

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	استعراض النشاط
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
44	تقرير مراجعي الحسابات
46	قائمة المركز المالي الموحدة
47	قائمة الدخل الموحدة
48	قائمة الدخل الشامل الموحدة
49	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
50	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
51	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012)
107	بازل 2 - الركن الثالث، الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)
123	الركن الثالث، الإفصاح السنوي - الجداول
148	العناوين وأرقام الاتصال

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخة من هذا التقرير من موقع ساب الإلكتروني

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

الموقع الإلكتروني: www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع



صاحب السمو الملكي
الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود
النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
المستشار والمبعوث الخاص لخادم الحرمين الشريفين

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
خالد سليمان العليان



زيرير كاما



سليمان عبدالقادر المهيدب



فؤاد عبدالوهاب بحراوي



خالد عبدالله الملحم



سايمون كوبر



محمد عمران العمران



محمد مزيد التويجري



محمد عبدالرحمن السمحان

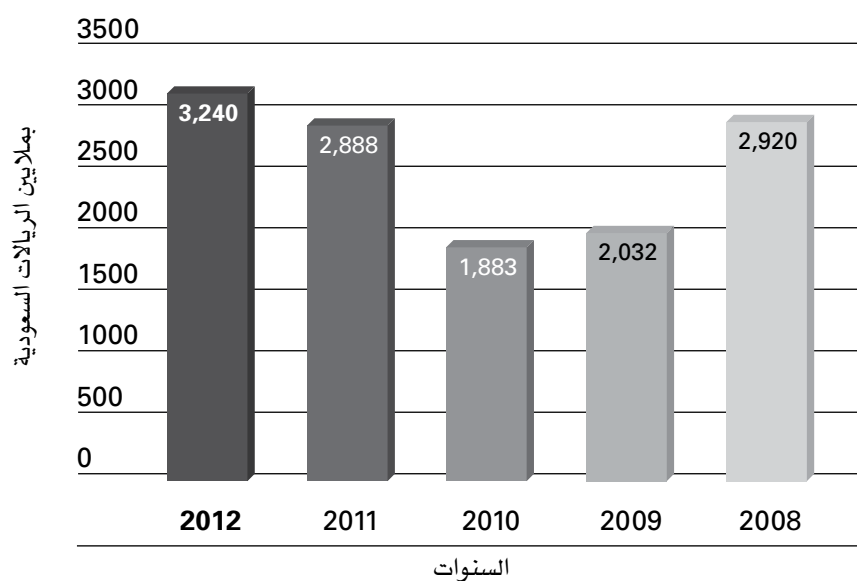


ديفيد ديو

استعراض النشاط

السنوات					بملايين الريالات السعودية
2008	2009	2010	2011	2012	
92,678	89,187	94,673	105,577	120,434	ودائع العملاء
11,634	13,045	15,172	17,166	20,066	حقوق المساهمين
29,604	23,818	24,972	22,200	27,587	صافي الاستثمارات
80,237	76,382	74,248	84,811	96,098	صافي القروض والسلف
131,661	126,838	125,373	138,658	156,652	إجمالي الموجودات
2,920	2,032	1,883	2,888	3,240	صافي الدخل
660	660	563	563	1,000	إجمالي الأرباح الموزعة

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (ساب) أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

في عام 2012 شهد البنك سنة أخرى من النجاح الكبير حيث بلغ إجمالي الأرباح مبلغ 3,240 مليون ريال سعودي، متجاوزاً بنسبة 12.2% عما كان عليه في نفس الفترة من السنة الماضية. مما يعد انعكاساً واضحاً لقوة البنك على مستوى كافة خطوط الدخل، وأيضاً لمواصلة جهوده لتقليص المصروفات العامة والإدارية واحتواء مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها. ومن العوامل الرئيسة التي عززت دعائم هذا النجاح تبني البنك لثقافة الابتكار والتحديث على مستوى كافة أعماله الأساسية، والأخذ بتقديم آخر ما توصلت له التقنية المصرفية، مع استمرار طرح المنتجات الجديدة بما يخدم مصالح عملاء البنك.

لقد استطاع البنك خلال عام 2012 تحقيق المزيد من التقارب مع عملائه الحاليين وجذب عملاء جدد من خلال الانتشار الواسع لشبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي ومواصلة تنفيذ أعمال تجديد الفروع الحالية بكافة مناطق المملكة، حيث بلغ عدد منافذ الخدمات المصرفية الشخصية بنهاية 2012م، ما يقارب 104 منفذاً، منها 24 قسماً مخصصاً للسيدات، كما بلغ العدد الإجمالي لأجهزة الصراف الآلي 548 جهاز، مع ارتفاع عدد مراكز خدمة ساب بريميمير إلى 12 مركزاً.

وتجدر الإشارة إلى أن الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات بالبنك حافظت على مركزها كرائد في مجالها وخاصة في تقديم الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما واصلت الخدمات المصرفية الخاصة نجاحها في تنمية قاعدة الموجودات والمطلوبات وزيادة الربحية. أيضاً شهدت أنشطة الخدمات المصرفية العالمية، سنة واعدة جداً، كما حققت الخدمات المصرفية التجارية نمواً كبيراً حيث بلغت حصتها السوقية 13% من إجمالي دخل العمليات.

هذا وقد واصلت الشركات التابعة للبنك والزميلة نجاحها، حيث تمكنت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من خلال دورها كبنك استثماري مرموق في المملكة العربية السعودية، في المحافظة على الريادة في أسواق التمويل الرأسمالي والتمويلات المشتركة وعززت أيضاً نموها في القطاعات الأخرى، كما استطاعت شركة ساب للتكافل مواصلة نموها على مستوى كافة قطاعات الأعمال لديها.

وتزامناً مع هذا النجاح الكبير لم يتوان البنك في بذل جهد كبير للالتزام التام بأحكام ومبادئ الحوكمة الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. وضمن هذا السياق فقد راعى البنك الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية في كافة تعاملاته مع السعي الدؤوب لتحقيق الشفافية الكاملة والإفصاح، كما التزم البنك بشكل تام بالمعايير المحاسبية الخاصة بالمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية العالمية مع حرص البنك على الالتزام التام بمتطلبات بروتوكول بازل 2 المتعلقة بالكفاية الرأسمالية فيما يخص المخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسواق. بالإضافة إلى أنه تم تحقيق المزيد من التقدم باتجاه الالتزام التام بالمتطلبات المعززة لبروتوكول بازل 3.

وإنطلاقاً من دور البنك الرائد في خدمة المجتمع فقد واصل خلال السنة دوره كشركة وطنية منطوية عليها واجب المسؤولية على هذا الصعيد في عدد من المبادرات من ضمنها تمويل توسعة مركز الأطراف الصناعية والأجهزة التعويضية ودعم ”سرير ساب الإنساني“ بمدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، وهي مبادرة تهدف لعلاج وتأهيل أطفال العائلات السعودية المحتاجة. كما شارك موظفو البنك في حملة نظافة المليون التي تنظمها أمانة مدينة الرياض، إضافة لذلك فقد شارك موظفو ساب في مجموعة من المناسبات الخيرية كاليوم العالمي لتلازمة داوون واليوم العالمي للمعوقين واليوم العالمي للتبرع بالدم.

وتتويجاً لنجاح بنك ساب في تقديم خدمات متميزة، واصلت المؤسسات الدولية تقديرها للدور الرائد الذي قام به بنك ساب في القطاع المصرفي خلال عام 2012م وذلك من خلال الجوائز التي تلقاها البنك خلال السنة من تلك المؤسسات والتي بلغت في مجموعها عشر جوائز منها، على سبيل المثال لا الحصر جوائز التميز من قبل مجلة يوروموني، وجائزة ”أفضل بنك في المملكة لعام 2012“ من قبل مجلة ”الأعمال العربية“، وجائزة ”أفضل مقدم للتمويلات الإسلامية للمشاريع“ من مجلة غلوبال فاينانس. كما حصلت شركة ساب للتكافل على تقدير عالمي خلال السنة من خلال فوزها بجائزة أفضل شركة في مجال تكافل الحماية والادخار على مستوى الشرق الأوسط لعام 2012م.

إن نتائج ساب لعام 2012 تؤكد مرة أخرى الدور البارز للبنك ضمن مجموعة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية، وعلى قوة ومتانة الاقتصاد السعودي ودور القطاع المصرفي في تطبيق الاستراتيجيات الاقتصادية للمملكة، ويتطلع بثقة تامة للمزيد من المشاركة في تطور ونمو المملكة العربية السعودية.

وفي الختام ونيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولايتهم ودعمهم للبنك، وتقديري الكبير لجميع منسوبي البنك لتفانيهم واهتمامهم وعنايتهم التامة بالعمل. وامتناننا الكبير لعملائنا لثقتهم وتعاونهم الدائم. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري الخاص للجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، لقيادتهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي والمالي في المملكة. وكمؤسسة رائدة في القطاع المصرفي بالمملكة، يؤكد ساب التزامه بدعم نمو وتطور المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين وسمو النائب الثاني.

والله الموفق،،،



خالد سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي البنك السعودي البريطاني "ساب" التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

مقدمة

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب) بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م، وهو عضوفي مجموعة HSBC، ويبلغ رأس مال البنك (10) مليار ريال سعودي موزعة على (1) مليار سهم قيمة كل سهم الأسمية 10 ريالات سعودية، وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات عبر إدارته وقطاعات أعماله وفروعه المنتشرة في المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات تابعة أو منشأة تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

وتشمل المنتجات المصرفية التي يقدمها البنك لعملائه المنتجات التقليدية مثل الحسابات الجارية والادخارية، الودائع لأجل، تمويل الشركات، القروض الشخصية والسكنية، تمويل تجاري، إدارة النقد والمدفوعات، أعمال الخزينة وبطاقات الائتمان. كما يقدم البنك منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة.

يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ 500 ألف ريال سعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و2% بصورة غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة (مسجلة في المملكة العربية السعودية). ويتمثل النشاط الرئيس لشركة وكالة ساب للتأمين المحدودة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب تكافل والتي تعمل داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها، ويتيح النظام الأساسي لهذه الشركة التابعة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ 1 مليون ريال سعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1428هـ (الموافق 12 يوليو 2003م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 99% كملكية مباشرة للبنك و1% بصورة غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويتمثل النشاط الرئيس لشركة عقارات العربية المحدودة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات.

كما يملك ساب 51% من الحصص في رأس مال شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة (شركة تابعة) والبالغ 3 مليون ريال سعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007م)، ونشاطها الرئيس يتمثل في العمل كوسيط واستشاري تأمين للعملاء في السوق السعودية. وخلال عام 2012م، قام ساب ببيع كامل حصته في هذه الشركة إلى شركة مارش العربية السعودية.

ويؤكد البنك أنه لا توجد أسهم أو أدوات دين صادرة لأي من هاتين الشركتين التابعتين.

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

البند	2012	2011	2010	2009	2008
ودائع العملاء	120,434	105,577	94,673	89,187	92,678
حقوق المساهمين	20,066	17,166	15,172	13,045	11,634
صافي الاستثمارات	27,587	22,200	24,972	23,818	29,604
صافي القروض والسلف	96,098	84,811	74,248	76,382	80,237
إجمالي الموجودات	156,652	138,658	125,373	126,838	131,661
صافي الدخل	3,240	2,888	1,883	2,032	2,920
إجمالي الأرباح الموزعة	1,000	563	563	660	660

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تمة)

التحليل الجغرافي للإيرادات:

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

(ملايين الريالات)

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
2012	3,371	1,030	765

قطاعات / أقسام العمل الرئيسية:

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

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

الخدمات المصرفية للشركات: ويلبي بشكل أساسي المتطلبات المصرفية للعملاء التجاريين والشركات، ويشمل الودائع، والحسابات الجارية والقروض والتمويلات والخدمات التجارية وما سواها من تسهيلات ائتمانية.

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

الأقسام الأخرى: وتشمل أنشطة الشركات التابعة للبنك أو الزميلة.

وتسجل المعاملات التي تتم بين قطاعات وأقسام العمل حسبما يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليل لإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م حسب قطاع العمل:

2012 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الخدمات		قطاع		الإجمالي
	المصرفية	الخدمات	المصرفية	الخزينة	
	الفردية وإدارة الثروات	الشركات	للشركات	أخرى	
إجمالي دخل العمليات	1,604,708	2,468,852	1,092,923	-	5,166,483
إجمالي مصاريف العمليات	1,094,978	833,025	109,394	-	2,037,397
أرباح في الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	111,230	111,230
صافي الدخل	509,730	1,635,827	983,529	111,230	3,240,316

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

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية لتقديم الخدمات التمويلية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة لخدمات تمويل الاستثمارات والاككتابات الأولية العامة وأعمال الاندماج والاستحواذ والإصدارات الخاصة وأعمال الأوراق المالية. وكان البنك يملك حصة قدرها 40% من رأس مال هذه الشركة البالغ 50 مليون ريال سعودي، وبعد اندماج شركة ساب للأوراق المالية المحدودة مع شركة HSBC العربية السعودية المحدودة تمت زيادة رأس المال إلى 500 مليون ريال سعودي، وتبلغ حصة ملكية البنك الحالية ما نسبته 51% من رأس مال هذه الشركة.

شركة ساب تكافل

وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية ويمتلك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة البالغ 340 مليون ريال سعودي، وتقدم الشركة خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح

ارتفعت أرباح البنك في عام 2012م إلى 3,240 مليون ريال سعودي، بزيادة قدرها 352 مليون ريال سعودي بما نسبته 12.2 % عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2011م والتي بلغت 2,888 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل رئيس كنتيجة لارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة بمبلغ 242 مليون ريال سعودي وانخفاض المصاريف التشغيلية.

وقد بلغ دخل السهم خلال العام 2012م 3.24 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 2.89 ريال سعودي للسهم في عام 2011م (وقد تم تعديل احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2011/12/31م لتتوافق مع أسهم المنحة المجانية الناتجة عن زيادة رأس مال البنك من 7.5 مليار ريال سعودي إلى 10.0 مليار ريال سعودي والبالغة سهم لكل ثلاثة أسهم).

وقد ارتفع إجمالي الأصول خلال عام 2012م إلى 156.7 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك زيادة بمبلغ 18.0 مليار ريال سعودي أو بنسبة 13.0% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 138.7 مليار ريال سعودي. في حين ارتفع إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية العام 2012م إلى 120.4 مليار ريال سعودي بزيادة قدرها 14.8 مليار ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 14.1% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2011م والتي بلغت 105.6 مليار ريال سعودي. كما بلغت قروض وسلف العملاء 96.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م بارتفاع وقدره 11.3 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك ارتفاعاً بنسبة 13.3% مقارنة بمبلغ 84.8 مليار ريال كما في نفس الفترة من السنة الماضية. وارتفعت الاستثمارات بمبلغ 5.4 مليار ريال سعودي أو بنسبة 24.3% إلى 27.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م في مقابل 22.2 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2011م.

الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

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

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

الجمعية العامة غير العادية للبنك والتي جرى عقدها بتاريخ 2012/03/13م أقرت توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع الأرباح النقدية المقررة للعام المالي 2011م لجميع مساهمي البنك المسجلين كما بنهاية تداول يوم عقد الجمعية والبالغة (65) هلة لكل سهم بعد حسم الزكاة والضريبة، وقد تم قيد هذه الأرباح بحسابات المستفيدين من مساهمي البنك اعتباراً من 2012/3/20م.

إلى جانب ذلك فقد أقرت الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ 2012/03/13م توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك من 7.5 مليار ريال سعودي إلى 10 مليار ريال سعودي موزعة على 1 مليار سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم، وذلك من خلال منح مساهمي البنك المسجلين كما بنهاية تداول يوم عقد الجمعية سهم مجاني لكل ثلاثة أسهم مملوكة، وقد تم إضافة أسهم المنحة في المحافظ الاستثمارية العائدة للمساهمين بتاريخ 2012/03/14م، في حين جرى الانتهاء من بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس مال البنك وإيداع حواصلها بحسابات المساهمين البنكية المربوطة بحفظهم الاستثمارية خلالها اعتباراً من تاريخ 2012/04/01م.

وفيما يخص توزيعات الأرباح المقترحة للعام المالي 2012م والتي تبلغ (92) هلة لكل سهم بعد حسم الزكاة والضريبة، فسوف تعرض توصية مجلس الإدارة بشأنها على الجمعية العامة العادية للبنك المزمع عقدها بتاريخ 2013/3/17م بهدف إقرارها والموافقة عليها، على أن مجلس الإدارة أوصى بتوزيع الأرباح عن العام المالي 2012م كما يلي:

الأرباح - (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية	
3,240,316	صافي دخل العام 2012م
3,148,439	الأرباح المبقاة من السنة السابقة
6,388,755	المجموع
	توزع كما يلي:
2,500,000	أسهم مجانية مصدرة
810,079	المحول إلى الاحتياطي النظامي
300,300	الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
699,700	توزيعات أرباح
2,078,676	الأرباح المبقاة لعام 2012م

المدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2012م في جلها من الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي، وكذلك في المبالغ المستحقة والمدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تتمثل في اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي ومنسوبي البنك.

بآلاف الريالات السعودية	بلغت المدفوعات النظامية المستحقة عن العام 2012م كما يلي:
46,700	■ الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام 2012م
253,600	■ ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام 2012م
80,182	■ مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
4,068	■ مدفوعات أخرى

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

يمارس البنك أعماله المصرفية انسجاماً مع النظم المصرفية واللوائح التنظيمية ووفق التعليمات والمتطلبات الإشرافية الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية في المملكة العربية السعودية، ولم يتعرض البنك لأي عقوبات أو جزاءات ذات تأثير جوهري في أعماله، على أنه خلال العام 2012م جرى فرض غرامات من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي جلها ذات طابع عملياتي وتشغيلي محض ويبلغ إجماليها (138,000) ريال سعودي، وجرى معالجة أسبابها وتصويبها في حينه، وتفصيلها على النحو التالي:

م	أسباب فرض الغرامة	مبلغ الغرامة
1.	تشغيل البنك لجهاز صرف آلي قبل الحصول على التراخيص اللازمة	5,000 ريال
1.	ملاحظات تتعلق بمتطلبات قواعد فتح الحسابات وتشغيلها	35,000 ريال
4.	ملاحظات تتعلق بجهوزية أجهزة الصرف الآلي	20,000 ريال
12.	ملاحظات ذات طبيعة تشغيلية تتعلق بردود البنك على استفسارات واردة من مؤسسة النقد العربي السعودي	60,000 ريال
3.	ملاحظات تتعلق باختبارات نظام سريع	18,000 ريال

ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين بالبنك عن الرواتب أو التعويضات

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

ترتيبات تنازل أي من مساهمي البنك عن حقوقهم في الأرباح

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

الإشعار المتعلق بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم:

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح - (تتمة)

أ) وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار المساهمين:

كبار المساهمين:		عدد الأسهم	عدد الأسهم	اسم من تعود له المصلحة
صافي التغير خلال السنة		في نهاية العام	في بداية العام	
%	عدد الأسهم	2012/12/31 م	2012/1/1 م	
%33.33	100,000,000	400,000,000	300,000,000	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية الفابضة بي في*
%33.33	42,474,601	169,970,851	127,496,250	شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة*
%33.33	23,831,250	95,325,000	71,493,750	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية*
%37.10	13,535,523	50,024,093	36,488,570	شركة عبد القادر المهيدب وأولاده

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

أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر:		عدد الأسهم	عدد الأسهم	اسم من تعود له المصلحة
صافي التغير خلال السنة		في نهاية العام	في بداية العام	
%	عدد الأسهم	2012/12/31 م	2012/1/1 م	
%33.33	1,250	5,000	3,750	خالد سليمان صالح العليان*
%42.05	74,000	250,000	176,000	فؤاد عبد الوهاب محمد علي بحراوي*
%33.33	8,853	35,413	26,560	خالد عبد الله عبد العزيز الملحم*
%33.33	20,623	82,493	61,870	سليمان عبد القادر عبد المحسن المهيدب وأفراد أسرته*
%33.33	2,343,423	9,373,693	7,030,270	محمد عمران محمد العمران وأفراد أسرته*
%0	0	0	0	محمد عبد الرحمن السمحان (ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)
%33.33	4,000	16,000	12,000	ديفيد روبرت ديو*
%0	0	0	0	زير جيه كاما (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)
%0	0	0	0	سايمون نايجل كوبر (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)
%0	0	0	0	محمد مزيد محمد التويجري (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)

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

كبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأبنائهم القصر:		عدد الأسهم	عدد الأسهم	اسم من تعود له المصلحة
صافي التغير خلال السنة		في نهاية العام	في بداية العام	
%	عدد الأسهم	2012/12/31 م	2012/1/1 م	
%33.33	4,000	16,000	12,000	ديفيد روبرت ديو*
%75.08	17,961	41,885	23,924	منصور عبد العزيز البصيلي*
%0	0	0	0	ريحان أحمد خان

* جرى احتساب عدد الأسهم باعتبار أسهم المنحة الناتجة عن زيادة رأس مال البنك من 7.5 مليار ريال سعودي إلى 10 مليار ريال سعودي بواقع سهم واحد لكل ثلاثة أسهم موزعة على 1,000 مليون سهم والتي جرى إقرارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 2012/3/13 م.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين بالبنك - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية متخصصة بموجب اتفاقية الخدمات الفنية، والتي تم تجديدها في 30 سبتمبر 2012م 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:

بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2012م مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
3,991,636	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
914,264	استثمارات
(407,273)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
3,574,821	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,046	مطلوبات أخرى
2,393,331	تعهدات والتزامات محتملة
	تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 612.2 مليون ريال سعودي (565.2 مليون ريال سعودي).
	أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
3,206,394	قروض وسلف
8,782,768	ودائع العملاء
6,581	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
39,729	تعهدات والتزامات محتملة
	صنف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس المال للبنك على أنهم من كبار المساهمين.

بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2012م صناديق البنك المشتركة
532	قروض وسلف
782,871	ودائع العملاء

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

بآلاف الريالات السعودية	للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م
106,110	دخل عمولات خاصة
(240,194)	مصاريف عمولات خاصة
48,781	دخل رسوم وعمولات
(2,416)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
111,230	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,789	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

بآلاف الريالات السعودية	للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م
39,126	مزايًا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,968	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. وهناك برنامج واحد قائم كما في 31 ديسمبر 2012م.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

بآلاف الريالات	
السعودية	كما في 31 ديسمبر 2012م
2,300,780	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي
1,500,000	صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي
140,625	الاقتراض
4,646,405	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
تم إصدار هذه السندات، خلال عام 2010م، وبعمولة ثابتة قدرها 3%، وتستحق السداد في 12 نوفمبر 2015م. على أن هذه السندات غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره 3.148% ويشتمل على هامش قدره 170 نقطة أساس، وهذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لندن.

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقييد كغطائية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة. وقد بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبنود الذي تمت تغطية مخاطرة 35.5 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي
تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008م، وتستحق في 21 يوليو 2013م. وخلال السنة الحالية، تم تبادل هذه الصكوك بشكل جزئي وذلك بمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي مقابل الصكوك الثانوية المصدرة من قبل ساب بالريال السعودي. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 650 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقييد كغطائية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي
قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012م، وتستحق خلال مارس 2017م. وقد تم إصدار هذه الصكوك كتبادل تجاري جزئي لقرض من رئيسي إلى ثانوي وبمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي، وقد تم الاكتتاب في الجزء المتبقي وقدره 500 مليون ريال سعودي بالكامل نقداً. تحمل الصكوك دخل معدل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 120 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه الصكوك جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 600 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقييد كغطائية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

الاقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة بواقع 5.11% تدفع نصف سنوياً. وقد تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005م، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017م. وقد تم سداد مبلغ 31.3 ملايين ريال سعودي كعمولات خلال العام.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالبنك

تحدد التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني "ساب" أو الأعضاء من خارج المجلس وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة وضوابط التعويضات الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للبنك السعودي البريطاني "ساب" ووثيقة حوكمة ساب.

بلغت مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم في مجلس إدارة البنك ومشاركتهم في أعماله خلال عام 2012م، مبلغ 2,788,500 ريال سعودي شاملة مبلغ 286,500 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة وكذلك لجنة الترشيحات والمكافآت. ويوضح الجدول التالي تفصيل المكافآت والتعويضات التي جرى دفعها لأعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في البنك خلال العام:

بيانات التعويضات لستة من كبار المسؤولين التنفيذيين		بيانات التعويضات لكبار المسؤولين التنفيذيين الذي يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي	
أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والغير التنفيذيين	مجلس الإدارة المنتدب ورئيس الرقابة المالية	ممن تلقوا أكبر تعويض من البنك ويشمل ذلك عضو مجلس الإدارة المنتدب ورئيس الرقابة المالية	بيانات التعويضات لكبار المسؤولين التنفيذيين الذي يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
العالم 2012 بآلاف الريالات السعودية			
رواتب وتعويضات	4,291	8,259	12,674
بدلات	419	2,765	4,016
مكافآت سنوية ودورية	1,828	11,887	11,237
برامج الحوافز	-	-	-
التعويضات والمزايا العينية الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً	392	805	1,016

جرى احتساب القيم أعلاه حسب التكلفة للبنك خلال عام 2012م باستثناء المكافآت والأسهم حيث يتم احتسابها بناءً على القيمة المقدمة للموظفين.

مزايا وبرامج الموظفين

وفقاً لقواعد وضوابط المكافآت والتعويضات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في شأن تطبيق أفضل الممارسات الخاصة بالتعويضات وسياسات مجلس الاستقرار المالي، فقد تم وضع سياسة التعويضات والتي أقرتها لجنة الترشيحات والمكافآت ووافق عليها مجلس الإدارة وتم العمل بها منذ عام 2010م.

تحدد هذه السياسة المبادئ التوجيهية لكيفية إدارة كل من الأجور الثابتة والمتغيرة (بما في ذلك خطط الحوافز) في ساب. وتهدف هذه السياسة إلى جعل الممارسات الخاصة بالمكافآت متواءمة مع استراتيجية وقيم البنك وذلك لدعم التنفيذ الناجح للاستراتيجية بما يتناسب مع المتطلبات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية. كما توفر هذه السياسة عروض القيمة الإضافية بغرض استقطاب وتحفيز والمحافظة على الموظفين والذي سيضمن الاستدامة المالية لساب.

طبقاً لنظام العمل السعودي النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية فإن تعويضات نهاية الخدمة للموظفين تدفع عند انتهاء مدة خدمتهم، وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية شهر ديسمبر عام 2012م، مبلغاً وقدره 304 مليون ريال سعودي. هذا ويعتمد البنك برنامج منح أسهم ساب للموظفين بلغت القيمة الدفترية له 10.7 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 سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
- لا يوجد عقد البنك طرف فيه ويوجد فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذا علاقة بهم، ماعدا ما جرى ذكره في تبيان المعاملات مع الأطراف الأخرى في هذا التقرير

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

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

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 خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012م بخلاف تطبيق المعايير الدولية المذكورة في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، والتي طبق فيها البنك المعيار المعني بأثر رجعي وبدون أي تأثير على المركز المالي للبنك ونتائجه.

تعيين مراجعي الحسابات

خلال إجتماع الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 13 مارس 2012م، أقرت الجمعية العامة الموافقة على اختيار كل من السادة/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان والسادة/ إيرنست أند يونغ كمراجعين للحسابات من بين المرشحين وفقاً لتوصية لجنة المراجعة، لمراجعة القوائم المالية للبنك لعام 2012م والتقارير الربع السنوية وتحديد أتعابهم.

بازل 2

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

يتكون إطار بروتوكول بازل 2 من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تقوية سلامة ومتانة الأنظمة المالية:

الركن الأول: ويتعلق بالحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية بالنسبة للمخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسواق.

الركن الثاني: ويتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي كجهة رقابية وإشرافية لإجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية لساب.

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

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

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

لقد تم إعداد إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم تحديثها على أساس سنوي.

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

بازل 3

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

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

واصل البنك خلال العام 2012م المشاركة في مجموعات عمل مؤسسة النقد بخصوص مختلف أوجه بازل 3 والتي تهدف لإنهاء تنفيذ قواعد المعيار في المملكة العربية السعودية. وجرى خلال العام اعتماد طريقة رفع التقارير للمساعدة في معايرة المتطلبات الدنيا.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين يتم انتخابهم وتعيينهم من قبل الجمعية العامة للبنك لدورة مدتها ثلاث سنوات ميلادية مع إمكانية إعادة انتخابهم، وأربعة أعضاء آخرين يتم تعيينهم من قبل الشريك الأجنبي.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه - (تتمة)

في 14 ديسمبر 2010م تم انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة لدورة مدتها 3 سنوات تبدأ في 1 يناير 2011م وتنتهي في 31 ديسمبر 2013م، ويتشكل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2012م من الأعضاء التالية أسماؤهم والذين صنفوا عضويتهم بحسب ما جاء في المادة (2) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة مبادئ الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	الشركات المساهمة الأخرى خلاف البنك التي يشارك عضو مجلس الإدارة في عضويتها بصفته الشخصية أو ممثلاً عن شخص اعتباري
الأستاذ خالد سليمان العليان	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة الزامل للاستثمار الصناعي
الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة ساب تكافل
المهندس خالد عبد الله الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة إعمار المدينة الاقتصادية — شركة الإسمنت الأبيض — شركة أملاك — شركة الخطوط السعودية للتموين
الأستاذ محمد عمران العمران	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة كريدت سويس العربية السعودية — شركة الاتصالات السعودية — شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي — شركة الراجحي للتأمين التعاوني
الأستاذ سليمان عبد القادر المهيدب	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	— شركة عبد القادر المهيدب وأولاده (ممثلاً عن شركة سليمان المهيدب وشركاه) — شركة سويكوب — الشركة الأولى للتطوير العقاري (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة مجموعة صافولا (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة التصنيع الوطنية (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة المراعي (ممثلاً عن شركة مجموعة صافولا) — شركة الشرق الأوسط للورق (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة أعمال الطاقة والمياه الدولية
الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	
السيد زهير كاما	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC	
السيد سايهون كوبر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC	
الأستاذ محمد مزيد التويجري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC	
السيد ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة تنفيذي عضو مجلس الإدارة المنتدب	— شركة ساب تكافل

ورغبة من البنك في التوافق مع المتطلبات الإشرافية التي تعزز مبادئ الحوكمة الرشيدة، فقد روعي العمل بعد الحصول على الموافقة من الجهات الإشرافية على تعديل منهجية إختيار وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للجانب السعودي، بحيث أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك التي عقدت في 13 مارس 2012م تعديل النظام الأساسي للبنك لينص على أن إنتخاب الأعضاء يتم وفق أسلوب التصويت التراكمي.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام 2012م عقد مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني "ساب" 4 اجتماعات. ويبين الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء:

تواريخ الاجتماعات				عضو مجلس الإدارة	مسلسل
11 ديسمبر 2012م	17 سبتمبر 2012م	21 مايو 2012م	13 مارس 2012م		
✓	✓	✓	✓	الأستاذ خالد سليمان العليان	1.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي	2.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ خالد عبد الله المحم	3.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ سليمان عبد القادر المهيدب	4.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان	5.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد عمران العمران	6.
✓	✓	✓	-	السيد زهير كاما	7.
✓	✓	✓	✓	السيد سايمون كوبر	8.
✓	✓	✓	✓	السيد ديفيد ديو	9.
-	✓	✓	✓	الأستاذ محمد مزيد التويجري	10.
9	10	10	9	عدد الحاضرين	
%90	%100	%100	%90	نسبة الحضور	

ويبين الجدول التالي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس للاجتماعات التي عقدت خلال عام 2012م:

لجنة	مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	الاسم	مسلسل
لجنة الترشيحات والمكافآت				الأستاذ خالد سليمان العليان	1.
3	4	-	-	الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي	2.
-	4	11	4	الأستاذ خالد عبد الله المحم	3.
3	4	9	-	الأستاذ سليمان عبد القادر المهيدب	4.
-	4	-	-	الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان	5.
-	4	-	4	الأستاذ محمد عمران العمران	6.
3	4	10	-	السيد زهير كاما	7.
-	3	-	-	السيد سايمون كوبر	8.
-	4	-	-	السيد ديفيد ديو	9.
-	4	11	-	الأستاذ محمد مزيد التويجري	10.
-	3	11	-	الأستاذ محمد العماج*	11.
-	-	-	4	السيد جيمس مادسن*	12.
-	-	-	4	الأستاذ طلال الزامل*	13.
-	-	-	3		

(*) تتكون لجنة المراجعة حسب قواعد تشكيلها ولوائح عملها من خمسة أعضاء، من ضمنهم 3 أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

لجان مجلس الإدارة

انسجماً مع الضوابط الإشرافية الصادرة عن الجهات الإشرافية ونظام البنك الأساسي ووثيقة الحوكمة، والتي تقضي بتشكيل عدد مناسب من اللجان بحسب حجم البنك وحاجته وتنوع أنشطته، فقد شكل مجلس إدارة البنك أربع لجان فرعية منبثقة عنه، يشارك أعضاء من المجلس فيها جميعاً، والتالي استعراض يصف اختصاصات ومهام هذه اللجان وبيانات تشكيلها واجتماعاتها:

اللجنة التنفيذية

شكلت اللجنة التنفيذية للبنك من قبل مجلس الإدارة طبقاً للمادة 26 من النظام الأساسي للبنك، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، وتضم في عضويتها العضو المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. وتتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة العضو المنتدب ضمن الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة في معالجة المسائل المحالة لها من قبل العضو المنتدب أو من قبل مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة كافة التقارير الشهرية المقدمة من مختلف رؤساء الفعاليات وأقسام وقطاعات العمل بالبنك وتجتمع اثنا عشر مرة في السنة. وتضم اللجنة الحالية في عضويتها: السيد ديفيد ديو (رئيساً) وكل من: الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي والأستاذ/ خالد عبد الله الملحم والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري.

وقد بقي الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2012م، في حين عقدت اللجنة التنفيذية 11 اجتماعاً خلال عام 2012م.

لجنة المراجعة

أنشأت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، وطبقاً لقواعد تشكيلها ولائحة عملها فإنها تتكون من 3 - 5 أعضاء من داخل وخارج مجلس الإدارة. وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وتجتمع أربع مرات في السنة. ويتمثل دورها في الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالبنك، ومراقبة فاعلية وفعاليات أعمال المراجعة الداخلية والخارجية للبنك ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة، كما أن اللجنة معنية بدراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية المتبعة والرفع بتوصياتها ورؤاها للمجلس، وتعنى اللجنة بدراسة تقارير المراجعة وإبداء توصياتها بشأنها، والتوصية للمجلس بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم، إلى جانب متابعة أنشطتهم المكلفين بها واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة الاعتيادية، ودراسة خطط المراجعين وملحوظاتهم.

وأعضاء لجنة المراجعة هم الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، عضو مجلس الإدارة المستقل - (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان، عضو مجلس الإدارة - غير التنفيذي- والسيد/ جيمس مادسن والأستاذ/ محمد مطلق العماج والأستاذ/ طلال أحمد الزامل، وهم أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

وقد بقي الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2012م.

وخلال العام 2012م عقدت لجنة المراجعة 4 اجتماعات، وحيث رغب مجلس الإدارة في أن تكون قواعد ولائحة عمل لجنة المراجعة متوافقة مع التوجيهات النظامية، فقد تمت الموافقة على القواعد التنظيمية وقواعد عمل اللجنة من قبل الجمعية العامة المنعقدة في 13 مارس 2012م.

لجنة الممتلكات

تتكون لجنة الممتلكات، المنبثقة عن مجلس الإدارة، من 3 - 5 أعضاء، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، وتختص اللجنة بالنظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إيجارات وتكاليف مشاريع ومصاريف المساندة مثل الأمن والسلامة. ويتم تدارس المواضيع المحالة إلى لجنة الممتلكات بالتمرير ما لم يطلب رئيس اللجنة اجتماعاً للأعضاء. وتتكون اللجنة من كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب والسيد/ ديفيد ديو والأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان.

وقد بقي الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2012م. ولم تعقد اللجنة أية اجتماعات في عام 2012م.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

لجنة الترشيحات والتعويضات

شكلت لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك من قبل مجلس الإدارة واعتمدت قواعدها التنظيمية ولائحة عملها في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 15 مارس 2011م بحيث تكون متوافقة مع التوجيهات النظامية. وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل خلال السنة. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء المجلس يتم تعيينهم من قبل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

وتختص اللجنة برفع توصياتها لمجلس الإدارة بشأن المرشحين لعضوية المجلس وفقاً لسياسات ومعايير العضوية في مجلس ساب التي أقرها المجلس، كما تقوم سنوياً بمراجعة احتياجات المهارات والإمكانيات المطلوبة والملائمة لعضوية المجلس بما في ذلك الوقت المطلوب أن يكرسه عضو مجلس الإدارة من أجل أعمال المجلس، ومراجعة هيكل المجلس وتقييم فعاليته وفاعلية الأعضاء واللجان والتحقق من استقلالية الأعضاء المستقلين ومن جوانب تعارض المصالح المحتمل، كما تعنى اللجنة بوضع وإقرار برامج وسياسات المكافآت والتعويضات ومن ثم تقديم التوصيات اللازمة بشأنها.

وتتكون اللجنة من كل من الأستاذ/ محمد عمران العمران (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ خالد عبد الله الملحم. وخلال العام 2012م عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات 3 اجتماعات.

لائحة حوكمة الشركات

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

وحرصاً من البنك للتماشي مع المتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات ولضمان الوفاء بهذه المتطلبات في إطار ومنهجية موثقة، فقد روعي العمل على وضع "وثيقة سياسة الحوكمة الخاصة بالبنك السعودي البريطاني" والتي جرى اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في ديسمبر 2011م بحيث تناولت الاشتراطات والمبادئ الرئيسة للحوكمة الرشيدة، تماشياً مع التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وطبقاً لأفضل الممارسات المحلية والعالمية.

كما حرص البنك على الأخذ بمنهج التصويت التراكمي لانتخاب واختيار أعضاء مجلس الإدارة، حيث جرى تعديل النظام الأساسي للبنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 13 مارس 2012م. في حين راعى البنك إصدار سياسة تنظم تعارض المصالح المحتمل لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وأصدر سياسة تعنى بالإفصاح ومتطلباته وآلياته، وقد تم العمل على هاتين السياستين بعد إقرار مجلس إدارة البنك عليهما خلال النصف الأول من العام 2012م.

إن نظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة ساب التي أقرها مجلس إدارة البنك في ديسمبر 2011م تضمنت عرضاً لحق المساهم في الحصول على أرباح، وحضور الجمعيات والمناقشة والتصويت والتصرف بالسهم. ووفق سياسة ساب للإفصاح فإن المعلومات والبيانات المتعلقة بالجمعيات والميزانيات، وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة السنوي، توفر للمساهمين، وتنتشر في الصحف وتحمل بانتظام على موقع تداول وموقع البنك. وقد درج البنك رغبة منه في تأصيل وعي مساهمية على طباعة الدليل الاسترشادي الخاص بحقوق المساهمين في الجمعيات العامة والذي يراعى توزيعه للمساهمين عند عقد الجمعيات.

كما أن البنك وخلال العام 2012م راعى موثمة قواعد ولائحة عمل لجنة المراجعة مع التوجيهات الإشرافية بحيث أقرت الجمعية العامة القواعد التنظيمية وقواعد عمل اللجنة في اجتماعها المنعقد في 13 مارس 2012م، ولحرص البنك على التواصل مع مساهميه فقد أطلق خلال العام مبادرة لحث المساهمين من أصحاب الشهادات وممن لم يتسلموا أرباح أسهمهم خلال الفترات السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب استلام حقوقهم.

لائحة حوكمة الشركات - (تتمة)

خلال العام 2012م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة في المملكة" وقد تضمنت وثيقة المبادئ إطاراً عاماً للحوكمة يتوجب على البنوك العاملة في المملكة التماسي به، ولرغبة البنك في الالتزام بجميع ما تضمنته وثيقة المبادئ فقد روعي العمل خلال العام على إجراء مراجعات شاملة لمنظومة وتطبيقات الحوكمة التي ينتهجها البنك، ومن ثم صياغة خطة عمل بإطار زمني تم التواصل فيها مع مقام مؤسسة النقد العربي السعودي بما يفي بتماسي البنك كلياً مع جميع المتطلبات التي اشتملت عليها وثيقة المبادئ خلال تاريخ أقصاه النصف الأول من العام 2014م والتي تشتمل محاورها العامة على التالي:

1. العمل على موائمة "وثيقة حوكمة ساب" مع المتطلبات التي اشتملت عليها مبادئ الحوكمة، ومخطط الانتهاء من صياغة الوثيقة وتعديلها وإقرار مجلس إدارة البنك عليها خلال العام 2013م.
 2. تعديل جميع "لوائح وقواعد عمل" اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وجاري العمل على تعديل صيغ هذه القواعد، ومخطط الانتهاء منها وإقرارها من اللجان ذات العلاقة ومجلس الإدارة بنهاية العام 2013م، في حين سيجري الرفع بلوائح وقواعد عمل لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة لإقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في الربع الأول من العام 2014م.
 3. روعي العمل على صياغة وإعداد سياسة عامة تتناول "المعايير الإجرائية اللازمة للعضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه" سواءً للأعضاء التنفيذيين أو غير التنفيذيين، بحيث تشتمل هذه الوثيقة على كافة المتطلبات التي حددتها وزارة التجارة والصناعة، ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والمتعلقة بالمسوغات والقدرات والتأهيل، إضافة إلى متطلبات التدريب المستمر وتقييم فعالية الأعضاء وأعمال اللجان ومناحي الإحلال. ومخطط أن تنتهي الصياغة العامة لتلك السياسة الإجرائية ومن ثم إقرار مجلس الإدارة عليها خلال العام 2013م وسيراعى الرفع بها لإقرارها من الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في الربع الأول من العام 2014م.
 4. حرصاً من البنك لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من المساهمين، العملاء، الموظفين، المجتمع المحلي، بما يكفل تعزيز حفظ حقوقهم، فقد روعي العمل على إعداد وصياغة سياسة عامة تشتمل على جميع الأحكام التي تضمنتها وثيقة المبادئ الصادرة عن مقام المؤسسة، وكذلك لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وبما يعزز تأكيد حفظ حقوق أصحاب المصالح ويتناول سياسة البنك لخدمة المجتمع. ومخطط أن تنتهي الصياغة العامة لتلك السياسة الإجرائية ومن ثم إقرار مجلس الإدارة عليها خلال العام 2013م وسيراعى الرفع بها لإقرارها من الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في الربع الأول من العام 2014م.
 5. انسجاماً مع ما تضمنته مبادئ حوكمة البنوك، في أن يصار لسن سياسة عامة تتناول تنظيم وتحديد معاملات الأطراف ذوي العلاقة، وفي أن يحرص البنك على معرفة ورصد هذه التعاملات وإقرارها، وأن يتوافق ذلك مع الدور المناط بلجنة المراجعة. ووفق الخطة الموضوعية فإن البنك يعكف حالياً على العمل على إعداد وصياغة سياسة عامة وشاملة تتناول تنظيم معالجة معاملات الأطراف ذوي العلاقة، وتحديد دور لجنة المراجعة في مراجعة مثل تلك التعاملات، وعلى أن يتم الإفصاح عنها بصفة منتظمة وشفافة، وسيتم الرفع بالسياسة لمجلس الإدارة لإقرارها خلال العام 2013م.
- بشكل عام فإن البنك السعودي البريطاني "ساب" يلتزم روحاً ونصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الالتزامية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية، بحيث ينعكس هذا الالتزام بشمول في تضمين المتطلبات الالتزامية في نظام البنك الأساس ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة بالإضافة إلى السياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في السهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير جميع المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتماسي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

لائحة حوكمة الشركات - (تمة)

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

المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم تماشي البنك وتطبيقه إياها
المادة الثالثة	تضمنت أحكام هذه المادة عدداً من المتطلبات المتعلقة بحقوق المساهم، ومن ضمنها الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.	على الرغم من عدم وجود نص صريح في نظام البنك الأساسي بهذا المتطلب، إلا أن المادة (52) من هذا النظام قد تناولت ما يتعلق بتصفية الشركة والإجراءات الكفيلة بذلك وفق ما يتضمنه نظام الشركات، إلى جانب أن وثيقة الحوكمة التي أقرها مجلس إدارة البنك قد تضمنت النص على أحقية المساهم في نصيب من موجودات البنك عند التصفية.
الفقرة (د) من المادة السادسة	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	ليس للبنك صفة لالزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.
الفقرة (د) من المادة العاشرة	وجوب وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها.	لبنك حرص على صياغة سياسات مكتوبة ومعايير للعضوية في المجلس والتي جرى إقرارها من مجلس الإدارة في 2009/10/20م.
		خلال العام 2012م روعي العمل على صياغة وإعداد سياسة عامة تشتمل على السياسات والمعايير الإجرائية اللازمة للعضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه سواء للأعضاء التنفيذيين أو غير التنفيذيين، وقد اشتملت هذه الوثيقة على كافة المتطلبات التي حددتها الجهات الإشرافية والمتعلقة بالمسوغات والقدرات والتأهيل، إضافة إلى متطلبات التدريب المستمر وتقييم فعالية الأعضاء وجوانب الإحلال.
		وفق خطة العمل الموضوعة فإنه مخطط أن تنتهي الصياغة العامة لتلك السياسة الإجرائية ومن ثم إقرار مجلس الإدارة عليها خلال العام 2013م وسيراعى الرفع بها لإقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في الربع الأول من العام 2014م.

التمشي مع المتطلبات الإشرافية والدولية

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

وخلال العام 2012م أتمت مؤسسة النقد العربي السعودي بحكم دورها الإشرافي والرقابي وكجزء من خطط الفحوص الشاملة التي تجريها فحصاً شاملاً لجميع أنشطة البنك وقطاعات أعماله وقد أظهر الفحص سلامة وقوة مركز البنك المالي وتماشيه التام مع النظم واللوائح المنظمة للعمل المصرفي.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك. وقد صممت الإجراءات الرئيسية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة لتحقيق رقابة داخلية فعالة بالبنك بهدف حماية الموجودات والأصول من الاستخدام أو التصرف غير المفوض، الاحتفاظ بسجلات محاسبية وكذلك مصداقية وفائدة المعلومات سواء لأغراض العمل أو النشر. وقد صممت هذه الإجراءات لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل وتوفير تأكيد معقول غير مطلق لمواجهة التصريحات غير الصحيحة، والأخطاء، والخسائر أو الاحتيال. وكان قد تم اعتماد العمل بهذه الإجراءات لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية بشكل متواصل طوال العام.

إن إدارة ساب مسؤولة عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك كما اعتمدت من قبل مجلس الإدارة. وقد نفذ ساب برنامجاً يركز على ثلاث خطوط دفاعية لإدارة المخاطر التي تواجه البنك والشركات التابعة له. يتمثل خط الدفاع الأول في إدارة العمل وهي مسؤولة عن وضع السياسات والإجراءات والمعايير عبر كافة القطاعات التي تندرج تحت صلاحياتها. ويتم إعداد السياسات والكتيبات الخاصة من قبل الفعاليات لتغطي كافة المخاطر الكبيرة بما في ذلك مخاطر الائتمان والأسواق والسيولة وتقنية المعلومات والأمن ورأس المال والإدارة المالية والأنماط والسمعة والاستراتيجية واستمرارية الأعمال والالتزام ومخاطر العمليات الأخرى. كما أن إدارة الفعاليات مسؤولة عن تنفيذ آليات المراقبة الفعالة لاكتشاف ومنع الانحراف عن أو مخالفة السياسات الموضوعية والمتطلبات النظامية.

ويتكون خط الدفاع الثاني من فعاليات مختلفة في إدارة المخاطر والرقابة والتي تراقب المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والمخاطر القانونية والالتزام وتقنية المعلومات والرقابة المالية ومخاطر السمعة وأيضاً مخاطر العمليات الأخرى المتعلقة باستمرارية الأعمال والأمن والاحتيال. ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكماً ويتم الإبلاغ عنها من خلال لجان داخلية منها لجنة إدارة المخاطر ومجموعة إدارة مخاطر العمليات ولجنة الالتزام. وتراقب فعالية الالتزام عمليات الأقسام وإجراءات الإدارة وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية وخاصة قواعد فتح الحسابات المصرفية، قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والقواعد واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتندمج إجراءات إدارة المخاطر بشكل كامل مع التخطيط الاستراتيجي والخطة التشغيلية السنوية ودورة تخطيط رأس المال. إضافة إلى ذلك، يتوقع من كل موظف أن يكون مسؤولاً عن إدارة المخاطر ضمن المسؤوليات المسندة إليه بناءً على مبادئ الحوكمة التي اعتمدها البنك والتي يتم شرحها خلال البرامج التدريبية التي تقدم لمسوبي البنك. ويتم رفع النتائج لاطلاع أعضاء مجلس الإدارة من خلال تقارير دورية ترفع إلى أعضاء لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية.

تشمل إجراءات الرقابة الداخلية الرئيسية ما يلي

معايير ساب: وضع ساب معايير واضحة يجب اتباعها من قبل جميع الموظفين والأقسام والبنك ككل. كما تم وضع معايير لتقارير الفعاليات والعمليات والتقارير المالية لتطبيقها عبر كافة أقسام وفعاليات البنك.

تفويض الصلاحيات ضمن الحدود الموضوعية من قبل المجلس: تم تفويض إدارة ساب لتنفيذ مختلف الأنشطة والمسؤوليات المتعلقة بالأداء المالي وذلك ضمن الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة. ويتطلب تفويض مجلس الإدارة للأفراد من هؤلاء الأشخاص الحفاظ على التوزيع الملائم للمسؤوليات الهامة والإشراف على وضع ومتابعة أنظمة الرقابة الملائمة لكل قسم. ويتم تفويض صلاحيات الدخول في ترتيبات المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق مع تحديد حدود صلاحيات الإدارة. ويتعين الحصول على موافقة اللجنة التنفيذية فيما يتعلق بالعروض الائتمانية ذات الخصائص المحددة وذات المخاطر العالية. كما يتم قياس وتجميع المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق لغرض مراجعة التركيزات الائتمانية. ويخضع تعيين مسؤولين تنفيذيين في وظائف البنك القيادية العليا لموافقة مجلس الإدارة.

تحديد ومراقبة المخاطر: لقد تم وضع الأنظمة والإجراءات في ساب من أجل تحديد ومراقبة والإبلاغ عن كافة المخاطر الرئيسية بما في ذلك مخاطر الائتمان والأسواق والسيولة وتقنية المعلومات والأمن ورأس المال والإدارة المالية والأنماط ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية واستمرارية الأعمال والالتزام ومخاطر العمليات الأخرى. وتتم مراقبة الانكشاف لهذه المخاطر من قبل مختلف كيانات الحوكمة الإدارية كلجنة الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر ولجنة الالتزام ولجنة متابعة المراجعة ومختلف اللجان الفرعية المنبثقة عنها. وترفع محاضر اجتماعات هذه اللجان الداخلية إلى اللجان المشرفة المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتكون من اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت، وترفع من خلال تلك اللجان إلى مجلس الإدارة.

التقارير المالية: تتم مراقبة إجراءات التقارير المالية لساب والمتعلقة بإعداد التقرير السنوي والحسابات الموحدة لعام 2012م باستخدام سياسات محاسبية ونماذج تقارير موثقة. ويخضع تقديم المعلومات المالية لمصادقة رئيس الرقابة المالية في ساب.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

تشمل إجراءات الرقابة الداخلية الرئيسية ما يلي - (تتمة)

التغيرات في الظروف / ممارسات السوق: تم وضع الإجراءات الكفيلة بتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغيرات في ظروف السوق وممارساته وسلوك العملاء. وقد تم التركيز خلال عام 2012 على النواحي التالية:

- اعتماد قابلية تقبل المخاطر واختبار الضغط المتشدد في فعاليات الأعمال من خلال تحديث الإجراء فيما يتعلق بالتعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية
- أطلقت إجراءات المخاطر الكبيرة والناشئة عدداً من المراجعات والأوراق الخاصة فيما يتعلق بالمخاطر الرئيسية والتي تم تقديمها إلى اجتماع إدارة المخاطر ومجلس الإدارة
- إدارة المخاطر الجيوسياسية واستمرار حالة عدم الاستقرار في المنطقة
- تخفيف مخاطر المعلومات

الخطط الاستراتيجية: يتم إعداد خطط استراتيجية دورية لأقسام العمل وفعاليات المساندة ضمن إطار استراتيجية ساب. كما يتم إعداد الخطط التشغيلية السنوية والتي تتضمن تحليلات مفصلة حول مستوى تحمل المخاطر وتصف أنواع وكم المخاطر الذي يمكن لنا تحمله في تنفيذ استراتيجيتنا، وذلك على مستوى الأقسام والفعاليات وتوضح مبادرات العمل الرئيسية والآثار المالية المحتملة على تلك المبادرات، وإدراج المزيد من مستويات تقبل المخاطر واختبارات الضغط ضمن أعمال ساب وذلك من خلال تعديل الإجراءات المتعلقة بتحديد المخاطر وأيضاً مخاطر التوقعات المستقبلية.

ترتيبات الحوكمة: تم وضع ترتيبات الحوكمة لتوفير الإشراف على الأمور ذات المخاطر الهامة وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بخصوصها بما في ذلك التأكيد بأن أنماط تحليل المخاطر ملائمة للغرض منها وتستخدم طبقاً لذلك وتخضع لاختبارات نمطية يتم من خلالها تقييم آثار الأحداث الشديدة والتي تبدو معقولة في نفس الوقت والظروف غير الاعتيادية الأخرى التي لم يتم استيعابها ضمن الأنماط الكمية.

اما خط الدفاع الثالث فيتمثل في إدارة المراجعة الداخلية التي ترافق فعالية ضوابط الرقابة الداخلية في البنك وذلك من خلال تركيزها على مكامن الخطر الأكبر للبنك حسبما يتم تحديدها بواسطة طريقة القياس المبني على المخاطر. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بذلك من خلال المراجعة المستقلة لفعالية التصميم وعملية أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية المحددة من قبل إدارة العمل (الخط الأول) وإدارة ومراقبة المخاطر (الخط الثاني) بما يضمن أن البنك يعمل ضمن مستوى تقبل المخاطر المصرح عنه وبالتوافق مع الأطر النظامية. يرفع مدير عام المراجعة الداخلية تقاريره إلى لجنة المراجعة فيما يخص كافة المسائل المتعلقة بالمراجعة الداخلية. ويوضح برنامج عمل المراجعة الداخلية التزام واستقلالية ومسؤولية وصلاحيات فعالية المراجعة الداخلية بينما يشرح دليل معايير المراجعة في ساب المعايير والإجراءات التي تلتزم بها إدارة المراجعة. وتتم مراجعة كلا الوثيقتين واعتمادهما من قبل لجنة المراجعة بالبنك نيابة عن مجلس الإدارة سنوياً. إن الإدارات التنفيذية للأعمال مسؤولة عن ضمان تنفيذ التوصيات المرفوعة من قبل فعالية المراجعة الداخلية ضمن جدول زمني ملائم ومتفق عليه. ويجب تقديم تأكيد في ذلك الخصوص إلى المراجعة الداخلية.

قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال السنة بمراجعة عدد من الأنشطة والإجراءات في ساب متبعة الطريقة المبينة على المخاطر. وتم رفع تقارير هذه المراجعات إلى لجنة المراجعة في ساب حيث تم تسليط الضوء على الحقول التي تبين فيها أن فعالية الضوابط أو فعالية الإدارة في معالجة أخطاء الرقابة هي أقل من المرضية. وبشكل عام، أكدت المراجعات التي تمت على فعالية بيئة الرقابة الداخلية خلال عام 2012 بأن الأنظمة والإجراءات - المتعلقة بعملية التحديد المستمر للمخاطر الكبيرة التي تواجه ساب وتقييم إدارتها - قد تم العمل بها على مدار السنة. وقد مكنت هذه الإجراءات ساب من الوفاء بالتزاماته بموجب القواعد واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد والمعايير المحددة من قبل مجلس الإدارة في ساب.

أبقت اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية هذا تحت المراجعة وأبلغت مجلس الإدارة بذلك على أساس دوري. ومن أجل القيام بهذه المراجعات فإن اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة تتلقى تقييمات منتظمة للأعمال والعمليات، وأيضاً تقارير منتظمة من مدير عام المخاطر في ساب ومدير عام المراجعة الداخلية، تقارير عن المراجعات لإطار الرقابة الداخلية، سواء المالية أو غير المالية، وحالات الطوارئ أو الحالات غير المتوقعة التي تتسبب بها مواطن الضعف في الضوابط الداخلية وتقارير المراجعة الداخلية، وتقارير المراجعين الخارجيين، والتقارير الإشرافية، والتقارير النظامية. وتراقب اللجنة التنفيذية وضع المخاطر الكبيرة والناشئة التي تؤثر على ساب وتدرس ملائمة إجراءات التخفيف منها.

أجرى أعضاء مجلس الإدارة، من خلال اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة مراجعة سنوية لفعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك غطت كافة الضوابط الرئيسية بما في ذلك الضوابط المالية والعملية وضوابط الالتزام، وأنظمة مراقبة المخاطر، وكفاية الموارد ومؤهلات وخبرات الموظفين في فعالية التقارير المالية والمحاسبية وبرامج تدريبهم وميزانياتهم. وقد تلقت اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة تأكيداً بأن الإدارة التنفيذية اتخذت أو أنها بصدد اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية أخطاء أو معالجة نواحي الضعف التي تم تحديدها خلال عمل إطار الضوابط بالبنك.

الخطط المستقبلية

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

وكان مجلس إدارة ساب قد اعتمد في شهر ديسمبر 2010 خطة استراتيجية جديدة (استراتيجية المدى المتوسط) للفترة 2011-2013 تمحورت أن يكون هدفنا الاستراتيجي هو أن نبقى لاعباً رئيسياً في حقل الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية وذلك من خلال طرح وتقديم مجموعة شاملة من العروض المصرفية. وفي عام 2012 تم تحقيق تقدم كبير مقابل هذه الخطة.

وقد تضمنت الخصائص الرئيسية للخطة البنود التالية:

1. الاستثمار في الموظفين: إدارة قوية للمهارات، خطط التعاقب الوظيفي، عروض تعلم وتدريب متطورة.
2. زيادة الاستثمار في المعاملات المصرفية العالمية.
3. تحول إدارة الخزينة من فعالية مبنية على التداول إلى فعالية مبنية على المبيعات مع التركيز الواسع على الدخل من الخدمات الغير تمويلية.
4. تعزيز الخدمات المصرفية التجارية / الخدمات المصرفية للشركات للتركيز على أربع شرائح رئيسية، وهي: الشركات الكبرى، الشركات المتوسطة، الخدمات المصرفية التجارية والمؤسسات الصغيرة.
5. التحول إلى استراتيجية مبنية على احتياجات الشرائح في الخدمات المصرفية المالية مع إعطاء الأولوية لشريحتي الريمير والأدفانس.
6. تطوير عروض إدارة ثروات قوية من خلال العمل الوثيق مع الشركات التابعة.
7. استمرار التركيز على عروض الخدمات المصرفية الإسلامية عبر كافة مجموعات العملاء.
8. تحويل الأعمال - التركيز المستمر على الفعالية التشغيلية.
9. المراقبة الدقيقة لاستراتيجية التسويق بهدف تحسين مؤشر جودة العلامة التجارية.
10. تطوير وسائل بديلة ومراجعة شبكة الفروع الحالية.

الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات

حافظ ساب على مركزه خلال عام 2012م كرائد في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات في المملكة العربية السعودية.

تنتشر شبكة فروع البنك في كافة مناطق المملكة حيث بلغ عدد منافذ الخدمات المصرفية الشخصية في ساب 103 من ضمنها (79 فرعاً و 24 قسمًا مخصصاً للسيدات). ومن بين إجمالي هذا العدد هناك 82 منفذاً تقدم حصرياً الخدمات المالية الإسلامية بينما يقدم 21 منفذاً الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية على حد سواء.

ويتم اختيار مواقع الفروع بعد الأخذ في الاعتبار القرب من وسهولة الوصول إلى تلك الفروع من قبل عملاء البنك الكرام.

تمثل أصول الحلول المصرفية الشخصية الإسلامية حالياً نسبة 86% من إجمالي محفظة الأصول المصرفية الشخصية بالبنك و 80% من إجمالي ودائع الخدمات المصرفية الشخصية. وقد بلغت نسبة دخل الخدمات المصرفية الإسلامية 79% من إجمالي دخل الخدمات المصرفية الشخصية لساب في عام 2012م.

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات - (تتمة)

وانطلاقاً من النجاح الذي حققه برنامج البريمير الحالي الذي تتم إدارته من خلال مدراء علاقات البريمير الحصريين يواصل ساب توسيع برنامج أدفانس والذي يعمل به في 33 سوقاً أخرى في العالم. وهذه الخدمة التي تعتبر بمثابة الشريحة الثانية لعرض البريمير تمكن عملاء البنك من الحصول على خدمات مصرفية في المملكة العربية السعودية مع ميزة إضافية وهي توفرها في الأسواق الأخرى عبر العالم. وبفضل البرنامج الجديد فإن عملاء شريحة أدفانس لدى ساب ومجموعة HSBC يمكنهم الآن الوصول إلى نطاق واسع من المنتجات المصرفية الشخصية العالمية مقرونة بأولوية الخدمة. ويقدم هذه الخدمة الجديدة موظفون مدربون على أعمال أدفانس ممن يستطيعون تقديم حلول إدارة مالية للعملاء الأفراد بما يتلاءم مع احتياجاتهم الخاصة. إضافة لذلك فإن برنامج ساب أدفانس للخدمات المالية الإسلامية يستخدم العروض الجديدة وذات القنوات المتعددة ليمكن العملاء من إدارة شؤونهم المالية في أي وقت ومن أي مكان وبأسلوب يتلاءم مع احتياجاتهم على أفضل وجه. كما أنه يوفر مدخلاً للمعرفة والمشورة التي تمكن العملاء من استكشاف وتوسيع آفاقهم المالية بما يمكنهم من تحقيق أهدافهم المستقبلية، كما يعمل البرنامج كوسيلة تسهيل للخدمات المطلوبة بالنسبة للعملاء ذوي الاحتياجات العالمية. وقد أدى توسيع وتعزيز مستوى هذه الأنشطة مقروناً بمبادرات التسويق والمبيعات المركزة إلى زيادة قاعدة عملاء البريمير في ساب بنسبة 17% مقارنة بالسنة الماضية.

وفق خطته التوسعية فقد قام البنك خلال عام 2012م بتركيب 71 جهاز صراف آلي جديد ليرتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى 568 جهازاً. ولتحقيق المزيد من التعزيز لأمن عملاء البطاقات فقد أدخل ساب تقنية الإصدار الفوري للبطاقة الذكية الائتمانية ICI وذلك بعد نجاحه في طرح بطاقات الصرف الآلي في عام 2011م.

حافظ البنك خلال عام 2012م على مركزه الرائد في أعمال البطاقات الائتمانية في المملكة العربية السعودية من ناحية حجم البطاقات المصدرة والإنفاق بواسطة البطاقات الائتمانية. وفي هذه الأثناء واصلت بطاقات الخدمات المصرفية الإسلامية الائتمانية نموها الكبير في عمليات المبيعات المنفذة وتمثل الآن مائة في المائة من إجمالي المبيعات المنفذة في كل شهر.

كما واصل ساب تقييمه لاحتياجات العملاء وإدخال الحلول المبتكرة خلال عام 2012م، حيث قدم خلال العام عدد من المبادرات التي تضمنت الاستمرار بإصدار خدمات جديدة ومعززة من خلال الوسائط البديلة كخدمات التعامل المصرفي عبر الإنترنت، وخدمة الهاتف المصرفي، وتطبيقات الهاتف الجوال، كما عزز نظام الانتظار وأجهزة الخدمة الذاتية من أجل ضمان تقديم أفضل الخدمات والاهتمام بالعميل.

وواصل ساب أيضاً توسيع إدخال الكشف الإلكتروني للعملاء خلال السنة مما يوفر لهم وصولاً سريعاً وأمناً لبياناتهم المالية ويحقق وفراً كبيراً في المصروفات وتقليصاً لاستخدام الورق.

كما سوف تشهد الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات المزيد من التوسع نحو حلول أكثر مركزية للعملاء ينتظر أن تحسن تجربة العميل بشكل عام وتعمل الآن على تقديم تجربة الإجراءات المباشرة لكافة الخدمات التي يتم تقديمها في الوقت الحاضر وذلك من خلال توفيرها عبر العديد من القنوات مما يوسع من انتشارها وإيصالها ويعزز بالتالي عامل السهولة بالنسبة للعميل.

وتم أيضاً استكمال إصدار الرموز الأمنية ورسائل التنبيه عبر خدمة الرسائل النصية القصيرة وذلك بإدخال خيار "جهاز" إصدار الأرقام السرية Token، وهو ما ساعد ساب في تحسين خدمات العملاء وأيضاً تقليص الخسائر الناتجة عن الاحتيال. هذا، ويواصل ساب تعميم الكشف الإلكتروني مما يوفر للعملاء وصولاً سريعاً وأمناً لبياناتهم المالية علاوة على تحسين الفعالية وتقليص استخدام الورق.

الخدمات المصرفية الخاصة

حققت الخدمات المصرفية الخاصة زيادة في ربحيتها مقارنة بالسنة الماضية وكذلك في حجم الموجودات والمطلوبات. وكانت الخدمات المصرفية الخاصة قد قامت في عام 2012م بتنفيذ خطة إعادة تنظيم مما نتج عن ذلك زيادة فعالية العمليات والإنتاجية لديها. كما أدى التواصل مع الأقسام الأخرى في ساب إلى تحقيق المزيد من التنسيق والتحسين في تجربة العملاء المصرفية. هذا، وتبقى النوعية المتفوقة للخدمات واحدة من الأولويات الرئيسية في مسار تقديم خدمات مصرفية خاصة وشخصية عالية المستوى.

يواصل عملاء الخدمات المصرفية الخاصة الاستفادة من التركيز على الخدمات ذات القيمة العالية كحلول الاستشارات الاستثمارية المصممة طبقاً لاحتياجات العملاء وإمكانيات إدارة الأصول لدى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. وكان عملاء الخدمات المصرفية الخاصة من بين المشتركين الرئيسيين في المنتجات الاستثمارية الجديدة التي طرحتها شركة اتش اس بي سي السعودية المحدودة خلال السنة.

هذا، وقد فازت الخدمات المصرفية الخاصة بجائزة "أفضل خدمات مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية" من قبل مجلة يورو موني في استبيانها لعام 2012م، وذلك تقديرًا لخدماتها وأنشطتها المتفوقة. وجائزة "أفضل مصرفية خاصة، المملكة العربية السعودية 2012" من مجلة وورلد فاينانس.

الخدمات المصرفية العالمية

تعمل الخدمات المصرفية العالمية كشريحة عمل مستقلة وتدار مركزياً ضمن ساب. والهدف الرئيسي لوحدة الخدمات المصرفية العالمية هو أن تكون مسؤولة بالكامل عن إدارة العلاقات مع الشركات السعودية الكبيرة المسجلة والتي تتم إدارتها عالمياً من قبل ساب، والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل في المملكة العربية السعودية (ومقارها في الخارج) والعملاء من المؤسسات والجهات الحكومية أو المؤسسات المالية كالوزارات والوكالات والإدارات الحكومية وأيضاً البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

أدى ارتفاع الإنفاق الحكومي خلال عام 2012 المتمركز على مشاريع المرافق العامة والنقل والصحة والتعليم والبتترول والغاز إلى منح عدد من العقود الهندسية وعقود الإنشاءات والمشاريع الأخرى إلى شركات متعددة الجنسيات وخاصة الكورية والصينية والفرنسية والأسبانية والهندية. ومعظم تلك الشركات هي من قدامى عملاء مجموعة اتش اس بي سي وهناك العديد منها مصنّف ضمن أكبر 500 شركة بينما أصحاب المشاريع هم شركات سعودية أو شركائهم الذين هم عملاء ساب منذ فترات طويلة.

واصلت شريحة الخدمات المصرفية العالمية في الاستفادة من التواصل مع مجموعة اتش اس بي سي ومساندة الشركات الشقيقة اتش اس بي سي السعودية المحدودة (البنك الاستثماري) وشركة ساب تكافل في تقديم حلول مالية لائقة للمجموعات متعددة الجنسيات القاعدة والأوسع من عملاء الخدمات المصرفية العالمية. وقد شمل ذلك الدعم تقديم المساعدة بما يؤدي إلى ضمان تنفيذ المشاريع في المملكة في الأوقات المحددة وبالجودة المتفق عليها، إضافة إلى مساعدة الشركات السعودية في طموحاتها التوسعية وخطط الاستحواذ عالمياً أو في توفير السيولة من خلال مؤسسات مالية غير سعودية عن طريق تمويل ECA والسندات العالمية.

وبالإضافة لذلك فقد ساهم البنك على توفير حلول مالية لمستوردي البترول من المملكة العربية السعودية مما يكمل بذلك مساندة الحكومة وأيضاً الاقتصاد الوطني.

وقد أدت أنشطة الخدمات المصرفية العالمية خلال عام 2012م إلى توفير تسهيلات بلغت في مجموعها 15,000 مليون ريال سعودي تشمل تسهيلات تمويل الصادرات والتسهيلات المشتركة والتي تضم قروضاً طويلة المدى غير قابلة للنقض وقروض رأسمالية تجسيرية وحلول خزينة وصكوك والأخيرة خاصة للعملاء السعوديين، وضمانات ورأس مال عامل وحلول خزينة للشركات العالمية التي تقوم بتنفيذ عقود خاصة، وتأكيد وحسم خطابات اعتماد التصدير وخاصة فيما يتعلق بالصادرات البترولية. إضافة لذلك، وبمساعدة الخدمات المصرفية الإسلامية وفرت الخدمات المصرفية العالمية مجموعة متكاملة من الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لقاعدة العملاء المحليين.

تواصل الخدمات المصرفية العالمية تطوير محفظتها عالية النوعية من الأصول الممولة وخارج الميزانية العمومية إلى 50 مليار ريال سعودي (الممولة 20 مليار ريال سعودي، وغير الممولة 30 مليار ريال سعودي) مقابل إجمالي مطلوبات وقدرها 26.9 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة. وهذه الإنجازات هي نتيجة مباشرة للسعي نحو تحقيق ولاء ورضا العملاء من خلال توفير حلول مبتكرة طورت بالتعاون الوثيق مع الشرائح الأخرى في ساب ومجموعة اتش اس بي سي.

الخدمات المصرفية التجارية

مع بلوغ عدد عملائها 26,000 عميلاً والقروض التي منحتها 54 مليار ريال سعودي والدخل الذي حققته والبالغ 1.8 مليار ريال سعودي تصبح الخدمات المصرفية التجارية في ساب لاعباً قوياً في سوق الخدمات المصرفية التجارية في المملكة العربية السعودية. وتبلغ النسبة الإجمالية للحصة السوقية للخدمات المصرفية التجارية في ساب 13% وتعتبر حالياً ثاني أكبر بنك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لشريحة الخدمات المصرفية التجارية.

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

تعتمد الخدمات المصرفية التجارية طريقة "الخدمات المصرفية الإسلامية" في تقديم الخدمات المصرفية والمالية لعملائها ولكنها تحتفظ بالمرونة بما يمكنها من تقديم خدمات تقليدية طبقاً لمتطلباتهم واحتياجاتهم. إضافة لذلك، وكجزء من التزام ساب في تنمية الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة فقد قررت الإدارة جعل شريحة الخدمات المصرفية التجارية تعمل طبقاً للخدمات المصرفية الإسلامية فقط. وذلك تماشياً مع الاتجاه العام لهذه الشريحة في المملكة العربية السعودية حيث يتم تقديم المنتجات المتوافقة مع الشريعة فقط. إضافة لذلك يقدم ساب مجموعة كاملة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة ويعتبر أحد رواد تقديم المنتجات المتوافقة مع الشريعة وخاصة بالنسبة لتقديم منتجات عالمية وحلول خزينة كمعقود الصرف الآجلة والخيارات ومبادلات أسعار الفائدة. إضافة لذلك فقد كان ساب البنك الأول الذي يقوم بإدخال حل متوافق مع الشريعة للسحب على المكشوف.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الخدمات المصرفية التجارية - (تتمة)

إن التطور التقني الداخلي مقروناً بإمكانية الوصول لأنظمة مجموعة اتش اس بي سي يضمن أن يتمكن البنك من تقديم أحدث الوسائط والقنوات المصرفية لعملائه بما في ذلك مختلف حلول الدفع وإدارة النقد من أجل الوفاء بالاحتياجات المعقدة والمهيكله للعملاء. كما تضمن الترتيبات القوية لتأمين استمرارية الأعمال لعملاء ساب وجود مدخل موثوق لأموالهم. وتركز استراتيجية البنك المتعلقة بالخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت على تقديم قاعدة متعددة الأوجه للعملاء عبر مختلف خطوط العمل تغطي مجموعة واسعة من الخدمات بطرق يمكن تعديلها لتلائم واحتياجاتهم الشخصية الفريدة. وتقدم مجموعات منتجات البنك من خلال نافذة واحدة تخدم العديد من العملاء من خلال بوابة إلكترونية موحدة. إن اعتماد نافذة واحدة للمدفوعات وأوراق القبض والتمويل والأسواق والصرف الأجنبي يمثل أحد أهداف الوسائط المباشرة في ساب وهو توفير خدمات عملاء متجانسة عالمياً جنباً إلى جنب مع فعالية محلية قوية.

ومن الجدير بالذكر أن البنك يملك في الوقت الحاضر خمسة أنظمة للتعامل عبر الإنترنت تلبي مجمل احتياجات عملاء الخدمات التجارية. وتعتبر شبكة اتش اس بي سي نت وساب كونيكيت، وهي قنوات متكاملة تستهدف كبار عملائنا من ذوي المتطلبات المالية المعقدة، بينما تستهدف شبكة اتش اس بي سي نت الشركات والعملاء التجاريين المتوسطين إلى الكبار والمؤسسات المالية من ذوي الاحتياجات المالية المتعددة، بينما تعتبر شبكة ساب نت للخدمات التجارية حلاً سهلاً للاستخدام للشركات الصغيرة إلى المتوسطة ذات الاحتياجات المصرفية المحلية. وفي الختام هناك خدمة ساب فولتاج Voltage، وهو حل بسيط مبني على الملفات المرسلة بالبريد الإلكتروني الآمن. وتضمن حلول القنوات الإلكترونية متعددة الفئات قدرة ساب على تلبية عدد واسع من المتطلبات من أكثر العملاء تعقيداً من حيث المتطلبات المصرفية المتعددة إلى أبسط العملاء المعتمدين على البريد الإلكتروني الآمن.

تمشياً مع التوجهات الاستراتيجية بتقديم عروض رائدة واتصالات عالمية وخدمات استثنائية للعملاء، فقد طرحت الخدمات المصرفية التجارية في ساب عدداً من المبادرات الجديدة وحققت إنجازات بارزة هامة خلال عام 2012م شملت تعزيز العلاقات الخارجية مع مجموعة اتش اس بي سي في 85 بلداً تعمل فيها المجموعة مما أدى إلى تكوين حجم عمل كبير من الإحالات المتبادلة وتقوية روابط ساب مع الصين من خلال إنشاء مكتب الصين، وهو الأول من نوعه من قبل بنك سعودي، من أجل تشجيع التدفقات التجارية المتبادلة.

وكان جزءاً من التركيز الرئيسي للخدمات المصرفية التجارية في ساب قد انصب على الشركات متوسطة إلى صغيرة الحجم. يتمتع ساب بتاريخ طويل من الالتزام تجاه العملاء من ذوي المصالح التجارية الصغيرة، وكان أول بنك في المملكة العربية السعودية يشارك في برنامج كفالة، وهو برنامج ضمانات حكومية لتشجيع البنوك على إقراض المصالح التجارية الصغيرة. وبالرغم من حالة التقلب الاقتصادي التي سادت خلال العام إلا أن ساب عززت إلى حد كبير التزامه بدعم المصالح التجارية الصغيرة. وقد تم خلال السنة دمج الخدمات المصرفية للأعمال كشريحة مستقلة وتدار بشكل عملي ضمن الخدمات المصرفية التجارية مما يضمن التركيز المتزايد على الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال فصل إدارتها عن كبار العملاء من الشركات. ويدير قسم الخدمات المصرفية للأعمال والذي يضم فريقاً من 50 موظفاً في الوقت الحاضر علاقات مع أكثر من 24,000 مصلحة تجارية تقل الإيرادات السنوية لكل منها عن 100 مليون ريال سعودي.

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

حصلت الخدمات المصرفية التجارية خلال السنة على جائزة "أفضل بنك تجاري في المملكة لعام 2012م" من قبل مجلة غلوبال بانكنغ أند فاينانس ريفيو.

الخدمات المصرفية للشركات العالمية

لا تزال الخدمات المصرفية للشركات العالمية والتي تضم إدارة التجارة والإمداد وقسم المدفوعات وإدارة النقد تمثل أحد أقسام العمل الرئيسية بالبنك. وعلى الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة السائدة وانخفاض نشاط بعض القطاعات، إلا أن الخدمات المصرفية للشركات العالمية واصلت تحقيق أداء قوي تجاوزت فيه الخطة الموضوعية. ولكونها شريكاً رئيسياً في المنتجات والخدمات المصرفية العالمية والخدمات المصرفية التجارية، فقد لعبت الخدمات المصرفية للشركات العالمية دوراً هاماً في خدمة احتياجات ومتطلبات التجارة والإمداد وأيضاً إدارة النقد والمدفوعات لعملائنا وذلك من خلال استخدام حلول مبتكرة ومصممة طبقاً للاحتياجات الخاصة. إضافة لذلك فقد حافظت الإدارة على دور فاعل ورائد وخاصة في رسم المشهد التجاري في المملكة، والمساعدة في نمو الصادرات غير البترولية من خلال تسهيل الصادرات إلى بلدان معينة مع ارتفاع مخاطر الائتمان والاستفادة من الممرات التجارية الحالية والناشئة للمملكة العربية السعودية.

وكرائد في السوق في مجال المعاملات المصرفية العالمية، تتمتع إدارة الخدمات المصرفية للشركات العالمية بوضع سوقي جيد. وقد قامت إدارة الخدمات المصرفية للشركة العالمية خلال السنة، كتقسم متفرغ لخدمة العملاء، واستخدام التقنية وابتكار المنتجات، بتعزيز وتنظيم عملياتها الإجرائية وبسطت مستنداته ووثائقها مما أدى إلى تحسين خدمات العملاء والفعالية وأيضاً تجربة العملاء، وشكلت شراكات استراتيجية مع مختلف المؤسسات كالشركة الإسلامية لضمان ائتمان الاستثمارات والصادرات، عضو مجموعة بنك التنمية الإسلامي وذلك لمساعدة العملاء السعوديين على تنمية صادراتهم وتعزيز تطوير الأعمال المتعلقة بالتجارة، وطرحت عدداً من منتجات المدفوعات وإدارة النقد على سبيل المثال لا الحصر، الحسابات الافتراضية وبطاقات الدفع، فضلاً عن مواصلة تعزيز سوابق في السوق لقيادة وإدارة المقترحات ونشر وتسويق عدداً من الحلول التجارية المبتكرة.

هذا ولا تزال الخدمات المصرفية للشركات العالمية تحوز على التقدير على مستوى السوق والقطاع على حد سواء حيث مازالت تفوز بعدد من الجوائز القيمة منها جائزة يورو موني "أفضل مدير محلي للنقد في المملكة العربية السعودية لعام 2012م" وجائزة مجلة غلوبال فاينانس "أفضل بنك لتمويل التجارة لعام 2012م" وجائزة "أفضل بنك في خدمة التعامل عبر الإنترنت لعام 2012م".

الخدمات المصرفية الإسلامية

شهدت الخدمات المصرفية الإسلامية خلال عام 2012 نمواً متواصلاً في كافة أنشطتها المصرفية الشخصية. وتقتضي استراتيجية سابع للخدمات المصرفية الشخصية تقديم قاعدة كاملة من الخدمات والمنتجات المحصورة بالعروض الإسلامية. ومن بين العروض الجديدة المطورة لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات "مراجعة الأسهم" والذي سيكون بمثابة الخيار الثاني لتمويل التورق لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية. إضافة لذلك فإن كافة البطاقات الائتمانية لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية سوف تصدر كبطاقات إسلامية.

لا تزال خدمة تمويل المنازل محط إقبال شديد في السوق، ويطرح سابع العديد من الخيارات المتنوعة للعملاء الأفراد بما في ذلك تأجير عقارات جاهزة للسكن أو أراضي أو مباني قيد البناء إضافة إلى شراء العقارات وإعادة تأجيرها، مع الالتزام للعملاء بالتسليم في نهاية مدة عقد الإيجار بالنسبة لكافة الخيارات. وقد تم خلال السنة اعتماد حل جديد لطرح تمويل المنازل بسعر تأجير متغير.

كما أولت الخدمات المصرفية الإسلامية اهتماماً بالغاً بتلبية احتياجات العملاء من الشركات حيث قامت بتطوير عروض وخدمات مغرية للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية. كما طرح سابع ولأول مرة في المملكة حسابات إسلامية مع حدود تسهيلات نقدية.

نظمت الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2012م خمس ورش عمل حول الحلول المصرفية الإسلامية للشركات في كل من الرياض وجدة والخبر حضرها عدد من عملاء الخدمات المصرفية للشركات البارزة. وقد كان الهدف من هذه الندوات وورش العمل رفع وعي العملاء بالخدمات المصرفية الإسلامية بشكل عام وتعريف العملاء بمنتجات وحلول سابع المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تحاكي احتياجاتهم. كما أضافت الخزينة إلى عروض الخدمات المصرفية الإسلامية في سابع منتجات وحلول جديدة تواكب متطلبات واحتياجات عملاء الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية.

ومن بين العناصر الرئيسية التي ساهمت في نجاح الخدمات المصرفية الإسلامية التركيز على وتقديم التدريب الشرعي للملائم لموظفي سابع حيث تم تدريب 470 موظفاً من موظفي البنك خلال السنة. وقد وفر هذا البرنامج معرفة بمنتجات الخدمات المصرفية الشخصية والشركات. كما أكمل أكثر من 2,800 موظفاً برامج التدريب الإسلامية الأساسية التي تغطي برامج التعلم الإلكتروني في نطاق الخدمات المصرفية الشخصية والشركات. هذا، وسوف يكون البرنامج التدريبي لعام 2013 أكثر تطوراً حيث ستركز أكثر على الأعمال بهدف تغطية الاحتياجات الفعلية لرفع وتعزيز معرفة العملاء.

فازت الخدمات المصرفية الإسلامية خلال عام 2012 بعدد من الجوائز التقديرية وذلك لاستمرار نجاحها في مواصلة الوفاء بتوقعات عملائها. وقد شمل ذلك: أربع جوائز من مجلة "أسيت تريبل اي"، وهي: جائزة "أفضل صفقة تمويل إسلامي للعام"، وجائزة "أفضل تمويل إسلامي في السعودية" وجائزة "أفضل تمويل إسلامي مهيكل"، وجائزة "أفضل تمويل إسلامي للمشاريع".

الخزينة

شهدت الخزينة سنة أخرى من النجاح الكبير وذلك على الرغم من التحديات التي تشهدها البيئة الاقتصادية الحالية حيث لا تزال أسعار الفائدة وأسواق الائتمان منخفضة. وقد حافظت ميزانية البنك على مستويات سيولة مرتفعة على الرغم من زيادة أسعار الودائع في السوق. كما أن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة ومركز البنك المتقدم في العملات الأجنبية ساهم بقوة في تعزيز إجمالي ربح العمليات بالبنك. كما واصلت الخزينة زيادة حصتها السوقية من منتجات الحماية والاستثمار من خلال زيادة تقديم الحلول المالية والاستثمارية المتوافقة مع الشريعة والخدمات التقليدية على حد سواء للعملاء. وقد واصل اعتماد التغطية المتخصصة للمناطق الوسطى والغربية والشرقية مقرونة بمنتجات متنوعة مساهمة في تعزيز علاقات ساب إلى حد كبير. هذا، وتواصل الخزينة تحقيق تقدم كبير في تنفيذ مشروع أنظمتها الرئيسية والذي سيؤدي بدوره إلى تعزيز إمكانيات الخزينة من ناحية المنتجات، وأتمتة العمليات والإجراءات وتحسين الفعالية وتعزيز خدمات العملاء.

الائتمان والمخاطر

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

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

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

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

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

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

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

الموارد البشرية

ركزت الموارد البشرية خلال عام 2012م على مبادرات استهدفت التطوير المهني للموظفين على مستوى كافة أقسام وفعاليات العمل في ساب. حيث تم تطوير العديد من الحلول والبرامج الجديدة لمعالجة احتياجات الموظفين وذلك من خلال تشجيع التركيز المستمر على تطويرهم الوظيفي والمهني. ومع إمكانية الحصول على مناهج تدريب مصممة حسب احتياجاتهم والتركيز على تحسين المهارات التقنية وزيادة المعرفة والوعي بالقطاع المصرفي فإن موظفي ساب هم الآن في موقع أفضل يمكنهم من تقديم رؤية استراتيجية أعمق للعملاء ومساعدتهم في الوفاء بالتحديات الحالية والمستقبلية التي تواجه أعمالهم. وقد شملت البرامج الجديدة التي تم طرحها التدريب التقني عبر كافة خطوط العمل والأقسام وأيضاً التدريب على المبيعات والأداء والقيادة من بين مجالات التطوير الأخرى لهم. وقد حضر العديد من أعضاء الإدارة العليا البرامج الاستراتيجية لمجموعة اتش اس بي سي وأيضاً الدورات التي نظمتها كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد. وكان التعليم الإلكتروني من النواحي التي لاقت تركيزاً كبيراً خلال العام، حيث شهد زيادة كبيرة في هذا العام عما كان عليه في عام 2011م. كما تم تعزيز التدريب المتعلق بالحلول المالية الإسلامية بالنسبة لأقسام المكاتب الأمامية. وجنباً إلى جنب مع مبادرات التعليم هذه وانسجاماً مع حرص ساب على تحقيق استراتيجية نمو متواصل فقد تم إنهاء برامج التعاقب الوظيفي لكافة الوظائف الرئيسية وتم وضع برامج التطوير الوظيفي طبقاً لذلك. هذا وقد بلغ عدد أيام التدريب التي تم حضورها خلال السنة 9,781 يوماً تدريبياً مع زيادة بنسبة 264% في استخدام التعلم عبر التعليم الإلكتروني مقارنة بما كان عليه في عام 2011م.

يواصل ساب استثماره في نظام قوي لإدارة الأداء مما يضمن تحقيق نتائج عمل قوية. وشمل ذلك وضع عملية معايير للأداء. هذا، واتباع البنك استراتيجية مكافآت مبنية على الأداء وطبقاً للأوضاع السائدة في السوق شملت المشاركة في الاستبيانات السنوية للتعويضات والمزايا في المملكة وهو ما مكن البنك من مواكبة الاتجاهات السائدة في السوق. كما تم تعديل برامج الحوافز طبقاً لمبادرات العمل. وقد تمت مراجعة هذه البرامج من قبل مؤسسة استشارية رائدة في مجال المكافآت تماشياً مع أفضل الممارسات المحلية والعالمية. كما تم تعزيز برامج التعويضات لدى ساب لتكون متناسقة بالكامل مع الإدارة الحكيمة للمخاطر والتوجيهات النظامية.

طرح ساب في عام 2012م برنامج القيم الرئيسية لديه والذي لا يزال يمثل عنصراً هاماً بالنسبة للطريقة التي يتعامل فيها الموظفون مع بعضهم البعض ومع العملاء. وكشركة مسؤولة اجتماعياً في المجتمع فقد كان البنك رائداً في تقديم العديد من البرامج الاجتماعية. ومن أفضل الأمثلة على ذلك كان رعاية ساب لحدث رئيسي يركز على زيادة الفرص الوظيفية للسيدات السعوديات بهدف تطوير ورفع مستوى رأس المال البشري الموجود في المملكة. وقد دشّن هذه المناسبة معالي وزير العمل ورئيس صندوق تطوير الموارد البشرية السعودي. وقد تم خلال المناسبة توزيع دليل أصحاب الشركات والذي يوضح تفاصيل الخطوات التي يجب اتخاذها من قبل القطاع الخاص للمساعدة في زيادة توظيف السيدات السعوديات.

يبذل ساب جهوداً دائمة للحفاظ على أعلى المعايير الأخلاقية في كافة تعاملاته وذلك بتشجيع أعلى معايير الأمانة والنزاهة الشخصية على كافة المستويات والالتزام بالصدق والتعامل النزيه في كافة أنشطتنا، وقد تم تضمين هذه المبادئ في نظم التعامل وفي كافة برامج التدريب التي تقدم لمسؤولي البنك.

واصل البنك تحقيق تقدم كبير على مستوى خطط السعودية لديه. فقد تم خلال العام إدخال سياسة وخطة شاملة على هذا الصعيد. وارتفعت نسبة السعودة بالبنك إلى 86.9% مع زيادة كبيرة في أعداد السيدات في كافة الأقسام والمراكز الإدارية العليا، بينما تم تعميم العديد من مبادرات التطوير للسيدات خلال السنة. هذا، وقد شارك البنك في أيام المهنة الرئيسية في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة والولايات المتحدة ووظف من خلالها 158 خريجاً ممن يتمتعون بإمكانات كامنة قوية للانضمام إلى برامج ساب التطويرية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

ممتلكات الشركة والأمن والسلامة

أجرت إدارة ممتلكات الشركة والأمن والسلامة خلال 2012 عملية إعادة تنظيم للإدارة وذلك بهدف تنظيم أعمالها وبالتالي تحسين الفعالية وتعزيز المركزية فيها. وبموجب عملية إعادة التنظيم، فقد تم تحويل الهيكل السابق لإدارة ممتلكات الشركة والأمن والسلامة إلى هيكل تنظيمي مبني على أساس الفعاليات والتي تتطوي على أن يكون لكل حقل نشاط مدير واحد يراقب عن كثب جميع الأعمال المسندة له وذلك بهدف ضمان التنفيذ السريع لتلك الأعمال وبالتالي تعزيز استخدام المهارات والإمكانيات المتاحة للفريق.

شهدت ممتلكات الشركة سنة مليئة بالنشاط مع تجديد أو نقل عشرة فروع في كافة أنحاء المملكة وفتح فرع صغير جديد في مقر شركة الاتصالات السعودية بالرياض. إضافة لذلك فقد تم شراء الأرض المخصصة لبناء مبنى الإدارة الإقليمية في جدة والفرع الجديد في سكاكا. ومع انتهاء السنة كان هناك أربعة فروع أخرى قيد التجديد، كما كان بناء الفرعين الجديدين في جيزان وسكاكا قيد التنفيذ أيضاً. وتم في نفس الوقت تركيب 71 جهاز صراف آلي جديد ونقل 130 جهاز صراف آلي حالي إلى مواقع ملائمة.

على صعيد المستقبل، فقد تم وضع الخطط لتجديد ونقل 11 فرعاً من فروع البنك في أنحاء المملكة بينما بوشر بإنشاء أو تحديد المواقع لعدد ستة فروع جديدة في كل من الرياض وجدة والمنطقة الشرقية.

جنباً إلى جنب مع سعي البنك لرفع مستوى استغلال المكان، فقد أصبحت المساحة المخصصة للموظف 8 أمتار مربعة بدلاً من 9 أمتار مربعة سابقاً. كما تم أيضاً تقليص نسبة شغور المكاتب لتبلغ الآن 7% فقط.

خلال العام أتمت إدارة الأمن والسلامة عدداً من الخطط والفعاليات لمكافحة مخاطر الحريق واستخدمت كافة الإجراءات الأمنية المادية والإلكترونية لضمان توفير بيئة عمل آمنة، حيث لم تسجل أية حوادث خلال السنة بحمد الله. هذا وقد تم الانتهاء من تطوير إدارات المراقبة المغلقة والنظام الأمني وتركيب نظام المراقبة المركزي الجديد حيث يعمل بشكل ممتاز ويغطي جميع أجهزة الصراف الإلكتروني والفروع في كافة أنحاء المملكة. كما تم إجراء تدريب على الإخلاء من الحريق بالتعاون مع الدفاع المدني وأيضاً على الاستخدام الصحيح لأجهزة الإطفاء. وخضع جميع حراس الأمن لتدريب في مجال الأمن والسلامة وأيضاً شمل التدريب على الإخلاء لمدراء ونواب مدراء الفروع. كما قام البنك بإصدار كتيبات دليل السلامة للصيانة والفروع بعد اعتمادها من الدفاع المدني السعودي.

العمليات والإجراءات

واصلت إدارة العمليات والإجراءات خلال السنة دورها الرئيسي في تقديم المساندة لكافة أقسام البنك. وبالتلازم مع ذلك قدمت الإدارة مزيداً من المساعدة في خفض المصروفات التشغيلية وتعزيز أداء الموظفين من خلال رفع مستوى الأتمتة وتعزيز كافة الإجراءات الداخلية بهدف تحسين تجربة العملاء وتسريع جميع الأنشطة المتعلقة بالعاملات.

تقنية المعلومات

في عام 2012 تم بنجاح استيفاء الالتزام بالمتطلبات النظامية لأحد عشر مشروعاً حسب الخطة المرسومة والتي توجت بتنفيذ الأنظمة التالية: تطبيق نظام FERMAT-Gleam محلياً، انتقال GMG إلى بوابة سويفت ونقل نظام GHRS إلى مركز البيانات المحلي. كما طرحت تقنية المعلومات بوابة الإنترنت لبطاقة الماستر كارد MIGS بالإضافة إلى البريد الإلكتروني الآمن مما ساعد في تعزيز الأمن بشكل عام.

شملت الشهادات التي تم الحصول عليها خلال العام حصول ساب على تجديد شهادة PCI. ولأول مرة في المملكة، حصل ساب على شهادة الفئة الثالثة لوثائق التصميم.

ومن بين الإصدارات العديدة المميزة فقد استفادت الخزينة في ساب من إطلاق المرحلة الأولى من نظام Murex وإدخال نظام تداول صوتي جديد. في الوقت نفسه تم بنجاح إطلاق المرحلة الأولى من الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال. وقد شملت الإصدارات البارزة الأخرى بطاقة حسم الصراف الإلكتروني مسبقة الدفع طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للبطاقات مسبقة الدفع في المملكة العربية السعودية، وحل باستخدام الويب للتحكم إلكترونياً بالنقد في الفروع، وتنفيذ نظام إدارة العملات، وتنشيط بطاقات الائتمان عبر شبكة ساب نت، وإطلاق الحساب الافتراضي (التحصيل) - المرحلة الأولى لتسهيل المدفوعات وعملية إدارة النقد.

كما تواصل خلال عام 2012 تنفيذ برنامج تعزيز البنية التحتية والذي كان قد بدأ تنفيذه في عام 2011 حيث تم إطلاق نظام بيانات تشفير مراسلات ساب المتبادلة بين الإدارات الرئيسية لساب والفروع وأجهزة الصراف الآلي (مشفر، آمن، مصدق ومرسل سرياً). كما تم إدخال آخر صيحات التقنية المتاحة إلى غرفة التعامل بالخزينة في ساب.

سجلت مؤشرات الأداء الرئيسية، كتوفر الخدمات، ونسبة التغييرات الطارئة، وخفض تكاليف تقنية المعلومات، أداءً جيداً. كما بقيت مصروفات تقنية المعلومات منخفضة، بل أفضل من الأهداف الموضوعية وأدنى من النقطة الاستدلالية للقطاع.

تقنية المعلومات - (تتمة)

تم تنفيذ زيارة تفتيشية ناجحة من قبل مؤسسة النقد، حيث لم تشهد ضوابط رقابة تقنية المعلومات ومراجعة الحوكمة أية مشاكل رئيسية. وبالنسبة لمحاكاة خطة التعافي من الكوارث فقد تم إجراء تجربتين رئيسيتين خلال السنة تم بموجبها نقل جميع الأعمال الهامة لجميع الأقسام واختبارها من موقع الطوارئ. وتم أيضاً تنفيذ عدد من تطبيقات الخدمات الجديدة المتعلقة بمحاكاة خطة التعافي من الطوارئ بنجاح تام بما في ذلك أجهزة الصراف الآلي / Open 2، نظام سريع، نظام GWIS للأرشفة ونظام eCRM.

بشكل عام، إضافة للمساعدة في تعزيز تجربة العميل، وتبسيط الأعمال والمساعدة في تنفيذ الإجراءات المباشرة، فقد لعب قسم تقنية المعلومات دوراً استباقياً لموضعة تقنية المعلومات كتمكن للعمل من خلال عملية إعادة تنظيم داخلي لضمان فعالية العمليات وتقديم علاقة رسمية، عن طريق إنشاء إدارة للعلاقات والمشاريع تعمل بين تقنية المعلومات والأقسام الأخرى.

خدمة المجتمع

إيماناً بمبدأ المسؤولية الاجتماعية للشركات، وبالدور الذي تلعبه مشاركة مؤسسات القطاع الخاص في مبادرات النهضة والتنمية الوطنية، قدم ساب وجهاً مميزاً في مجال خدمة المجتمع عبر تنفيذ مجموعة من البرامج والأنشطة الخيرية والإنسانية تحت مظلة برامج "ساب في خدمة المجتمع". ويعتمد البنك في أداء دوره الاجتماعي على استراتيجية واضحة تركز ثلاثة محاور تعتبر ذات أولوية، هي التعليم والبيئة وخدمة المجتمع.

وتتميز ساب في بناء علاقات استراتيجية مع العديد من المؤسسات الاجتماعية الفعالة في المملكة ممن تقوم بأدوار حيوية تخدم أبناء المجتمع المحتاجين للرعاية والاهتمام، مثل العلاقة الاستراتيجية التي تجمع ساب بمدينة سلطان بن عبدالعزيز للخدمات الإنسانية، حيث واصل البنك دعم "سرير ساب الإنساني" بهدف توفير العلاج الطبي وتأهيل أطفال الأسر المحتاجة من كل أنحاء المملكة. كما ساهم ساب في تمويل مركز الأطراف الصناعية والأجهزة التعويضية، وهي التوسعة التي سوف ترفع الطاقة الاستيعابية للمركز من 3,000 إلى 12,000 مريض.

وفي ذات السياق يرتبط ساب بجمعية الأطفال المعوقين بعلاقة استراتيجية ساهمت في تحقيق العديد من المشاريع الإنسانية الهادفة لخدمة أبناء المجتمع ذوي الاحتياجات الخاصة وفي مقدمتها "برنامج ساب لتوظيف المعوقين".

وعلى صعيد الاهتمام بالأيام قدم البنك الدعم للعديد من أنشطة دار التربية الاجتماعية للبنين بالرياض ومنها "عيادة ساب للأسنان" وتوفير رحلة "العمره" خلال شهر رمضان المبارك لأبناء الدار. إلى جانب ارتباطه الوثيق بالجمعية الخيرية لرعاية الأيتام (إنسان) من خلال دعم مشاريعها مثل نادي ساب الرياضي بمقر الجمعية.

وبالتنسيق مع المؤسسة السعودية للتعليم والتدريب، دعم ساب عدة برامج لمساعدة الأفراد من الأسر المحتاجة بتدريبهم على المهن والحرف في مجالات متعددة لتشجيعهم على الإنتاجية والاعتماد على أنفسهم اقتصادياً.

وفي إطار التعاون المشترك بين البنك وجمعية المكفوفين الخيرية "كفيف"، استمر البنك في دعمه للدورات التدريبية بـ (مركز ساب للتدريب والتأهيل) بهدف تطوير مهارات للمكفوفين في استخدام الأجهزة الذكية ومهارات التعلم المختلفة باستخدام أجهزة الكمبيوتر المصممة خصيصاً لتعليم المكفوفين.

وفيما يتعلق بمجال التعليم، واصل البنك جهوده ودعمه في تفعيل دور "مركز ساب لأبحاث الاستثمار" في جامعة اليمامة بالرياض، للإسهام في دفع عجلة التعليم وتهيئة الطلاب للحصول على تطبيقات عملية تؤهلهم لسوق العمل.

وإسهاماً من البنك في نشر ثقافة مسؤولية الفرد تجاه مجتمعه يهتم ساب بإشراك موظفيه في باقة متنوعة من المبادرات المتعلقة بخدمة المجتمع. مثل مشاركة موظفي البنك في "حملة نظافة المليون" السنوية والتي تشرف عليها أمانة منطقة الرياض، بالإضافة إلى قيام موظفي البنك بالمساهمة في توزيع وجبة إفطار صائم خلال شهر رمضان بالتنسيق مع جمعية البر الخيرية بالرياض.

وبمناسبة اليوم العالمي للإعاقة بادر البنك برعاية ملتقى "المسؤولية الاجتماعية وأثرها في دعم الجمعيات الخيرية". كما قام ساب بالتعاون مع جمعية الأمير فهد بن سلمان الخيرية لرعاية مرضى الفشل الكلوي "كلانا"، برعاية المؤتمر الدولي للأمراض وزراعة الكلى بالسعودية، الذي نظمته الجمعية السعودية للأمراض الكلوية وزراعة الأعضاء. كما بادر ساب بتنظيم (مؤتمر زيادة المساهمة الاقتصادية لعمل المرأة السعودية) برعاية معالي وزير العمل، لدعم وتطوير القوى الوطنية النسائية العاملة.

وتعزيزاً لدور ساب في خدمة المجتمع يشارك ساب في إحياء أهم المناسبات التوعوية العالمية مثل: اليوم العالمي لمتلازمة داون، ساعة الأرض، يوم البيئة العالمي، واليوم العالمي للتبرع بالدم، واليوم العالمي للتوعية بمرض التوحد، يوم الصحة العالمي، اليوم العالمي لذوي الإعاقة واليوم العالمي للمسنين.

التقدير العالمي

فاز ساب خلال عام 2012 أيضا بعدد من الجوائز التقديرية الرئيسية وذلك تقديرا لاستمرار نجاحه في مواصلة الوفاء بتوقعات عملائه ودوره الرائد في قطاع الخدمات المالية السعودية. وقد شمل ذلك: ثلاث جوائز من مجلة غلوبال فاينانس، وهي: جائزة "أفضل مقدم تمويلات إسلامية للمشاريع"، وجائزة "أفضل وكيل حفظ فرعي في العالم" وجائزة "أفضل بنك في تمويل التجارة"، وجائزة "أفضل تمويل لمشروع إسلامي" من مجلة ذي بانكر. وجائزة "أفضل خدمات مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية" و "أفضل مدير للنقد المحلي" مقدمة من مجلة يورو موني، بينما كانت جائزة "بنك العام" مقدمة من مجلة أرابيان بيزنس، وكانت جائزة "أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية الشخصية" من مجلة ذي بانكر للشرق الأوسط، وجائزة "أفضل مصرفية خاصة، المملكة العربية السعودية 2012" من مجلة وورلد فاينانس.

شركة ساب تكافل

شركة ساب للتكافل هي شركة سعودية مساهمة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/60 وتاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11 م. وقد باشرت الشركة سنتها المالية الأولى بعد صدور القرار الوزاري رقم (108) وتاريخ 1428/4/27 هـ الموافق 2007/5/15 م بالموافقة على تأسيس الشركة. وتعمل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010234032 صادر من الرياض في 1428/05/20 هـ الموافق 2007/6/6 م، وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 5/20079 وتاريخ 1428/8/29 هـ الموافق 2007/9/11 م، والذي يخول الشركة ممارسة أنشطة التأمين للحماية والادخار والتأمين العام. وتم تجديده في 1431/08/29 هـ الموافق 2010/08/10 م لمدة ثلاث سنوات.

يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 340,000,000 ريال سعودي مقسم إلى 34,000,000 سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية للسهم الواحد. وقد اكتتب المساهمون المؤسسون البنك السعودي البريطاني (ساب) ومجموعة HSBC، بعدد 22,100,000 سهماً مقابل اشتراكات نقدية ويمثل ذلك 65% من رأس مال الشركة، وتم طرح الأسهم المتبقية وقدرها 11,900,000 سهماً وتمثل نسبة 35% من رأس مال الشركة للاكتتاب العام من خلال طرح أولي استمر خلال الفترة من 1428/2/27 هـ الموافق 2007/3/17 م حتى 1428/3/8 هـ الموافق 2007/3/26 م بسعر عرض وقدره 10 ريالات سعودية للسهم الواحد، ولاحقاً من خلال إصدار حقوق للمساهمين المسجلين كما في 17/8/1430 هـ الموافق 2009/8/8 م بسعر 12,50 ريال سعودي خلال الفترة من 1430/8/24 هـ إلى 2009/8/15 م إلى 1430/9/5 هـ 2009/8/26 م. وكانت هذه أول مرة تتم فيها زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق من قبل شركة تأمين في المملكة العربية السعودية.

تقدم ساب للتكافل مجموعة واسعة من منتجات الحماية العائلية والحماية العامة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتضي باحتياجات عملائها من الأفراد والشركات.

ولكونها من بين أولى الشركات التي يتم ترخيصها في السوق، فقد شهدت شركة ساب للتكافل نمواً جيداً منذ أن باشرت عملياتها وأصبحت في موقع جيد يمكنها من مواصلة النمو اعتماداً على الآفاق الإيجابية على المدى الطويل لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. ومع تزايد النمو في السوق وازدياد الوعي بحلول التأمين المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فإن الشركة في موقف مرضي بما يمكنها من زيادة قدرتها التنافسية وبالتالي زيادة حضورها في السوق وتوسيع نطاق أعمالها وأنشطتها.

التطورات الرئيسية

1. كما في نهاية عام 2012 م انضردت شركة ساب للتكافل بتحقيق أرباح على مدار تسعة فصول مالية متتالية مقارنة بالشركات النظيرة التي تعمل وفق نموذج التأمين البنكي، كما حققت أعلى إجمالي أرباح سنوية بين تلك الشركات بلغ 13,79 مليون ريال سعودي . بالإضافة لتحقيقها أعلى نسبة أقساط مكتسبة بين الشركات النظيرة بلغت 98%.
2. حصلت الشركة على لقب أفضل شركة تأمين على الحياة على مستوى الشرق الأوسط وذلك ضمن فعاليات مؤتمر انشوريكس المنعقد في 9 أكتوبر 2012 بمدينة دبي حيث تنافس على الجائزة كبرى شركات التأمين على مستوى إحدى عشر دولة في الشرق الأوسط. وقد تم اختيار شركة ساب للتكافل للفوز بهذا اللقب من قبل لجنة تحكيم تألفت من أشهر خبراء صناعة التأمين على مستوى العالم تقديراً لأداء الشركة الاستثنائي في مجال التأمين على الحياة (تكافل الحماية والادخار) على مستوى الشرق الأوسط، وتوفيرها باقات متنوعة من برامج التكافل لقطاعي الأفراد والشركات.
3. أطلقت شركة ساب للتكافل برنامجي تكافل النقود وتكافل ضمان الأمانة بهدف تقديم أفضل مستوى حماية تكافلية لقطاع الشركات والعاملين به.
4. أقرت الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 2012/4/22 م الموافقة على لائحة حوكمة الشركة وتعديل المادة رقم 22 من النظام الأساسي للشركة.

استراتيجية العمل

تعتمد ساب للتكافل العمل وفقاً لنموذج التكافل البنكي، حيث تتم عمليات البيع من قبل شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة "الوكيل" من خلال منافذ الخدمات المصرفية الشخصية في البنك السعودي البريطاني (ساب) بالإضافة إلى أقسام خدمة عملاء الشركات. وجنباً إلى جنب مع قنوات خدمات الأفراد والشركات فإن البنك السعودي البريطاني (ساب) يمتلك أيضاً مراكز اتصال تعمل على مدار الساعة كل يوم في السنة علاوة على إمكانيات متطورة للتعامل عبر الموقع الإلكتروني. ولذلك فقد طورت ساب للتكافل حلولاً متطورة لمحاكاة وتعزيز عروض الشركاء من خلال المزايا المختلفة للمنتجات والخدمات. وتتوي الشركة فتح مزيد من القنوات لتقديم خدماتها استناداً إلى تجربتها الناجحة في تطبيق نموذج التكافل البنكي مع عددٍ من الشركاء المحليين بعد أخذ الموافقات النظامية اللازمة .

بالإضافة إلى ذلك فإن ساب للتكافل تسعى باستمرار لإدخال أحدث الأنظمة التقنية وأفضل الممارسات السوقية لضمان توفير خدمات غير مسبقة لجميع العملاء، ويشمل ذلك تعزيز تقنية خدمة الهاتف الجوال والبيع الإلكتروني من خلال موقعها الإلكتروني، وأيضاً الاستفادة من أفضل ممارسات التكافل المطبقة على نطاق مجموعة HSBC.

قطاعات العمل الرئيسية

تصنف قطاعات العمل الرئيسية بالشركة الى فئتين، الأولى وفقاً لعملاء الشركة والثانية وفقاً للبرامج التي تقدمها الشركة وذلك وفقاً لما يلي:

1. إيضاح تفصيلي لقطاعات العمل الرئيسية وفقاً لعملاء الشركة:

عروض الأفراد:

تركز الشركة على تقديم منتجات التكافل العائلي المصممة أصلاً من أجل الوفاء باحتياجات العملاء المتعلقة بمتطلبات الادخار من أجل تعليم الأبناء أو من أجل توفير تقاعد مريح أو بغرض الاستثمار. وتتطوي هذه البرامج على عنصري الادخار والحماية لأفراد عائلة المشترك في حالة الوفاة أو العجز الدائم لا سمح الله. أما منتجات التكافل العام فتوفر تغطية للمنازل ومحتوياتها والحوادث الشخصية والسفر وكذلك السفر إلى دول شتى.

عروض الشركات:

بالنسبة للشركات والعملاء التجاريين فإن الشركة تركز على تقديم نطاق واسع من برامج حماية الأعمال كالشحن البحري والحريق والممتلكات وكافة المخاطر وانقطاع الأعمال والمسؤولية العامة وعروض الخدمات المصرفية التجارية المصممة للشركات الصغيرة والمتوسطة، كما توفر منتجات منافع موظفي الشركات من خلال برامج حماية المجموعات في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو حالات الحوادث الشخصية للموظف لا سمح الله.

2. إيضاح لقطاعات العمل الرئيسية وفقاً للبرامج التي تقدمها الشركة:

التكافل العائلي:

توفر محفظة التكافل العائلي الأمان المالي للمستفيد في حالة الوفاة أو العجز الدائم لحامل البرنامج المحدد وتوفر الشركة عدداً من برامج التكافل العائلي للعملاء من قطاعي الأفراد والشركات، تشمل:

البرامج الشخصية	البرامج التجارية
برنامج تكافل للرعاية	برنامج تكافل للرعاية - حماية كبار الموظفين
برنامج تكافل للتعليم	برنامج تكافل لحماية ديون المجموعة
برنامج تكافل للاستثمار	
برنامج تكافل للتقاعد	
برنامج تكافل للادخار	
برنامج تكافل للادخار الميسر	

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

قطاعات العمل الرئيسية - (تتمة)

التكافل العام:

توفر الشركة عدداً من منتجات التكافل العام للعملاء من الأفراد والشركات ضد الأحداث التي لا يمكن التنبؤ بها، وتشمل:

البرامج الشخصية	البرامج التجارية
برنامج تكافل المنازل	برنامج تكافل للشحن
برنامج تكافل الحوادث الشخصية	برنامج تكافل للحريق
برنامج تكافل للسفر	برنامج تكافل لتوقف الأعمال
برنامج تكافل شغل للسفر	برنامج تكافل المسؤولية تجاه الغير
	برنامج تكافل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (خدمات الأعمال)
	برنامج تكافل للنقود
	برنامج تكافل لضمان الأمانة
	برنامج تكافل للحوادث الشخصية للمجموعات
	برنامج تكافل الشراء ببطاقة الائتمان
	برنامج تكافل لتغطية مخاطر السفر (خاص بمستخدمي بطاقات الائتمان)
	برنامج تكافل لإرسال
	برنامج تكافل لحماية الممتلكات

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة

الاستثمارات المصرفية

الاستشارات الاستثمارية المصرفية

حافظت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة خلال السنة على مركزها البارز كالبنك الرائد في المملكة العربية السعودية في حقل أسواق رأس المال والاندماج والاستحواذ. وقد قدم القسم خلال السنة خدماته الاستشارية لمشروع كبير بقيمة 4.9 مليار ريال سعودي (1.3 مليار دولار أمريكي) لبيع ودمج أسطول والعمليات التجارية لشركة Vela International Marine Limited وهي شركة تابعة بالكامل لشركة أرامكو السعودية، مع الشركة الوطنية للنقل البحري السعودية (بحري). وتمثل هذه المعاملة أكبر عملية دمج واستحواذ في المملكة العربية السعودية. إضافة لذلك عملت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بصفة مستشار مالي لشركة NBK Capital Private Equity بخصوص بيع حصتها البالغة 40% في شركة هانكو (شركة Tala'a الدولية للنقل المحدودة) إلى شركة بن سليمان القابضة المحدودة، والتي تم اختيارها "معاملة السنة لعام 2012م" من قبل مجلة ذي بانكر الشرق الأوسط (التابعة لمجموعة فاينانشال تايمز). كما عملت الشركة أيضاً بصفة مستشار مالي لشركة المراعي بالنسبة لمعاملة الاستحواذ على شركة Fondomonte S.A بقيمة 312 مليون ريال سعودي (83 مليون دولار أمريكي). ويواصل القسم العمل على العديد من الإصدارات الأولية المحتملة وإصدارات الحقوق وعلى الرغم من أن أيأ من هذه الإصدارات لم يدخل السوق في عام 2012م، إلا أن شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة تواصل قيادة السوق حيث قدمت الاستشارات اللازمة بخصوص المزيد من الإصدارات الأولية وإصدارات الحقوق منذ أن بدأ سوق الاكتتابات الأولية في المملكة العمل في عام 2003 تحت إشراف هيئة السوق المالية.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

تمويل الاستثمارات المصرفية - أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة

تواصل شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة سيطرتها على أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة في المملكة العربية السعودية منذ إنشائها حيث حافظت على الدوام على ترتيبها الأول بالنسبة للإصدارات المحلية والعالمية من قبل المصدرين السعوديين. هذا وقد تولى القسم خلال السنة بنجاح إدارة سبع معاملات إصدار سندات مالية لسبع عملاء رئيسيين لتمكينهم من إصدار صكوك بقيمة 22,000 مليون ريال سعودي في السوق المحلية. إضافة لذلك فقد ساهم القسم في توزيع العروض العالمية في المملكة العربية السعودية بما يخدم العملاء المصدرين والمستثمرين محلياً وعالمياً. وقد شملت تلك الإصدارات طرح صكوك الهيئة العامة للطيران المدني المضمونة حكومياً (وهذا الإصدار هو أكبر إصدار من الشريحة الفردية الذي يصدر عالمياً وأكبر إصدار سيادي مضمون في منطقة أوروبا الشرقية والشرق الأوسط وأفريقيا خلال السنوات العشرة الماضية) وأيضاً صكوك شركة الكهرباء السعودية العالمية (وهي أكبر إصدار في أسواق الدين العالمية من المملكة العربية السعودية، وأكبر سجل طلب من أية معاملة إسلامية أو بالدولار Reg S حتى هذا التاريخ). وتأتي تلك المعاملات إضافة إلى المشاركة القيادية للشركة في كافة القروض المشتركة في المملكة خلال السنة بما في ذلك تنسيق المدفوعات (لكل من اتش اس بي سي وساب) في القروض المشتركة لشركتي مرافق ومعادن. وقد تجلت مهنية القسم عندما اختارت مجلة "يوروموني"، وهي مجلة مالية عالمية رائدة، مرة أخرى فريق أسواق رأس المال والتمويل في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة "أفضل بيوت التمويل في المملكة العربية السعودية لعام 2012"، حيث أقرت مجلة يوروموني بمركز اتش اس بي سي المتفوق ومساهماتها في أسواق التمويل في المملكة، وذكرت أن الحصة السوقية لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في أسواق التمويل تزيد "بثلاثة أضعاف عن حصة الشركة المنافسة التي تأتي في المرتبة التالية".

تمويل المشاريع والصادرات

عام 2012م عاماً مميزاً بالنسبة لتمويل المشاريع والصادرات لدى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة حيث عززت الشركة مركزها الرائد في مجال تمويل الاستثمارات المالية والترتيب للمشاريع في المملكة العربية السعودية. وقد أنهى القسم بنجاح أربعة أعمال استشارية وهي: مجمع الأكريليتس (تانسي، صحارى، داو وإيفونيك) والشركة العالمية للبوليمرات (سيكييم وهانوا) وسامابكو (معادن وصحارى) وتوسعة تهامة (أرامكو السعودية). وقد عمل ساب بصفة مدير الإصدار الرئيسي لكافة هذه المعاملات. وعلى صعيد الترتيب فقد عملت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة وساب كمدير إصدار بالنسبة لمشروع مطار المدينة وهو أول مطار Concession يمنح من قبل الهيئة العامة للطيران المدني على أساس PPP. إضافة لذلك فقد عمل القسم بصفة بنك الهيكل ومدير الإصدار للتسهيلات المعززة من قبل بنك K-SURE و Korea Eximbank للشركة السعودية للكهرباء بقيمة 1.4 مليار دولار أمريكي من أجل إنشاء مشروع محطة توليد رابع 6. ويعتبر هذا المشروع حتى الآن أكبر تمويل ائتماني لوكالة ائتمان الصادرات في المملكة العربية السعودية. ويقدم القسم في الوقت الحاضر خدمات استشارية لعدد من المشاريع عبر عدة قطاعات بما في ذلك قطاع الكهرباء والبتروكيماويات والمعادن والتعدين ولبعض الشركات الكبرى الأخرى كأرامكو السعودية وسابك ومعادن. وفي شهر يونيو 2012م، حصل القسم من شركة معادن على عقد لتقديم الاستشارة التمويلية لمشروع بارز وهو مشروع مجمع تعدين الفوسفات والأعلاف والبالغ قيمته عدة مليارات دولار في المنطقة الشمالية من المملكة العربية السعودية.

إدارة الأصول

يتبوأ قسم إدارة الأصول في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة مركزاً رائداً في قطاع إدارة الأصول في المملكة. وتعتبر شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة ثاني أكبر لاعب من حيث أصول صناديق الاستثمار في الأسهم السعودية تحت الإدارة وخامس أكبر لاعب من حيث حجم الأصول تحت الإدارة. كما أن شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة تعتبر لاعباً رائداً في مجال إدارة المحافظ الاستثمارية في المملكة. ويقدم القسم للعملاء مجموعة واسعة ومتكاملة من المنتجات الاستثمارية شاملة الأسهم وأدوات الدخل الثابت والسيولة والاستراتيجيات البديلة.

وقد حافظ القسم خلال السنة على سجله الرائد في تقديم أداء ممتاز عبر مختلف فئات الأصول وخاصة الأسهم المحلية والإقليمية. وعلى الرغم من البيئة الاقتصادية المليئة بالتحديات على المستوى العالمي والتركيز على المنتجات قليلة التذبذب ومنتجات الدخل، فقد طرح القسم ثلاث صناديق استثمار جديدة خلال السنة وهي : صندوق اتش اس بي سي أمانة المرن للأسهم السعودية، صندوق اتش اس بي سي أمانة للصكوك وصندوق اتش اس بي سي أمانة للدخل من الأسهم.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

وساطة الأسهم

تمت خلال السنة إعادة هيكلة أعمال وساطة الأسهم مع ثلاث من أقسام خطوط العمل الأمامية، وهي وساطة Wholesale وساطة الشركات والمؤسسات العالمية ووساطة التداول الإلكتروني. ويقدم قسم الوساطة سلسلة شاملة من الخدمات بما في ذلك الأسهم النقدية وتمويل الأسهم من خلال مختلف وسائط إيصال الخدمات والتي تشمل أحد عشر مركزاً استثمارياً تنتشر عبر المملكة، إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (اتش اس بي سي تداول و اتش اس بي سي مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي من خلال مركز الوساطة المباشر. ويشرف على تقديم هذه الخدمات فريق أبحاث يقدم خدماته في الأوقات المحددة ويقوم بأبحاث شاملة حول القطاعات والشركات. كما تواصل شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة مركزها كواحد من أفضل مقدمي خدمات أكسيس للمستثمرين العالميين من المؤسسات. وتمكن عروض مبادلات اتش اس بي سي للمستثمرين الدوليين من المؤسسات من المشاركة في نمو الأسهم السعودية الفردية المدرجة بشكل غير مباشر، وهو مجال تتمتع فيه شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بمركز بارز ومتقدم. كما فازت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بجائزة "أفضل وسيط أسهم" من قبل مجلة فاينانس للشرق الأوسط وشمال أفريقيا وذلك في شهر نوفمبر من عام 2012م.

أبحاث الأسهم

تمكنت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في أقل من أربع سنوات من ترسيخ حضور محلي بارز وأصبحت تقدم أبحاثاً للشركات حول تداول. وتعتبر الأبحاث المنجزة من قبل الشركة الأفضل من نوعها بحيث يمكن أن تكون بمثابة المقياس الاستدلالي للأبحاث في المنطقة.

خدمات الأوراق المالية

حافظت خدمات الأوراق المالية في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة على مركزها كرائد للسوق في المملكة العربية السعودية كما واصلت مركزها كمقدم النخبة للمستثمرين الأجانب من المؤسسات والحكومة السعودية وللمؤسسات شبه الحكومية والشركات العائلية. وقد لاقت هذه الخدمات تقديراً كبيراً هذه السنة أيضاً حيث فاز البنك بجائزة "أفضل وكيل حفظ فرعي في المملكة العربية السعودية" وذلك ضمن جوائز غلوبال فاينانس العالمية لأفضل وكيل حفظ فرعي لعام 2012م وذلك للمرة الثالثة منذ عام 2008م. وقد انصب التركيز الرئيسي لخدمات الأوراق المالية على توحيد عروض البنك من المنتجات، وتسويق تلك المنتجات بشكل فعال مما أدى إلى تحقيق نمو كبير في قاعدة العملاء وأيضاً نمو بنسبة 92% في الأصول تحت الإدارة لتصل إلى 73 مليار ريال سعودي. كما شهدت أعمال الحفظ والمقاصة أيضاً خدمات الوكالة نمواً كبيراً بينما لاقت خدمات الحفظ العالمية التي تم طرحها مؤخراً إقبالاً كبيراً في السوق حيث تم على أثرها التوقيع على أعمال هامة في هذا الخصوص.

تقرير مراجعي الحسابات



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

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركات التابعة له، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٣٩). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (٣٦) أو البيانات بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن نكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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

كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إرنست ويونغ

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

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

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركات التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة

كي بي إم جي الفوزان والسدحان

ص ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

طارق عبد الرحمن السدحان

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)



إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



٦ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ

(١٦ فبراير ٢٠١٣)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2011	2012		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
22,380,625	20,403,864	3	الموجودات
4,347,018	8,091,410	4	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
22,200,122	27,587,185	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
84,811,287	96,098,306	6	استثمارات، صافي
565,191	612,232	7	قروض وسلف، صافي
536,922	604,509	8	استثمار في شركات زميلة
3,816,340	3,254,831	9	ممتلكات ومعدات، صافي
138,657,505	156,652,337		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,894,056	120,433,716	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
105,576,542	4,505,780	12	ودائع العملاء
3,978,660	140,625	13	سندات دين مصدرة
171,875	5,574,859	14	اقتراض
5,870,171	136,586,830	15	مطلوبات أخرى
121,491,304			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
7,500,000	10,000,000	16	رأس المال
6,180,972	6,991,051	17	احتياطي نظامي
(225,710)	(4,220)	18	احتياطيات أخرى
3,148,439	2,078,676		أرباح مبقاة
562,500	1,000,000	26	أرباح مقترح توزيعها
17,166,201	20,065,507		إجمالي حقوق المساهمين
138,657,505	156,652,337		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
3,515,880	3,999,985	20
493,905	735,885	20
3,021,975	3,264,100	
		صافي دخل العمولات الخاصة
		دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة
		صافي دخل العمولات الخاصة
1,215,004	1,321,600	21
265,095	232,208	
307,860	295,457	22
51,474	35,638	
4,192	16,042	23
32,991	1,438	
4,898,591	5,166,483	
		إجمالي دخل العمليات
996,169	1,008,961	24
96,246	95,434	
94,995	112,113	8
417,762	375,322	
475,530	440,544	6
(6,742)	(1,589)	5
361	6,612	
2,074,321	2,037,397	
2,824,270	3,129,086	
64,165	111,230	7
2,888,435	3,240,316	
2.89	3.24	25
		الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)
		صافي دخل السنة
		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
		الدخل من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي مصاريف العمليات
		مصاريف عمومية وإدارية
		استهلاك
		إيجار ومصاريف مباني
		رواتب وما في حكمها
		مخصص خسائر الائتمان، صافي
		عكس قيد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
		مصاريف العمليات الأخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2011	2012		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
2,888,435	3,240,316		صافي دخل السنة
			الإيرادات الشاملة الأخرى :
			موجودات مالية متاحة للبيع
(315,714)	222,291	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة
(4,192)	(16,042)	١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
(3,190)	20,181	١٨	صافي التغير في القيمة العادلة
(8,585)	(4,940)	١٨	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(331,681)	221,490		
2,556,754	3,461,806		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 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	2012
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
3,240,316	-	3,240,316	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
							صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في القيمة
20,181	-	-	20,181	-	-	18	العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة للاستثمارات
222,291	-	-	222,291	-	-	18	المتاحة للبيع
(20,982)	-	-	(20,982)	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,461,806	-	3,240,316	221,490	-	-		
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000	16	أسهم مجانية مصدرة
-	-	(810,079)	-	810,079	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية مدفوعة
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-		لعام 2011
							أرباح نهائية مقترح توزيعها
-	1,000,000	(1,000,000)	-	-	-	26	لعام 2012
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة
2011							
15,171,947	562,500	1,544,613	105,971	5,458,863	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
2,888,435	-	2,888,435	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
							صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في القيمة
(3,190)	-	-	(3,190)	-	-	18	العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة للاستثمارات
(315,714)	-	-	(315,714)	-	-	18	المتاحة للبيع
(12,777)	-	-	(12,777)	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
2,556,754	-	2,888,435	(331,681)	-	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية مدفوعة
-	-	(722,109)	-	722,109	-		لعام 2010
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-		أرباح نهائية مقترح توزيعها
-	562,500	(562,500)	-	-	-	26	لعام 2011
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
2,888,435	3,240,316	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(6,638)	17,889	إطفاء العلاوة (الخصم) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة
(4,192)	(16,042)	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي استهلاك
94,995	112,113	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(3,362)	(1,438)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
(64,165)	(111,230)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
475,530	440,544	عكس قيد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(6,742)	(1,589)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
(21,797)	27,120	
3,352,064	3,707,683	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(555,871)	(1,107,682)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
18,786	8,551	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة، صافي
(11,038,331)	(11,727,563)	قروض وسلف
(630,941)	561,509	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
1,232,878	37,794	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
10,903,687	14,857,174	ودائع العملاء
670,185	(292,644)	مطلوبات أخرى
3,952,457	6,044,822	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
24,706,666	14,221,064	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(22,267,241)	(19,395,446)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(79,238)	(180,545)	شراء ممتلكات ومعدات
(279,494)	1,794	استثمار في شركات زميلة
-	62,395	توزيعات أرباح من شركات زميلة
9,292	2,283	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
2,089,985	(5,288,455)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(1,475,297)	500,000	سندات دين مصدرة
(15,625)	(31,250)	اقتراض
(566,146)	(565,168)	توزيعات أرباح مدفوعة
(2,057,068)	(96,418)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
3,985,374	659,949	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
16,947,600	20,932,974	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
20,932,974	21,592,923	
3,637,285	3,833,496	عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
511,660	687,870	عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
(331,681)	221,490	إيرادات شاملة أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 79 فرعاً (2011 : 80 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,049 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2012م (2011 : 3,123 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100% (2011 : 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 7-35-2007 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). واعتباراً من 1 يوليو 2011، تم تحويل موجودات ومطلوبات الشركة إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة زميلة لساب مقابل حصص إضافية (أنظر إيضاح 7). إن الشركة هي تحت التصفية حالياً وكانت النشاطات الرئيسية للشركة التابعة تتمثل في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التغطية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2011 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 50% من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). خلال عام 2012، قام ساب ببيع كامل حصته في شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة إلى شركة مارش العربية السعودية. كان النشاط الرئيسي للشركة التابعة يتمثل في العمل كوسطاء واستشاري تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية.

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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. كما يعد ساب قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

1.1. أسس الإعداد – (تتمة)

ج) العملة الرئيسية

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

د) أسس توحيد القوائم المالية

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

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر ساب على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى ساب، ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة بين شركات المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما 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 الإقراض الخاصة به لتقويم المخصص الجماعي 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 المترابطة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

1.1. أسس الإعداد - (تمة)

(3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الأحكام 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 "جوهري" أو "مستمر"، وفي هذا الصدد، يقوم البنك بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم. إضافة إلى ذلك، يقوم البنك بالتأكد فيما إذا كان 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.

(4) تصنيف الاستثمارات المقتناة 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 مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق". وللقيام بذلك، يقوم البنك بتقويم نيته ومقدرته على الاحتفاظ بهذه 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 التزامه بالشروط المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

(و) مبدأ الاستمرارية

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية فيما عدا إتباع التعديلات للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) - الأدوات المالية: الإفصاحات (التعديل) والذي ليس له أي أثر مالي على القوائم المالية الموحدة للبنك.

(ب) 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.

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، واتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات الخاصة، وخيارات أسعار العملات والعمولات الخاصة (المكتتبة والمشتراة) بالقيمة العادلة (العلوأة 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:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

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

1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تشمل المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة 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 مقتناة لأغراض المتاجرة، أو أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل. تقيد المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى المنفصلة عن العقد الرئيسي بالقيمة العادلة في المحفظة التجارية، وتدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

3) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق 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 تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة 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 تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في قائمة الدخل الشامل الموحدة، على أن يتم إثبات الجزء غير الفعال، إن وجد، في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الربح أو الخسارة المدرجة في الإحتياطات 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 لاتعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن إتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة سابقاً في الإحتياطات الأخرى – ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة – المثبتة ضمن الإحتياطات الأخرى – إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(د) العملات الأجنبية

تم إظهار وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الرئيسية للبنك.

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

(هـ) مقاصة الأدوات المالية

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

(و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

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

فيحال 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 العمولة الفعلي الذي ينطبق على القيمة الدفترية الجديدة.

يأخذ احتساب معدل العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مثل الدفعات المقدمة، والخيارات ... الخ)، ويشتمل على كافة الاتعاب المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما. وعند قيام البنك بإبرام اتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(و) إثبات الإيرادات / المصاريف - (تتمة)

دخل الأتعاب والعمولات

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

(ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في 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 الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطلقاً على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات 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، ويطلقاً على مدى فترة اتفاقية إعادة البيع باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(ح) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات (فيما عدا الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة مصاريف الشراء إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة). تطلقاً العلاوة والخصم على أساس العائد الفعلي، وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تقوم استثمارات الأسهم المتداولة بالأسعار المتداولة في يوم الاقفال. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يقارب القيمة العادلة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء 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:

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ج) الاستثمارات - (تتمة)

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 لمدة 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 مدرجة ضمن أدوات مالية أخرى 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 اتفاقيات 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 العمولات، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

تقاس الاستثمارات المصنفة كـ "استثمارات متاحة للبيع" لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في "قائمة الدخل الشامل الموحدة". وعند انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

3) 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 الاستثمارات المغطاه 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 انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كمكاسب أو (خسائر) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ولها تاريخ استحقاق محدد والتي يستطيع البنك ولديه النية الإيجابية لاقتنائها حتى تاريخ استحقاقها - عدا تلك التي تفي بمتطلبات تعريف الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند انتفاء 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ط) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. 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 ناقصاً أي انخفاض في القيمة. إن السنة المالية لكل من البنك والشركة الزميلة تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتتماشى السياسات المحاسبية للشركات 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 والشركات الزميلة له بقدر حصته في الشركات الزميلة.

(ي) 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. تتناس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف 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 قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

(ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقييم 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.

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.

في حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العملة 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 الائتمان.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تمة)

1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

يعاد التفاوض بشأن القروض والسلف وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقرضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل "متأخر السداد" و "منخفض القيمة" لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ التي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يقضي إعادة التفاوض إلى إبرام اتفاقية جديدة، ويتم اعتبارها كـ "قرض جديد". تحدد السياسات والإجراءات المتبعة بشأن إعادة جدولة القروض وفق مؤشرات أو معايير توحى بأن عملية السداد قد تستمر في الغالب. ويستمر في إخضاع القروض للتقويم للتأكد من وجود انخفاض على أساس فردي أو جماعي، ويتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل للقرض.

تعتبر القروض الشخصية منخفضة القيمة وذلك عندما يتأخر سدادها لعدد معين من الأيام طبقاً لبرامج المنتجات ذات العلاقة. وحيث أنه يتم تحديد مقاييس مخاطر القروض الشخصية على أساس "جماعي" وليس "فردي"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة التي تصل حد الشطب (أي تعتبر متأخرة السداد لمدة 180 يوم). تحدد قرارات الشطب عادة على أساس حالات الإخفاق السابقة المتعلقة بالمنتج. وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

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 بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقرضة، والظروف الاقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقرضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

2) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة، فإنه في حالة إثبات الخسارة مباشرة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. وعلى عكس سندات الديون، لا يسمح باسترداد مبلغ الخسارة المثبتة سابقاً والناجمة 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 الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم اتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد التزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها.

يقوم البنك بالحصول على ضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، لتقليل مخاطر الموجودات المالية. تكون هذه الضمانات على شكل نقدية، وأوراق مالية، وخطابات اعتماد / ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل ترتيبات المقاصة. تقدر القيمة العادلة للضمانات عادة، على الأقل، عند نشأتها، وذلك بناءً على جدول التقارير الربع سنوية الخاصة بالبنك. تقوم بعض الضمانات، مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش، يومياً.

وبقدر المستطاع، يستخدم البنك البيانات المتعلقة بالأسواق المنشطة لتقويم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي يمكن تحديد قيمتها السوقية، فيتم تحديدها باستخدام طرق تقويم (نماذج). تحدد قيمة الضمانات غير المالية، مثل العقارات، وفق بيانات مقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار السكن والقوائم المالية المدققة ومصادر مستقلة أخرى.

م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة. 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	33 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. 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.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ن) المطلوبات المالية

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

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

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

(س) المخصصات

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

(ع) الضمانات

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس 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 الموحدة ضمن "مخصص خسائر الائتمان". يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "دخل الأتعاب والعمولات، صافي"، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

(ص) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الوديعة النظامية. كما تشمل على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل بعد شرائها.

(ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند انتهاء 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 انتهاء مدته.

(ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

ش) الزكاة وضريبة الدخل

تُحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تُحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين في صافي دخل السنة. لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة لأنها التزامات على المساهمين، وبالتالي يتم خصمها من توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين.

ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

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

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

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2011	2012	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
821,743	966,179	نقد في الصندوق
5,794,669	6,902,351	وديعة نظامية
15,208,895	12,086,917	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
555,318	448,417	أرصدة أخرى
22,380,625	20,403,864	الإجمالي

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

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2011	2012	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
3,298,863	5,062,363	حسابات جارية
1,048,155	3,029,047	إيداعات أسواق المال
4,347,018	8,091,410	الإجمالي

5. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2011	2012	2011	2012	2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
13,472	4,921	-	-	13,472	4,921	(1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل سندات بعمولة عائمة
13,472	4,921	-	-	13,472	4,921	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
إن كافة الاستثمارات أعلاه هي استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة قدرها 4.9 مليون ريال سعودي (2011 : 13.5 مليون ريال سعودي).						
14,602,540	22,644,688	3,975,463	5,216,901	10,627,077	17,427,787	(2) الاستثمارات المتاحة للبيع سندات بعمولة ثابتة
4,979,336	2,983,162	758,102	239,612	4,221,234	2,743,550	سندات بعمولة عائمة
1,039,793	927,441	55,622	73,259	984,171	854,182	أسهم
20,621,669	26,555,291	4,789,187	5,529,772	15,832,482	21,025,519	الاستثمارات المتاحة للبيع، إجمالي
(24,490)	(22,901)	(24,490)	(22,901)	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
20,597,179	26,532,390	4,764,697	5,506,871	15,832,482	21,025,519	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
1,360,172	958,863	9,000	9,000	1,351,172	949,863	(3) الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المضافة
138,000	-	-	-	138,000	-	سندات بعمولة ثابتة
1,498,172	958,863	9,000	9,000	1,489,172	949,863	سندات بعمولة عائمة
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-	الاستثمارات المقتناة بالتكلفة
1,489,172	949,863	-	-	1,489,172	949,863	المضافة، إجمالي
100,299	100,011	-	-	100,299	100,011	مخصص الانخفاض في القيمة
100,299	100,011	-	-	100,299	100,011	الاستثمارات المقتناة بالتكلفة
22,200,122	27,587,185	4,764,697	5,506,871	17,435,425	22,080,314	المضافة، صافي
(4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق						
100,299	100,011	-	-	100,299	100,011	سندات بعمولة ثابتة
100,299	100,011	-	-	100,299	100,011	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
22,200,122	27,587,185	4,764,697	5,506,871	17,435,425	22,080,314	الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

5. الاستثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2011			2012			
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
16,063,011	12,087,549	3,975,462	23,703,562	17,051,125	6,652,437	سندات بعمولة ثابتة
5,130,808	1,421,795	3,709,013	2,988,083	859,006	2,129,077	سندات بعمولة عائمة
1,039,793	55,622	984,171	927,441	82,623	844,818	أسهم
22,233,612	13,564,966	8,668,646	27,619,086	17,992,754	9,626,332	
(33,490)	(33,490)	-	(31,901)	(31,901)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
22,200,122	13,531,476	8,668,646	27,587,185	17,960,853	9,626,332	الاستثمارات، صافي

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 15,998,0 مليون ريال سعودي (2011 : 12,195,6 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للاستثمارات المكتناه بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق:

2011			2012			
إجمالي الأرباح القيمة العادلة	غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح القيمة العادلة	غير المحققة	القيمة الدفترية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,419,265	68,093	1,351,172	972,794	22,931	949,863	(1) المكتناة بالتكلفة المطفأة
138,088	88	138,000	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
1,557,353	68,181	1,489,172	972,794	22,931	949,863	سندات بعمولة عائمة
						الإجمالي
						(2) الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
104,926	4,627	100,299	100,195	184	100,011	سندات بعمولة ثابتة
104,926	4,627	100,299	100,195	184	100,011	الإجمالي

5. الاستثمارات، صافي - (تمة)

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,345,151	21,938,813	حكومية وشبه حكومية
1,902,219	2,220,193	شركات
2,941,340	3,418,289	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
11,412	9,890	أخرى
22,200,122	27,587,185	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 9.9 مليون ريال سعودي (2011 : 11.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الاستثمارات على سندات الحكومة السعودية متاحة للبيع قدرها 316.7 مليون ريال سعودي (2011 : لاشئ) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 316.5 مليون ريال سعودي (2011 : لاشئ).

(هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
12,195,596	15,998,363	سندات الحكومة السعودية
8,311,319	8,288,696	استثمارات من الدرجة الأولى
174,658	237,041	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,518,549	3,063,085	استثمارات غير مصنفة
22,200,122	27,587,185	الإجمالي

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

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات ذات تصنيف ائتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأ" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها لاشئ (2011 : 99.3 مليون ريال سعودي).

تتكون الاستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من سندات شركات سعودية، وسندات مؤسسات شبه حكومية، واستثمارات خاصة، وأسهم متداولة وغير متداولة.

(و) حركة مخصص انخفاض الاستثمارات:

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
40,232	33,490	رصيد بداية السنة
(6,742)	(1,589)	مبالغ مستردة خلال السنة
33,490	31,901	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2012				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,767,124	17,133,422	78,012,589	96,913,135	القروض والسلف العاملة، إجمالي
1,033	49,006	1,548,516	1,598,555	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,768,157	17,182,428	79,561,105	98,511,690	إجمالي القروض والسلف
(80,005)	(228,983)	(2,104,396)	(2,413,384)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
1,688,152	16,953,445	77,456,709	96,098,306	القروض والسلف، صافي
2011				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,694,441	14,538,498	68,981,007	85,213,946	القروض والسلف العاملة، إجمالي
5,934	36,192	1,635,938	1,678,064	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,700,375	14,574,690	70,616,945	86,892,010	إجمالي القروض والسلف
(52,492)	(171,942)	(1,856,289)	(2,080,723)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
1,647,883	14,402,748	68,760,656	84,811,287	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 64.510 مليون ريال سعودي (2011 : 55.207 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 1.021.9 مليون ريال سعودي (2011 : 839.7 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 253.7 مليون ريال سعودي (2011 : 255.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العملات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 974 مليون ريال سعودي. بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض 1.7 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2011 : 1.4 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 270.6 مليون ريال سعودي (2011 : 208.2 مليون ريال سعودي).

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

2012				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
52,492	171,942	1,856,289	2,080,723	الرصيد في بداية السنة
(78,572)	(168,072)	(12,956)	(259,600)	ديون مشطوبة
106,085	225,113	268,098	599,296	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(7,035)	(7,035)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
80,005	228,983	2,104,396	2,413,384	الرصيد في نهاية السنة
2011				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
146,817	236,370	2,231,285	2,614,472	الرصيد في بداية السنة
(121,311)	(180,315)	(820,046)	(1,121,672)	ديون مشطوبة
26,986	115,887	472,562	615,435	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(27,512)	(27,512)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
52,492	171,942	1,856,289	2,080,723	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 1.299.9 مليون ريال سعودي (2011 : 1.044.5 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الائتمان 440.5 مليون ريال سعودي (2011 : 475.5 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 151.7 مليون ريال سعودي (2011 : 112.4 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

(1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2012				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	993,575	993,575	غير مشكوك فيها
-	-	30,431,857	30,431,857	جيدة
1,625,033	16,013,500	45,607,660	63,246,193	مقبولة
1,625,033	16,013,500	77,033,092	94,671,625	الإجمالي
2011				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	84,738	84,738	غير مشكوك فيها
-	-	24,499,148	24,499,148	جيدة
1,544,210	13,776,603	42,977,162	58,297,975	مقبولة
1,544,210	13,776,603	67,561,048	82,881,861	الإجمالي

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

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

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

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

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

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

2012				من 1 يوم إلى 30 يوم من 31 يوم إلى 90 يوم من 91 يوم إلى 180 يوم إجمالي
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
66,205	883,531	884,014	1,833,750	
38,587	154,865	29,115	222,567	
37,299	81,526	66,368	185,193	
142,091	1,119,922	979,497	2,241,510	
2011				من 1 يوم إلى 30 يوم من 31 يوم إلى 90 يوم من 91 يوم إلى 180 يوم إجمالي
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
63,453	552,934	1,260,044	1,876,431	
40,884	123,108	14	164,006	
45,894	85,853	159,901	291,648	
150,231	761,895	1,419,959	2,332,085	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

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

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

2012	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	6,009,501	-	-	6,009,501
زراعة وأسماك	739,133	-	-	739,133
تصنيع	15,549,845	196,537	(65,404)	15,680,978
مناجم وتعددين	212,675	-	-	212,675
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	2,496,883	-	-	2,496,883
بناء وإنشاءات	7,065,300	391,011	(104,588)	7,351,723
تجارة	20,257,225	312,795	(280,607)	20,289,413
نقل واتصالات	4,379,350	-	-	4,379,350
خدمات	12,172,016	23,586	(22,737)	12,172,865
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	18,900,546	50,039	(308,988)	18,641,597
أخرى	9,130,661	624,587	(331,132)	9,424,116
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة	-	-	(1,299,928)	(1,299,928)
الإجمالي	96,913,135	1,598,555	(2,413,384)	96,098,306
2011	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	2,239,257	-	-	2,239,257
زراعة وأسماك	414,810	495	-	415,305
تصنيع	17,870,727	164,235	(62,262)	17,972,700
مناجم وتعددين	1,447	-	-	1,447
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	1,293,552	-	-	1,293,552
بناء وإنشاءات	5,860,156	436,546	(110,661)	6,186,041
تجارة	19,950,790	305,426	(277,171)	19,979,045
نقل واتصالات	6,589,376	918	(602)	6,589,692
خدمات	6,964,571	26,045	(24,502)	6,966,114
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	16,232,939	42,126	(224,434)	16,050,631
أخرى	7,796,321	702,273	(336,635)	8,161,959
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة	-	-	(1,044,456)	(1,044,456)
الإجمالي	85,213,946	1,678,064	(2,080,723)	84,811,287

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 الإقراض 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.

7. الاستثمارات في الشركات الزميلة

إن ساب بصدد تصفية الشركة التابعة/ شركة ساب للأوراق المالية المحدودة. وقد تم، خلال عام 2011، تحويل موجودات ومطلوبات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، إلى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة وذلك اعتباراً من 1 يوليو 2011. وقد أدى ذلك إلى زيادة حصة ساب في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من 40% إلى 51%. لم يتم البنك بتوحيد شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة لعدم ممارسته سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية.

تقوم شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية، إضافة إلى القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء عمليات التغطية في المملكة العربية السعودية.

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

2011			2012			
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة			شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة			
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	بالآلاف الريالات السعودية	
221,532	108,532	113,000	565,191	111,502	453,689	الرصيد في بداية السنة
279,494	-	279,494	-	-	-	استثمار إضافي خلال السنة
64,165	2,970	61,195	111,230	4,493	106,737	الحصة في الأرباح غير الموزعة
-	-	-	(62,395)	-	(62,395)	توزيعات أرباح مستلمة
-	-	-	(1,794)	-	(1,794)	تسويات
565,191	111,502	453,689	612,232	115,995	496,237	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

2011		2012		
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		
شركة ساب للتكافل	بالآلاف الريالات السعودية	شركة ساب للتكافل	بالآلاف الريالات السعودية	
320,005	458,303	314,544	496,201	إجمالي الموجودات
208,503	93,208	198,549	117,857	إجمالي المطلوبات
111,502	365,095	115,995	378,344	إجمالي حقوق الملكية
17,074	160,370	17,750	232,178	إجمالي الدخل
14,104	99,175	13,257	125,441	إجمالي المصاريف

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

8. الممتلكات والمعدات، صافي

2011 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	2012 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة:
1,713,627	1,756,757	731,368	425,270	600,119	في 1 يناير
79,238	180,545	72,136	24,588	83,821	الإضافات
(36,108)	(42,138)	(42,068)	-	(70)	الاستبعادات
1,756,757	1,895,164	761,436	449,858	683,870	في 31 ديسمبر
1,155,018	1,219,835	621,852	269,146	328,837	الاستهلاك المتراكم:
94,995	112,113	63,404	30,459	18,250	في 1 يناير
(30,178)	(41,293)	(41,293)	-	-	للسنة
1,219,835	1,290,655	643,963	299,605	347,087	الاستبعادات
					في 31 ديسمبر
	604,509	117,473	150,253	336,783	صافي القيمة الدفترية:
536,922		109,516	156,124	271,282	في 31 ديسمبر 2012
					في 31 ديسمبر 2011

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 2.0 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012 (2011 : 8.6 مليون ريال سعودي) و 37.5 مليون ريال سعودي (2011 : 47.3 مليون ريال سعودي) و 31.7 مليون ريال سعودي (2011 : 15.4 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2011 بآلاف الريالات السعودية	2012 بآلاف الريالات السعودية	عمولات خاصة مستحقة مدينة
492	166	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
94,517	131,683	- استثمارات
351,834	481,483	- قروض وسلف
446,843	613,332	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
48,416	90,757	مدينون
1,959,762	1,962,631	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
114,157	169,269	ضريبة مدفوعة مقدماً
1,247,162	418,842	أخرى
3,816,340	3,254,831	الإجمالي

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

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. أن العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات 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 (المكاتب بالخيار) لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ.

(ج) المقايضات

وتمثل 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) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود تتعلق بأسعار العملات الخاصة يتم تداولها خارج الأسواق المالية النظامية وتتص 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 نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر – (انظر الإيضاح رقم 29 – مخاطر الائتمان، والإيضاح رقم 31 – مخاطر السوق، والإيضاح رقم 32 – مخاطر السيولة) – والتي تتعلق 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 بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة 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 لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقييد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

10. المشتقات – (تتمة)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

2012		
سنة إلى	خلال	
3 سنوات	سنة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	(17,356)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
-	(17,356)	صافي التدفقات النقدية الصادرة
2011		
سنة إلى	خلال	
3 سنوات	سنة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	437	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(14,065)	(18,805)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
(14,065)	(18,368)	صافي التدفقات النقدية الواردة

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة المتوقع نشؤها عن البنود المغطاة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات المغطاه مخاطرهما.

تعكس الجداول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية لها 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 السوق أو مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات.

10. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهرًا	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
2012							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار							
1,024,433	(916,708)	47,681,937	1,224,459	5,027,214	38,204,039	3,226,225	47,826,148
العمولات الخاصة							
العقود المستقبلية							
الخاصة بأسعار							
35,381	(35,381)	5,495,972	-	2,869,552	713,920	1,912,500	4,995,202
العمولات الخاصة،							
والخيارات							
32,419	(23,455)	24,692,588	15,964,530	8,703,187	24,871	-	29,253,078
750,414	(750,414)	37,052,768	5,539,703	16,212,510	13,690,903	1,609,652	39,366,175
عقود الصرف الأجنبي							
الفورية والآجلة							
-	-	-	-	-	-	-	-
57,368	(57,368)	1,388,576	-	698,576	690,000	-	1,379,465
مقايضات العملات							
أخرى							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار							
62,616	(55,104)	4,407,851	65,752	629,509	3,600,090	112,500	4,587,803
العمولات الخاصة							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار							
-	(9,585)	1,250,000	-	1,250,000	-	-	1,434,896
1,962,631	(1,848,015)	121,969,692	22,794,444	35,390,548	56,923,823	6,860,877	
العمولات الخاصة							
الإجمالي							

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

10. المشتقات – (تتمة)

تعكس الحدود، أدناه ملخصاً بالسود المغطاة مخاطرنا وطبيعة المخاطر المغطاة وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

2012		القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
وصف البنود المغطاة:							
استثمارات بعمولة ثابتة		1,236,479	1,185,037	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(51,803)
قروض بعمولة ثابتة		973,635	971,902	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,606	(3,301)
سندات دين مصدرة							
بعمولة ثابتة		2,300,780	2,241,244	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	61,011	-
استثمارات بعمولة عائمة		-	-	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-
سندات دين مصدرة							
بعمولة عائمة		1,250,117	1,250,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(9,585)
2011		القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة الإيجابية	القيمة العادلة
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
وصف البنود المغطاة:							
استثمارات بعمولة ثابتة		1,178,251	1,123,122	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(55,641)
قروض بعمولة ثابتة		1,400,324	1,398,900	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	5,980	(7,346)
سندات دين مصدرة							
بعمولة ثابتة		2,273,660	2,238,177	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	37,286	-
استثمارات بعمولة عائمة		87,329	93,646	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,575	-
سندات دين مصدرة							
بعمولة عائمة		1,246,786	1,250,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(27,564)

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 27.2 مليون ريال سعودي (2011 : 97.4 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 27.4 مليون ريال سعودي (2011 : 97.4 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات ايجابياً بمبلغ 7.5 مليون ريال سعودي (2011 : سلباً 19.7 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 20% (2011 : 17%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 6% (2011 : 4%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,943,322	2,375,109	حسابات جارية
3,950,734	3,556,741	ودائع أسواق المال
5,894,056	5,931,850	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 578.1 مليون ريال سعودي (2011 : 552.8 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
50,741,519	63,417,449	تحت الطلب
5,221,507	6,096,869	ادخار
48,284,323	49,526,952	لأجل
1,329,193	1,392,446	أخرى
105,576,542	120,433,716	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 61.968.2 مليون ريال سعودي (2011 : 51.422.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب اتفاقيات بيع وإعادة شراء قدرها 316.7 مليون ريال سعودي (2011 : لاشئ). تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 1.391.6 مليون ريال سعودي (2011 : 1.328.2 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
4,944,099	7,626,153	تحت الطلب
209,996	224,264	ادخار
10,269,408	8,173,313	لأجل
269,040	359,893	أخرى
15,692,543	16,383,623	الإجمالي

13. سندات الدين المصدرة

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,273,660	2,300,780	سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,705,000	705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي
-	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي
3,978,660	4,505,780	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

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

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

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق في 21 يوليو 2013. وخلال السنة الحالية، تم تبادل هذه الصكوك بشكل جزئي وذلك بمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي مقابل الصكوك الثانوية المصدرة من قبل ساب بالريال السعودي. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 650 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقييد كغطائية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

صكوك ثانوية مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق خلال مارس 2017. تم إصدار الصكوك كتبادل تجاري جزئي لقرض من رئيسي إلى ثانوي وبمبلغ قدره 1,000 مليون ريال سعودي، وقد تم الاكتتاب في الجزء المتبقي وقدره 500 مليون ريال سعودي بالكامل نقداً.

تحمل الصكوك دخل معدل عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 120 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه الصكوك جزئياً باستخدام مقايضة أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ قدره 600 مليون ريال سعودي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة، وتقييد كغطائية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية.

14. الاقتراض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

15. المطلوبات الأخرى

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
52,690	63,100	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
115,718	149,399	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
14,177	18,177	- ودائع العملاء
415	339	- سندات دين مصدرة
183,000	231,015	- اقتراض
1,385,444	816,005	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
894,205	1,084,279	دائنون
1,919,624	1,848,015	سحوبات مستحقة
1,487,898	1,595,545	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
5,870,171	5,574,859	أخرى
		الإجمالي

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2011 : 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). أن ملكية رأس مال ساب موزعة على النحو التالي:

2011	2012	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
		(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

صادق المساهمون، خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 13 مارس 2012، على إصدار أسهم مجانية وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل ثلاثة أسهم مملوكة. ونتيجة لذلك، تم إصدار 250 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد وذلك برسملة الأرباح المبقة.

17. الإحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 810 مليون ريال سعودي (2011 : 722 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطات الأخرى

2012	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
رصيد بداية السنة	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
صافي التغير في القيمة العادلة	(21,379)	(204,331)	(225,710)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	20,181	222,291	242,472
صافي الحركة خلال السنة	(4,940)	(16,042)	(20,982)
رصيد نهاية السنة	15,241	206,249	221,490
	(6,138)	1,918	(4,220)

2011	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
رصيد بداية السنة	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
صافي التغير في القيمة العادلة	(9,604)	115,575	105,971
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(3,190)	(315,714)	(318,904)
صافي الحركة خلال السنة	(8,585)	(4,192)	(12,777)
رصيد نهاية السنة	(11,775)	(319,906)	(331,681)
	(21,379)	(204,331)	(225,710)

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة والسنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 4.9 مليون ريال سعودي (2011 : 8.6 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) **الدعاوى القضائية**

كما في 31 ديسمبر 2012، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2012، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 108.9 مليون ريال سعودي (2011 : 66.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبان ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان بشكل أساسي من الضمانات والاعتمادات المستندية 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 تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية . وبالنسبة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاءها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهرًا	خلال 3 أشهر	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2012
15,813,888	-	1,883,126	4,125,883	9,804,879	اعتمادات مستندية
50,651,881	68,220	19,646,215	16,064,400	14,873,046	خطابات ضمان
3,346,625	-	3,869	463,390	2,879,366	قبولات
1,790,491	1,234,470	371,029	-	184,992	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضي
<u>71,602,885</u>	<u>1,302,690</u>	<u>21,904,239</u>	<u>20,653,673</u>	<u>27,742,283</u>	الإجمالي
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهرًا	خلال 3 أشهر	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2011
13,735,894	-	515,378	3,642,087	9,578,429	اعتمادات مستندية
40,535,854	34,622	10,835,948	12,224,176	17,441,108	خطابات ضمان
3,396,605	-	47,126	453,430	2,896,049	قبولات
1,954,810	-	1,495,052	457,909	1,849	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضي
<u>59,623,163</u>	<u>34,622</u>	<u>12,893,504</u>	<u>16,777,602</u>	<u>29,917,435</u>	الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 57.340.2 مليون ريال سعودي (2011 : 45.536.4 مليون ريال سعودي).

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

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
947,153	378,545	حكومية وشبه حكومية
47,812,445	57,282,681	شركات
10,639,597	13,740,570	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
223,968	201,089	أخرى
<u>59,623,163</u>	<u>71,602,885</u>	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:

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
55,599	59,206	أقل من سنة
163,239	171,594	من سنة إلى خمس سنوات
125,147	100,898	أكثر من خمس سنوات
<u>343,985</u>	<u>331,698</u>	الإجمالي

20. صافي دخل العمولات الخاصة

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		استثمارات:
282,383	351,270	- متاحة للبيع
79,781	53,458	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
5,066	5,066	- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
367,230	409,794	
33,771	40,946	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,114,879	3,549,245	قروض وسلف
3,515,880	3,999,985	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
108,696	157,692	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
236,630	473,560	ودائع العملاء
138,570	96,185	سندات دين مصدرة
10,009	8,448	اقتراض
493,905	735,885	الإجمالي
3,021,975	3,264,100	صافي دخل العمولات الخاصة

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2011	2012	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
		دخل الأتعاب والعمولات:
115,884	45,898	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
646,780	736,034	- تمويل تجاري
117,042	130,767	- تمويل شركات واستشارات
285,110	303,119	- بطاقات
238,047	324,702	- خدمات بنكية أخرى
1,402,863	1,540,520	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(99,392)	(115,152)	- بطاقات
(719)	(847)	- خدمات الحفظ والأمانة
(87,748)	(102,921)	- خدمات بنكية أخرى
(187,859)	(218,920)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,215,004	1,321,600	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

22. دخل المتاجرة، صافي

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
254,465	270,847	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
55,721	24,624	مشتقات
162	185	سندات دين
(2,488)	(199)	أخرى
307,860	295,457	الإجمالي

23. مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
4,192	16,042	استثمارات متاحة للبيع

24. رواتب ومصاريف الموظفين

(1) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، وتشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 31 ديسمبر 2011 وأشكال السداد،

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2012			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
نقدًا	أسهم	الإجمالي			
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		بـآلاف الريالات السعودية	
10,417	820	11,237	11	17,705	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
42,503	459	42,962	269	118,499	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
9,548	288	9,836	89	36,023	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
99,147	939	100,086	2,680	446,322	موظفون آخرون
8,032	-	8,032	483	29,766	موظفون بعمود خارجية
169,647	2,506	172,153	3,532	648,315	الإجمالي
				203,492	تعويضات ثابتة ومتغيرة مستحقة من عام 2012
				157,154	مزايا موظفين أخرى
				1,008,961	إجمالي رواتب ومصاريف الموظفين

24. رواتب ومصاريف الموظفين - (تمة)

(1) الإفصاحات الكمية - (تمة)

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

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

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

الموظفون الذين يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون آخرون

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

موظفون بعقود خارجية

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

24. رواتب ومصاريف الموظفين - (تتمة)

(2) الإفصاحات الكمية - (تتمة)

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن القطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، بإصدار تعليمات بخصوص سياسات التعويضات، والتي تتفق مع توصيات لجنة بازل 2، ومبادئ مجلس الاستقرار المالي. وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

سياسة التعويضات الخاصة بساب

(أ) الهدف من هذه السياسة

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

كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأشهر، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع استراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الاستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والمتزمين وتحفيزهم، وضمان الاستقرار المالي لساب.

(ب) هيكل التعويضات

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

(ج) نظام إدارة الأداء

يتم تقييم أداء الموظفين مقابل الأهداف التي يتم تحقيقها باستخدام نظام نقاط متوازن، وكذلك عن طريق التقييم المالي، وتقييم العملاء، وتقييم العمليات والأفراد. يتم إجراء عملية معايرة لضمان إجراء تقييم عادل ومنصف للأداء. تركز عملية تقييم الأداء المتبعة من قبل ساب على التمييز بين أداء الموظفين باستخدام استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقة مربوطة بالمخاطر.

(د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

قام البنك بمراجعة كافة أنظمة التعويضات الخاصة به بالتعاون مع مستشاري تعويضات خارجيين للتأكد بأن المكافآت تأخذ بعين الاعتبار كافة المخاطر. تحدد المكافآت على أساس عوامل الأداء الملائمة بعد تعديلها بالمخاطر. تحدد مكافآت النشاطات الرقابية على أساس الأرباح قصيرة الأجل وبما يتفق مع الأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

(هـ) تأجيل المكافآت

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

(ز) لجنة الترشيحات والتعويضات

تقوم لجنة الترشيحات والتعويضات، بالإشراف على هيكل وسياسة التعويضات لكافة الموظفين وذلك للتأكد بأن كافة مكافآت الموظفين المبنية على الأداء قد تم تعديلها بالمخاطر، وأن التعويضات تتماشى مع الأنظمة وأنها فعالة من أجل تحقيق الأهداف الموضوعية.

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2012 و 2011 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم نتيجة للأسهم المجانية المصدرة (إيضاح 16).

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

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها 1,000 مليون ريال سعودي لعام 2012 (2011 : 562.5 مليون ريال سعودي) ، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل ، على التوالي وكما يلي:

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 46.7 مليون ريال سعودي تقريباً (2011 : 41.9 مليون ريال سعودي). وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.92 ريال سعودي للسهم (2011: 0.66 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 253.6 مليون ريال سعودي (2011 : 230.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

سيتم دفع حصة شركة اتش اس بي سي هولدينغز بي في من الأرباح بعد خصم الضرائب المستحقة أعلاه.

الربوط الزكوية والضريبية

استلم البنك الربوط النهائية من مصلحة الزكاة والدخل عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004. قدم البنك اعتراض على بعض البنود للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و 31 ديسمبر 2004.

قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2005 حتى 31 ديسمبر 2011.

استلم ساب الربط الزكوي المبدئي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010، وتم فيه إستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي لساب. قدم ساب اعتراض على هذا الربط لدى اللجنة الزكوية الضريبية الابتدائية، ولم يتم إحالته بعد إلى اللجنة الاستئنافية الضريبية بعد.

27. النقدية وشبه النقدية

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

2011	2012
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
16,585,956	13,501,513
4,347,018	8,091,410
20,932,974	21,592,923

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

28. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- قطاع الأفراد: ويولي 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 ومركز السيولة.
- أخرى: يشمل نشاطات شركة ساب للأوراق المالية المحدودة والاستثمار في الشركات الزميلة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2012 و 2011، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2012
26,571,637	71,828,318	57,640,150	612,232	156,652,337	إجمالي الموجودات
49,314,859	60,843,828	26,428,143	-	136,586,830	إجمالي المطلوبات
1,604,708	2,468,852	1,092,923	-	5,166,483	إجمالي دخل العمليات
1,094,978	833,025	109,394	-	2,037,397	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	111,230	111,230	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
509,730	1,635,827	983,529	111,230	3,240,316	صافي دخل السنة
368,245	953,309	46	-	1,321,600	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
710	5,934	288,813	-	295,457	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الائتمان والانخفاض
151,829	288,715	(1,589)	-	438,955	في القيمة، صافي
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2011
21,521,146	65,234,092	51,337,076	565,191	138,657,505	إجمالي الموجودات
41,418,513	53,261,190	26,811,601	-	121,491,304	إجمالي المطلوبات
1,396,914	2,370,371	1,029,286	102,020	4,898,591	إجمالي دخل العمليات
937,036	987,132	94,331	55,822	2,074,321	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	64,165	64,165	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
459,878	1,383,239	934,955	110,363	2,888,435	صافي دخل السنة
351,231	865,744	(1,955)	(16)	1,215,004	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
886	7,341	299,633	-	307,860	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الائتمان والانخفاض
18,798	456,732	(6,742)	-	468,788	في القيمة، صافي

28. القطاعات التشغيلية - (تمة)

(2) الإفصاحات الكمية - (تمة)

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

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
2012	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	24,732,382	71,365,924	54,188,839	150,287,145
التعهدات والالتزامات المحتملة	157,977	29,895,312	-	30,053,289
المشتقات	-	-	3,082,904	3,082,904
الإجمالي	24,890,359	101,261,236	57,271,743	183,423,338

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الإجمالي
2011	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	19,948,476	64,862,811	47,066,229	131,877,516
التعهدات والالتزامات المحتملة	178,932	24,492,900	-	24,671,832
المشتقات	-	-	3,521,550	3,521,550
الإجمالي	20,127,408	89,355,711	50,587,779	160,070,898

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

29. مخاطر الائتمان

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

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

يقوم البنك بالتقليل من مخاطر الائتمان وذلك بمراقبتها، ووضع حدوداً للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقويم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. كما يتم مراقبة حدود المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك يومياً. إضافة لمراقبة حدود مخاطر الائتمان، يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية وذلك بإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية والدخول في ترتيبات ضمان مع الأطراف الأخرى في ظروف ملائمة والحد من فترات التعرض للمخاطر. كما يقوم البنك أحياناً بإقفال المعاملات لتقليل مخاطر 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 الإقراض الخاصة به.

ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لأنشطة مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

29. مخاطر الائتمان - (تتمة)

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

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في المنتجات بالسوق واتباع 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 القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (28)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (35).

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

المملكة العربية السعودية	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
2012					
الموجودات					
20,403,864	-	-	-	-	20,403,864
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
599,835	1,345,279	2,085,997	3,985,410	74,889	8,091,410
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
22,080,314	4,673,455	286,157	-	547,259	27,587,185
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة					
94,999,122	600,339	10,374	37,500	450,971	96,098,306
612,232	-	-	-	-	612,232
138,695,367	6,619,073	2,382,528	4,022,910	1,073,119	152,792,997
المطلوبات					
1,405,081	1,846,909	1,094,703	1,562,117	23,040	5,931,850
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
118,886,265	697,026	833,816	-	16,609	120,433,716
ودائع العملاء					
2,205,000	-	2,300,780	-	-	4,505,780
سندات دين مصدرة					
-	-	140,625	-	-	140,625
اقتراض					
122,496,346	2,543,935	4,369,924	1,562,117	39,649	131,011,971
التعهدات والالتزامات المحتملة					
58,034,687	807,401	5,671,400	356,362	6,733,035	71,602,885
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
136,262,774	6,545,814	2,382,528	4,022,910	1,073,119	150,287,145
الموجودات					
24,098,239	379,934	2,831,588	121,890	2,621,638	30,053,289
التعهدات والالتزامات المحتملة					
1,423,526	85,261	1,250,596	3,699	319,822	3,082,904
المشتقات					
161,784,539	7,011,009	6,464,712	4,148,499	4,014,579	183,423,338
إجمالي مخاطر الائتمان					

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

المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط ومنطقة الخليج والتعاون	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
2011					
الموجودات					
تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	22,380,625	-	-	-	22,380,625
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	109,386	2,021,996	2,023,570	4,347,018
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة	17,681,334	3,889,345	442,549	-	22,200,122
الإجمالي	83,156,480	605,289	15,728	37,500	84,811,287
	565,191	-	-	-	565,191
	<u>123,783,630</u>	<u>4,604,020</u>	<u>2,480,273</u>	<u>2,061,070</u>	<u>134,304,243</u>
المطلوبات					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	487,414	523,168	4,039,400	826,585	5,894,056
ودائع العملاء	104,797,133	195,944	579,846	-	105,576,542
سندات دين مصدرة	1,705,000	-	2,273,660	-	3,978,660
اقتراض	-	-	171,875	-	171,875
الإجمالي	<u>106,989,547</u>	<u>719,112</u>	<u>7,064,781</u>	<u>826,585</u>	<u>115,621,133</u>
التعهدات والالتزامات المحتملة	<u>48,680,801</u>	<u>282,454</u>	<u>2,832,665</u>	<u>350,298</u>	<u>59,623,163</u>
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
الموجودات	121,412,525	4,548,398	2,480,273	2,061,070	131,877,516
التعهدات والالتزامات المحتملة	20,222,055	101,344	1,401,610	119,669	24,671,832
المشتقات	1,704,914	148,381	1,643,526	9,131	3,521,550
إجمالي مخاطر الائتمان	<u>143,339,494</u>	<u>4,798,123</u>	<u>5,525,409</u>	<u>2,189,870</u>	<u>160,070,898</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

30 (ب). فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة وخسائر انخفاض الائتمان

2012	قروض غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط ومنطقة الخليج	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
			بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
			1,515,725	82,830	-	-	-	1,598,555
			2,328,149	85,235	-	-	-	2,413,384
2011	قروض غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط ومنطقة الخليج	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
			بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
			1,636,128	41,936	-	-	-	1,678,064
			2,037,753	42,970	-	-	-	2,080,723

31. مخاطر السوق

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

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

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود مستوى 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 تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

أن 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. أن 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.

31. مخاطر السوق - (تتمة)

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية - (تتمة)

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
3,543	3,537	10	2012
3,519	3,526	457	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2012
			متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2012
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
884	785	547	2011
1,630	1,600	484	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2011
			متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2011

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

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

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائدة والمقتناة كما في 31 ديسمبر 2012، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2012 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2012

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	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 +	25,562	(46,982)	(6,155)	(20,552)	(48,115)	(121,804)
دولار أمريكي	100 +	(10,710)	(26,198)	(27,558)	(92,319)	(67,801)	(213,876)
يورو	100 +	3,162	(238)	(228)	-	-	(466)
أخرى	100 +	1,545	-	-	-	-	-

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	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 -	(25,562)	46,982	6,155	20,552	48,115	121,804
دولار أمريكي	100 -	10,710	26,198	27,558	92,319	67,801	213,876
يورو	100 -	(3,162)	238	228	-	-	466
أخرى	100 -	(1,545)	-	-	-	-	-

2011

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	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 +	59,986	(20,563)	(9,785)	7,123	-	(23,225)
دولار أمريكي	100 +	(185)	(13,835)	(13,968)	(62,610)	(2,394)	(92,807)
يورو	100 +	3,137	(362)	(383)	(697)	-	(1,442)
أخرى	100 +	1,730	-	-	-	-	-

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	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 -	(59,986)	20,563	9,785	(7,123)	-	23,225
دولار أمريكي	100 -	185	13,835	13,968	62,610	2,394	92,807
يورو	100 -	(3,137)	362	383	697	-	1,442
أخرى	100 -	(1,730)	-	-	-	-	-

31. مخاطر السوق - (تمة)

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية - (تمة)

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تمة)

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

2012					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	إجمالي
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
الموجودات					
12,086,917	-	-	-	8,316,947	20,403,864
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
8,091,410	-	-	-	-	8,091,410
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
7,261,074	12,118,861	5,075,127	2,204,682	927,441	27,587,185
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة					
46,536,702	26,078,383	23,483,221	-	-	96,098,306
-	-	-	-	612,232	612,232
-	-	-	-	604,509	604,509
-	-	-	-	3,254,831	3,254,831
73,976,103	38,197,244	28,558,348	2,204,682	13,715,960	156,652,337
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
5,353,758	321,211	256,881	-	-	5,931,850
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
52,466,314	3,814,146	725,782	10,025	63,417,449	120,433,716
ودائع العملاء					
2,205,000	-	2,300,780	-	-	4,505,780
سندات دين مصدرة					
-	31,250	109,375	-	-	140,625
-	-	-	-	5,574,859	5,574,859
-	-	-	-	20,065,507	20,065,507
مطلوبات أخرى حقوق المساهمين إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					
60,025,072	4,166,607	3,392,818	10,025	89,057,815	156,652,337
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات					
13,951,031	34,030,637	25,165,530	2,194,657	(75,341,855)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة					
4,875,610	(4,567,806)	(12,074)	(295,730)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات التراكمي					
18,826,641	29,462,831	25,153,456	1,898,927	(75,341,855)	
الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة					
18,826,641	48,289,472	73,442,928	75,341,855	-	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2011						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	15,208,895	-	-	7,171,730	22,380,625	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,347,018	-	-	-	4,347,018	
استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة	9,832,745	6,485,161	4,320,683	521,742	1,039,791	22,200,122
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى	47,075,996	14,124,840	23,610,451	-	-	84,811,287
إجمالي الموجودات	76,464,654	20,610,001	27,931,134	521,742	13,129,974	138,657,505
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,475,430	-	1,418,626	-	-	5,894,056
ودائع العملاء	45,144,393	1,950,793	7,721,693	18,144	50,741,519	105,576,542
سندات دين مصدرة	1,705,000	-	2,273,660	-	-	3,978,660
اقتراض	-	-	-	171,875	-	171,875
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	5,870,171	5,870,171
حقوق المساهمين	-	-	-	-	17,166,201	17,166,201
إجمالي المطلوبات	51,324,823	1,950,793	11,413,979	190,019	73,777,891	138,657,505
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	25,139,831	18,659,208	16,517,155	331,723	(60,647,917)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	2,459,994	805,783	(2,929,539)	(336,238)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	27,599,825	19,464,991	13,587,616	(4,515)	(60,647,917)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	27,599,825	47,064,816	60,652,432	60,647,917	-	

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

31. مخاطر السوق - (تتمة)

أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية - (تتمة)

(2) مخاطر العملات

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

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

2011	2012	
مركز دائن	مركز دائن	
(مدين)	(مدين)	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(22,246)	(279,733)	دولار أمريكي
4,793	1,219	يورو
(1,935)	(364)	جنيه استرليني
(5,565)	(77)	أخرى

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المكتتاة لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2012 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 92 مليون ريال سعودي (2011 : 103 مليون ريال سعودي).

32. 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 بتنوع 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 وداائع الادخار ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية 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. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المكتتاة لأغراض المتاجرة في جدول الاستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم استبعادها.

تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاق لضمان توفر السيولة الكافية. يتم مراقبة مراكز السيولة أسبوعياً، 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 والشركات التابعة العاملة. كما يقدم بانتظام تقرير موجز إلى لجنة الموجودات والمطلوبات يشمل على كافة الاستثناءات والإجراءات المتخذة.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

2012					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
5,356,473	401,586	306,962	-	-	6,065,021
115,590,089	4,369,817	895,033	21,439	-	120,876,378
11,486	803,777	3,999,044	-	-	4,814,307
-	38,130	120,711	-	-	158,841
-	-	-	-	5,336,257	5,336,257
المشتقات:					
-	14,614	(17,756)	287	-	7,587
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة					
120,968,490	5,627,924	5,303,994	21,726	5,336,257	197,258,391

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

اقتراض

مطلوبات أخرى

المشتقات:

- ذمم دائنة (مدينة)

متعاقد عليها

إجمالي المطلوبات المالية

غير المخصومة

2011					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
4,648,772	-	677,466	1,181,842	-	6,508,080
95,711,875	2,161,374	8,154,907	21,641	-	106,049,797
6,395	86,685	4,176,685	-	-	4,269,765
-	39,773	142,812	16,029	-	198,614
-	-	-	-	5,654,926	5,654,926
المشتقات:					
-	15,961	(2,253)	6,249	-	32,245
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة					
100,379,330	2,303,793	13,149,617	1,225,761	5,654,926	122,713,427

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات

المالية الأخرى

ودائع العملاء

سندات دين مصدرة

اقتراض

مطلوبات أخرى

المشتقات:

- ذمم دائنة (مدينة)

متعاقد عليها

إجمالي المطلوبات المالية

غير المخصومة

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2012						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
13,501,513	-	-	-	6,902,351	20,403,864	الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	-	-	-	-	8,091,410	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,497,741	12,310,965	7,185,164	2,665,874	927,441	27,587,185	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة
42,794,256	16,879,002	23,531,017	12,894,031	-	96,098,306	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
-	-	-	-	612,232	612,232	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	604,509	604,509	المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	-	-	3,254,831	3,254,831	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
68,884,920	29,189,967	30,716,181	15,559,905	12,301,364	156,652,337	ودائع العملاء
						سندات دين مصدرة
						اقتراض
						مطلوبات أخرى
						حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
						ودائع العملاء
						سندات دين مصدرة
						اقتراض
						مطلوبات أخرى
						حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تتمة)

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

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

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

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

33. القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
2012			
الموجودات المالية			
-	1,962,631	-	1,962,631
أدوات مالية مشتقة			
4,921	-	-	4,921
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
9,621,411	16,828,356	72,733	26,522,500
استثمارات مالية متاحة للبيع			
-	973,635	-	973,635
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة			
9,626,332	19,764,622	72,733	29,463,687
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	1,848,015	-	1,848,015
أدوات مالية مشتقة			
2,300,780	-	-	2,300,780
سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاة			
2,300,780	1,848,015	-	4,148,795
الإجمالي			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
2011			
الموجودات المالية			
-	1,959,762	-	1,959,762
أدوات مالية مشتقة			
13,472	-	-	13,472
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
8,644,282	11,886,381	55,104	20,585,767
استثمارات مالية متاحة للبيع			
-	1,400,324	-	1,400,324
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة			
8,657,754	15,246,467	55,104	23,959,325
الإجمالي			
المطلوبات المالية			
-	1,919,624	-	1,919,624
أدوات مالية مشتقة			
2,273,660	-	-	2,273,660
سندات دين مصدره - بالقيمة العادلة المغطاة			
2,273,660	1,919,624	-	4,193,284
الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) - (تمة)

33. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تمة)

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 التي تم إثباتها، 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 الموحدة. 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 به وذلك باستثناء ما هو مبين أعلاه.

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

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 51.9 مليون ريال سعودي (2011 : 163.1 مليون ريال سعودي).

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2012 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 والناجمة عن هذه المعاملات على النحو التالي:

2011	2012	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
2,230,796	3,991,636	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
845,806	914,264	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,410	-	استثمارات
(557,228)	(407,273)	موجودات أخرى
4,165,841	3,574,821	مشتقات (بالقيمة العادلة)
-	3,046	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,068,672	2,393,331	مطلوبات أخرى
		تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 612.2 مليون ريال سعودي (2011 : 565.2 مليون ريال سعودي).

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,463,838	3,206,394	قروض وسلف
8,922,735	8,782,768	ودائع العملاء
776	6,581	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
273,596	39,729	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق البنك المشتركة
31,064	532	قروض وسلف
1,406,178	782,871	ودائع العملاء

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

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

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
50,932	106,110	دخل عمولات خاصة
(197,639)	(240,194)	مصاريف عمولات خاصة
64,503	48,781	دخل أتعاب وعمولات
(6,099)	(2,416)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
64,165	111,230	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,720	2,789	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2011	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
48,089	39,126	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
8,709	5,968	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك برنامج واحد قائم كما في 31 ديسمبر 2012. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذا البرنامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغته غير جوهرية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2012) – (تتمة)

35. 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، والحفاظ على وجود رأس مال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام 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%.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله 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، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2011	2012	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
109,505,348	126,036,229	الموجودات المرجحة المخاطر
9,864,886	10,004,373	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
648,400	1,829,900	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
120,018,634	137,870,502	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
14,184,649	16,531,191	رأس المال الأساسي
3,455,140	5,100,494	رأس المال المساند
17,639,789	21,631,685	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
11,82%	11,99%	نسبة رأس المال الأساسي
14,70%	15,69%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

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

37. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

فيما يلي بياناً بالمعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك. يعتزم البنك اتباع تلك المعايير (حيثما ينطبق ذلك) عند سريانها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات: مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7)

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحقوق المترتبة على المقاصة والاتفاقيات المتعلقة بها (مثل اتفاقيات الضمان). تزود الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات المفيدة عند تقويم أثر اتفاقيات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية - العرض. كما تنطبق الإفصاحات على الأدوات المالية المثبتة الخاضعة لاتفاقية مقاصة رئيسية ملزمة أو اتفاقية مشابهة بصرف النظر عما إذا تمت المقاصة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32). لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للبنك أو أدائه، ويسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

37. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية - (تتمة)

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بالرغم من أن تاريخ الاتباع يخضع لمشروع المعيار الصادر مؤخراً بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (39). وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والافصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر 2011 انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في 1 يناير 2015. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. سيقوم البنك بتحديد أثر اتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة، المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (27) - القوائم المالية المستقلة

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. وقد حل المعيار محل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - القوائم المالية الموحدة والمستقلة والتي تتناول محاسبة القوائم المالية الموحدة، والتفسير رقم (12) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدائمة بشأن توحيد - المنشآت المعدة لغرض خاص. ويقتصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) على محاسبة الشركات التابعة والمنشآت المدارة بصورة مشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة. يقوم البنك حالياً بدراسة أثر اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10).

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 12 - الإفصاح عن العلاقة مع المنشآت الأخرى

يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، ويشتمل على كافة الإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) بشأن القوائم المالية الموحدة والإفصاحات التي وردت سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (31) - الحصص في المشاريع المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة. تتعلق هذه الإفصاحات بحصص المنشأة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت التي تمت هيكلتها. كذلك هناك عدد من الإفصاحات الجديدة المطلوبة. ومن أهم التغييرات التي استحدثها المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) هو أنه يجب على المنشأة الآن الإفصاح عن الأحكام التي تم إجراؤها للتأكد فيما إذا كانت المنشأة تسيطر على منشأة أخرى. لقد تم استحداث العديد من التغييرات هذه من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية لمواجهة الأزمات المالية. وحتى لو تبين للبنك الآن عدم ممارسته لأي سيطرة على منشأة ما، يجب أن تكون المعلومات المستخدمة في إجراء تلك الأحكام شفافة بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية من أجل تقويم الأثر المالي وذلك في حالة توصل البنك إلى نتائج مختلفة بشأن التوحيد.

يتعين على البنك تقديم معلومات أكثر بشأن المنشآت الموحدة وغير الموحدة التي يحتفظ بعلاقة معها أو تقع تحت رعايته. لا يوجد لهذا المعيار أي أثر على المركز المالي للبنك أو أدائه.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) - قياس القيمة العادلة

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. لم يطرأ أي تغيير على هذا المعيار عندما يطلب من المنشأة استخدام القيمة العادلة، لكنه بدلاً من ذلك يقدم إرشادات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كذلك، يوجد هناك متطلبات إفصاح إضافية. لا يتوقع بأن ينتج عن اتباع المعيار أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيتم عرض البنود - التي يعاد تصنيفها (إعادة تدويرها) في أي وقت (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية، وصافي الحركة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً - بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية عن برامج المزايا المحددة). يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط ولن يكون له أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012.

معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - مزايا الموظفين (تعديل)

يستبعد التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) الخيار المتعلق بتأجيل إثباتات المكاسب والخسائر الاكتوارية. سيتم إثبات كافة التغييرات في القيمة العادلة للبرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى. إن تاريخ سريان المعيار هو 1 يناير 2013. يتطلب اتباع هذه التعديلات من البنك إثبات:

- تكلفة الخدمة وصافي الدخل أو مصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة.
- إعادة قياس موجودات ومطلوبات التقاعد، أي المكاسب والخسائر الاكتوارية في الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتوقع بأن لا يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على المركز المالي للبنك أو أدائه.

37. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية - (تتمة)**معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل لعام 2011)**

نتيجة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية الجديد رقم (11) - الترتيبات المشتركة، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، أعيد تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمار في المنشآت الزميلة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (28) - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمارات في المشاريع المشتركة، إضافة إلى الشركات الزميلة. يسري المعيار المعدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

معيار المحاسبة الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (32) - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32)

توضح التعديلات المقصود بـ "حالياً هناك حق ملزم للمقاصة". ومن الضروري تقويم الأثر على البنك وذلك بمراجعة إجراءات السداد والمستندات النظامية للتأكد بأن المقاصة لا تزال ممكنة فيما لو تم إجراؤها سابقاً. وفي بعض الحالات، لا يمكن إجراء المقاصة. وفي حالات أخرى، يمكن إعادة التفاوض بشأن العقود. إن المطلب بأن يكون حق إجراء المقاصة متاحاً لكافة أطراف اتفاقيات المقاصة يمكن أن يشكل تحدياً للعقود وذلك عند وجود حق لطرف واحد فقط في المقاصة في حالة التعثر عن السداد.

كما يوضح التعديل كيفية تطبيق أسس ومعايير المقاصة المتعلقة بأنظمة السداد المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) والتي تطبق آليات السداد المركزية التي لا تتم في آن واحد. تتعلق المقاصة التي تتم على أساس السداد في آن واحد بشكل خاص بالبنك لأنها تتعلق بعدد كبير من معاملات البيع وإعادة الشراء. وفي الوقت الحاضر، تعتبر المعاملات المسددة من خلال أنظمة المقاصة، في معظم الحالات، بأن عمليات السداد قد تمت في آن واحد. ومع أن العديد من أنظمة السداد يتوقع بأن تفي بالأسس والمعايير الجديدة، إلا أن بعض منها لا يفي بذلك. يتوقع بأن يكون لأية تغييرات في المقاصة أثر على نسبة الرفع المالي ومتطلبات رأس المال النظامي ... الخ. وحيث أن أثر الاتباع يتوقف قيام البنك بفحص الإجراءات التشغيلية المطبقة من قبل بيوت المقاصة وأنظمة السداد التي يتعامل معها للتأكد فيما إذا تفي بالأسس والمعايير الجديدة، فإنه غير ممكن عملياً تحديد الآثار.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

التحسينات السنوية التي تمت خلال شهر مايو 2012

لن يكون لهذه التعديلات أي أثر على البنك، لكنها تشتمل على:

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية

توضح التحسينات الفرق بين بيانات المقارنة الإضافية التي يتم الإفصاح عنها طواعية وبيانات المقارنة المطلوبة كحد أدنى. وبشكل عام، تمثل بيانات المقارنة المطلوبة كحد أدنى الفترة السابقة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - عرض القوائم المالية

توضح هذه التحسينات بأنه يجب احتساب ضرائب الدخل الناتجة عن التوزيعات للمساهمين طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12): ضرائب الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (34): التقارير المالية المرحلية

تتطلب التحسينات بأن تتماشى متطلبات الإفصاح المتعلقة بإجمالي موجودات القطاعات مع إجمالي مطلوبات القطاعات في القوائم المالية المرحلية. كما تضمن التحسينات بأن تتماشى الإفصاحات المرحلية مع الإفصاحات السنوية.

تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

38. أرقام المقارنة

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

39. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 6 ربيع الثاني 1434 هـ الموافق 16 فبراير 2013.

البنك السعودي البريطاني
بازل 2 - الركن الثالث
الإفصاح السنوي
31 ديسمبر 2012م

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بأفاق الأداء المستقبلي

يتضمن الإفصاح المتعلق بإدارة رأس المال والمخاطر بموجب الركن الثالث من بروتوكول بازل 2، كما في 31 ديسمبر 2012، بعض التصريحات ذات العلاقة بالأداء المستقبلي والوضع المالي لساب ونتائج عملياته وأعماله. وتمثل تلك التصريحات توقعات أو آراء ساب بالنسبة للأحداث المستقبلية وتتطوي على مخاطر معلومة وغير معلومة وعدم تيقن مما يمكن أن يتسبب في أن تكون النتائج الفعلية المحققة أو الأداء أو الأحداث الواقعة مختلفة بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

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

1. نطاق التطبيق

(أ) نطاق التطبيق:

يبين الإفصاح النوعي الوارد في هذه الوثيقة نهج البنك السعودي البريطاني فيما يختص بتقديرات رأس المال وهي مكملة لإجراءات المتطلبات الدنيا لرأس المال والمراجعة الإشرافية.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية:

إن أسس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضحة في الايضاح 1 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2012م.

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

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

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

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

استثمارات الأقلية المؤثرة:

تخصم استثمارات الأقلية المؤثرة التالية من رأس المال:

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

استثمارات الأسهم ذات المخاطر الموزونة:

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

1. نطاق التطبيق - (تمة)

(ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود المفروضة بناء على النظام الأساسي وعقد التأسيس:

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

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

القيود النظامية:

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

القيود التنظيمية:

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

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

2. هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمدفوع بالكامل من 1,000 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية للسهم (2011: 750 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال البنك كالتالي:

2011	2012	
60%	60%	المساهمون السعوديون
40%	40%	شركة اتش اس بي سي القابضة بي في (مملوكة بالكامل لشركة اتش اس بي سي القابضة بيه إل سي)

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

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

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

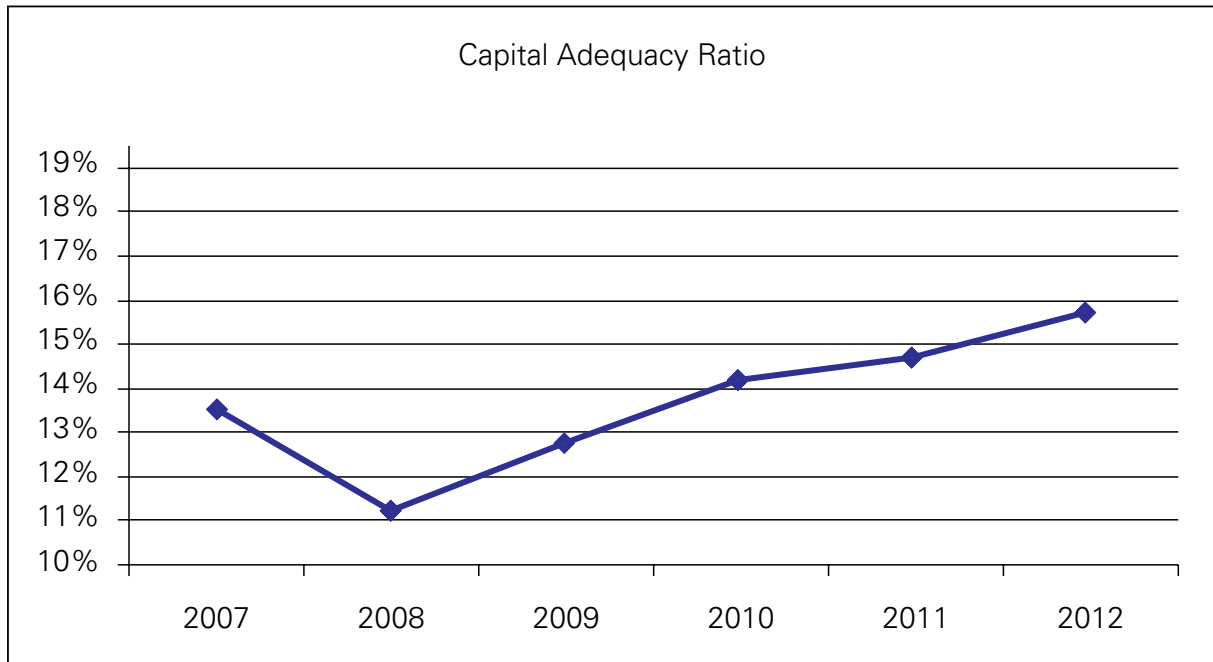
إضافة إلى هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأسماله بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة تقييمه الخارجي التي تقررها وكالات تقييم المخاطر.

3. الكفاية الرأسمالية

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

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

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



2007: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 1

2012 - 2008: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 2

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي

المخاطر الائتمانية:

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

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

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

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي - (تتمة)

المخاطر الائتمانية: - (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

النسبة للعملاء المخلين بالسداد، فيتم تجنب مخصصات مقابل التعثر (على أساس التدفقات النقدية الجماعية والمخصوصة) وذلك طبقاً لمعايير الممارسات المحاسبية للتقارير المالية العالمية IFRS.

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

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

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي - (تتمة)

مخاطر الأسواق:

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

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

مخاطر العمليات:

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

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

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

مخاطر الاستثمار:

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

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

مخاطر أسعار الصرف:

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

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي - (تتمة)

يصنف ساب مخاطر الصرف الأجنبي كالتالي:

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

مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

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

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

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي - (تتمة)

مخاطر السيولة: - (تتمة)

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

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

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

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

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

مخاطر التركيز:

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

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

- تركيزات الاسم الواحد (مخاطر التركيز)
- تركيز القطاع (المخاطر المنهجية)
- مخاطر الانتشار (إخفاق الأنظمة)

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

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

مخاطر السمعة:

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

تمثل حماية سمعة ساب أهمية قصوى وأمرًا أساسياً في نجاح ساب. حيث أن نجاح أو سقوط أي مؤسسة مالية يرتبط بسمعتها والثقة التي يمكن أن تكونها لدى عملائها. وتعتبر المحافظة على ثقة العميل هدفاً رئيسياً للإدارة ويمكن تحقيقها من خلال موقف مالي قوي وسليم ومن خلال إظهار إدارة ناجحة للمخاطر، إلا أنها يمكن أن تتضرر كثيراً نتيجة لعدم الالتزام بالقواعد والأنظمة ذات العلاقة أو بالإجراءات غير السليمة أو الملاحظات التي قد تصدر للصحافة أو في القطاع العام.

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي - (تتمة)

مخاطر السمعة: - (تتمة)

إن فعالية مراقبة مخاطر السمعة مدمجة ضمن إطار حوكمة المخاطر والتي يقودها الرئيس التنفيذي للعمليات. وتتم مراجعة مخطط درجات مخاطر السمعة من قبل لجنة مخاطر الالتزام والتي تبلغ الأحداث إلى لجنة إدارة المخاطر على أساس شهري.

وكان قد تم تصميم مخطط درجات المخاطر للتركيز على المشاكل الرئيسية التي يمكن أن تؤثر على أنواع المخاطر التالية: معالجة شكاوي العملاء، ملائمة المنتجات والإعلان، المنتجات الجديدة ومبادرات العمل، الالتزام النظامي، مخاطر المعلومات، اتصالات الشركة والمشاكل الرئيسية للموظفين.

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

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

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

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

مخاطر الاقتصاد ككل ودورة الأعمال:

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

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

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

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي - (تتمة)

المخاطر الإستراتيجية:

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

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

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

مخاطر عدم الالتزام:

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

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

مخاطر الطرق الخاطئة:

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

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

المخاطر الأخرى:

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

5. المخاطر الائتمانية : الافصاح العام لجميع البنوك

القروض التي فات موعد استحقاقها:

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

القروض المتعثرة:

مخصصات التعثر الفردية:

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

مخصصات التعثر الجماعية:

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

المخاطر الائتمانية:

الطريقة المعيارية:

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

طريقة التقييم الداخلي المتقدمة:

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

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

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

6. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي

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

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

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

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

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية:

درجة التقييم الائتماني	AAA إلى	A+ إلى	BBB+ إلى	BB+ إلى	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	A+ إلى	BBB+ إلى	BB+ إلى	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%

6. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الاشرافية في طريقة التقييم الداخلي - (تمة)

بنوك التنمية المشتركة:

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

المطالبات على كيانات القطاع الخاص

طبقاً للخيار - 2

المطالبات على الشركات:

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

المطالبات المشمولة في المحافظ الشخصية النظامية خلاف الرهن:

يجب تخصيص وزن مخاطر بنسبة 75% لتلك المخاطر.

المطالبات المضمونة برهن عقاري سكني:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على تلك المطالبات.

المطالبات المضمونة بعقارات تجارية:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على تلك المطالبات.

القروض التي فات استحقاقها:

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

الأصول الأخرى:

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

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

7. المخاطر الائتمانية: الإفصاحات للمحافظ الخاضعة لطريقة التقييم الداخلي

لا ينطبق.

8. تخفيف المخاطر الائتمانية: الإفصاح للطريقة المعيارية وطريقة التقييم الداخلي

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

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

وتتضمن الأنواع الرئيسية للضمانات الإضافية التي يقبلها البنك البنود التالية:

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

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

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

9. الإفصاح العام للمخاطر الائتمانية المتعلقة بالأطراف النظيرة

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

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

- معاملات تمويل الأوراق المالية (مثلاً عقود إعادة الشراء العكسي) – للمحافظ التجارية والبنكية
- معاملات المشتقات خارج نطاق البورصة – للمحافظ التجارية والبنكية

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

10. الضمانات

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

11. مخاطر الأسواق – إفصاح البنوك التي تستخدم الطرق المعيارية

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

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

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

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

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

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

12. مخاطر الأسواق: الإفصاح للبنوك التي تستخدم الطرق والأنماط الداخلية للمحافظ التجارية

لا ينطبق.

13. مخاطر العمليات

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

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

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

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

14. الأسهم: إفصاح مراكز المحفظة البنكية

تصنف استثمارات الأسهم إما كـ ” استثمارات متاحة للبيع “ أو كـ ” استثمارات في الشركات الزميلة “.

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

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

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل مؤكد فيتم قيدها بسعر التكلفة. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً للمعيار المحاسبي رقم 28 – المتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة. والشركة الزميلة هي منشأة يكون للبنك تأثيراً كبيراً إلا أنها ليست شركة تابعة أو شركة مشتركة.

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

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

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

15. مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية

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

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

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

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

1. الجدول - نطاق التطبيق

نقص رأس المال (الجدول 1 هـ))

المبلغ بآلاف الريالات السعودية	الشرح
	إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها
496,237	1. أنش اس بي سي السعودية المحدودة
5,676	2. الشركة السعودية للشيكات السياحية
115,995	3. تكافل شركة ساب

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

2. الجدول - هيكل رأس المال

هيكل رأس المال (جدول 2 (ب - هـ))

المبلغ بآلاف الريالات السعودية	مكونات رأس المال
	رأس المال الأساسي - الفئة I:
10,000,000	رأس المال المدفوع المؤهل
-	حسابات الأسهم الرئيسية
6,986,831	الاحتياطيات المؤهلة
-	مصالح الأقلية في أسهم الشركات التابعة
(146,686)	الأرباح المبقاة
-	تسويات
	الاقتطاعات من الفئة I:
-	الخسائر المرحلية خلال السنة
-	الأصول غير الملموسة بما في ذلك الشهرة
-	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة I بواقع 50%
-	اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة I بواقع 50%
-	التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع 50%
-	استثمارات الأقلية المؤثرة بواقع 10% وما فوق بواقع خصم 50%
248,118	الكيانات المصرفية وكيانات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
57,998	مؤسسات التأمين
2,838	المؤسسات التجارية
16,531,191	الإجمالي للفئة I
	رأس المال المكمل - الفئة II:
-	أرباح إعادة تقييم / احتياطيات
1,200,000	رأس مال القروض آجلة السداد
969,132	المخصصات العامة المؤهلة
3,240,316	أرباح الفترة
	الخصميات من الفئة II:
-	التملك المتبادل لرأس المال بواقع خصم 50%
-	استثمارات الأقلية الهامة بواقع 10% وما فوق بواقع خصم 50%
248,117	المؤسسات المصرفية وشركات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
57,998	مؤسسات التأمين
2,838	المؤسسات التجارية
-	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة II بواقع 50%
-	اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة II بواقع 50%
5,100,494	الإجمالي للفئة II
	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الأسواق - الفئة III:
-	الديون قصيرة الأجل آجلة السداد
-	رأس مال الفئة I والفئة II المتاح لمخاطر الأسواق
21,631,685	إجمالي رأس المال المؤهل

3. الجدول - الكفاية الرأسمالية

مبلغ المخاطر بموجب الطريقة المعيارية للمخاطر الائتمانية ومتطلبات رأس المال ذات العلاقة (الجدول 3 (ب))		
متطلبات رأس المال	مبلغ المخاطر	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		المحافظ
		الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	36,165,925	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
10,422	2,457,982	أخرى
4,844	121,106	بنوك التنمية المشتركة
-	-	شركات القطاع العام
485,375	14,664,079	البنوك وشركات الأوراق المالية
5,810,931	79,466,618	الشركات
817,588	13,788,021	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
519,169	6,489,610	السكني
-	-	التجاري
-	-	الأصول المضمونة
73,741	921,765	أسهم
79,860	2,313,440	أخرى
7,801,930	156,388,546	المجموع

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

مخاطر سعر الفائدة	مخاطر مركز الأسهم	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
123,529	-	22,863	-	146,392

الطريقة المعيارية

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة.

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر العمليات (الجدول 3 (هـ))

متطلبات رأس المال	الشرح
بآلاف الريالات السعودية	الطريقة المعيارية
800,350	

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة.

نسب الكفاية الرأسمالية (الجدول 3 (و))

النسبة الرأسمالية للفتة I	إجمالي النسبة الرأسمالية	الشرح
%	%	المستوى الأعلى الموحد
11.99	15.69	

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

التعرض للمخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

متوسط المخاطر الائتمانية خلال الفترة	إجمالي مخاطر الائتمان	المحفظة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	36,165,925	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	2,457,982	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	336,656	أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	22,213,846	شركات القطاع العام
-	106,523,544	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	13,614,240	الشركات
-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	6,489,610	السكني
-	-	التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	921,765	أسهم
-	2,313,440	أخرى
-	191,037,008	المجموع

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

التحليل الجغرافي (الجدول 4 ج)

المملكة العربية السعودية	الدول الخليجية الأخرى والشرق أوسطية	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	بلدان أخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المحافظ						
الدول السيادية						
والبنوك المركزية:						
مؤسسة النقد والحكومة						
السعودية						
36,165,925	-	-	-	-	-	36,165,925
أخرى						
-	2,160,965	238,010	-	59,007	-	2,457,982
بنوك التنمية المشتركة						
-	-	-	-	-	336,656	336,656
شركات القطاع العام						
-	-	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية						
1,232,140	3,912,363	9,148,219	4,112,193	146,348	3,662,583	22,213,846
الشركات						
103,463,331	2,291,723	58,964	37,500	146,043	525,983	106,523,544
الخدمات الشخصية						
13,614,240	-	-	-	-	-	13,614,240
خلاف الرهن						
تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة						
-	-	-	-	-	-	-
الرهن						
-	-	-	-	-	-	-
السكني						
6,489,610	-	-	-	-	-	6,489,610
التجاري						
-	-	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة						
-	-	-	-	-	-	-
أسهم						
848,506	-	73,259	-	-	-	921,765
أخرى						
2,313,440	-	-	-	-	-	2,313,440
المجموع						
164,127,192	8,365,051	9,518,452	4,149,693	351,398	4,525,222	191,037,008

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

تحليل القطاعات الاقتصادية (جدول 4 (د))

حكومية وشبه حكومية	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماك	تصنيع	مناجم وتعدين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الدول السيادية والبنوك المركزية:				
36,165,925	-	-	-	-
مؤسسة النقد والحكومة السعودية				
2,457,982	-	-	-	-
أخرى				
-	336,656	-	-	-
بنوك التنمية المشتركة				
-	-	-	-	-
شركات القطاع العام				
-	22,213,846	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية				
-	15,045,765	862,157	19,778,946	652,284
الشركات				
-	-	-	-	-
الخدمات الشخصية خلاف الرهن				
-	-	-	-	-
تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة				
-	-	-	-	-
الرهن				
-	-	-	-	-
السكني				
-	-	-	-	-
التجاري				
-	-	-	-	-
الأصول المضمونة				
-	921,765	-	-	-
أسهم				
-	-	-	-	-
أخرى				
-	-	-	-	-
المجموع	38,623,907	862,157	19,778,946	652,284

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (هـ))

أقل من 8 أيام	8 - 30 يوماً
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المحافظ	
الدول السيادية والبنوك المركزية:	
12,148,525	2,509,414
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	
-	-
أخرى	
-	-
بنوك التنمية المشتركة	
-	-
شركات القطاع العام	
9,312,553	791,897
البنوك وشركات الأوراق المالية	
13,822,468	13,526,262
الشركات	
1,715,158	70,067
الخدمات الشخصية خلاف الرهن	
-	-
تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة	
-	-
الرهن	
1,023	84
السكني	
-	-
التجاري	
-	-
الأصول المضمونة	
-	-
أسهم	
-	-
أخرى	
-	-
المجموع	36,999,727
	16,897,724

المجموع	أخرى	قروض شخصية وبطاقات ائتمان	خدمات	نقل واتصالات	تجارة	بناء وإنشاءات	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
36,165,925	-	-	-	-	-	-	-
2,457,982	-	-	-	-	-	-	-
336,656	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
22,213,846	-	-	-	-	-	-	-
106,523,544	3,404,057	-	3,132,713	6,489,787	30,837,932	22,624,834	3,695,069
13,614,240	-	13,614,240	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
6,489,610	-	6,489,610	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
921,765	-	-	-	-	-	-	-
2,313,440	2,313,440	-	-	-	-	-	-
191,037,008	5,717,497	20,103,850	3,132,713	6,489,787	30,837,932	22,624,834	3,695,069

تحليل مدد الاستحقاق

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	3 - 5 سنوات	1 - 3 سنوات	180 - 360 يوماً	90 - 180 يوماً	30 - 90 يوماً
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
36,165,925	6,902,350	1,023,087	-	301,150	3,144,909	8,129,779	2,006,711
2,457,982	-	339,539	779,556	1,338,887	-	-	-
336,656	-	-	-	215,550	121,106	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
22,213,846	-	598,821	2,195,403	3,002,855	1,986,491	3,138,480	1,187,346
106,523,544	-	8,796,059	8,386,744	14,402,325	9,931,311	13,074,118	24,584,257
13,614,240	-	103,881	7,818,796	3,397,701	259,405	119,310	129,922
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
6,489,610	-	6,224,187	183,179	74,203	4,813	1,241	880
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
921,765	921,765	-	-	-	-	-	-
2,313,440	2,313,440	-	-	-	-	-	-
191,037,008	10,137,555	17,085,574	19,363,678	22,732,671	15,448,035	24,462,928	27,909,116

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

القروض المتعثرة - القروض التي فات استحقاقها - المخصصات (الجدول 4 (و))

مدد القروض التي

فات استحقاقها

أقل من 90 يوماً	Defaulted	قروض متعثرة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	قطاع الصناعة
-	-	-	المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
18,468	-	-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,078	196,537	196,537	الزراعة والصيد
-	-	-	التصنيع
2,480	-	-	التعدين والمناجم
78,461	399,673	391,011	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
46,005	322,282	312,795	المباني والإنشاءات
29,660	2,773	-	التجارة
-	24,330	23,586	النقل والاتصالات
1,143,188	168,864	50,039	الخدمات
711,977	669,289	624,587	القروض الاستهلاكية والأخرى
2,056,317	1,783,748	1,598,555	أخرى
			المجموع

القروض المتعثرة - القروض التي فات استحقاقها - المخصصات (الجدول 4 (هـ))

أكثر من 360 يوماً	180 - 360 يوماً	90 - 180 يوماً	أقل من 90 يوماً	القروض المتعثرة	المنطقة الجغرافية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	185,193	2,056,317	1,515,725	قطاع الصناعة
-	-	-	-	82,830	المملكة العربية السعودية
-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الأخرى والشرق الأوسط
-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	أمريكا الشمالية
-	-	-	-	-	جنوب شرقي آسيا
-	-	-	-	-	البلدان الأخرى
-	-	185,193	2,056,317	1,598,555	المجموع

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

المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الشرح
1,044,456	1,036,267	الرصيد في بداية السنة
-	(259,600)	الرسوم المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة
255,472	336,789	المبالغ المجنية أو المعكوسة خلال الفترة
-	-	تسويات أخرى:
-	-	- فروق أسعار الصرف
-	-	- دمج الأعمال
-	-	- امتلاك وبيع الشركات التابعة
-	-	- الخ...
-	-	التحويل بين المخصصات
1,299,928	1,113,456	الرصيد - نهاية السنة

مخصصات محددة					مدد القروض التي فات استحقاقها		
الرسم	الرصيد في	المخصومة	الرسم	الرصيد في	أكثر من	180 - 360	90 - 180
خلال الفترة	نهاية الفترة	خلال الفترة	خلال الفترة	بداية السنة	360 يوماً	يوماً	يوماً
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
3,598	-	-	-	-	-	-	-
176,902	65,404	(5,752)	8,894	62,262	-	-	-
9,106	-	-	-	-	-	-	-
15,748	-	-	-	-	-	-	-
525,618	104,588	(5,592)	(481)	110,661	-	-	8,662
227,347	280,607	(129)	3,565	277,171	-	-	9,487
7,958	-	-	(602)	602	-	-	2,773
318,648	22,737	(697)	(1,068)	24,502	-	-	744
-	308,988	(246,644)	331,198	224,434	-	-	118,825
15,003	331,132	(786)	(4,717)	336,635	-	-	44,702
1,299,928	1,113,456	(259,600)	336,789	1,036,267	-	-	185,193

مخصصات	مخصصات
عامة	خاصة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,299,928	1,028,221
-	85,235
-	-
-	-
-	-
-	-
1,299,928	1,113,456

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

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

أوعية المخاطر			التفاصيل
%35	%20	%0	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	36,165,925	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	58,767	2,162,174	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	50	-	أخرى
-	-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	شركات القطاع العام
-	7,123,477	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	2,550,035	-	الشركات
-	-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	الرهن
-	-	-	السكني
-	-	-	التجاري
-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	أسهم
-	436,260	966,179	أخرى
-	10,168,589	39,294,278	المجموع

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

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

مغطاة بواسطة		المحافظ
ضمانات / مشتقات ائتمانية	ضمانات مالية مؤهلة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	-	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	شركات القطاع العام
-	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
468,516	4,042,012	الشركات
-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	-	السكني
-	-	التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	-	أسهم
-	-	أخرى
468,516	4,042,012	المجموع

أوعية المخاطر							
خصم	المجموع	أوزان					
		غير مقيمة	مخاطر أخرى	%150	%100	%75	%50
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	36,165,925	-	-	-	-	-	-
-	2,457,982	-	-	-	-	-	237,041
-	336,656	-	-	-	-	-	336,606
-	-	-	-	-	-	-	-
-	22,213,846	-	-	-	842,139	-	14,248,230
-	102,013,016	-	-	449,857	94,059,654	-	4,953,470
-	13,614,240	-	-	-	38,381	13,575,859	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	6,489,610	-	-	-	6,489,610	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
617,908	921,765	-	-	-	921,765	-	-
-	2,313,440	-	-	-	911,001	-	-
617,908	186,526,480	-	-	449,857	103,262,550	13,575,859	19,775,347

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

8. الجدول (STA) - الإفصاح العام للمخاطر المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للأطراف ذات العلاقة

إفصاحات عامة (الجدول 8 (ب) و (د))

المبلغ	التفاصيل
بآلاف الريالات	
السعودية	
1,951,310	إجمالي القيمة العادلة الايجابية للعقود
-	فوائد التخفيض
-	*تخفيض المخاطر الائتمانية الحالية
-	الضمانات المحجوزة
-	النقد
-	أوراق مالية حكومية
-	أخرى
-	مبلغ المخاطر (بموجب الطريقة المطبقة)
-	طريقة الأنماط الداخلية
3,082,902	طريقة المخاطر الحالية
-	القيمة الأسمية لتحوطات المشتقات الائتمانية
-	المخاطر الائتمانية الحالية (حسب نوع الخطر الائتماني):
1,427,562	عقود اسعار الفائدة
1,552,827	عقود الصرف الأجنبي
102,513	عقود الأسهم
-	المشتقات الائتمانية
-	السلع / العقود الأخرى
*تقديرات البنك لاستثمارات ألفا (في حالة حصول البنك على الموافقة النظامية): لا ينطبق إن احتساب أدوات التخفيض لقياس المخاطر الائتمانية غير مسموح في المملكة حالياً.	

معاملات المشتقات الائتمانية (الجدول 8 (ج))

أنشطة الوساطة		الأنشطة المملوكة		معاملات المشتقات الائتمانية
الحماية	الحماية	الحماية	الحماية	
المباة	المشتراة	المباة	المشتراة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	إجمالي مقايضات العائد
				مقايضات الاخلال الائتماني
				خيارات الائتمان
				السندات المربوطة بالائتمان
				التزامات الدين المضمونة
				التزامات السندات المضمونة
				التزامات القروض المضمونة
				أخرى
				المجموع
-	-	-	-	

لا شيء

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

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك بصفة منشيء أو مشتري (الجدول 9 (خ))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	لا شيء	بطاقات الائتمان
		قروض الاسكان
		القروض التجارية
		قروض السيارات
		قروض الشركات الصغيرة
		إيجار التجهيزات
		أخرى

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك بصفة كفيل (الجدول 9 (خ))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	لا شيء	بطاقات الائتمان
		قروض الاسكان
		القروض التجارية
		قروض السيارات
		قروض الشركات الصغيرة
		إيجار التجهيزات
		أخرى

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك كمنشئ أو مشتري (الجدول 9 (د))

الأصول	المتعثرة /	الخسائر
المشتبة من	التي فات	استحقاقها
قبل البنك	المضمونة	خلال الفترة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية
السعودية		

لا شيء

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

[illegible]

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمن.

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك (الجدول 9 (ذ))

مخاطر	نوع المخاطر
الضمانات	بطاقات الائتمان
المحفوظة	قروض الاسكان
أو المشتراة	القروض التجارية
	قروض السيارات
بآلاف الريالات	قروض الشركات الصغيرة
السعودية	إيجار التجهيزات
	أخرى
لا شيء	

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمون.

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية كمنشئ أو مشتري (الجدول 9 (ر))

الربح /	مبلغ	نوع المخاطر
الخسارة	المخاطر	بطاقات الائتمان
المثبتة	المضمونة	قروض الاسكان
عند البيع		القروض التجارية
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	قروض السيارات
السعودية	السعودية	قروض الشركات الصغيرة
		إيجار التجهيزات
		أخرى

المخاطر	المشتبة
المضمونة	عند البيع
بألاف الريالات	بألاف الريالات
السعودية	السعودية

نوع المخاطر

بطاقات الائتمان

قروض الاسكان

القروض التجارية

قروض السيارات

قروض الشركات الصغيرة

إيجار التجهيزات

أخرى

لا شيء

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمن.

المخاطر المبقاة إجمالي	المخاطر غير المشتراة
المفصح عنها	المفصح عنها
في القوائم المالية	في القوائم المالية
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

لا شيء

نوع المخاطر

بطاقات الائتمان

قروض الاسكان

القروض التجارية

قروض السيارات

قروض الشركات الصغيرة

إيجار التجهيزات

أخرى

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمن.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ش))

المخاطر	التعزيزات	المخاطر
الأخرى	الائتمانية	المخاطر
المخصومة	المخصومة	المخصومة من رأس المال
من إجمالي رأس المال	من إجمالي رأس المال	الفئة 1
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

أنواع الأصول ذات العلاقة

بطاقات الائتمان

قروض الاسكان

القروض التجارية

قروض السيارات

قروض الشركات الصغيرة

إيجار التجهيزات

أخرى

لا شيء

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمن.

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 (ش))

إعادة الضمانات	الضمانات	إعادة الضمانات	الضمانات
المخاطر	الرهن	المخاطر	الرهن
المبيعة	الراسمالية	المبيعة	الراسمالية
أو المشتراة	المرتبطة	أو المشتراة	المرتبطة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

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%

لا شيء

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

مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل	مجموع المخاطر	مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل
حصص	المسحوبة	حصص
المستثمرين من	أسهمه المبيعة	المستثمرين من
الأرصدة	من الأرصدة	الأرصدة
المسحوبة	المسحوبة	المسحوبة
والتسهيلات	والتسهيلات	والتسهيلات
غير المسحوبة	غير المسحوبة	غير المسحوبة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

أنواع الأصول ذات العلاقة

بطاقات الائتمان

قروض الاسكان

القروض التجارية

قروض السيارات

قروض الشركات الصغيرة

إيجار التجهيزات

أخرى

لا شيء

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمن.

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

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (ض))

تخفيف المخاطر الائتمانية		مخاطر الضمان
لا ينطبق	ينطبق	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		القروض الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى
		يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمون.

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (ذ))

مجموع المخاطر		الجدارة الائتمانية للضامن (الدرجة 1 هي الأعلى)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		الدرجة 1 الدرجة 2 الدرجة 3 الدرجة 4 الدرجة 5 الدرجة 6 الدرجة 7

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك بصفة منشيء أو مشتري (الجدول 9 (ذ))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك بصفة كفيل (الجدول 9 (ط))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمون.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

المخاطر القائمة المضمونة من قبل البنك (الجدول 9 (ظ))

مخاطر الضمانات المحفوظة أو المشتراة بآلاف الريالات السعودية	نوع المخاطر بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
لا شيء	

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية للبنك كمنشيء أو مشتري (الجدول 9 (ذ))

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	نوع المخاطر بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية للبنك ككفيل (الجدول 9 (ع))

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	نوع المخاطر بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

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

مخاطر الضمانات المبقة طبقاً لطريقة مخاطر الأسواق حيث البنك منشيء أو مشتري (الجدول 9 (د))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	لا شيء	بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

مخاطر الضمانات المبقة طبقاً لطريقة مخاطر الأسواق حيث البنك كفيل (الجدول 9 (غ))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
	لا شيء	بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

المخاطر المضمونة (الجدول 9 (ف))

إجمالي المخاطر المبقة إجمالي		نوع المخاطر
أو المشتراة	المخاطر غير	
المفصح عنها	المفصح عنها	
في القوائم المالية	في القوائم المالية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	نوع المخاطر
	لا شيء	
		بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

مخاطر الضمان المبقة أو المشتراة (الجدول 9 (ق))

طبقا لمقياس المخاطر الشاملة لمخاطر محددة بآلاف الريالات السعودية	مخاطر الضمان القروض الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى
لا شيء	

المخاطر حسب فئات أوزان المخاطر (الجدول 9 (د))

مخاطر الضمانات المبقة أو المشتراة طبقا لمخاطر محددة بآلاف الريالات السعودية	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%
لا شيء	

المتطلبات الرأسمالية الخاضعة لإجراءات مخاطر شاملة (الجدول 9 (ك))

أنواع المخاطر	المخاطر	المخاطر	المخاطر
مخاطر الارتباط	مخاطر النقل	مخاطر التلقائية	مخاطر الضمانات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	القروض الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى
لا شيء			

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

المتطلبات الرأسمالية حسب أوزان المخاطر (الجدول 9 (ك))

الرهون الرأسمالية		فئات أوزان المخاطر
إعادة ضمانات	ضمانات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
لا شيء		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%

الخصميات من راس المال (الجدول 9 (د))

المخاطر	التعزيزات	المخاطر	أنواع الأصول ذات العلاقة بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
الأخرى	الائتمانية	المخاطر	
المخصصة	المخصصة	المخصصة من	
من إجمالي	من إجمالي	رأس المال	
رأس المال	رأس المال	الفئة 1	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
لا شيء			

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

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

مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل			أنواع الأصول ذات العلاقة بطاقات الائتمان قروض الاسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أُخرى
حصص			
المستثمرين	أسهمه المبقاة	مجموع المخاطر	
من الأرصدة	من الأرصدة	المسحوبة	
المسحوبة	المسحوبة	المنسوبة	
والتسهيلات	والتسهيلات	لحصة البائع	
والمستثمر	غير المسحوبة	والمستثمر	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
لا شيء			

يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (د))

تخفيف المخاطر الائتمانية		مخاطر الضمان
لا ينطبق	ينطبق	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		القروض
		الالتزامات
		الأوراق المالية المدعومة بالأصول
		الأوراق المالية المدعومة بالرهن
		سندات الشركات
		الأسهم
		استثمارات الأسهم الخاصة
		أخرى

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (م))

مجموع المخاطر	الجدارة الائتمانية للضامن (الدرجة 1 هي الأعلى)
بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء	الدرجة 1
	الدرجة 2
	الدرجة 3
	الدرجة 4
	الدرجة 5
	الدرجة 6
	الدرجة 7

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

مستوى مخاطر السوق من حيث المتطلبات الرأسمالية (الجدول 10 (ب))

مخاطر سعر	مخاطر مراكز الأسهم	مخاطر سعر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
123,529	-	22,863	-	146,392

مطلوبات رأس المال

متطلبات رأس المال

13. الجدول - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))

استثمارات غير مدرجة		استثمارات مدرجة		
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة اختلافاً كبيراً عن القيمة العادلة)
المفصّل عنها	المفصّل عنها	في القوائم المالية	في القوائم المالية	
بـ ٥٧٨,٨٦٠ ألف ريال سعودي	بـ ٥٧٨,٨٦٠ ألف ريال سعودي	بـ ٩٦٠,٨١٣ ألف ريال سعودي	بـ ١,٢٥٤,٧٧٣ ألف ريال سعودي	-

الاستثمارات

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 ج))

استثمارات مدرجة	استثمارات خاصة	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
-	-	استثمارات حكومية وشبه حكومية
496,737	960,813	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	الزراعة والصيد
-	-	التصنيع
-	-	التعدين والمناجم
-	-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
-	-	البناء والإنشاءات
-	-	التجارة
-	-	النقل والاتصالات
9,390	-	الخدمات
72,733	-	أخرى
578,860	960,813	المجموع

استثمارات

حکومت و شبه حکومت

البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الزراعة والصيد

التصنيع

التعدين والمناجم

الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية

النساء والانشاءات

التحارة

النقل والاتصالات

الخدمات

أخذي

المجموع

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

التفاصيل

الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفيات في فترة التقرير

اجمالی الأرباح (خسائر) غير المحققة

احمالی، أرباح (خسائر) إعادة التقسيم المستورة x

الأرباح (خسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال

أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة المشمولة في رأس المال *

* غير مطبق في المملكة العربية السعودية حتى تاريخه

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2012)

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

المتطلبات الرأس مالية (الجدول 13 (و))

المتطلبات الرأسمالية	مجموعات الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	حكومية وشبه حكومية
-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
67,625	الزراعة والصيد
-	التصنيع
-	التعدين والمناجم
-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
-	البناء والإنشاءات
-	التجارة
-	النقل والاتصالات
297	الخدمات
5,819	أخرى
73,741	المجموع

استثمارات الأسهم الخاضعة للتحويل الإشرافي أو بند الحقوق المكتسبة (الجدول 13 (و))

بآلاف الريالات السعودية	مجموعات الأسهم
	حكومية وشبه حكومية
	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	الزراعة والصيد
	التصنيع
	التعدين والمناجم
	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
	البناء والإنشاءات
	التجارة
	النقل والاتصالات
	الخدمات
	أخرى
لا شيء	المجموع

14. الجدول - مخاطر أسعار الفائدة في محفظة العمليات البنكية

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

التغيير في الأرباح	تغير الأسعار
بآلاف الريالات السعودية	ارتفاع السعر
(974,595)	ريال سعودي
(974,595)	دولار أمريكي
	انخفاض السعر
974,595	ريال سعودي
378,333	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 © 2011

كل الحقوق محفوظة

يحظر نشر أو إعادة إصدار أو تخزين على نظام قابل للاسترجاع أو إرسال بأي شكل أو عبر أي وسيلة سواء كانت 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

