسلف

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

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

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

| 2008 | القروض والسلف العامة | القروض والسلف غير العاملة، صافي | مخصص خسائر الائتمان | القروض والسلف، صافي |
|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية |
| حكومية وشبه حكومية | 2,678,754 | - | - | 2,678,754 |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى | 75,000 | - | - | 75,000 |
| زراعة وأسماك | 1,439,373 | - | - | 1,439,373 |
| تصنيع | 8,605,006 | 59,418 | (35,009) | 8,629,415 |
| مناجم وتعددين | 25,634 | - | - | 25,634 |
| كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية | 263,674 | 7,128 | (7,128) | 263,674 |
| بناء وإنشاءات | 3,113,829 | 33,039 | (33,039) | 3,113,829 |
| تجارة | 24,173,721 | 43,581 | (24,967) | 24,192,335 |
| نقل واتصالات | 2,301,993 | 482 | (1,482) | 2,300,993 |
| خدمات | 4,752,142 | 18,377 | (14,817) | 4,755,702 |
| قروض شخصية وبطاقات ائتمان | 15,027,882 | 29,615 | (248,728) | 14,808,769 |
| أخرى | 18,215,597 | 2,034 | (34,662) | 18,182,969 |
| المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة | - | - | (229,690) | (229,690) |
| الإجمالي | 80,672,605 | 193,674 | (629,522) | 80,236,757 |

| 2007 | القروض والسلف العامة | القروض والسلف غير العاملة، صافي | مخصص خسائر الائتمان | القروض والسلف، صافي |
|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية |
| حكومية وشبه حكومية | 2,131,850 | - | - | 2,131,850 |
| بنوك ومؤسسات مالية أخرى | 56,250 | - | - | 56,250 |
| زراعة وأسماك | 918,859 | - | - | 918,859 |
| تصنيع | 6,986,804 | 43,760 | (41,132) | 6,989,432 |
| مناجم وتعددين | 22,926 | - | - | 22,926 |
| كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية | 118,471 | 7,128 | (7,128) | 118,471 |
| بناء وإنشاءات | 2,716,467 | 38,638 | (38,715) | 2,716,390 |
| تجارة | 15,844,081 | 56,667 | (42,109) | 15,858,639 |
| نقل واتصالات | 1,215,596 | 1,729 | (2,729) | 1,214,596 |
| خدمات | 3,820,255 | 1,188 | (1,190) | 3,820,253 |
| قروض شخصية وبطاقات ائتمان | 12,688,801 | 20,942 | (230,583) | 12,479,160 |
| أخرى | 15,854,456 | 27,038 | (56,960) | 15,824,534 |
| المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة | - | - | (150,502) | (150,502) |
| الإجمالي | 62,374,816 | 197,090 | (571,048) | 62,000,858 |

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 تصنيف درجات مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء والظروف الاقتصادية العامة.

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

(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.

(هـ) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

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

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

يملك 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 يملك 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 | | | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|
| الإجمالي | ساب تكافل | اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة | الإجمالي | ساب تكافل | اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 72,209 | - | 72,209 | 110,447 | 20,036 | 90,411 | الرصيد في بداية السنة |
| 32,500 | 32,500 | - | - | - | - | تكلفة الاستثمار خلال السنة |
| (52,209) | - | (52,209) | (70,412) | - | (70,412) | توزيعات أرباح مستلمة |
| | | | | | | الحصة في الأرباح |
| 57,947 | (12,464) | 70,411 | 108,321 | (1,830) | 110,151 | (الخسائر) غير الموزعة |
| 110,447 | 20,036 | 90,411 | 148,356 | 18,206 | 130,150 | الإجمالي |

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

| 2007 | | 2008 | | |
|----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|
| ساب تكافل | اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة | ساب تكافل | اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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 المصاريف |

8. الممتلكات والمعدات، صافي

| 2007 الإجمالي | 2008 الإجمالي | المعدات والأثاث والسيارات | تحسينات المباني المستأجرة | الأراضي والمباني | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 1,339,250 | 1,380,503 | 540,896 | 253,276 | 586,331 | التكلفة: |
| 113,682 | 117,743 | 64,289 | 27,010 | 26,444 | الرصيد في 1 يناير |
| (72,429) | (2,805) | (2,805) | - | - | الإضافات |
| <u>1,380,503</u> | <u>1,495,441</u> | <u>602,380</u> | <u>280,286</u> | <u>612,775</u> | الاستبعادات |
| | | | | | في 31 ديسمبر |
| | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| 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 |
| <u>828,663</u> | <u>933,981</u> | <u>455,054</u> | <u>197,869</u> | <u>281,058</u> | في 31 ديسمبر |
| | | | | | صافي القيمة الدفترية: |
| | <u>561,460</u> | <u>147,326</u> | <u>82,417</u> | <u>331,717</u> | في 31 ديسمبر 2008 |
| <u>551,840</u> | | <u>150,096</u> | <u>73,969</u> | <u>327,775</u> | في 31 ديسمبر 2007 |

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

9. الموجودات الأخرى

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

10. المشتقات

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

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ب) الخيارات

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

(ج) المقايضات

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

(د) إتفاقيات الأسعار الآجلة

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

يتبع البنك نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 - مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 31 - مخاطر السوق، والإيضاح رقم 34 - مخاطر السيولة) - والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعملات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات 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 معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

10. المشتقات - (تتمة)

يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات في تغطية مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر عملات خاصة بسعر ثابت. ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر العملات الخاصة بسعر عائ. وفي مثل هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة تغطية المخاطر، ويتم قيد هذه المعاملات على أنها تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

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

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

10. المشتقات - (تتمة)

| المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| المعدل الشهري | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 12 - 3 شهرًا | خلال 3 أشهر | إجمالي المبالغ الاسمية | القيمة العادلة السلبية | القيمة العادلة الإيجابية |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 2007 | | | | | | | |
| المشتقات المقتناة | | | | | | | |
| لأغراض المتاجرة: | | | | | | | |
| مقايضات أسعار | | | | | | | |
| 27,130,361 | 26,612,148 | 5,587,033 | 1,471,686 | 917,554 | 34,588,421 | (456,580) | 540,149 |
| العمولات الخاصة | | | | | | | |
| العقود المستقبلية الخاصة | | | | | | | |
| بأسعار العمولات | | | | | | | |
| 400,000 | - | - | 400,000 | - | 400,000 | (8) | 8 |
| الخاصة والخيارات | | | | | | | |
| عقود الصرف الأجنبي | | | | | | | |
| 14,757,459 | - | 53,591 | 4,478,532 | 7,092,407 | 11,624,530 | (128,594) | 85,574 |
| الفورية والآجلة | | | | | | | |
| 597,669 | - | 1,876,000 | 98,820 | 163,879 | 2,138,699 | (6,828) | 6,984 |
| خيارات العملات | | | | | | | |
| 1,475,297 | - | 1,475,297 | - | - | 1,475,297 | - | 322,790 |
| مقايضات العملات | | | | | | | |
| المشتقات المقتناة لتغطية | | | | | | | |
| مخاطر القيمة العادلة: | | | | | | | |
| مقايضات أسعار | | | | | | | |
| 2,153,311 | 483,250 | 743,014 | 74,327 | 224,000 | 1,524,591 | (13,278) | 17,696 |
| العمولات الخاصة | | | | | | | |
| المشتقات المقتناة | | | | | | | |
| لتغطية مخاطر | | | | | | | |
| التدفقات النقدية: | | | | | | | |
| مقايضات أسعار | | | | | | | |
| 749,896 | - | 731,250 | 190,000 | 100,000 | 1,021,250 | (2,990) | 10,231 |
| العمولات الخاصة | | | | | | | |
| | <u>27,095,398</u> | <u>10,466,185</u> | <u>6,713,365</u> | <u>8,497,840</u> | <u>52,772,788</u> | <u>(608,278)</u> | <u>983,432</u> |
| الإجمالي | | | | | | | |

10. المشتقات - (تتمة)

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

| 2008 | | وصف البنود المغطاة: | | القيمة العادلة | القيمة عند بدء التغطية | المخاطر | أداة التغطية | القيمة الإيجابية | القيمة العادلة السلبية |
|----------------------------|----------------------------|------------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|----------|--------------|----------------------------|------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | | | | | | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 494,211 | 465,170 | استثمارات بعمولة ثابتة | القيمة العادلة | مقايضات أسعار العملات الخاصة | - | (28,153) | | | |
| 255,997 | 256,631 | قروض بعمولة ثابتة | القيمة العادلة | مقايضات أسعار العملات الخاصة | 851 | - | | | |
| 600,064 | 600,000 | ودائع بعمولة ثابتة | القيمة العادلة | مقايضات أسعار العملات الخاصة | - | (267) | | | |
| 507,457 | 542,831 | استثمارات بعمولة عائمة | التدفق النقدي | مقايضات أسعار العملات الخاصة | 40,369 | - | | | |
| | | سندات دين مصدرة | | | | | | | |
| 199,692 | 187,306 | بعمولة عائمة | التدفق النقدي | مقايضات أسعار العملات الخاصة | - | (4,632) | | | |

| 2007 | | وصف البنود المغطاة: | | القيمة العادلة | القيمة عند بدء التغطية | المخاطر | أداة التغطية | القيمة الإيجابية | القيمة العادلة السلبية |
|----------------------------|----------------------------|------------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|----------|--------------|----------------------------|------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | | | | | | | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 479,549 | 481,671 | استثمارات بعمولة ثابتة | القيمة العادلة | مقايضات أسعار العملات الخاصة | 14,492 | (13,278) | | | |
| 742,971 | 739,550 | قروض بعمولة ثابتة | القيمة العادلة | مقايضات أسعار العملات الخاصة | 2,614 | - | | | |
| 297,704 | 298,327 | ودائع بعمولة ثابتة | القيمة العادلة | مقايضات أسعار العملات الخاصة | 590 | - | | | |
| 830,602 | 832,760 | استثمارات بعمولة عائمة | التدفق النقدي | مقايضات أسعار العملات الخاصة | 10,231 | (1,805) | | | |
| | | سندات دين مصدرة | | | | | | | |
| 187,149 | 187,306 | بعمولة عائمة | التدفق النقدي | مقايضات أسعار العملات الخاصة | - | (1,185) | | | |

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر 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 الإحتياطي الآخر الخاص بتغطية مخاطر التدفقات النقدية:

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 2,159 | 7,752 | رصيد بداية السنة |
| 4,349 | 28,496 | الأرباح الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة مباشرة |
| 1,244 | - | ضمن حقوق المساهمين |
| 7,752 | 36,248 | الخسائر المستبعدة من حقوق المساهمين والمدرجة في صافي دخل العملات الخاصة |
| | | 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) – (تتمة)

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات 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 تشتمل 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 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات 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 مصرفية 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) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للتقاضي.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات 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 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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، وتستحق في 8 مارس 2010. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً 40.76 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من التغطية الفعالة، وتقيّد كغطائية 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، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34.68 نقطة، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد قام البنك بتحويل مخاطر العملات الأجنبية الخاصة بهذه السندات إلى الدولار الأمريكي وذلك بمقايضة أسعار العملات الخاصة بعمولات مختلفة. إن هذه المقايضة لا تعتبر جزءاً من عملية التغطية، وتقيّد كمشتقات في العمليات التجارية.

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

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

14. الاقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة عائمة مدته 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة حسب المعدلات السائدة بين البنوك في لندن زائداً 65 نقطة. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017.

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

15. المطلوبات الأخرى

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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 | - إقتراض |
| 631,256 | 575,886 | اجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة |
| 745,981 | 346,094 | دائتتون |
| 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 وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي 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. الاحتياطات الأخرى

| الإجمالي | الاستثمارات المتاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية |
|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 2008 | | |
| رصيد بداية السنة | | 7,752 |
| صافي التغير في القيمة العادلة | (23,972) | 28,496 |
| محول إلى قائمة الدخل الموحدة | 17,010 | - |
| صافي الحركة خلال السنة | (188,992) | 28,496 |
| رصيد نهاية السنة | (212,964) | 36,248 |

| الإجمالي | الاستثمارات المتاحة للبيع | تغطية مخاطر التدفقات النقدية |
|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 2007 | | |
| رصيد بداية السنة | 68,226 | 2,159 |
| صافي التغير في القيمة العادلة | (8,879) | 4,349 |
| محول إلى قائمة الدخل الموحدة | (83,319) | 1,244 |
| صافي الحركة خلال السنة | (92,198) | 5,593 |
| رصيد نهاية السنة | (23,972) | 7,752 |

19. التعهدات 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 مقترحة من قبل شركة زميلة.

ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

تمثل الإلتزامات بمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات بمنح 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 إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

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

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

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

| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 3 - 12 شهوراً | خلال 3 أشهر | 2008 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 8,713,407 | - | 720,326 | 3,254,614 | 4,738,467 | اعتمادات مستندية |
| 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 | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضي |
| 36,445,682 | 58,081 | 7,816,514 | 11,696,689 | 16,874,398 | الإجمالي |
| الإجمالي | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 3 - 12 شهوراً | خلال 3 أشهر | 2007 |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 8,126,496 | - | 908,059 | 1,733,191 | 5,485,246 | اعتمادات مستندية |
| 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 | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضي |
| 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 (2007 : 35,019.4 مليون ريال سعودي).

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

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 146,948 | 1,322,016 | حكومية 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 تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي قام بها البنك كمستأجر:

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف 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 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | دخل العمولات الخاصة: |
| | | استثمارات: |
| 502,954 | 790,132 | - متاحة للبيع |
| 322,211 | 256,092 | - مقتناة بالتكلفة المطفأة |
| 29,645 | 29,635 | - مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| 854,810 | 1,075,859 | |
| 620,209 | 227,811 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3,744,936 | 4,561,296 | قروض وسلف |
| 5,219,955 | 5,864,966 | الإجمالي |
| | | مصاريف العمولات الخاصة: |
| 119,906 | 369,302 | أرصدة للبنوك 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 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | 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) – (تتمة)

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

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| (11,523) | (47,104) | تغيرات 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 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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 المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 83,319 | (17,010) | استثمارات متاحة للبيع |

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين 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

يبلغ إجمالي توزيعات الأرباح للسنة 660 مليون ريال سعودي (2007 : 1,500 مليون ريال سعودي) ، وتم دفعها كتوزيعات أرباح مرحلية للمساهمين 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 اجتماع 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 للسنة 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 السعودي

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 حصته 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

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

| 2007 | 2008 |
|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 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 (إيضاح 3)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من شرائها
الإجمالي

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

28. قطاعات الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال 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.

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

يمارس البنك نشاطه الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

(أ) يتألف البنك من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد:

ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.

قطاع الشركات:

وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها 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.

تتم المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2008 و 2007، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه:

| قطاع الأفراد | قطاع الشركات | قطاع الخزينة | قطاع الأوراق المالية | أخرى | الإجمالي |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 2008 | | | | | |
| إجمالي الموجودات | 24,032,842 | 58,450,117 | 49,026,870 | 2,508 | 131,660,693 |
| إجمالي المطلوبات | 35,434,109 | 41,808,929 | 42,771,069 | 12,755 | 120,026,862 |
| إجمالي دخل العمليات | 1,932,519 | 1,889,277 | 664,895 | 424,837 | 4,911,528 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 1,426,032 | 393,934 | 149,927 | 129,937 | 2,099,830 |
| أرباح في الشركات الزميلة | - | - | - | 108,321 | 108,321 |
| صافي الدخل | 506,487 | 1,495,343 | 514,968 | 108,321 | 2,920,019 |
| 2007 | | | | | |
| إجمالي الموجودات | 21,525,884 | 42,043,291 | 34,533,288 | - | 98,212,910 |
| إجمالي المطلوبات | 29,637,918 | 34,231,719 | 23,918,340 | - | 87,787,977 |
| إجمالي دخل العمليات | 1,872,695 | 1,705,002 | 465,782 | 330,473 | 4,373,952 |
| إجمالي مصاريف العمليات | 1,335,455 | 325,365 | 69,692 | 94,448 | 1,824,960 |
| أرباح في الشركات الزميلة | - | - | - | 57,947 | 57,947 |
| صافي الدخل | 537,240 | 1,379,637 | 396,090 | 57,947 | 2,606,939 |

28. قطاعات الأعمال - (تمة)

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

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

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

29. مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي عن عمليات الاقتراض 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 احتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة من قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال 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 المتبعة بشأن تقويم عمليات الاقتراض 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 تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الاقتراض 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 الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض الائتمان.

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات، بشكل أساسي، 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. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

تتعلق 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 العملات، وأسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. يصنف البنك مخاطر السوق كمخاطر عمليات تجارية أو غير تجارية أو مصرفية.

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية باستخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر»، بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي تشمل 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» لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والافتراضات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

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

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

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

| المخاطر الكلية | سعر العمولة الخاصة | تحويل العملات الأجنبية | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 1,545 | 615 | 1,309 | 2008 |
| 1,880 | 590 | 1,665 | القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2008 |
| | | | متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2008 |
| المخاطر الكلية | سعر العمولة الخاصة | تحويل العملات الأجنبية | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 694 | 405 | 649 | 2007 |
| 791 | 514 | 486 | القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2007 |
| | | | 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
تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

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

2008

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

2008

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

31. مخاطر السوق - (تتمة)

| 2007 | | | | | | |
|--------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| العملة | الزيادة في نقطة الأساس | الأثر على الدخل | الأثر على حقوق المساهمين | | | |
| | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | 6 أشهر أو أقل | سنة أو أقل | سنة إلى 5 سنوات أو أقل | أكثر من 5 سنوات |
| الإجمالي | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| ريال سعودي | 100 + | 85,505 | (5,556) | (5,014) | (23,220) | (844) |
| دولار أمريكي | 100 + | 7,915 | (8,484) | (7,997) | (68,497) | (1,714) |
| يورو | 100 + | (13,735) | - | - | - | - |
| أخرى | 100 + | 779 | - | - | - | - |

| 2007 | | | | | | |
|--------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| العملة | النقص في نقطة الأساس | الأثر على الدخل | الأثر على حقوق المساهمين | | | |
| | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | 6 أشهر أو أقل | سنة أو أقل | سنة إلى 5 سنوات أو أقل | أكثر من 5 سنوات |
| الإجمالي | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| ريال سعودي | 100 - | (85,505) | 5,556 | 5,014 | 23,220 | 844 |
| دولار أمريكي | 100 - | (7,915) | 8,484 | 7,997 | 55,072 | 1,714 |
| يورو | 100 - | 13,735 | - | - | - | - |
| أخرى | 100 - | (779) | - | - | - | - |

(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 المنصَح 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 مستوى المخاطر المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، ليلاً وخلال اليوم، ويتم مراقبتها يومياً. فيما يلي تحليلاً بالمخاطر الجوهرية الخاصة بالبنك في نهاية السنة بشأن العملات الأجنبية التالية:

| 2006 | 2008 | |
|-------------------------|-------------------------|---------------|
| 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 | أخرى |

مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

2008

80

33. مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

| 2007 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| سعر العمولة | الإجمالي | غير مرتبطة بعمولة خاصة | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 3 - 12 شهرًا | خلال 3 أشهر | |
| العمولة الفعلي % | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | | | | | | الموجودات |
| | | | | | | | تقديدية وأرصدة لدى |
| | | | | | | | مؤسسة التقدي |
| 4.0 | 16,643,746 | 4,068,875 | - | - | - | 12,574,871 | العربي السعودي |
| | | | | | | | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | | | | والمؤسسات المالية |
| 4.2 | 1,723,576 | 771,401 | - | - | - | 952,175 | الأخرى |
| 5.3 | 14,858,747 | 524,198 | 1,735,138 | 4,405,038 | 1,226,301 | 6,968,072 | استثمارات |
| 4.7 | 62,000,858 | 290,107 | - | 17,897,900 | 10,499,052 | 33,313,799 | قروض وسلف، صافي |
| | | | | | | | استثمار في |
| | 110,447 | 110,447 | - | - | - | - | شركات زميلة |
| | | | | | | | ممتلكات |
| | 551,840 | 551,840 | - | - | - | - | ومعدات، صافي |
| | 2,323,696 | 2,323,696 | - | - | - | - | موجودات أخرى |
| | <u>98,212,910</u> | <u>8,640,564</u> | <u>1,735,138</u> | <u>22,302,938</u> | <u>11,725,353</u> | <u>53,808,917</u> | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | | المطلوبات |
| | | | | | | | وحقوق المساهمين |
| | | | | | | | أرصدة للبنوك |
| | | | | | | | والمؤسسات المالية |
| 4.2 | 8,045,047 | 2,161,736 | - | 437,628 | - | 5,445,683 | الأخرى |
| 2.4 | 71,847,852 | 30,674,786 | - | 3,452,300 | 8,010,676 | 29,710,090 | ودائع العملاء |
| 5.4 | 4,038,367 | - | - | - | - | 4,038,367 | سندات دين مصدرة |
| 5.1 | 187,500 | - | 187,500 | - | - | - | اقتراض |
| | 3,669,211 | 3,669,211 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| | 10,424,933 | 10,424,933 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| | <u>98,212,910</u> | <u>46,930,666</u> | <u>187,500</u> | <u>3,889,928</u> | <u>8,010,676</u> | <u>39,194,140</u> | إجمالي المطلوبات |
| | | | | | | | وحقوق المساهمين |
| | | | | | | | الفجوة للبنود داخل |
| | | (38,290,102) | 1,547,638 | 18,413,010 | 3,714,677 | 14,614,777 | قائمة المركز المالي |
| | | | | | | | الفجوة للبنود خارج |
| | | - | (1,229,424) | (238,478) | 1,356,569 | 111,333 | قائمة المركز المالي |
| | | | | | | | إجمالي الفجوة |
| | | | | | | | الخاضعة لمخاطر |
| | | | | | | | أسعار العملات |
| | | (38,290,102) | 318,214 | 18,174,532 | 5,071,246 | 14,726,110 | الخاصة |
| | | | | | | | الموقف التراكمي |
| | | | | | | | الخاضع لمخاطر |
| | | | | | | | أسعار العملات |
| | | | | | | | الخاصة |
| | | <u>-</u> | <u>38,290,102</u> | <u>37,971,888</u> | <u>19,797,356</u> | <u>14,726,110</u> | |

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

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

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 بتنويع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية 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 نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من وودائع الإيداع 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 ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المقبولة.

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 الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة يومياً، ويتم إجراء 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 المتخذة.

(أ) فيما يلي تحليلاً للمطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية:

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

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

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

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

| الإجمالي | بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 3 - 12 شهوراً | خلال 3 أشهر | 2008 |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | بـآلاف الريالات السعودية | الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة التقدي العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى إجمالي الموجودات |
| 11,328,253 | 4,827,490 | - | - | - | 6,500,763 | |
| 6,200,466 | - | - | - | - | 6,200,466 | |
| 29,604,346 | 185,387 | 1,391,463 | 11,101,659 | 8,344,573 | 8,581,264 | |
| 80,236,757 | - | 7,909,188 | 19,253,135 | 15,829,110 | 37,245,324 | |
| 148,356 | 148,356 | - | - | - | - | |
| 561,460 | 561,460 | - | - | - | - | |
| 3,581,055 | 3,581,055 | - | - | - | - | |
| <u>131,660,693</u> | <u>9,303,748</u> | <u>9,300,651</u> | <u>30,354,794</u> | <u>24,173,683</u> | <u>58,527,817</u> | |
| | | | | | | 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 | - | - | - | اقتراض |
| 5,435,533 | 5,435,533 | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| 11,633,831 | 11,633,831 | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| <u>131,660,693</u> | <u>17,069,364</u> | <u>192,310</u> | <u>6,393,450</u> | <u>11,496,496</u> | <u>96,509,073</u> | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

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

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

| بدون تاريخ استحقاق محدد | أكثر من 5 سنوات | 1 - 5 سنوات | 12 - 3 شهوراً | خلال 3 أشهر | الإجمالي |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 2007 | | | | | |
| الموجودات | | | | | |
| نقدية أرصدة لدى | | | | | |
| مؤسسة النقد | | | | | |
| العربي السعودي | | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | | | | | |
| والمؤسسات المالية | | | | | |
| الأخرى | | | | | |
| استثمارات | | | | | |
| قروض وسلف، صافي | | | | | |
| استثمار في شركات | | | | | |
| زميلة | | | | | |
| ممتلكات ومعدات، | | | | | |
| صافي | | | | | |
| موجودات أخرى | | | | | |
| إجمالي الموجودات | | | | | |
| المطلوبات وحقوق | | | | | |
| المساهمين | | | | | |
| أرصدة للبنوك | | | | | |
| والمؤسسات المالية | | | | | |
| الأخرى | | | | | |
| ودائع العملاء | | | | | |
| سندات دين مصدرة | | | | | |
| اقتراض | | | | | |
| مطلوبات أخرى | | | | | |
| حقوق المساهمين | | | | | |
| إجمالي المطلوبات | | | | | |
| وحقوق | | | | | |
| المساهمين | | | | | |
| 98,212,910 | 14,094,144 | 1,983,252 | 5,782,027 | 8,720,057 | 67,633,430 |

تشتمل الموجودات المتوفرة للوفاء بكافة الالتزامات وتغطية التزامات القروض القائمة، وتشتمل على النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والبنود قيد التحصيل، والقروض والسلف الممنوحة للبنوك، والقروض والسلف الممنوحة للعملاء. تم تبيان تواريخ 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 المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع 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 تقديرها باستخدام طرق التقويم - 95.7 مليون ريال سعودي (2007 : 39.4 مليون ريال سعودي).

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

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

يقصد بكبار 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) - (تتمة)

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

| 2007 | 2008 | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 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 الزميلة |
| 2,829 | 2,828 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |

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

| | | |
|--------|--------|-------------------------------------------------------------------|
| 35,935 | 35,401 | مزاياء موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات) |
| 5,130 | 1,029 | مزاياء ما بعد التوظيف (مكافأة نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية) |

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

يمنح البنك موظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز 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 الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي 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 - (تتمة)

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله 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 والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

| 2008 | |
|----------------------------|-------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | |
| 94,224,500 | مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| 8,564,371 | المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| 509,500 | مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر |
| 103,298,371 | إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر للركن - 1 |
| 1,000,000 | الموجودات المرجحة المخاطر للركن - 2 |
| 104,298,371 | 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 |
| | نسبة كفاية رأس المال % |
| 8,29% | نسبة رأس المال الأساسي |
| 11,24% | 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. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

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

40. أرقام المقارنة

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

41. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 27 محرم 1430 هـ 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

تتضمن الإفصاحات بموجب الركن الثالث من معيار بازل 2 والمتعلقة 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، وتنطوي 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 تنطوي هذه التصريحات على مخاطر ومخاطر متلازمة. ونحذر القراء بأن بعض العوامل ذات العلاقة قد تؤدي، في بعض الحالات، إلى اختلاف النتائج الفعلية المتحققة اختلافا جوهريا 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 تحديثها على ضوء أية معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية.

1. نطاق التطبيق

أ) نطاق التطبيق

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

ب) أسس توحيد القوائم المالية

إن أسس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضحة في الصفحة 35 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2008م. تختلف أسس توحيد القوائم المالية للأغراض النظامية عن الأسس المستخدمة لتوحيد القوائم للأغراض المالية من حيث أن حصص 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 لتقييم كفايته الرأسمالية. حيث يتم وضع توقعات لأصول المخاطر المرجحة والتي تستلزم متطلبات رأسمالية نظامية ومراقبتها على مستوى مجموعات العملاء أو على مستوى وحدات فرعية أدنى حسب الملائم.

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

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

استثمارات الأقلية المؤثرة:

تخصم استثمارات الأقلية المؤثرة التالية من رأس المال:

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

استثمارات الأسهم ذات المخاطر 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 يملكها مواطنون سعوديون إلى مواطنين غير سعوديين، إلا أنها أعطت مجلس الإدارة الحق بقبول أو رفض تحويل الحصص. خلاف الموضح أعلاه لم تفرض الإدارة أية قيود أخرى على نقل الأسهم.

1. نطاق التطبيق - (تمة)

القيود النظامية:

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

القيود الإشرافية:

اشتراطت 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 للشركتين 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 للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال ساب كالتالي:

| 2007 | 2008 | |
|------|------|-------------------------------------------------------------------------|
| %60 | %60 | المساهمون السعوديون |
| %40 | %40 | شركة HSBC القابضة بي في (مملوكة بالكامل لمجموعة HSBC القابضة بيه 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 تحددها مؤسسة النقد العربي السعودي في كافة الأوقات |
| رأس المال المحاسبي | يتم إثبات رأس المال بموجب المعايير المحاسبية | يجب استيفاء المتطلبات لتحقيق حسابات مدققة |
| رأس المال المستثمر (رأس المال القانوني) | رأس المال المستثمر في ساب من قبل مساهميه والذي يكون ساب مسؤولاً عنه | يجب أن يحقق ساب عائداً على رأسماله المستثمر يزيد عن تكلفة رأس المال لديه |
| رأس المال الاقتصادي | رأس المال الذي يملكه ساب فعلاً لتحمل المخاطر ومساندة النمو، الخ.. والذي بناء عليه يجب تحقيق عائد «اقتصادي» | يوزع على الأقسام بالتناسب مع سجل المخاطر ويعمل كأساس لوضع أهداف الربحية الاقتصادية والإبلاغ عن قرارات الأسعار |
| القيمة السوقية لحقوق المساهمين | تحسب القيمة السوقية لرأس مال ساب بضرب عدد الأسهم القائمة بسعر سهم ساب الحالي | النقطة الاستدلالية لإجمالي العائد للمساهمين والذي تشكل فيه القيمة السوقية لحقوق المساهمين عنصراً رئيسياً، كدافع رئيسي لإدارة وتقييم أداء المجموعة |

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

3. الكفاية الرأسمالية

ترتكز طريقة ساب في تقييم كفاية رأسماله لدعم أنشطته الحالية والمستقبلية على الأسس التالية:

- وضع البنك إجراءات محددة لتقييم كفايته الرأسمالية ككل نسبة إلى مخاطره، كما اعتمد استراتيجية خاصة للحفاظ على مستويات رأس المال
- تقوم إدارة البنك بمراجعة برنامج تحليل الكفاية الرأسمالية (ICAAP) واستراتيجيات 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 طبقا لمخاطره

وقد بلغت نسب الكفاية الرأسمالية للبنك وفقا لمعيار بازل 1 خلال فترة السنوات الخمس الماضية كالتالي:

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

التعرض للمخاطر والتقييم - متطلبات الإفصاح النوعي العام

مخاطر الائتمان:

تتركز ثقافة الائتمان في ساب على امتلاك والمحافظة على أصول مخاطر ذات نوعية عالية. ويتطلب 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.

وتمثل العناصر التالية جزءا من الركائز الرئيسية للثقافة الائتمانية في ساب:

سياسة وتوجيهات واضحة:

تتضمن كتيبات دلائل الائتمان المعتمدة لدى ساب 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 ساب الإدارة التفاعلية للمحفظة الائتمانية والتي تتم من خلال الخطوات التالية:

- المراجعة المنتظمة للتسهيلات من قبل مسؤولي القروض والائتمان
- المراقبة المركزية للتركزات 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 بالعمل
- القدرة على تحديد مواطن القوة والضعف والمزايا التنافسية
- فهم واستخدام كافة الأساليب الملائمة من أجل قياس وإدارة المخاطر بشكل بناء

أنظمة ومنهجيات تقييم الائتمان:

تعتبر الأنظمة الآلية شرطا أساسيا لتحقيق إجراءات فعالة لعمليات طلبات الائتمان وذلك من أجل قيد ومراقبة والإبلاغ عن حدود المخاطر والتعرض أيضا 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 ملائما 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 رأسمال ساب. وكجزء من المبادئ والمؤشرات المعتمدة لديه يضمن ساب الحفاظ على ضوابط رأسمالية دقيقة من خلال التسعير 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 العمليات 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 معقدا نظرا لضرورة وضع فرضيات على خاصية الاختيار التي تتطوي عليها المنتجات، كدفعات سداد الرهن، وأيضا كنتيجة للافتراضات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات، والتي تعاقدا تستحق السداد عند الطلب.

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

لغرض إدارة مخاطر أسعار الفائدة يتم تحويل تلك المخاطر إلى الخزينة من خلال مجموعة من المعاملات الداخلية بين الخزينة ومختلف وحدات العمل. ثم تقوم الخزينة بعد ذلك بتقييم المخاطر ذات العلاقة بتطبيق طريقتي «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 بتكاليف مرتفعة. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من التفاوت في توقيت التدفقات النقدية. وتنشأ مخاطر التمويل (وهي أحد أشكال مخاطر السيولة) عندما يتعذر 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 مدخلا إلى قواعد الدوائج.

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 كاف 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 تركيزات الدوائج وسندات الدين وذلك لغرض تجنب الاعتماد على كبار المودعين الأفراد وأيضاً لضمان توفير مزيج تمويل مقبول بشكل عام وإنشاء البيانات المتعلقة باستحقاقات الدوائج وسندات الدين
- وضع ساب خطة طوارئ شاملة للسيولة 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 تخفيف الآثار العكسية على البنك على المدى الطويل.

تمثل الحسابات الجارية ودوائج الادخار 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 والدوائج.

ويعتمد استقرار الدوائج والتي تعتبر مصدراً رئيسياً للتمويل في ساب على الاحتفاظ بثقة المودعين في ساب وعلى وضع استراتيجيات منافسة وشفافة لتسعير الدوائج.

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

ويقابل ساب التدفقات النقدية الخارجة غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية والحصول على المزيد من التمويل من أسواق ما بين البنوك. وكما لاذ أخير 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

تتمثل 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.

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

- حددت اللجنة التنفيذية في ساب أهدافا استثمارية واضحة لكل محفظة استثمارية وتقوم بمراجعة المحفظة على أساس سنوي
- يملك ساب هيكلًا تنظيميًا واضحًا للإدارة يحدد مسؤولية الإشراف على وإدارة محافظه الاستثمارية
- تتم إدارة محافظ استثمار الأسهم على أساس تقديري من قبل شركة HSBC السعودية المحدودة وتتم مراقبتها عن قرب من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات
- تتم إدارة استثمار الأسهم الخاصة من قبل رئيس الرقابة المالية تحت إدارة لجنة الموجودات والمطلوبات
- تتم إدارة كافة الاستثمارات الأخرى بما في ذلك الاستثمارات في السندات الحكومية وسندات الشركات وسندات الوكالات والاستثمارات البديلة ضمن حدود يتم تحديدها من قبل إدارتي الخزينة والمالية وتتم مراقبتها على أساس أسبوعي من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات
- يحصل ساب على موافقة مؤسسة النقد على استراتيجيته الاستثمارية المعدلة 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 وأيضًا لكافة الهياكل الاستثمارية المعقدة
 - تحديد مسؤوليات تمويل و/أو عمليات واضحة من أجل التمكن 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
 - تتم إدارة الاستثمارات البديلة كصناديق الحماية ضمن حدود مراقبة القيمة الخاضعة للمخاطر
 - تتوافق سياسات الاستثمار بالبنك مع المتطلبات النظامية المحلية ذات العلاقة بالاستثمارات الداخلية والخارجية
 - تخضع كافة الاستثمارات لعملية موافقة حسب الملائم

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

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

مخاطر التركيز

- تقتضي سياسة ساب تجنب التراكبات غير المرغوبة للمخاطر في أي جزء واحد من مكونات المحفظة الائتمانية ككل (كفئات الأصول، قطاع الصناعة، المنطقة الجغرافية، الخ.). ويهدف البنك إلى ضمان أن تكون مخاطره موزعة توزيعًا جيدًا عبر مزيج واسع من قطاعات الأعمال
- ترأب لجنة الموجودات والمطلوبات واللجنة التنفيذية بانتظام الالتزام بالقواعد الموضوعة أعلاه بالنسبة لإجمالي المخاطر وفئات الأصول ذات العلاقة

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

مخاطر السمعة

تمثل مخاطر السمعة الآثار العكسية المحتملة غير القابلة للقياس 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 والموظفون 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، الانخراط في تمويل الإرهاب أو أحداث غسيل الأموال الكبيرة ومعالجة المواضيع البيئية والاجتماعية.

من ناحية أخرى، فربما تكون المخاطر المتعلقة بالمنتجات 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 ووجود 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 فئات 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 لإخفاق ساب في عدم الوفاء بأهدافه بسبب تغيرات غير مرئية في الأعمال والبيئة النظامية والتعرض للدورات الاقتصادية وأيضاً التغيرات التقنية.

وكجزء 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 الفعلي السنوي
- معدل التضخم
- تقلب العملات الذي قد يحصل بسبب ضعف الدولار الأمريكي والارتفاع الفعلي للريال السعودي

المخاطر الاستراتيجية

يقوم ساب بإعداد خططه الاستراتيجية لفترة ثلاث سنوات. وهذه الخطط تحدد القيم المشتركة والأهداف الاستراتيجية والتي يفترض أن تؤدي إلى تحديد أهداف الخطط التشغيلية السنوية بشكل متواز مع الخطط الاستراتيجية. وبالإضافة لذلك فإن أنشطة ساب كعضو في مجموعة HSBC متناسقة 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 بيئة عمل»، «توازننا العالمي - مزايانا العالمية»، «أعمالنا - البناء لنمو متواصل»، «تقنيتنا وإجراءاتنا - ترابط الشركة» و «تنظيمنا - التوجيه والحكمة والتفويض مع الثقة».

ويتم إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية التي تعتمد من قبل الإدارة المحلية ومجلس الإدارة بناء على توجيهات واضحة جداً وعبر إجراءات صارمة تأخذ في اعتبارها بيئة العمل الشاملة والبيئة النظامية والاقتصادية. وتتم 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 تنعكس سلباً على العمليات الحالية والمستقبلية للبنك. وتتم الإجراءات المتعلقة بتحديد المخاطر بطريقة تفاعلية بين مجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية وذلك بهدف معالجة الأمور بطريقة موضوعية فيما يخص تقييم وإدارة المخاطر وضمان استمرار الالتزام والتوافق مع مجموعة HSBC والتقيد بالمتطلبات النظامية المحلية. أما المواضيع المتعلقة برأس المال الاقتصادي والنظامي، إن وجدت، فتتم معالجتها فوراً من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة حالياً.

4. المخاطر الائتمانية: إفصاحات عامة لجميع البنوك

القروض التي فات موعد استحقاقها

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

القروض 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 تتطوي على عدد من العوامل، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية على المخصصات الخاصة.

مخصص التعثر الجماعي:

يقوم البنك بمراجعة محافظ قروضه لتقييم ضرورة تجنب مخصصات إضافية لمحفظة 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 محفظة القروض ذات العلاقة. ويمكن أن يشمل ذلك الدليل وجود بيانات واضحة تفيد 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 تتم مراجعتها على أساس منتظم لتقليل الفوارق بين عملية تقدير الخسائر ووقوع الخسائر الفعلية.

مخاطر الائتمان:

الطريقة المعيارية:

يقوم ساب بشكل عام بحساب تقديراته بناءً 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 و تقارير Q17 ويستخدم الطريقة المعيارية لحساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

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

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

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 المعرضة للإخلال» حسب الملائم لكل نوع من أنواع المخاطر. كما سيقوم ساب باستخدام الخبرة التي توفرها مجموعة HSBC التي هو عضو فيها، وخاصة على نطاق تنفيذ أداة المخاطر والاعتماد على محلل المخاطر. وسوف يتمكن محلل المخاطر، مستشار المخاطر في شركة موديز، إذا ما قدمت له عددا من المعطيات الموضوعية والمالية، من حساب درجة التقييم الائتماني العامة لكل عميل. وجنبا إلى جنب مع هذه الحقيقة فسوف يتم استخدام أداة خاصة لحساب الإخلال بفرض الخسارة لكل عميل. وهذه الأدوات تغذي أداة المخاطر بالبيانات الملائمة من أجل حساب أصول المخاطر المرجحة لساب. وقد قطعت إدارة المخاطر الشخصية خطوات كبيرة في تطوير نموذج أهداف متوازنة يغذي أداة 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 أصلا.

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 ثلاث وكالات لتقييم المخاطر الائتمانية الخارجية لهذا الغرض وهي: موديز لخدمات المستثمرين ، مجموعة ستانداردز أند 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 طبقا للجدول الإشرافية المعتمدة
- تطبيق درجات التقييم المكونة من حروف وأرقام لكل وكالة طبقا لأوعية المخاطر:

درجات التقييم المكونة من حروف وأرقام:

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

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

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية

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

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

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

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

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) - (تتمة)

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

القروض التي فات استحقاقها:

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

الموجودات الأخرى:

سوف يكون الوزن المعيارى للمخاطر لكافة الموجودات الأخرى 100% باستثناء الذهب والذي يجب أن يعامل كمعادل 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 وكاملة، قبل تحميل التسهيلات، يقوم مدير علاقات الائتمان بالتحقق مما إذا كانت التسهيلات مضمونة بالأسهم/ الصناديق. وإذا كان الأمر كذلك، حسب الموافقة، سواء كان رهناً قانونياً 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 المضمونة برهن إضافي وقرض حتى القيمة.

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

وتعمم صفحة المراقبة على أساس يومي بناءً على قيم إقفال السوق.

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

الأنواع الرئيسية للضمانات الإضافية التي يحصل عليها البنك:

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

تتم إحالة ضمانات البنوك المحلية والدولية إلى قسم المؤسسات المصرفية لاعتمادها.

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

الأنواع الرئيسية للأطراف الأخرى للضامين وجدارتهم الائتمانية:

تعطى الأفضلية بشكل عام إلى ضمانات 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 (مثلا عقود 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 المترتبة على تذبذب عوامل مخاطر السوق، والتي تشمل أسعار صرف العملات الأجنبية، أسعار السلع، أسعار الفائدة، هوامش 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 تماما مع طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» المتبعة لدى مجموعة HSBC، والتي تم اعتمادها بموجب قانون الخدمات المالية البريطاني بالنسبة لحساب متطلبات رأس المال النظامي بموجب معيار بازل 2، الركن الأول - الطريقة المتقدمة.

10. مخاطر الأسواق - الإفصاح للبنوك التي تستخدم الطرق المعيارية - (تتمة)

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 تتم مراجعتها واعتمادها من قبل اللجنة التنفيذية على أساس سنوي
- تم وضع حدود وقف الخسارة لمختلف المحافظ المصرفية والاستثمارية
- تم وضع مستويات مراقبة للقيمة المعرضة للمخاطر على مستوى البنك وأيضاً حدود فرعية للمعاملات التجارية والبنكية. وتتم متابعة هذه الحدود من قبل إدارة المخاطر على أساس يومي مع إحالة الاستثناءات إلى الإدارة العليا واللجنة التنفيذية
- يتم تطبيق طرق الاختبار الرجعي لتثبيت حسابات طريقة القيمة المعرضة للمخاطر
- تتم إدارة المحافظ الاستثمارية التي تديرها الخزينة ضمن حدود دقيقة للقيمة السوقية
- يتم وضع حدود نقاط الأساس للقيمة الحالية لتغطي إجمالي مخاطر البنك إضافة إلى وضع حدود فرعية للعمليات التجارية والعمليات البنكية
- تتم مراقبة مخاطر الصرف الأجنبي ضمن حدود معينة
- يتم إجراء اختبارات الضغط مرتين 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 تتعامل مع مخاطر التشغيل. وبناء عليه فإن أهداف هذه الوحدات والفعاليات تشمل وصفا 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 مركزية لإدارة مخاطر التشغيل ترفع تقاريرها لمدير عام المخاطر. ويتمثل دور هذه الفعالية في وضع السياسات وتنفيذ عمليات إدارة مخاطر التشغيل، التنسيق مع وحدات الأعمال والفعاليات فيما يخص التدريب وتحديد عوامل تخفيف 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 - (تتمة)

ويُدعم 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 منسقي 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 تواجه ساب.

نطاق وطبيعة تقارير المخاطر و/ أو أنظمة القياس:

تتطوي 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 وتخفيف المخاطر واستراتيجيات وعمليات مراقبة استمرار فعالية الوسائل المتبعة للحماية وتخفيف 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 داخليا فيتم تحويل المخاطر خارجيا من خلال شراء بوالص 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. وتتم مناقشة إجراءات التخفيف هذه من قبل لجنة إدارة مخاطر مستقلة ويتم قيد تقديرات المخاطر وخطط الإجراءات بشكل دائم في قواعد بيانات مركزية. ويراقب منسقو إدارة المخاطر وأقسام مخاطر العمليات ويتابعون 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 لتخفيف 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. وتتم مراجعة الخسائر من قبل مجموعة إدارة مخاطر التشغيل واللجنة التنفيذية كما تتم مراجعة إجراءات التخفيف لمنع تكرار حدوث الخسائر أو لإدارة المخاطر المحتملة.

طريقة تقييم رأسمال مخاطر التشغيل التي تنطبق على ساب:

تبنى 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 إيجابيا، لفترة السنوات الثلاث الماضية.

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

13. الأسهم: 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 تحويل 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 كممتاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق، بالتكلفة.

بالنسبة للاستثمارات في الشركات الزميلة يتم أخذها 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، وتتماشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك بالنسبة للمعاملات المثيلة والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

بالنسبة للأرباح والخسائر غير المحققة والناتجة عن المعاملات بين البنك وشركته الزميلة فتستبعد 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 للاضطراب لوضع فرضيات على خاصية الاختيار التي تنطوي عليها الخدمات كالدفعات المقدمة للرهن وأيضاً من الفرضيات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات والتي حسب العقود 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 هـ))

| المبلغ بآلاف الريالات السعودية | الشرح |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| | إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها |
| 130,151 | 1. إنش إس بي سي السعودية المحدودة |
| 5,676 | 2. الشركة السعودية للشيكات 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 - هـ))

| المبلغ بآلاف الريالات السعودية | مكونات رأس المال |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| | رأس المال الأساسي - الفئة 2 |
| 6,000,000 | رأس المال المدفوع المؤهل |
| - | حسابات الأسهم الرئيسية |
| 4,303,289 | الاحتياطيات المؤهلة |
| | مصالح الأقلية في أسهم الشركات التابعة |
| (2,157,663) | الأرباح المبقاة |
| - | تسويات IAS |
| | الاقتطاعات من الفئة 1: |
| | الخسائر المرحلية خلال السنة |
| | الأصول غير المؤهلة بما في ذلك الشهرة |
| | خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة 1 بواقع 50% |
| | اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة 1 بواقع 50% |
| | التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50% |
| | استثمارات الأقلية المؤثرة بواقع 10% وما فوق بواقع 50% خصم: |
| 65,076 | الكيانات المصرفية وكيانات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل |
| 9,103 | مؤسسات التأمين |
| 2,837 | المؤسسات التجارية |
| 8,068,610 | الإجمالي للفئة I |
| | رأس المال المكمل - الفئة II: |
| - | أرباح/احتياطيات إعادة التقييم |
| | رأس مال القروض آجلة السداد |
| 806,726 | المخصصات العامة المؤهلة |
| 2,920,019 | الأرباح نصف السنوية |
| | الخصميات من الفئة II: |
| | التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50% |
| | استثمارات الأقلية الهامة بواقع 10% وما فوق بواقع 50% خصم |
| 65,076 | المؤسسات المصرفية وشركات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل |
| 9,103 | مؤسسات التأمين |
| 2,837 | المؤسسات التجارية |
| | خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة 2 بواقع 50% |
| | اقتطاع 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 الرأس مالية

مبلغ المخاطر بموجب الطريقة المعيارية للمخاطر الائتمانية ومتطلبات رأس المال ذات العلاقة (الجدول 3 (ب))

| متطلبات رأس المال | مبلغ المخاطر | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | المحافظ |
| - | 32,900,197 | الدول السيادية والبنوك المركزية: |
| - | 2,475,144 | مؤسسة النقد والحكومة السعودية |
| - | - | أخرى |
| - | - | بنوك التنمية المتعددة الجوانب |
| - | - | كيانات القطاع الخاص |
| 99,946 | 6,246,597 | البنوك وشركات الأوراق المالية |
| 5,363,512 | 73,522,029 | الشركات |
| 589,061 | 9,969,295 | المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالرهن العقاري |
| - | - | مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة |
| 199,358 | 2,491,974 | الرهن |
| - | - | السكني |
| - | - | التجاري |
| 7,111 | 88,889 | الأصول المضمونة |
| 83,532 | 2,002,291 | الأسهم |
| 6,342,520 | 129,696,416 | أخرى |
| | | إجمالي |

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

| مخاطر سعر | مخاطر مركز | مخاطر الصرف | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| الفائدة | الأسهم | الأجنبي | مخاطر السلع |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| 24,205 | 16,555 | - | 40,760 |
| | | | الإجمالي |

الطريقة المعيارية

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

| متطلبات رأس المال | |
|----------------------------|-------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | التفاصيل |
| 685,150 | الطريقة المعيارية |

نسب كفاية رأس المال (الجدول 3 (و))

| إجمالي نسبة رأس المال | النسبة / رأس المال الأساسي | |
|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| % | % | التفاصيل |
| 11.24 | 7.74 | المستوى الأعلى الموحد |

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

4. الجدول - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة

حجم المخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

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

* 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)

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

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

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

تحليل القطاعات الاقتصادية (جدول 4 (د))

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

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (ع))

| المحافظ | أقل من 8 أيام | 8 - 30 يوماً | 30 - 90 يوماً |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| الدول السيادية والبنوك المركزية | | | |
| مؤسسة النقد والحكومة السعودية | 5,576,868 | 5,127,352 | 3,506,937 |
| أخرى | - | 75,000 | 355,860 |
| بنوك التنمية المتعددة الجوانب | - | - | - |
| شركات القطاع العام | - | - | - |
| البنوك وشركات الأوراق المالية | 6,883,307 | 154,466 | 454,651 |
| الشركات | 11,135,631 | 10,881,477 | 20,968,460 |
| الخدمات الشخصية باستثناء الرهن | 114,777 | 103,494 | 48,026 |
| تسهيلات الأعمال والشركات | - | - | - |
| الرهن | - | - | - |
| السكني | - | - | 40 |
| التجاري | - | - | - |
| الأصول المضمونة | - | - | - |
| الأسهم | - | - | - |
| أخرى | - | - | - |
| إجمالي | 23,710,582 | 16,341,790 | 25,333,974 |

| بناء وإنشاءات | تجارة | نقل واتصالات | خدمات | قروض شخصية وطاقات اأتمان | أخرى | إجمالي |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| - | - | - | - | - | - | 32,927,197 |
| - | - | - | - | - | - | 2,475,144 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | 9,305,896 |
| 12,844,379 | 31,493,014 | 6,513,564 | 880,437 | - | 12,322,649 | 87,632,626 |
| - | - | - | - | 9,755,301 | - | 9,755,301 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | 2,491,974 | - | 2,491,974 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | 88,889 |
| - | - | - | - | - | 2,002,291 | 2,002,291 |
| 12,844,379 | 31,493,014 | 6,513,564 | 880,437 | 12,247,275 | 14,324,940 | 146,679,318 |

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

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

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

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

| مدد القروض التي فات استحقاقها | | | |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| قروض متعثرة | الإخلال | أقل من 90 يوماً | 90 - 180 يوم |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |
| قطاع الصناعة | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | 1,604 | - |
| 35,009 | - | 51,380 | - |
| 24,443 | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | 1,956 | - |
| 41,487 | - | 102,549 | - |
| 39,249 | - | 40,000 | - |
| - | - | 2,000 | - |
| 1,179 | - | - | - |
| - | 29,615 | - | 1,060,355 |
| 22,691 | - | 1,005,100 | 8,252 |
| 193,674 | - | 2,264,944 | 191,456 |

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

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

| مخصصات محددة | | | | | مدد القروض التي فات استحقاقها | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| المخصصات العامة | الرصيد في نهاية الفترة | الرسوم المخصصة خلال الفترة | الرسوم خلال الفترة | الرصيد في بداية السنة | أكثر من 360 | 360 - 180 |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | 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) - (تتمة)

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

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

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

7. الجدول - تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاحات للطريقة المعيارية

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

| مغطى بواسطة | | المحافظ |
|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| الضمانات المالية المؤهلة* | الضمانات / المشتقات الائتمانية | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 2,696,500 | 347,593 | 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 |
| 2,696,500 | 347,593 | إجمالي |

| المخفض | الإجمالي أوزان مخاطر | أوعية المخاطر | | | | |
|----------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | غير مقيمة | أخرى | %150 | %100 | %75 |
| | | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | 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 الوساطة | | الأنشطة المملوكة | | معاملات المشتقات الائتمانية إجمالي عائد المقايضات مقايضات الإخلال الائتماني خيارات الائتمان السندات المربوطة بالائتمان التزامات الدين المضمونة التزامات السندات المضمونة التزامات القروض المضمونة أخرى الإجمالي |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الحماية المباعة | الحماية المشتراة | الحماية المباعة | الحماية المشتراة | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | | | |
| - | - | 56,250 | - | |
| - | - | 56,250 | - | |

9. الجدول - الضمانات: الإفصاحات للطريقة المعيارية

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

| المخاطر القائمة | | | | | نوع المخاطر |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| الأصول المتعثرة / التي فأتت استحقاقاتها المضمونة | | | | | |
| الضمانات المشتراة أو المبقة | الخصائر المثبتة من قبل البنك خلال الفترة | بآلاف الريالات السعودية | تركيبى بآلاف الريالات السعودية | تقليدية بآلاف الريالات السعودية | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | | | | بطاقات الائتمان |
| | | | | | قروض الإسكان |
| | | | | | القروض التجارية |
| | | | | | قروض السيارات |
| | | | | | قروض الشركات الصغيرة |
| | | | | | إيجار التجهيزات |
| | | | | | أخرى |

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 ز))

| مخاطر الضمانات المبقة أو المشتراة | | فئات أوزان المخاطر 0% إلى 20% أكثر من 20% إلى 40% أكثر من 40% إلى 60% أكثر من 60% إلى 80% أكثر من 80% إلى 100% أكثر من 100% |
|--------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الرسوم الرأسمالية ذات العلاقة | بآلاف الريالات السعودية | |
| | | |
| | | |
| | | |

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

الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ز))

| المخاطر الأخرى المخصصة من إجمالي رأس المال | فوائد تعزيز الائتمان المخصصة من إجمالي رأس المال | المخاطر المخصصة من رأس المال الأساسي |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |

لا شيء

أنواع الأصول الحالية

القروض
الالتزامات
الأوراق المالية المدعومة بالأصول
الأوراق المالية المدعومة بالرهن
سندات الشركات
الأسهم
استثمارات الأسهم الخاصة
أخرى

الضمانات الخاضعة لمعالجة الإطفاء المبكر (الجدول 9 (ح))

| مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل | | |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| مجموع | أسهمه | حصص |
| المخاطر | المستبقة | المستثمرين |
| المسحوبة | من الأرصدة | من الأرصدة |
| المنسوبة | المسحوبة | المسحوبة |
| لحصة | والتسهيلات | والتسهيلات |
| البائع | غير المسحوبة | غير المسحوبة |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |

لا شيء

أنواع الأصول الحالية

القروض
الالتزامات
الأوراق المالية المدعومة بالأصول
الأوراق المالية المدعومة بالرهن
سندات الشركات
الأسهم
استثمارات الأسهم الخاصة
أخرى

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

| الربح / الخسارة | مبلغ المخاطر المضمونة | المتبقة عند البيع |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية |

لا شيء

أنواع المخاطر

بطاقات الائتمان
قروض إسكان
قروض تجارية
قروض سيارات
قروض شركات صغيرة
إيجار الأجهزة
أخرى

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

متطلبات رأس المال

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 ب)

الاستثمارات

| استثمارات خاصة | مدرجة في السوق | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| 130,151 | 18,205 | 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 |
| 94,565 | | |
| 224,716 | 18,205 | الإجمالي |

| بالآلاف الريالات السعودية | الحديثات |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 63,225 | الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفیات في فترة التقرير |
| - | إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة |
| لا ينطبق | إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم الكامنة* |
| 20,097 | الأرباح (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال |
| لا ينطبق | أرباح (خسائر) إعادة التقييم الكامنة المشمولة في رأس المال* |
| | * لا تنطبق على المملكة العربية السعودية في الوقت الحاضر |

13. الجدول - الأسهم؛ افصاحات مراكز العمليات البنكية - (تمة)

متطلبات رأس المال (الجدول 13 (و))

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

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

| بآلاف الريالات السعودية | مجموعات الأسهم |
|----------------------------|----------------------------------------|
| لا شيء | 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 للعمليات ذات النسبة الأكبر من 5% من الأصول أو الالتزامات (الجدول 14 (ب))

| تغير الدخل | تغير الأسعار |
|----------------------------|--------------|
| بآلاف الريالات السعودية | |
| (208,368) | ارتفاع السعر |
| (112,800) | ريال سعودي |
| | دولار أمريكي |
| | انخفاض السعر |
| 208,368 | ريال سعودي |
| 112,800 | دولار أمريكي |

العناوين وأرقام الاتصال

البنك السعودي البريطاني (ساب)

المملكة العربية السعودية

الإدارة العامة

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)

ص.ب. 9084، الرياض 11413

هاتف: +966 1 405 0677

فاكس: +966 1 405 0660

برقياً: سابريط الرياض

الخزينة:

هاتف: +966 1 405 0020

فاكس: +966 1 405 8652

مركز خدمة العملاء:

رقم الهاتف المجاني: 800 124 8888

موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com

الإدارات الإقليمية:

المنطقة الوسطى

الرياض

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)

ص.ب. 9084، الرياض 11413

هاتف: +966 1 405 0677

فاكس: +966 1 405 8418

المنطقة الغربية

جدة

شارع الإمام علي بن أبي طالب - الشرفية

ص.ب. 109، جدة 21411

هاتف: +966 2 651 2121

فاكس: +966 2 653 2816

المنطقة الشرقية

الخبر

شارع الملك عبدالعزيز

ص.ب. 394، الخبر 31952

هاتف: +966 3 882 6000

فاكس: +966 3 882 1669

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني © 2007

كل الحقوق محفوظة

يحظر نشر أو إعادة إصدار أو تخزين على نظام قابل للاسترجاع أو إرسال بأي شكل أو عبر أي وسيلة سواء كانت إلكترونية أو ميكانيكية أو تصوير أو تسجيل أو خلافة 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