

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	الإدارة العليا
11	استعراض النشاط
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	تقرير مجلس الإدارة
46	تقرير مراجعي الحسابات
48	قائمة المركز المالي الموحدة
49	قائمة الدخل الموحدة
50	قائمة الدخل الشامل الموحدة
51	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
52	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
53	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014)
110	بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014)
127	بازل - 3 الإفصاح الكمي - الجداول
158	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 (11) 276 4779

فاكس: +966 (11) 276 4809

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

الموقع الإلكتروني: www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود (حفظه الله)



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود (حفظه الله)

ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية
رئيس مجلس الشؤون السياسية والأمنية



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود (حفظه الله)

ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
خالد سليمان العليان



ديفيد ديو



سليمان عبدالقادر المهيدب



أحمد سليمان باناجة



خالد عبدالله الملحم



محمد مزيد التويجري



محمد عمران العمران



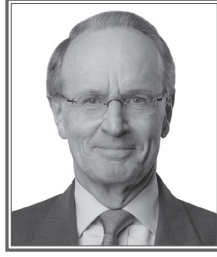
نايجل هينشلوود



سعد عبد المحسن الفضلي



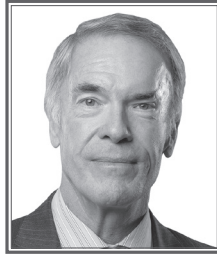
مارتن سبورنغ



ديفيد ديو
عضو مجلس الإدارة المنتدب



نايف العبدالكريم
مدير عام الخدمات المصرفية
الفردية وإدارة الثروات



ديفيد كيني
الرئيس
التنفيذي للمخاطر



ماجد القويز
مدير عام الخدمات
المصرفية التجارية



فهد السيف
مدير عام الخدمات
المصرفية العالمية والأسواق



أحمد السديس
مدير عام
الموارد البشرية



سعد الخلب
الرئيس التنفيذي للعمليات



كريغ بل
رئيس الرقابة المالية



محمد العبيد
الأمين العام



صالح المطوع
مدير عام الخزينة



حسين اليامي
مدير عام المراجعة الداخلية



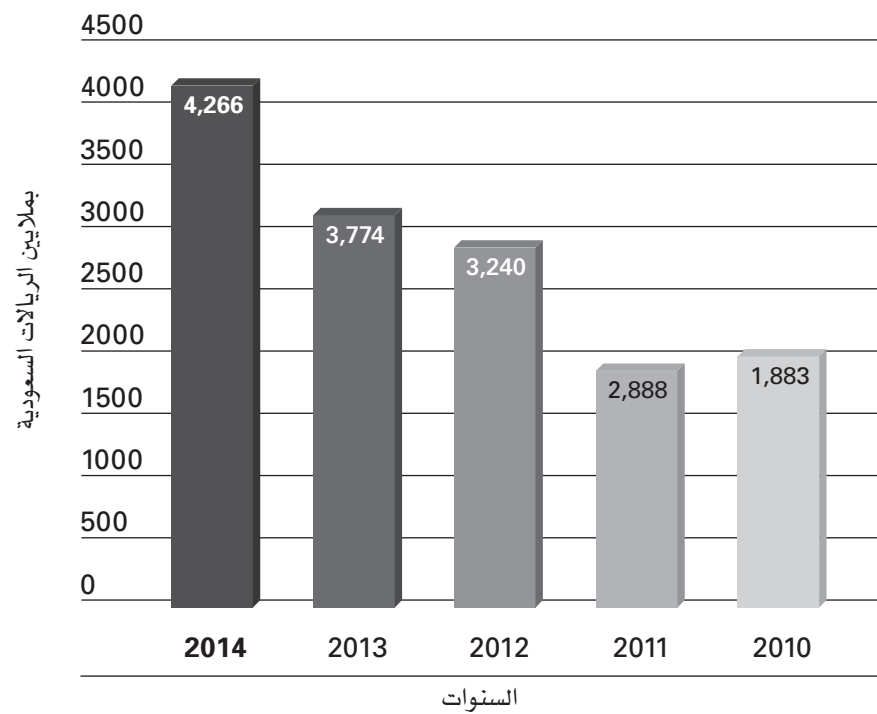
سامي المهيد
الرئيس التنفيذي للإلتزام

استعراض النشاط

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

السنوات					
2010	2011	2012	2013	2014	بملايين الريالات السعودية
94,673	105,577	120,434	138,961	145,870	ودائع العملاء
15,172	17,166	20,066	22,833	26,071	حقوق المساهمين
24,972	22,200	27,587	37,400	45,281	صافي الاستثمارات
74,248	84,811	96,098	106,115	115,221	صافي القروض والسلف
125,373	138,658	156,652	177,302	187,609	إجمالي الموجودات
1,883	2,888	3,240	3,774	4,266	صافي الدخل
563	563	1,000	1,100	1,150	إجمالي الأرباح الموزعة

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك السعودي البريطاني (ساب) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، والذي إشتمل على إستعراض لمجمل أنشطة البنك وقطاعات الأعمال خلال العام والجوانب المتعلقة بتمشيه مع النظم واللوائح المنظمة للعمل المصرفي وأطر الحوكمة الرشيدة.

لقد شهد سابع سنة أخرى حافلة بالنجاح في عام 2014م، وواصل البنك من ثم نموه القوي حيث ارتفعت أرباح البنك إلى 4,266 مليون ريال سعودي، وتمثل ارتفاعاً بنسبة 13% عما كانت عليه في نفس الفترة من السنة الماضية. وتأتي هذه النتائج الرائعة انعكاساً واضحاً للنمو القوي الذي شهده البنك على مستوى كافة عملياته ونتيجة للاستجابة الدقيقة للمتطلبات المتعددة لعملائنا والتطبيق الشامل لأعلى المعايير وأيضا للجهود المتواصلة من أجل تقليص واحتواء المصروفات العامة، ولتعزيز النمو ومواصلة تحقيق النجاحات قدم مجلس الإدارة توصيته للجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال البنك من (10) مليار ريال سعودي إلى (15) مليار ريال سعودي.

واصل البنك خلال عام 2014م متابعة استراتيجية التركيز على العميل والتي تمخض عنها توسيع نطاق الوصول لخدمات ومنتجات البنك من خلال فروعنا المتزايدة وأجهزة الصراف الآلي عبر المملكة أو من خلال الخدمات الإلكترونية التي يوفرها البنك لعملاءه وذلك بدرجة أمان عالية وسهولة في الاستخدام. ومن العوامل الرئيسية التي عززت دعائم هذا النجاح وساندت هذه الاستراتيجية الدور الرائد لساب في تطوير وطرح مجموعة واسعة من أحدث المنتجات والخدمات المبتكرة على مستوى كافة خطوط العمل الرئيسية، والتي تجاوب معها عملائنا تعبيراً عن ثقتهم بالبنك، لاسيما وأن سابع قد حظي بتقدير عالمي بما يعزز هذا النجاح من كبرى المؤسسات المالية العالمية.

ومما لا شك فيه بأن هذا النجاح الكبير يعزى إلى الكفاءات والقدرات المهنية لدى موظفي البنك والتي تعد ضمن أفضل الكوادر في القطاع المصرفي على مستوى المملكة، ومن منطلق فخرنا واعتزازنا بالكوادر البشرية لدينا، فإننا نسعى دائماً لجعل سابع أفضل مكان للعمل.

لقد حرص البنك في أداء أنشطته على مراعاة التمشي والالتزام الكامل والدائم بالقواعد والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، إلى جانب الالتزام القوي بالقيم الرئيسية للبنك وبمبادئ حوكمة الشركات وأداء الخدمات بشكل أخلاقي وشفاف، ومن ذلك مراعاة التوجيهات الإشرافية في شأن متطلبات كفاية رأس المال بموجب بروتوكول بازل 3 والذي يحرص البنك في كافة الأوقات على الالتزام التام به، في الوقت الذي يعمل فيه البنك عن قرب مع مؤسسة النقد من أجل تطبيق تلك المتطلبات بما يحقق الاستقرار المتواصل للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

ولم يغفل سابع دوره الاجتماعي، حيث يواصل مشاريعه ودعمه المستمر للمجتمع الذي يعمل فيه. وقد تركزت برامج البنك للمسؤولية الاجتماعية، والتي يشارك فيها العديد من موظفي البنك، خلال الفترة السابقة على تقديم الدعم لكافة فئات المجتمع المحتاجة وتوفير التسهيلات اللازمة لهم بحيث يصبحوا أعضاء منتجين وقادرين على الإسهام في هذا المجتمع. وقد قوبلت جهودنا المتواصلة بتقدير واسع خلال عام 2014م وكان من أبرزها تقدير مجلس وزراء الشؤون الاجتماعية بمجلس التعاون الخليجي من خلال منح البنك جائزة "أفضل بنك في خدمة المجتمع في المملكة العربية السعودية"، وهو تقدير محط اعتزاز كبير بالنسبة للبنك.

وفي الختام وبالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري وامتناني الخالص لخدام الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وولي ولي العهد لمساندتهم وحرصهم الدائم على دفع مسيرة التنمية الاقتصادية في مملكتنا الغالية. كما نود أن نعبر عن تقديرنا للدور الهام الذي تلعبه الحكومة السعودية الرشيدة وقيادتها المتواصلة وتعاونها في دفع مسيرة تطوير بلدنا العزيز ودعم جميع المؤسسات المصرفية الوطنية. ونخص بالشكر وزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة، ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والتي تعمل جميعها بشكل بناء نحو تحقيق التقدم والتطور لما فيه مصلحة المملكة وخاصة القطاع المصرفي.

ونتوجه أيضا بالشكر الخالص والتقدير لكافة مساهمي البنك وعملاء الكرام لثقتهم ودعمهم للبنك، وتقديرنا الكبير لجميع موظفي وموظفات البنك لتفانيهم في أداء أعمال البنك وتميزهم بروح الإنجاز مما يسهم في جعل ساب المؤسسة المالية الرائدة في المملكة.

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 2014م.

مقدمة

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب) بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398 هـ، الموافق 21 يناير 1978م، وهو شركة زميلة لمجموعة اتش اس بي سي (HSBC)، ويبلغ رأس مال البنك 10 مليار ريال سعودي مقسم إلى 1 مليار سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريال سعودي لكل سهم.

وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء الأفراد والشركات عبر إداراته وقطاعات أعماله وفروعه المنتشرة في المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع أو شركات تابعة مؤسسة أو تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

ويقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية تقليدية تشمل الحسابات الجارية والادخارية والودائع لأجل، التمويلات الائتمانية للشركات، القروض الشخصية والسكنية، تمويلات التجارة، إدارة النقد والمدفوعات، أعمال الخزينة وبطاقات الائتمان، كما يقدم البنك منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة ومعتمدة من قبل وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة.

يملك ساب 100% (2013: 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 وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثانية 1428 هـ (3 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و 2% كملكية غير مباشرة من خلال شركة تابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة ومسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية). هذا، ويتمثل نشاط هذه الشركة الرئيسي في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل في المملكة العربية السعودية حسب الاتفاقية المبرمة بين الطرفين، ويتيح النظام الأساسي لهذه الشركة التابعة العمل كوكيل لأية شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2013: 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 بموجب السجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأولى 1424 هـ (الموافق 12 يوليو 2003م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 99% كملكية مباشرة للبنك و 1% كملكية غير مباشرة من خلال شركة تابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة ومسجلة في المملكة العربية السعودية). ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100% من الحصص في رأس مال شركة ساب للعقارات المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ (500) ألف ريال سعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و 2% كملكية غير مباشرة من خلال شركة تابعة ومسجلة في المملكة العربية السعودية، ويتمثل النشاط الرئيسي لهذه الشركة في تسجيل العقارات باسم الشركة.

ويؤكد البنك أنه لا توجد أية اسهم أو سندات دين قيد الإصدار لأي من هذه الشركات التابعة.

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

السنة	2014	2013	2012	2011	2010
ودائع العملاء	145,870	138,961	120,434	105,577	94,673
حقوق المساهمين	26,071	22,833	20,066	17,166	15,172
صافي الاستثمارات	45,281	37,400	27,587	22,200	24,972
صافي القروض والسلف	115,221	106,115	96,098	84,811	74,248
إجمالي الأصول	187,609	177,302	156,652	138,658	125,373
صافي الدخل	4,266	3,774	3,240	2,888	1,883
إجمالي الأرباح الموزعة	1,150	1,100	1,000	563	563

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تمة)

التحليل الجغرافي للإيرادات:

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

(مليون ريال سعودي)

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
2014 م	4,126	1,408	968

القطاعات التشغيلية:

يتكون الهيكل التنظيمي للبنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:-

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد: ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، بما في ذلك الودائع والحسابات الجارية والادخارية والتمويلات الشخصية وبطاقات الائتمان.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات: وهو مسئول عن المتطلبات المصرفية للعملاء التجاريين والشركات، بما في ذلك الودائع والحسابات الجارية والقروض والتمويلات والتسهيلات الائتمانية الأخرى.

قطاع الخزينة: يدير هذا القطاع بشكل رئيسي الأعمال المرتبطة بأسواق رأس المال، ومعاملات العملات الأجنبية والمتاجرة بالمشتقات المالية، كما أنه يعنى أيضاً بإدارة السيولة بالبنك، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة، وتمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي.

الأقسام الأخرى: وتشمل الاستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

وتسجل المعاملات التي تتم بين أقسام وقطاعات العمل التشغيلية في البنك حسبما يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليل مختصر لإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م حسب قطاع العمل:

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخدمات المصرفية للشركات	قطاع الخزينة		أخرى	الإجمالي
			قطاع	قطاع		
إجمالي دخل العمليات	2,247,934	2,993,006	1,261,269	-	-	6,502,209
إجمالي مصاريف العمليات	1,353,284	843,916	148,401	-	-	2,345,601
أرباح في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	109,453	109,453	109,453
صافي الدخل	894,650	2,149,090	1,112,868	109,453	109,453	4,266,061

ويتمثل جانب من الأرباح المحققة للبنك في المشروع المشترك والشركة الزميلة، وتشمل:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة:

وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية ومسجلة وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية، ويمتلك ساب 51% من الحصص في رأسمالها البالغ 500 مليون ريال سعودي، وتختص هذه الشركة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية، تمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما أنها معنية بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية وإدارة الأصول وأعمال الأوراق المالية. ولم يقيم ساب بتوحيد هذه المنشأة في قوائمه المالية لعدم ممارسته أي سيطرة إدارية عليها أو لعدم قدرته على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية.

شركة ساب للتكافل:

وهي شركة مساهمة سعودية، مدرجة في سوق المال السعودي، وتمارس أنشطتها في المملكة، يمتلك البنك 32.5% من الأسهم في رأسمالها الذي يبلغ 340 مليون ريال سعودي، وتختص هذه الشركة بتقديم خدمات تأمين متنوعة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، ومنتجات تكافل عام وعائلية، وقد بلغت القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2014م، 346.9 مليون ريال سعودي (2013 : 381.2 مليون ريال سعودي).

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح

ارتفعت أرباح البنك في عام 2014م إلى 4,266 مليون ريال سعودي، بزيادة وقدرها 492 مليون ريال سعودي بما نسبته 13.0% عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2013م والتي بلغت 3,774 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل رئيسي كنتيجة لارتفاع صافي دخل العمليات الخاصة بمبلغ 343 مليون ريال سعودي ودخل الأتعاب والعمولات بمبلغ 212 مليون ريال سعودي ودخل المتاجرة بمبلغ 101 مليون ريال سعودي وأرباح تحويل عملات أجنبية بمبلغ 44 مليون ريال سعودي يقابلها جزئياً الإرتفاع في المصاريف التشغيلية بمبلغ 183 مليون ريال سعودي.

وقد بلغ دخل السهم خلال العام 2014م 4.27 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 3.77 ريال سعودي للسهم في عام 2013م.

وقد ارتفع إجمالي الأصول خلال عام 2014م إلى 187.6 مليار ريال سعودي ويمثل زيادة بمبلغ 10.3 مليار ريال سعودي أو بنسبة 5.8% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 177.3 مليار ريال سعودي. في حين ارتفع إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية العام 2014م إلى 145.9 مليار ريال سعودي بزيادة وقدرها 6.9 مليار ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 5% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2013م والتي بلغت 139.0 مليار ريال سعودي. كما بلغت قروض وسلف العملاء 115.2 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014م بارتفاع وقدره 9.1 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة 8.6% مقارنة بمبلغ 106.1 مليار ريال كما في نفس الفترة من السنة الماضية. وارتفعت الاستثمارات بمبلغ 7.9 مليار ريال سعودي أو بنسبة 21.1% إلى 45.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014م مقابل 37.4 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2013م.

الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

طبقاً للنظام الأساسي للبنك ووثيقة حوكمة ساب فإن سياسة توزيع الأرباح التي ينتهجها البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك، والتوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، 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 إقتطاعها من صافي الأرباح الموزعة لهذه الأطراف.
2. يقتطع البنك نسبة 25% من الأرباح الصافية وترحل لتدعيم الاحتياطي النظامي إلى أن يصبح ذلك الاحتياطي معادلاً لقيمة رأس المال المدفوع.
3. بناء على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة العادية للبنك يتم توزيع الأرباح على مساهمي البنك بحسب عدد الأسهم التي يمتلكها كل مساهم.
4. يتم ترحيل صافي الأرباح غير الموزعة كأرباح مستبقة أو يتم تحويلها إلى الاحتياطي النظامي.

الجمعية العامة للبنك التي جرى عقدها بتاريخ 18 مارس 2014م أقرت توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع الأرباح النقدية المقررة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م لجميع مساهمي البنك المسجلين كما بتاريخ نهاية تداول يوم عقد الجمعية العامة والتي بلغت (1,100) مليون ريال بواقع (1) ريال سعودي واحد لكل سهم بعد خصم الزكاة والضريبة، وقد تم قيد هذه الأرباح بحسابات المستفيدين من مساهمي البنك اعتباراً من 25 مارس 2014م.

وفي شأن توزيعات الأرباح المقترحة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م، فقد أعلن البنك بتاريخ 24 ديسمبر 2014م عن صدور قرار مجلس الإدارة بالتوصية للجمعية العامة للبنك التي سوف تعقد بتاريخ 11 مارس 2015م بإعتماد توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن العام المالي 2014م بإجمالي وقدره (1,050) مليون ريال سعودي بواقع 1.05 ريال سعودي واحد وخمس هللات للسهم الواحد بعد خصم الزكاة، وبما يمثل 10.50% من القيمة الاسمية للسهم، وستكون أحقية توزيع هذه الأرباح النقدية للمساهمين المسجلين بسجلات مساهمي البنك كما في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة. وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح كما يلي:

بآلاف الريالات

السعودية

4,266,061

3,809,033

8,075,094

1,066,515

399,100

750,900

5,858,579

صافي دخل العام 2014م

الأرباح المبقاة من السنة السابقة

المجموع

توزع كما يلي:

المحول إلى الاحتياطي النظامي

الزكاة الشرعية وضريبة الدخل

توزيعات أرباح

الأرباح المبقاة لعام 2014م

الأرباح - (تتمة)

الأرباح النقدية وأسهم المنحة - (تتمة)

وبالإضافة إلى توزيعات الأرباح المقترحة لمساهمي البنك عن العام المالي 2014م، وحيث أن البنك بصدد رفع رأس ماله من (10) مليار ريال سعودي إلى (15) مليار ريال سعودي، فقد أعلن البنك بتاريخ 24 ديسمبر 2014م أن مجلس الإدارة قد رفع التوصية إلى الجمعية العامة غير العادية التي سوف تعقد بتاريخ 11 مارس 2015م وبعد إستكمال إجراءات الحصول على موافقة الجهات المختصة لزيادة رأس مال البنك من 10,000 مليون ريال سعودي إلى 15,000 مليون ريال سعودي، بنسبة زيادة وقدرها 50%، عن طريق رسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقة، ورسملة مبلغ 2,500 مليون ريال سعودي من حساب الاحتياطي النظامي، والتي تستهدف لتدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك مما سوف يساهم في تنمية أعماله ومن ثم تحقيق معدلات نمو جيدة خلال الأعوام القادمة.

وسوف تتم زيادة رأس المال هذه من خلال منح سهم مجاني واحد لكل سهمين حاليين من أسهم البنك، وبذلك يرتفع عدد أسهم البنك المصدر من 1,000 مليون سهم إلى 1,500 مليون سهم، وستكون أحقية هذه المنحة لحاملي الأسهم المسجلين في سجل مساهمي البنك كما بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية.

المدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2014م في جلها من الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي، وكذلك في المبالغ المستحقة والمدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تتمثل في اشتراكات التأمينات الإجتماعية لموظفي ومنسوبي البنك، وقد بلغت المدفوعات النظامية للعام 2014م كما يلي:

بـآلاف الريالات السعودية	البند
62,700	الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين
336,400	ضريبة الدخل المستحقة على حصة الشريك الأجنبي
95,275	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
2,030	مدفوعات أخرى

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، التي 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:

بـآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2014م
1,874,520	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :
948,429	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(236,724)	إستثمارات
2,185,523	مشتقات (بالقيمة العادلة)
28,118	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,047,214	مطلوبات أخرى
	تعهدات والتزامات محتملة

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح - (تتمة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

وتشمل الاستثمارات أعلاه استثمارات في شركات زميلة وتابعة تبلغ 651.7 ريال سعودي.

بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2014م
	أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
3,087,237	قروض وسلف
10,240,067	ودائع العملاء
20,329	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
85,736	تعهدات والتزامات محتملة

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

بآلاف الريالات السعودية	صناديق البنك المشتركة كما في 31 ديسمبر 2014م
1,247	قروض وسلف
1,040,795	ودائع العملاء

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م:

ألف ريال سعودي	
92,749	دخل عمولات خاصة
(293,653)	مصاريف عمولات خاصة
106,056	دخل رسوم وعمولات
41,366	رسوم خدمات مدفوعة لمجموعة اتش أس بي سي
(4,679)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
109,453	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
3,334	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليل بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م:

ألف ريال سعودي	
31,373	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
6,592	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك 3 من هذه البرامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2014م.

الأرباح - (تتمة)

سندات الدين المصدرة:

من ضمن جهود البنك المستمرة لتعزيز مركزه في كفاية رأس المال والإستمرار في تنويع مصادر التمويل وتحسين فترات الإستحقاق، فقد أصدر البنك سندات الدين التالية:

بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2014م
2,264,678	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012م
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013م
5,264,678	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار

تم إصدار هذه السندات، خلال عام 2010م، وبعمولة ثابتة قدرها 3%، وتستحق السداد في 12 نوفمبر 2015م، وهذه 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 وتقيد كتغطية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة. بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره 17.3 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2012م

قام ساب بإصدار صكوك ثانوية بتاريخ 28 مارس 2012م، وتستحق السداد خلال مارس 2017م، 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 معدل دخل 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).

صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها سبع سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2013م

قام ساب بإصدار صكوك ثانوية بتاريخ 17 ديسمبر 2013م، وتستحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020م. ولساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية.

تحمل الصكوك معدل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 140 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

الإقتراض:

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة بواقع 5.11% تدفع بشكل نصف سنوي. وقد تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005م، بلغ إجمالي القروض القائمة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2014م، 78,125 ألف ريال سعودي، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017م، ويوضح الجدول التالي بيانات الاستحقاق:

تاريخ الدفعة	مبلغ الدفعة	المبلغ المتبقي
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014م	-	78,125
15 يونيو 2015م	15,625	62,500
15 ديسمبر 2015م	15,625	46,875
15 يونيو 2016م	15,625	31,250
15 ديسمبر 2016م	15,625	15,625
15 يونيو 2017م	15,625	-

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تحدد المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (ساب) أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة طبقاً للأطر المحددة بموجب التعليمات الصادرة عن السلطات الإشرافية وتخضع للمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الشركات والنظام الأساسي للبنك وأيضاً وثيقة حوكمة ساب وسياسة ساب للتعويضات.

وقد بلغت مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم في مجلس إدارة البنك ومشاركتهم في أعماله خلال العام 2014م، مبلغ 3,334,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 354,000 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر. ويوضح الجدول التالي بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام:

العالم 2014م	أعضاء مجلس الإدارة	بيانات التعويضات لستة من كبار المسؤولين التنفيذيين ممن تلقوا أكبر تعويض من البنك، ويشمل ذلك عضو مجلس الإدارة المنتدب ورئيس الرقابة المالية	بيانات التعويضات لكبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي
بالآلاف الريالات السعودية	التنفيذيين / غير التنفيذيين		
رواتب وتعويضات	5,921	8,707	18,946
بدلات	247	2,849	7,941
مكافآت سنوية ودورية	2,114	19,298	25,800
برامج الحوافز	-	-	-
التعويضات والمزايا العينية الأخرى			
المدفوعة شهرياً أو سنوياً	449	778	1,332

جرى احتساب القيم أعلاه حسب التكلفة للبنك خلال عام 2014م باستثناء المكافآت والأسهم حيث يتم احتسابها بناء على القيمة المقدمة للموظفين.

مزايا وبرامج الموظفين

تطبيق أفضل الممارسات الخاصة بالتعويضات وسياسات مجلس الإستقرار المالي، فقد تم إجراء مراجعة مستقلة لهيكل الرواتب والتعويضات بالبنك، وتم تقديم التقرير إلى لجنة الترشيحات والمكافآت للدراسة ثم جرى رفعه مع تقرير إداري إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تم وضع سياسة التعويضات والتي أقرتها لجنة الترشيحات والمكافآت ووافق عليها مجلس الإدارة وتم العمل بها منذ عام 2010م.

وتحدد سياسة البنك للتعويضات المبادئ التوجيهية لكيفية إدارة المدفوعات الثابتة والمتغيرة في ساب (بما في ذلك برامج المكافآت). وتوائم هذه السياسة بين إجراءات المكافآت مع استراتيجية البنك وقيمه في دعم التنفيذ الناجح للاستراتيجية بطريقة متوافقة مع المخاطر. كما أنها توفر قيمة مغرية للموظف بما يؤدي إلى استقطاب وتحفيز والاحتفاظ بالموظفين وبالتالي ضمان الاستدامة المالية لساب.

طبقاً لأحكام نظام العمل النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية، يستحق تعويض نهاية الخدمة للدفع في نهاية فترة عمل الموظف. وقد بلغ رصيد تعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين كما في نهاية شهر ديسمبر 2014م، مبلغ 348 مليون ريال سعودي.

والى جانب ذلك فإن البنك يعتمد ثلاثة برامج لمنح الأسهم كمكافآت لبعض الموظفين، وتعكس هذه البرامج عدد الأسهم المخصصة للبرنامج لسنوات الأداء 2011م و2012م و2013م والتي بلغت قيمتها السوقية الإجمالية كما في 31 ديسمبر 2014م (33,171,392) 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 ذو علاقة بهم، ما عدا ما جرى ذكره في تبيان المعاملات مع الأطراف الأخرى في هذا التقرير

كذلك قام مراجعو الحسابات حسب الموضوع 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. وبإحدى الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل نواح جوهرية، ولذلك اصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية في المعايير المحاسبية المطبقة لدى ساب عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م باستثناء ما يتعلق بتطبيق المعايير العالمية المذكورة في إيضاحات القوائم المالية والتي بشأنها طبق ساب المعيار المذكور بأثر رجعي بدون أن يكون لذلك أية آثار على المركز المالي للبنك أو على الأداء.

تعيين مراجعي حسابات البنك

خلال إجتماع الجمعية العامة العادية للبنك التي عقدت بتاريخ 18 مارس 2014م، أقرت الجمعية العامة اختيار كل من السادة/ كيه بي إم جي الفوزان والسدحان، والسادة/ إيرنست أند يونغ كمراجعين لحسابات البنك من بين المرشحين طبقاً لتوصية لجنة المراجعة، وأوكل لهم مراجعة القوائم المالية السنوية وأيضاً الربع سنوية للبنك وذلك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م وتحديد انعابهم.

بازل 3

إن بروتوكول بازل 3 هو معيار عمل دولي يهدف إلى تعزيز ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية حيث يشترط حدا نظاميا أدنى للمتطلبات الرأسمالية آخذاً في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة. وهذا المعيار تبنته مؤسسة النقد العربي السعودي.

يعتمد بروتوكول بازل 3 على و يعزز الإطار النظامي الذي تم تبنيه من قبل بازل 2 وبازل 2.5 والتي تشكل الآن أجزاء لا تتجزأ من إطار بازل 3.

وكان إطار إصلاحات بازل النهائية قد صدر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وحدد تاريخ النفاذ اعتباراً من 1 يناير 2013م.

يتكون إطار بروتوكول بازل 3 من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تقوية سلامة ومثانة الأنظمة المالية:

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

الركن الثاني: ويتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي لإجراءات تقييم وتخطيط الكفاية الرأسمالية الداخلي لساب.

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

صممت إجراءات تقييم وتخطيط كفاية رأس المال الداخلي 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 وتخطيط كفاية رأس المال الداخلي 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.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

بازل 3 - (تمة)

لقد تم إعداد إجراءات تقييم وتخطيط كفاية رأس المال الداخلي تمثيلاً مع التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم تحديثها على أساس سنوي.

لقد تم إعداد بيانات الإفصاح المتعلقة ببروتوكول بازل 3 طبقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر ديسمبر 2012م.

لقد تم الاتفاق على نسبة 7% كحد أدنى للفئة 1 من الأسهم العامة شاملة عامل حفظ رأس المال. وسوف يتم تنفيذ أية متطلبات حفظ رأسمال إضافية في مواجهة التقلبات الدورية على مراحل ابتداء من عام 2016م حتى نسبة 2.5% كحد أعلى. إضافة لذلك فإن كافة فئات الأدوات الرأسمالية المطلوب إدراجها في رأس المال النظامي اعتباراً من 1 يناير 2013م يجب أن تستوعب الخسائر في نقطة عدم الجدوى قبل أن يتعرض دافعو الضريبة للخسائر. وسوف يتم تنفيذ المعالجة الرأسمالية للأوراق المالية الصادرة قبل هذا التاريخ بالتدرج على مدى 10 سنوات اعتباراً من 1 يناير 2013م.

كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإرشادات النهائية لنسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر والتي أصبحت الحد القياسي الأدنى للفترة التي تبدأ من 1 يناير 2015م و 1 يناير 2018م على التوالي.

إن ساب في موقع جيد يمكنه من الاستجابة للمتطلبات الرأسمالية والسيولة التي يفرضها بروتوكول بازل 3.

سوف يواصل ساب خلال العام 2015م المشاركة في مجموعات العمل مع مقام مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص مختلف أوجه بازل 3 والتي تهدف لإنهاء تنفيذ قواعد المعيار في المملكة العربية السعودية بشكل سليم.

التصنيف الائتماني

خلال عام 2014م، أكدت وكالة ستاندارد أند بورز لخدمات التصنيف الائتمانية درجة التصنيف الائتماني لساب "A-1/A" على المدى البعيد والقريب مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما أكدت وكالة فيتش درجة التصنيف الائتماني لساب 'F1/A' على المدى البعيد والقريب مع نظرة مستقبلية مستقرة.

ويعكس تأكيد التصنيف الائتماني والنظرة المستقبلية المستقرة القوة المالية لساب واستمرارية قوة الربحية وتحقيق الأرباح، والسيولة الجيدة وأيضاً قوة العلامة التجارية لساب.

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 أيًا من مساهمي البنك عن حقوقهم في الأرباح

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

الإشعار المتعلق بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم:

لم يتلق البنك خلال العام 2014م أي إشعارات من المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات الإفصاح المضمنة في قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو أزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات الدين:

أولاً: وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب العائدة لكبار المساهمين:

كبار المساهمين				
بآلاف الريالات السعودية اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم في بداية العام 2014/1/1م	عدد الأسهم في نهاية العام 2014/12/31م	صافي التغير خلال السنة	
			عدد الأسهم	%
شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	400,000,000	400,000,000	-	0%
شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة	169,995,000	169,828,435	-166,565	-0.09%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	97,416,959	97,416,959	-	0%
شركة عبد القادر المهيدب وأولاده	50,009,026	50,009,026	-	0%

ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين بالبنك عن الرواتب أو التعويضات - (تتمة)

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

أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر				
اسم صاحب المصلحة	بآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم في بداية العام 2014/1/1م	عدد الأسهم في نهاية العام 2014/12/31م	صافي التغير خلال السنة
				عدد الأسهم %
خالد سليمان صالح العليان		5,000	5,000	0
خالد عبد الله عبد العزيز الملحم		35,413	35,413	0
سليمان عبد القادر عبد المحسن المهديب وافراد أسرته		82,493	82,493	0
محمد عمران محمد العمران وافراد أسرته		9,373,693	9,373,693	0
أحمد سليمان باناجه وأفراد أسرته		33,666	25,666	-8,000 -23
سعد عبد المحسن الفضلي (ممثلًا للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)		-	1,000	1,000 100
ديفيد روبرت ديو		17,000	1,000	-16,000 -94
مارتن سبورلنج (ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)		1,000	1,000	- 0
محمد مزيد محمد التويجري (ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)		1,000	1,000	- 0
نايجل هنشلوود (ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)		-	1,000	1,000 100
محمد عبد الرحمن السمحان*		1,000	-	-1,000 -100
زيرير جيه كاما (ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)**		1,000	-	-1,000 -100

*انقضت عضوية الأستاذ / محمد عبد الرحمن السمحان في مجلس الإدارة وحل محله الأستاذ / سعد الفضلي اعتباراً من 1 أبريل 2014م.

**انقضت عضوية السيد / زيرير كاما بمجلس الإدارة وحل محله السيد / نايجل هنشلوود اعتباراً من 1 سبتمبر 2014م.

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

كبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأبنائهم القصر				
اسم صاحب المصلحة	بآلاف الريالات السعودية	عدد الأسهم في بداية العام 2014/1/1م	عدد الأسهم في نهاية العام 2014/12/31م	صافي التغير خلال السنة
				عدد الأسهم %
ديفيد روبرت ديو		17,000	1,000	-16,000 -94
إيان مكاليستر		-	-	0
منصور عبد العزيز البصيلي		60,223	100,000	39,777 66
كريغ بيل		-	-	0

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (ساب) من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين يتم انتخابهم وتعيينهم من قبل الجمعية العامة للبنك لفترة 3 سنوات مع إمكانية إعادة انتخابهم، في حين يتم تعيين الأعضاء الأربعة الآخرين من قبل الشريك الأجنبي.

وبتاريخ 15 ديسمبر 2013م، اجتمعت الجمعية العامة للبنك وانتخبت أعضاء مجلس الإدارة عن الجانب السعودي لدورة مدتها 3 سنوات اعتباراً من 1 يناير 2014م وتنتهي في 31 ديسمبر 2016م. وقد تمت عملية الانتخاب وفق أسلوب التصويت التراكمي.

وبتاريخ 1 أبريل 2014م حل الأستاذ / سعد بن عبد المحسن الفضلي كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة خلفاً للأستاذ / محمد السمحان، وبتاريخ 1 سبتمبر 2014م حل السيد نايجل هنشلوود، كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة وممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة إتش إس بي سي خلفاً للسيد / زيرير كاما.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه - (تمة)

وبالتالي وعلى ضوء ذلك فقد كان تشكيل مجلس الإدارة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2014م من الأعضاء التالية أسماءهم 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 ساب التي يشارك عضو مجلس الإدارة في عضويتها بصفتها الشخصية أو ممثلاً عن شخص اعتباري آخر
الأستاذ/ خالد سليمان العليان	عضو مستقل	■ شركة الزامل للاستثمار الصناعي
المهندس/ خالد عبد الله المحم	عضو مستقل	■ الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا) ■ مدينة الملك عبد الله الاقتصادية ■ شركة إعمار المدينة الاقتصادية ■ شركة أملاك ■ شركة الإسمنت الأبيض السعودي
الأستاذ/ محمد عمران العمران	عضو مستقل	■ شركة كريدت سويس العربية السعودية ■ شركة الاتصالات السعودية ■ شركة أوريكس للتأجير التمويلي ■ شركة الراجحي للتأمين التعاوني
الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه	عضو مستقل	■ الشركة السعودية للتنمية الاقتصادية ■ سدكو كابيتال ■ مجموعة الفيصلية
الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب	عضو غير تنفيذي	■ شركة عبد القادر المهيدب وأولاده، ممثلاً لشركة سليمان المهيدب وشركاه. ■ شركة سيكورب ■ الشركة الأولى للتطوير العقاري، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده. ■ شركة مجموعة صافولا، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده. ■ شركة التصنيع الوطنية، ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده. ■ شركة المراعي، ممثلاً لشركة مجموعة صافولا. ■ شركة الشرق الأوسط للورق ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده. ■ شركة أعمال الطاقة والمياه الدولية ■ شركة رافال للتطوير العقاري ■ شركة جسور المتحدة القابضة ■ شركة أكوا القابضة
الأستاذ/ سعد عبد المحسن الفضلي	عضو غير تنفيذي ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	
السيد/ نايجل هنتشلوود	عضو غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي، مجموعة اتش اس بي سي	
السيد/ مارتن سبورلنغ	عضو غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي، مجموعة اتش اس بي سي	
الأستاذ/ محمد مزيد التويجري	عضو غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي، مجموعة اتش اس بي سي	
السيد/ ديفيد ديو	عضو تنفيذي - عضو مجلس الإدارة المنتدب	

اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام 2014م عقد مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني "ساب" أربعة اجتماعات، ويبين الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء خلال السنة:

تاريخ الاجتماع				اسم عضو مجلس الإدارة	
16 ديسمبر 2014م	26 أغسطس 2014م	3 يونيو 2014م	18 مارس 2014م		
✓	✓	-	✓	1. الأستاذ / خالد سليمان العليان	
✓	✓	✓	✓	2. المهندس / خالد عبد الله الملحم	
✓	✓	✓	✓	3. الأستاذ / سليمان عبد القادر المهيدب	
✓	✓	✓	✓	4. الأستاذ / محمد عمران العمران	
✓	✓	✓	-	5. الأستاذ / سعد عبد المحسن الفضلي	
✓	✓	✓	✓	6. الأستاذ / أحمد سليمان باناجه	
✓	✓	✓	✓	7. السيد / ديفيد ديو	
✓	✓	✓	✓	8. الأستاذ / محمد مزيد التويجري	
✓	✓	✓	✓	9. السيد / مارتن سبورلنج	
✓	-	-	-	10. السيد / نايجل هينشلوود	
-	-	-	✓	11. الأستاذ / محمد عبد الرحمن السمحان (*)	
-	✓	✓	✓	12. السيد / زيرير كاما (**)	
10	10	9	10	عدد الحاضرين	
%100	%100	%90	%100	نسبة الحضور	

ويبين الجدول التالي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2014م:

اسم العضو	مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت
1. الأستاذ خالد سليمان العليان	3	-	-	3	3
2. المهندس خالد عبد الله الملحم	4	10	-	4	-
3. الأستاذ سليمان عبد القادر المهيدب	4	-	-	-	-
4. الأستاذ محمد عمران العمران	4	10	-	4	3
5. الأستاذ سعد بن عبد المحسن الفضلي	3	7	2	-	-
6. الأستاذ أحمد سليمان باناجه	4	3	4	-	2
7. السيد ديفيد ديو	4	11	-	-	-
8. الأستاذ محمد مزيد التويجري	4	11	-	4	-
9. السيد مارتن سبورلنج	4	-	-	-	-
10. السيد نايجل هينشلوود	1	-	-	-	-
11. الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان (*)	1	-	1	-	1
12. السيد زيرير كاما (**)	3	-	-	-	-
13. الأستاذ محمد العماج (***)	-	-	3	-	-
14. السيد جيمس مادسن (***)	-	-	4	-	-
15. الأستاذ طلال الزامل (***)	-	-	4	-	-

(*) انقضت عضوية الأستاذ / محمد عبد الرحمن السمحان في مجلس الإدارة وحل محله الأستاذ / سعد الفضلي اعتباراً من 1 أبريل 2014م.

(**) انقضت عضوية السيد / زيرير كاما بمجلس الإدارة وحل محله السيد / نايجل هينشلوود اعتباراً من 1 سبتمبر 2014م.

(***) تتكون لجنة المراجعة، طبقاً لقواعد تشكيلها ولائحة عملها من 5 أعضاء من ضمنهم 3 أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

لجان مجلس الإدارة

انسجاماً مع الضوابط الإشرافية الصادرة عن الجهات الإشرافية ونظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة ساب، 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، وتتضمن الأقسام التالية استعراضاً لاختصاصات 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.

وقد اقر مجلس الإدارة قواعد محدثة لعمل اللجنة في مايو 2013م، 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) وكلاً من المهندس/ خالد عبد الله الملحم والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري والأستاذ/ سعد عبد المحسن الفضلي كما في 31 ديسمبر 2014م، في حين عقدت اللجنة التنفيذية 11 اجتماعاً خلال عام 2014م.

لجنة المراجعة:

أنشأت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، وطبقاً لقواعد تشكيلها ولائحة عملها فإنها تتكون من ثلاثة إلى خمسة 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 أنعابهم، إلى جانب متابعة أنشطتهم المكلفين بها واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة الاعتيادية.

ووفق خطة البنك لموائمة متطلبات الحوكمة فقد أعيدت صياغة لائحة قواعد عمل اللجنة وأقرها مجلس الإدارة في شهر مايو 2013م، وكذلك جرى إقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي عقدت في 18 مارس 2014م.

وأعضاء لجنة المراجعة هم الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه، عضو مجلس الإدارة المستقل - (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ سعد عبد المحسن الفضلي، عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي- والسيد/ جيمس مادسن والأستاذ/ محمد مطلق العجاج والأستاذ/ طلال أحمد الزامل، وهم أعضاء من خارج مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2014م.

لجنة الترشيحات والتعويضات:

شكلت لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك من قبل مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل خلال العام، وتتكون من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من أعضاء المجلس وخارجه 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 بمراجعة أطر ومحددات حوكمة ساب، إلى جانب وضع وإقرار برامج وسياسات المكافآت والتعويضات ومن ثم تقديم التوصيات اللازمة بشأنها.

ووفق خطة البنك لموائمة متطلبات الحوكمة فقد أعيدت صياغة لائحة وقواعد عمل اللجنة وأقرها مجلس الإدارة في مايو 2013م، وكذلك جرى إقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي عقدت في 18 مارس 2014م.

وتتكون اللجنة من كل من الأستاذ/ محمد عمران العمران (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ أحمد سليمان باناجه، وقد عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات ثلاثة اجتماعات خلال العام 2014م.

لجنة المخاطر

شكلت لجنة المخاطر بالبنك من قبل مجلس الإدارة خلال النصف الثاني من العام 2013م، ووفق ما اشتملت عليه توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بضوابط إدارة المخاطر والتي تطلبت ان يصار لإنشاء لجنة تعنى بمناحي إدارة المخاطر.

وبحسب لوائح وقواعد عملها فإن لجنة المخاطر تتكون من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من أعضاء مجلس إدارة البنك من غير التنفيذيين وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة، و تضطلع بمهمة الإشراف وتقديم المشورة للمجلس بشأن جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر عالية المستوى ذات الصلة بأنشطة البنك، إلى جانب توفير التوجيه الاستراتيجي للمخاطر عبر ساب، بما في ذلك وضع رؤية المخاطر، والبت في الأولويات والإشراف على تنفيذ المبادرات الرئيسية للمخاطر التحويلية.

وتتكون اللجنة من كل من المهندس/ خالد عبدالله المحم (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري، وقد عقدت لجنة المخاطر أربعة اجتماعات خلال العام 2014م.

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 يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل المنشأة وعلاقاتها مع جميع أصحاب المصالح سواء العاملين، المدعين 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.

ولبلورة أطر الحوكمة التي ينتهجها ساب، فقد صير إلى 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، وقد بدء بالأخذ بهذا النهج في اجتماع الجمعية العامة العادية التي خصصت لانتخاب أعضاء المجلس الممثلين للجانب السعودي والتي عقدت بتاريخ 15 ديسمبر 2013م.

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، ولرغبة منه في تعزيز مناحي التواصل مع مساهميه فقد استمر في العمل على مبادرته بحث المساهمين من اصحاب الشهادات وممن لم يتسلموا أرباح اسهمهم خلال الفترات السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب استلام حقوقهم.

إن نظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة ساب التي اقرها مجلس إدارة البنك تضمننا 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 على الشبكة. وقد درج البنك رغبة منه في تأصيل وعي مساهميه على طباعة الدليل الاسترشادي الخاص بحقوق المساهمين في الجمعيات العامة والذي يراعى توزيعه للمساهمين عند عقد الجمعيات العامة.

وتمشياً مع ما اشتملت عليه وثيقة (المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة في المملكة) التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تضمنت إطاراً عاماً للحوكمة التي يتوجب على البنوك العاملة في المملكة التمشي به، ولرغبة البنك في الالتزام بجميع ما تضمنته وثيقة المبادي فقد روعي العمل خلال الفترة التي تلت صدور تلك الوثيقة 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 بتمشي البنك كلية مع جميع المتطلبات التي اشتملت عليها وثيقة المبادي.

البنك وحرصاً منه للالتزام والمتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة مبادئ الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي إلى جانب أفضل التطبيقات والممارسات المحلية والدولية، ولضمان الوفاء بهذه المتطلبات في إطار ومنهجية موثقة فقد راعى البنك خلال الفترة السابقة العمل على إجراء مراجعات داخلية هدفت لضمان تقييم مدى ومستوى التزام البنك بمتطلبات الحوكمة وأفضل تطبيقاتها، ومن ثم في العمل على مواءمة إطار الحوكمة الذي ينتهجه البنك بما ينسجم والمتطلبات الإشرافية الصادرة في هذا الشأن.

وكنتيجة لتلك المراجعات فقد عمل البنك بتؤدة و بتوجيه من مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت على صياغة وتعديل عدد من سياسات وأطر الحوكمة، وقواعد عمل لجان المجلس، وتصميم نماذج لتقييم فعالية المجلس وأعضاءه كما لجان المجلس، وفق التفصيل التالي:

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

لائحة حوكمة الشركات - (تمة)

(أ) السياسات الإجرائية:

- عملت الإدارة التنفيذية على صياغة وتعديل سياسات حوكمة ساب والتي اقراها مجلس إدارة ساب، واشتملت على التالي:-
1. سياسة ساب للإفصاح التي ينتهجها البنك بما ينسجم مع أحكام لائحة الحوكمة.
 2. سياسة ساب لمعالجة تعارض المصالح.
 3. السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة، سواء للأعضاء التنفيذيين أو غير التنفيذيين، بحيث اشتملت 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، مع تركيز على نواحي التأهيل والتدريب والإحلال، كما شملت هذه المعايير تأكيدات أعضاء المجلس بمراعاة جوانب تعارض المصالح، الاستقلالية، والالتزام بنظام التعامل والتي جرى إقرارها من مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م وكذلك من قبل الجمعية العامة للبنك في 18 مارس 2014م.
 4. السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح، والتي تتناول تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من المساهمين، العملاء، الموظفين، المجتمع المحلي، بما يكفل تعزيز حفظ حقوقهم، فقد روعي أن تشتمل الوثيقة على جميع الأحكام التي تضمنتها وثيقة المبادئ وكذلك لائحة حوكمة الشركات، وبما يعزز تأكيد حفظ حقوق أصحاب المصالح وسياسة البنك لخدمة المجتمع، وقد تم إقرار هذه السياسة من مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م ومن الجمعية العامة للبنك في 18 مارس 2014م.
 5. سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، والتي 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، وعلى أن يتم الإفصاح عنها بصفة منتظمة وشفافة.
 6. سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.
 7. وثيقة حوكمة ساب التي سبق لمجلس الإدارة إقرارها في ديسمبر 2011م لتنسجم والمتطلبات الإشرافية، والتي جرى إقرار بعض التعديلات عليها من قبل مجلس الإدارة في أغسطس 2014م.

(ب) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

- خلال عام 2013م تم استكمال إعداد وتعديل صياغة قواعد عمل كافة اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة (التنفيذية، الترشيحات والمكافآت، المراجعة) بما يتسق مع أحكام وثيقة المبادئ، معايير التعيين في البنوك، نظام مراقبة البنوك وقواعده، لائحة حوكمة الشركات، نظام الشركات.
- إلى جانب ذلك وبحسب المتطلبات الإشرافية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب إنشاء لجنة للمخاطر، فقد روعي العمل على تحرير قواعد عمل لجنة المخاطر التي جرى استحداثها خلال العام 2013م.
- وقد أقر مجلس إدارة ساب قواعد عمل كافة لجان مجلس الإدارة الفرعية في مايو 2013م، في حين أقرت الجمعية العامة للبنك التي عقدت في 18 مارس 2014م تعديل قواعد ولوائح عمل لجنتي المراجعة والترشيحات والمكافآت وفق ما تقضي بذلك التوجيهات الإشرافية.

(ج) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

- وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها وثيقة المبادئ، ولائحة حوكمة الشركات في أن يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، وعلى أن يشمل ذلك اللجان التابعة للمجلس. فقد روعي تصميم وإعداد أطر لتقييم فعالية وحجم مشاركات أعضاء المجلس على المستوى الفردي والجماعي في أعمال المجلس واللجان الفرعية التابعة له، كما تم تصميم إطار لتقييم فعالية أعمال لجان المجلس وما قامت به من أعمال في مقابل نطاق العمل الموكل لها، وقد بدء في تنفيذ أطر عمليات التقييم تلك خلال العام 2014م.

(د) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

- رغبة من البنك في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس في مختلف مشارب أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبية مباشرة وأخرى عن طريق التعلم عن بعد تمتد لثلاث سنوات، وقد شملت هذه البرامج التي بدء في تنفيذها خلال العام 2014م كافة أعضاء المجلس وأعضاء لجانه.

لائحة حوكمة الشركات - (تمة)

د) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس: - (تمة)

بشكل عام فإن البنك السعودي البريطاني (ساب) يلتزم روحاً ونصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية، بحيث انعكس هذا الالتزام بشمول في تضمين المتطلبات الإلزامية في نظام البنك الأساس ووثيقة حوكمة ساب ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة بالإضافة إلى سياسات وأطر حوكمة ساب والسياسات 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 والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

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 تمشي البنك وتطبيقه لهذه المادة
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 لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.

العقوبات والقيود النظامية

يمارس البنك أعماله المصرفية انسجاماً مع النظم المصرفية واللوائح التنظيمية ووفق التعليمات والمتطلبات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية في المملكة العربية السعودية ولم يتعرض لأي عقوبات أو جزاءات ذات تأثير جوهري على أعماله، على أنه خلال العام 2014م جرى فرض غرامات مالية من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي ذات طابع عملياتي وتشغيلي محض، يبلغ إجماليها (5,076,368) ريال سعودي، كما تم فرض غرامة مالية من مقام هيئة السوق المالية مقدارها (10,000) ريال سعودي لعدم قيام البنك قبل تاريخ 30/6/2013م بوضع سياسات ومعايير وإجراءات للعضوية في مجلس الإدارة تقرها الجمعية العامة، وقد حرص البنك على معالجة أسباب هذه الملاحظات وتصويبها في حينه.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

التمشي مع المتطلبات الإشرافية والدولية

التزم ساب بجميع التعليمات والتوجيهات الإشرافية الصادرة من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي في جميع أصعدة العمل المصرفي، وبما يشمل الجوانب المتعلقة ببيئة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومحددات العقوبات. وقد راعى البنك تنمية مهارات منسوبيه ببرامج تدريب مكثفة تناولت جميع قطاعات العمل، كما أن البنك ملتزم في نفس الوقت بمبادئ بروتوكولات بازل فيما يختص بقياس المخاطر والكفاية الرأسمالية والإفصاح.

وتواصل لجنة المخاطر الداخلية التي تم تشكيلها من قبل إدارة البنك مراقبة ضمان استمرار الالتزام بكافة التوجيهات والتعليمات الموضوعية طبقاً لأفضل الممارسات الدولية و الرفع بمرئياتها وملاحظاتها للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة . هذا وقد وضع ساب سياساته الداخلية الخاصة على ضوء المتطلبات النظامية المختلفة.

في عام 2012م قامت مؤسسة النقد العربي السعودي انطلاقاً من دورها الإشرافي والرقابي وكجزء من برامج الفحص والتفتيش الشاملة التي تبنتها ، بإجراء فحص شامل لأنشطة البنك وقطاعات العمل فيه. وقد عكس هذا الفحص قوة المركز المالي للبنك والالتزام التام بقواعد وأحكام العمل المصرفي، وخلال العام 2014م، إستكمل البنك موافاة مقام المؤسسة بالتحديثات الدورية عن كافة الإجراءات التي جرى إتخاذها للتمشي مع ما تضمنته توصيات تقارير المراجعة والفحص.

وحرصاً من البنك في أن يكون مؤسسة مالية رائدة على المستويين المحلي والإقليمي ، فقد روعي خلال العام 2014م العمل على الإستمرار في تنفيذ مجموعة المعايير المهنية والأخلاقية والتي تم تبنيها وأطلق عليها مسمى (معايير ساب العالمية) والتي هدفت بشكل عام إلى تعزيز مفاهيم معاملة العملاء بشكل منصف وبما يحقق مصالحهم وبمتطلباتهم إلى جانب الالتزام نصا وروحاً بالقواعد والأنظمة المنظمة للعمل المصرفي وعلى كافة المستويات، وكذلك إلى التأكيد على مبادئ حماية المعلومات.

بيان الرقابة الداخلية

إن إدارة ساب مسؤولة عن وضع والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات / العمليات وأنظمة المعلومات حسبما ما يوافق عليه مجلس الإدارة وبما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية. ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية، الحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة، وليس لتقليل، مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لساب.

في عام 2014م، بذل ساب كافة جهوده لكي يضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن مقام مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعميمها المؤرخ في شهر مارس 2013م، والذي يتناول الإجراءات المتواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي يواجهها البنك. وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجعين الداخليين / الخارجيين إلى جانب ما تضمنته تقارير فريق المراجعة بمقام مؤسسة النقد العربي السعودي أثناء زياراتهم التفتيشية بشكل فوري ومن ثم في اتخاذ الإجراءات اللازمة من الإدارة التنفيذية في البنك بتوجيه لجنة المراجعة ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة، وبما يقضي بتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح ساب. وكجزء من عملية تقييم ساب، فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعية والتقارير التي تصدرها.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك. وقد صمم إطار المعايير، السياسات والإجراءات الرئيسية التي قررها أعضاء مجلس الإدارة لتحقيق رقابة داخلية فعالة في ساب لإدارة المخاطر ضمن مستوى التقبل المصرح عنه بهدف حماية الموجودات والأصول من الاستخدام أو التصرف غير المفوض، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة، وموثوقية وفائدة المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر. وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ويمكن فقط أن توفر تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً ضد التصريحات الهامة، والأخطاء، والخسائر أو الاحتيال. وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه ساب خلال السنة.

إن إدارة ساب مسؤولة عن تنفيذ ومراجعة فعالية إطار الرقابة الداخلية بالبنك حسب ما تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة. وقد نفذ ساب برنامجاً يركز على ثلاث خطوط دفاع لإدارة المخاطر التي تواجه البنك والشركات التابعة له. إن إدارة العمل، خط الدفاع الأول، مسؤولة عن وضع السياسات والإجراءات والمعايير عبر كافة القطاعات التي تندرج تحت صلاحياتها. ويتم إعداد السياسات والكتيبات الخاصة من قبل الإدارات وهي تغطي كافة المخاطر الجوهرية بما في ذلك مخاطر الائتمان والأسواق والسيولة وتقنية المعلومات والأمن ورأس المال والإدارة المالية وطرق و معايير الإئتمان ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية واستمرارية الأعمال والالتزام ومخاطر العمليات الأخرى. كما أن الإدارات مسؤولة أيضاً عن تنفيذ آليات المراقبة الفعالة لاكتشاف ومنع الانحراف عن أو مخالفة السياسات الموضوعية والمتطلبات النظامية.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية - (تتمة)

يتكون خط الدفاع الثاني من ادارات مختلفة في إدارة المخاطر والرقابة والتي تراقب المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والمخاطر القانونية والالتزام وتقنية المعلومات والرقابة المالية ومخاطر السمعة وأيضا مخاطر العمليات الأخرى المتعلقة باستمرارية الأعمال والأمن والاحتيايل. ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكماً ويتم الإبلاغ عنها لمجلس الإدارة من خلال عدد من اللجان الداخلية كلجنة إدارة المخاطر ولجنة مخاطر العمليات ولجنة الرقابة الداخلية، ولجنة الالتزام، ويتم الرفع بذلك وبصفة دورية ومنتظمة للجان المجلس كاللجنة التنفيذية، ولجنة المخاطر، ولجنة المراجعة.

وتراقب ادارة الالتزام عمليات الأقسام وإجراءات الإدارة وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية وخاصة قواعد فتح الحسابات المصرفية، قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأيضا المتطلبات النظامية العالمية من المستوى الأول. كما أن إجراءات إدارة المخاطر مدمجة بالكامل مع التخطيط الاستراتيجي والخطة التشغيلية السنوية ودورة تقييم وتخطيط كفاية رأس المال الداخلي. إضافة إلى ذلك، يتوقع من كل موظف أن يكون مسؤولاً عن وأن يدير المخاطر ضمن المسؤوليات المسندة له بناء على مبادئ الحوكمة التي اعتمدها البنك والتي يتم شرحها خلال البرامج التدريبية. ويتم رفع النتائج لاطلاع أعضاء مجلس الإدارة من خلال تقارير دورية ترفع إلى أعضاء لجنة المراجعة ولجنة المخاطر.

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 الادارات والعمليات والتقارير المالية لتطبيقها عبر كافة أقسام وادارات البنك.

تفويض الصلاحيات ضمن الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة: تم تفويض إدارة ساب لتنفيذ مختلف الأنشطة والمسؤوليات المتعلقة بالأداء المالي وذلك ضمن الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. ويتطلب تفويض مجلس الإدارة لفريق الإدارة العليا 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 للإدارة. إلا أن موافقة اللجنة التنفيذية يتعين الحصول عليها بالنسبة للعروض الائتمانية ذات الخصائص المحددة والمخاطر الأكبر. كما يتم قياس المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق وجمعها للمراجعة من حيث التكررات الائتمانية. ويتطلب تعيين مسؤولين تنفيذيين في الوظائف القيادية العليا ضمن ساب موافقة 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 ورأس المال والإدارة المالية وطرق ومعايير الإئتمان ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية واستمرارية الأعمال والالتزام ومخاطر العمليات الأخرى وأية مخاطر ناشئة أخرى. 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 إلى اللجان المشرفة المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتكون من اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر، وترفع من خلال تلك اللجان إلى مجلس الإدارة.

التقارير المالية: تتم مراقبة إجراءات التقارير المالية لساب والمتعلقة بإعداد التقرير السنوي والحسابات الموحدة لعام 2014م باستخدام سياسات محاسبية ونماذج تقارير موثقة. ويخضع تقديم المعلومات المالية لمصادقة رئيس الرقابة المالية في ساب.

التغيرات في الظروف / الممارسات السوقية:

تم وضع الإجراءات الكفيلة بتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغيرات في ظروف السوق والممارسات السوقية وسلوك العملاء. وقد تم التركيز خلال عام 2014م على النواحي التالية:

- تطبيق أعلى المعايير العالمية عبر كافة مستويات أنشطة ساب
- تحديد وتخفيف مخاطر الالتزام النظامي، ومخاطر غسل الأموال ومخاطر الجرائم المالية التي تواجهها أقسام العمل
- إدخال مستويات تقبل المخاطر واختبارات الضغط كجزء من أعمال ساب
- إدارة المخاطر الكبيرة والناشئة
- إدارة المخاطر الجيوسياسية واستمرار حالة عدم الاستقرار في المنطقة
- تخفيف مخاطر المعلومات.

الخطط الاستراتيجية:

يعتمد البنك في الوقت الحاضر استراتيجية للمدى المتوسط لفترة ثلاثة سنوات من 2014 إلى 2016. ويتم أيضا إعداد الخطط التشغيلية السنوية والتي تتضمن تحليلات مفصلة حول مستوى تحمل المخاطر وتوصف أنواع وكَم المخاطر الذي يمكن لنا تحمله في تنفيذ استراتيجيتنا، وذلك على مستوى الأقسام والادارات وتوضح مبادرات العمل الرئيسية والآثار المالية المحتملة على تلك المبادرات.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية - (تتمة)

ترتيبات الحوكمة:

تم وضع ترتيبات الحوكمة لتوفير الإشراف على وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بخصوص الأمور ذات المخاطر الهامة. ويتم ذلك من خلال مجموعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (كلجنة المخاطر، ولجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت) بالإضافة إلى لجان فرعية تشرف على فعالية إدارة المخاطر.

تشكل إدارة المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث وتراقب فعالية ضوابط الرقابة الداخلية عبر ساب ككل وذلك من خلال تركيزها على مكانم الخطر الأكبر للبنك حسبما يتم تحديدها بواسطة طريقة القياس المبني على المخاطر. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بذلك من خلال المراجعة المستقلة لفعالية التصميم وعمليات 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. ويرفع رئيس إدارة المراجعة الداخلية تقاريره إلى لجنة المراجعة فيما يخص كافة المسائل المتعلقة بالمراجعة الداخلية. ويوضح برنامج عمل المراجعة الداخلية في ساب التزام واستقلالية ومسؤولية وصلاحيات إدارة 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 وذلك على أساس سنوي. إن الإدارة التنفيذية مسئولة عن ضمان تنفيذ خطة العمل المتفق عليها مع إدارة المراجعة الداخلية ضمن جدول زمني ملائم ومتفق عليه. ويجب تقديم تأكيد في ذلك الخصوص إلى المراجعة الداخلية.

قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال عام 2014م 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 2014م بأن الأنظمة والإجراءات المتعلقة بعملية التحديد المستمر والتقييم والإدارة للمخاطر الكبيرة التي تواجه ساب تم العمل بها خلال السنة. وقد مكنت هذه الإجراءات ساب من الوفاء بالتزاماته بموجب القواعد واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحددة من قبل مجلس الإدارة في ساب.

أبقت لجنة المخاطر ولجنة المراجعة خلال السنة فعالية نظام الرقابة الداخلية هذا تحت المراجعة وأبلغت مجلس الإدارة بذلك على أساس دوري. ومن أجل القيام بهذه المراجعات فإن لجنة المخاطر ولجنة المراجعة تتلقى تقييمات منتظمة للأعمال والعمليات، وأيضاً تقارير منتظمة من إدارات المخاطر في ساب ورئيس إدارة المراجعة الداخلية، وكذلك 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.

يجرى أعضاء مجلس الإدارة، من خلال لجنة المخاطر ولجنة المراجعة، مراجعات سنوية لفعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك والتي تغطي كافة الضوابط الرئيسية بما في ذلك الضوابط المالية والعملية وضوابط الالتزام، وأنظمة مراقبة المخاطر، وكفاية الموارد ومؤشرات وخبرات الموظفين في إدارة التقارير المالية والمحاسبية وبرامج تدريبهم وميزانياتهم. وتتلقى لجنة المخاطر ولجنة المراجعة تأكيدات بأن الإدارة التنفيذية اتخذت أو أنها بصدد اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية أخطاء أو نواحي ضعف تم تحديدها خلال عمل إطار الضوابط بالبنك. كما كلف ساب خلال السنة وكالة استشارية مرموقة لتحديد الثغرات الموجودة بين المتطلبات الواردة في دليل الرقابة الداخلية الصادر عن مؤسسة النقد وإجراءات الرقابة المعتمدة بالبنك. وقد تم تقديم تقرير المراجعة إلى مجلس الإدارة في أوائل عام 2014م. هذا، وسوف تقوم إدارة المراجعة الداخلية بإجراء مراجعات سنوية مستقلة لتنفيذ التوصيات وسترفع تقريرها إلى لجنة المراجعة.

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 الالتزام (المخاطر النظامية ومخاطر الجرائم المالية)، ومخاطر أمن المعلومات، 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، أو اللجنة المعنية المنبثقة عنه (لجنة المخاطر)، يعتمد إطار المخاطر والخطط وأهداف الأداء بالبنك والتي تشمل وضع حدود تقبل المخاطر، وتعيين كبار المسؤولين، وتفويض الصلاحيات للمخاطر الائتمانية والمخاطر الأخرى وأيضاً وضع إجراءات المراقبة الفعالة.

وكان قد تم خلال السنة مراجعة واعتماد إطار تقبل المخاطر في ساب من قبل لجنة المخاطر 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 لتوفر إدارة وإشرافا عالي المستوى للمخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق لساب. وتشمل مسؤولياتها: صياغة السياسة الائتمانية لساب طبقا للقواعد والأنظمة المحلية، توجيه شرائح العمل بالنسبة لدرجة تقبل البنك للأنكشاف لمخاطر الأسواق والمخاطر الائتمانية لقطاعات سوقية محددة أو أنشطة ومنتجات بنكية محددة، مراقبة المخاطر للكائنات السيادية والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتبني مراجعة مستقلة وتقييما موضوعيا للمخاطر.

انسجما مع قواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك والصادرة في عام 2013م، فقد اعتمد ساب إجراءات لإدارة المخاطر تتوافق مع القواعد الإشرافية المذكورة، بما في ذلك إنشاء فريق للمراجعة الائتمانية من أجل إجراء تقييم ائتماني مستقل حول مخاطر الأطراف المقابلة.

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 تنطوي على رفع مستوى التكامل بين كافة الفعاليات والأقسام التي تعمل كخط دفاع أول ووحدات المخاطر والرقابة والتي تعمل كخط دفاع ثان والمراجعة الداخلية التي تعمل كخط دفاع ثالث. وجنبا إلى جنب مع هذه الإجراءات فقد واصل ساب تطوير وتقديم التدريب الملائم في حقل رفع الوعي بالمخاطر بما يرسخ بيئة قوية للوعي بالمخاطر في ساب.

من ناحية أخرى ، فقد أكمل ساب المراجعة المستقلة لإطار الرقابة الداخلية في البنك وذلك تمشيا مع دليل ضوابط الرقابة الداخلية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2013م.

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 وآثار 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.

الخطط المستقبلية

البنك السعودي البريطاني (ساب) هو مؤسسة خدمات مالية متنوعة ذات نطاق واسع من الأنشطة المصرفية للأفراد والشركات التجارية ومصادر الدخل. وقد تحقق ذلك من خلال مواصلة الاستثمار في البنية التحتية الأساسية للعمل مع توزيع رأس المال في مختلف الأعمال الاستراتيجية. وتتضمن نطاقات العمل الرئيسية في ساب على الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات، الخدمات المصرفية العالمية والأسواق (وهي فعالية جديدة تجمع بين الخدمات المصرفية العالمية والخزينة)، والخدمات المصرفية التجارية. 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. وتكمل هذه العروض الشركات التابعة والتي توفر خدمات التكافل والاستثمارات المصرفية وإدارة الأصول وخدمات الوساطة والأوراق المالية.

وقد تضمنت الخصائص الرئيسية لل خطة على البنود التالية :

- أن يصبح البنك المقدم الرائد لحلول إدارة الثروات الشخصية من خلال عرض إدارة ثروات واحد يشمل على إدارة الأصول، الوساطة والتكافل وحلول الصرف الأجنبي عبر قاعدة عملاء مدمجة وموسعة تشمل عملاء شريحة الريميير وشريحة أدفانس والخدمات المصرفية الخاصة.
- استمرار الاستثمار في التقنية والقنوات الرقمية لتعزيز تجربة العملاء .
- الحفاظ على مركز الريادة في سوق البطاقات الائتمانية مع الحفاظ أيضا على المركز الثاني في سوق التمويل العقاري.
- الحفاظ على مركز القيادة في سوق الشركات الكبيرة، بسعي فريق الخدمات المصرفية التجارية على زيادة التغلغل ضمن شريحة الشركات المتوسطة ونخبة الشركات الصغيرة.
- تشكيل فريق علاقات متخصص لاستقطاب المزيد من الاستثمارات الأجنبية المباشرة بما يرفع الاتصال والتنسيق مع مجموعة اتش اس بي سي.
- دمج فعاليتي الخدمات المصرفية العالمية والخزينة تحت مظلة واحدة تحمل اسم "الخدمات المصرفية العالمية والأسواق"، بحيث يسهم هذا الدمج إلى تكامل أفضل وتحديد الأولويات الاستراتيجية للعملاء واستقطاب فرص عمل إضافية.
- سوف تواصل الخدمات المصرفية العالمية التركيز على استقطاب الشركات متعددة الجنسيات وأيضا تمويل مشاريع البنية التحتية العامة والاجتماعية للمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية، للحفاظ على المركز الأول بين الشركات العالمية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

- إضافة إلى زيادة حجم محفظتها الاستثمارية، سوف تواصل الأسواق العالمية (الخزينة) العمل عن قرب مع كافة مجموعات العملاء لتقديم خدمات رائدة في السوق لقاعدة عملائنا الحالية وأيضاً استقطاب عملاء جدد للبنك. على أن تصبح الخزينة فعالية أكثر توجهاً للبيع مع التركيز الكبير على الدخل من الخدمات غير التمويلية.
- على صعيد الخدمات المصرفية للشركات العالمية، سوف يواصل قسم المدفوعات وإدارة النقد تركيزه على استقطاب فرص جديدة وخاصة في المشاريع الحكومية التي لم تتم المباشرة بها وإيضاً تنمية مطلوبات الحسابات الجارية من خلال زيادة تغلغل المنتجات الجديدة.
- تعزيز عروض المنتجات في التجارة عن طريق تسويق سلع المقبوضات المالية و التمويل المنظم وكذلك استكشاف قنوات توزيع جديدة.
- الالتزام التام بمعايير ساب العالمية والمتمثلة في معاملة العملاء بشكل منصف وأيضاً بالقواعد والأنظمة وحماية سرية المعلومات.
- تهيئة ساب ليكون أفضل مكان للعمل بنهاية عام 2016م. ويشمل ذلك الاستثمار في الموظفين والتدريب وتطوير المهارات بشكل مستمر
- مواصلة التركيز على عروض الخدمات المصرفية الإسلامية عبر كافة مجموعات العملاء.
- التركيز المستمر على فعالية العمليات وأيضاً الفعالية التنظيمية.

الخدمات المصرفية التجارية

تعتبر الخدمات المصرفية التجارية في ساب أحد اللاعبين الأقوياء في سوق الخدمات المصرفية التجارية في المملكة العربية السعودية.

وكبنك متكامل الخدمات، يقدم ساب حلولاً مصرفية تقليدية وإسلامية من أجل الوفاء باحتياجات عملاء الخدمات المصرفية التجارية. ويغطي فريق علاقات ومساندة متخصص ومكون من 235 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 بأنه شريك محلي قوي لعملائه في المملكة العربية السعودية كما أنه البوابة للوصول إلى الأسواق المالية العالمية والخدمات من خلال مجموعة اتش أس 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 بتسمية الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة فقد قررت الإدارة جعل شريحة الخدمات المصرفية التجارية تعمل طبقاً للخدمات المصرفية الإسلامية فقط وذلك تمهيداً 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 الرواد على هذا الصعيد وخاصة لجهة تقديم منتجات عالمية وحلول خزينة متطورة كعقود الصرف الآجلة والخيارات ومبادلات أسعار الفائدة. وجدير بالذكر أن ساب كان أول بنك يقوم بإدخال حل متوافق مع الشريعة للسحب على المكشوف.

يساعد فريق سلسلة التجارة والإمداد بالبنك السعودي البريطاني (ساب) العملاء في وضع وتنفيذ هياكل مالية فعالة من أجل الوفاء بأعمالهم التجارية ومتطلبات راس المال وأيضاً في تخفيض المخاطر بالنسبة لهم. وفي عام 2013 طرح ساب خدمة تمويل الذمم المدينة ليكون البنك الوحيد في المملكة الذي يقدم هذه الخدمة المتخصصة. إضافة لذلك فقد طرح ساب العديد من المبادرات التي تهدف إلى تعزيز تجربة العميل وتخفيف المخاطر. وقد شملت تلك المبادرات توسعة فريق المبيعات وإدارة العملاء، المزيد من التعزيز للحلول التجارية الهيكلية والمبنية على الشريعة، استمرار الاستثمار في التقنية لتحسين عروض المنتجات وتجربة العميل، تسهيل التجارة مع البلدان عالية المخاطر من خلال توزيع المخاطر وإدخال منتجات وحلول جديدة من منظور سلسلة الإمداد، وتعزيز عروض تدريب العملاء تحت إشراف أكاديمية ساب التجارية.

وفي عام 2014م عزز البنك هذه الأنشطة حيث دعم قدراته الإنتاجية بما في ذلك زيادة القوة العاملة بموظفين رئيسيين استراتيجيين وشراكات استراتيجية كالشراكة مع المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمارات وتمويل الاستيراد، عضو مجموعة بنك التنمية الإسلامي بما يمكن البنك من زيادة عرض وعمق قدراته الإنتاجية. كما استضاف البنك عدداً من الندوات والفعاليات التجارية الرئيسية والأحداث والعروض المتعلقة بمشاركة العملاء على الصعيدين المحلي والعالمي، وأيضاً ساعد العملاء على التوسع عالمياً من خلال فتح الفرص لهم على ذلك الصعيد، كم أجرى دراسات للسوق واستبيانات لمعرفة آراء العملاء وأيضاً اختبارات للتحقق من رضاهم وذلك بما يضمن الفهم الكامل لاحتياجات العملاء وأسواقهم وأيضاً البقاء على تواصل وثيق معهم بما يمكننا من الوفاء باحتياجاتهم المعقدة والمتغيرة.

يحتفظ ساب بعلاقات قوية مع مجموعة اتش أس بي سي مما يوفر له مدخلاً وارتباطاً دولياً ليس له منافس لمصلحة عملائه. كما لا يزال البنك بنك التجارة العالمية الرائد في المملكة حيث يساند ويقدم خدماته للشركات المحلية والأجنبية في توسعها محلياً وعبر الحدود.

إن التطوير الداخلي للتقنية لدى البنك مقروناً بإمكانية الوصول لأنظمة مجموعة اتش أس بي سي يوفر ضماناً لقدرة البنك على تقديم أحدث الوسائط والقنوات المصرفية لعملائه بما في ذلك مختلف حلول الدفع وإدارة النقد بما يفي بالاحتياجات المعقدة والمتزايدة للعملاء. كما تضمن الترتيبات القوية للحفاظ على 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 أربعة أنظمة للتعامل عبر الإنترنت تليها مجمل احتياجات عملاء الخدمات التجارية. ويشمل ذلك شبكة سويس نت وساب كونيكت، وهي قنوات متكاملة تستهدف كبار عملائنا من ذوي المتطلبات المالية المعقدة، بينما تستهدف شبكة اتش أس بي سي نت بشكل رئيسي الشركات والعملاء التجاريين من المؤسسات المتوسطة إلى كبيرة الحجم وأيضاً المؤسسات المالية ذات الاحتياجات المالية المتعددة.

كما تم إدخال خدمة بطاقات الرواتب أو بطاقة صرف الرواتب (بطاقة ساب للرواتب) والتي تستهدف المجموعات من ذوي الرواتب المنخفضة. وتم أيضاً إدخال نظام حماية الأجور والحسابات الافتراضية للذمم المدينة. هذا ويجري العمل على تعميم نظام ساب للدفعات الكبيرة تجارياً.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الخدمات المصرفية التجارية - (تمة)

تشبها مع التوجهات الاستراتيجية لتقديم عروض رائدة واتصالات عالمية وخدمات استثنائية للعملاء، فقد حققت الخدمات المصرفية التجارية في ساب تقدماً جيداً على صعيد العديد من المبادرات الرئيسية التي تم طرحها للعملاء خلال الفترة السابقة. وقد شمل ذلك تواصل النمو في الشركات الكبيرة وأيضاً توسيع الفرق لخدمة شريحة السوق المتوسطة. كما تم إنشاء فريق دولي متخصص لتعزيز العلاقات الخارجية مع مجموعة اتش اس بي سي للشركات الداخلة إلى السوق السعودي، مما حقق حجم عمل كبير من الحالات 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.

ويتمتع ساب بتاريخ طويل من الالتزام تجاه العملاء من ذوي المصالح التجارية الصغيرة حيث كان أول بنك في المملكة العربية السعودية يشارك في برنامج كفالة، وهو برنامج ضمانات حكومية لتشجيع البنوك على إقراض المصالح التجارية الصغيرة. وقام ساب خلال السنة بتجزئة أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى قسمين حيث تم نقل العملاء ممن ليس لديهم علاقات مع البنك إلى الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات بحيث يكونوا أقرب لشبكة الفروع حيث يقومون بأداء معاملاتهم، وحسابات الشركات التي تدار بموجب العلاقات المصرفية وذلك كشريحة فرعية تدار ضمن قسم الخدمات المصرفية للشركات ضمن المناطق. هذا وتواصل الخدمات المصرفية التجارية تركيزها على توفير إدارة علاقات متخصصة للعملاء الذين تقل إجمالي إيراداتهم السنوية عن 100 مليون ريال سعودي.

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 التنافسية السائدة وانخفاض نمو بعض القطاعات، إلا أن الخدمات المصرفية للشركات العالمية واصلت تحقيق أداء قوي تجاوزت فيه الخطة الموضوعية والأداء السابق. ولكونها شريكاً رئيسياً في المنتجات للخدمات المصرفية العالمية والخدمات المصرفية التجارية، فقد لعبت الخدمات المصرفية للشركات العالمية دوراً هاماً في خدمة احتياجات ومتطلبات التجارة والإمداد وتمويل الذمم المدينة وأيضاً إدارة النقد والمدفوعات للعملاء 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 بما يعزز نمو الصادرات غير البترولية وهو أحد الأهداف الحكومية الرئيسية، وذلك من خلال توفير أدوات تخفيف المخاطر للعملاء وفي الوقت ذاته تطوير وتعزيز الممرات التجارية الحالية و الناشئة للمملكة العربية السعودية.

وكرائد في مجال المعاملات المصرفية العالمية، فقد استطاعت الخدمات المصرفية للشركات العالمية تحقيق حصة سوقية جيدة ضمن هذا القطاع وهو ما يظهر من خلال نهج الأعمال الاستشارية ومستويات الخدمة العالية ومجموعة المنتجات التي تعتبر الأفضل من نوعها وذلك من خلال الابتكار المستمر لمواكبة احتياجات السوق المتغيرة. وكانت إدارة الخدمات المصرفية للشركات العالمية قد طرحت خلال السنة العديد من المبادرات التي لا تقتصر على تمويل الذمم المدينة والحسابات الافتراضية والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال وذلك بهدف مساعدة عملائها السعوديين في تدبير وإدارة متطلبات رأس المال العامل بطريقة أفضل. ومن الجدير بالذكر أن ساب هو أول بنك في المملكة يطرح خدمة تمويل الذمم المدينة والتي تعتبر مصدراً إضافياً للتمويل للعملاء السعوديين مما يمكنهم من إدارة احتياجاتهم من السيولة على المدى القصير. وكان ساب أيضاً أول بنك يطرح بنجاح عدداً من المبادرات النظامية الرئيسية كبطاقات الدفع ونظام حماية الرواتب في المملكة.

هذا ولا تزال الخدمات المصرفية للشركات العالمية تحوز على التقدير على مستوى السوق والقطاع على حد سواء حيث فازت بعدد من الجوائز القيمة منها جائزة يوروموني "أفضل مدير محلي للنقد في المملكة العربية السعودية لعام 2014م" وجائزة مجلة غلوبال فاينانس "أفضل بنك لتمويل التجارة لعام 2014م" وجائزة آسيان بانكر الافتتاحية "أفضل بنك لتمويل التجارة في المملكة العربية السعودية لعام 2014م". ومن الجدير بالذكر أن البنك يحصل على جوائز يوروموني وغلوبال فاينانس للسنة السابعة على التوالي.

الخزينة

شهدت الخزينة سنة أخرى من النجاح الكبير وذلك على الرغم من استمرار انخفاض أسعار الفائدة وأسواق الائتمان. وقد حافظت ميزانية البنك على مستويات سيولة مرتفعة وقوية مما عزز النمو العام للبنك. كما أن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة ومركز البنك المتقدم في العملات الأجنبية ساهم بقوة في تعزيز إجمالي ربح العمليات بالبنك.

واصلت الخزينة زيادة حصتها السوقية من منتجات الحماية والاستثمار من خلال زيادة تقديم الحلول المالية والاستثمارية المتوافقة مع الشريعة والخدمات التقليدية على حد سواء لقاعدة العملاء المتزايدة. وقد واصل البنك اعتماد التغطية المتخصصة للمناطق الرئيسية (الوسطى والغربية والشرقية) مقرونة بمنتجات متنوعة وخدمات واسعة. هذا، وتواصل الخزينة تحقيق تقدم كبير في تنفيذ مشروع أنظمتها الرئيسية مما سيؤدي بدوره إلى تعزيز إمكانيات الخزينة من ناحية المنتجات، وأتمتة العمليات والإجراءات وتحسين الفعالية وتعزيز خدمات العملاء.

الخدمات المصرفية العالمية

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

شهد عام 2014م تواصل ارتفاع الإنفاق الحكومي والمركز مرة أخرى على مشاريع المرافق العامة والنقل والصحة والتعليم والبتروك والغاز مما أدى إلى منح عدد من العقود الهندسية وعقود الإنشاءات ومشاريع التسليم بالمفتاح إلى شركات متعددة الجنسيات وخاصة الكورية والصينية والفرنسية والإسبانية 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 المشروع المشترك والشركة الزميلة لساب، اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة وشركة ساب للتكافل في تقديم حلول مالية لائقة للمجموعات متعددة الجنسيات والقاعدة الأوسع 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.

كما تضمنت أنشطة الخدمات المصرفية العالمية كما في نهاية عام 2014م تسهيلات تمويل الصادرات والتسهيلات المشتركة والتي تضم قروضاً طويلة المدى وقروض رأسمالية تجسيرية، وضمانات، ورأسمال عامل، وحلول خزينة للشركات العالمية التي تقوم بتنفيذ عقود خاصة، وتأكيد وحسم خطابات اعتماد التصدير. إضافة لذلك، وبمساعدة فريق الحلول المصرفية الإسلامية وفرت الخدمات المصرفية العالمية مجموعة متكاملة من العروض والحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات

حافظ ساب على مركزه خلال عام 2014م كرائد في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الفردية وإدارة الثروات في المملكة.

تنتشر شبكة فروع البنك في كافة مناطق المملكة حيث بلغ عدد منافذ الخدمات المصرفية الفردية في ساب 99 منفذاً (81 فرعاً و 18 قسماً مخصصاً للسيدات). إضافة لذلك، يوجد هناك فرعان للخدمة الذاتية الأولى في المنطقة الوسطى والآخر في المنطقة الشرقية، ومن الجدير بالذكر أن الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات، تقدم الخدمات المالية الإسلامية عن طريق جميع فروعها.

ويتم اختيار مواقع الفروع بعد الأخذ في الاعتبار القرب من عملاء البنك وسهولة وصولهم إليها، كما أولت الإدارة خلال عام 2014م، المزيد من الاهتمام لإعادة الهيكلة والتنظيم الداخلي للفروع من أجل تحقيق الفائدة لكبار العملاء مع التركيز بشكل خاص على زيادة أعداد مراكز البريمير في المملكة، حيث وصل عددها الآن 17 مركزاً تنتشر في كافة أنحاء المملكة، وتقدم هذه المراكز المخصصة حصراً لكبار عملاء الخدمات المصرفية للأفراد (بريمير) منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لتلك الشريحة، كما يمكن لعملاء بريمير تنفيذ عملياتهم المصرفية حول العالم من خلال شبكة اتش اس بي سي العالمية.

وانطلاقاً من النجاح الذي حققه برنامج البريمير الحالي الذي تتم إدارته من خلال مدراء علاقات البريمير المتفرغين يواصل ساب توسيع برنامج أذفانس والذي يتواجد في 34 موقعاً في العالم. وهذه الخدمة والتي تعتبر بمثابة الشريحة الثانية للخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات، والتي تمكن عملاء البنك من الحصول على خدمات مصرفية في المملكة العربية السعودية مع ميزة إضافية وهي توفرها في الأسواق الأخرى حول العالم. وبفضل البرنامج الجديد فإن عملاء شريحة أذفانس لدى ساب ومجموعة اتش اس بي سي يمكنهم الآن الوصول إلى نطاق واسع من المنتجات المصرفية الفردية العالمية مقرونة بأولوية الخدمة. ويقدم هذه الخدمة الجديدة موظفون مدربون على أعمال أذفانس ممن يستطيعون تقديم حلول إدارة مالية للعملاء الأفراد بما يتلاءم مع احتياجاتهم الخاصة. إضافة لذلك فإن برنامج ساب أذفانس يستخدم العروض الجديدة وذات القنوات المتعددة ليتمكن العملاء من إدارة شئونهم المالية في أي وقت ومن أي مكان وبأسلوب يتلاءم واحتياجاتهم على أفضل وجه، كما أنه يقدم المعلومات والمشورة للعملاء مما يمكنهم من استكشاف وتوسيع آفاقهم المالية لتحقيق أهدافهم المستقبلية، وقد أدى توسيع وتعزيز مستوى هذه الأنشطة مقروناً بمبادرات التسويق والمبيعات، إلى زيادة قاعدة عملاء البريمير في ساب بنسبة 24.2% مقارنة بالسنة الماضية.

حافظ البنك خلال عام 2014م على مركزه الرائد في أعمال البطاقات الائتمانية في السوق السعودية. وطرح قسم البطاقات خلال السنة خدمة الاسترداد الآلي بالنسبة لمكافآت برنامج إكسب، وهو أول بنك يقوم بإدخال هذه الخدمة في المملكة العربية السعودية.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات - (تمة)

كما واصل ساب تقييمه لاحتياجات العملاء وإدخال الحلول المبتكرة خلال عام 2014م، حيث يقوم ساب باستمرار بإصدار خدمات جديدة من خلال القنوات 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. كما قام ساب بطرح بطاقة فيزا للصرف الآلي رسمياً وذلك في شهر مايو 2014م بما يوفر للعملاء حزمة جديدة من المزايا التي ستقل هذه الخدمة إلى مستوى جديد من الفعالية بما يمكن عملاء ساب من السداد الفوري بشكل ملائم وأمن من الأموال المتوفرة في حساباتهم لدى ساب لقيمة السلع والخدمات التي يحصل عليها وذلك لدى جميع المؤسسات التجارية المشتركة في الشبكة السعودية للمدفوعات وأيضاً لدى ملايين المنافذ التجارية المشتركة في خدمة فيزا عبر العالم. خلال العام 2014م استكمل البنك إنشاء 200 جهاز صرف آلي، ليرتفع إجمالي عدد أجهزة الصرف الآلي التابعة للبنك إلى 854 جهازاً.

من ناحية ثانية يواصل ساب تبني وتنفيذ أعلى مستويات معايير الالتزام عبر كافة قطاعات أعماله، ومن ذلك تمثيه التام مع القواعد الجديدة للقروض الفردية والتمويل العقاري وذلك تمثياً مع المتطلبات النظامية. ويتطلب هذا الأمر إحداث تغييراً ضمن وعبر قطاعات البنك، وبذلك فسوف تضم معايير ساب العالمية لساب البنود التالية:

- ترسيخ أعلى المعايير العالمية على نطاق ساب بطريقة متجانسة.
- تعزيز استجابة ساب لمخاطر التحايل المالي وتسرب المعلومات.
- ضمان أن يطبق ساب بشكل متواصل أعلى القيم وأن يخدم عملائه بطريقة مهنية عالية وترسيخ العمل المستدام للموظفين والمساهمين وأصحاب العلاقة.

الخدمات المصرفية الخاصة

تقدم الخدمات المصرفية الخاصة خدمات مخصصة للأفراد من ذوي المراكز المالية المرموقة على مستوى المملكة بما في ذلك خدمات مصرفية عالية المستوى مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم. كما تواصل الخدمات المصرفية الخاصة نموها مستفيدة من أطر التواصل مع مجموعة اتش اس بي سي، والتي تضم موارد شبكة عالمية ومهارات ومعرفة وخبرات متخصصة.

حققت الخدمات المصرفية الخاصة نمواً كبيراً في الربحية مقارنة بالسنة الماضية وبشكل جزئي، على خلفية تنظيم العمليات وتخفيض مخاطر الأعمال، كما شهدت الموجودات والمطلوبات نمواً كبيراً مقارنة بما كانت عليه سابقاً، وقد أدى اندماج وحدة الخدمات المصرفية الخاصة ضمن إدارة الثروات، إلى المزيد من التعاون والتنسيق نتج عنه تحسن كبير في تجربة العملاء المصرفية، بينما حافظ في نفس الوقت على مواصلة توفير خدمات متميزة.

سوف تواصل الخدمات المصرفية الخاصة ضمان أعلى مستوى ممكن من إدارة علاقات العملاء وذلك من خلال تقديم منتجات مصممة طبقاً لاحتياجاتهم وخدمات شخصية كاملة للعملاء الذين سيواصلون 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.

هذا، وقد فازت الخدمات المصرفية الخاصة بجائزة "أفضل خدمات مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية" من قبل عدة دور نشر مالية لها سمعتها العالمية مثل يوروموني وذا بانكر.

الخدمات المصرفية الإسلامية

شهدت الخدمات المصرفية الإسلامية نمواً متواصلاً في عام 2014م، وقد عقدت الهيئة الشرعية بالبنك 9 اجتماعات خلال عام 2014م تم فيها تقديم ومناقشة عدد من المواضيع الشرعية وتقارير المراجعة الشرعية للموافقة والتوجيه من قبل الهيئة.

ومن الجدير بالذكر أن معظم أنشطة الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات قد أصبحت الآن تُقدّم بشكل متوافق مع الشريعة وذلك تماشياً مع استراتيجية ساب للخدمات المصرفية الشخصية والتي تقتضي تقديم قاعدة كاملة من الخدمات والمنتجات الإسلامية مما أسهم في استمرار النمو في كافة شرائح الخدمات المصرفية الشخصية. ومن بين العروض الجديدة المطورة لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات منتج "مرايحة الأسهم" والذي يمثل خياراً آخر للتمويل الشخصي. وفي المنتج الجديد باحتياجات العملاء كما يعزز عروض منتجات ساب للتمويل الشخصي. إضافة لذلك، فقد تم إصدار كافة البطاقات الائتمانية لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية في عام 2014م كبطاقات متوافقة مع الشريعة.

واصل الطلب على خدمة تمويل المنازل خلال عام 2014م قوته حيث حافظ البنك على موقعه كأحد اللابعين الرئيسيين في السوق. وكان البنك قد طرح خلال العام 2013 خدمة تمويل المنازل المبنية على سعر تأجير متغير حيث لاقت إقبالاً جيداً في السوق. وتشمل منتجات تمويل المنازل في ساب بشكل عام العقارات الجاهزة للاستخدام، الأراضي والمباني قيد الإنشاء مع ميزة مضافة تمكن العملاء من امتلاك العقار في نهاية مدة عقد الإيجار.

كذلك أولت الخدمات المصرفية الإسلامية في قطاع الشركات اهتماماً بالغاً بتلبية احتياجات العملاء من الشركات بجميع فئاتها، واستمر نهج البنك في تلبية الطلب المتزايد من عملاء الشركات للخدمات الإسلامية، وذلك عبر تعزيز المنتجات الحالية و طرح منتجات جديدة تلبي احتياجاتها المتقدمة. ومن ذلك قيام البنك بطرح منتج (التوريق الإسلامي) والذي يمكن بعض عملائه الكبار من بيع محافظهم ذوات الأصول التمويلية على البنك.

بالإضافة الى ذلك، قامت الخدمات المصرفية الإسلامية في قطاع الشركات بتقديم برامج تدريبية متقدمة تحوي اختبارات تأهيلية مخصصة لمدرء العلاقات والمسؤولين عن تقديم منتجاتها بغرض التأكد من تمكن مدرء العلاقات من بيع المنتجات بطريقة صحيحة و فعالة وبشكل يؤكد على مصداقية البنك في العمل المصرفي الإسلامي. علماً أن اجتياز هذه البرامج هو جزء من خطة متكاملة في حوكمة المنتجات الإسلامية للشركات.

أيضاً نظمت الخدمات المصرفية الإسلامية في الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2014م ثلاث ندوات حول الحلول المصرفية الإسلامية للشركات في كل من الرياض وجدة والخبر استضاف البنك من خلالها عدداً من الخبراء المتميزين في مجال المصرفية الإسلامية، وقد كان الهدف من هذه الندوات التعريف بالخدمات المصرفية الإسلامية للشركات في ساب لعملاء البنك الحاليين والمحتملين و تعزيز صورة الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات في السوق ورفع وعي العملاء بالخدمات المصرفية الإسلامية بشكل عام وتعريف العملاء بمنتجات وحلول ساب المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تلبية احتياجاتهم. وقد حضر تلك الندوات عدد من عملاء الخدمات المصرفية للشركات البارزين.

من الجدير بالذكر أن معظم إجمالي أصول ودخل الخدمات المصرفية للشركات بالبنك يأتي من الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد حصلت إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية على جائزة "أفضل صفقة تمويل مشاريع إسلامية لعام 2014م" من مجلة الأصول من الفئة الأولى "Asset Triple A" وذلك للنجاح المتواصل للبنك في الوفاء بطموحات عملائه.

الموارد البشرية

ركزت الموارد البشرية خلال العام على مبادرات استهدفت تطوير ونجاح ساب وذلك من خلال التفكير والعمل فيما يحقق أفضل مصلحة للبنك والقوى العاملة فيه، وتحديد تطوير السياسات والبرامج وخدمات التقديم.

تواصل الموارد البشرية في تعزيز أهداف ساب من خلال تطوير والتزام ومشاركة موظفي البنك وذلك سعياً منها بشكل رئيسي لتمكين كافة الفعاليات في ساب من النمو والتقدم من خلال بناء القدرات المهنية للموظفين ومساعدتهم في تحقيق آمالهم وطموحاتهم.

وتدعم سياسة المكافآت في ساب هذه الأهداف من خلال تحقيق التوازن بين الأداء على المدى القريب والأداء المستدام. وتعتبر مجموعة التعويضات الإجمالية للبنك عاملاً أساسياً في نجاح أنشطة التوظيف والاحتفاظ بالموظفين، حيث تم مؤخراً إجراء مراجعة شاملة لبرنامج التعويضات الشامل وتم اعتماده من لجنة الترشيحات والمكافآت وإبلاغه لأقسام العمل في البنك.

يتم الحكم على مستوى الأداء، ليس على ما يحققه الموظف فحسب، بل أيضاً على الطريقة التي يحقق فيها ذلك. وضمن هذا السياق تقوم الموارد البشرية حالياً بتقييم كبار المسؤولين التنفيذيين على أساس علاقتهم السلوكية بقيم ساب وهو ما ينعكس في الرواتب والمكافآت الممنوحة

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الموارد البشرية - (تمة)

لهم، وتخطط أيضا لتعميم طريقة قياس القيم والسلوكيات على بقية موظفي البنك خلال عامي 2015 و 2016م. كما أن المقاييس المالية وغير المالية المدخلة في الأهداف المتوازنة يتم أخذها في الاعتبار بما يضمن الموازنة مع استراتيجية ساب على المدى الطويل.

وبالنظر للحجم الكبير والتنوع الذي تتميز به القوى العاملة في ساب على مستوى المملكة، يحرص ساب على بناء بيئة عمل مريحة لجميع الموظفين كما أنه ملتزم بإزالة كافة عوائق العمل بما يفضي إلى تحقيق أفضل بيئة وتجربة لكافة الموظفين والمجموعات. ويعتبر التواصل على كافة المستويات في ساب أمرا رئيسيا حيث تواصل الموارد البشرية إصدار الرسائل التنظيمية لجميع الموظفين من خلال باقة من البرامج الإدارية الواسعة. وتضم كلا من لجنة الموارد البشرية ومجموعة عمل الموارد البشرية SABB Engagement Working Group مسئولين تنفيذيين ومدراء يصبون كل همهم على جعل ساب مكانا رائعا للعمل.

إيماننا منه بأن تزويد الموظفين بالمهارات والقدرات الصحيحة هو أمر جوهري لنجاحهم على المدى البعيد، فإن البنك يحرص على تطوير الموظفين من خلال توفير الفرص التقنية وغير التقنية حيث يشرف المتخصصون في حقلتي التعليم والمهارات على عدد واسع من برامج التعليم والتطوير للموظفين.

واصل ساب في عام 2014م تقديم مختلف البرامج التعليمية المتطورة وذلك استجابة لتزايد المتطلبات المتطورة التي يفرضها العمل، حيث يتم توثيق الاحتياجات التعليمية رسميا من خلال برنامج خاص لتحليل الاحتياجات التعليمية ثم تتم مطابقة تلك الاحتياجات مع العروض الواردة من شبكة فروع موردي ساب وبعدها تترجم إلى خطط تعليمية فردية، وهذه تم تقديمها لجميع الموظفين خلال الربع الأول من العام.

إضافة إلى معالجة عدد من المهارات الإدارية واحتياجات التعلم التقنية، ركزت إدارة التعليم والمهارات أيضا على الوفاء بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المحددة لموظفي الخط الأول وذلك من خلال تقديم برامج تشييطية للخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات. فقد تم تدريب 450 موظفا من منسوبي الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات من أجل إعدادهم لاختبارات الحصول على شهادة التخصص في الخدمات المصرفية الشخصية.

كما دأبت الموارد البشرية أيضا وبشكل متواصل على أخذ قيم ساب ومعايير ساب العالمية في الاعتبار من أجل تطوير وتقديم برامج تعليم إلكترونية إلزامية مفصلة.

وكان إستبيان آراء الموظفين في عام 2013م قد سلط الضوء على عدد من الحقول التي تتطلب التطوير في نطاق القدرات القيادية في ساب. واستجابة لذلك، فقد تم خلال العام 2014م تطوير برنامج القيادة في ساب بالاشتراك مع IMD Business School وشركة YSC الإستثمارية، وكذلك تقديم دورات تدريبية لعدد 163 مديراً من الفئة الوظيفية الثالثة إلى الفئة السابعة.

يوصل برنامج التدرج الوظيفي في ساب تحقيق زخم واسع حيث انتسب له 151 موظفا منذ طرحه من الفئات الوظيفية 2، 3، 4 و 5. وهذا العدد يزيد عن العدد المستهدف في استراتيجية المدى المتوسط وهو 140 موظفا.

هذا وقد تم الانتهاء بنسبة 100% من برامج التطوير الوظيفي لأول 3 مجموعات ويجري الآن تقديم جلسات المتابعة للمشاركين فيها.

كما تم الانتهاء من خطة الإحلال للمستوى الأول (الأشخاص الذين يرفعون تقاريرهم للعضو المنتدب) وتقديمها إلى لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الربع الثالث من العام 2014م.

تم تشييط تقييمات المهارات للفئة الوظيفية 3 وما بعد وذلك باستخدام تقارير برنامج التدرج الوظيفي ومناقشات خطط الإحلال.

ويجري حاليا استكمال تقييمات المهارات للفئات الوظيفية 4 و 5 و 6 من خلال استبيان تم استكماله من قبل المدراء المباشرين والموظفين الذين يرفعون تقاريرهم لهم مباشرة والذي تمت مناقشته خلال اجتماعات خطط الإحلال في الأقسام وذلك للتأكيد.

وخلال العام 2014م، وكجزء من برامج التدريب الموجهة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة، فقد أشرفت وحدة التدريب على إستكمال برنامج التطوير، وقد شمل البرنامج الدورات التالية: -

- 2 جلسة تعليمية للجنة التنفيذية
- 2 جلسة تعليمية للجنة المخاطر
- 2 جلسة تعليمية للجنة المراجعة
- 1 جلسة تعليمية للجنة الترشيحات والمكافآت
- 1 جلسة تعليمية لمجلس الإدارة

واصل البنك تحقيق تقدم كبير على مستوى خطط السعودة لديه والتي ستبقى محط اهتمام رئيسي للبنك. وكنتيجة لمشاركة البنك في مناسبات أيام المهنة والمناسبات المتعلقة بالخريجين، فقد ارتفعت نسبة السعودة بالبنك إلى 89.9% مع زيادة كبيرة في أعداد السيدات في كافة الأقسام. كما يواصل البنك التركيز على التنوع حيث أطلق العديد من مبادرات التطوير للسيدات. وتبلغ نسبة السيدات العاملات في البنك حاليا 18.1% من إجمالي عدد الموظفين بالبنك.

ومن الجدير بالذكر أن البنك وصل إلى الدور النهائي للمؤسسات التي ستمنح جائزة أفضل صاحب عمل للسنة وجائزة أفضل مبادرة للالتزام الموظفين وذلك في قمة ومعرض الموارد البشرية لعام 2014م.

إن هدف البنك، والذي تبناه مجلس الإدارة، هو أن يصبح ساب أفضل مكان للعمل بنهاية عام 2016م.

ممتلكات الشركة

واصلت ادارة ممتلكات الشركة خلال عام 2014م إدارة ومتابعة المشاريع الهندسية التابعة للبنك هادفة إلى الحفاظ على الصورة المعمارية لممتلكات البنك وأيضا لتسهيل أعمال البنك المصرفية. وقد شمل ذلك ثمانية فروع في مناطق مختلفة من المملكة بين بناء جديد وتجديد وترميم أو نقل وكذلك إستكمال تسليم 200 موقع جهاز صراف آلي جديد.

كما باشرت إدارة ممتلكات الشركة خلال السنة بتنفيذ مشروع مبنى الادارة الاقليمية في جدة بعد الحصول على موافقة كافة الجهات الرسمية اللازمة. وتم الاحتفال بتدشين أعمال البناء في ديسمبر 2014م للبدء في المشروع.

وعلى صعيد المستقبل يجري التخطيط لتنفيذ 13 مشاريع جديدة ما بين بناء جديد ونقل وتجديد فروع حالية إضافة إلى مزيد من التوسع في شبكة الصراف الآلي لساب.

العمليات والإجراءات

ركزت إدارة العمليات والإجراءات جهودها خلال عام 2014م على تعزيز ضوابط الرقابة الداخلية وتطبيق قيم ومعايير ساب على كافة النواحي المتعلقة بالعمل، كما تواصلت مشاريع المركزة والأتمتة الهادفة إلى المزيد من التعزيز لخدمات العملاء وفعاليتها. وقد حصل البنك على تقدير خارجي من كوميرزبانك الذي قدم لساب جائزة الإجراءات المباشرة TMSTP Award لقاء الخدمات المتميزة في تسليم الدفعات التجارية وحالات المؤسسات المالية وذلك للسنة الرابعة على التوالي.

تقنية المعلومات

لا تزال خدمات تقنية المعلومات تمثل العمود الفقري لعمليات وأعمال البنك وخطوط العمل وتعتبر شريكا رئيسيا في تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للبنك.

عززت تقنية المعلومات في عام 2014م استثمارها في أنشطة "تحويل البنك" كما تم تطوير البنية التحتية للبنك للوفاء بالاحتياجات الحالية والمستقبلية جنباً إلى جنب مع تحسين المرونة ومستوى الاستجابة. وكنتيجة لذلك فقد بلغت نسبة توفر الخدمات للسنة 99.92%.

خلال العام 2014م تم بنجاح تسليم عدة مشروعات بعضها يمثل إنجازات بارزة شملت إصدار بطاقة الحسم كبطاقة فيزا، تعزيز قدرات تدفق العمل وخدمات الإنترنت، تحديث بيانات اعراف عميلك عبر الإنترنت، تعزيز أنظمة الخزينة و Uptime TIER III Data Centre Certification

ضمن نطاق التركيز على الاستراتيجية الرقمية تم تنفيذ عدد من المشاريع الاستراتيجية بما في ذلك خدمة الجوال المصرفي، بالنسبة لأجهزة (أندرويد) و (أي أو إس) اللوحية وأيضا خدمات الدفع لوزارة الداخلية بينما يجري العمل حالياً على تطوير الشبكة الداخلية والموقع العام للبنك.

وتم أيضا إجراء المزيد من التعزيز لحوكمة تقنية المعلومات بما في ذلك ادارة المشاريع وشاملة آلية تحليل وتتبع المخاطر. هذا ولا يزال أمن المعلومات وتخفيف المخاطر يحظى بأولوية قصوى حيث تم تنفيذ العديد من المبادرات من أجل التعزيز المتواصل للبنية التحتية للبنك ومنع وتخفيف الاعتداءات المحتملة عبر الانترنت/ الشبكة العنكبوتية.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

خدمة المجتمع والتنمية المستدامة

انسجاماً مع قيم ساب الرئيسية يواصل البنك إبراز التزامه القوي بالمجتمع الذي يعمل فيه. وضمن هذا الإطار فقد عزز البنك مؤخراً مركزه الرائد والذي طالما تبوأه منذ فترة طويلة في خدمة المجتمع وذلك من خلال مجموعة موسعة من أنشطة خدمة المجتمع والتنمية المستدامة. وقد ركز البنك على ثلاث حقول جوهرية بالنسبة لعملية التنمية المستدامة، وهي: التدريب، التعليم، خدمة المجتمع، والبيئة.

ضمن توجهه الاستراتيجي على صعيد خدمة المجتمع، نظم ساب مجموعة من الأنشطة المتنوعة التي تهدف إلى دمج البنك في عملية التنمية الوطنية في المملكة وذلك من خلال تركيز جهوده لناحية خدمة المجتمع والتنمية المستدامة على مجموعة مختارة بعناية من الأنشطة بما يزيد من بصمته الاجتماعية وبالتالي يمكنه من قياس الفوائد التي يمكن أن يحققها استثماره على هذا الصعيد بشكل أفضل. وبالإضافة لذلك، فقد وسع البنك المشاركة في أنشطة خدمة المجتمع لتشمل موظفي البنك. ويأتي هذا التعزيز لمشاركة الموظفين في خدمة المجتمع والتنمية المستدامة كدليل ثابت وقوي على ترسيخ قيم ساب الرئيسية على مستوى المجتمع ككل.

كما يسعى ساب على الدوام وضمن برامج خدمة المجتمع التي يقدمها إلى إدخال درجة معينة من الابتكار الاجتماعي من خلال المساهمة في حل المشاكل الاجتماعية. ففي مدينة القنفذة في الجنوب شارك البنك مع وزارة الشؤون الاجتماعية في إقامة أكشاك تجارية للعائلات المستفيدة من نظام الضمان الاجتماعي لوزارة الشؤون الاجتماعية.

ومن أجل تنويع نطاق خدماته، فقد وضع البنك خطته بحيث تأخذ في اعتبارها مختلف المواقع الجغرافية بحيث تغطي العديد من المناسبات الاجتماعية وتواكب المناسبات المحلية والعالمية المتعارف عليها. وقد شملت تلك البرامج ترميم بيوت العائلات المحتاجة في مدينة الرياض، تدريب المكفوفين على استخدام الأجهزة الذكية، أنشطة إفطار رمضانية ودورات تعليم اللغة الإنجليزية للمكفوفين. وفي المنطقة الشرقية طرح ساب مركز تدريب مهني مزود بكافة الاحتياجات واللوازم لمكاتب الجمعية السعودية للإعاقة السمعية في الدمام. كما قام البنك أيضاً بتوزيع مساعدات شتوية بالتنسيق مع جمعية تبوك الخيرية.

ومن الأحداث الرئيسية التي تجسد أهداف وتوسيع استراتيجية خدمة المجتمع في ساب الافتتاح الكبير لمركز الأمير سلطان للأطراف الصناعية، في مدينة سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية، حيث أدت مساهمة البنك إلى تزويد المركز بأحدث التقنيات لصناعة الأطراف الصناعية للمرضى المحتاجين مما مكن المركز من انتاج الأطراف المطلوبة بدقة تامة وفي أقل وقت ممكن.

وكنتيجة لسجله الطويل في مجال خدمة المجتمع، حصل ساب على جائزة تقديرية عالية المستوى، هي جائزة "أفضل مؤسسة تجارية في خدمة المجتمع" في المملكة العربية السعودية، من قبل مجلس وزراء الشؤون الاجتماعية في مجلس التعاون الخليجي بالكويت، وهذه الجائزة تمنح عادة لأفضل مؤسسة في القطاع الخاص السعودي، تؤكد التزامها العميق بقيم المسؤولية الاجتماعية خلال العام.

التقدير العالمي لساب

كان عام 2014م حافلاً بالنسبة لساب من حيث عدد الجوائز التقديرية التي حصل عليها على المستويين الإقليمي والعالمي والتي أكدت مجموعة واسعة من المعايير التي تم تقييم ساب على أساسها وشملت مختلف الحقول الرئيسية لعمليات البنك.

فعلى نطاق الخدمات المصرفية الفردية فاز ساب بجائزة "أفضل بنك في الخدمات المصرفية الخاصة" من مجلة يوروموني وجائزة "أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت" من مجلة غلوبال فاينانس، وجائزة "أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال" من مجلة بانكر للشرق الأوسط. وعلى نطاق الخدمات المصرفية التجارية فاز ساب بجائزة "أفضل مقدم لخدمات إدارة النقد" من مجلة يوروموني، وجائزة "أفضل مقدم للخدمات المالية التجارية" من مجلة غلوبال فاينانس، وجائزة "أفضل مقدم لخدمات الصرف الأجنبي" من مجلة غلوبال فاينانس، وجائزة "أفضل مقدم لحلول المشتقات" من مجلة بانكر للشرق الأوسط، وجائزة "أفضل بنك تجاري" من مجلة إنترناشيونال فاينانس.

كما حصل ساب على جائزة تقديرية من منتدى المهارات والقيادة، وهي "جائزة التميز لأصحاب العمل" وذلك عن بيئة العمل المتميزة وسياسات الموارد البشرية المعتمدة لديه. كما حاز ساب على جائزة "أفضل مؤسسة تجارية في خدمة المجتمع"، في المملكة العربية السعودية وذلك من قبل مجلس وزراء الشؤون الاجتماعية في مجلس التعاون الخليجي.

شركة ساب تكافل

شركة ساب للتكافل هي شركة سعودية مساهمة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18/9/1427هـ الموافق 11/10/2006م. وقد باشرت الشركة سنتها المالية الأولى بعد صدور القرار الوزاري رقم (108) بتاريخ 15/5/2007م بالموافقة علي تأسيس الشركة. وتعمل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010234032، وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 5/20079. ويخول الترخيص الشركة ممارسة أنشطة التأمين للحماية والادخار والتأمين العام، والذي تم تجديده في 08/07/2013م لمدة ثلاث سنوات. يبلغ

رأس مال الشركة المدفوع 340.000.000 ريال سعودي، وقد اكتتب المساهمون المؤسسون البنك السعودي البريطاني (ساب) ومجموعة HSBC، بما يمثل 65 % من رأس مال الشركة.

تقدم ساب للتكافل مجموعة واسعة من منتجات الحماية العائلية والحماية العامة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتضي باحتياجات الحماية لعملائها من الأفراد والشركات. 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. كما توفر الشركة عدداً من منتجات التكافل العام للعملاء من الأفراد والشركات ضد الأحداث التي لا يمكن التنبؤ بها.

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.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

الاستشارات الاستثمارية المصرفية

أبرمت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة خلال عام 2014م عدداً من المعاملات في حقلي أسواق رأس المال والاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية، وكان الأبرز في هذه المعاملات دورها كمستشار مالي مشترك ومدير اكتتاب مشترك للاكتتاب الأولي في أسهم البنك الأهلي التجاري والذي بلغت قيمته 22.5 مليار ريال سعودي. وقد كان هذا الاكتتاب أكبر اكتتاب أولي على مستوى الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وثاني أكبر اكتتاب على المستوى العالمي خلال السنة وتم تنفيذه ضمن إطار زمني قياسي وتقلبات سوقية واسعة.

كما عملت الشركة أيضاً كمستشار مالي وحيد ومدير مشترك وضامن اكتتاب لإصدار الحقوق للشركة السعودية للتعدين (معادن) والذي بلغت قيمته 5.6 مليار ريال سعودي، والذي كان أكبر إصدار للحقوق في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2012م. وأنهت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة العام متصدرة قيادة السوق ومعززة مركزها كمستشار الأفضل في أسواق رأس المال بالرغم من أنها تواصل تقديم الاستشارات حول المشاريع الاستراتيجية الأخرى في قطاع أسواق المال.

تمويل الاستثمارات المصرفية - أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة

تضمن مشاركة شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في استشارات الدين عبر تمويل الشركات وأسواق التمويل وتمويل الاندماج والاستحواذ مواصلة قيادة الشركة لهذا القطاع. وتتجلى هذه الريادة بشكل خاص في مجال الصكوك حيث تصدرت الشركة قائمة الإصدارات في كل سنة منذ ابتداء هذا النشاط في السوق، وأيضاً في مجال التمويلات والقروض المشتركة. وكانت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية قد قادت إصدارات الصكوك التالية خلال العام:

- أول صكوك يطرحها البنك الأهلي التجاري، حيث تولت الشركة مهمة منسق الإصدار ومدير الإصدار المشترك ومنسق مدفوعات الاكتتاب.
- صكوك الشركة المتقدمة للبتروكيماويات والذي بلغت قيمته مليار ريال سعودي، حيث لعبت الشركة دور المدير المشترك للإصدار ومنسق الإصدار.
- صكوك شركة الكهرباء السعودية بالريال السعودي حيث تولت الشركة مهمة مدير الإصدار المشترك ومنسق مدفوعات الاكتتاب.
- الإصدار الثاني لشركة الكهرباء السعودية 144a/Reg S حيث تولت الشركة مهمة مدير الإصدار المشترك ومنسق مدفوعات الاكتتاب.

كما تجلت ريادة شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة للسوق في حصولها على العديد من الجوائز القيمة من جهات معروفة، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، جوائز التميز من قبل مجلة يورموني حيث فازت الشركة بجائزة "أفضل بنك استثمار في المملكة العربية السعودية" وجوائز مجلة ذي بانكر حيث تم تصنيف قرض شركة تصنيع البالغ قيمته 4 مليار ريال سعودي "كأفضل قرض في منطقة الشرق الأوسط".

تمويل المشاريع والصادرات

شهد عام 2014 بعض التباطؤ على صعيد تطوير مشاريع جديدة في قطاعات البتروكيماويات والكهرباء والبنية التحتية. يرجع ذلك بشكل رئيسي لمحدودية مخصصات الغاز التي يتم توفيرها لمشاريع البتروكيماويات الضخمة وغياب مبادرات الخصخصة في قطاع البنية التحتية حيث لا تزال مصادر التمويل لمشاريع البنية التحتية توفر من المصروفات الحكومية المدرجة في الميزانية. وعلى الرغم من ذلك، فقد تمكنت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة من المحافظة على مركزها الرائد في مجال الاستشارات المالية والتمويل للمشاريع في المملكة العربية السعودية. وقد أنهى القسم بنجاح أعمال استشارات مالية لمشروعين رائدين، وهما مشروع شركة معادن وعد الشمال للفوسفات بقيمة 7.5 مليار دولار أمريكي (وهي شركة مشتركة بين معادن وموزاييك وسابك) ومشروع شركة ارامكو السعودية لتوليد الكهرباء و البخار المزدوج. كما واصل الفريق خلال السنة تقديم استشارات مالية للعديد من المشاريع الكبيرة بما في ذلك العمل كمستشار مالي مشترك لمشروع توسعة شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات والبالغ قيمته 8 مليار دولار أمريكي (بترو رابغ، وهي شركة مشتركة بين سوميتومو كيميكال وأرامكو السعودية) والمستشار المالي الوحيد لشركة ارامكو السعودية في مجمع مصفاة جازان فيما يخص مشروع وحدة فصل الهواء ومشروع محطة توليد الكهرباء باستخدام تكنولوجيا تحويل بقايا المصفاة الى غاز.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

إدارة الأصول

واصل قسم إدارة الأصول في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة تبوأه مركزاً رائداً في إدارة الأسهم المحلية لعملاء المصرفية الخاصة والتجزئة والمؤسسات، حيث تدير الشركة أكبر عدد من الصناديق الاستثمارية التي تشمل صناديق الأسهم المحلية وصناديق خاصة بقطاعات معينة. وتوفر الشركة خيارات استثمارية مختلفة تشمل استراتيجيات نشطة وغير نشطة وتشمل على صندوق المؤشر المتداول المدرج في تداول. ويتمثل دور الشركة القيادي في مستوى حجم الأصول، حيث بلغت حصة الشركة السوقية 21.69% وفقاً للبيانات المتوفرة على موقع تداول الإلكتروني في نهاية شهر ديسمبر 2014م.

وسجلت إتش إس بي سي السعودية تدفقات واردة إيجابية وقوية خلال السنة على مستوى الخدمات التي تقدمها وبالتحديد إدارة المحافظ الاستثمارية. ويأتي ذلك بالرغم من التراجع الحاد في أسعار البترول في نهاية العام والتراجع الكبير في سوق الأسهم السعودي تبعاً لذلك. هذا وقد حصلت إتش إس بي سي على تسع جوائز ضمن "جوائز أداء مديري الصناديق لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" (MENA) مقابل أدائها في عام 2014م، شملت جائزة "أفضل مدير أصول للعام"؛ وتم إعادة ترشيح الصناديق مره أخرى لعدد من جوائز مدراء صناديق الاستثمار لعام 2014م. بالإضافة إلى ذلك، حصل صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية على جائزة "أفضل صندوق أسهم لفترة سنة في فئة "الأسهم الخليجية" عن عام 2014 الممنوحة من ليبر للصناديق الإسلامية العالمية وكذلك حصل الصندوق على جائزة صندوق ليبر لعام 2014.

وساطة الأسهم

يقدم قسم الوساطة سلسلة شاملة من الخدمات بما في ذلك التداول في أسواق المال من خلال مختلف وسائط إيصال الخدمات والتي تشمل ثمانية مراكز استثمارية تنتشر عبر المملكة، إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (إتش إس بي سي تداول وإتش إس 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. وضمن سعيها الدائم لتقديم حلول ابتكارية لعملائها، تواصل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة تطوير خدمات التداول الإلكتروني. وتمكن عروض مبادلات إتش إس بي سي للمستثمرين الدوليين من المؤسسات من المشاركة في نمو الأسهم السعودية الفردية المدرجة بشكل غير مباشر.

أبحاث الأسهم

تمكنت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة في أقل من ست سنوات من ترسيخ قاعدة أبحاث رائدة في مجال الأسهم تلبي احتياجات مدراء الصناديق المحليين والعالميين. ويغطي فريق الأبحاث 45 سهماً سعودياً تمثل أكثر من 80% من رأسمال سوق الأسهم السعودية وحقق على الدوام أعلى المراتب في عدد من الاستبيانات التي تمت على مستوى القطاع ليتم تصنيفه مؤخراً في المرتبة الأولى بالنسبة لأبحاث الأسهم لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (أكتوبر 2014) وفاز ثلاثة من محليليه بمراتب عليا في قطاعاتهم الفردية. كما واصل مؤتمر مستثمري الأسهم السنوي الذي ينظمه القسم استقطابه لكبرى الشركات السعودية والعملاء العالميين.

خدمات الأوراق المالية

شهدت خدمات الأوراق المالية في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة سنة أخرى من النجاح القوي من حيث الأداء. وقد واصلت منتجات الحفظ دورها كأهم حافز للدخل بينما تحسنت مساهمة خدمات وكالة القروض تحسناً كبيراً مقارنة بالسنة الماضية. وقد حققت كافة المنتجات نمواً جيداً في عام 2014؛ كما حافظ القسم على قاعدة عملاء قوية وذلك على ضوء الاهتمام المتنامي للمستثمرين في السوق السعودية.

ومن الجدير بالذكر أن فتح السوق المحتمل للمؤسسات المالية المؤهلة خارج المملكة العربية السعودية من شأنه أن يوفر فرصة كبيرة لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بالنظر لكونها في موقع جيد يمكنها من استقطاب التدفقات التي ستنج عن قاعدة العملاء الجدد. وفقد فازت إتش إس بي سي للأوراق المالية مرة أخرى بجائزة "أفضل وكيل حفظ فرعي في المملكة العربية السعودية". وذلك في استبيان Global Custodian's Emerging Markets Survey لعام 2014م.



KPMG Al Fozan & Al Sadhan



إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركات التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٠). لم نقوم بمراجعة الإيضاحين رقم (٣٦) و(٣٧) أو البيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل (٣) والإفصاحات المتعلقة بهيكل رأس المال التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٣) والمشار إليها في الإيضاحين المذكورين لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر الإدارة مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت 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 الإلتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقييم 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 تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.



KPMG Al Fozan & Al Sadhan



إلى السادة / مساهمي البنك السعودي البريطاني (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 والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائهما المالي وتدفقاتهما 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 بس إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



٥ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
(٥ فبراير ٢٠١٤)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2013	2014		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
26,123,913	19,313,766	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,286,053	2,468,871	4	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,399,559	45,280,816	5	إستثمارات، صافي
106,114,930	115,220,797	6	قروض وسلف، صافي
647,057	651,674	7	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
603,656	663,401	8	ممتلكات ومعدات، صافي
3,127,032	4,009,943	9	موجودات أخرى
<u>177,302,200</u>	<u>187,609,268</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
3,769,640	4,085,928	11	أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
138,961,470	145,870,497	12	ودائع العملاء
5,282,873	5,264,678	13	سندات دين مصدرة
109,375	78,125	14	إقتراض
6,346,043	6,238,828	15	مطلوبات أخرى
<u>154,469,401</u>	<u>161,538,056</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
10,000,000	10,000,000	16	رأس المال
7,934,504	9,001,019	17	إحتياطي نظامي
10,738)	61,614	18	إحتياطيات أخرى
3,809,033	5,858,579		أرباح مبقاة
1,100,000	1,150,000	26	أرباح مقترح توزيعها
<u>22,832,799</u>	<u>26,071,212</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>177,302,200</u>	<u>187,609,268</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2013	2014	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
4,386,138	4,625,951	20
666,842	563,344	20
3,719,296	4,062,607	
		دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة
		صافي دخل العمولات الخاصة
1,433,435	1,645,000	21
401,480	445,710	
11,250	7,500	
169,165	270,008	22
38,629	64,798	
40,251	7,196	23
161	(610)	
5,813,667	6,502,209	
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
		أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		دخل المتاجرة ، صافي
		توزيعات أرباح
		مكاسب إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
		دخل العمليات الأخرى، صافي
		إجمالي دخل العمليات
1,090,597	1,152,845	24
110,613	114,418	
91,518	86,425	8
428,265	542,106	
374,179	450,756	6
67,855	(949)	5
2,163,027	2,345,601	
3,650,640	4,156,608	
123,170	109,453	7
3,773,810	4,266,061	
		رواتب وما في حكمها
		إيجار ومصاريف مباني
		إستهلاك
		مصاريف عمومية وإدارية
		مخصص خسائر الإئتمان ، صافي
		(عكس قيد الإنخفاض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
		إجمالي مصاريف العمليات
		الدخل من الأنشطة التشغيلية
		الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
		صافي دخل السنة
3.77	4.27	25
		الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2013	2014		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,773,810	4,266,061		صافي دخل السنة
إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في السنوات اللاحقة إلى قائمة الدخل:			
			موجودات مالية متاحة للبيع
(45,061)	80,339	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
29,749	(7,196)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:			
			- صافي التغير في القيمة العادلة
9,585	-	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(791)	(791)	18	
(6,518)	72,352		
3,767,292	4,338,413		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 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	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		الرصيد في بداية السنة
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000		
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
4,266,061	-	4,266,061	-	-	-		صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة لتغطية مخاطر
-	-	-	-	-	-	18	التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة للاستثمارات
80,339	-	-	80,339	-	-	18	المتاحة للبيع
(7,987)	-	-	(7,987)	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
4,338,413	-	4,266,061	72,352	-	-		
-	-	(1,066,515)	-	1,066,515	-	17	محول إلى الإحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية
(1,100,000)	(1,100,000)	-	-	-	-		مدفوعة لعام 2013
							أرباح نهائية مقترح
-	1,150,000	(1,150,000)	-	-	-	26	توزيعها لعام 2014
26,071,212	1,150,000	5,858,579	61,614	9,001,019	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة
							2013
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,773,810	-	3,773,810	-	-	-		صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة لتغطية مخاطر
9,585	-	-	9,585	-	-	18	التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في القيمة
							العادلة للاستثمارات
(45,061)	-	-	(45,061)	-	-	18	المتاحة للبيع
28,958	-	-	28,958	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,767,292	-	3,773,810	(6,518)	-	-		
-	-	(943,453)	-	943,453	-	17	محول إلى الإحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-		مدفوعة لعام 2012
							أرباح نهائية مقترح
-	1,100,000	(1,100,000)	-	-	-	26	توزيعها لعام 2013
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2013	2014		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
3,773,810	4,266,061		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
36,788	35,824		- إطفاء العلاوة على الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة
(40,251)	(7,196)	23	- مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
91,518	86,425	8	- إستهلاك
(11,250)	(7,500)		- دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,525	1,321		- خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(123,170)	(109,453)	7	- الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
627,891	450,756	6	- مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم عكس القيد
67,855	(949)		- (عكس قيد الإنخفاض) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(17,907)	(18,195)		- التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
4,406,809	4,697,094		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(824,773)	(949,722)	3	- وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(93,750)		- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
3,914	1,007		- إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(10,644,515)	(9,556,623)		- قروض وسلف
127,799	(882,911)		- موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,162,210)	316,288		- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,527,754	6,909,027		- ودائع العملاء
772,723	(162,786)		- مطلوبات أخرى
10,207,501	277,624		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
17,351,575	26,305,632		- متحصلات من بيع وإستحقاق إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(27,227,523)	(34,135,723)		- شراء إستثمارات لغير أغراض المتاجرة
(92,190)	(151,491)	8	- شراء ممتلكات ومعدات
88,345	104,836	7	- توزيعات أرباح من مشروع مشترك وشركة زميلة
-	4,000		- متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(9,879,793)	(7,872,746)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
1,500,000	-		- سندات دين مصدرة
(705,000)	-		- سندات دين مسددة/ مستحقة
(31,250)	(31,250)		- إقتراض
(1,001,539)	(1,044,429)		- توزيعات أرباح مدفوعة
(237,789)	(1,075,679)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
89,919	(8,670,801)		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
21,592,923	21,682,842		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
21,682,842	13,012,041	27	
			عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
4,459,121	4,648,757		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
644,980	627,726		
			معلومات إضافية غير نقدية
(6,518)	72,352		إيرادات شاملة أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن إنتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 81 فرعاً (2013 : 80 فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,314 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2014م (2013: 3,158 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% (2013 : 100%) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسئولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 – 35 – 7 وتاريخ 10 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يملك ساب 100% (2013 : 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال 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 للإتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2013 : 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادي الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

كما يملك ساب 100% من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأسمال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تسجيل العقارات بإسمها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

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 لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية ونظامه الأساسي.

(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.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

(د) عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي (المتداولة) ولأكثر من سنة بعد تاريخ قائمة المركز المالي (غير المتداولة) في الإيضاح 32 (ب).

(هـ) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لساب، والشركات التابعة له (ويشار إليها جميعاً بـ "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية لساب، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها ساب بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يسيطر ساب على منشأة ما (الشركة المستثمر فيها) والتي يتعرض بشأنها لمخاطر ولديه حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من علاقته بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على العائدات من خلال ممارسة سلطاته على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة إعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركات إلى ساب ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي ساب عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة المتداخلة بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(و) 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.

1.1. أسس الإعداد - (تتمة)

و) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة - (تتمة)

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

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. 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.

3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4) تصنيف الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

5) تصنيف الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

6) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم 3 (أ) لتقديرات الإدارة التي يمكن أن يكون لها أثر جوهري على حصة المجموعة في صناديق الاستثمار.

7) مخصص الالتزامات والمطالبات القانونية

يتلقى البنك مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. قامت الإدارة بإجراء التقديرات والأحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ إنتهاء المطالبات القانونية والمبلغ المراد دفعه غير مؤكد. يعتمد توقيت وتكاليف المطالبات القانونية على الاجراءات النظامية المتبعة.

ز) مبدأ الإستمرارية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغيير في السياسات المحاسبية

- تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة. فيما يلي بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية والتفسيرات الجديدة والتي لم يكن لها أثر على السياسات المالية والمركز المالي للبنك وأدائه:
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ورقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) لقد قدمت التعديلات استثناءاً من توحيد المنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة الاستثمارية المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32): مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36): الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر تتطلب هذه التعديلات الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية تفي بمعايير محددة
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1) - إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13): قياس القيمة العادلة
- التفسير رقم (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة

ب) تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء. العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

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

1) المشتقات المقتناه لأغراض المتاجرة

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

2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر - (تمة)

3) محاسبة تغطية المخاطر

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عندما تكون مؤهلة 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 إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره في قائمة الدخل الموحدة. وفي الحالات التي تتوقف فيها تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات خاصة عن الوفاء بشرط محاسبة تغطية المخاطر، عندئذ يتم إطفاء تسوية القيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. وعند التوقف عن إثبات البند الذي تمت تغطية مخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي تقي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، يتم إثبات الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة تغطية المخاطر، التي تم تحديدها على أنها تغطية فعالة، في 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 إنتهاء 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 الإحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الإحتياطات الأخرى - ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة ضمن الإحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

د) العملات الأجنبية

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

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل الفورية السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل أرباح وخسائر تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرئيسية في بداية السنة والمعدلة بالعملة 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 أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الإستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الإستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر وبقدر تغطية المخاطر الفعالة. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يوجد حالياً حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة أو عندما يكون لدى البنك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، في قائمة الدخل الموحدة على أساس 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.

في حال إنخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الإنخفاض 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 الاعتاب 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 إتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

تتم مقاصة دخل العمولات الخاصة على المنتجات المعتمدة من الهيئة الشرعية - المستلمة وغير المتحققة بعد - مقابل الموجودات المعنية.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الإستحقاق 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 والوصاية والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمولات الأخرى أساساً بأتعاب المعاملات والخدمات، ويتم قيدها كمصاريف عند استلام الخدمة.

يصنف أي دخل أتعاب مستلم وغير متحقق بعد ضمن المطلوبات الأخرى.

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 المكتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(و) إثبات الإيرادات / المصاريف - (تتمة)

ربح اليوم الواحد

عندما تكون قيمة المعاملة مختلفة عن القيمة العادلة لنفس الأداة في المعاملات السوقية الأخرى والتي يمكن ملاحظتها أو تكون مبنية على أساس طريقة تقييم حيث أن المتغيرات تشتمل على بيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها ، يقوم البنك فوراً بإثبات الفروقات بين قيمة المعاملة والقيمة العادلة (ربح اليوم الواحد) في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وفي الحالات التي يكون فيها استخدام بيانات لا يمكن ملاحظتها، يدرج الفرق بين قيمة المعاملة والقيمة حسب طريقة التقييم في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند التوقف عن إثبات الأداء.

(ز) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لإحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإستثمارات المتاحة للبيع، والإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم إعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطفاً على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

(ح) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الإستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات (فيما عدا الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة مصاريف الشراء إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة). تطفأ 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 إنتهاء العمل في تاريخ إعداد القوائم المالية. تقوم استثمارات الأسهم المتداولة بالأسعار المتداولة في يوم الاقترال. تحدد القيمة العادلة للموجودات المداوم والإستثمارات في الصناديق الإستثمارية 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 الإستثمارية، لا يسمح عادة بإجراء أية تحويلات لاحقة بين فئات الإستثمار المختلفة. تحدد القيمة المصرح عنها لكل فئة من فئات الإستثمار في نهاية الفترة المالية اللاحقة على النحو التالي:

1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تصنف الإستثمارات ضمن هذه الفئة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" أو "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". وذلك عند نشأتها أو عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 المعدل. يتم شراء الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدد قصيرة الأجل. تصنف الإستثمارات كـ "إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" من قبل الإدارة في حالة الوفاء بالمعايير والأسس المذكورة أدناه، (فيما عدا إستثمارات الأسهم غير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به):

■ أنها عبارة عن أداة مالية تشتمل على نوع واحد أو أكثر من المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى والتي تعدل بصورة جوهرية التدفقات النقدية الناتجة عن الأداة المالية، أو

■ أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ح) الإستثمارات - (تمة)

(1) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل - (تمة)

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العملات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ "دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(2) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وسندات دين غير مشتقة لم يتم تصنيفها كإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق أو فروض وذمم مدينة أو مدرجة قيمتها العادلة من قائمة الدخل، ويعتزم البنك الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار العملات الخاصة، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

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

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

(3) المقتناه بالتكلفة المطفأة

تصنف الإستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ "إستثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة". الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم تسوية الإستثمارات المغطاه قيمتها العادلة في تغيرات القيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطية مخاطرها. تدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الإستثمارات، ويتم الإفصاح عنها كمكاسب أو (خسائر) إستثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(4) الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ط) الإستثمار في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية

تتكون حصة البنك في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات زميلة ومشروع مشترك.

الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يمارس البنك تأثيراً هاماً - وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة - على سياساتها المالية والتشغيلية. المشروع المشترك عبارة عن ترتيب يكون للبنك سيطرة مشتركة وله حقوق في صافي موجودات الترتيب وليس حقوق في موجوداته أو إلتزامات لقاء مطلوباته.

يتم المحاسبة عن الحصص في الشركات الزميلة والمشروع المشترك بإستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الإثبات الأولي، تشتمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة.

إن السنة المالية لكل من ساب والشركات الزميلة والمشروع المشترك تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتتمشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل ساب فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

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

ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو إقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في سوق مالي نشط.

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف.

تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقنتاه بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها.

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

ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، 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 الإنخفاض في التغيرات في قيمتها الدفترية.

وفي حالة عدم إمكانية تحصيل أي أصل مالي، فإنه يتم شطبه من مخصص الإنخفاض في القيمة. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد استفاد 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 العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للإسترداد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تمة)

وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الإستثمارات عدا إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الإئتمان للجهة المقرضة)، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض التي تم إثباتها سابقاً وذلك بتعديل حساب المخصص. يتم إثبات عكس القيد في قائمة الدخل الموحدة ضمن مخصص خسائر الإئتمان.

(1) إنخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

يجنب مخصص خاص لقاء خسائر الإئتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المضمومة 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 الذي أعيد التفاوض بشأنه لن يسترد القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي بعض الحالات، يقضي إعادة التفاوض إلى إبرام إتفاقية 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 إنخفاض 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 "فردى"، فإنه يتم أيضاً احتساب مخصصات القروض الشخصية على أساس "جماعي" باستخدام طريقة "معدل التدفق". يغطي المخصص كامل القروض غير العاملة (فيما عدا قروض السكن) 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 الانخفاض في القيمة، إن وجد، وتحمل أية مبالغ زائدة عن المخصص المتاح مباشرة على قائمة الدخل الموحدة.

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ل) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

2) إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة 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 دليلاً موضوعياً 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 الإنخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

يقوم البنك بشطب موجوداته المالية عندما تقرر وحدات العمل المعنية وإدارة المخاطر عدم إمكانية تحصيلها، ويتم إتخاذ هذا القرار بعد الأخذ بعين الاعتبار بعض المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للجهة المقترضة / المصدرة تشير إلى عدم مقدرتها على سداد التزاماتها أو أن متحصلات الضمان غير كافية لسداد كامل المخاطر. لا يتم شطب الموجودات المالية إلا بعد إستنفاد 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 إعتقاد / ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضاعة، وموجودات غير مالية أخرى، وتعزيزات إئتمانية 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 المحتفظ 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 الإستهلاك المتراكم وخسارة الإنخفاض في القيمة. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة.

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

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات	3 إلى 4 سنوات

تحدد مكاسب وخسائر الإستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الإستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

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

ن) المطلوبات المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تمة)

(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. تم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم المبالغ المستردة.

(ع) الضمانات والتزامات القروض

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 بالعلو 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.

الالتزامات القروض هي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً. ل "متأخر السداد" و

(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 وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

(ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

(ر) الموجودات المحتفظ بها لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

لا يتم إعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى البنك، بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها، كموجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

(ت) المنتجات البنكية المعتمدة من الهيئة الشرعية

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

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

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,009,023	1,278,469	نقد في الصندوق
7,727,124	8,676,846	وديعة نظامية
17,026,883	8,595,941	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
360,883	762,510	أرصدة أخرى
26,123,913	19,313,766	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل، والادخار والودائع الأخرى، تحسب 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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,286,053	2,246,121	حسابات جارية
-	222,750	إيداعات أسواق المال
3,286,053	2,468,871	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

5. الإستثمارات، صافي

(أ) تصنف السندات الإستثمارية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة	
2013	2014	2013	2014	2013	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,007	-	-	-	1,007	-
1,007	-	-	-	1,007	-

(1) الإستثمارات المدرجة قيمتها
العادلة في قائمة الدخل

سندات بعمولة عائمة

الإستثمارات المدرجة قيمتها
العادلة في قائمة الدخل

إن كافة الإستثمارات أعلاه هي إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة.

(2) الإستثمارات المتاحة للبيع

32,291,317	40,680,697	6,323,185	6,989,695	25,968,132	33,691,002
3,774,217	3,469,803	77,745	77,204	3,696,472	3,392,599
1,033,046	1,030,316	80,196	49,746	952,850	980,570
37,098,580	45,180,816	6,481,126	7,116,645	30,617,454	38,064,171

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الإستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنخفاض في القيمة قدره 70 مليون ريال سعودي (2013 : 70 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

(3) الإستثمارات المقتناه بالتكلفة المطفأة

308,972	109,000	9,000	9,000	299,972	100,000
308,972	109,000	9,000	9,000	299,972	100,000
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-
299,972	100,000	-	-	299,972	100,000
37,399,559	45,280,816	6,481,126	7,116,645	30,918,433	38,164,171

سندات بعمولة ثابتة

الإستثمارات المقتناه

بالتكلفة المطفأة، إجمالي

مخصص الإنخفاض في القيمة

الإستثمارات المقتناه

بالتكلفة المطفأة، صافي

الإستثمارات، صافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الإستثمارية:

2013			2014		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
32,600,289	24,918,460	7,681,829	40,789,697	32,168,016	8,621,681
3,775,224	3,774,217	1,007	3,469,803	3,469,803	-
1,033,046	88,060	944,986	1,030,316	57,610	972,706
37,408,559	28,780,737	8,627,822	45,289,816	35,695,429	9,594,387
(9,000)	(9,000)	-	(9,000)	(9,000)	-
37,399,559	28,771,737	8,627,822	45,280,816	35,686,429	9,594,387

سندات بعمولة ثابتة

سندات بعمولة عائمة

أسهم

مخصص الإنخفاض في القيمة

الإستثمارات، صافي

5. الإستثمارات، صافي - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للإستثمارات المكتتاه بالتكلفة المطفأة:

2013			2014		
إجمالي	القيمة	الأرباح غير	إجمالي	القيمة	الأرباح غير
القيمة	الدفترية	المحققة	القيمة	الدفترية	المحققة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
304,996	5,024	299,972	100,169	169	100,000
304,996	5,024	299,972	100,169	169	100,000

المكتتاه بالتكلفة المطفأة

سندات بعمولة ثابتة

الإجمالي

د) فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2013	2014	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
29,811,514	35,403,594	حكومية وشبه حكومية
2,493,818	3,562,110	شركات
5,085,815	6,306,764	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,412	8,348	أخرى
37,399,559	45,280,816	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 8.3 مليون ريال سعودي (2013 : 8.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الإستثمارات على سندات الخزينة المصنفة كممتاحة للبيع قدرها 12.7 مليون ريال سعودي (2013 : 189.1 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الإستثمارات 12.7 مليون ريال سعودي (2013 : 189.0 مليون ريال سعودي).

هـ) جودة الإئتمان المتعلقة بالإستثمارات:

2013	2014	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
23,714,079	30,136,708	إستثمارات دين حكومية سعودية
8,926,878	8,481,687	إستثمارات من الدرجة الأولى
110,254	50,193	إستثمارات دون الدرجة الأولى
4,648,348	6,612,228	إستثمارات غير مصنفة
37,399,559	45,280,816	الإجمالي

تتكون إستثمارات الدين الحكومية السعودية من سندات التنمية الحكومية السعودية، وسندات خزينة.

تشتمل الإستثمارات من الدرجة الأولى على إستثمارات ذات تصنيف إئتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأأ" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات البالغ قدرها 347.7 مليون ريال سعودي (2013 : 297.8 مليون ريال سعودي) وغير المصنفة من قبل أي وكالة تصنيف.

تتكون الإستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من سندات شركات، وإستثمارات خاصة، وأسهم متداولة وغير متداولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

5. الإستثمارات، صافي - (تتمة)

(و) حركة مخصص انخفاض الإستثمارات

2013	2014	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
31,901	98,756	رصيد بداية السنة
70,000	-	مجنب خلال السنة
(3,145)	(949)	مبالغ مستردة خلال السنة
98,756	97,807	رصيد نهاية السنة

يبلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب الانخفاض (وعكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى بالسالب قدره 0.9 مليون ريال سعودي (2013 : سالب بمبلغ 67.9 مليون ريال سعودي)، تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبه سابقاً المذكورة أعلاه والاستثمارات المشطوبة مباشرة وقدرها لاشئ (2013 : 1.0 مليون ريال سعودي).

6. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2014				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,091,725	24,027,009	90,009,676	116,128,410	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
3,409	46,182	1,445,341	1,494,932	القروض والسلف غير العاملة، صافي
2,095,134	24,073,191	91,455,017	117,623,342	إجمالي القروض والسلف
(98,543)	(222,605)	(2,081,397)	(2,402,545)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
1,996,591	23,850,586	89,373,620	115,220,797	القروض والسلف، صافي
2013				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,957,598	21,916,178	82,974,558	106,848,334	القروض والسلف العاملة ، إجمالي
1,572	46,237	1,477,456	1,525,265	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,959,170	21,962,415	84,452,014	108,373,599	إجمالي القروض والسلف
(86,189)	(204,931)	(1,967,549)	(2,258,669)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
1,872,981	21,757,484	82,484,465	106,114,930	القروض والسلف، صافي

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 90,083 مليون ريال سعودي (2013 : 78,679 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 1,537.1 مليون ريال سعودي (2013 : 1,356.4 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة بمخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العملات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 164 مليون ريال سعودي (2013 : 568 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه القروض 0.003 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2013 : 0.2 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 209.9 مليون ريال سعودي (2013 : 249.6 مليون ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

2014				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
86,189	204,931	1,967,549	2,258,669	الرصيد في بداية السنة
(104,746)	(276,974)	(60,069)	(441,789)	ديون مشطوبة
117,100	294,648	179,244	590,992	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(5,327)	(5,327)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
98,543	222,605	2,081,397	2,402,545	الرصيد في نهاية السنة
2013				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
80,005	228,983	2,104,396	2,413,384	الرصيد في بداية السنة
(80,552)	(239,525)	(422,322)	(742,399)	ديون مشطوبة
86,736	215,473	325,682	627,891	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(40,207)	(40,207)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
86,189	204,931	1,967,549	2,258,669	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,148.1 مليون ريال سعودي (2013 : 1,092.4 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 320.8 مليون ريال سعودي (2013 : 118.6 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الائتمان 450.8 مليون ريال سعودي (2013 : 374.2 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبه سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 134.9 مليون ريال سعودي (2013 : 213.5 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها:

2014				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	664,654	664,654	
263,065	11,088,495	36,107,274	47,458,834	
1,674,101	11,753,677	52,507,093	65,934,871	مقبولة
1,937,166	22,842,172	89,279,021	114,058,359	الإجمالي
2013				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	1,425,640	1,425,640	
260,869	10,332,311	36,274,500	46,867,680	
1,543,481	10,430,329	44,374,796	56,348,606	مقبولة
1,804,350	20,762,640	82,074,936	104,641,926	الإجمالي

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

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

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

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

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

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

2014				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	
63,424	951,596	708,470	1,723,490	
46,067	131,204	16,009	193,280	
45,068	102,037	6,176	153,281	
154,559	1,184,837	730,655	2,070,051	
2013				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	
66,559	931,593	877,251	1,875,403	
45,775	135,165	1,942	182,882	
40,914	86,780	20,429	148,123	
153,248	1,153,538	899,622	2,206,408	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (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:

2014				
القروض والسلف	القروض والسلف	القروض والسلف	القروض والسلف	
العاملة	العاملة	العاملة	العاملة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
5,014,379	-	-	5,014,379	حكومية وشبه حكومية
13,166,493	-	-	13,166,493	مؤسسات مالية
1,860,838	-	-	1,860,838	زراعة وأسماك
19,768,935	(37,478)	110,268	19,696,145	تصنيع
2,126,829	-	-	2,126,829	مناجم وتعدين
4,122,107	-	-	4,122,107	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
7,479,501	(171,400)	470,963	7,179,938	بناء وإنشاءات
20,038,115	(471,621)	446,490	20,063,246	تجارة
4,815,881	-	-	4,815,881	نقل وإتصالات
3,773,660	(25,244)	35,553	3,763,351	خدمات
25,847,177	(321,148)	49,591	26,118,734	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
8,354,988	(227,548)	382,067	8,200,469	أخرى
(1,148,106)	(1,148,106)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
115,220,797	(2,402,545)	1,494,932	116,128,410	الإجمالي
2014				
القروض والسلف	القروض والسلف	القروض والسلف	القروض والسلف	
العاملة	العاملة	العاملة	العاملة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
6,372,452	-	-	6,372,452	حكومية وشبه حكومية
11,637,049	-	-	11,637,049	مؤسسات مالية
898,190	-	-	898,190	زراعة وأسماك
17,427,859	(7,478)	110,580	17,324,757	تصنيع
997,153	-	-	997,153	مناجم وتعدين
2,646,186	-	-	2,646,186	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
8,220,672	(101,320)	405,295	7,916,697	بناء وإنشاءات
20,932,622	(455,366)	498,824	20,889,164	تجارة
4,395,818	-	-	4,395,818	نقل وإتصالات
3,605,829	(22,879)	28,079	3,600,629	خدمات
23,630,465	(291,120)	47,809	23,873,776	قروض شخصية وبطاقات إئتمان
6,443,061	(288,080)	434,678	6,296,463	أخرى
(1,092,426)	(1,092,426)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة
106,114,930	(2,258,669)	1,525,265	106,848,334	الإجمالي

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

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

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(د) الضمانات:

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

7. الإستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يملك ساب 51% من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لعدم وجود سيطرة إدارية له عليها أو المقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لها. تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما يقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% من رأسمال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للإستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 346.9 مليون ريال سعودي (2013: 381.2 مليون ريال سعودي).

2013			2014			
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة			شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة			
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
612,232	115,995	496,237	647,057	120,755	526,302	الرصيد في بداية السنة
123,170	4,760	118,410	109,453	4,698	104,755	الحصة في الأرباح غير الموزعة
(88,345)	-	(88,345)	(104,836)	-	(104,836)	توزيعات أرباح مستلمة
647,057	120,755	526,302	651,674	125,453	526,221	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة:

2013		2014		
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة		شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة		
شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
302,379	506,144	289,414	583,020	إجمالي الموجودات
181,624	97,735	163,961	174,692	إجمالي المطلوبات
120,755	408,409	125,453	408,328	إجمالي حقوق الملكية
17,561	256,540	17,523	331,860	إجمالي الدخل
12,801	138,130	12,825	227,105	إجمالي المصاريف

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

8. الممتلكات والمعدات، صافي

2013 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	2014 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة:
1,895,164	1,674,754	504,206	470,627	699,921	في 1 يناير
92,190	151,491	69,541	51,422	30,528	الإضافات
(312,600)	(105,699)	(46,764)	(21,698)	(37,237)	الإستبعادات
1,674,754	1,720,546	526,983	500,351	693,212	في 31 ديسمبر
					الإستهلاك المتراكم:
1,290,655	1,071,098	385,523	323,360	362,215	في 1 يناير
91,518	86,425	45,826	26,106	14,493	للسنة
(311,075)	(100,378)	(46,764)	(21,698)	(31,916)	الإستبعادات
1,071,098	1,057,145	384,585	327,768	344,792	في 31 ديسمبر
	663,401	142,398	172,583	348,420	صافي القيمة الدفترية:
					في 31 ديسمبر 2014
603,656		118,683	147,267	337,706	في 31 ديسمبر 2013

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها لاشئ كما في 31 ديسمبر 2014 (2013 : 0.1 مليون ريال سعودي) و 37.4 مليون ريال سعودي (2013 : 33.6 مليون ريال سعودي) و 53.8 مليون ريال سعودي (2013 : 22.4 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2013 بآلاف الريالات السعودية	2014 بآلاف الريالات السعودية	
117	475	عمولات خاصة مستحقة مدينة
133,422	131,362	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
406,811	385,707	- إستثمارات
540,350	517,544	- قروض وسلف
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
843,927	161,555	مدينون
951,314	1,024,886	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
191,302	226,077	ضريبة مدفوعة مقدماً
600,139	2,079,881	أخرى
3,127,032	4,009,943	الإجمالي

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

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

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

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

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

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر
يتبع البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر - (انظر الإيضاح رقم 29 - مخاطر 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 وتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة واستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر، وتقيد 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (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
2014							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
-	مقايضات أسعار	548,911	(465,354)	51,325,703	2,885,252	7,671,072	32,900,408
-	العمولات الخاصة						
-	العقود المستقبلية						
-	الخاصة بأسعار						
-	العمولات الخاصة،						
-	والخيارات	43,078	(43,078)	2,249,929	20,000	342,429	875,000
-	عقود الصرف الأجنبي						
-	الفورية والآجلة	60,153	(61,514)	26,635,831	21,179,738	5,456,093	-
-	خيارات العملات	151,473	(154,264)	193,156,074	32,001,173	95,215,955	65,938,946
-	مقايضات العملات	37,967	(37,967)	461,211	-	-	461,211
-	أخرى	166,038	(166,038)	833,565	126,183	7,594	699,788
-	مقايضات أسعار						
-	العمولات الخاصة	17,266	(48,199)	4,121,257	206,250	2,365,254	442,261
-	الإجمالي	1,024,886	(976,414)	278,783,570	56,418,596	111,058,397	101,317,614
2013							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
-	مقايضات أسعار	581,625	(438,305)	44,538,871	1,056,664	3,075,113	37,021,827
-	العمولات الخاصة						
-	العقود المستقبلية						
-	الخاصة بأسعار						
-	العمولات الخاصة،						
-	والخيارات	51,535	(51,535)	2,645,997	300,001	21,067	1,312,429
-	عقود الصرف الأجنبي						
-	الفورية والآجلة	56,691	(26,692)	23,927,549	16,105,899	7,821,650	-
-	خيارات العملات	59,738	(52,923)	105,850,497	15,605,287	45,539,515	44,705,695
-	مقايضات العملات	27,358	(27,358)	475,473	-	-	475,473
-	أخرى	129,859	(129,998)	1,022,712	3,993	307,344	711,375
-	مقايضات أسعار						
-	العمولات الخاصة	44,508	(21,452)	3,826,351	-	489,146	3,095,635
-	الإجمالي	951,314	(748,263)	182,287,450	33,071,844	57,253,835	87,322,434

10. المشتقات - (تتمة)

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

القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة الإيجابية	القيمة السلبية
				بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,778,865	1,729,331	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	24	(48,124)
163,762	163,765	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	87	(75)
2,264,678	2,247,361	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	17,155	-
-	-	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-
القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة الإيجابية	القيمة السلبية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			القيمة الإيجابية	القيمة السلبية
1,023,920	1,008,445	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	4,827	(20,757)
568,083	567,906	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	546	(695)
2,282,873	2,244,302	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	39,135	-
-	-	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 54.0 مليون ريال سعودي (2013 : صافي مكاسب قدرها 15.5 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي مكاسب البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 55.1 مليون ريال سعودي (2013 : صافي خسارة قدرها 16.6 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 28.6 مليون ريال سعودي (2013 : إيجابياً 23.1 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 29% (2013 : 44%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 15% (2013 : 13%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013	2014	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	حسابات جارية
2,200,996	1,702,884	ودائع أسواق المال
1,568,644	2,383,044	الإجمالي
3,769,640	4,085,928	

كما تشمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 277.5 مليون ريال سعودي (2013 : 267.0 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

12. ودائع العملاء

2013	2014	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
74,717,693	86,583,535	تحت الطلب
6,686,175	6,865,211	إدخار
54,315,985	50,235,555	لأجل
3,241,617	2,186,196	تأمينات نقدية
138,961,470	145,870,497	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 70,527.2 مليون ريال سعودي (2013 : 75,126.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب إتفاقيات بيع وإعادة شراء قدرها 12.7 مليون ريال سعودي (2013 : 189.1 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2013	2014	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
9,762,262	10,605,889	تحت الطلب
220,176	214,095	إدخار
6,017,900	8,693,171	لأجل
1,854,791	866,094	تأمينات نقدية
17,855,129	20,379,249	الإجمالي

13. سندات الدين المصدرة

2013	2014	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,282,873	2,264,678	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
5,282,873	5,264,678	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 17.3 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2013 : 38.6 مليون ريال سعودي).

13. سندات الدين المصدرة - (تتمة)

صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2012
قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مارس 2012، وتستحق السداد 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، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها سبع سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2013
قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013، وتستحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020. لساب الحق بسداد الصكوك بعد 5 سنوات، ويخضع ذلك للموافقة المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، وشروط وأحكام الاتفاقية.
تحمل الصكوك دخل معدل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 140 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

14. الاقتراض

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

15. المطلوبات الأخرى

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
64,521	8,296	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
170,936	163,001	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
17,156	17,009	- ودائع العملاء
264	189	- سندات دين مصدرة
252,877	188,495	- إقتراض
1,160,033	1,843,423	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
1,237,022	1,021,695	دائنون
748,263	976,414	سحوبات مستحقة
329,441	348,116	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
2,618,407	1,860,685	مكافأة نهاية الخدمة
6,346,043	6,238,828	أخرى
		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2013 : 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). أن ملكية رأسمال ساب موزعة على النحو التالي:

2013	2014	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في
		(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

بتاريخ 2 ربيع الأول 1436هـ (الموافق 24 ديسمبر 2014)، أوصى مجلس الإدارة اصدار 500 مليون سهم مجاني بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم، وذلك بإصدار سهم لكل إثنين من الأسهم المملوكة وذلك برسلة الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي، شريطة موافقة المساهمين على ذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية غير العادية والسلطات المختصة.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 1,067 مليون ريال سعودي (2013 : 943 مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. أن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2014
2,656	(13,394)	(10,738)	رصيد بداية السنة
-	80,339	80,339	صافي التغير في القيمة العادلة
(791)	(7,196)	(7,987)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(791)	73,143	72,352	صافي الحركة خلال السنة
1,865	59,749	61,614	رصيد نهاية السنة
التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2013
(6,138)	1,918	(4,220)	رصيد بداية السنة
9,585	(45,061)	(35,476)	صافي التغير في القيمة العادلة
(791)	29,749	28,958	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
8,794	(15,312)	(6,518)	صافي الحركة خلال السنة
2,656	(13,394)	(10,738)	رصيد نهاية السنة

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 0.8 مليون ريال سعودي (2013 : 0.8 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19. التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2014، 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) الإلتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2014، بلغت الإلتزامات الرأسمالية لدى البنك 228.9 مليون ريال سعودي (2013: 183.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

(ج) التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

تتكون التعهدات والإلتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان بشكل أساسي من الضمانات والإعتمادات المستندية والقبولات والإلتزامات لمنح الإئتمان. إن خطابات الضمان والإعتمادات المستندية – التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالإلتزاماته تجاه الأطراف الثالثة – تحمل نفس مخاطر الإئتمان التي تحملها القروض والسلف. إن الإعتمادات المستندية – التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة – مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر أقل. تمثل القبولات تعهدات البنك لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. أما المتطلبات النقدية بموجب هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالإلتزاماتهم الأساسية.

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

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

2014	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	بـ 7,807,909 ألف ريال سعودي	بـ 6,361,435 ألف ريال سعودي	بـ 962,243 ألف ريال سعودي	بـ - ألف ريال سعودي	بـ 15,131,587 ألف ريال سعودي
خطابات ضمان	بـ 9,131,576 ألف ريال سعودي	بـ 21,306,928 ألف ريال سعودي	بـ 23,926,067 ألف ريال سعودي	بـ 7,093,607 ألف ريال سعودي	بـ 61,458,178 ألف ريال سعودي
قبولات	بـ 2,718,790 ألف ريال سعودي	بـ 465,653 ألف ريال سعودي	بـ 5,664 ألف ريال سعودي	بـ - ألف ريال سعودي	بـ 3,190,107 ألف ريال سعودي
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	بـ 130,063 ألف ريال سعودي	-	بـ 214,881 ألف ريال سعودي	بـ 1,367,381 ألف ريال سعودي	بـ 1,712,325 ألف ريال سعودي
الإجمالي	بـ 19,788,338 ألف ريال سعودي	بـ 28,134,016 ألف ريال سعودي	بـ 25,108,855 ألف ريال سعودي	بـ 8,460,988 ألف ريال سعودي	بـ 81,492,197 ألف ريال سعودي
2013	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
إعتمادات مستندية	بـ 10,579,988 ألف ريال سعودي	بـ 4,654,050 ألف ريال سعودي	بـ 1,103,815 ألف ريال سعودي	بـ - ألف ريال سعودي	بـ 16,337,853 ألف ريال سعودي
خطابات ضمان	بـ 10,899,217 ألف ريال سعودي	بـ 19,127,641 ألف ريال سعودي	بـ 21,469,459 ألف ريال سعودي	بـ 4,824,758 ألف ريال سعودي	بـ 56,321,075 ألف ريال سعودي
قبولات	بـ 1,955,464 ألف ريال سعودي	بـ 404,299 ألف ريال سعودي	بـ 44,022 ألف ريال سعودي	بـ 485 ألف ريال سعودي	بـ 2,404,270 ألف ريال سعودي
إلتزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	بـ 130,000 ألف ريال سعودي	-	بـ 408,125 ألف ريال سعودي	بـ 2,884,431 ألف ريال سعودي	بـ 3,422,556 ألف ريال سعودي
الإجمالي	بـ 23,564,669 ألف ريال سعودي	بـ 24,185,990 ألف ريال سعودي	بـ 23,025,421 ألف ريال سعودي	بـ 7,709,674 ألف ريال سعودي	بـ 78,485,754 ألف ريال سعودي

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الإلتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إنهاؤها في أي وقت، ما مجموعه 66,720.4 مليون ريال سعودي (2013 : 60,846.4 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
421,837	552,636	حكومية وشبه حكومية
61,953,559	66,736,597	شركات
15,903,721	14,111,367	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
206,637	91,597	أخرى
78,485,754	81,492,197	الإجمالي

(و) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
63,406	79,806	أقل من سنة
168,991	214,839	من سنة إلى خمس سنوات
93,357	145,359	أكثر من خمس سنوات
325,754	440,004	الإجمالي

20. صافي دخل العمولات الخاصة

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		إستثمارات:
463,286	547,525	- متاحة للبيع
20,917	5,817	- مقتناه بالتكلفة المطفأة
197	-	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
484,400	553,342	
23,103	24,069	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,878,635	4,048,540	قروض وسلف
4,386,138	4,625,951	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
104,843	12,188	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
451,380	424,828	ودائع العملاء
103,815	121,138	سندات دين مصدرة
6,804	5,190	إقتراض
666,842	563,344	الإجمالي
3,719,296	4,062,607	صافي دخل العمولات الخاصة

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
55,218	88,900	دخل الأتعاب والعمولات:
834,493	881,231	- أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية
119,948	193,730	- تمويل تجاري
305,798	334,131	- تمويل شركات وإستشارات
349,895	385,060	- بطاقات
1,665,352	1,883,052	- خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(127,012)	(151,579)	- بطاقات
(818)	(843)	- خدمات حفظ الأوراق المالية
(104,087)	(85,630)	- خدمات بنكية أخرى
(231,917)	(238,052)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,433,435	1,645,000	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

22. دخل المتاجرة، صافي

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
114,590	221,998	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
55,195	46,896	مشتقات
383	(7)	سندات دين
(1,003)	1,121	أخرى
169,165	270,008	الإجمالي

23. مكاسب الإستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي

2013	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
40,251	7,196	إستثمارات متاحة للبيع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

24. الرواتب وما في حكمها

2013	2014	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
601,346	662,584	رواتب وبدلات
107,417	113,929	بدل سكن
64,173	44,227	مكافأة نهاية الخدمة
317,661	332,105	أخرى
1,090,597	1,152,845	الإجمالي

(1) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 31 ديسمبر 2013 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2014			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
نقدًا بـآلاف الريالات السعودية	أسهم بـآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بـآلاف الريالات السعودية			
17,146	8,654	25,800	16	28,220	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
59,120	3,357	62,477	287	130,091	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
17,249	759	18,008	125	61,059	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
110,012	386	110,398	2,886	503,425	موظفون آخرون
9,696	-	9,696	399	29,258	موظفون بعقود خارجية
213,223	13,156	226,379	3,713	752,053	الإجمالي
				251,669	تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2014
				149,123	مزايا موظفين أخرى
				1,152,845	إجمالي رواتب وما في حكمها

24. الرواتب وما في حكمها - (تتمة)

(1) الإفصاحات الكمية - (تتمة)

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2013			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	بـآلاف الريالات السعودية
نقدًا	أسهم	الإجمالي			
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية			
16,928	1,926	18,854	14	21,375	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي) موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
47,211	1,966	49,177	276	124,958	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
11,673	396	12,069	126	53,028	موظفون آخرون
98,382	584	98,966	2,742	452,132	موظفون بعقود خارجية
9,798	-	9,798	405	30,857	الإجمالي
183,992	4,872	188,864	3,563	682,350	تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2013
				239,283	مزاياء موظفين أخرى
				168,964	إجمالي رواتب وما في حكمها
				1,090,597	

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 نيابةً عن البنك. ويشمل ذلك أيضاً أولئك الذين يقومون بتقديم التوصيات بخصوص حدود الائتمان وتقويمها، والملاءة الائتمانية، وتسعير القروض، والقيام بتنفيذ العروض، ومعاملات الخزينة.

موظفون 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، الخدمات البنكية الإسلامية (أمانة)، 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
ويشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

24. الرواتب وما في حكمها - (تتمة)

(2) الإفصاحات النوعية

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. وطبقاً لهذه الأنظمة، تم صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك وتم إعتادها 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 الإعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الإحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع إستراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستراتيجية بطريقة تتمشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والمتزمين وتحفيزهم، وضمان الإستقرار المالي لساب.

(ب) هيكل التعويضات

يعمل نظام التعويضات في ساب على أساس "إجمالي حزمه التعويضات" 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 استراتيجيات المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مرتبطة 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 أ "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.

(و) 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 2014 و 2013 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.

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

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها 1,150 مليون ريال سعودي لعام 2014 (2013 : 1,100 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 62.7 مليون ريال سعودي تقريباً (2013 : 55.7 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.05 ريال سعودي للسهم (2013 : 1.0 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 336.4 مليون ريال سعودي (2013 : 298.4 مليون ريال سعودي) تقريباً.

سيتم دفع حصة شركة إتش اس بي سي هولدينجز بي في من توزيعات الأرباح بعد خصم الضرائب المستحقة أعلاه.

الربوط الزكوية والضريبية

قدم ساب إقراراته الزكوية والضريبية عن جميع السنوات المالية بما في ذلك السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، إستلم ساب الربوط الزكوية والضريبية عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2009، وطالبت فيها المصلحة إلتزامات إضافية إجمالية قدرها 487 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى قيام المصلحة بإستبعاد بعض الاستثمارات طويلة الأجل. وقد تم الاعتراض على الأساس الذي تم بموجبه فرض هذه الإلتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام ساب أيضاً بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط، وأنه بإنتظار رد المصلحة.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من 2010 حتى 2013، وأن ساب ليس بمقدوره على تحديد أثر هذه الربوط بشكل موثوق به.

27. النقدية وشبه النقدية

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

2013	2014	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
18,396,789	10,636,920	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
3,286,053	2,375,121	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
21,682,842	13,012,041	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

28. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية وتمثل غالبية الرصيد.

أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها:

قطاع الأفراد: ويلبي بشكل أساسي الإحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.

قطاع الشركات: وهو مسئول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.

قطاع الخزينة: ويدير السيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الإستثمارية ومركز السيولة.

أخرى: يشمل ذلك الإستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
35,455,551	84,313,335	67,188,708	651,674	187,609,268
57,653,291	80,471,238	23,413,527	-	161,538,056
-	-	-	651,674	651,674
2,247,934	2,993,006	1,261,269	-	6,502,209
1,353,284	843,916	148,401	-	2,345,601
-	-	-	109,453	109,453
894,650	2,149,090	1,112,868	109,453	4,266,061
1,715,731	1,537,638	809,238	-	4,062,607
426,296	1,219,847	(1,143)	-	1,645,000
499	52,108	217,401	-	270,008
250,505	200,251	(949)	-	449,807

2014

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة

إجمالي دخل العمليات

إجمالي مصاريف العمليات

الحصة في أرباح مشروع مشترك

وشركة زميلة

صافي دخل السنة

صافي دخل العمولات الخاصة

دخل الأتعاب والعمولات، صافي

دخل المتاجرة، صافي

مخصص خسائر الإئتمان

والإنخفاض في القيمة، صافي

28. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(أ) فيما يلي بياناً بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها: - (تتمة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2013
177,302,200	647,057	66,381,304	76,688,800	33,585,039	إجمالي الموجودات
154,469,401	-	27,349,997	70,046,474	57,072,930	إجمالي المطلوبات
647,057	647,057	-	-	-	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
5,813,667	-	1,173,285	2,710,194	1,930,188	إجمالي دخل العمليات
2,163,027	-	128,709	818,588	1,215,730	إجمالي مصاريف العمليات
					الحصة في أرباح مشروع مشترك
123,170	123,170	-	-	-	وشركة زميلة
3,773,810	123,170	1,044,576	1,891,606	714,458	صافي دخل السنة
3,719,296	-	789,885	1,470,440	1,458,971	صافي دخل العمليات الخاصة
1,433,435	-	(856)	1,052,357	381,934	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
169,165	-	155,896	13,177	92	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الإئتمان
442,034	-	3,115	237,716	201,203	والإنخفاض في القيمة، صافي

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2014
179,975,465	64,754,668	82,288,756	32,932,041	الموجودات
37,762,657	-	37,716,991	45,666	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,137,569	2,137,569	-	-	المشتقات
219,875,691	66,892,237	120,005,747	32,977,707	الإجمالي
الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2013
170,882,386	64,767,456	74,940,855	31,174,075	الموجودات
33,620,240	-	33,538,515	81,725	التعهدات والإلتزامات المحتملة
2,444,705	2,444,705	-	-	المشتقات
206,947,331	67,212,161	108,479,370	31,255,800	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

29. مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن إدارة المخاطر الكلية داخل ساب وعن مراجعة مدى فعاليتها.

لقد قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة للمخاطر تقوم بإعتماد والاشراف على أطر عمل المخاطر الخاصة بالبنك والخطط وأهداف الأداء والتي تشتمل على إعداد الإجراءات المتعلقة بقبول المخاطر، وإستراتيجيات إدارة المخاطر وتعيين كبار المسؤولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بالائتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الاجراءات الرقابية الفعالة.

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

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

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

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

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطلراً على منطقة جغرافية معينة. يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع إنخفاض في القروض والسلف المعنية.

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الإستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والإلتزامات المحتملة في الإيضاح (19). 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 (36).

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

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2014					
الموجودات					
19,313,766	-	-	-	-	19,313,766
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
-	306,019	497,144	1,551,527	114,181	2,468,871
وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
38,164,171	5,796,696	367,742	49,262	902,945	45,280,816
إستثمارات، صافي قروض وسلف، صافي إستثمار في الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة					
114,419,804	375,000	397,500	28,493	-	115,220,797
651,674	-	-	-	-	651,674
172,549,415	6,477,715	1,262,386	1,629,282	1,017,126	182,935,924
المطلوبات					
282,004	2,659,203	477,665	651,414	15,642	4,085,928
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء					
145,074,622	13,707	665,061	16,486	100,621	145,870,497
3,000,000	-	2,264,678	-	-	5,264,678
سندات دين مصدرة					
-	-	78,125	-	-	78,125
148,356,626	2,672,910	3,485,529	667,900	116,263	155,299,228
إجمالي					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
69,104,176	946,306	4,895,774	321,998	6,223,943	81,492,197
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
169,638,702	6,427,969	1,262,386	1,629,282	1,017,126	179,975,465
الموجودات					
31,777,737	466,088	2,453,745	136,545	2,928,542	37,762,657
التعهدات والالتزامات المحتملة					
1,401,683	164,214	560,020	909	10,743	2,137,569
المشتقات					
202,818,122	7,058,271	4,276,151	1,766,736	3,956,411	219,875,691
إجمالي مخاطر الائتمان					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
2013					
الموجودات					
26,123,913	-	-	-	-	26,123,913
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك					
-	74,619	261,920	2,704,445	245,069	3,286,053
والمؤسسات المالية الأخرى					
30,918,432	5,321,043	539,724	79,648	540,712	37,399,559
إستثمارات، صافي					
104,962,509	471,429	192,520	37,500	450,972	106,114,930
قروض وسلف، صافي					
إستثمار في الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة					
647,057	-	-	-	-	647,057
162,651,911	5,867,091	994,164	2,821,593	1,236,753	173,571,512
الإجمالي					
المطلوبات					
270,058	1,234,497	1,620,891	633,693	10,501	3,769,640
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
137,077,547	700,922	1,059,333	18,812	104,856	138,961,470
ودائع العملاء					
3,000,000	-	2,282,873	-	-	5,282,873
سندات دين مصدرة					
-	-	109,375	-	-	109,375
إقتراض					
140,347,605	1,935,419	5,072,472	652,505	115,357	148,123,358
الإجمالي					
التعهدات والالتزامات المحتملة					
63,620,809	1,025,743	5,861,337	279,881	7,697,984	78,485,754
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)					
160,042,981	5,786,895	994,164	2,821,593	1,236,753	170,882,386
الموجودات					
27,017,070	479,645	2,916,605	117,441	3,089,479	33,620,240
التعهدات والالتزامات المحتملة					
1,360,390	148,495	916,238	1,281	18,301	2,444,705
المشتقات					
188,420,441	6,415,035	4,827,007	2,940,315	4,344,533	206,947,331
إجمالي مخاطر الائتمان					

30. (ب) فيما يلي بياناً بالتوزيع الجغرافي للقروض والسلف المنخفضة القيمة ومخصص خسائر الائتمان

المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط ومنطقة الخليج	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	2014	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,494,932	-	-	-	-	1,494,932		قروض غير عاملة، صافي
2,402,545	-	-	-	-	2,402,545		مخصص خسائر الائتمان

المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط ومنطقة الخليج	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
1,525,265	-	-	-	-	1,525,265		قروض غير عاملة، صافي
2,258,669	-	-	-	-	2,258,669		مخصص خسائر الائتمان

31. مخاطر السوق

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

تقتصر مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية على المشتقات المصنفة كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" و "إستثمارات مقتناه مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" طبقاً لما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة. تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو المصرفية عن مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم طبقاً لما تم الإفصاح عنه في الجزء (ب) من هذا الإيضاح.

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" لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات والإفتراسات المتعلقة بتغير الظروف السائدة في السوق.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

31. مخاطر السوق - (تمة)

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

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

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
356	70	364	2014
1,672	291	1,571	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2014
			متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2014
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
337	160	347	2013
1,245	1,121	358	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2013
			متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2013

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

تشأ 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

تشأ 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 عائمة والمقتناه كما في 31 ديسمبر 2014، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك باعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2014 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة، ويمثل فقط تلك المخاطر التي تؤثر مباشرة على بنود الإيرادات الشاملة الأخرى للبنك:

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2014							
العملة	الزيادة في نقاط الأساس		الأثر على دخل العمليات الخاصة		الأثر على حقوق المساهمين		
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو 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 +	(24,385)	(106,440)	(58,228)	(46,845)	(25,933)	(237,446)
دولار أمريكي	100 +	(6,345)	(29,528)	(30,006)	(114,716)	(5,835)	(180,085)
يورو	100 +	1,327	(1,809)	(1,942)	(14,699)	(3,999)	(22,449)
أخرى	100 +	12	(137)	(148)	(1,026)	-	(1,311)

2014							
العملة	التقص في نقاط الأساس		الأثر على دخل العمليات الخاصة		الأثر على حقوق المساهمين		
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو 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 -	24,385	106,440	58,228	46,845	25,933	237,446
دولار أمريكي	100 -	6,345	29,528	30,006	114,716	5,835	180,085
يورو	100 -	(1,327)	(1,809)	(1,942)	(14,699)	(3,999)	(22,449)
أخرى	100 -	(12)	137	148	1,026	-	1,311

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2013							
العملة	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	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			
ريال سعودي	100 +	40,746	(78,480)	(36,886)	(24,654)	(50,196)	(190,216)
دولار أمريكي	100 +	(11,640)	(30,342)	(29,102)	(101,425)	(36,513)	(197,382)
يورو	100 +	1,307	-	-	-	-	-
أخرى	100 +	144	-	-	-	-	-
2013							
العملة	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	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			
ريال سعودي	100 -	(40,746)	78,480	36,886	24,654	50,196	190,216
دولار أمريكي	100 -	11,640	30,342	29,102	101,425	36,513	197,382
يورو	100 -	(1,307)	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	(144)	-	-	-	-	-

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

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2014						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 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
8,595,941	-	-	-	10,717,825	19,313,766	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,375,121	93,750	-	-	-	2,468,871	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
13,270,871	22,199,685	5,662,296	3,117,648	1,030,316	45,280,816	إستثمارات، صافي
68,935,917	18,456,488	17,569,929	10,258,463	-	115,220,797	قروض وسلف، صافي
-	-	-	-	651,674	651,674	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
-	-	-	-	663,401	663,401	ممتلكات ومعدات، صافي
109,314	175,989	567,188	172,395	2,985,057	4,009,943	موجودات أخرى
93,287,164	40,925,912	23,799,413	13,548,506	16,048,273	187,609,268	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
4,085,928	-	-	-	-	4,085,928	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
44,347,300	10,889,172	1,864,294	-	88,769,731	145,870,497	ودائع العملاء
1,500,000	1,500,000	2,264,678	-	-	5,264,678	سندات دين مصدرة
-	31,250	46,875	-	-	78,125	إقتراض
114,655	156,848	550,524	154,387	5,262,414	6,238,828	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	26,071,212	26,071,212	حقوق المساهمين
50,047,883	12,577,270	4,726,371	154,387	120,103,357	187,609,268	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						أثر مخاطر أسعار العملات
43,239,281	28,348,642	19,073,042	13,394,119	(104,055,084)		على الموجودات والمطلوبات
(734,993)	2,284,746	(442,261)	(1,107,492)	-		أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
						إجمالي الفجوة
42,504,288	30,633,388	18,630,781	12,286,627	(104,055,084)		الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
						الموقف التراكمي
42,504,288	73,137,676	91,768,457	104,055,84	-		الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2013						
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
26,123,913	9,097,030	-	-	-	17,026,883	النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
3,286,053	-	-	-	-	3,286,053	والمؤسسات المالية الأخرى
37,399,559	1,034,054	698,205	5,493,214	19,068,815	11,105,271	إستثمارات، صافي
106,114,930	-	8,877,262	17,508,416	14,565,333	65,163,919	قروض وسلف، صافي
						إستثمار في مشروع
647,057	647,057	-	-	-	-	مشارك وشركة زميلة
603,656	603,656	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,127,032	2,175,718	104,120	717,504	40,994	88,696	موجودات أخرى
177,302,200	13,557,515	9,679,587	23,719,134	33,675,142	96,670,822	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك
3,769,640	-	-	-	-	3,769,640	والمؤسسات المالية الأخرى
138,961,470	77,959,310	-	626,167	18,390,324	41,985,669	ودائع العملاء
5,282,873	-	-	2,282,873	1,500,000	1,500,000	سندات دين مصدرة
109,375	-	-	78,125	31,250	-	إقتراض
6,346,043	5,597,780	51,014	590,876	46,524	59,849	مطلوبات أخرى
22,832,799	22,832,799	-	-	-	-	حقوق المساهمين
177,302,200	106,389,889	51,014	3,578,041	19,968,098	47,315,158	إجمالي المطلوبات
						وحقوق المساهمين
						أثر مخاطر أسعار العملات
(92,832,374)	9,628,573	20,141,093	13,707,044	49,355,664		على الموجودات والمطلوبات
						أثر مخاطر أسعار العملات
-	(241,570)	1,404,365	(339,146)	(823,649)		على الأدوات المالية المشتقة
						إجمالي الفجوة
						الخاضعة لمخاطر أسعار
(92,832,374)	9,387,003	1,545,4582	13,367,898	48,532,015		العملوات الخاصة
						الموقف التراكمي
						الخاضع لمخاطر أسعار
-	92,832,374	83,445,371	61,899,913	48,532,015		العملوات الخاصة

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

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

2013	2014	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(479,606)	(2,110,875)	دولار أمريكي
(7,380)	(2,760)	يورو
(12,154)	(555)	جنيه إسترليني
(7,068)	3,156	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 المقتناه لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الإنخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2014 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 102 مليون ريال سعودي (2013 : 102 مليون ريال سعودي).

32. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند إستحقاقها خلال الظروف الإعتيادية وغير الإعتيادية. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الإئتمان مما يؤدي إلى عدم توفر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وقاعدة الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الإعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد ملائم من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية المتداولة، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة يومياً. كما يوجد لدى البنك خطوط إئتمان ملتزم بها يمكن الوصول إليها لمواجهة متطلبات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% من وداائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات وداائع. ويكون هذا الإحتياطي من النقد أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الإحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الإعتبار تاريخ الإستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للإحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصصة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصصة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءً على إلزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المكتناه لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

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

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الإستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصصة التعاقدية الخاصة بالبنك:

2014						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
						المطلوبات المالية
3,805,550	-	299,259	-	-	4,104,809	أرصدة للبنوك
136,886,875	3,287,793	5,870,790	218,168	-	146,263,626	والمؤسسات المالية الأخرى
8,132	2,377,271	1,688,126	1,535,376	-	5,608,905	ودائع العملاء
-	34,892	49,308	-	-	84,200	سندات دين مصدرة
-	-	-	-	5,073,919	5,073,919	اقتراض
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						المشتقات:
37,858	43,537	(297)	-	-	81,098	- ذمم دائنة (مدينة)
						متعاقد عليها
140,738,415	5,743,493	7,907,186	1,753,554	5,073,919	161,216,557	إجمالي المطلوبات
						المالية غير المخصصة
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
2013						
خلال 3 أشهر	12 - 3	5 - 1	أكثر من	بدون تاريخ		
						المطلوبات المالية
3,502,680	-	319,066	-	-	3,821,746	أرصدة للبنوك
131,198,920	6,444,945	1,443,177	152,420	-	139,239,462	والمؤسسات المالية الأخرى
8,266	128,678	4,045,682	1,572,762	-	5,755,388	ودائع العملاء
-	36,511	84,200	-	-	120,711	سندات دين مصدرة
-	-	-	-	5,344,903	5,344,903	اقتراض
-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
						المشتقات:
32,981	(2,158)	12,958	-	-	43,781	- ذمم دائنة (مدينة)
						متعاقد عليها
134,742,847	6,607,976	5,905,083	1,725,182	5,344,903	154,325,991	إجمالي المطلوبات
						المالية غير المخصصة

3 أشهر	شهر	سنوات	5 سنوات	استحقاق محدد	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات					
يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها:					
2014					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى					
مؤسسة النقد العربي السعودي	10,636,920	10,636,920	-	-	19,313,766
أرصدة لدى البنوك					
والمؤسسات المالية الأخرى	2,375,121	2,375,121	-	-	2,468,871
إستثمارات، صافي	8,772,598	8,772,598	7,673,573	5,027,625	45,280,816
قروض وسلف، صافي	49,335,300	49,335,300	25,542,294	21,589,635	115,220,797
إستثمار في مشروع					
مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	651,674
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	663,401
موجودات أخرى	109,314	109,314	567,188	172,395	4,009,943
إجمالي الموجودات	71,229,253	71,229,253	33,783,055	26,789,655	187,609,268
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك					
والمؤسسات المالية الأخرى	3,808,438	3,808,438	277,490	-	4,085,928
ودائع العملاء	136,789,356	136,789,356	5,601,408	215,574	145,870,497
سندات دين مصدرة	-	-	1,500,000	1,500,000	5,264,678
إقتراض	-	-	46,875	-	78,125
مطلوبات أخرى	114,655	114,655	550,524	154,387	6,238,828
حقوق المساهمين	-	-	-	-	26,071,212
إجمالي المطلوبات	140,712,449	140,712,449	7,976,297	1,869,961	187,609,268
وحقوق المساهمين					31,333,626

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

خلال 3 أشهر	12 - 3 شهرًا	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
32. مخاطر السيولة - (تتمة)					
(ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات - (تتمة)					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى					
18,396,789	-	-	-	7,727,124	26,123,913
مؤسسة النقد العربي السعودي					
أرصدة لدى البنوك					
3,286,053	-	-	-	-	3,286,053
والمؤسسات المالية الأخرى					
8,336,840	17,674,340	7,059,263	3,296,070	1,033,046	37,399,559
إستثمارات، صافي					
48,986,520	15,004,069	23,492,251	18,632,090	-	106,114,930
قروض وسلف، صافي					
إستثمار في مشروع					
-	-	-	-	647,057	647,057
مشترك وشركة زميلة					
-	-	-	-	603,656	603,656
ممتلكات ومعدات، صافي					
88,696	40,994	717,504	104,120	2,175,718	3,127,032
موجودات أخرى					
79,094,898	32,719,403	31,269,018	22,032,280	12,186,601	177,302,200
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك					
3,502,653	-	266,987	-	-	3,769,640
والمؤسسات المالية الأخرى					
130,990,943	6,407,013	1,433,767	129,747	-	138,961,470
ودائع العملاء					
-	-	3,782,873	1,500,000	-	5,282,873
سندات دين مصدرة					
-	31,250	78,125	-	-	109,375
إقتراض					
59,849	46,524	590,876	51,014	5,597,780	6,346,043
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	22,832,799	22,832,799
حقوق المساهمين					
إجمالي المطلوبات					
134,553,445	6,484,787	6,152,628	1,680,761	28,430,579	177,302,200
وحقوق المساهمين					

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

2013					
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

33. مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي					
إجمالي المبالغ					
أرصدة لدى البنوك	11,609,473	(9,140,602)	2,468,871	-	2,468,871
والمؤسسات المالية الأخرى	1,024,886	-	1,024,886	-	1,024,886
مشتقات					

كما في 31 ديسمبر 2013

أرصدة لدى البنوك	9,200,858	(5,914,805)	3,286,053	-	3,286,053
والمؤسسات المالية الأخرى	951,314	-	951,314	-	951,314
مشتقات					

إجمالي مبلغ الموجودات المالية المثبتة	التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	ضمانات نقدية مستلمة	صافي المبلغ
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية

كما في 31 ديسمبر 2014
السعودية

المطلوبات المالية الخاضعة للمقاصة بموجب اتفاقيات مقاصة رئيسية ملزمة واتفاقيات مماثلة.

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي					
مشتقات	976,414	-	976,414	(561,225)	415,189
ترتيبات بيع وإعادة شراء	12,747	-	12,747	(12,747)	-

كما في 31 ديسمبر 2013

مشتقات	748,263	-	748,263	(120,038)	628,225
ترتيبات بيع وإعادة شراء	189,060	-	189,060	(189,060)	-

إجمالي مبلغ	التي تمت مقاصتها في	إجمالي المبالغ الظاهرة في	ضمانات
-------------	---------------------	---------------------------	--------

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

المطلوبات قائمة المركز قائمة المركز أدوات نقدية صافي
المالية المثبتة المالي المالي مالي مرهونة المبلغ

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 وتسوية المطلوبات في آن واحد.

34. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع الأصل أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) والتي تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق. بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تسعير أخرى، وبالتالي يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم إثباتها لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بإستثناء القروض والسلف وودائع العملاء. وأنه من غير الممكن عملياً تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بشكل موثوق به بإستثناء تم الإفصاح عنه أدناه.

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.

الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة	-	1,024,886	-
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	45,172,468	35,528,819	9,594,387
الاستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	100,169	100,169	-
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة	163,762	163,762	-
الإجمالي	46,461,285	36,817,636	9,594,387

المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة	-	976,414	-
سندات دين مصدرة - بالقيمة العادلة المغطاة	2,264,678	-	2,264,678
الإجمالي	3,241,092	976,414	2,264,678

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الموجودات المالية			
أدوات مالية مشتقة	-	951,314	951,314
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	1,007	-	1,007
استثمارات مالية متاحة للبيع	8,626,815	28,383,707	37,090,170
الاستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	304,996	304,996
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة	-	568,083	568,083
الإجمالي	8,627,822	30,208,100	38,915,570

المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة	-	748,263	748,263
سندات دين مصدرة - بالقيمة العادلة المغطاة	2,282,873	-	2,282,873
الإجمالي	2,282,873	748,263	3,031,136

2014	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
2013	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

34. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

تتكون المشتقات المصنفة ضمن المستوى الثاني من مقايضات أسعار العملات التي تتم خارج الأسواق النظامية، ومقايضات العملات، والعقود المستقبلية الخاصة بأسعار العملات الخاصة والخيارات، وعقود الصرف الأجنبي الفورية الآجلة، وخيارات العملات، وغيرها من الأدوات المالية المشتقة. تم قياس هذه المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام طرق التقويم الخاصة بالبنك التي تم تحديدها باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة. تم تحديد مدخلات هذه الطرق بناءً على مؤشرات الأسواق القابلة للملاحظة المتعلقة بالأسواق التي يتم تداولها فيها، ويتم الحصول عليها من مقدمي خدمات البيانات المستخدمة في السوق بشكل واسع.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان. بلغ إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها من المستوى الأول إلى المستوى الثاني لاشئ (2013 : 1,440.4 مليون ريال سعودي)، وقد تم إجراء إعادة التصنيف هذا بسبب عدم توفر أسعار متداولة في السوق بشأن الاستثمارات المعنية خلال السنة.

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثالث على صناديق أسهم خاصة تم تحديد قيمتها العادلة على أساس آخر صافي قيمة الموجودات المعلن عنه بتاريخ قائمة المركز المالي. تتعلق الحركة في المستوى الثالث للأدوات المالية خلال السنة بتسوية القيمة العادلة فقط.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 39.2 مليون ريال سعودي (2013 : 70.7 مليون ريال سعودي).

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,286,715	1,874,520
إستثمارات	862,442	948,429
موجودات أخرى	2,812	-
مشتقات (بالقيمة العادلة)	(140,917)	(236,724)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,816,640	2,185,523
مطلوبات أخرى	-	28,118
تعهدات والتزامات محتملة	2,472,937	2,047,214

تشتمل الإستثمارات أعلاه على إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ قدره 651.7 مليون ريال سعودي (2013 : 647.1 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

2013	2014	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
2,575,341	3,087,237	قروض وسلف
8,847,055	10,240,067	ودائع العملاء
11,301	20,329	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
39,729	85,736	تعهدات والتزامات محتملة
السعودية	السعودية	

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

2013	2014	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
-	1,247	قروض وسلف
851,458	1,040,795	ودائع العملاء
السعودية	السعودية	

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

2013	2014	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
88,731	92,749	دخل عمولات خاصة
(168,066)	(293,653)	مصاريف عمولات خاصة
61,597	106,056	دخل أتعاب وعمولات
37,899	41,366	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
(2,906)	(4,679)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية
123,170	109,453	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة الزميلة
2,993	3,334	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
السعودية	السعودية	

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

2013	2014	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
41,053	31,373	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
417	6,592	تعويضات نهاية الخدمة
السعودية	السعودية	

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

2013	2014	
بـآلاف الريالات	بـآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	

2013	2014
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2014. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

36. 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 الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والحفاظ على وجود رأسمال قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بانتظام من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد

		الموجودات المرجحة المخاطر
139,218,183	151,267,712	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
10,668,249	11,688,587	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,600,088	3,841,275	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
151,486,520	166,797,574	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
22,832,799	26,071,212	رأس المال الأساسي
3,402,426	3,128,106	رأس المال المساند
26,235,225	29,199,318	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
15.07%	15.63%	نسبة رأس المال الأساسي
17.32%	17.51%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8%.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2014) - (تمة)

يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2013	2014
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية

37. الإفصاحات بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3

يجب القيام ببعض الإفصاحات الإضافية بموجب أطر العمل التي نصت عليها توصيات لجنة بازل 3. ستكون هذه الإفصاحات موجودة على موقع البنك على الإنترنت: www.sabb.com، خلال الفترة النظامية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

38. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد إرتأى البنك عدم الاتباع المبكر للتعديلات والتفقيحات على المعايير المذكورة أدناه والتي تم نشرها ويتعين على الالتزام بها بخصوص السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 2015:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية:
تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2) – الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم
توضح هذه التحسينات مختلف الأمور المتعلقة بتعريف شروط الأداء والخدمة والتي تمثل شروط الاستحقاق. تسري هذه التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) – عمليات تجميع الأعمال
توضح التعديلات الاستثناءات التي شملها نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) وأنه يجب لاحقاً تصنيف كافة الترتيبات المتعلقة بالعوض المحتمل المصنفة كمطلوبات (أو موجودات) والناتجة عن عمليات تجميع الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سواء كانت تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (أو معيار المحاسبة الدولية رقم 39، حسبما ينطبق ذلك). تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8) – القطاعات التشغيلية
توضح التعديلات بأنه يجب على المنشأة الإفصاح عن التقديرات التي قامت بها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع التي نصت عليها الفقرة (12) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8)، وأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية لرئيس العمليات بصفته صانع القرار وذلك تماماً مثل الإفصاحات المتعلقة بمطلوبات القطاعات. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

معيار المحاسبة الدولية رقم (24) – الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة
توضح التعديلات بأنه يجب على شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، وأنه يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المكتبة بشأن خدمات الإدارة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) – قياس القيمة العادلة
توضح التعديلات بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم 39)، إذ ينطبق ذلك). تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (15) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
ينطبق معيار الإيرادات الجديد على كافة المنشآت، ويحل محل متطلبات إثبات الإيرادات المالية المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) – الترتيبات المشتركة
محاسبة عمليات الاستحواذ على الحصص – تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) – توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء
تم تطبيق المعايير بأثر رجعي، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. كذلك، هناك تعديل يوضح بأنه يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية.

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة
تسمح التعديلات للمنشآت إتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في قوائمها المالية المستقلة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

38. التغيرات المستقبلية في المعايير المحاسبية – (تتمة)

تشتمل دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام 2012 – 2014 على:

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (5) – الموجودات غير المتداولة المعدة للبيع والعمليات المتوقفة – تغير في طريقة الاستبعاد
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية – الإفصاح عن العلاقة المستمرة لعقود الخدمات
- الإفصاح عن المقاصة في القوائم المالية المرحلية الموجزة
- معيار المحاسبة الدولي رقم (19): مزايا الموظفين
- معدل الخصم في سوق إقليمي يشترك في استخدام نفس العملة مثل منطقة اليورو
- معيار المحاسبة الدولي رقم (34): القوائم المالية المرحلية
- الإفصاح عن المعلومات في أماكن أخرى من التقرير المالي المرحلي

39. أرقام المقارنة

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

40. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 26 ربيع الآخر 1436 هـ الموافق 15 فبراير 2015.

**البنك السعودي البريطاني
بازل - الإفصاح السنوي بموجب
الركن الثالث
31 ديسمبر 2014م**

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014)

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بأفاق الأداء المستقبلي

يتضمن الإفصاح المتعلق بإدارة رأس المال والمخاطر بموجب الركن الثالث من معيار بازل، كما في 31 ديسمبر 2014، 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 المتحققة أو الأداء المتحقق أو الأحداث الواقعة مختلفة بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

وتتطوي التصريحات المستقبلية المذكورة على مخاطر وشكوك متلازمة. ولذلك فإننا نحذر القراء بأن هناك عوامل عديدة يمكن أن تؤدي، في بعض الحالات، إلى أن 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 الإيضاح 1 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2014م. 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:

يملك ساب 100% (100% في عام 2013) من رأسمال شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست طبقا لقرار هيئة السوق المالية رقم 7-35-2007 وتاريخ 10 جمادى الثانية 1428هـ (25 يونيو 2007م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لا تمارس هذه الشركة التابعة أي نشاط في الوقت الحالي حيث أنها قيد التصفية.

يملك ساب 100% (100% في عام 2013) من رأسمال الشركة التابعة، شركة وكالة ساب للتأمين، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثانية 1428هـ (3 يوليو 2007). ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 98% وأخرى غير مباشرة بنسبة 2% في هذه الشركة التابعة (الملكية غير المباشرة هي من خلال شركة تابعة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب تكافل (وهي شركة زميلة لساب - راجع الإيضاح رقم 7 في الحسابات السنوية) داخل المملكة العربية السعودية حسب الاتفاق المبرم بين الشركة التابعة والشركة الزميلة، إلا أن النظام الأساسي للشركة التابعة لا يمنحها من العمل كوكيل لأية شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100% (100% في عام 2013) من رأسمال الشركة التابعة، شركة العقارات العربية المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأولى 1424هـ (12 يوليو 2003). ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 99% وأخرى غير مباشرة بنسبة 1% في هذه الشركة التابعة (الملكية غير المباشرة هي من خلال شركة تابعة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل أنشطة هذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

يملك ساب 100% (100% في عام 2013) من رأسمال الشركة التابعة، شركة ساب العقارية المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (4 ديسمبر 2014) ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 98% وأخرى غير مباشرة بنسبة 2% في هذه الشركة التابعة (الملكية غير المباشرة هي من خلال شركة تابعة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل أنشطة هذه الشركة التابعة في تسجيل العقارات.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

1. نطاق التطبيق - (تتمة)

(ب) أسس توحيد القوائم المالية: - (تتمة)

استثمارات الأقلية المؤثرة:

يملك البنك 51% من رأس مال شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة مشتركة مع مجموعة اتش اس بي سي. لا يقوم ساب بدمج قوائم هذه الشركة لأنه لا يملك سيطرة إدارية عليها أو الصلاحية للتحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لهذه الشركة. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك تقديم المشورة المصرفية والاستثمارية وتمويل المشاريع وأيضاً التمويلات الإسلامية. كما تدير الشركة الصناديق والمحافظ الاستثمارية.

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 بشكل عام بنسبة 100%.

بموجب معيار بازل 3، فإن استثمارات الأقلية المؤثرة في الكيانات التجارية والمؤسسات المالية والتي تقل عن الحد الأدنى المقرر من قبل بازل، والتي بموجب بازل 2 كانت تخصم بنسبة 50% من رأس مال الفئة 1 وبنسبة 50% من رأس مال الفئة 2، سوف يخصص لها وزن مخاطر بنسبة 1250% و 250% على التوالي.

(ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود المفروضة بناء على النظام الأساسي وعقد التأسيس:

تقيد 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.

خلافاً 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 قيوداً بأن تكون نسبة كفاية رأس المال 8% على الأقل وذلك طبقاً لمتطلبات بازل 3.

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 والمصدر والمدفوع بالكامل من 1,000 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية للسهم (2013 : 1000 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال البنك كالتالي:

2013	2014
%60	%60
%40	%40

المساهمون السعوديون

شركة اتش اس بي سي القابضة بي في

(مملوكة بالكامل لشركة اتش اس بي سي القابضة بيه إل سي)

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

2. هيكل رأس المال - (تتمة)

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:

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

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.

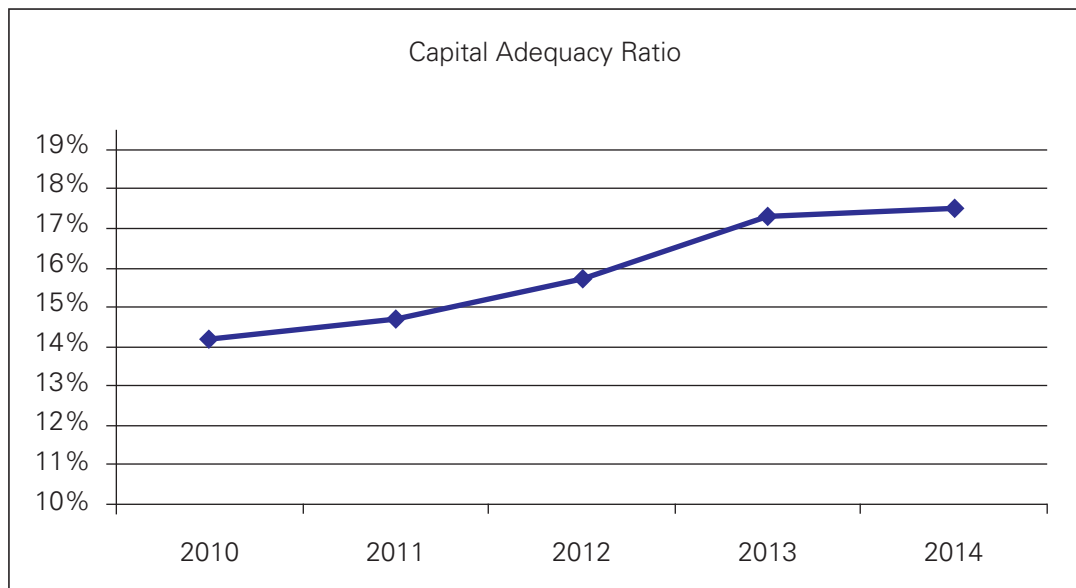
3. الكفاية الرأسمالية

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 المخاطر المعتمدة لديه، 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 المخاطر

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

نسبة كفاية رأس المال



2010 - 2012: نسبة الكفاية الرأسمالية مبنية على أساس بازل 2

2013 - 2014: نسبة الكفاية الرأسمالية مبنية على أساس بازل 3

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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.

تمثل ثقافة الإقراض القوية والحكيمة والمسئولة بمثابة ركن أساسي من أركان فلسفة إدارة المخاطر في ساب. ويتحقق ذلك من خلال المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر والسعي لتقليل الخسائر الائتمانية مع تعزيز العوائد الموزونة مقابل المخاطر.

توفر دلائل الائتمان تعليمات وسياسات وإجراءات إقراض واضحة ومتجانسة لإدارة محافظ الأصول المصرفية الخاصة بالشركات والأفراد. وتتم مراجعة دلائل السياسة هذه على أساس سنوي وتعتمد من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر بينما يتم اعتماد التغيرات الهامة في السياسة من قبل لجنة المخاطر. وطبقاً لتعليمات مؤسسة النقد فيما يخص إدارة المخاطر الائتمانية، فقد تمت مراجعة دليل قواعد وسياسة الائتمان واعتماده من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة في عام 2014م.

يمثل تقييم المخاطر الائتمانية جزءاً من فعالية إدارة المخاطر والتي ترفع تقاريرها للعضو المنتدب عن طريق الرئيس التنفيذي للمخاطر مما يضمن لها درجة ملائمة من الاستقلالية. إن الفرق مسئولة عن قرارات الموافقات الائتمانية وايضا الخصائص الرئيسية لأنظمة تقييم المخاطر بما في ذلك الاختيار والتنفيذ والأداء والإشراف.

تتم مراجعة إجراءات الموافقة سنوياً من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة طبقاً للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. ويتم التركيز في ساب على المسؤولية الفردية في اتخاذ قرارات الائتمان، وبناء على ذلك فإن هناك سلسلة من حدود الموافقة المفوضة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

ومن بين العناصر الرئيسية للثقافة الائتمانية في ساب هي الإدارة التفاعلية للمحفظة من خلال الآتي:

- المراجعة المنتظمة للتسهيلات من قبل مسؤولي الإقراض والائتمان، سنوياً على الأقل
- إنشاء وتشغيل فعالية إدارة مخاطر خاصة ومستقلة لمعالجة المخاطر غير العاملة والمخاطر ذات المشاكل
- المراقبة المركزية للتركيزات في بعض البلدان المعينة والصناعات/ القطاعات المتخصصة والمنتجات والعملاء ومجموعات العملاء مع رفع تقارير شهرية إلى مدراء العلاقات ولجنة الموجودات والمطلوبات وتقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- التطوير المستمر للأساليب المحسنة لقياس وتقييم المخاطر ومن أجل تحسين العائد الموزون على رأس المال
- تطوير وتبني أنظمة آلية لتقديم وتقييم الطلبات بما يساعد في تحقيق التجانس على مستوى القرارات وإطار فعال لإجراءات الطلبات
- إطار منظم للتدريب والتأهيل الائتماني بما يحقق بناء معرفة عميقة بالمخاطر وإمكانيات تقييم عالية للمخاطر

إن كافة قرارات القروض الشخصية في ساب مبنية على أنظمة تقييم المخاطر الائتمانية واستراتيجيات اتخاذ القرارات التي تم تطويرها باستخدام البيانات الداخلية والمعلومات الائتمانية الواردة من سمه، كما يتم تطبيق أنماط السلوك من أجل دعم القرارات المتعلقة بإجراءات إصدار بطاقات الائتمان والتقويض والتحصيل ومراجعة الحدود الائتمانية المعتمدة.

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

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 تنطوي على المشاكل فإن عملية التحصيل تتم بالمشاركة المباشرة من قبل الشؤون القانونية. كما توجد فعالية تحصيل متخصصة للخدمات المصرفية الشخصية تتبنى بحث المديونيات وأنشطة التحصيل في كل مرحلة من مراحل التعثر، بما في ذلك استخدام وكالات تحصيل خارجية.

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.

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 محفظه.

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. وتدرج كافة الخسائر الناتجة عن الاحتيال والأنشطة غير المفوضة والخطأ والإهمال والسهو وعدم الفعالية وإخفاق الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى تدرج تحت تعريف مخاطر العمليات.

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

مخاطر الاستثمار:

تتمثل مخاطر الاستثمار في الآثار العكسية على الأرباح والخسائر ورأس المال بسبب خسارة غير متوقعة في قيمة 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 تركز صلاحيات تفويض المخاطر بشكل دائم على النوعية العالية والاستثمارات السائلة مع تفضيل أدوات الدين والأوراق المالية الصادرة محليا.

بالرغم من أن ساب يحتفظ بمركز رمزي فقط في استثمارات الأسهم الخاصة، إلا أنه لا يملك أية استثمارات مباشرة في الأسهم. ويتضمن التعليق في الجدول 13 المزيد من الإفصاحات 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 الإفصاحات حول مخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الصرف:

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

يصنف ساب مخاطر الصرف الأجنبي كالتالي:

مخاطر الصرف الأجنبي للمحفظة التجارية:

وتنشأ من المتاجرة بالعملة 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. والعملة التي تنشأ فيها مخاطر الصرف الأجنبي الهيكلية هي خلاف عملات المرجع 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.

يواصل ساب مراقبة مخاطر السيولة بناء 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 و "الإطار العالمي لمخاطر السيولة، والقياس والمعايير والمراقبة" الصادر في شهر ديسمبر 2010م والتعديلات والتحديثات اللاحقة كجزء من إطار بازل 3.

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

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

وقد وضع ساب بيانات تقبل المخاطر تغطي مخاطر السيولة والتي يتم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر سنوياً وتتم مراجعتها شهرياً من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر ويتم رفع تقارير ربع سنوية حول ذلك إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ويدير ساب ويرفع تقارير السيولة في الميزانية العامة مقابل مجموعة من النسب الداخلية والنظامية كالتالي:

- **توقعات التدفقات النقدية:** وهي طريقة مبنية على التدفقات النقدية لإدارة مخاطر السيولة تأخذ في اعتبارها مجموع التدفقات النقدية للبنك (الموجودات) والتدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات) تحت سيناريوهات الضغط. وتهدف هذه الطريقة لزيادة الأموال الرئيسية وتخفيف الأموال غير الرئيسية
- **النسبة الداخلية للموجودات إلى الودائع:** وتراقب مدى تغطية سلف العملاء من قبل الودائع الرئيسية
- **نسبة الموجودات إلى الودائع:** وتراقب مدى تغطية سلف العملاء من قبل ودائع العملاء
- **متطلبات احتياطي السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد:** الحد الأدنى المطلوب حفظه في أصول سائلة 20% من مطلوبات الودائع المستحقة في أقل من شهر واحد، وسندات الخزينة والسندات الحكومية وذلك طبقاً للمادة 7 من نظام مراقبة البنوك
- **نسبة تغطية السيولة:** الحد الأدنى 100%، ويتطلب من ساب الاحتفاظ بأصول سائلة كافية يمكن، إن لزم الأمر، تسيلها في الأسواق المحلية لمقابلة سيناريو ضغط يستمر لمدة 30 يوماً
- **صافي نسبة التمويل الثابتة:** الحد الأدنى 100%، ويتطلب من ساب الاحتفاظ بحد أدنى من التمويل الثابت نسبة إلى بيانات السيولة لأنشطة الموجودات على مدى سنة واحدة

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

مخاطر السيولة - (تتمة)

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 ترافق المركز المالي المقترح للسيولة وتقدم تغييرات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات حول حدود نسبة السيولة في ساب واستراتيجية التمويل وسيناريوهات اختبار السيولة تحت الضغط.

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 الرئيسة.

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 للتأكد 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 المدعين وتركزات سندات الدين من أجل تجنب الاعتماد على كبار المدعين 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.

وتتم مراقبة بيانات استحقاق موجودات ومطلوبات البنك بما يضمن الحفاظ على سيولة كافية في كافة الأوقات. ويوضح الجدول التالي تحليلاً لاستحقاقات الموجودات والمطلوبات كما في 31 ديسمبر 2014م طبقاً للكشوف المالية السنوية:

بيانات استحقاق الموجودات والمطلوبات	خلال 3 أشهر		خلال 3 - 12 شهراً		خلال 1 - 5 سنوات		أكثر من 5 سنوات		لا يوجد	
	بـ 10,636,920	بـ 2,375,121	بـ 93,750	بـ 22,776,704	بـ 7,673,573	بـ 5,027,625	بـ 1,030,316	بـ 8,676,846	بـ 19,313,766	بـ 4,085,928
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	10,636,920	2,375,121	93,750	22,776,704	7,673,573	5,027,625	1,030,316	8,676,846	19,313,766	4,085,928
المطلوبات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات دين مصدرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اقتراض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	10,636,920	2,375,121	93,750	22,776,704	7,673,573	5,027,625	1,030,316	8,676,846	19,313,766	4,085,928
معدل التراكم العام	(69,477,855)	36,063,935	25,790,094	1,715,574	32,310,040	(17,277,860)	-	-	-	-

كما يسعى البنك للوصول إلى أسواق الدين العالمية من أجل توفير تمويلات طويلة المدى لميزانيته العمومية.

ويقابل ساب التدفقات النقدية الصادرة غير المتوقعة من خلال بيع السندات والحصول على المزيد من مصادر التمويل من خلال أسواق ما بين البنوك.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

مخاطر التركيز:

شكل التركيز في المحافظ الائتمانية في الماضي سببا من أسباب الأزمات للبنوك والنظام البنكي. وكنتيجة لذلك فإن مخاطر التركيز تشكل جزءا من عملية المراجعة الإشرافية والتقييم الداخلي للمخاطر في ساب. كما يمكن أن تكون هناك فوائد أيضا 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 توزيعا جيدا 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 حاضرا أو مستقبلا، على الأرباح ورأس المال والتي قد تنتج عن فهم متغير أو معاكس لسمعة ساب بين مختلف مساهمي وأصحاب المصالح لديه وفي مختلف أوجه عملياته. وقد بنى ساب صورة وسمعة قويتين ضمن السوق السعودي.

كما أدى التركيز على برامج خدمة المجتمع إلى حصول ساب على جائزة "أفضل مؤسسة تجارية في خدمة المجتمع في المملكة العربية السعودية" من مجلس وزراء الشؤون الاجتماعية بدول مجلس التعاون الخليجي.

تمثل حماية سمعة ساب أهمية قصوى وأمرأ أساسيا 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 هدفا رئيسيا للإدارة ويمكن تحقيقها من خلال موقف مالي قوي وسليم ومن خلال إظهار إدارة ناجحة للمخاطر، إلا أنها يمكن أن تتضرر كثيرا نتيجة لعدم الالتزام بالقواعد والأنظمة ذات العلاقة أو بالإجراءات غير السليمة أو الملاحظات التي قد تصدر للصحافة أو في القطاع العام.

قرر مجلس الإدارة في عام 2013م تبني أعلى المعايير العالمية في كافة أوجه أعماله بما يعزز العلامة التجارية للبنك ويحمي سمعته ويحقق ميزة تنافسية. ويتوافق هذا القرار تماما مع قيمنا بالالتزام بالأنظمة والقوانين، ومعاملة العملاء بإنصاف وحماية المعلومات. وقد تم اعتماد البرنامج تحت مسمى "معايير ساب العالمية" وهو مصمم ليكون مكملا للقيم الأساسية لساب.

وتركز معايير ساب العالمية على ثلاثة قواعد رئيسية وهي:

1. معاملة العملاء بإنصاف
2. حماية معلومات العملاء
3. الالتزام بالأنظمة والقواعد النافذة

كما باشر ساب بتطبيق أربع برامج من أجل معالجة المعايير العالمية، وهي:

- العناية الواجبة بالعميل
- برنامج مراجعة دورة المدفوعات
- وتشمل المراقبة المتعلقة وغير المتعلقة بالمعاملات
- برنامج حماية المعلومات
- برنامج معاملة العملاء بإنصاف

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

مخاطر التركيز: - (تتمة)

وتهدف هذه المعايير لضمان تبني ساب أعلى المعايير العالمية والتي، جنباً إلى جنب مع قيمه الرئيسية، ستؤدي ليس إلى حماية سمعة ساب في السوق المحلية فحسب، بل أيضاً إلى بناء ميزة تنافسية واضحة عند مقارنته بمنافسيه الآخرين.

وتتضمن إدارة مخاطر السمعة لدينا عدداً من المكونات الرئيسية، كالآتي:

مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال:

تعتبر المخاطر الاقتصادية الكلية ومخاطر دورة العمل على أنها الآثار التي لا يمكن تنويعها للدورات الاقتصادية المحلية والعالمية على أعمال ساب. ويمكن أن تنشأ المخاطر الاقتصادية الكلية من التغيرات في البيئة النظامية والتقدم التقني والهزات الاقتصادية كالانكماش أو التضخم أو التغيرات في خطط الإنفاق الحكومي.

طبقاً لبرنامج أفضل المعايير العالمية، يقوم ساب بتقييم وإدارة مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال من خلال سياسات وإجراءات محددة بشكل واضح. وتمثل مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال الآثار السلبية المحتملة على الأرباح ورأس المال كنتيجة لإخفاق ساب في تحقيق أهدافه بسبب تغيرات غير مرئية في الأعمال والبيئة النظامية أو الانكشاف لدورات المخاطر الاقتصادية والتغيرات التقنية.

وكجزء أساسي من هذه العملية تقوم الإدارة بشكل منتظم بمراقبة المؤشرات الاقتصادية المحلية الرئيسية ورفع التقارير على أساس ربع سنوي إلى لجنة إدارة المخاطر. وتشمل تلك المؤشرات ما يلي:

- سعر برميل النفط في الأسواق العالمية
- أي خفض كبير في مصروفات التمويلات العامة
- مؤشر السوق الرئيسي
- 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

كما تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراقبة المؤشرات الإقليمية كمؤشر مدراء المشتريات في مجموعة اتش اس بي سي والذي يعتبر بمثابة مؤشر للتغيرات في اتجاهات السوق. ويستخدم رؤساء أقسام العمل البيانات الاقتصادية العامة كجزء من إجراءات التخطيط لديهم وأيضاً من أجل تقييم آثار المخاطر. وبالمثل تقوم اللجنة بمراجعة ميزانية المصروفات الحكومية السنوية من أجل تحديد تحولات السياسات الاستراتيجية لساب وإطار تقبل المخاطر لديه.

المخاطر الاستراتيجية:

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 جداً 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 تقاعلي 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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

مخاطر الالتزام:

مخاطر 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 وأيضاً حماية المؤسسة ضد النتائج القانونية.

الالتزام هو نشاط متخصص ينطوي على درجة كبيرة من التعقيد ويدير مخاطر الجرائم المالية والالتزام النظامي ويشمل العقوبات وغسل الأموال والاحتيال ومكافحة الرشوة والفساد وما شابهها. وقد استثمر البنك بقوة في الأفراد والبنية التحتية خلال السنوات الثلاثة الماضية على هذا الصعيد. وعلى ضوء التركيز المتنامي على الأنشطة الإجرامية المالية ضمن القطاع المصرفي بشكل عام، فقد تم في الربع الثاني من عام 2014م إعادة تنظيم فعالية الالتزام بحيث تم إنشاء قسمين جديدين وهما التزام الجرائم المالية والالتزام النظامي. وضمن هذا الإطار فقد تمت زيادة أعداد فريق العمل بهدف تحسين مستوى مراقبة المعاملات وأنشطة العملاء. كما أضافت الفعالية أدواراً جديدة لإدارة مخاطر الرشوة والفساد.

ويضمن ساب الالتزام التام بكافة التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وأيضاً الجهات الحكومية الأخرى إضافة إلى المتطلبات القانونية المحلية. كما يسعى ساب للتماهي مع أفضل الممارسات المتبعة لدى اتش اس بي سي في إدارة ومراقبة وضبط مخاطر عدم الالتزام فيما يخص العقوبات العالمية.

مخاطر الطرق الخاطئة:

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

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

المخاطر الأخرى:

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

5. المخاطر الائتمانية: الإفصاح 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 لمحفظة 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 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 معيار بازل.

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 للملازمة كمواضيع الاستحقاق، أن تمكن ساب من حساب الأصول الموزونة بناء على طريقة التقييم الداخلي المتقدمة. وتجدر الإشارة أن كل محفظة مميزة لها نموذج أهداف متوازنة تتعلق باحتماليات الإخلال من أجل تحديد التقييم الملازم للمخاطر الائتمانية. وتتم مراجعة نماذج الأهداف هذه سنويا على القل واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر أو اللجنة المختصة الأخرى.

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 معيار بازل وذلك بهدف حساب الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة لكل محفظة شخصية. والبنك الآن بصدد إدراج هذه الأنماط ضمن نظام تحقيق رأس المال لديه.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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 ستاندارد أند بورز للتقييم و مجموعة 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:

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

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

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

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

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:

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

الأصول الأخرى:

سوف يكون وزن المخاطر القياسي لكافة الأصول الأخرى 100% باستثناء الذهب والذي يجب أن يعامل كمعادل 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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

7. المخاطر الائتمانية: الإفصاح للمحافظ الخاضعة لطرق التقييم الداخلي

لا ينطبق.

8. تخفيف المخاطر الائتمانية: الإفصاح بالنسبة 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 المقترض 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 عوامل تخفيف 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 المالية خارج المنصة - 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. وجزير بالذكر أن البنك يعتمد إجراءات محددة لإدارة معاملات الضمانات. وتتم 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 لجنة المخاطر المنتبذة عن مجلس الإدارة. وتقسّم 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 المسئول عن ضمان أن يتم قياس مخاطر الأسواق طبقاً للسياسات المحددة ويتم الإبلاغ عنها مقابل حدود صلاحيات المراقبة المحددة.

ويستخدم ساب مجموعة من أدوات القياس 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 يتم إدخالها في حساب قيمة المخاطر. وتخضع هذه السيناريوهات للجنة اشرافية وترفع النتائج إلى الإدارة العليا مع تقييم للآثار التي تركتها تلك الأحداث على ساب جنباً إلى جنب مع التوصيات الكفيلة بتخفيف المخاطر.

تدار مخاطر تحركات هوامش الفوائد الائتمانية أو مخاطر مصدرين 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

يتكون إطار حوكمة مخاطر العمليات من مجموعة من لجان وإجراءات مخاطر العمليات. ويتم القيام بعملية تقييم مخاطر العمليات بشكل دوري وعلى الأقل مرة كل سنة من قبل كل إدارة عمل وفعالية مساندة على أن تتم مناقشة النتائج من خلال لجنة مخاطر العمليات والمراقبة الداخلية.

وكان قد تم توسيع تصنيف مخاطر العمليات من فئات المخاطر الرئيسية الأربعة (الموظفين، الإجراءات، الأنظمة، العوامل الخارجية) إلى ستة عشرة فئة مخاطر رئيسية من المستوى الأول وتشمل الحقول الرئيسية التي هي في الوقت الحاضر محط تركيز من قبل الجهات النظامية / المحلية (يرجى الرجوع للملحق رقم 9-أ للاطلاع على المزيد من التفاصيل):

- الأشخاص	- الالتزام	- استمرارية الأعمال	- الضريبة
- الأنظمة	- النواحي القانونية	- المحاسبة	- النواحي الشرعية
- العمليات	- الاحتيال الداخلي	- النواحي الشاملة	- النواحي السياسية
- المعلومات	- الاحتيال الخارجي	- الائتمان	- المشاريع

وتستخدم الإدارة العليا لوحة توزيع مخاطر العمليات على مستوى البنك من أجل إبراز المخاطر الرئيسية والمخالفات. وتتم مراجعة تقارير اتجاهات الخسائر شهرياً من قبل لجان مخاطر العمليات والمراقبة الداخلية وأيضاً لجنة إدارة المخاطر ورفع تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر.

تم إنشاء أنظمة لقيد المخاطر والخسائر من قبل خطوط عمل بازل، كما أن فئات أحداث المخاطر والخسائر تساعد وحدات العمل في إدارة خطط عملها وطلب تقارير معلومات إدارية. ويتم فصل الواجبات لضمان سلامة بيانات الخسائر والمخاطر في النظام. ويتم إدخال البيانات في النظام من قبل قسم العمل المعني. وتتسق إدارة مخاطر العمليات المركزية عملية التسجيل والمطابقة من أجل ضمان ترحيل خسائر العمليات فقط ومن أن البيانات تستوفي توجيهات ساب والتعليمات النظامية إضافة إلى ضمان نوعية البيانات المدخلة.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

13. مخاطر العمليات - (تتمة)

- وقد واصل ساب خلال عام 2014م دمج/ تعزيز إجراءات إدارة مخاطر العمليات والحوكمة لديه حيث شمل ذلك النواحي التالية:
- مراجعة إطار حوكمة المخاطر من قبل لجنة المخاطر
 - تبني مراجعات الفعالية من قبل لجنة المخاطر مع رؤساء الأقسام وأصحاب المخاطر من أجل تأكيد فعالية الضوابط الداخلية ضمن أقسام عملهم أو عبر مناطق المخاطر الواقعة تحت مسؤوليتهم
 - استمرار التركيز على تنفيذ برنامج معايير ساب العالمية ويشمل ذلك الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة ومعاملة العملاء بإنصاف وحماية معلومات العملاء
 - أكد تواصل تطبيق طريقة "خطوط الدفاع الثلاثة" وربطها بإطار إدارة مخاطر العمليات ومسؤولية وملكية الرقابة الداخلية ضمن شرائح الأعمال
 - تعتبر عملية تقييم ومراقبة المخاطر مكونا من مكونات إطار إدارة مخاطر العمليات والرقابة الداخلية المنفذ على مستوى ساب. وقد صممت عملية تقييم المخاطر لتوفير تصور مستقبلي لمخاطر العمليات إلى الأقسام والفعاليات وذلك لمساعدتهم في تحديد ما إذا كانت مخاطر عملياتهم الرئيسية يتم ضبطها ضمن مستويات مقبولة
 - إنشاء مراجعات خط الدفاع الثاني ووضع برنامج تأكيد وإطار متابعة ضمن لجنة مخاطر العمليات بما يضمن تنفيذ الالتزام المستمر
 - التنفيذ المستمر للمرتبات الناتجة عن المراجعات المستقلة لتوجيهات الرقابة الداخلية من قبل المستشارين الخارجيين (برايس ووتر هاوس كوبرز) مع تقديم تقارير شهرية حول آخر التطورات إلى لجنة إدارة المخاطر ورابع سنوية إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس
- 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 "احتياطيات 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 طبقا للمعيار المحاسبي رقم 28 - المتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة. والشركة الزميلة هي منشأة يكون فيها للبنك سيطرة كبيرة 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 المحتسبة 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 والناتجة 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 وأيضا الفرضيات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات والتي تعاقدت تستحق الدفع عند الطلب. ويتم تدقيق المنتجات سنويا 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 لجنة المخاطر. 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 نقص رأس المال في الكيانات غير المشمولة في التوحيد ، أي التي تم خصمها
-	الشركة التابعة 1
-	الشركة التابعة 2
-	الشركة التابعة 3

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال

الميزانية العمومية - الخطوة 1 (الجدول 2 (ب))

الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة	تسوية الشركات المصرفية الزميلة / الكيانات الأخرى (*)	بموجب نطاق التوحيد النظامي
(C)	(D)	(E)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
استثمارات، صافي		
قروض وسلف، صافي		
سندات دين		
موجودات تجارية		
حقوق ملكية		
استثمار في شركات زميلة		
مشتقات		
شهرة		
موجودات غير ملموسة أخرى		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات أخرى		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
بنود قيد التحصيل للبنوك الأخرى		
ودائع العملاء		
مطلوبات تجارية		
سندات دين مصدرة		
مشتقات		
مطلوبات تقاعدية		
مطلوبات ضريبية		
الدخل المتراكم والمؤجل		
اقتراض		
مطلوبات أخرى		
الإجمالي الفرعي		
رأس المال المدفوع		
احتياطي نظامي		
احتياطيات أخرى		
أرباح مبقاة		
حصة الأقلية		
أرباح مقترح توزيعها		
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		

* لمزيد من التفاصيل حول الحقل (د) يرجى الرجوع إلى الخطوة 1 في الصفحة 16 من الملاحظات الإيضاحية.

معلومات إضافية:

قائمة الكيانات (شاملة الميزانية العمومية لتلك الكيانات، نشاط الميزانية العمومية والأنشطة الرئيسية).

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

الميزانية العمومية - الخطوة 2 (الجدول 2 ج)

الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة	تسوية الشركات المصرفية الزميلة / الكيانات الأخرى (*)	بموجب نطاق التوحيد النظامي	الإشارة
(C)	(D)	(E)	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
19,313,766	19,313,766	19,313,766	
2,468,871	2,468,871	2,468,871	
30,008,401	30,008,401	30,008,401	
115,220,797	115,220,797	115,220,797	
1,148,106	1,148,106	1,148,106	أ
14,241,600	14,241,600	14,241,600	
0	0	0	
1,030,815	1,030,815	1,030,815	
651,674	651,674	651,674	
1,024,886	1,024,886	1,024,886	
0	0	0	
0	0	0	
663,401	663,401	663,401	
2,985,057	2,985,057	2,985,057	
187,609,268	0	187,609,268	
الموجودات			
نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
استثمارات، صافي			
قروض وسلف، صافي			
منها مخصصات جماعية			
سندات دين			
موجودات تجارية			
حقوق ملكية			
استثمار في شركات زميلة			
مشتقات			
شهرة			
موجودات غير ملموسة أخرى			
ممتلكات ومعدات، صافي			
موجودات أخرى			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
بنود قيد التحصيل للبنوك الأخرى			
ودائع العملاء			
مطلوبات تجارية			
سندات دين مصدرة			
منها أدوات رأس مال الفئة 2			
مشتقات			
مطلوبات تقاعدية			
مطلوبات ضريبية			
الدخل المتراكم والمؤجل			
اقتراض			
مطلوبات أخرى			
الإجمالي الفرعي			
رأس المال المدفوع			
منه مبلغ رأس المال العام من الفئة 1			
منه مبلغ الفئة الإضافية 1 المستحق			
احتياطي نظامي			
احتياطيات أخرى			
أرباح مبقاة			
حصة الأقلية			
أرباح مقترح توزيعها			
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			
10,000,000	10,000,000	10,000,000	
10,000,000	10,000,000	10,000,000	ت
0	0	0	
9,001,019	9,001,019	9,001,019	ث
61,614	61,614	61,614	ج
5,858,579	5,858,579	5,858,579	ح
0	0	0	
1,150,000	1,150,000	1,150,000	
187,609,268	0	187,609,268	

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

النموذج العام (انتقالي) - الخطوة 3 (الجدول 2 (د))

(من يناير 2013 إلى 2018 مطابق لما بعد 2018) حيث المبلغ خاضع لمعالجة ما قبل بازل 3

المصدر مبني على أرقام/ حروف المرجع	المبالغ ¹	مكونات ¹
للميزانية العمومية	خاضعة	رأس المال
بموجب نطاق الدمج القانوني	لمعالجة	النظامي
من الخطوة 2	ما قبل	المبلغ من
بآلاف الريالات السعودية	بازل 3	قبل البنك
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

رأس مال الأسهم العادية الفئة 1: الأدوات والاحتياطات

1. رأس مال الأسهم العادية المؤهل والمصدر مباشرة (والمعايير للشركات غير المساهمة) زائد فائض الأسهم ذات العلاقة
2. أرباح مبقاة
3. لدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطات الأخرى)
4. رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للتوقف التدريجي عن رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
5. رأس مال الأسهم العامة الصادر عن الشركات الزميلة والملوك من قبل أطراف أخرى (المبلغ يمكن أن يكون جماعي كرأس المال العادي من الفئة 1)
6. رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 قبل التعديلات النظامية

26,071,212

رأس مال الأسهم العادية الفئة 1: التعديلات النظامية

7. تعديلات التقييم الإشرافية
8. الشهرة (ناقص الالتزام الضريبي)
9. الموجودات غير الملموسة الأخرى خلافا لحقوق خدمة الرهن (ناقص الالتزام الضريبي) ×××××
10. الأصول الضريبية المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الاختلافات المؤقتة (ناقص الالتزام الضريبي ذو العلاقة)
11. احتياطي حماية التدفقات النقدية
12. نقص المخصصات عن الخسائر المتوقعة
13. تأمين أرباح المبيعات (حسب الموضع في الفقرة 562 من إطار بازل 2)
14. الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في المخاطر الائتمانية الذاتية على المطلوبات المقيمة بالقيمة العادلة
15. صافي أصول صندوق التقاعد المحددة
16. الاستثمار في الأسهم الذاتية (إن لم تكن قد طرحت من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المعلنة)
17. مساهمات متبادلة في رأس مال الأسهم العادية
18. استثمارات في رؤوس أموال الكيانات المصرفية والمالية والتأمين الواقعة خارج إطار الدمج النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
19. الاستثمارات المؤثرة في الأسهم العامة للكيانات البنكية والمالية والتأمين الواقعة خارج إطار الدمج النظامي ناقص المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
20. حقوق خدمة التمويل العقاري (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
21. أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الاختلافات المؤقتة (المبلغ الزائد عن حد 10% ناقص الالتزام الضريبي)
22. المبلغ المتجاوز لحد 15%
23. منه: استثمارات مؤثرة في الأسهم العامة للمؤسسات البنكية
24. منه: حقوق خدمة التمويل العقاري
25. منه: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الاختلافات المؤقتة
26. تعديلات نظامية محلية محددة

تعديلات نظامية مطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 بالنسبة للمبالغ الخاضعة للمعالجة بموجب ما قبل بازل 3

منه: (أدخل اسم التسوية)

منها:

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

النموذج العام (انتقالي) - المرحلة 3 (الجدول 2 (د))

(من يناير 2013 إلى 2018 مطابق لما بعد 2018) حيث المبلغ خاضع لمعالجة ما قبل بازل 3

المصدر مبني على أرقام/ حروف المرجع	المبالغ ¹	مكونات ¹
للميزانية العمومية	خاضعة	رأس المال
بموجب نطاق الدمج القانوني	لمعالجة	النظامي
من الخطة 2	ما قبل	المبلغ من
بآلاف الريالات السعودية	بازل 3	قبل البنك
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

27. التعديلات النظامية المطبقة على رأس مال الأسهم العادية الفئة 1
بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الاقتطاعات

28. مجموع التعديلات النظامية على رأس مال الأسهم العادية الفئة 1

29. رأس مال الأسهم العادية الفئة 1

رأس مال الفئة 1 الإضافي: الأدوات

30. أدوات رأس مال الفئة 1 الإضافي المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى
فائض السندات ذات العلاقة

31. منه: مصنف كأسهم بموجب المعايير المحاسبية المطبقة

32. منه: مصنف كالتزامات بموجب المعايير المحاسبية المطبقة

33. أدوات رأس المال الصادرة مباشرة الخاضعة للتوقف التدريجي من
رأس مال الفئة 1 الإضافي

34. أدوات الفئة 1 الإضافية (وأدوات رأس مال الأسهم العامة الفئة 1 غير المشمولة
في البنود 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى

35. منه: أدوات صادرة من الشركات التابعة طبقاً للخروج التدريجي

36. رأس مال الفئة 1 الإضافي قبل التعديلات النظامية

رأس مال الفئة 1 الإضافي: التعديلات النظامية

37. استثمارات في أدوات الفئة 1 الإضافية الذاتية

38. ملكيات متبادلة في أدوات الفئة 1 الإضافية

39. الاستثمارات في رأسمال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية
عن نطاق الدمج النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة حيث لا يملك
البنك أكثر من 10% من رأس المال العام الصادر للكيان (الحد الأقصى
للمبلغ الزائد عن 10%)

40. الاستثمارات المؤثرة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين
الخارجية عن نطاق التوحيد النظامي (ناقص المراكز القصيرة المؤهلة)

41. التسويات النظامية الداخلية المحددة

التسويات النظامية المطبقة على رأسمال الفئة 1 الإضافي بخصوص

المبالغ الخاضعة للمعالجة ما قبل تطبيق معيار بازل 3

منها: (أدخل اسم التسوية)

منها:

42. التعديلات النظامية المطبقة على رأس مال الفئة 1 الإضافي بسبب عدم كفاية
الفئة 2 لتغطية الحسميات

43. مجموع التسويات النظامية على رأسمال الفئة 1 الإضافي

44. رأس مال الفئة 1 الإضافي

45. رأس مال الفئة 1 (الفئة 1 + رأس مال الفئة 1 الإضافي)

26,071,212

(328,675)

¹ بالنسبة للإيضاحات التفصيلية للحقول (1-85) يرجى الرجوع إلى تعميم مؤسسة النقد رقم بي سي أس 23295 وتاريخ 23 يوليو 2012 -
متطلبات الإفصاح عن رأس المال والصادر عن بي سي بي أس في شهر يونيو 2012م.

² كافة الحقوق المتعلقة بطريقة التقييم الداخلي نافذة فقط في حالة تقديم مؤسسة النقد الموافقة النظامية على استخدام طرق التقييم الداخلي.

ملاحظة: البنود التي لا تنطبق يجب أن تترك فارغة.

النموذج العام (انتقالى) - الخطوة 3 (الجدول 2 (د))

المصدر مبني على أرقام / حروف المرجع	المبانيخ ¹ خاضعة لمعالجة	مكونات ¹ رأس المال النظامي
للميزانية العمومية بموجب نطاق الدمج القانوني من الخطوة 2	ما قبل بازل 3	المبلغة من قبل البنك
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

46. أدوات رأس مال الفئة 2 الإضافي المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى فائض السندات ذات العلاقة

B	1,500,000
---	-----------

B	480,000
---	---------

A	1,148,106
---	-----------

3,128,106

(328,675)

3,128,106

29.199.318

الأصول المرجحة بالمخاطر والمتعلقة بالمبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3
منها: (أدخل اسم التعديل)
منها:

166,797,574

%15.63

%15 63

%17.51

العام 1 زائد احتياطي حماية رأس المال زائد متطلبات الحماية من انعكاس الدورة الاقتصادية زائد متطلبات احتياطي G-SIB والمعبر عنها كنسبة مئوية من أصول المخاطر الموزونة

66. منه: متطلبات احتياطي الحماية من الدورة الاقتصادية المعاكسة

67. منه: متطلبات احتياطي G-SIB

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

النموذج العام (انتقالي) - المرحلة 3 (الجدول 2 (د))

(من يناير 2013 إلى 2018 مطابق لما بعد 2018) حيث المبلغ خاضع لمعالجة ما قبل بازل 3

المصدر مبني على أرقام/ حروف المرجع	المبالغ ¹	مكونات ¹
للميزانية العمومية	خاضعة	رأس المال
بموجب نطاق الدمج القانوني	لمعالجة	النظامي
من الخطة 2	ما قبل	المبلغ من
بآلاف الريالات السعودية	بازل 3	قبل البنك
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

68. رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 المتاح للوفاء بمتطلبات احتياطيات الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحدود الدنيا المحلية (إن كانت مختلفة عن بازل 3)

69. النسبة الدنيا لرأس مال الأسهم العامة الفئة 1 المحلي (إن كانت مختلفة عن بازل 3)

70. النسبة الدنيا لرأس مال الفئة 1 المحلي (إن كانت مختلفة عن بازل 3)

71. النسبة الدنيا لمجموع رأس المال المحلي (إن كانت مختلفة عن بازل 3)

المبالغ التي تقل عن الحدود الدنيا للاقتطاع (قبل وزن المخاطر)

72. الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى

73. الاستثمارات المؤثرة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية

74. حقوق خدمة الرهن (ناقص الالتزامات الضريبية ذات العلاقة)

75. أصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة

(ناقص الالتزامات الضريبية) ××××

الحدود العليا المطبقة على إدراج المخصصات في الفئة 2

76. المخصصات المؤهلة للإدراج في الفئة 2 فيما يخص المخاطر الخاضعة

للمطابقة المعيارية (قبل تطبيق الحد الأعلى)

77. الحد الأعلى لإدخال المخصصات في الفئة 2 بموجب الطريقة المعيارية

78. المخصصات المؤهلة للإدراج في الفئة 2 فيما يخص المخاطر الخاضعة

لطريقة التقييم الداخلي (قبل تطبيق الحد الأعلى)

79. الحد الأعلى لإدخال المخصصات في الفئة 2 بموجب طريقة التقييم الداخلي

أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الخروج التدريجي

(والتي تنطبق فقط بين 1 يناير 2018 و 1 يناير 2022م)

80. السقف الحالي على أدوات رأس مال الأسهم العامة الفئة 1 والخاضعة

لترتيبات الخروج التدريجي

81. المبالغ المستثناة من رأس مال الأسهم العامة الفئة 1 بسبب السقف

(الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

82. السقف الحالي على أدوات رأس مال الفئة 1 الخاضعة لترتيبات

الخروج التدريجي

83. المبالغ المستثناة من رأس مال الفئة 2 بسبب السقف

(الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

84. السقف الحالي على أدوات رأس مال الفئة 2 والخاضعة لترتيبات

الخروج التدريجي

85. المبالغ المستثناة من رأس مال الأسهم العامة الفئة 2 بسبب السقف

(الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

¹ بالنسبة للإيضاحات التفصيلية للحقول (1-85) يرجى الرجوع إلى تعميم مؤسسة النقد رقم بي سي أس 23295 وتاريخ 23 يوليو 2012 - متطلبات الإفصاح عن رأس المال والصادر عن بي سي بي أس في شهر يونيو 2012م.

² كافة الحقوق المتعلقة بطريقة التقييم الداخلي هي نافذة فقط في حالة تقديم مؤسسة النقد الموافقة النظامية على استخدام طرق التقييم الداخلي.

ملاحظة: البنود التي لا تنطبق يجب أن تترك فارغة.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

نموذج الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال النظامي (الجدول 2 هـ))

1. المصدر	البنك السعودي البريطاني (ساب)
2. رمز التعرف الفردي: (مثال: CUSPIN, ISIN أو بلومبيرغ)	رقم ISIN SA131VK0GJ37
3. بالنسبة للاكتتاب الخاصة	تخضع الأداة للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية
المعالجة النظامية	
4. قواعد بازل 3 الانتقالية	الفئة 2
5. قواعد بازل 3 ما بعد الانتقالية	غير مؤهلة
6. مؤهلة فردياً / كمجموعة / كمجموعة وفردياً	فردياً
7. نوع الأداة	صكوك
8. المبلغ المسجل في رأس المال النظامي (العملة بالملايين كما بتاريخ أحدث تقرير)	810 مليون ريال
9. القيمة الاسمية للأداة	1,500 مليون ريال سعودي
10. التصنيف المحاسبي	مطلوبات - تكلفة مطفأة
11. تاريخ الإصدار الفعلي	28 مارس 2012م
12. دائم أو مؤرخ	التاريخ:
13. تاريخ الاستحقاق الأصلي	28 مارس 2017م
14. استدعاء المصدر طبقاً للموافقة الإشرافية المسبقة.	نعم
15. تاريخ خيار الاستدعاء، تواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد	خيار الاستدعاء متاح فقط من أجل حدث نظامي أو ضريبي. ويحق لساب الاسترداد كلياً وليس جزئياً بإعطاء إخطار لا يقل عن 30 يوماً ولا يزيد عن 60 يوماً لحملة الصكوك حسب الموضح أعلاه
16. تواريخ الاستدعاء اللاحقة إن انطبق ذلك	
توزيعات الأرباح	
17. أرباح/كوبون ثابت أو عائم	عائم
18. سعر الكوبون و/أو مؤشر مرتبط	سيبور 3 اشهر + 120 نقطة أساس
19. هل يوجد عامل وقف توزيع الأرباح	لا
20. تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامي
21. هل توجد أية زيادة أو أي حافز آخر للاسترداد	لا
22. غير تراكمية أو تراكمية	غير تراكمية
23. قابلة أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
24. إذا كانت قابلة للتحويل، عامل/عوامل إطلاق التحويل	لا ينطبق
25. إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
26. إذا كانت قابلة للتحويل، سعر التحويل	لا ينطبق
27. إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أم اختياري	لا ينطبق
28. إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم التحويل لها	لا ينطبق
29. إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم التحويل لها	لا ينطبق
30. خصائص تخفيض القيمة الدفترية	لا
31. في حالة تخفيض القيمة الدفترية، عامل / عوامل تحفيز التخفيض	لا ينطبق
32. في حالة التخفيض، كلي أو جزئي	لا ينطبق
33. في حالة التخفيض، مؤقت أم دائم	لا ينطبق
34. إذا كان التخفيض مؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
35. الموقع في هرم الأولوية عند التصفية (حدد نوع الأداة التي لها أولوية في الدفع قبل الأداة)	تالية أحقية الدفع: كبار حملة الصكوك لهم الأولوية المباشرة مباشرة قبل هذه الأداة
36. خصائص التحويل غير المتوافقة	نعم
37. إذا كان الجواب نعم، حدد الخصائص غير المتوافقة	لا يوجد خفض للقيمة الدفترية أو خاصية عدم التحويل

ملاحظة: يمكن الرجوع للإيضاحات التفصيلية للحقول (1-37) أعلاه في تعميم مؤسسة النقد رقم بي سي أس 23295 وتاريخ 23 يوليو 2012 - متطلبات الإفصاح عن رأس المال والصادر عن بي سي بي أس في شهر يونيو 2012م.

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تمة)

نموذج الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال النظامي (الجدول 2 هـ)

1. المصدر	البنك السعودي ابريطاني (ساب)
2. رمز التعريف الفردي: (مثال: CUSPIN, ISIN أو بلومبيرغ بالنسبة للاكتتابات الخاصة)	رقم: ISIN No.SA13EFK0GJJ0
3. الأنظمة الحكومية التي تحكم الأداة	تخضع الأداة للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية
المعالجة النظامية	
4. قواعد بازل 3 الانتقالية	الفئة 2
5. قواعد بازل 3 ما بعد الانتقالية	مؤهلة
6. مؤهلة فردياً / كمجموعة / كمجموعة وفردياً	فردياً
7. نوع الأداة	صكوك تالية أولوية السداد
8. المبلغ المسجل في رأس المال النظامي (العملة بالملايين كما بتاريخ أحدث تقرير)	1,500 مليون ريال سعودي
9. القيمة الاسمية للأداة	1,500 مليون ريال سعودي
10. التصنيف المحاسبي	مطلوبات - تكلفة مطفأة
11. تاريخ الإصدار الفعلي	17 ديسمبر 2013
12. دائم أو مؤرخ	مؤرخ
13. تاريخ الاستحقاق الأصلي	17 ديسمبر 2020م
14. استدعاء المصدر طبقاً للموافقة الإشرافية المسبقة	نعم
15. تاريخ خيار الاستدعاء، تواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد	خيار الاستدعاء متاح فقط بعد خمس سنوات أو من أجل حدث نظامي أو ضريبي. وقد تم تحديد 17 ديسمبر 2018 كتاريخ للاسترداد، ويحق لساب الاسترداد كلياً وليس جزئياً بإعطاء إخطار لا يقل عن 30 يوماً ولا يزيد عن 60 يوماً لحملة الصكوك حسب الموضح أعلاه
16. تواريخ الاستدعاء اللاحقة إن انطبق ذلك	الكوبونات / الأرباح
17. أرباح/كوبون ثابت أو عائم	عائم
18. سعر الكوبون و/أو مؤشر مرتبط	سيبور 6 أشهر + 140 نقطة أساس
19. هل يوجد عامل وقف توزيع الأرباح	لا
20. تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامي
21. هل توجد أية زيادة أو أي حافز آخر للاسترداد	لا
22. غير تراكمية أو تراكمية	غير تراكمية
23. قابلة أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
24. إذا كانت قابلة للتحويل، عامل/عوامل إطلاق التحويل	لا ينطبق
25. إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
26. إذا كانت قابلة للتحويل، تاريخ التحويل	لا ينطبق
27. إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أم اختياري	لا ينطبق
28. إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم التحويل لها	لا ينطبق
29. إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي يتم التحويل لها.	لا ينطبق
30. خصائص تخفيض القيمة الدفترية:	نعم
31. في حالة تخفيض القيمة الدفترية، عامل / عوامل تخفيض التخفيض	توفر شروط عقد الأداة الأساس القانوني لمؤسسة النقد لتفعيل تخفيض القيمة الدفترية (الطريقة التعاقدية)
32. في حالة التخفيض، كلي أو جزئي	التخفيض كلي أو جزئي
33. في حالة التخفيض، مؤقت أم دائم	دائم
34. إذا كان التخفيض مؤقت، وصف لآلية التخفيض	تالية أحقية الدفع: كبار حملة الصكوك لهم الأولوية
35. الموقع في هرم الأولوية عند التصفية (حدد نوع الأداة التي لها أولوية في الدفع قبل الأداة)	المباشرة مباشرة قبل هذه الأداة
36. خصائص التحويل غير المتوافقة	لا ينطبق
37. إذا كان الجواب نعم، حدد الخصائص غير المتوافقة	لا ينطبق

ملاحظة: يمكن الرجوع للإيضاحات التفصيلية للحقول (1-37) أعلاه في تعميم مؤسسة النقد رقم بي سي أس 23295 وتاريخ 23 يوليو 2012 - متطلبات الإفصاح عن رأس المال والصادر عن بي سي بي أس في شهر يونيو 2012م.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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:	
-	48,811,175	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية	
27,413	1,341,420	- أخرى	
-	-	بنوك التنمية المشتركة	
-	-	كيانات القطاع العام	
470,135	10,252,444	البنوك وشركات الأوراق المالية	
6,817,320	95,293,868	الشركات	
948,739	15,701,871	المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالتمويل العقاري	
-	-	- مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة	
-	-	الرهن العقاري	
879,033	10,954,888	- السكني	
-	-	- التجاري	
-	-	الأصول المضمونة	
217,982	1,681,990	الأسهم	
94,451	3,061,611	أخرى	
9,455,073	187,099,267	المجموع	

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر السوق* (822، 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
137,758	-	169,544	-	307,302

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
935,087	

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة.

نسب الكفاية الرأسمالية (الجدول 3 (و))

النسبة الرأسمالية للفتة 1	إجمالي النسبة الرأسمالية	الشرح
%	%	المستوى الأعلى الموحد
15.63	17.51	

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	
-	48,811,175	الدول السيادية والبنوك المركزية
-	1,341,420	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	103,264	- أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	17,894,580	شركات القطاع العام
-	127,220,551	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	15,720,114	المؤسسات
-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	- تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	10,954,888	- السكني
-	-	- التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	1,681,990	أسهم
-	3,061,611	أخرى
-	226,789,593	المجموع

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

التحليل الجغرافي (الجدول 4 ج))

الدول الخليجية الأخرى والشرق أوسطية	المملكة العربية السعودية	أوروبا	أمريكا الشمالية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الدول السيادية والبنوك المركزية:	48,811,175	-	-
- مؤسسة النقد والحكومة السعودية	-	986,467	-
- أخرى	-	296,519	-
بنوك التنمية المشتركة	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	4,261,487	4,123,880	1,351,598
الشركات	125,386,974	1,833,577	-
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	15,720,114	-	-
- تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-
الرهن	-	-	-
- السكني	10,954,888	-	-
- التجاري	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-
الأسهم	1,681,990	-	-
أخرى	3,061,611	-	-
المجموع	209,878,239	6,943,924	1,351,598
		5,237,818	

تحليل القطاعات الاقتصادية (الجدول 4 د))

بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماء	تصنيع	مناجم وتعدين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية	48,811,175	-	-
وشبه حكومية	1,341,420	-	-
- أخرى	-	-	-
بنوك التنمية المشتركة	103,264	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	17,894,580	-	-
الشركات	13,428,795	1,991,845	2,271,481
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	-	-	-
- تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-
الرهن	-	-	-
- السكني	-	-	-
- التجاري	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-
الأسهم	1,681,990	-	-
أخرى	-	-	-
المجموع	50,152,595	33,108,629	2,271,481
		1,991,845	26,675,753

جنوب شرق آسيا	بلدان أخرى	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
-	-	48,811,175
58,434	-	1,341,420
-	103,264	103,264
-	-	-
217,241	2,999,074	17,894,580
-	-	127,220,551
-	-	15,720,114
-	-	-
-	-	-
-	-	10,954,888
-	-	-
-	-	-
-	-	1,681,990
-	-	3,061,611
275,675	3,102,338	226,789,593

كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية	بناء وإنشاءات	تجارة	نقل واتصالات	خدمات	قروض شخصية وبطاقات ائتمان	أخرى	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-	48,811,175
-	-	-	-	-	-	-	1,341,420
-	-	-	-	-	-	-	103,264
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	17,894,580
6,093,608	28,595,561	31,879,795	7,318,442	6,428,933	6,428,933	2,536,338	127,220,551
-	-	-	-	-	-	-	15,720,114
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	10,954,888
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1,681,990
-	-	-	-	-	-	3,061,611	3,061,611
6,093,608	28,595,561	31,879,795	7,318,442	6,428,933	6,428,933	5,597,949	226,789,593

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 هـ))

تحليل مدد الاستحقاق		
أقل من 8 أيام	8 - 30 يوماً	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
9,608,526	2,101,995	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	133,724	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
68,289	-	- أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	شركات القطاع العام
2,939,359	341,673	البنوك وشركات الأوراق المالية
15,386,408	13,489,730	الشركات
2,229,827	18,417	الخدمات الشخصية باستثناء الرهن
-	-	- تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة
-	-	الرهن
928	494	- السكني
-	-	- التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	-	الأسهم
-	-	أخرى
30,233,337	16,086,034	المجموع

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

مدد القروض
التي فات
استحقاقها

قروض متعثرة	متأخرة السداد	أقل من 90 يوماً	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	قطاع الصناعة
-	-	1,886	المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
-	-	52,251	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
110,268	110,268	-	الزراعة والصيد
-	-	-	التصنيع
-	-	47,448	التعدين والمناجم
470,963	470,963	20,758	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
446,490	446,490	163,127	المباني والإنشاءات
-	-	53,568	التجارة
35,553	35,553	35,683	النقل والاتصالات
49,591	196,696	1,192,291	الخدمات
382,067	388,243	349,758	القروض الاستهلاكية والأخرى
1,494,932	1,648,213	1,916,770	أخرى
			المجموع

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
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
48,811,175	8,676,846	1,386,738	-	-	12,835,288	7,484,178	6,717,603
1,341,420	-	503,512	330,948	256,046	39,679	-	77,511
103,264	-	-	-	-	-	34,975	-
-	-	-	-	-	-	-	-
17,894,580	-	1,519,842	2,289,226	4,962,620	2,459,046	2,177,961	1,204,852
127,220,551	-	17,417,458	7,614,710	17,211,293	13,765,732	14,085,685	28,249,535
15,720,114	-	88,322	9,118,653	3,798,951	354,019	63,851	48,074
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10,954,888	-	10,643,890	203,436	97,237	6,095	2,602	208
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,681,990	1,681,990	-	-	-	-	-	-
3,061,611	3,061,611	-	-	-	-	-	-
226,789,593	13,420,447	31,559,762	19,556,973	26,326,146	29,459,858	23,849,252	36,297,783

مخصصات محددة

مدد القروض التي فات استحقاقها

مخصصات عامة	الرصيد في نهاية الفترة	الرسم المخصصة خلال الفترة	الرسم خلال الفترة	الرصيد في بداية السنة	أكثر من 360 يوماً	180 - 360 يوماً	90 - 180 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
-	-	-	-	-	-	-	-
1,904	-	-	-	-	-	-	-
11,911	-	-	-	-	-	-	-
264,803	37,478	-	30,000	7,478	-	-	-
17,012	-	-	-	-	-	-	-
28,136	-	-	-	-	-	-	-
190,924	171,400	(165)	70,245	101,320	-	-	-
317,216	471,621	-	16,255	455,366	-	-	-
12,378	-	-	-	-	-	-	-
259,706	25,244	-	2,365	22,879	-	-	-
-	321,148	(381,720)	411,748	291,120	-	-	147,105
44,116	227,548	(59,904)	(628)	288,080	-	-	6,176
1,148,106	1,254,439	(441,789)	529,985	1,166,243	-	-	153,281

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

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

مدد القروض التي فات استحقاقها (أيام)					المنطقة الجغرافية
أكثر من 360	360 - 180	180 - 90	أقل من 90	القروض المتعثرة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	153,281	1,916,770	1,494,932	المملكة العربية السعودية
-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الأخرى والشرق الأوسط
-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	أمريكا الشمالية
-	-	-	-	-	جنوب شرقي آسيا
-	-	-	-	-	البلدان الأخرى
-	-	153,281	1,916,770	1,494,932	المجموع

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

المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	الشرح
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,092,426	1,166,243	الرصيد في بداية السنة
-	(441,789)	الرسوم المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة
55,680	529,985	المبالغ المجنبية أو المعكوسة خلال الفترة
-	-	تسويات أخرى:
-	-	- فروق أسعار الصرف
-	-	- دمج الأعمال
-	-	- امتلاك وبيع الشركات التابعة
-	-	- الخ...
-	-	التحويل بين المخصصات
1,148,106	1,254,439	الرصيد - نهاية السنة

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

توزيع المخاطر على أوعية المخاطر (الجدول 5 ب))

أوعية المخاطر			التفاصيل
%35	%20	%0	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	48,811,175	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	58,434	819,560	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	68,289	-	- أخرى
-	-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	شركات القطاع العام
-	4,137,644	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	4,642,189	-	الشركات
-	-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	-	- تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	الرهن
-	-	-	- السكني
-	-	-	- التجاري
-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	أسهم
-	749,929	1,278,469	أخرى
-	9,656,486	50,909,204	المجموع

مخصصات خاصة	مخصصات عامة
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
1,254,439	1,148,106
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
1,254,439	1,148,106

أوعية المخاطر							
خصم	المجموع	أوزان					
		غير مقيمة	مخاطر أخرى	%150	%100	%75	%50
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
-	48,811,175	-	-	-	-	-	-
-	1,341,420	-	-	-	198,519	-	264,907
-	103,264	-	-	-	50	-	34,925
-	-	-	-	-	-	-	-
-	18,571,713	-	-	-	513,390	-	13,920,679
-	120,463,163	-	-	349,302	110,795,705	-	4,675,967
-	15,700,421	-	-	117,646	596	15,582,179	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	10,954,888	-	-	59,368	10,895,520	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,681,990	-	657,349	-	1,024,641	-	-
-	3,061,611	-	-	-	1,033,213	-	-
-	220,689,646	-	657,349	526,316	124,461,634	15,582,179	18,896,478

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

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

مغطاة بواسطة		المحافظ
ضمانات /	ضمانات	
مشتقات	مالية مؤهلة	
ائتمانية	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	السعودية	
السعودية		
	11,337	الدول السيادية والبنوك المركزية:
688,470	6,068,918	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
	19,693	- أخرى
		بنوك التنمية المشتركة
		شركات القطاع العام
		البنوك وشركات الأوراق المالية
		الشركات
		الخدمات الشخصية خلاف الرهن
		- تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
		الرهن
		- السكني
		- التجاري
		الأصول المضمونة
		أسهم
		أخرى
		المجموع
688,470	6,099,948	

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

إفصاحات عامة (الجدول 8 (ب) و(د))

المبلغ	التفاصيل
بآلاف الريالات	
السعودية	
1,024,886	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية للعقود
-	فوائد التخفيض*
-	تخفيض المخاطر الائتمانية الحالية*
-	الضمانات المحجوزة*:
-	- النقد
-	- أوراق مالية حكومية
-	- أخرى
-	مبلغ المخاطر (بموجب الطريقة المطبقة):
-	- طريقة الأنماط الداخلية
2,137,569	- طريقة المخاطر الحالية
-	القيمة الاسمية لتحوطات المشتقات الائتمانية
-	المخاطر الائتمانية الحالية (حسب نوع الخطر الائتماني):
912,303	- عقود اسعار الفائدة
1,028,248	- عقود الصرف الأجنبي
197,018	- 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.

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

معاملات المشتقات الائتمانية (الجدول 8 ج))

أنشطة الوساطة		الأنشطة المملوكة		معاملات المشتقات الائتمانية إجمالي مقايضات العائد مقايضات الاخلال الائتماني خيارات الائتمان السندات المربوطة بالائتمان التزامات الدين المضمونة التزامات السندات المضمونة التزامات القروض المضمونة أخرى المجموع
الحماية	الحماية	الحماية	الحماية	
المباة	المشتراة	المباة	المشتراة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
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 بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

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

الأصول	المخاطر
المضمونة	بطاقات الائتمان
المتعثرة والتي	قروض الإسكان
فات موعده	القروض التجارية
استحقاقها	قروض السيارات
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	قروض الشركات الصغيرة
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	إيجار التجهيزات
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	أخرى

لا شيء

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

الأصول	نوع المخاطر
المضمونة	بطاقات الائتمان
المتعثرة والتي	قروض الإسكان
فات موعده	القروض التجارية
استحقاقها	قروض السيارات
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	قروض الشركات الصغيرة
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	إيجار التجهيزات
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	أخرى

لا شيء

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

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

مخاطر	نوع المخاطر
الضمانات	بطاقات الائتمان
المحفوظة	قروض الإسكان
أو المشتراة	القروض التجارية
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	قروض السيارات
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	قروض الشركات الصغيرة
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	إيجار التجهيزات
بـ ١٠٠ ألف ريال سعودي	أخرى

لا شيء

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

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

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

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	نوع المخاطر
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
لا شيء		

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية ككفيل (الجدول 9 (ر))

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	نوع المخاطر
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بطاقات الائتمان قروض الإسكان 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.

المخاطر المضمونة (الجدول 9 (س))

إجمالي المخاطر	المبقة أو المشتراة	نوع المخاطر
إجمالي المخاطر غير المفصح عنها في القوائم المالية	المفصح عنها في القوائم المالية	بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 (ش))

إعادة الضمانات		الضمانات		فئات أوزان المخاطر
المخاطر	الرهن	المخاطر	الرهن	
المقبضة	الراسمالية	المقبضة	الراسمالية	
أو المشتراة	المرتبطة	أو المشتراة	المرتبطة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	فئات أوزان المخاطر
لا شيء		لا شيء		من 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 رأس المال (الجدول 9 (ش))

التعزيزات		المخاطر		أنواع الأصول ذات العلاقة
المخاطر	الأخرى	المخاطر	الأخرى	
المقصومة	المقصومة من	المقصومة	المقصومة من	
من إجمالي	رأس المال	من رأس المال	رأس المال	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	أنواع الأصول ذات العلاقة
لا شيء		لا شيء		بطاقات الائتمان
				قروض الإسكان
				القروض التجارية
				قروض السيارات
				قروض الشركات الصغيرة
				إيجار التجهيزات
				أخرى

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

الضمانات الخاضعة لمعالجة الإستنفاد المبكر (الجدول 9 (ص))

مجموع الرسوم الرأسمالية		مجموع		أنواع الأصول ذات العلاقة
التي تكبدها البنك مقابل	أسهمه	المخاطر	المخاطر	
المستثمرين	المقبضة من	المسحوبة	المسحوبة	
من الأرصدة	الأرصدة	المنسوبة	المنسوبة	
المسحوبة	المسحوبة	لحصة البائع	لحصة البائع	
والتسهيلات	والتسهيلات	والمستثمر	والمستثمر	أنواع الأصول ذات العلاقة
غير المسحوبة	غير المسحوبة	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	السعودية	السعودية	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
لا شيء		لا شيء		بطاقات الائتمان
				قروض الإسكان
				القروض التجارية
				قروض السيارات
				قروض الشركات الصغيرة
				إيجار التجهيزات
				أخرى

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

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

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (د))

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 (ط))

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

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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 الإسكان 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 بآلاف الريالات السعودية	مبلغ المخاطر المضمونة بآلاف الريالات السعودية	نوع الخطر بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
لا شيء		

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية للبنك ككفيل (الجدول 9 (ع))

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع بآلاف الريالات السعودية	مبلغ المخاطر المضمونة بآلاف الريالات السعودية	نوع الخطر بطاقات الائتمان قروض الإسكان 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.

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 الخطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

مخاطر الضمانات المبقة طبقاً لطريقة مخاطر الأسواق حيث البنك كضيل (الجدول 9 (غ))

المخاطر القائمة		نوع الخطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		بطاقات الائتمان قروض الإسكان 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 أو المشتراة		نوع الخطر
المفصّل عنها في القوائم المالية	المفصّل عنها في القوائم المالية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

مخاطر الضمان المبقة أو المشتراة (الجدول 9 (ق))

طبقاً لمقياس المخاطر الشاملة للمخاطر المحددة 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 طبقاً لمخاطر محددة بآلاف الريالات السعودية	فئات أوزان المخاطر من 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	

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

المتطلبات الرأسمالية الخاضعة لإجراءات قياس المخاطر الشاملة (الجدول 9 (ك))

أنواع المخاطر			مخاطر الضمانات
المخاطر	مخاطر	مخاطر	
التلقائية	النقل	الارتباط	
بآلاف الريالات السعودية	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

المتطلبات الرأسمالية حسب فئات أوزان المخاطر (الجدول 9 (ك))

الرهون الرأسمالية		فئات أوزان المخاطر
إعادة	ضمانات	
ضمانات	ضمانات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		من 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 (ك))

المخاطر	التعزيزات	المخاطر	نوع الأصول ذات العلاقة
الأخرى	الائتمانية	المخاطر	
المخصومة	المخصومة	المخصومة	
من إجمالي راس المال	من إجمالي راس المال	من راس المال الفئة 1	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بطاقات الائتمان
لا شيء			قروض الإسكان
			القروض التجارية
			قروض السيارات
			قروض الشركات الصغيرة
			إيجار التجهيزات
			أخرى

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

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

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

مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل			أنواع الأصول ذات العلاقة
مجموع	أسهمه المبقاة	المستثمرين	
المخاطر	من الأرصدة	من الأرصدة	بطاقات الائتمان
المسحوبة	المسحوبة	المسحوبة	قروض الإسكان
المنسوبة	المسحوبة	المسحوبة	القروض التجارية
لحصة البائع	والتسهيلات	والتسهيلات	قروض السيارات
والمستثمر	غير المسحوبة	غير المسحوبة	قروض الشركات الصغيرة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيجار التجهيزات
السعودية	السعودية	السعودية	أخرى
		لا شيء	يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (د))

تخفيف المخاطر الائتمانية		مخاطر الضمان
لا يطبق	لا يطبق	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	القروض
السعودية	السعودية	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 للمضامن (الدرجة 1 هي الأعلى)
بآلاف الريالات	
السعودية	الدرجة 1
	الدرجة 2
	الدرجة 3
	الدرجة 4
	الدرجة 5
	الدرجة 6
	الدرجة 7
لا شيء	

10. الجدول (STA) - مخاطر الأسواق - الإفصاحات للبنوك التي تستخدم الطريقة المعيارية

مستوى مخاطر السوق من حيث المتطلبات الرأسمالية (الجدول 10 (ب))

مخاطر سعر الفائدة	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
137,758	-	169,544	-	307,302

متطلبات رأس المال

13. الجدول (STA) - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))

استثمارات غير مدرجة	استثمارات مدرجة	قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة اختلافاً كبيراً عن القيمة العادلة)	قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة اختلافاً كبيراً عن القيمة العادلة)	قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة اختلافاً كبيراً عن القيمة العادلة)
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
#REF!	#REF!	#REF!	#REF!	#REF!

الاستثمارات

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))

استثمارات	غير مدرجة	مدرجة
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	#REF!	#REF!
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	#REF!	#REF!
الزراعة والصيد	#REF!	#REF!
التصنيع	#REF!	#REF!
التعدين والمناجم	#REF!	#REF!
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	#REF!	#REF!
البناء والإنشاءات	#REF!	#REF!
التجارة	#REF!	#REF!
النقل والاتصالات	#REF!	#REF!
الخدمات	#REF!	#REF!
أخرى	#REF!	#REF!
المجموع	#REF!	#REF!

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2014) - (تتمة)

13. الجدول (STA) - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية - (تتمة)

الأرباح والخسائر، الخ.. (الجدول 13 (د) و(هـ))

بآلاف الريالات السعودية	التفاصيل
#REF!	الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفيات في فترة التقرير
#REF!	إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة
لا ينطبق	إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة *
#REF!	الأرباح (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال
لا ينطبق	أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة المشمولة في رأس المال *

المتطلبات الرأسمالية (الجدول 13 (و))

المتطلبات الرأسمالية	مجموعات الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	
#REF!	حكومية وشبه حكومية
#REF!	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
#REF!	الزراعة والصيد
#REF!	التصنيع
#REF!	التعدين والمناجم
#REF!	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
#REF!	البناء والإنشاءات
#REF!	التجارة
#REF!	النقل والاتصالات
#REF!	الخدمات
#REF!	أخرى
#REF!	المجموع

استثمارات الأسهم الخاضعة للتحويل الإشرافي أو بند الحقوق المكتسبة (الجدول 13 (و))

المبلغ الإجمالي	مجموعات الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	
	حكومية وشبه حكومية
	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	الزراعة والصيد
	التصنيع
	التعدين والمناجم
	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
	البناء والإنشاءات
	التجارة
	النقل والاتصالات
	الخدمات
	أخرى
	المجموع

لا شيء

14. الجدول (STA) - 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))

التغير في الأرباح	تغير الأسعار
بآلاف الريالات السعودية	
(1,361,621)	ارتفاع السعر:
(380,066)	الريال السعودي
	الدولار الأمريكي
	انخفاض السعر:
1,361,621	الريال السعودي
380,066	الدولار الأمريكي

العناوين وأرقام الاتصال

الإدارات الإقليمية:	البنك السعودي البريطاني (ساب)
المنطقة الوسطى	المملكة العربية السعودية
الرياض	الإدارة العامة
شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)	شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)
ص.ب. 9084، الرياض 11413	ص.ب. 9084، الرياض 11413
هاتف: +966 11 405 0677	هاتف: +966 11 405 0677
فاكس: +966 11 405 8418	فاكس: +966 11 405 0660
	برقياً: سابريط الرياض
المنطقة الغربية	
جدة	الخزينة:
شارع الإمام علي بن أبي طالب - الشرفية	هاتف: +966 11 405 0020
ص.ب. 109، جدة 21411	فاكس: +966 11 405 8652
هاتف: +966 12 651 2121	
فاكس: +966 12 653 2816	
المنطقة الشرقية	مركز خدمة العملاء:
الخبر	رقم الهاتف المجاني: 800 124 8888
شارع الملك عبدالعزيز	موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com
ص.ب. 394، الخبر 31952	
هاتف: +966 13 882 6000	
فاكس: +966 13 882 1669	

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني © 2014
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.

