

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 2015)
110	بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)
127	بازل - 3 الإفصاح الكمي - الجداول
158	ال عناوين 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 باناجه



خالد عبدالله الملحم



محمد مزيد التويجري



محمد عمران العمران



نايجل هينشلوود

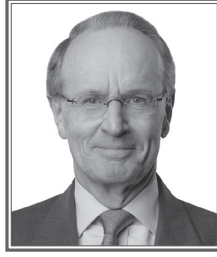


سعد عبد المحسن الفضلي



مارتن سبورننج

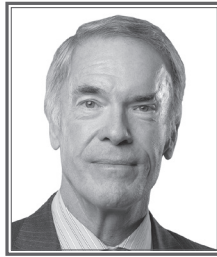
الإدارة العليا



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



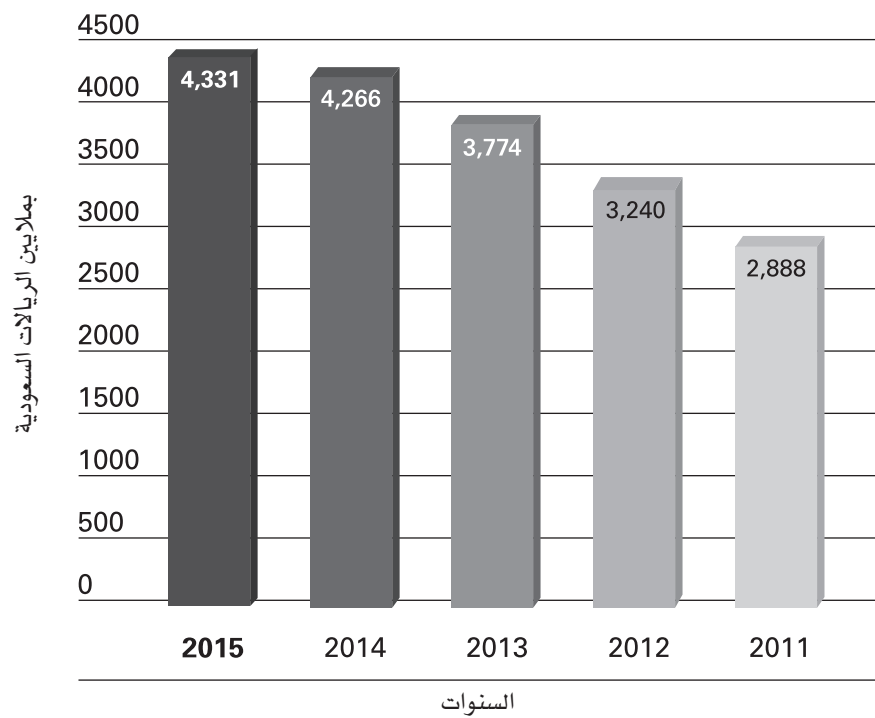
سامي المهيد
الرئيس التنفيذي للالتزام

استعراض النشاط

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

السنوات					
2011	2012	2013	2014	2015	مليون ريال سعودي
105,577	120,434	138,961	145,870	148,639	ودائع العملاء
17,166	20,066	22,833	26,071	28,175	حقوق المساهمين
22,200	27,587	37,400	45,281	35,426	صافي الاستثمارات
84,811	96,098	106,115	115,221	125,424	صافي القروض والسلف
138,658	156,652	177,302	187,609	187,750	إجمالي الأصول
2,888	3,240	3,774	4,266	4,331	صافي الدخل
563	1,000	1,100	1,150	1,245	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 2015م.

شهد ساب سنة أخرى حافلة بالنجاح في عام 2015 حيث ارتفعت أرباح البنك إلى 4,331 مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره 64 مليون ريال سعودي، ويمثل ذلك ارتفاعاً بنسبة 1.5% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2014. وتأتي هذه الزيادة نتيجة للارتفاع في صافي العمليات الخاصة والربح المتحقق من الاستثمارات غير التجارية وأيضاً ارتفاع حصة البنك من أرباح الشركات المساهم فيها البنك والشركات الزميلة. وقد بلغ دخل السهم 2.89 ريال سعودي كما بنهاية 2015م مقارنة بمبلغ 2.84 ريال سعودي في السنة الماضية وتعتبر هذه النتائج رائعة إذا ما أخذنا في الاعتبار التحديات الكبيرة التي شهدتها البيئة الاقتصادية العالمية وظروف العمل الصعبة التي سادت في ذلك الوقت. وعلاوة على ذلك فإن هذه النتائج تعكس الاهتمام بالمتطلبات المتزايدة لعملاء البنك والتطبيق الكامل لأعلى المعايير المهنية المتخصصة والمعتمدة عالمياً للقطاع المصرفي.

وحيث أن ساب هو مؤسسة خدمات مالية واسعة التنوع ويدير مجموعة واسعة من الأنشطة المالية فهو يسعى دائماً لمواصلة دوره في صدارة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، فقد واصل البنك الاستثمار في البنية التحتية الرئيسية لأعماله بما في ذلك تطوير وتوسيع شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي وتطوير خدماته الإلكترونية، بينما واصل في ذات الوقت تقديم خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة.

وبالطبع فإن إنجازات البنك خلال عام 2015 لم تكن لتتحقق دون مساندة الإدارة والموظفين الأكفاء عبر كافة مستويات العمل وهم من بين أفضل الكوادر في القطاع المصرفي في المملكة. هذا، ولقد واصل البنك خلال العام إعطاء اهتمام كبير بتوفير أعلى نوعية من التدريب لكافة مستويات الإدارة والموظفين على مستوى البنك من أجل تحقيق المزيد من التطوير في كل فرد من أفراد الفرق في الوقت الذي عمل فيه على توفير مسار تطور وظيفي لكل موظف. ومن الأخبار السارة على صعيد الموظفين ارتفاع نسبة توظيف الوظائف لتبلغ نسبة الموظفين السعوديين في الوقت الحاضر أكثر من 90% من عدد موظفي البنك مع تزايد أعداد السيدات واللاتي يمثلن حوالي 20% من إجمالي القوة العاملة في ساب، مع العلم أن جميعهن سعوديات.

وكمؤسسة مالية سعودية رائدة ومدرجة في سوق الأوراق المالية يعتبر البنك أن الالتزام التام والدائم بالقواعد والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية جزء لا يتجزأ من أنشطتنا اليومية. ويعطي البنك اهتماماً دقيقاً بمتطلبات كفاية رأس المال بموجب بروتوكول بازل 3 والالتزام بها بمساندة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما يواصل البنك الالتزام بقيمه الأساسية ويلتزم التزاماً راسخاً بمبادئ حوكمة الشركات حيث يسعى دائماً لأداء أعماله بشكل أخلاقي ومراعاة كامل الشفافية في ذلك.

وعلى صعيد خدمة المجتمع واصل البنك على مدى العديد من السنوات بالمشاركة مع موظفيه التزامه القوي بدعم كافة فئات المجتمع في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية وذلك كجزء لا يتجزأ من مسؤوليته الاجتماعية. وكانت المشاركة في العديد من المناسبات والأنشطة هي التي ميزت الإجراءات التي قام بها خلال فترة الاثني عشر شهراً الماضية حيث قدم البنك المساعدة للجهات الحاضنة للأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة، وكذلك الأسر محدودة الدخل واليتامى والمرضى. وقد قوبلت جهود البنك في الوفاء بالتزاماته الاجتماعية خلال عام 2015 بتقدير

واسع كان أبرزه جائزة «أفضل برنامج لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة في المملكة العربية السعودية» وذلك من قبل جمعية الأطفال المعوقين. وفي الختام وبالنسبة عن مجلس الإدارة أود أن أعرب عن شكري وامتناني الخالص لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وولي العهد لمساندتهم وتشجيعهم للقطاع المالي مما يصب في مصلحة دفع مسيرة التنمية الاقتصادية في مملكتنا الغالية. كما يود المجلس أن يعبر عن تقديره 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. ونتوجه أيضا بالشكر الخالص والتقدير لكافة مساهمي البنك لثقتهم ودعمهم للبنك، ولجميع موظفي 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 2015م.

مقدمة

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب) كشركة سعودية مساهمة بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 وتاريخ 12 صفر 1398هـ، الموافق 21 يناير 1978م، وهو شركة زميلة لمجموعة اتش اس بي سي (HSBC)، ويبلغ رأس مال البنك 15 مليار ريال سعودي مقسم إلى 1.5 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 البنك 100% (2014: 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ 500 ألف ريال سعودي، وهي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثانية 1428هـ (3 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و 2% كملكية غير مباشرة من خلال شركة 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 البنك 100% (2014: 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ (1) مليون ريال سعودي، وهي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأولى 1424هـ (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 البنك 100% (2014: 100%) من الحصص في رأس مال شركة ساب للعقارات المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ 500 ألف ريال سعودي، وهي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة (99.8%) كملكية مباشرة للبنك و (0.2%) 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 أسهم أو سندات دين قيد الإصدار لأي من هذه الشركات الثلاث التابعة.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة (بمليون ريال سعودي) :

السنة	2015	2014	2013	2012	2011
ودائع العملاء	148,639	145,870	138,961	120,434	105,577
حقوق المساهمين	28,175	26,071	22,833	20,066	17,166
صافي الاستثمارات	35,426	45,281	37,400	27,587	22,200
صافي القروض والسلف	125,424	115,221	106,115	96,098	84,811
إجمالي الأصول	187,750	187,609	177,302	156,652	138,658
صافي الدخل	4,331	4,266	3,774	3,240	2,888
إجمالي الأرباح الموزعة	1,245	1,150	1,100	1,000	563

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: (مليون ريال سعودي)

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
2015م	3,902	1,637	1,092

القطاعات التشغيلية: أقسام / قطاعات العمل التشغيلية الرئيسية:

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

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

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

قسم قطاع الخزينة: يدير قسم الخزينة بشكل رئيسي الأعمال المرتبطة بأسواق رأس المال، ومعاملات العملات الأجنبية والمتاجرة بالمشتقات المالية. ويدير هذا القسم أيضا السيولة بالبنك، ومخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. كما أنه مسئول عن تمويل عمليات البنك وإدارة المحفظة الاستثمارية وقائمة المركز المالي.

الأقسام الأخرى: وتشمل الاستثمار في شركة مشروع مشترك وشركة زميلة تابعة.

وتسجل المعاملات التي تتم بين أقسام العمل حسبما يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليل لإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م حسب قطاع العمل:

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الخدمات المصرفية الفردية	قطاع الخدمات المصرفية للشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات	2,311,689	2,970,362	1,348,576	-	6,630,627
إجمالي مصاريف العمليات	1,465,074	829,361	135,990	-	2,430,425
أرباح في مشروع مشترك وشركة زميلة الشركة المشتركة والشركة الزميلة	-	-	-	130,345	130,345
صافي الدخل	846,615	2,141,001	1,212,586	130,345	4,330,547

ويتمثل جانب من الأرباح المحققة للبنك في المشروع المشترك والشركة الزميلة وتشمل: الشركة المشتركة والشركة الزميلة من نصيب البنك في أرباح الشركات التالية:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة:

يملك ساب 51% (2014: 51%) من أسهم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، وهي شركة مشتركة مع مجموعة اتش اس بي سي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية ومسجلة وتمارس أنشطتها في المملكة العربية السعودية ويبلغ رأس مالها المدفوع 500 مليون ريال سعودي. وتقدم الشركة مجموعة متكاملة من الخدمات البنكية الاستثمارية والتي تشمل الاستشارات المصرفية والاستثمارية والوساطة وتمويل الدين والمشاريع إضافة إلى التمويل الإسلامي، كما أنها تدير صناديق الاستثمار المشترك والمحافظ التقديرية.

ولم يقيم البنك بتوحيد هذه الشركة في قوائمته المالية بالنظر إلى أنه ليس لديه حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة وقدرته على التأثير على تلك العوائد من خلال صلاحياته على الشركة.

شركة ساب تكافل:

وهي شركة مساهمة سعودية، مدرجة في سوق المال السعودي، تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية، يمتلك البنك حصة قدرها 32.5% (2014: 32.5%) من رأس مالها البالغ 340 مليون ريال سعودي. وتختص الشركة بتقديم خدمات تأمين متنوعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل منتجات تكافل عائلية وعامة. وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات في ساب تكافل كما في 31 ديسمبر 2015م، 363.4 مليون ريال سعودي (2014: 346.9 مليون ريال سعودي)

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح

ارتفعت أرباح البنك في نهاية عام 2015 إلى 4,331 مليون ريال سعودي، بزيادة وقدرها 64 مليون ريال سعودي بمانسبته 1.5% عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2014م والتي بلغت 4,266 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل رئيسي كنتيجة لارتفاع صافي دخل العمليات الخاصة بمبلغ 191 مليون ريال سعودي، ومكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة بمبلغ 59 مليون ريال، والحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ 21 مليون ريال سعودي. يقابلها جزئياً الإنخفاض في دخل الاتعاب والعمليات البنكية بمبلغ 95 مليون ريال سعودي والارتفاع في المصاريف التشغيلية بمبلغ 85 مليون ريال والانخفاض في دخل توزيعات الأرباح بمبلغ 28 مليون ريال.

بلغ دخل السهم للعام 2015م 2.89 ريال سعودي مقارنة بـ 2.84 ريال سعودي للسهم في عام 2014م (تم تعديلها في مقابل أسهم المنحة بواقع سهم واحد لكل سهمين مملوكة في عام 2015م).

بلغ إجمالي قيمة الأصول خلال عام 2015م 187.8 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 187.6 مليار ريال سعودي كما بنهاية العام 2014م، ويمثل ذلك زيادة بمبلغ 0.2 مليار ريال سعودي أو بنسبة 0.1% في حين بلغت ودائع العملاء كما في نهاية العام 2015م 148.6 مليار ريال سعودي بزيادة وقدرها 2.8 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك زيادة بنسبة 1.9% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2014م والتي بلغت 145.9 مليار ريال سعودي.

كما بلغت قروض وسلف العملاء 125.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م بارتفاع وقدره 10.2 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة 8.9% مقارنة بمبلغ 115.2 مليار ريال سعودي كما في نفس الفترة من السنة الماضية. وبلغت محفظة الاستثمارات 35.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م، بانخفاض بمبلغ 9.9 مليار ريال سعودي بما يمثل 21.8% مقارنة بمبلغ 45.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014م.

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 اقتطاعها من صافي الأرباح الموزعة لهذه الأطراف.
2. يقطع 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 مبقاة أو يتم تحويلها إلى الاحتياطي النظامي.

الجمعية العامة غير العادية للبنك والتي جرى عقدها بتاريخ 11 مارس 2015م أقرت توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع الأرباح النقدية المقررة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م لجميع مساهمي البنك المسجلين كما بتاريخ نهاية تداول يوم عقد الجمعية العامة والتي بلغت 1,150 مليون ريال سعودي بواقع 1,15 ريال سعودي واحد وخمسة عشر هللة لكل سهم، وقد بلغ صافي ربح السهم الموزع 1.05 ريال سعودي (ويمثل نسبة 10.5% من القيمة الاسمية للسهم) وذلك بعد اقتطاع الزكاة وقيدت هذه الأرباح بالحسابات البنكية للمستفيدين من مساهمي البنك اعتباراً من 18 مارس 2015م.

وكان البنك قد اقترح توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الأول من عام 2015م بمبلغ إجمالي وقدره 675 مليون ريال سعودي قبل اقتطاع الزكاة، بواقع 0.45 ريال سعودي للسهم الواحد، وكانت الأحقية في الأرباح لمساهمي البنك المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية (تداول) كما بنهاية تداول يوم الأربعاء 28 رمضان 1436هـ الموافق 15 يوليو 2015م. وقد تم ترتيب دفع أرباح النصف الأول من العام 2015م والتي بلغت 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد (وتمثل 4% من القيمة الاسمية للسهم) بعد اقتطاع الزكاة للمساهمين السعوديين وذلك في 12 أغسطس 2015م.

وفي شأن توزيعات الأرباح المقترحة عن النصف الثاني من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م، فقد أعلن البنك بتاريخ 27 ديسمبر 2015م عن صدور قرار مجلس الإدارة بالتوصية للجمعية العامة للبنك التي سوف تعقد بتاريخ 29 مارس 2016م باعتماد توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من العام المالي 2015م بإجمالي وقدره 570 مليون ريال سعودي بواقع 0.38 ريال سعودي للسهم الواحد. وسوف تكون أحقية تلك الأرباح لمساهمي البنك المسجلين لدى مركز إيداع الأوراق المالية (تداول) كما بنهاية تداول يوم الجمعية العامة. وبذلك يكون صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين، بعد اقتطاع الزكاة، 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد (ويمثل نسبة 3.5% من القيمة الاسمية للسهم).

وبناء على ما تقدم، فإن إجمالي الأرباح المدفوعة أو المقترحة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م يبلغ 1,245 مليون ريال سعودي بواقع 0.83 ريال سعودي للسهم الواحد، ويبلغ صافي الأرباح الموزعة للمساهمين السعوديين بعد اقتطاع الزكاة 0.75 ريال سعودي للسهم الواحد (ويمثل 7.5 % من القيمة الاسمية للسهم).

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح كما يلي: -

بآلاف الريالات	
4,330,547	صافي دخل العام 2015م
5,858,579	الأرباح المبقاة من السنة السابقة
10,189,126	المجموع
	توزع كما يلي :
2,500,000	المحول إلى رأس المال
1,082,637	المحول إلى الاحتياطي النظامي
405,200	الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
839,800	صافي توزيعات أرباح
5,361,489	الأرباح المبقاة لعام 2015م

أسهم المنحة الصادرة:

أقرت الجمعية العامة غير العادية للبنك التي عقدت بتاريخ 11 مارس 2015م م زيادة رأس مال البنك من 10 مليار سعودي إلى 15 مليار سعودي، وبموجبه فقد أصدر ساب أسهم منحة بمبلغ 500 مليون ريال سعودي وبقيمة اسمية وقدرها 10 ريال للسهم الواحد وذلك بواقع سهم مجاني واحد لكل سهمين حاليين للمساهمين.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الجمعية العامة غير العادية للبنك

وفق ما تقتضي به التوجيهات الإشرافية فقد عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ يوم الأربعاء 20 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 11 مارس 2015م بمبنى الإدارة العامة للبنك الكائن في شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي بمدينة الرياض، ونظرت الجمعية العامة للبنك وأقرت القرارات التالية والتي جرى نشرها على موقع تداول بتاريخ 12 مارس 2015م وكذلك على موقع البنك الإلكتروني :

أولاً: الموافقة على تقرير مجلس الإدارة إلى المساهمين بشأن نشاطات البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

ثانياً: التصديق على الميزانية العمومية والموافقة على تقرير مراقبي الحسابات كما في 31 ديسمبر 2014م وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

ثالثاً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نتائج أعمال إدارتهم للفترة من 1 يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2014م.

رابعاً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح النقدية المقترحة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م للمساهمين بإجمالي وقدره 1,150 مليون ريال سعودي بواقع 1.15 ريال سعودي واحد وخمس هللات للسهم، ويمثل ذلك ربحاً صافياً للمساهمين السعوديين، بعد خصم الزكاة، بلغ 1.05 ريال ويمثل 10.50 % من قيمة السهم الاسمية.

خامساً: الموافقة وفقاً لتوصية لجنة المراجعة على اختيار كل من السادة / كي بي إم جي الفوزان والسدحان، والسادة / ايرنست أند يونغ، كمراقبي الحسابات من بين المرشحين لمراجعة القوائم المالية للبنك للعام 2015م والتقارير الربع السنوية وتحديد أتعابهم.

سادساً: الموافقة على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم وإدارتهم والمضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2014م.

سابعاً: الموافقة على تعديل قواعد ولوائح عمل لجنة المراجعة بما يتسق مع المتطلبات الصادرة عن الجهات الإشرافية.

ثامناً: الموافقة على تعيين الاستاذ / سعد بن عبد المحسن الفضلي، كعضو غير تنفيذي بمجلس إدارة البنك خلفاً للأستاذ / محمد بن عبد الرحمن السمحان، اعتباراً من تاريخ 1 أبريل 2014م، وحتى نهاية دورة المجلس الحالية في 31 ديسمبر 2016م.

تاسعاً: الموافقة على زيادة رأس مال البنك بنسبة 50 % من 10,000 مليون ريال سعودي إلى 15,000 مليون ريال سعودي وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المبقاة (2,500 مليون ريال سعودي) والاحتياطي النظامي (2,500 مليون ريال سعودي)، وإصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهمين للمساهمين المسجلين في سجلات البنك كما في نهاية تداول يوم 20 جمادى الأولى 1436هـ الموافق 11 مارس 2015م، وليصبح رأس مال البنك 15,000 مليون ريال سعودي مقسماً إلى 1,500 مليون سهم متساوي القيمة الاسمية وقيمة كل سهم 10 ريالات سعودية.

وقد تمت إضافة أسهم المنحة في المحافظ الاستثمارية العائدة للمساهمين بتاريخ 12 مارس 2015م، في حين جرى الانتهاء من بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس مال البنك وإيداع حواصلها بحسابات المساهمين البنكية المربوطة بحافظهم الاستثمارية بها وذلك اعتباراً من تاريخ 01 أبريل 2015م

عاشراً: الموافقة على تعديل نص المادة رقم (6) من نظام البنك الأساسي لتتوافق مع الزيادة في رأس المال.

المدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك لعام 2015م من الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن اشتراكات تأمينات للموظفين. وقد بلغت المدفوعات النظامية المستحقة للعام 2015م كما يلي:

البند	إجمالي المبالغ بالآف الريالات السعودية
الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن العام 2015م	64,800
الدخل المستحقة على حصة المساه غير السعودي عن عام 2015م.	340,400
مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	108,148
مدفوعات أخرى	2,518

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. وقد جددت هذه الاتفاقية 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 :-

كما في 31 ديسمبر 2015م	بآلاف الريالات السعودية
مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية :	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	7,007,693
استثمارات	943,556
موجودات أخرى	13,468
مشتقات (بالقيمة العادلة)	(99,846)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	738,502
مطلوبات أخرى	8,355
تعهدات والتزامات محتملة	1,673,929

وتشمل الاستثمارات أعلاه استثمارات في شركات زميلة وتابعة شركة مشتركة وشركة زميلة وتبلغ 693.2 مليون ريال سعودي

أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:	بآلاف الريالات السعودية
قروض وسلف	3,009,582
ودائع العملاء	8,802,798
مشتقات - (بالقيمة العادلة)	23,474
تعهدات والتزامات محتملة	224,345

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

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

صناديق البنك المشتركة	بآلاف الريالات السعودية
كما في 31 ديسمبر 2015م	
قروض وسلف	7,068
ودائع العملاء	697,514

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية كما في 31 ديسمبر 2015م :

بآلاف الريالات السعودية	
94,372	دخل عمولات خاصة
(148,660)	مصاريف عمولات خاصة
47,653	دخل رسوم وعمولات
39,384	رسوم خدمات مدفوعة لمجموعة اتش اس بي سي
(2,340)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
130,345	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,995	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

كما في 31 ديسمبر 2015م	بآلاف الريالات السعودية
مزاي موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)	36,749
تعويضات نهاية الخدمة	687

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، ويوجد هناك ثلاثة من هذه البرامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2015م.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة:

انطلاقاً من سعي البنك المتواصل لتعزيز مركز وكفاية رأسماله وايضا تنويع مصادر الدخل وخفض اختلاف الاستحقاق بين الموجودات والمطلوبات، فقد أصدر البنك سندات الدين التالية:

بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2015م
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي تالية الدفع مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2012م
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي تالية الدفع مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2013م
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي تالية الدفع مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2015م
4,500,000	الإجمالي

صكوك ثانوية بالريال السعودي تالية الدفع مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2012م
أصدر البنك هذه الصكوك بتاريخ 28 مارس 2012م وتستحق السداد في شهر مارس من عام 2017م. وقد صدرت هذه الصكوك كصكوك تجارية جزئية تتراوح بين سندات الدين ذات أولوية إلى صكوك تالية أولوية الدفع إلى حد 1,000 مليون ريال سعودي. وقد تم الاكتتاب بالكامل بالجزء المتبقي والبالغ 500 مليون ريال 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 تالية الدفع مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2013م
أصدر البنك هذه الصكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013م وتستحق السداد في شهر ديسمبر من عام 2020م. وهذا الإصدار متوافق مع بروتوكول بازل ويملك ساب الخيار في دفع الصكوك بعد 5 سنوات بموجب موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وأحكام وشروط 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).

صكوك ثانوية بالريال السعودي تالية الدفع مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2015م
أصدر البنك هذه الصكوك بتاريخ 28 مايو 2015م وتستحق السداد في شهر مايو من عام 2025م. وهذا الإصدار متوافق مع بروتوكول بازل 3 ويملك ساب الخيار في دفع الصكوك بعد 5 سنوات بموجب موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وأحكام وشروط الاتفاقية.
تحمل الصكوك معدل دخل عمولة خاصة فعلية لمدة ستة أشهر وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 130 نقطة أساس، وتستحق السداد على أساس نصف سنوي. إن هذه الصكوك غير مضمونة، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

الاقتراض:

يمثل هذا البند قرضاً ممنوحاً بعمولة ثابتة لمدة 12 سنة من مؤسسة التمويل الدولية (International Finance Corporation)، ويحمل عمولة خاصة بواقع 5.11% تدفع بصفة نصف سنوية. وقد تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005م، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017م. ويبين الجدول التالي بيانات الاستحقاق:

تاريخ الدفعة	مبلغ الدفعة	الرصيد القائم
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م		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 ومشاركاتهم في أعماله خلال العام 2015م، مبلغ 2,995,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 315,000 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: -

بيانات التعويضات لستة من كبار المسؤولين	بيانات التعويضات لكبار التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	العالم 2015م بآلاف الريالات السعودية
رواتب وتعويضات	18,271	8,042	1,506	1,489	2,432
بدلات	7,210	2,610	-	-	203
مكافآت سنوية ودورية	20,797	15,652	-	-	3,832
برامج الحوافز	-	-	-	-	-
التعويضات والمزايا العينية الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً.	2,180	1,081	-	-	500

مزايا وبرامج الموظفين

تمشيا مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الاستقرار المالي، فقد تم إجراء مراجعة مستقلة لهيكل الرواتب والتعويضات بالبنك من قبل مستشار خارجي، وتم تقديم التقرير إلى لجنة الترشيحات والمكافآت للدراسة ثم جرى الرفع به مع تقرير إداري إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

وكان البنك قد قام خلال النصف الثاني من عام 2014 بإجراء دراسة شاملة وتقييم لكافة خصائص المزايا والتعويضات المقدمة لجميع موظفي ساب على مستوى جميع الفئات الوظيفية؛ وشملت الدراسة أفضل الممارسات في سوق العمل من أجل تحديد حقول التطوير الممكنة. وكنتيجة لذلك فقد تم تعزيز عدد من المزايا الحالية وإضافة عدد آخر حيث تم تطبيق تلك المزايا في الفترة من أكتوبر 2014 - يناير 2015م. وبناء على ذلك، فقد انعكست التغيرات الرئيسية في المزايا في سياسة التعويضات خلال المراجعة السنوية لسياسة التعويضات وذلك طبقاً «لمبادئ الحوكمة للبنوك» الصادرة في شهر أكتوبر 2014م من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

طبقاً لأحكام نظام العمل النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية، يستحق تعويض نهاية الخدمة الدفع في نهاية فترة عمل الموظف. وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين كما في نهاية شهر أكتوبر 2015م مبلغ 382.4 مليون ريال سعودي.

ويعتمد البنك ثلاثة برامج أسهم لبعض الموظفين، حيث يعكس البرنامج عدد الأسهم المخصصة للأداء للسنوات 2012م و 2013م و 2014م والتي بلغت قيمتها السوقية 16,046,687 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م.

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 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 الموضح في تقريرهم، كجزء من أداء واجباتهم بشأن القوائم المالية، بمراجعة ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بما يمكنهم من تصميم إجراءات مراجعة ملائمة، ولكن ليس لغرض تكوين رأي حول فعالية الضوابط الداخلية بالبنك. وقد أبلغ المراجعون مجلس الإدارة ببعض النواقص أو التوصيات الناشئة عن ذلك العمل. وبرأي 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 وتوجيهات هيئة السوق المالية الصادرة بموجب التعميم رقم ص/15/12231/1 وتاريخ 1436/10/27هـ الموافق 2015/8/12م. ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية في المعايير المحاسبية المطبقة لدى ساب عن تلك المعايير المحاسبية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

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 إتاوبهم.

بازل 3

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

يعتمد بروتوكول بازل 3 على ويعزز الإطار النظامي الذي تم تبنيه من قبل بازل 2 وبازل 2.5 والتي تشكل الآن أجزاء لا تتجزأ من إطار بازل 3. وكانت قواعد بازل النهائية قد صدرت من قبل مؤسسة النقد 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 ومتانة الأنظمة المالية:

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

الركن الثاني: ويتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد لإجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية لساب.

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

بازل 3 - (تمة)

لقد تم إعداد إجراءات تقييم وتخطيط كفاية رأس المال الداخلي تمشياً 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 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 للفتة 1 من الأسهم العامة شاملة عامل حفظ رأس المال. وسوف يتم تنفيذ أية متطلبات حفظ رأسمال إضافية في مواجهة التقلبات الدورية على مراحل ابتداءً من عام 2016م حتى نسبة 5.2% 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 دافع الضريبة للخسائر. وسوف يتم تنفيذ المعالجة الرأسمالية للأوراق المالية الصادرة قبل هذا التاريخ بالتدرج على مدى 10 سنوات اعتباراً من 1 يناير 2013م.

أصدرت مؤسسة النقد تعليمات نهائية بخصوص نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، وقد أصبحت هاتين النسبتين تمثلان حداً أدنى اعتباراً من 1 يناير 2015م و 1 يناير 2016م على التوالي.

إن ساب في موقع جيد يمكنه من الاستجابة للمتطلبات الرأسمالية التي يفرضها بروتوكول بازل 3، وسوف يواصل ساب خلال عام 2016م المشاركة في مجموعات العمل التي شكلتها مؤسسة النقد بخصوص مختلف أوجه بازل 3 والتي تهدف لإنهاء تنفيذ قواعد المعيار في المملكة العربية السعودية بشكل سليم.

التقييم الائتماني:

بعد خفض درجة التقييم من قبل وكالة ستاندارد أند بورز في 17 فبراير 2016م للتقييم الائتماني للمملكة العربية السعودية من A+ إلى A- مع نظرة مستقبلية مستقرة، قامت وكالة ستاندارد أند بورز بمراجعة درجات التقييم الائتماني والنظرات المستقبلية للبنوك السعودية المغطاه من قبل الوكالة. وقد خفضت وكالة ستاندارد أند بورز في 22 فبراير 2016م درجة تقييم ساب من 'A/A-1' 'A/A-2' كدرجة تقييم ائتمان للطرف المقابل على المدى البعيد والمتوسط مع إبقاء النظرة المستقبلية سلبية.

كما أكدت وكالة فيتش خلال عام 2015م 'A/F1' كدرجة تقييم ائتمان للطرف المقابل على المدى البعيد والمتوسط مع وراجعت نظره لساب من مستقرة إلى سلبية.

ويعكس درجة التقييم الائتماني لساب القوة المالية التي يتمتع بها ساب والربحية القوية بشكل متواصل والقدرة على تحقيق الأرباح والسيولة الجيدة علاوة على العلامة التجارية القوية.

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. الإشعارات المتعلقة بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم (*):

لم يتلق البنك خلال العام 2015م 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:

اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم في بداية العام	عدد الأسهم في نهاية العام	كبار المساهمين	
			صافي التغير خلال السنة	عدد الأسهم %
شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	400,000,000	600,000,000	200,000,000	50%
شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة	169,828,435	254,567,500	84,739,065	94.9%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	97,416,959	146,125,438	48,708,479	50%
شركة عبدالقادر المهيدب وأولاده	50,009,026	75,013,539	25,004,513	50%

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	عدد الأسهم في بداية العام 1/1/2015م	عدد الأسهم في نهاية العام 31/12/2015م*	صافي التغير خلال السنة عدد الأسهم %	
خالد سليمان صالح العليان	5,000	7,500	2,500	50%
خالد عبد الله عبد العزيز المحم	35,413	53,119	17,706	50%
سليمان عبد القادر عبد المحسن المهديب وأفراد أسرته	82,493	123,739	41,246	50%
محمد عمران محمد العمران وأفراد أسرته	9,373,693	14,060,540	4,686,847	50%
أحمد سليمان باناجه وأفراد أسرته	25,666	38,499	12,833	50%
سعد عبد المحسن الفضلي (ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	1,000	1,000	-	0%
ديفيد روبرت ديو	1,000	1,000	-	0%
مارتن سيورلنج (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	1,000	1,000	-	0%
محمد مزيد محمد التويجري (ممثلاً لشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	1,000	1,000	-	0%
نايجل هنشلوود (ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	1,000	1,000	-	0%

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

أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر				
اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم في بداية العام 1/1/2015م	عدد الأسهم في نهاية العام 31/12/2015م*	صافي التغير خلال السنة عدد الأسهم %	
ديفيد روبرت ديو	1,000	1,000	0	0%
سعد عبد العزيز الخلب	18,497	34,977	16,480	89.1%
محمد ابراهيم العبيد	0	18,000	18,000	100%
كريغ بيل	0	0	0	0%
إيان مكاليستر (**)	0	0	0	0%

* جرى احتساب عدد الأسهم باعتبار أسهم المنحة الناتجة عن زيادة رأس مال البنك من 10 مليار ريال سعودي إلى 15 مليار ريال سعودي بواقع سهم واحد لكل سهمين موزعة على 1,500 مليون سهم والتي جرى إقرارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 11 مارس 2015م.

** انتهت علاقة عمل السيد/ إيان مكاليستر الذي كان يشغل وظيفة الرئيس التنفيذي للعمليات بالبنك بتاريخ 23 مارس 2015م وحلول السيد/ سعد عبد العزيز الخلب محله.

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 (مجموعة HSBC).

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه - (تتمة)

ولم يطرأ أي تغيير على تشكيل مجلس إدارة البنك في عام 2015م، وبالتالي وعلى ضوء ذلك فقد كان تشكيل مجلس الإدارة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2015م 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 بصفته الشخصية أو ممثلاً عن شخص اعتباري آخر
الأستاذ/ خالد سليمان العليان	عضو مستقل	شركة الزامل للاستثمار الصناعي
المهندس/ خالد عبد الله الملحم	عضو مستقل	مدينة الملك عبد الله الاقتصادية الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا) شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة شركة الإسمنت الأبيض السعودي
الأستاذ/ محمد عمران العمران	عضو مستقل	شركة كريديت سويس العربية 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 مجموعة صافولا (ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده) شركة مصنع الشرق الأوسط للصناعات الورقية (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) شركة المراعي (ممثلاً لشركة مجموعة صافولا) شركة التصنيع الوطنية (ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده) شركة رافال للتطوير العقاري شركة الأولى للتطوير العقاري (ممثلاً لشركة عبد القادر المهيدب وأولاده) الشركة العربية لتنمية المياه والطاقة (أكوا القابضة) شركة أعمال المياه والطاقة الدولية
الأستاذ/ سعد عبد المحسن الفضلي	عضو غير تنفيذي ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	-
السيد/ نايجل هنشلوود	عضو غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي، مجموعة اتش اس بي سي	-
السيد/ مارتن سيورلنج	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 2015م 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	11 مارس 2015م	03 يونيو 2015م	09 سبتمبر 2015م	16 ديسمبر 2015م
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 عدد الحاضرين	10	9	9	10
12 نسبة الحضور	100%	90%	90%	100%

ويبين الجدول التالي سجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (ساب) وأعضاء اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس الاجتماعات التي عقدت خلال العام 2015م :-

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

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

(**) تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات لتضم عضو مستقل من خارج المجلس.

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 أقر 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 اثنتا عشرة مرة في السنة.

وتضم اللجنة الحالية في عضويتها كما في 31 ديسمبر 2015م: السيد ديفيد ديو (رئيساً) وكل من المهندس/ خالد عبد الله المحم والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري والأستاذ/ سعد عبد المحسن الفضلي، في حين عقدت اللجنة التنفيذية 11 اجتماعاً خلال عام 2015م.

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 العماج والأستاذ/ طلال أحمد الزامل، وهم أعضاء من خارج مجلس الإدارة، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2015م.

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.

وفي أوائل العام 2015م روعي العمل على إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات وانضم لها الأستاذ/ زيد القويز وهو عضو مستقل من خارج المجلس.

وتتكون اللجنة كما في 31 ديسمبر 2015م من كل من الأستاذ/ محمد عمران العمران (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ أحمد سليمان باناجه، الأستاذ/ زيد عبد الرحمن القويز.

وقد عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات ثلاثاً اجتماعات خلال العام 2015م.

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 أن 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، وتضطلع 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 كما في 31 ديسمبر 2015م من كل من المهندس/ خالد عبدالله الملحم (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري.

وقد عقدت لجنة المخاطر أربعة اجتماعات خلال العام 2015م.

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، المودعين أو ما عداهم، كما أن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين بالبنك من جهة وبقطاع الصناعة المصرفية السعودية من جهة أخرى، وهو بالتالي ما سينعكس على تأمين وسلامة واستقرار القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

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 أصحاب الشهادات وممن لم يتسلموا أرباح أسهمهم خلال الفترات السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب استلام حقوقهم.

إن نظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة ساب التي أقرها مجلس إدارة البنك تضمنت عرضاً لحق المساهم في الحصول على أرباح، وحضور الجمعيات والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم. ووفق سياسة ساب للإفصاح، فإن المعلومات والبيانات المتعلقة بالجمعيات والميزانيات، وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها للمساهمين، وتشر في الصحف وتحمل بالنظام 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 المبادئ فقد روعي العمل خلال الفترة التي تلت صدور تلك الوثيقة على إجراء مراجعات شاملة لمنظومة وتطبيقات الحوكمة التي ينتهجها البنك، وبناء عليه فقد تمت صياغة خطة عمل بإطار زمني تم من خلالها التواصل مع مقام مؤسسة النقد العربي السعودي حيث تم التمشي كلية مع جميع المتطلبات التي اشتملت عليها وثيقة المبادئ.

وحرصاً من البنك على الالتزام بالمتطلبات 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 فيراعي البنك العمل على إجراء مراجعات داخلية بشكل دوري تهدف لضمان تقييم مدى ومستوى التزام البنك بمتطلبات الحوكمة وأفضل التطبيقات المتبعة في هذا الشأن.

وكنيجة لتلك المراجعات فقد حرص البنك على العمل بتؤدة بتوجيه من مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت على صياغة وتعديل سياسات وأطر الحوكمة وكذلك قواعد عمل لجان المجلس الفرعية وتصميم أطر تدريب الأعضاء وتقييم فعالية أعضاء المجلس بما يكفل التزامها وموائمتها للمتطلبات الإشرافية، والتالي استعراض مختصر لذلك:

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

لائحة حوكمة الشركات - (تتمة)

أ) السياسات الإجرائية:

خلال الفترات السابقة عملت الإدارة التنفيذية مع لجنة الترشيحات والتعويضات على صياغة وتعديل سياسات حوكمة ساب والتي أقرها مجلس إدارة ساب، واشتملت على التالي:

1. سياسة ساب للإفصاح.
2. سياسة ساب لمعالجة تعارض المصالح.
3. السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة.
4. السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح.
5. سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
6. سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.
7. وثيقة حوكمة ساب.

ب) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

وتراعي اللجان وفقاً لقواعد عملها، مراجعة أدائها ووضعها وقواعد عملها بشكل سنوي وذلك لضمان القيام بأعمالها بأقصى فعالية والتزامها بالتمشي مع المتطلبات الإشرافية، والتوصية بأية تغييرات تراها ملائمة لإقرار مجلس الإدارة ومن ثم الجمعية العمومية.

وعلاوة على التغييرات التي أقرت في الفترة السابقة، فقد أقر مجلس إدارة ساب تعديل قواعد عمل لجنة المراجعة في ديسمبر 2014م، في حين أقرته الجمعية العامة للبنك التي عقدت في 11 مارس 2015م وفق ما تقتضي بذلك التوجيهات الإشرافية.

ج) تقييم فعالية المجلس وأعضاءه 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 أعضاء 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 وبدء في تنفيذها اعتباراً من العام 2014م، كما تم تصميم إطار لتقييم فعالية أعمال لجان المجلس وما قامت به من أعمال في مقابل نطاق العمل الموكل لها، وقد بدء في تنفيذ عمليات التقييم تلك اعتباراً من العام 2012م.

د) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

رغبة من البنك في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس في مختلف 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.

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 الأساسي 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 الأسهم 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 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 والجزاءات والقيود النظامية

يمارس البنك أعماله وأنشطته طبقاً للأنظمة المصرفية والقواعد التنظيمية وبما ينسجم مع المتطلبات الصادرة عن الجهات الإشرافية والنظامية في المملكة العربية السعودية. ويضمن البنك من خلال إنشاء استراتيجية خطوط الدفاع الثلاثة أن يكون تطبيق الأنظمة والقواعد صارماً ومستداماً على مستوى كافة أقسام وفعاليات العمل.

وكان البنك خلال السنتين الأخيرتين قد أنشأ عدداً من الضوابط الإضافية في الأقسام من خلال تنفيذ برنامج معايير ساب العالمية والذي يضمن الالتزام بالقواعد والأنظمة على مستوى كافة خطوط العمل ومعاملة العملاء بشكل منصف وحماية أمن معلومات العميل.

وخلال العام 2015م فرضت مؤسسة النقد غرامة بمبلغ 5,000 ريال سعودي على البنك ذات طابع عملياتي، كما تم فرض غرامة بمبلغ 30,000 ريال سعودي من قبل هيئة السوق المالية لمخالفة البنك لائحة طرح الأوراق المالية عند طرح أسهمه على موظفيه طرْحاً خاصاً دون إشعار الهيئة، وقد حرص البنك على معالجة أسباب ذلك وتصويبها في حينه.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

التمشي مع المتطلبات الإشرافية والدولية

أنشأ البنك عدداً من لجان إدارة المخاطر من مستوى مجلس الإدارة إلى مستويات الإدارة المتوسطة وذلك من أجل ضمان إدارة كافة المخاطر التي تهدد أعمال البنك اليومية بشكل سليم. وتضم اللجان التي تعمل تحت مظلة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كلاً من لجنة إدارة المخاطر والتي بدورها أنشأت لجنة مخاطر العمليات والرقابة الداخلية، ولجنة الالتزام. وتجتمع تلك اللجان شهرياً باستثناء لجنة الالتزام والتي تجتمع بصفة ربع سنوية. وتجتمع لجنة إدارة السيولة مرة واحدة في الشهر على الأقل وترفع تقاريرها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات والتي بدورها ترفع تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية. وتجتمع كلا اللجنتين شهرياً.

يعتبر رفع الوعي بين الموظفين والتطوير من خلال الدورات التدريبية وبرامج الإلحاق إحدى الأولويات الرئيسية للبنك، حيث يتم إعطاء جميع الموظفين عند الالتحاق بدورة تدريبية لمدة يومين تغطي مجالات الالتزام ومكافحة غسل الأموال والعقوبات والأمن والاحتيايل. إضافة لذلك يخضع كافة الموظفين في المراكز ذات المخاطر العالية لتدريب تشيطي سنوي في حقل مكافحة غسل الأموال والعقوبات والالتزام. وكجزء من برنامج معايير ساب العالمية، فقد طرح البنك عدداً من البرامج التدريبية من خلال التعليم الإلكتروني شملت مخاطر العمليات وأمن المعلومات إضافة لبرامج التدريب ذات العلاقة بالالتزام المذكورة آنفاً.

كما يركز البنك على رفع وعي الموظفين من خلال الاتصالات وعبر البريد الإلكتروني الداخلي وأيضاً الرسائل النصية القصيرة على الهواتف المحمولة.

ضوابط الرقابة الداخلية

إن إدارة ساب مسؤولة عن وضع والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات / العمليات وأنظمة معلومات حسبما ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما 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 2015م، بذل ساب كافة جهوده لكي يضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن مؤسسة النقد من خلال تعميمها المؤرخ في شهر مارس 2013م، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الكبيرة التي يديرها البنك. وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجعين الداخليين / الخارجيين وأيضاً فريق تفتيش مؤسسة النقد أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح ساب وإحاطة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشأنها. وكجزء من تقييم ساب، فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعية والتقارير الإدارية التي تصدرها.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسئول عن الرقابة الداخلية في ساب وعن مراجعة فعاليتها. وقد صمم إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة من أجل تحقيق رقابة داخلية فعالة بالبنك بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه، 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 الاحتيايل. وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك خلال السنة.

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

يتكون خط الدفاع الثاني من فعاليات مختلفة في إدارة المخاطر والرقابة والتي تراقب المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والمخاطر القانونية والالتزام وتقنية المعلومات والرقابة المالية ومخاطر السمعة وأيضاً مخاطر العمليات الأخرى المتعلقة باستمرارية الأعمال والأمن والاحتياط. ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكماً ويتم الإبلاغ عنها لمجلس الإدارة من خلال لجان الإدارة بالبنك.

إن فعالية المخاطر، تحت إشراف الرئيس التنفيذي للمخاطر، مسئولة عن مواصلة الإشراف على إدارة مختلف المخاطر على مستوى البنك. كما إن فعالية الالتزام مسئولة عن الإشراف على عمليات الأقسام وإجراءات الإدارة وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية وخاصة قواعد فتح الحسابات المصرفية، قواعد مكافحة غسل الأموال ومنع تمويل الإرهاب وقواعد ولوائح هيئة السوق المالية وأيضاً المتطلبات النظامية العالمية من المستوى الأول. كما أن إجراءات إدارة المخاطر مدمجة بالكامل مع الخطط الاستراتيجية والخطة التشغيلية السنوية ودورة تخطيط رأس المال. 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 الفعاليات والعمليات والتقارير المالية لتطبيقها عبر كافة أقسام وفعاليات البنك.

تفويض الصلاحيات ضمن الحدود الموضوعة من قبل المجلس: تم تفويض إدارة ساب لتنفيذ مختلف الأنشطة والمسؤوليات المتعلقة بالأداء المالي وذلك ضمن الحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة. ويتطلب تفويض مجلس الإدارة للأفراد من هؤلاء الأشخاص الحفاظ على التوزيع الملائم للمسؤوليات الهامة والإشراف على وضع ومتابعة أنظمة الرقابة الملائمة لكل قسم. ويتم تفويض صلاحيات الدخول في ترتيبات المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق مع تحديد حدود صلاحيات 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 مسئولين تنفيذيين في الوظائف القيادية العليا ضمن ساب مصادقة مجلس الإدارة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

تحديد ومراقبة المخاطر: لقد تم وضع الأنظمة والإجراءات في ساب من أجل تحديد ومراقبة والإبلاغ عن كافة المخاطر الرئيسية بما في ذلك مخاطر الائتمان والأسواق والسيولة وتقنية المعلومات والأمن ورأس المال والإدارة المالية والطريقة 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 الداخلية 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 2015م باستخدام سياسات محاسبية ونماذج تقارير موثقة. ويخضع تقديم المعلومات المالية لمصادقة رئيس الرقابة المالية.

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 2015م على النواحي التالية:

(أ) تطبيق أعلى المعايير العالمية عبر كافة مستويات أنشطة ساب.

(ب) تحديد وتخفيف مخاطر الالتزام النظامي، ومخاطر غسل الأموال ومخاطر الجرائم المالية التي تواجهها أقسام العمل.

(ت) إدخال مستويات تقبل المخاطر واختبارات الضغط كجزء من أعمال ساب.

(ث) تحديد وإدارة المخاطر الكبيرة والناشئة.

(ج) إدارة المخاطر الجيوسياسية واستمرار حالة عدم الاستقرار في المنطقة.

(ح) تخفيف مخاطر المعلومات.

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية - (تتمة)

ترتيبات الحوكمة: ترتيبيات الحوكمة لتوفير الإشراف على وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بخصوص الأمور ذات المخاطر الهامة. ويتم ذلك من خلال مجموعة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وأيضاً اللجان الإدارية والتي تشرف على فعالية إدارة المخاطر وترفع التقارير حول ذلك إلى لجان مجلس الإدارة.

تشكل إدارة المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث وتراقب فعالية ضوابط الرقابة الداخلية عبر البنك 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 التزام واستقلالية ومسؤولية وصلاحيات فعالية المراجعة الداخلية بينما يشرح دليل معايير المراجعة في ساب المعايير والإجراءات التي تلتزم بها إدارة المراجعة. وتتم مراجعة كلا الوثيقتين واعتمادهما من قبل لجنة المراجعة بالبنك نيابة عن مجلس الإدارة وذلك على أساس سنوي. إن الإدارة التنفيذية مسئولة عن ضمان تنفيذ التوصيات المرفوعة من قبل فعالية المراجعة الداخلية ضمن جدول زمني ملائم ومتفق عليه. ويجب تقديم تأكيد في ذلك الخصوص إلى المراجعة الداخلية.

قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال عام 2015م بمراجعة عدد من الأنشطة والإجراءات في ساب متبعة الطريقة المبنية 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 2015م 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 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 الرئيس التنفيذي للمخاطر في ساب ورئيس إدارة المراجعة الداخلية، تقارير عن المراجعات لإطار الرقابة الداخلية، سواء المالية أو غير المالية، وحالات الطوارئ أو الحالات غير المتوقعة التي تسبب 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 تغطي كافة الضوابط الرئيسية بما في ذلك الضوابط المالية والعملية وضوابط الالتزام، وأنظمة مراقبة المخاطر، وكفاية الموارد ومؤشرات وخبرات الموظفين في فعالية التقارير المالية والمحاسبية وبرامج تدريبهم وميزانياتهم.

وتتلقى لجنة المخاطر ولجنة المراجعة تأكيدات بان الإدارة التنفيذية اتخذت أو أنها بصدد اتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيح أية أخطاء أو نواحي ضعف تم تحديدها خلال عمل إطار الضوابط بالبنك. كما كلف ساب خلال عام 2014م وكالة استشارية مرموقة لتحديد الثغرات الموجودة بين المتطلبات الواردة في دليل الرقابة الداخلية الصادر عن مؤسسة النقد وإجراءات الرقابة المعتمدة بالبنك. وبعد استلام التقرير، أجرت إدارة المراجعة الداخلية مراجعات مستقلة لتنفيذ التوصيات وترفع تقريرها إلى لجنة المراجعة.

الالتزام 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 العام 2015م 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.

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

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

مخاطر العمليات:

يغطي إطار إدارة مخاطر العمليات التي تم اعتماده تحديد وتقييم مخاطر العمليات الحالية والناشئة بما يضمن وجود الضوابط الكفيلة بتخفيف المخاطر وتقييم فعالية الضوابط الرئيسية على أساس منتظم وأيضاً تحديد الإجراءات اللازمة لمعالجة أية ثغرات رقابية أو نواقص والتطوير المستمر لبيئة الرقابة في البنك بما يؤدي إلى تخفيف الخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات. وتبرز خطوط الدفاع الثلاثة الطريقة المعتمدة في توفير الإدارة القوية للمخاطر. وجنباً إلى جنب مع هذه الإجراءات فقد واصل ساب تطوير وتقديم التدريب للملائم في حقل رفع الوعي بالمخاطر بما يرسخ بيئة قوية للوعي بالمخاطر في ساب.

وعلى الصعيد المستقبلي سوف تشمل التعزيزات الرئيسية لهذا الإطار تطوير نظام إدارة المخاطر بما يضمن أنه يدعم الأقسام ويمكنها من إدارة والتحكم بالمخاطر الهامة لديها وفي نفس الوقت تشجيع انتهاج طريقة مستقبلية تجاه مخاطر العمليات من خلال تحديد الحقوق التي تضم مخاطر كبيرة محتملة.

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

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 الفردية 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 للخطة 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 و 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.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

- تشكيل فريق علاقات متخصص لاستقطاب المزيد من الاستثمارات الأجنبية المباشرة بما يرفع الاتصال والتنسيق مع مجموعة اتش اس بي سي.
- دمج فعليتي 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 وأيضاً تمويل مشاريع البنية التحتية العامة والاجتماعية للمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية، للحفاظ على المركز الأول بين الشركات العالمية.
- 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 توجهها 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 وأيضاً تنمية مطلوبات الحسابات الجارية من خلال زيادة تغلغل المنتجات الجديدة.
- تعزيز عروض المنتجات في التجارة عن طريق تسويق سلع المقبوضات المالية والتمويل 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

تصنف الخدمات المصرفية التجارية في ساب كواحد من أقوى اللاعبين في سوق الخدمات المصرفية التجارية في المملكة العربية السعودية. وكنك متكامل الخدمات، يقدم ساب حلولاً مصرفية تقليدية وإسلامية من أجل الوفاء باحتياجات عملاء الخدمات المصرفية التجارية. ويغطي فريق علاقات ومساندة متخصص ومكون من 230 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.

يحفظ 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 عبر 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 تلبى مجمل احتياجات عملاء الخدمات التجارية. ويشمل ذلك شبكة سويفت نت وساب كونيك، 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 وقد جرى العمل على تعميم نظام ساب للدفعات الكبيرة تجارياً.

تمشياً 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 قبل سنة. 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 أس بي سي للشركات الداخلة إلى السوق السعودي، مما حقق حجم عمل كبير من الإحالات المتبادلة وتقوية روابط ساب مع الصين من خلال إنشاء مكتب الصين، وهو الأول من نوعه من قبل بنك سعودي، من أجل تشجيع التدفقات التجارية المتبادلة.

ويتمتع ساب بتاريخ طويل من الالتزام تجاه العملاء من ذوي المصالح التجارية الصغيرة حيث كان أول بنك في المملكة العربية السعودية يشارك في برنامج كفاءة، وهو برنامج ضمانات حكومية لتشجيع البنوك على تقديم القروض للمصالح التجارية الصغيرة.

الخدمات المصرفية للشركات العالمية:

لا تزال الخدمات المصرفية للشركات العالمية والتي تضم إدارة التجارة والإمداد وقسم المدفوعات وإدارة النقد تمثل أحد أقسام العمل الرئيسية بالبنك. وعلى الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة السائدة وانخفاض نمو بعض القطاعات، إلا أن الخدمات المصرفية للشركات العالمية واصلت تحقيق أداء قوي تجاوزت فيه الخطة الموضوعية والأداء السابق. ولكونها شريكاً رئيسياً في المنتجات مع الخدمات 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 والناشئة للمملكة العربية السعودية.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الخدمات المصرفية التجارية - (تمة)

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 لم تقتصر على تمويل الذمم المدينة والحسابات الافتراضية والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال وذلك بهدف مساعدة عملائها السعوديين في تسيير 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 سيمكنهم من إدارة احتياجاتهم من السيولة على المدى القصير. وكان ساب أيضاً أول بنك يطرح بنجاح عدداً من المبادرات النظامية الرئيسية كضمانات شبكة سوفيت وحلول المعاملات بالعملية الصينية (رينمينبي) وإدارة النقد 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 يورو موني «أفضل مدير محلي للنقد في المملكة العربية السعودية لعام 2015م» وجائزة مجلة غلوبال فاينانس «أفضل بنك لتمويل التجارة لعام 2015م» وجائزة آسيان بانكر الافتتاحية «أفضل بنك لتمويل التجارة في المملكة العربية السعودية لعام 2015م» وجائزة «أفضل بنك في الخدمات الرقمية للشركات لعام 2015» من مجلة غلوبال فاينانس. ومن الجدير بالذكر أن البنك يحصل على جوائز يورو موني وغلوبال فاينانس للسنة الثامنة على التوالي.

الخزينة

شهدت الخزينة سنة أخرى من النجاح الكبير وذلك على الرغم من استمرار انخفاض معدلات الفائدة وأسعار البترول وأيضاً ازدياد التقلب في الأسواق المحلية والعالمية. وقد حافظت ميزانية البنك على مستويات سيولة صحية 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. وقد مكنت ظروف السوق الخزينة من مواصلة تقديم حلول الحماية والاستثمار سواء التقليدية أو المبنية على أحكام الشريعة لقاعدة عملائها المتزايدة، بينما تواصل توفير 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 تحت مظلة الخدمات المصرفية العالمية والأسواق، وهي مسؤولة 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.

أدت التطورات الاقتصادية الأخيرة إلى نشوء بعض المعوقات أمام الإنفاق الحكومي الطموح والمتمركز بشكل رئيسي على مشاريع المرافق العامة والنقل والصحة والتعليم والبترول والغاز مما أدى إلى منح عدد من العقود الهندسية وعقود الإنشاءات ومشاريع التسليم بالفتح 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 ، اتش اس بي سي السعودية المحدودة (البنك الاستثماري) وعلاقتها مع الشركة التابعة، ساب تكافل (شركة التأمين) في تقديم حلول مالية ليس لها مثيل على المستوى المحلي والعالمي إلى مجموعة عملاء شريحة الخدمات المصرفية العالمية المتطورة. وقد نتج عن ذلك 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 التمويل من خلال وكالة تمويل الصادرات العالمية ECA والسندات العالمية والصكوك.

الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات

حافظ ساب على مركزه خلال عام 2015م 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 102 منفذاً (83 فرعاً و 19 قسمًا مخصصاً للسيدات). إضافة لذلك، يوجد هناك ثلاثة فروع صغيرة الأولى في المنطقة الوسطى والاثنان الآخران في المنطقة الشرقية. وتقدم الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات حلولاً مالية إسلامية عبر كامل شبكة فروعها.

كما أولت الإدارة خلال السنة الميز من الاهتمام لإعادة الهيكلة والتنظيم الداخلي للفروع من أجل تحقيق الفائدة لكبار العملاء مع التركيز بشكل خاص على زيادة أعداد مراكز الريمير في المملكة، والتي يبلغ عددها الآن 17 مركزاً تنتشر في كافة أنحاء المملكة. وتقدم هذه المراكز المخصصة حصراً لعملاء الريمير منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لتلك الشريحة، وأيضاً معالجة كافة احتياجاتهم المحلية والعالمية من خلال شبكة HSBC العالمية.

وانطلاقاً من النجاح الذي حققه برنامج الريمير الحالي الذي تتم إدارته من خلال مدراء علاقات الريمير المتفرغين يواصل ساب توسيع برنامج أدفانس والذي يعمل به في 34 سوقاً أخرى في العالم. وهذه الخدمة والتي تعتبر بمثابة الشريحة الثانية لعرض الريمير تمكن عملاء البنك من الحصول على خدمات مصرفية في المملكة العربية السعودية مع ميزة إضافية وهي توفرها في الأسواق الأخرى عبر العالم. وبفضل البرنامج الجديد فإن عملاء شريحة أدفانس لدى ساب ومجموعة HSBC يمكنهم الآن الوصول إلى نطاق واسع من المنتجات المصرفية الشخصية العالمية مقرونة بأولوية الخدمة. ويقدم هذه الخدمة الجديدة موظفون مدربون على أعمال أدفانس ممن يستطيعون تقديم حلول إدارة مالية للعملاء الأفراد بما يتلاءم مع احتياجاتهم الخاصة والتصرف طبقاً لنموذج EDRAS (المشاركة، الاكتشاف، التوصية، العمل، الخدمة) حيث يتولى مدير/مسئول العلاقة نشاط المشاركة والاكتشاف ثم يرفع التوصية بالإجراء المناسب للمستشار المتخصص مما يجعل الخدمة متبادلة بين مدير/مسئول العلاقة والمستشار. ويستطيع مدير العلاقة الوصول إلى مستشاري التكافل والاستثمار المتخصصين لكل من شركة ساب تكافل وشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة والذين يستطيعون تزويد العملاء بحلول ثروات مناسبة لاحتياجاتهم الخاصة إضافة لذلك فإن برنامج ساب أدفانس يستخدم العروض الجديدة وذات القنوات المتعددة ليتمكن العملاء من إدارة شؤونهم المالية في أي وقت ومن أي مكان وبأسلوب يتلاءم واحتياجاتهم على أفضل وجه. كما أنه يوفر مدخلاً للمعرفة والمشورة التي تمكن العملاء من استكشاف وتوسيع آفاقهم المالية بما يمكنهم من تحقيق أهدافهم المستقبلية. كما يعمل البرنامج كوسيلة لتسهيل للخدمات المطلوبة بالنسبة للعملاء ذوي الاحتياجات العالمية.

تم رسمياً طرح شريحة الريمير الفئة العليا بشكل رسمي لتغطي الثغرة بين عملاء الريمير والخدمات المصرفية الخاصة. ويأتي طرح هذه الشريحة نظراً لوجود العديد من عملاء الريمير ممن هم على حافة الاستحقاق للخدمات المصرفية الخاصة ويحتاجون لعناية ماهرة وخدمات معززة ونطاق خدمات بما يمكنهم من الحفاظ على وزيادة وتعزيز أعمالهم مع ساب. وقد تم تخصيص مدراء علاقات متفرغين لإدارة العلاقات مع أفراد هذه الشريحة.

حافظت البطاقات خلال عام 2015 على مركزها الأول في المملكة بالنسبة للإنفاق بواسطة البطاقات. كما حافظت حصة البنك السوقية من البطاقات على ثباتها منذ عام 2007/2008 عند نسبة 23%-25%، ومن المرجح استمرار هذا الاتجاه. ومن أجل تحقيق نمو مربح ومتواصل يستخدم ساب خدمات إدارة الباتش (BMS) وخدمات إدارة رسائل التنبيه (AMS) التي تقدمها سمه لتعزيز القرارات المتعلقة بإدارة المحافظ بطريقة تفاعلية. وفي عام 2015 تمت زيادة عدد شركاء الاسترداد الآلي بما يوفر المزيد من المرونة لحاملي البطاقات الائتمانية لاسترداد نقاط برنامج مكافآت اكسب. كما فاز ساب بجائزة أفضل برنامج مكافأة العملاء لعام 2015، وفازت بطاقة ساب فيزا سيفغنتشر بجائزة أفضل بطاقة ائتمان من الفئة الممتازة لعام 2015 وكلاهما من قبل مجلة ذي بانكر ميدل إيست.

تم في عام 2015 دمج الفئة الدنيا من عملاء وحدة الخدمات التجارية مع إدارة الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات وذلك لكي يتم تقديم خدمات مصرفية وعروض قيمة لهذه الفئة. وتتم إدارة هذه الشريحة مركزياً بحيث تتمكن شبكة الفروع الواسعة من تقديم خدمات مصرفية أفضل لعملاء هذه الشريحة. وقد قام البنك مدفوعاً بنهج يتركز على العميل ببناء برنامج للمكونات الرئيسية للعملاء بما في ذلك مجموعة منتجات ذات أسعار منافسة وخدمات كاملة، تجربة فريدة في خدمة العميل والمبيعات المتقدمة، سهولة إجراء المعاملات عبر الإنترنت أو بواسطة الهاتف، أجهزة الصراف أو الفروع، تقديم خطابات الاعتماد وبرامج الضمانات التي تلائم احتياجات كل عميل على أفضل وجه.

كما واصل ساب تقييمه لاحتياجات العملاء وإدخال الحلول المبتكرة خلال عام 2015م، حيث يقوم ساب باستمرار بإصدار خدمات جديدة ومعززة من خلال الوسائط البديلة كخدمات التعامل المصرفي عبر الإنترنت، وخدمة الهاتف المصرفي، وتطبيقات الهاتف الجوال، كما عزز نظام الانتظار وأجهزة الخدمة الذاتية من أجل ضمان تقديم أفضل الخدمات والاهتمام بالعميل. وطرح البنك أيضاً خدمة تقديم النماذج الإلكترونية لفتح الحسابات عبر الإنترنت وتقديم بيانات اعراف عميلك، وسوف يتم توسعة هذه الخدمة لتشمل منتجات وخدمات مصرفية أخرى بما يضمن حصول العملاء على أفضل تجربة مع البنك. وقد نجح ساب في الفوز بأربع جوائز هامة في عام 2015م وهي جائزة أفضل

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

بنك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في المملكة العربية السعودية، وجائزة أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال في المملكة العربية السعودية، وجائزة أفضل بنك في خدمة سداد الفواتير في المملكة العربية السعودية وجائزة أفضل مركز اتصال في الشرق الأوسط. وكان ساب قد طرح رسمياً بطاقة فيزا الحسم 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 وآمن من الأموال المتوفرة في حساباتهم لدى ساب لقيمة السلع والخدمات التي يحصلون عليها وذلك لدى جميع التجار المشتركين في الشبكة السعودية للمدفوعات وأيضاً لدى ملايين المنافذ التجارية المشتركة في خدمة فيزا عبر العالم. وقام البنك أيضاً خلال العام بتركيب 150 جهاز صراف آلي جديد مما يرفع عدد شبكة أجهزة الصرف التابعة للبنك إلى أكثر من 985 .

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 ازدهارها مستفيدة من الشراكة مع مجموعة اتش اس بي سي، والتي تضم موارد شبكة عالمية ومهارات ومعرفة وخبرات متخصصة.

هذا وقد أدى اندماج وحدة الخدمات المصرفية الخاصة ضمن إدارة الثروات إلى المزيد من التعاون والتنسيق مما سينتج عنه تحسن كبير في تجربة العملاء المصرفية بينما سيحافظ في نفس الوقت على مواصلة تحقيق نوعية متفوقة من الخدمات.

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 كالحلول الاستثمارية المصممة طبقاً لاحتياجات العملاء وإمكانيات إدارة الأصول لدى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة

هذا، وقد فازت الخدمات المصرفية الخاصة خلال عام 2015 بجائزة «أفضل خدمات مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية» من قبل بيه دبليو إم/ ذي بانكر ميدل إيست، وجائزة أفضل خدمات مصرفية خاصة لعام 2015 وجائزة «أفضل بنك في الخدمات المصرفية الخاصة في المملكة العربية السعودية لعام 2015 من مجلة غلوبال فاينانس.

الخدمات المصرفية الإسلامية

حققت الخدمات المصرفية الإسلامية المزيد من النمو في عام 2015م وتواصل زيادة مستوى تغلغل الأعمال المصرفية الإسلامية لتبلغ نسبة عالية حوالي 71% من إجمالي دخل العمليات بالبنك. وقد عقدت الهيئة الشرعية بالبنك 11 اجتماعاً خلال عام 2015م تم فيها تقديم ومناقشة عدد من المنتجات الجديدة للموافقة بالإضافة إلى مختلف المسائل والمواضيع الشرعية وتقارير المراجعة الشرعية للموافقة والتوجيه من قبل الهيئة.

ومن الجدير بالذكر أن كافة عروض الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات قد أصبحت الآن تُقدم بشكل متوافق مع الشريعة وذلك تماشياً مع استراتيجية ساب للخدمات المصرفية الشخصية والتي تقتضي تقديم قاعدة كاملة من الخدمات والمنتجات الإسلامية عبر كافة الفروع والقنوات الإلكترونية مما أدى إلى ضمان استمرار النمو في كافة شرائح الخدمات المصرفية الشخصية.

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 وطرح منتجات جديدة تلبي احتياجاتها المتقدمة بالتعاون مع قسم الخدمات التجارية.

كما طرحت الخدمات التجارية الإسلامية خدمة تمويل الفواتير عبر الوسائط الإلكترونية وهي الأولى من نوعها على هذا المستوى والتي تهدف إلى تمويل الاحتياجات التجارية للشركات على المدى القريب. وكان ساب أول بنك في المنطقة يطرح ذلك المنتج المتوافق مع أحكام الشريعة.

أيضاً نظمت الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات خلال عام 2015م ندوتين حول الحلول المصرفية الإسلامية للشركات في الرياض 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 وتعزيز 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 تلبي احتياجاتهم. وقد حضر تلك الندوات عدد من عملاء البنك البارزين من الخدمات المصرفية للشركات، ومعاملات الشركات العالمية والخدمات المصرفية العالمية.

وكان الحدث الأبرز بالنسبة للخدمات المالية الإسلامية للشركات هو أنها كانت الراعي الرئيسي لمندى الأخبار المالية الإسلامية لعام 2015م والذي أقيم في جدة والذي يعتبر مناسبة تجارية عالمية تتركز على نشر وترويج قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية على المستوى العالمي.

الموارد البشرية

تشكل فعالية الموارد البشرية دعماً وقيمة مضافة لهدف البنك أن يصبح البنك العالمي الرائد في المملكة العربية السعودية وذلك من خلال ضبط سياسة الموارد البشرية لديه بحيث يصبح أفضل بنك للعمل في المملكة العربية السعودية.

وتعلق الموارد البشرية على تحقيق هذا الهدف المتمثل في أن يصبح البنك أفضل بنك للعمل أهمية قصوى حيث أنه يعكس، بطريقة ملموسة، أعلى مستويات الخدمة من قبل الموظفين لقاعدة عملائنا الواسعة.

تواصل سياسة المكافآت في ساب دعمها لهذه الأهداف من خلال منح تعويضات تراعي تحقيق التوازن بين الأداء على المدى القريب والأداء المستدام. وتعتبر مجموعة التعويضات الإجمالية للبنك عاملاً أساسياً في نجاح أنشطة التوظيف والاحتفاظ بالموظفين حيث لا يزال البنك يركز على تعزيز برامج التعويضات لإيصالها إلى مستويات نوعية عالية كتعزيز تجربة العميل وإدارة المخاطر. وبناء على ذلك فقد تم تعزيز هياكل الحوافز والمكافآت بما يحقق اتساق المكافأة الفردية مع الأفق الزمني للمخاطر.

ركزت استراتيجية الموارد البشرية لعام 2015 على تطوير قدرات الأفراد والمجموعات وتعزيز عروض القيمة للموظفين وزيادة مستويات المشاركة والتمكين، وترسيخ قيم ساب، وزيادة التعاون والاندماج عبر الأقسام وإبراز الاحترام والتقدير للزملاء على مستوى المؤسسة ككل.

إحصائياً، تفيد التقارير أن مؤسسات الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية سجلت أدنى مستويات رضا الموظفين في منطقة الخليج العربي. وقد بلغت نسبة الذين أكملوا استبيان الموظفين الذي نظمته الموارد البشرية في عام 71%، 2015م من إجمالي عدد الموظفين وارتفعت نقاط المشاركة إلى مستوى 73%، أي بزيادة بنسبة 22% عن استبيان الموظفين لعام 2013م. وهذا المستوى الرائد على مستوى السوق من مشاركة الموظفين يجعلنا نشعر بالاعتزاز بسمعتنا وعلامتنا التجارية كأفضل صاحب عمل وهو ما يضعنا في نطاق المنافسة ليس على مستوى منافسينا فقط، بل على مستوى البنوك التي حققت أعلى نقاط المشاركة في الشرق الأوسط.

في عام 2013، قال 56% من الموظفين أنهم سوف يوصون بساب كأفضل مكان للعمل، وقد ارتفعت هذه النسبة إلى مستوى كبير جداً بلغ 86%. إضافة لذلك فإن موظفينا تحدثوا بفخر واعتزاز عن البنك، وقال 81% من الموظفين أنهم محفزون لأداء أكثر مما هو مطلوب منهم. وشهد عام 2015 إدخال شراكة العمل مع وكالة Investors in People International، وسوف يواصل ذلك تعزيز الرسالة لموظفينا وهي أن شعار أفضل مكان للعمل هو هدف واقعي جداً وقد أصبح قريب التحقيق.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

كما عملت الموارد البشرية بالتعاون مع أقسام العمل على إنشاء وطرح حملة Think Yes التي تركز على تجربة العميل ككل من خلال تزويد الموظفين بالمعرفة والمهارة والأدوات اللازمة لتقديم أعلى مستويات الخدمة للعملاء الداخليين والخارجيين وأصحاب المصلحة. وقد تم طرح هذا البرنامج على مستوى البنك ككل في أواخر عام 2015م وسوف يتواصل خلال عام 2016م.

يواصل برنامج التطوير الإداري بالبنك استقطاب خريجين من ذوي الكفاءات العالية من الجامعات الوطنية والعالمية وذلك بهدف تحديد وتطوير قادة عمل مستقبليين عبر قطاعات العمل بالشركة، حيث بوشر بدفعتين جديدتين بموجب برنامج تطوير المدراء في عام 2015، بينما سيتم خلال السنة تخريج دفعتين ممن كانوا قد التحقوا بالبرنامج في عام 2014.

كجزء من استراتيجية القيادة في ساب، تم تصميم برنامج القيادة وتطويره خصيصاً لمعالجة فرص التطوير للمدراء المباشرين. ويمتد برنامج القيادة على مدى سنة ويهدف لتعزيز السلوكيات الإدارية وزيادة الوقت المخصص لتطوير الموظفين وتعزيز إدارة الأداء وترسيخ القدرات القيادية المتجانسة، وقد بلغ عدد المشاركين في برنامج القيادة 52 موظفاً خلال عام 2015م.

لا يزال تحديد وتطوير أفراد مهرة يمثل أهمية رئيسية حيث يهدف لضمان أن يتوفر لدى البنك تدفقاً قوياً من المهارات التي ستشكل مدراء المستقبل. وقد صادقت لجنة الموارد البشرية على 12 انتداباً لمدد قصيرة للزملاء في عام 2015م. وقد استفاد العديد من هؤلاء المتدربين من تعزيز التواصل مع اتش اس بي سي عالمياً، كما قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة والموافقة على برنامج الإحلال الوظيفي في البنك.

إضافة لبرامج تطوير القيادة، تواصل الموارد البشرية تقديم برامج التدريب الفني والمهارات الخفيفة حيث حضر أكثر من 5,580 مشاركاً مناسبات التدريب الرسمي وأيضاً عقد أكثر من 16,376 يوم تدريب خلال السنة.

واصل البنك تحقيق تقدم كبير على مستوى خطط السعودية لديه والتي ستبقى محط اهتمام رئيسي للبنك، فقد ارتفعت نسبة السعودة بالبنك إلى 90.07%، كما واصلت برامج التنوع نموها لتبلغ نسبة السيدات حالياً 19.5% من إجمالي عدد الموظفين بالبنك.

وحصل البنك في عام 2015 على جائزة أفضل صاحب عمل للقطاع الخاص في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للسنة، كما حصل على تقدير من معهد العلامات التجارية لأصحاب العمل لقوة علامته التجارية كصاحب عمل.

تقنية المعلومات

تمثل خدمات تقنية المعلومات العمود الفقري لعمليات وأعمال البنك حيث تشارك مع كافة خطوط العمل على مستوى البنك من أجل تمكين كل شخص في البنك من تحقيق أهدافه وتحسين إنتاجيته وفعاليته وبالتالي مستوى الربحية الذي يحققه.

شهدت تقنية المعلومات تحولاً متواصلاً حيث مكنت الابتكارات التقنية في عام 2015، كجزء من أهداف استراتيجية المدى المتوسط، البنك من افتتاح قنوات إيصال فعالة كاستخدام أحدث نظام تشغيل وطريقة التقييم الآلي للمخاطر بالنسبة لمعلومات اعرف عميلك وأيضاً خدمة تحويل الدفعات الشخصية عبر بطاقة فيزا الائتمانية.

لقد أدى الانتشار الواسع للتقنية الرقمية إلى تحويل ساب من بنك يعتمد على الأعمال الورقية والفروع إلى مقدم لخدمات مصرفية رقمية وشبكية. وتقوم إدارة الخدمات الفنية في ساب بتوفير ابتكارات قيمة بدءاً من النماذج الإلكترونية وصولاً إلى الطلبات الرقمية وذلك من أجل تحقيق بيئة خالية من الأوراق بما في ذلك أجهزة صراف إلكتروني تفاعلية وأجهزة إيداع المبالغ النقدية الكبيرة كجزء من استراتيجيتها الرقمية.

اختتمت تقنية المعلومات السنة بنجاح بارز حيث حققت العديد من الأهداف الهامة في استراتيجية البنك التنظيمية. كما تم تنفيذ مشاريع رئيسية تهدف إلى خفض واستبعاد الإجراءات المعقدة وغير الفعالة وأيضاً تخفيف المخاطر، وهي إنجازات ضمنت توفير قاعدة صلبة للتقدم المستقبلي ووضعت تقنية المعلومات في مركز قوي بما يمكنها من مقابلة التحديات المستقبلية بينما تقدم في ذات الوقت أعلى قيمة في خدمة رسالة البنك.

خدمة المجتمع والتنمية المستدامة

انسجاماً مع توجهات ساب يواصل البنك التزامه القوي بالمجتمع الذي يعمل فيه. وضمن هذا الإطار يستمر ساب في تعزيز مركزه الرائد في خدمة المجتمع، وذلك من خلال تقديمه لمجموعة من الأنشطة والبرامج الهادفة لخدمة المجتمع والتنمية المستدامة.

وتتنوع برامج ساب في خدمة المجتمع بين البرامج التعليمية والتدريبية، والطبية والتأهيلية، والتتقيفية، وتوفير الدعم المادي والمعنوي، بالإضافة إلى الاهتمام بتفعيل العديد من المناسبات الاجتماعية، ومواكبة المناسبات المحلية والعالمية المتعارف عليها، والمشاركة الفعالة لموظفي البنك في هذه المناسبات.

ونظم ساب مجموعة من الأنشطة المتنوعة التي تهدف إلى دمج البنك في عملية التنمية الوطنية في المملكة من خلال تركيز جهوده على خدمة المجتمع والتنمية المستدامة، حيث يتولى البنك تنفيذ مجموعة من البرامج والأنشطة المختارة بعناية بما يتوافق مع استراتيجيته التي يسير وفقها، وقد وسع البنك المشاركة في أنشطة خدمة المجتمع لتشمل موظفي البنك.

كما يسعى ساب على الدوام وضمن برامج خدمة المجتمع إلى تقديم سلسلة من البرامج والأنشطة الاجتماعية المتنوعة لصالح مختلف فئات المجتمع المحتاجة للدعم والمساندة في كافة مناطق المملكة، مثل الأيتام، والمكفوفين، ذوي الاحتياجات الخاصة، مرضى السرطان، والمسنين، ذوي متلازمة داون، والأسر محدودة الدخل، إلى جانب تبني البنك مجموعة من المشاريع الانسانية والاجتماعية بالتعاون مع وزارة الشؤون الاجتماعية.

وكنتيجة لسجل ساب الحافل في مجال المسؤولية الاجتماعية، فقد واصل حصص الجوائز التقديرية التي تؤكد تميزه في أداء دوره الاجتماعي، حيث فاز «برنامج ساب لتوظيف ذوي الاحتياجات الخاصة» بجائزة أفضل برنامج للتوظيف في المملكة من قبل جمعية الأطفال المعوقين. ويعتبر هذا البرنامج خطوة رائدة في مجال المسؤولية الاجتماعية، وحقق العديد من الانجازات والنجاحات المأمولة.

التقدير العالمي لساب

حصل ساب في عام 2015م على العديد من الجوائز التقديرية على المستويين الإقليمي والعالمي كان أهمها جائزة «بنك العام في المملكة العربية السعودية» من مجلة ذي بانكر. وقد أكدت هذه الجوائز على مجموعة واسعة من المعايير التي تم تقييم ساب بناء عليها شملت كافة جوانب الأعمال الرئيسية لعمليات البنك.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الفردية، فاز ساب بجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية الفردية» من مجلة ذي بانكر للشرق الأوسط، وجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة» من مجلة ذي بانكر ومجلة غلوبال فاينانس، وجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت» وجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الموبايل» من مجلة إنترناشيونال فاينانس، وأيضاً جائزة «أفضل بنك في الخدمات الإلكترونية» من قبل مجلة غلوبال فاينانس.

إضافة لذلك، فاز ساب بعدد من الجوائز الأخرى من قبل مجلة ذي بانكر للشرق الأوسط شملت جائزة «أفضل مركز اتصال» وجائزة «أفضل مصدر للبطاقات الائتمانية» وجائزة «أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات الصغيرة والمتوسطة» وجائزة «أفضل مقدم لخدمات الخزينة»، وجائزة «أفضل بنك إقليمي في سداد الفواتير» من قبل مجلة غلوبال فاينانس.

على صعيد الخدمات المصرفية التجارية، فاز ساب بجائزة «أفضل مقدم لخدمات إدارة النقد» من قبل مجلة يورو موني وبجائزة «أفضل مقدم لخدمات تمويل التجارة» من قبل مجلة غلوبال فاينانس، وبجائزة «أفضل مقدم لخدمات الصرف الأجنبي» من قبل مجلة غلوبال فاينانس وجائزة «أفضل بنك للشركات والمؤسسات المصرفية» من قبل مجلة غلوبال فاينانس.

كما حصل ساب على تقدير من قبل (مؤتمر توسعة الأصول البشرية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا) «كأفضل صاحب عمل للسنة» وذلك تقديراً لبيئة العمل التي يوفرها لموظفيه وأيضاً سياسات الموارد البشرية المعتمدة لديه. كما حصل ساب على جائزة «أفضل بنك في خدمة العملاء في المملكة العربية السعودية» من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.

شركة ساب تكافل

تقدم ساب تكافل مجموعة من منتجات التكافل العائلي والعام المتوافقة مع أحكام الشريعة هادفة من وراء ذلك إلى الوفاء باحتياجات الحماية لعملائها من قطاعي الأفراد والشركات.

ولكونها من بين أولى شركات التكافل التي يتم ترخيصها في السوق، فقد شهدت شركة ساب تكافل نمواً قوياً خلال فترة السنوات الأربعة منذ أن باشرت عملياتها وأصبحت في موقع جيد بما يمكنها من مواصلة الاعتماد على الآفاق الإيجابية على المدى الطويل لقطاع التأمين. ومع تزايد النمو في السوق وازدياد الوعي بحلول التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فقد أصبحت الشركة في موقف قوي بما يمكنها من زيادة قدرتها التنافسية من أجل زيادة حضورها في السوق وتوسيع نطاق أعمالها وأنشطتها.

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة

الاستشارات الاستثمارية المصرفية

تركز الاستشارات الاستثمارية المصرفية على أسواق رأس المال والذي يشمل الاكتتابات الأولية وإصدارات الحقوق والاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية. فمنذ إنشاء هيئة السوق المالية في المملكة في عام 2004، كانت اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة رائد السوق ضمن نطاق عملها بينما تصدرت المراكز العليا لقائمة الشركات العاملة في نفس الحقل في مجال الاكتتابات الأولية والاكتتابات العامة والاندماج والاستحواذ.

وحافظت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة خلال عام 2015 على مركزها الرائد في السوق على صعيد أسواق رأس المال والتي شملت اكتباين أولين كبيرين (الشركة السعودية للخدمات الأرضية، والشركة السعودية للعدد والأدوات «ساكو») من أصل أربع اكتتابات أولية معتمدة.

وبالمثل حافظت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة على مركزها الرائد في السوق على صعيد الاندماج والاستحواذ، بما في ذلك تقديم الاستشارات للشركات العامة إضافة لمعاملات الاندماج والاستحواذ الهامة الأخرى في المملكة وخارج الحدود. وقد شملت المعاملات الرئيسية التي قادتها شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في عام 2015، مستشار الشراء لشركة تكوين للصناعات المتقدمة في الاستحواذ على شركة أنظمة صافولا للتغليف وأيضاً مستشار الشراء لشركة التصنيع الوطنية (تصنيع) في الاستحواذ على حصة بنسبة 13% في شركة كريستال وأيضاً مستشار الشراء بالنسبة لمجموعة الطيار للسفر والسياحة في الاستحواذ المحتمل على حصة بنسبة 25% من شركة ذاخر (Thakher) من خلال إصدار أسهم.

تمويل الاستثمارات المصرفية - أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة

تواصل شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة تعزيز دورها كالمؤسسة الأفضل في تقديم الاستشارات والهيكل و ترتيب تمويل المديونيات عبر أسواق القروض ورأس المال وتمويل الحياة. وتتركز هذه الريادة تحديداً في سوق الصكوك حيث قادت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة جداول المديونيات المشتركة في كل سنة فردية منذ إصدار سندات الدين في السوق وأيضاً في قطاع القروض والتمويلات المشتركة. كما قادت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة خلال العام 4 إصدارات صكوك وهي الشركة الوطنية للنقل البحري، البنك العربي الوطني، شركة المراعي والبنك السعودي البريطاني.

تمويل المشاريع والصادرات

إن فريق تمويل المشاريع والصادرات في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة هو المستشار والمرتب الرائد لتمويل المشاريع في المملكة العربية السعودية إضافة إلى التمويلات المعززة من وكالة ائتمان الصادرات. ويتراوح عملاء القسم بين مطورين من القطاع الخاص إلى مؤسسات حكومية تبحث عن شراكات في القطاع الخاص. ويتمتع الفريق الحاصل على العديد من الجوائز خبرة عميقة في قطاعات البترول والغاز والبتروكيماويات والتعدين والمعادن والكهرباء والمرافق العامة والنقل والبنية التحتية.

وقد أنهى القسم بنجاح خلال العام معاملتين استشاريتين كبيرتين لمشروعين كبيرين لشركة أرامكو السعودية بخصوص تنفيذ مشروع وحدة فصل الهواء لجيزان، ومع شركة سوميتومو للكيماويات بخصوص توسعة مجمع رابغ للتكرير والبتروكيماويات إضافة إلى تأمين العديد من التفويضات الأخرى في قطاعي البتروكيماويات والبنية التحتية، بما في ذلك ترتيب الدين لأول مرفأ تجاري خاص وكامل الخدمات التجارية، وهو ميناء الملك عبد الله.

إدارة الأصول

حافظ قسم إدارة الأصول في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة على مركز قوي خلال السنة في إدارة تفويضات الأسهم المحلية لعملاء الشركات والأفراد والخدمات المصرفية الخاصة. وتوفر شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة مجموعة واسعة من الصناديق الاستثمارية تضم صناديق محلية وإقليمية إضافة إلى توفير صناديق متخصصة تغطي القطاعات الاقتصادية الرئيسية في المملكة كصناديق شركات البتروكيماويات والمؤسسات المالية. كما توفر الشركة أيضاً انكشافاً للسوق السعودية من خلال الاستراتيجيات الفعالة وأيضاً السلبية بما في ذلك صندوق العملات المتداول المدرج في سوق تداول.

وقد فازت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بالعديد من الجوائز المتعلقة بنشاطها شمل ذلك سبع جوائز من مدراء صناديق الاستثمار للشرق الأوسط وشمال أفريقيا بما في ذلك جائزة أفضل مدير أصول لعام 2014م وجائزة أخرى من قبل مجلة غلوبال إنفستور هي «أفضل مدير أسهم للعام». كما فازت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بجائزتين خلال السنة من Lipper عن أفضل أداء للصناديق. وكانت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة قد رشحت مرة أخرى لعدد من الجوائز من قبل جوائز مدراء صناديق الاستثمار للشرق الأوسط وشمال أفريقيا عن الأداء لعام 2015م، وسيتم الإعلان عنها في شهر يناير 2016م.

وساطة الأسهم

يوصل قسم وساطة الأسهم الحفاظ على موقعه في السوق بالرغم من تباطؤ الحركة الإجمالية للسوق. ويقدم قسم الوساطة سلسلة شاملة من الخدمات للمؤسسات والأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة بما في ذلك تداول الأسهم من خلال مختلف وسائط إيصال الخدمات والتي تشمل الوسائط المباشرة للدخول إلى السوق مثل (اتش اس بي سي تداول و اتش اس بي سي مباشر) وخدمة Fix-In والهاتف المصرفي من خلال مركز الوساطة المباشر، هذا بالإضافة إلى عشر مراكز استثمار في مختلف أنحاء المملكة.

أبحاث الأسهم

رسخت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة قاعدة أبحاث رائدة في مجال الأسهم تلبي احتياجات مدراء الصناديق المحليين والعالميين. ويغطي فريق الأبحاث 55 سهماً سعودياً تمثل أكثر من 80% من رأسمال سوق الأسهم السعودية. وقد تم تصنيف الفريق لفترة سبع سنوات متواصلة بالمرتبة الأولى بالنسبة لأبحاث الأسهم لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما يحقق العديد من تحليله بشكل متواصل مراتب عليا في قطاعاتهم الفردية. كما واصل مؤتمر مستثمري الأسهم السنوي الذي ينظمه القسم استقطابه لكبرى الشركات السعودية وأكثر من 100 عميل عالمي.

خدمات الأوراق المالية

كانت سنة 2015 سنة بارزة لأعمال وحدة الحفظ المباشر والمقاصة كجزء من خدمات الأوراق المالية خاصة مع فتح سوق الأسهم السعودية للشركات الأجنبية. وقام القسم بإجراء قدر هام من إعادة الهيكلة للفريق والاستثمار من ناحية الموارد البشرية والأتمتة وذلك استعداداً لفتح السوق. وقد نجحت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة في الحصول على أول تسجيل QFI وأول صفقات يتم تنفيذها وتسويتها في السوق. كما قام القسم بإجراء الحملات التعريفية في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا وآسيا إضافة إلى العديد من الاتصالات التعليمية لتثقيف المستثمرين المحتملين بالسوق السعودية. وواصلت خدمات الأوراق المالية في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة سيطرتها على السوق من ناحية طلبات التسجيل المقدمة حيث حافظت كما في 30 نوفمبر 2015 على نسبة 100% من حصة السوق من الأصول تحت الحفظ من QFIs.

إضافة لفتح السوق للمؤسسات خارج المملكة فقد قام سوق الأسهم السعودية بتحسين البنية التحتية لإجراءات التسوية مع طرح طريقة الحفظ المستقل وأصبحت خدمات الأوراق المالية واحدة من أوائل وكلاء الحفظ الذين يتم تأهيلهم لطريقة الحفظ الجديدة وأيضاً لاستقبال العملاء بناء على تلك الطريقة.

موافقة مجلس الإدارة:

وافق وأقر مجلس إدارة البنك على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م وذلك بقرار صدر بالتميرير في 5 جمادى الأولى 1437 هـ الموافق 14 فبراير 2016م.



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 (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») والتي تشمل

على قائمة المركز المالي الموحدة في 31 ديسمبر 2015، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (1) إلى (39). لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم (36) ولا البيانات المتعلقة بالإفصاحات الخاصة بإطار عمل لجنة بازل (3) والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها 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 أكانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

تشمل أعمال المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم إختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقويم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء أكانت ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند تقويم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الإعتبار 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



KPMG Al Fozan & Al Sadhan



للبنك. كما تشتمل أعمال المراجعة على تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقويم العرض العام للقوائم المالية الموحدة. 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 الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2015، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة

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

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



إرنست ويونغ
2732 ص. ب
11461 الرياض
المملكة العربية السعودية

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



5 جمادى الأولى 1437 هـ
(14 فبراير 2016)

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة المركز المالي الموحدة (كما في 31 ديسمبر)

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر		
2014	2015	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات		
19,313,766	10,942,268	3 نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,468,871	11,452,326	4 أرصده لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
45,280,816	35,426,239	5 استثمارات، صافي
115,220,797	125,424,305	6 قروض وسلف، صافي
651,674	693,235	7 استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
663,401	991,455	8 ممتلكات ومعدات، صافي
4,009,943	2,820,595	9 موجودات أخرى
187,609,268	187,750,423	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
4,085,928	1,826,798	11 أرصده للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
145,870,497	148,638,613	12 ودائع العملاء
5,264,678	4,500,000	13 سندات دين مصدرة
78,125	46,875	14 إقتراض
6,238,828	4,563,600	15 مطلوبات أخرى
161,538,056	159,575,886	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين		
10,000,000	15,000,000	16 رأس المال
9,001,019	7,583,656	17 احتياطي نظامي
61,614	(340,608)	18 احتياطيات أخرى
5,858,579	5,361,489	أرباح مبقاة
1,150,000	570,000	26 أرباح مقترح توزيعها
26,071,212	28,174,537	إجمالي حقوق المساهمين
187,609,268	187,750,423	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2014	2015	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
4,625,951	4,813,421	20	دخل العمولات الخاصة
563,344	559,543	20	مصاريف العمولات الخاصة
4,062,607	4,253,878		صافي دخل العمولات الخاصة
1,645,000	1,550,271	21	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
445,710	465,755		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
7,500	3,750		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
270,008	252,382	22	دخل المتاجرة، صافي
64,798	37,050		توزيعات أرباح
7,196	66,634	23	مكاسب استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
(610)	907		إيرادات (مصاريف) العمليات الأخرى، صافي
6,502,209	6,630,627		إجمالي دخل العمليات
1,152,845	1,252,725	24	رواتب وما في حكمها
114,418	131,791		إيجار ومصاريف مباني
86,425	96,557	8	إستهلاك
542,106	529,267		مصاريف عمومية وإدارية
450,756	429,716	6	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(949)	(9,631)	5	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
2,345,601	2,430,425		إجمالي مصاريف العمليات
4,156,608	4,200,202		الدخل من الأنشطة التشغيلية
109,453	130,345	7	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,266,061	4,330,547		صافي دخل السنة
2.84	2.89	25	الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2014	2015	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
4,266,061	4,330,547		صافي دخل السنة
			إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في السنوات اللاحقة إلى قائمة الدخل:
			موجودات مالية متاحة للبيع
80,339	(295,809)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(7,196)	(66,635)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
-	(31,964)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(791)	(791)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
72,352	(395,199)		
4,338,413	3,935,348		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الأرباح المقترح توزيعها	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2015						
الرصيد في بداية السنة	10,000,000	9,001,019	61,614	5,858,579	1,150,000	26,071,212
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	4,330,547	-	4,330,547
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	(31,964)	-	-	(31,964)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(295,809)	-	-	(295,809)
حول إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(67,426)	-	-	(67,426)
			(395,199)	4,330,547		3,935,348
إصدار أسهم مجانية	5,000,000	(2,500,000)	-	(2,500,000)	-	-
أسهم خزينة	-	-	(25,792)	-	-	(25,792)
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	-	-	18,769	-	-	18,769
محول إلى الإحتياطي النظامي	-	1,082,637	-	(1,082,637)	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2014	-	-	-	-	(1,150,000)	(1,150,000)
توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2015	-	-	-	(675,000)	-	(675,000)
أرباح نهائية مقترح توزيعها لعام 2015	-	-	-	(570,000)	570,000	-
الرصيد في نهاية السنة	15,000,000	7,583,656	(340,608)	5,361,489	570,000	28,174,537

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إيضاح	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الإحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الأرباح المقترحة توزيعها	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2014						
الرصيد في بداية السنة	10,000,000	7,934,504	(10,738)	3,809,033	1,100,000	22,832,799
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
صافي دخل السنة	-	-	-	4,266,061	-	4,266,061
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
18 صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	80,339	-	-	80,339
18 محول إلى قائمة الدخل الموحدة	-	-	(7,987)	-	-	(7,987)
			72,352	4,266,061		4,338,413
محول إلى الإحتياطي النظامي	-	1,066,515	-	(1,066,515)	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2013	-	-	-	-	(1,100,000)	(1,100,000)
26 أرباح نهائية مقترحة توزيعها لعام 2014	-	-	-	(1,150,000)	1,150,000	-
الرصيد في نهاية السنة	10,000,000	9,001,019	61,614	5,858,579	1,150,000	26,071,212

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

2014	2015	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
4,266,061	4,330,547	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
		الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
35,824	177,130	إطفاء العلاوة على الاستثمارات المقتناه لغير أغراض المتاجرة
(7,196)	(66,634)	23 مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
86,425	96,557	8 إستهلاك
(7,500)	(3,750)	دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,321	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(109,453)	(130,345)	7 الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
450,756	429,716	6 مخصص خسائر الإئتمان، بعد خصم عكس القيد
(949)	(9,631)	عكس قيد الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(18,195)	(14,678)	التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
4,697,094	4,808,912	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(949,722)	(379,521)	3 وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(93,750)	93,750	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تزيد فترة استحقاقها
		الأصلية عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
1,007	-	استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة، صافي
(9,556,623)	(10,633,224)	قروض وسلف
(882,911)	1,195,505	موجودات أخرى ومشتقات
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
316,288	(2,259,130)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,909,027	2,768,116	ودائع العملاء
(162,786)	(1,707,986)	مطلوبات أخرى ومشتقات
277,624	(6,113,578)	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
26,305,632	33,564,869	متحصلات من بيع وإستحقاق استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة
(34,135,723)	(24,209,899)	8 شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(151,491)	(424,611)	شراء ممتلكات ومعدات
104,836	88,784	7 توزيعات أرباح من مشروع مشترك وشركة زميلة
4,000	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(7,872,746)	9,019,143	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	1,500,000	سندات دين مصدرة
-	(2,250,000)	سندات دين مسددة/مستحقة
(31,250)	(31,250)	إقتراض
-	(5,977)	أسهم خزينة، صافي
(1,044,429)	(1,792,242)	توزيعات أرباح مدفوعة
(1,075,679)	(2,579,469)	
(8,670,801)	326,096	الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
21,682,842	13,012,041	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
13,012,041	13,338,137	27 النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
4,648,757	4,707,176	عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
627,726	478,314	عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
72,352	(395,199)	إيرادات شاملة أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب) ، شركة مساهمة سعودية ، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398 هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398 هـ (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 1399 هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 84 فرعاً (2014 : 81 فرعاً) في المملكة العربية السعودية . بلغ عدد موظفي ساب 3,451 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2015م (2014: 3,314 موظف) . إن عنوان المركز الرئيسي لساب 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% (2014 : 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 1428 هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428 هـ (22 يوليو 2007) . لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يملك ساب 100% (2014: 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 1428 هـ (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% (2014: 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 1424 هـ (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% (2014: 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 1436 هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014) . يملك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% 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.

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 قوائمها المالية الموحدة لتتضمن مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة 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.

(د) عرض القوائم المالية الموحدة

يقوم البنك بعرض قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة به على أساس السيولة. وقد تم تقديم تحليل بشأن عمليات الاسترداد أو السداد خلال 12 شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية (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 مهيأة.

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

الانخفاض في القيمة

تقوم سياسة البنك على تجنب مخصصات لقاء الانخفاض في قيمة القروض المنخفضة القيمة حالا وبصورة ملائمة وذلك عند وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما أو محفظة القروض.

يمثل مخصص انخفاض القروض والسلف أفضل تقديرات الإدارة للخسائر المتكبدة في محفظة القروض بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتعين على الإدارة ممارسة الأحكام عند إجراء الافتراضات والتقديرات من أجل احتساب مخصصات الانخفاض على القروض والسلف المقدرة بشكل فردي وجماعي.

تخضع مخصصات الانخفاض الجماعي في جزء منها لعدم التأكد من التقديرات لأنه من غير العملي تحديد الخسائر على أساس كل قرض على حده نظراً كبر حجم القروض غير الهامة الفردية التي تتضمنها المحفظة. تشتمل طرق التقدير على استخدام تحاليل إحصائية للمعلومات التاريخية، مقترنة بتقديرات الإدارة الهامة، وذلك للتأكد بأن الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية تشير إلى أن المستوى الفعلي للخسائر المتكبدة يمكن أن يزيد أو يقل عن المستوى السابق.

وفي الحالات التي تؤدي فيها التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكية إلى عدم إظهار آخر أحدث التوجهات في عوامل المخاطر المتعلقة بالمحفظة بالكامل في هذه الطرق، عندئذ تؤخذ عوامل المخاطر بعين الاعتبار وذلك بتعديل مخصصات الانخفاض في القيمة الناتجة عن الخسائر السابقة. تشتمل عوامل المخاطر على نمو محفظة القروض، وتنوع المنتجات، ومعدلات البطالة، والتركيزات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

والتوزيع الجغرافي، وخصائص منتجات القروض، والظروف الاقتصادية مثل التوجهات في أسواق السكن، ومستوى معدلات العمولات، وعمر المحفظة، والسياسات والممارسات المتعلقة بإدارة الحسابات، والتغيرات في القوانين والأنظمة والعوامل الأخرى المؤثرة في نمط السداد من قبل العملاء.

يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في حساب خسائر الانخفاض في القيمة بانتظام على أساس الفروقات بين الخسائر المقدرة والخسائر الفعلية.

بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها بشكل فردي، يتم ممارسة الأحكام عند التأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع حدث خسارة، وذلك بتقييم كافة المعلومات المتعلقة بوجود دليل على وقوع الانخفاض، وفيما إذا كانت الدفعات تمثل مبالغ متأخرة السداد تعاقدياً وكذلك العوامل الأخرى التي تشير إلى وجود تدهور في الوضع المالي وتوقعات المقرضين بشكل يؤثر على مقدرتهم في السداد. بالنسبة لتلك القروض، فإنه في حالة وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في القيمة، تقوم الإدارة بالتأكد من حجم المخصص المطلوب وذلك بناءً على عدد من العوامل مثل القيمة البيعية للضمان، وتوزيعات الأرباح المحتملة توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس، وجدوى طرق العمل الخاصة بالعميل والمقدرة على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق تدفقات نقدية كافية لتغطية إلتزامات الديون.

تتطلب ممارسة الأحكام استخدام الافتراضات التي تعتبر ذاتية بشكل كبير وتتأثر كثيراً بعوامل المخاطر وعلى الأخص التغيرات في الظروف الاقتصادية والأئتمانية.

انخفاض القروض والسلف

يتم إثبات خسائر القروض المنخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما أو محفظة القروض. تحمل مخصصات الانخفاض التي يتم احتسابها بشأن القروض الفردية أو مجموعات القروض المقدرة بشكل جماعي على قائمة الدخل، وتسجل مقابل القيمة الدفترية للقروض المنخفضة القيمة في قائمة المركز المالي. لا يتم إثبات الخسائر التي قد تنتج عن أحداث مستقبلية.

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل فردي

تشتمل العوامل التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند التأكد فيما إذا كان القرض هام بمفرده لأغراض تحديد الانخفاض في القيمة على حجم القرض وعدد القروض التي تتضمنها المحفظة، وأهمية القرض الفردي، وكيفية إدارته، سيتم تقييم القروض التي تفي بهذه المعايير بشكل فردي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها باستثناء الحالات التي يكون فيها حجم التعثر والخسائر كافية لتبرير معالجتها وفق طريقة التقييم الجماعي (أنظر أدناه).

إن القروض التي تعتبر هامة بمفردها بالنسبة للشركات والعملاء التجاريين تتعلق بمبالغ كبيرة وتدار على أساس فردي. وفيما يتعلق بهذه القروض، يقوم البنك بتاريخ كل قائمة مركز مالي بالتأكد - على أساس كل حالة على حدة - من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قرض ما. تشتمل المعايير المستخدمة في هذا التقييم على:

- صعوبات معروفة يواجهها المقرض بشأن التدفقات النقدية.
- الدفعات المتعاقد عليها لسداد أصل المبلغ أو العمولة المتأخرة السداد لفترة تزيد عن 90 يوم.
- احتمال دخول الجهة المقترضة في الإفلاس أو هيكلة مالية أخرى.
- وجود امتياز ممنوح للجهة المقترضة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها العميل وأدى ذلك إلى الاعفاء أو تأجيل سداد أصل المبلغ أو العمولة أو الأتعاب وذلك في الحالات التي يكون فيها الامتياز غير هام، و
- وجود تدهور في الوضع المالي للجهة المقترضة أو توقعاتها مثل وجود شكوك في مقدرتها على السداد.

بالنسبة للقروض التي يوجد بشأنها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة، تحدد خسائر الانخفاض بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- إجمالي المخاطر التي يتعرض لها البنك بشأن العميل.
- جدوى طريقة العمل الخاصة بالعميل ومقدرته على العمل بنجاح خارج الصعوبات المالية وتحقيق تدفقات نقدية كافية لتغطية إلتزامات الديون.
- حجم وتوقيت المقبوضات والاسترداد المتوقعة.
- توزيعات الأرباح المحتملة توفرها في حالة التصفية أو الإفلاس.
- مدى زيادة أو تعادل حقوق الأفضلية المتعلقة بالتزامات المقرضين الآخرين مع تلك المتعلقة بالبنك واحتمال استمرار المقرضين الآخرين في دعم الشركة.

- صعوبة تحديد إجمالي مبلغ ومستوى مطالبات كافة الدائنين والمدى الذي تكون فيه حالات عدم التأكد المتعلقة بالتأمين والنواحي القانونية واضحة وجلياً.

- القيمة البيعية للضمان (أو أية تعزيزات ائتمانية أخرى) واحتمال الاحتفاظ به بنجاح.
- التكاليف المحتملة المتعلقة بالحصول على وبيع الضمان كجزء من مصادره.
- مقدرة الجهة المقترضة على الحصول على السداد بعملة القرض إذا لم يكن القرض بالعملة المحلية.
- سعر السوق الثانوي للقرض، عند توفره.

تحدد القيمة البيعية للضمان على أساس القيمة السوقية عند إجراء التقييم للتأكد من وجود انخفاض في القيمة. لا يتم تعديل القيمة بالتغيرات المستقبلية المتوقعة في أسعار السوق، علماً بأنه يتم إجراء التعديلات لإظهار الظروف المحلية مثل خصومات البيع الاجباري. تحسب خسائر الانخفاض وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لقرض ما، والذي يشمل على المقبوضات المستقبلية المتوقعة للعمليات المتعاقدة عليها على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلي ومقارنة القيمة الحالية الناتجة عن ذلك مع القيمة الدفترية الحالية للقرض. يتم مراجعة مخصصات انخفاض الحسابات الفردية الهامة مرة واحدة على الأقل كل ربع سنة أو أكثر عندما تتطلب الظروف ذلك.

القروض والسلف التي يتم تقييمها بشكل جماعي

يتم تقييم الانخفاض بشكل جماعي لتغطية الخسائر المتكبدة وغير المحددة بعد على القروض الخاضعة للتقييم الفردي أو المجموعات المتجانسة للقروض التي لا تعتبر هامة بشكل فردي. يتم تقييم محافظ القروض المتعلقة بالتجزئة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها بشكل جماعي لأن المحافظ تعتبر عموماً مجموعات قروض متجانسة بشكل كبير.

الانخفاض المتكبد وغير المحدد بعد

يتم تجميع القروض التي يتم تقييمها بشكل فردي - التي لم يحدد بشأنها بشكل خاص أي دليل على وقوع انخفاض في القيمة بشكل فردي مع بعضها البعض بحسب خصائص مخاطر الائتمان المتعلقة بها وذلك عند إجراء تقييم للتأكد من وجود انخفاض جماعي في قيمتها. تشمل خصائص مخاطر الائتمان هذه على بلد المنشأ، ونوع النشاط الذي يتم القيام به، ونوع المنتج المقدم، والضمان الذي تم الحصول عليه وعوامل أخرى ذات علاقة. يشمل هذا التقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تكبدها البنك نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ إعداد القوائم المالية، وأن البنك غير قادر على تحديدها لكل قرض فردي، وأنه يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وعند توفر المعلومات التي تحدد الخسائر على القروض الفردية ضمن المجموعة، عندئذ يتم استبعاد تلك القروض من المجموعة، ويتم تقييمها بشكل فردي.

يحدد مخصص الانخفاض الجماعي بعد الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- الخسائر السابقة للمحافظ التي لها خصائص ائتمان مماثلة (حسب قطاع الصناعة مثلاً).
- الفترة المقدرة بين حدوث الانخفاض والخسائر التي يتم تحديدها ويستدل عليها عند تجنب مخصص ملائم للقرض الفردي، و
- تقدير الادارة فيما إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية تشير إلى أن المستوى الفعلي للخسائر المتأصلة بتاريخ قائمة المركز المالي يمكن أن يزيد عن أو يقل عن الخسائر السابقة.

تقدر الفترة الواقعة بين حدوث الخسارة وتحديدها من قبل الإدارة لكل محفظة محددة على أساس الظروف الاقتصادية والظروف السائدة في السوق، وأداء العميل، ومعلومات إدارة المحفظة وطرق إدارة الائتمان، والخبرة المتعلقة بالتحصيل والاسترداد في السوق. تتفاوت الفترة المقدرة على مدى الزمن وذلك بتغير هذه الظروف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

المجموعات المتجانسة للقروض والسلف

تستخدم طرق إحصائية لتحديد خسائر الانخفاض الجماعي للمجموعات المتجانسة للقروض التي لا تعتبر هامة بمفردها. تسجل الخسائر في مجموعات القروض هذه بشكل فردي عند استبعاد القروض الفردية من المجموعة ويتم شطبها.

تتمثل الطرق المستخدمة في حساب المخصصات الجماعية في الآتي:

- عند وجود معلومات مجربة ملائمة، يستخدم البنك طريقة «نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتملة» (Roll - rate) والتي تستخدم تحاليل إحصائية للبيانات التاريخية وحالات الاخفاق والتعثر في السداد وذلك من أجل تقدير حجم القروض التي سيتم شطبها في نهاية المطاف بشكل موثوق به وذلك نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ قائمة المركز المالي، لكن البنك غير قادر على تحديدها بشكل فردي. يتم تجميع القروض الفردية باستخدام حدود التأخر في السداد، ومن ثم يتم استخدام تحاليل إحصائية لتقدير التحسن التي يطرأ على تلك القروض في كل حد وذلك طوال مختلف مراحل الاخفاق في السداد وتصبح غير قابلة الاسترداد. إضافة إلى ذلك، يتم تجميع القروض الفردية حسب خصائص الائتمان الخاصة بها طبقاً لما ورد أعلاه. وعند إتباع هذه الطريقة، يتم إجراء التعديلات لتقدير الفترات بين وقوع حدث الخسارة واكتشافه، مثلاً عن طريق المبالغ المتعثرة (وتعرف بـ «فترة الوقوع»)، والفترة الواقعة بين الاكتشاف والشطب (وتعرف بـ «فترة الاكتشاف»). كما يتم تقويم الظروف الاقتصادية الراهنة عند احتساب المستوى الملائم للمخصص المطلوب لتغطية الخسائر المتأصلة.

المجموعات المتجانسة للقروض والسلف

- عندما يكون حجم المحفظة صغيراً أو عندما تكون المعلومات غير كافية أو غير موثوق بها لاتباع طريقة «نسبة ترحيل القروض المتأخرة السداد المحتملة» (Roll - rate)، يقوم البنك باتباع طريقة أساسية وفق معادلات تستند على نسبة الخسارة السابقة، أو طريقة التدفقات النقدية المخصومة. وفي حالة إتباع الطريقة الأساسية وفق معادلات، يتم تقدير الفترة بين وقوع حدث الخسارة وتاريخ تحديدها من قبل الإدارة المحلية، وتكون هذه الفترة عادة ما بين ستة أشهر واثنى عشر شهراً.

يتم تقدير الخسارة المتأصلة ضمن كل محفظة بناءً على هذه الطرق باستخدام البيانات التاريخية التي يتم تحديثها دورياً لإظهار آخر توجهات المحفظة والتوجهات الاقتصادية. وفي حالة عدم إظهار آخر أحدث التوجهات الناتجة عن التغيرات في الظروف الاقتصادية أو التشريعية أو السلوكية بالكامل في هذه الطرق، فإنها تؤخذ بعين الاعتبار وذلك بتعديل مخصص الانخفاض الناتج عن هذه الطرق وذلك لإظهار هذه التغيرات بتاريخ قائمة المركز المالي.

شطب القروض والسلف

تشطب القروض (ومخصص الانخفاض المتعلقة بها) بشكل جزئي أو بالكامل عند عدم توقع تحصيلها. وفي حالة القروض المضمونة، فإن ذلك يتم بعد إستلام المتحصلات من تحقق الضمان.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المقتناه

يقوم البنك بمنح القروض بناءً على قدرة العملاء على سداد التزاماتهم من مصادر التدفقات النقدية الخاصة بهم بدلاً من الاعتماد على قيمة الضمانات المقدمة. وبحسب وضع العميل ونوع المنتج، تمنح التسهيلات بدون ضمانات. بالنسبة للقروض الأخرى، يتم الحصول على ضمانات إضافية ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند اتخاذ القرار بشأن منح الائتمان والأسعار. وفي حالة التعثر عن السداد، يقوم البنك باستخدام الضمان كمصدر من مصادر السداد.

وحسب شكلها، يمكن أن يكون للضمانات تأثيراً مالياً هاماً في التقليل من مخاطر الائتمان.

إضافة إلى ذلك، يمكن إدارة المخاطر باستخدام أنواع أخرى من الضمانات وتعزيزات مخاطر الائتمان مثل الضمانات الإضافية والرهونات الأخرى والضمانات غير المدعومة بالمستندات الثبوتية، لكن قيمة هذه الضمانات ستكون غير معروفة ولم يتم تحديد أثرها المالي.

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

(4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

(5) تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

(6) تحديد السيطرة على المستثمر به

تخضع مؤشرات السيطرة المبينة في الإيضاح رقم 1-1 (هـ) لتقديرات الإدارة.

(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 تثير شكوكاً جوهرية حول مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم الإستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك 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:

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، باستثناء اتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو السابقة ويتوقع بأن يكون لها أثر هام على الفترات المستقبلية.

(1) **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19):** يطبق هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ينطبق هذا التعديل على البرامج المحددة المزايا المتعلقة باشتراكات الموظفين و / أو الأطراف الأخرى. وشريطة الوفاء بشروط ومعايير محددة، فإن التعديل الحالي لمعيار المحاسبة الدولي رقم (19) يقدم إعفاءً من المتطلبات المقترحة في التعديلات لعام 2011 بخصوص نسب اشتراكات الموظفين / الأطراف الثالثة لفترات الخدمة وفق معادلة برامج المزايا أو طريقة القسط الثابت. يمنح التعديل الحالي الخيار، في حالة الوفاء بالشروط، لتخفيض تكلفة الخدمة خلال الفترة التي تقدم خلالها الخدمة المعنية.

(2) **تطبيق دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2010 - 2012، و 2011 - 2013 على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014.** تتلخص هذه التحسينات السنوية في الآتي:

(أ) **المعيار الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (1):** إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة. يوضح التعديل بأنه يسمح ولا يعتبر إلزامياً لمتبعي المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لأول مرة إتباع المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الجديدة أو المعدلة والتي لا تعتبر إلزامية ولكن يفضل إتباعها بشكل مبكر.

(ب) **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (2):** تم تعديل المعيار ليوضح تعريف «شروط المنح» وذلك بتعريف «شروط الأداء» و «شروط الخدمة» بصورة مستقلة.

(ج) **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3):** عمليات تجميع الأعمال تم تعديل المعيار لتوضيح تصنيف وقياس العوض المحتمل لعملية تجميع الأعمال وأن هذا المعيار لا يطبق على محاسبة تأسيس كافة أنواع الترتيبات المشتركة المذكورة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11).

(د) **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8):** القطاعات التشغيلية تم تعديل هذا المعيار الذي يطلب بوضوح الإفصاح عن الأحكام التي أجزتها الإدارة عند تطبيق أسس ومعايير التجميع.

(هـ) **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13):** قياس القيمة العادلة تم تعديل المعيار ليوضح بأنه يجب قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبلغ الفاتورة وبدون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً ليوضح بأن الاستثناء المتعلق بالمحفظة يمكن أن يطبق على العقود المذكورة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (39) والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) بصرف النظر عما إذا كانت تقي بشروط تعريف الموجودات أو المطلوبات المالية التي نص عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

(و) **معيار المحاسبة الدولي رقم (16):** الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): الموجودات غير الملموسة توضح هذه التعديلات متطلبات طرق إعادة التقييم بعد الأخذ بعين الاعتبار بأن تعديل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم لا يتم دوماً بالتناسب مع التغير في إجمالي القيمة الدفترية للأصل.

(ز) **معيار المحاسبة الدولي رقم (24):** الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة تم تمديد تعريف الجهة ذات العلاقة ليشتمل على منشأة الإدارة التي تقدم خدمات موظفي الإدارة العليا للمنشأة المعدة للقوائم المالية بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

(ح) **معيار المحاسبة الدولي رقم (40):** الاستثمارات العقارية يوضح هذا المعيار بأنه يجب على المنشأة التأكد فيما إذا كانت الممتلكات المشتراة تعتبر «استثمارات عقارية» وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (40) وأن تقوم بإجراء تقييم مستقل وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (3) للتأكد فيما إذا كانت عملية الشراء تعتبر عملية تجميع أعمال.

(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 تشتمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية المتعلقة بأسعار العملات الخاصة، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات الخاصة، وخيارات أسعار العملات الخاصة (المكتتبة والمشتراه) بالقيمة العادلة (العلو المستلمة عن الخيارات المكتتبة). تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة في الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وفي المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية.

تحدد القيمة العادلة في العادة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما هو ملائم. تتوقف معالجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(1) المشتقات المكتتاه لأغراض المتاجرة

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

(2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

(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 بخطر محدد مرتبط بالموجودات أو المطلوبات المغطاة أو العمليات المتوقعة بشكل كبير التي يمكن تؤثر على صافي الدخل أو الخسارة المعلن.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يجب التوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. وعند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق إستراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند الذي سيتم تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر. وتبعاً لذلك، يجب تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

(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 بالعمولة الفعلية والمبالغ المسددة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر التحويل في نهاية السنة. ترحل كافة فروقات التحويل الناتجة عن الأنشطة غير التجارية إلى أرباح تحويل عملات أجنبية في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا الفروقات على القروض بالعملات الأجنبية التي تؤمن تغطية فعالة على صافي الاستثمار في المنشآت الأجنبية. تدرج أرباح أو خسائر تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، فيما عدا الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل استثمارات الأسهم المتاحة للبيع، أو تلك المدرجة ضمن حقوق المساهمين والخاصة بتغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الاستثمار المؤهلين لتغطية المخاطر 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.

(هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير 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 الأصلي، 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 الاتعاب المدفوعة أو المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

وعند قيام البنك بإبرام 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 العمليات الخاصة

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمليات 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 كسوية العائد الفعلي عن تلك القروض. يتم إثبات أتعاب المحافظ والخدمات الاستشارية والخدمات الأخرى، على أساس نسبي - زمني، طبقاً لعقود الخدمات المعنية. أما الأتعاب المستلمة عن إدارة الموجودات والأموال وخدمات التخطيط المالي وخدمات الحفظ والصيانة والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة، فيتم إثباتها بشكل نسبي على مدى فترة الخدمة المقدمة. وفي الحالات التي لا يتوقع فيها بأن تؤدي الارتباطات المتعلقة بالقروض إلى استخدام القرض، يتم إثبات أتعاب الارتباطات لمنح القروض بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الارتباط. تتعلق مصاريف الأتعاب والعمليات 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 العمليات الخاصة المتعلقة بها، وتوزيعات الأرباح الناتجة عن الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات الأجنبية. يشتمل ذلك على عمليات التغطية غير الفعالة المدرجة في عمليات التغطية.

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 فيها 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 الأداة.

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، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات 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، ويطلقاً 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، ويطلقاً على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

ج) الاستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة السندات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات (فيما عدا الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل حيث لا يتم إضافة مصاريف الشراء إلى التكلفة عند الإثبات الأولي لها، وتحمل على قائمة الدخل الموحدة). 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 الاقفال. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن والذي يقارب القيمة العادلة.

وبعد الإثبات الأولي لها، تحدد القيمة العادلة للسندات غير المتداولة بالسوق، وذلك بإجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

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

1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

- أنها أداة مالية تشتمل على مشتقات مدرجة ضمن أدوات مالية أخرى يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم 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 الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ « دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل». لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل.

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن أسهم وسندات دين غير مشتقة لم يتم تصنيفها كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو قروض 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 الاستثمارات المصنفة كـ «استثمارات متاحة للبيع» لاحقاً بالقيمة العادلة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. وعند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات، يتم إظهار الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة - في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

(3) المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الاستثمارات 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 الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة - كاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد إقتنائها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الإنخفاض في قيمتها. يتم حساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام معدل العائد الفعلي، وتدرج أية مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند إنتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المصنفة كـ «مقتناة 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.

(ط) الاستثمار 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 باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات. وبعد الاثبات الأولي، تشتمل القوائم المالية الموحدة على حصة البنك في الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولحين زوال التأثير الهام أو السيطرة المشتركة. تعكس قائمة الدخل حصة ساب في نتائج أعمال الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

إن السنة المالية لكل من ساب والشركة 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 بقدر حصته في الشركة الزميلة والمشروع المشترك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

(ي) القروض والسلف

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

تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناه بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الإنخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية 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) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك 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 استنفاد كافة وسائل التحصيل الممكنة وتحديد مبلغ الخسارة.

في حال تخفيض الموجودات المالية إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد. وإذا ما حدث لاحقاً إنخفاض في مبلغ خسارة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات عدا استثمارات الأسهم المتاحة للبيع وأن هذا الإنخفاض يتعلق، بصورة موضوعية، بوقوع حدث بعد إثبات الإنخفاض (مثل تحسن درجة تصنيف الائتمان 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 الائتمان.

(1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الإنخفاض المتعلق بالائتمان نتيجة لوجود حدث خسارة أو أكثر بعد الإثبات الأولي لتلك الموجودات، وأن لحدث الخسارة 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 الائتمان الناتجة عن انخفاض قيمة أي قرض أو أي من الموجودات المالية الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

يعاد التفاوض بشأن القروض والسلف وذلك إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو لمواجهة التغيرات السلبية في ظروف الجهة المقرضة. ويمكن أن يؤدي إعادة المفاوضات إلى تمديد تاريخ الاستحقاق أو برامج السداد وبموجبها يمنح البنك سعر عمولة معدل إلى العميل المتعثر. ويمكن أن يؤدي ذلك إلى الاستمرار في اعتبار الأصل «متأخر السداد» و«منخفض القيمة» لوحدة لأن سداد العمولة وأصل المبلغ 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 الأصلي 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 للانخفاض في القيمة على أساس المحفظة لقاء خسائر الائتمان وذلك في حالة وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. إن المخصص الجماعي مبنى على أساس إنخفاض في مستوى التصنيف الائتماني (إنخفاض درجات تصنيف مخاطر الائتمان) للموجودات المالية منذ تاريخ منحها. يقدر هذا المخصص بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للجهة / الجهات المقترضة، والظروف الإقتصادية الحالية وخبرة البنك في التعامل مع الجهة / الجهات المقترضة، وأية معلومات أخرى متاحة عن حالات الإخفاق السابقة.

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

2) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المكتناة 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.

3 - الانخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع

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 والنتيجة عن انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما ظل الأصل قائماً بالسجلات، وعليه فإن أي زيادة في القيمة العادلة بعد إدراج الانخفاض بالسجلات يجب أن تسجل فقط ضمن حقوق المساهمين. وفي حالة التوقف عن إثباتها، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة للفترة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

4 - الانخفاض في قيمة سندات الدين المتاحة للبيع

عند إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض بتاريخ القوائم المالية الموحدة، يأخذ ساب بعين الاعتبار كافة الأدلة المتوفرة بما في ذلك البيانات القابلة للملاحظة أو معلومات حول أحداث تتعلق تحديداً بالسندات والتي يترتب عليها انخفاض في استرداد المبالغ القابلة للتحصيل من التدفقات النقدية المستقبلية. يؤخذ بعين الاعتبار الصعوبات المالية للمصدر وكذلك العوامل الأخرى مثل المعلومات المتعلقة بالسيولة لدى الجهة المصدرة، والتعرض لمخاطر مالية، ومستويات توجهات التعثر المتعلقة بموجودات مالية مماثلة والتوجهات والظروف الاقتصادية المحلية والقيمة العادلة للكفالات والضمانات، بشكل فردي أو كلاهما معاً، عند التأكد من وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في القيمة.

م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض 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 والسيارات وبرايم الحاسب الآلي	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 انخفاض 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 مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الإستحقاق، وترحل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

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

س) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود إلتزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الإلتزام. 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 إلتزام البنك تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الإلتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الإلتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن «مخصص خسائر الإئتمان». يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن «دخل الأتعاب والعمولات، صافي»، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

ف) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك كمستأجر 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 الموجودة. وفي الحالات التي لا يتم فيها نقل أو الإبقاء على كل المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودة المالية، يتم التوقف عن الإثبات فقط في حالة تخلي البنك عن السيطرة على الموجودات. يقوم البنك بتسجيل الموجودات والمطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على الحقوق والإلتزامات الناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) وذلك فقط عند إستنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام 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

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

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

(ت) المنتجات البنكية المعتمدة من 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.

(ث) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. يتم مراجعة صافي إلتزامات البنك المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة كل ربع سنة بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تشمل الافتراضات المستخدمة في احتساب إلتزامات البرامج على افتراضات مثل الزيادات المتوقعة مستقبلاً في الرواتب ومعدل استقالات الموظفين المتوقع، ومعدل الخصم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية.

(خ) الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم

وبموجب شروط برنامج المكافأة طويلة الأجل المحسوب على أساس الأسهم، يمنح البنك الموظفين المؤهلين أسهم بأسعار شراء محددة سلفاً ولفترة زمنية محددة. وبتاريخ الاستحقاق المحدد في شروط البرنامج، يسلم البنك الأسهم المخصصة للموظفين شريطة الوفاء بشروط المنح بصورة مرضية.

يتم إثبات تكلفة البرنامج على مدى الفترة التي يتم خلالها الوفاء بشروط الخدمة والتي تنتهي بالتاريخ الذي يستحق فيه الموظف المعين الأسهم (تاريخ الاستحقاق). تظهر المصاريف التراكمية - التي يتم احتسابها بموجب هذا البرنامج بتاريخ إعداد كل قوائم مالية حتى تاريخ الاستحقاق - المدى الذي انتهت إليه فترة الاستحقاق، وأفضل تقديرات البنك لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية المطاف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,278,469	1,520,252	نقد في الصندوق
8,676,846	9,056,367	وديعة نظامية
8,595,941	150,994	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
762,510	214,655	أرصدة أخرى
19,313,766	10,942,268	الإجمالي

يتعين على ساب، وفقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولأجل، 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. تمثل الإيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي سندات مشتراه بموجب اتفاقيات إعادة بيع (شراء عكسي) مع مؤسسة النقد العربي السعودي.

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,246,121	7,677,105	حسابات جارية
222,750	3,775,221	إيداعات أسواق المال
2,468,871	11,452,326	الإجمالي

5. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف الاستثمارات على النحو التالي:

(1) متاحة للبيع

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
40,680,697	26,169,186	6,989,695	6,371,067	33,691,002	19,798,119	سندات بعمولة ثابتة
3,469,803	4,575,139	77,204	-76,110	3,392,599	4,499,029	سندات بعمولة عائمة
1,030,316	1,031,914	49,746	-44,202	980,570	987,712	أسهم
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المتاحة
45,180,816	31,776,239	7,116,645	6,491,379	38,064,171	25,284,860	لبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص إنخفاض في القيمة قدره 70 مليون ريال سعودي (2014: 70 مليون ريال سعودي) يتعلق بأسهم محلية، ومبلغ قدره 18.1 مليون ريال سعودي (2014: 18.8 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

(2) الاستثمارات المحتفاه بالتكلفة المطفأة

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2014	2015	2014	2015	2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
109,000	3,650,000	9,000	-	100,000	3,650,000	سندات بعمولة ثابتة
109,000	3,650,000	9,000	-	100,000	3,650,000	الاستثمارات المحتفاه بالتكلفة المطفأة، إجمالي
(9,000)	-	(9,000)	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
100,000	3,650,000	-	-	100,000	3,650,000	الاستثمارات المحتفاه بالتكلفة المطفأة، صافي
45,280,816	35,426,239	7,116,645	6,491,379	38,164,171	28,934,860	الاستثمارات، صافي

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2014			2015			
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	
40,789,697	32,168,016	8,621,681	29,819,186	21,738,842	8,080,344	سندات بعمولة ثابتة
3,469,803	3,469,803	-	4,575,139	4,575,139	-	سندات بعمولة عائمة
1,030,316	57,610	972,706	1,031,914	52,068	979,846	أسهم
45,289,816	35,695,429	9,594,387	35,426,239	26,366,049	9,060,190	
(9,000)	(9,000)	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
45,280,816	35,686,429	9,594,387	35,426,239	26,366,049	9,060,190	الاستثمارات، صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح غير المحققة، والقيمة العادلة للاستثمارات المكتناة بالتكلفة المطفأة:

2014			2015		
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
المكتناة بالتكلفة المطفأة					
100,169	169	100,000	3,650,000	-	3,650,000
سندات بعمولة ثابتة					
100,169	169	100,000	3,650,000	-	3,650,000
الإجمالي					

د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
35,403,594	29,669,240	حكومية وشبه حكومية
3,562,110	3,823,830	شركات
6,306,764	1,924,417	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
8,348	8,752	أخرى
45,280,816	35,426,239	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 8.7 مليون ريال سعودي (2014: 8.3 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تشتمل الاستثمارات على سندات الخزينة المصنفة كمستحقة للبيع قدرها لاشئ (2014: 12.7 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب إتفاقيات إعادة شراء لدى العملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات لاشئ (2014: 12.7 مليون ريال سعودي).

هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
30,136,708	21,704,021	ديون سيادية سعودية
8,481,687	8,480,762	استثمارات من الدرجة الأولى
50,193	96,041	استثمارات دون الدرجة الأولى
6,612,228	5,145,415	استثمارات غير مصنفة بما في ذلك الاستثمارات في الأسهم
45,280,816	35,426,239	الإجمالي

تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على استثمارات أسهم قدرها 1.032 مليون ريال سعودي (2014: 1.030 مليون ريال سعودي). تتكون الديون السيادية السعودية من سندات التسمية الحكومية السعودية، وسندات خزينة. تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات ذات تصنيف ائتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من «أأ» إلى «ب ب». تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات البالغ قدرها 169.36 مليون ريال سعودي (2014: 347.7 مليون ريال سعودي) وغير المصنفة من قبل أي وكالة تصنيف. تتكون الاستثمارات غير المصنفة، بشكل أساسي، من سندات شركات سعودية، واستثمارات خاصة، وأسهم متداولة وغير متداولة.

و) حركة مخصص إنخفاض الاستثمارات

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
98,756	97,807	رصيد بداية السنة
-	-	مجنب خلال السنة
(949)	(9,631)	مبالغ مستردة خلال السنة
97,807	88,176	رصيد نهاية السنة

6. القروض والسلف، صافي

أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2015				
بطاقات ائتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
2,172,280	25,390,996	98,830,303	126,393,579	القروض والسلف العاملة، إجمالي
2,261	91,284	1,423,727	1,517,272	القروض والسلف غير العاملة، صافي
2,174,541	25,482,280	100,254,030	127,910,851	إجمالي القروض والسلف
(89,998)	(268,520)	(2,128,028)	(2,486,546)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
2,084,543	25,213,760	98,126,002	125,424,305	القروض والسلف، صافي
2014				
بطاقات ائتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 99.039 مليون ريال سعودي (2014: 90.083 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 1.570.0 مليون ريال سعودي (2014: 1,537.1 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العملات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 0.003 مليون ريال سعودي (2014: 164 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه القروض لا شيء كما في نهاية سنة الحالية (2014: 0.003 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 215.6 مليون ريال سعودي (2014: 209.9 مليون ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

2015				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
98,543	222,605	2,081,397	2,402,545	الرصيد في بداية السنة
(100,043)	(292,567)	(121,467)	(514,077)	ديون مشطوبة
91,498	338,482	194,449	624,429	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
		(26,351)	(26,351)	مبالغ مستردة مجنبه سابقاً
89,998	268,520	2,128,028	2,486,546	الرصيد في نهاية السنة
2014				
بطاقات إئتمان بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف 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

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1.172.9 مليون ريال سعودي (2014: 1,148.1 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 390.9 مليون ريال سعودي (2014: 320.8 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب مخصص خسائر الائتمان 429.7 مليون ريال سعودي (2014: 450.8 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنية سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 168.4 مليون ريال سعودي (2014: 134.9 مليون ريال سعودي).

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها:

2015				
بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
-	-	524,014	524,014	التصنيف
297,988	12,246,880	34,541,756	47,086,624	غير مشكوك فيها
1,725,913	11,705,152	62,876,002	76,307,067	جيدة
2,023,901	23,952,032	97,941,772	123,917,705	مقبولة
				الإجمالي
2014				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية
-	-	664,654	664,654	التصنيف
263,065	11,088,495	36,107,274	47,458,834	غير مشكوك فيها
1,674,101	11,753,677	52,507,093	65,934,871	جيدة
1,937,166	22,842,172	89,279,021	114,058,359	مقبولة
				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 بالالتزامات طويلة الأجل في ظروف السوق غير الاعتيادية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

2015				
بالآلاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
من 1 يوم إلى 30 يوم	68,645	1,164,874	723,835	1,957,354
من 31 يوم إلى 90 يوم	43,629	180,842	17,716	242,187
من 91 يوم إلى 180 يوم	36,105	93,248	1,813	131,166
أكثر من 180 يوم	-	-	145,167	145,167
الإجمالي	148,379	1,438,964	888,531	2,475,874
2014				
بالآلاف الريالات السعودية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي
من 1 يوم إلى 30 يوم	63,424	951,596	708,470	1,723,490
من 31 يوم إلى 90 يوم	46,067	131,204	16,009	193,280
من 91 يوم إلى 180 يوم	45,068	102,037	4,469	151,574
أكثر من 180 يوم	-	-	1,707	1,707
الإجمالي	154,559	1,184,837	730,655	2,070,051

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

2015 (بآلاف الريالات السعودية)	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	3,842,663	-	-	3,842,663
مؤسسات مالية	10,658,734	-	-	10,658,734
زراعة وأسماك	610,384	-	-	610,384
تصنيع	22,204,654	86,387	(65,560)	22,225,481
مناجم وتعددين	2,179,336	-	-	2,179,336
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	4,508,998	-	-	4,508,998
بناء وإنشاءات	10,316,030	375,004	(231,484)	10,459,550
تجارة	27,869,631	472,083	(338,254)	28,003,460
نقل واتصالات	3,341,913	74,153	(77,966)	3,338,100
خدمات	7,106,031	9,564	(13,823)	7,101,772
قروض شخصية وبطاقات إئتمان	27,563,276	93,545	(358,518)	27,298,303
أخرى	6,191,929	406,536	(227,945)	6,370,520
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة	-	-	(1,172,996)	(1,172,996)
الإجمالي	126,393,579	1,517,272	(2,486,546)	125,424,305

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

2014 (بآلاف الريالات السعودية)	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة ، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	5,014,379	-	-	5,014,379
مؤسسات مالية	13,166,493	-	-	13,166,493
زراعة وأسماك	1,860,838	-	-	1,860,838
تصنيع	19,696,145	110,268	(37,478)	19,768,935
مناجم وتعددين	2,126,829	-	-	2,126,829
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية	4,122,107	-	-	4,122,107
بناء وإنشاءات	7,179,938	470,963	(171,400)	7,479,501
تجارة	20,063,246	446,490	(471,621)	20,038,115
نقل وإتصالات	4,815,881	-	-	4,815,881
خدمات	3,763,351	35,553	(25,244)	3,773,660
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	26,118,734	49,591	(321,148)	25,847,177
أخرى	8,200,469	382,067	(227,548)	8,354,988
المخصص الجماعي لقاء الإنخفاض في القيمة	-	-	(1,148,106)	(1,148,106)
الإجمالي	116,128,410	1,494,932	(2,402,545)	115,220,797

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

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

(د) الضمانات:

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

كما في 31 ديسمبر 2015، يتكون صافي القيمة الدفترية للقروض والسلف المنخفضة القيمة من قروض تجارية وحسابات جارية مدنية قدرها 1.424 مليون ريال سعودي (2014: 1.445 مليون ريال سعودي). وبلغت قيمة الضمانات الممكن تحديدها والمحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلف 973 مليون ريال سعودي (2014: 973 مليون ريال سعودي).

يوضح الجدول أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلف:

نوع الضمان المحتفظ به	2014	2015	
	النسبة المئوية	النسبة المئوية	
بطاقات ائتمان وقروض شخصية			
عقارات سكنية	%100	%100	تمويل مضمون برهن
	-	-	تمويل شخصي
نقداً	-	%0.03	بطاقات إئتمان
قروض تجارية وحسابات مكشوفة لدى البنوك			
عقارات تجارية وسكنية	%100	%100	عقارات تجارية
أوراق مالية متداولة، وعقارات، ونقد	%70	%70	تمويل آخر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

7. الاستثمارات في المشروع المشترك والشركة الزميلة

يملك ساب 51% (2014: 51%) من الحصة في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. لم يتم ساب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الاختيارية.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% (2014: 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 للاستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 363.4 مليون ريال سعودي (2014: 346.9 مليون ريال سعودي).

بآلاف الريالات السعودية			2015			2014		
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة			شركة ساب للتكافل			شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		
الإجمالي			الإجمالي			شركة ساب للتكافل		
الرصيد في بداية السنة			526,221			120,755		
الحصة في الأرباح غير الموزعة			128,461			4,698		
توزيعات أرباح مستلمة			(88,784)			-		
الرصيد في نهاية السنة			565,898			125,453		
647,057			651,674			526,302		
109,453			130,345			104,755		
(104,836)			(88,784)			(104,836)		
651,674			693,235			526,221		
125,453			127,337			120,755		
-			-			-		

حصة البنك في القوائم المالية للمشروع المشترك والشركة الزميلة :

بآلاف الريالات السعودية			2015			2014		
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة			شركة ساب للتكافل			شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		
إجمالي الموجودات			595,506			583,020		
إجمالي المطلوبات			133,316			174,692		
إجمالي حقوق الملكية			462,190			408,328		
إجمالي الدخل			294,907			331,860		
إجمالي المصاريف			166,446			227,105		
289,414			277,124			289,414		
163,961			149,787			163,961		
125,453			127,337			125,453		
17,523			13,546			17,523		
12,825			11,662			12,825		

8. الممتلكات والمعدات، صافي

2014	2015	برامج الحاسب الآلي	المعدات والأثاث والسيارات	تحسينات المباني المستأجرة	الأراضي والمباني	
الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						التكلفة :
1,674,754	1,720,546	66,992	459,991	500,350	693,213	في 1 يناير
151,491	424,631	14,615	117,880	87,509	204,627	توزيعات أرباح مستلمة
(105,699)	(4,143)	-	(4,143)	-	-	الإضافات
1,720,546	2,141,034	81,607	573,728	587,859	897,840	في 31 ديسمبر
						الاستهلاك المتراكم:
1,071,098	1,057,145	50,839	333,745	327,768	344,793	في 1 يناير
86,425	96,557	10,688	41,297	31,516	13,056	للسنة
(100,378)	(4,123)	-	(4,123)	-	-	الاستبعادات
1,057,145	1,149,579	61,527	370,919	359,284	357,849	في 31 ديسمبر
						صافي القيمة الدفترية :
	991,455	20,080	202,809	228,575	539,991	في 31 ديسمبر 2015
663,401		16,153	126,246	172,582	348,420	في 31 ديسمبر 2014

تشتمل تحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات وبرامج الحاسب الآلي على أعمال تحت التنفيذ قدرها 81.6 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015 (2014 : 37.4 مليون ريال سعودي) و 100.8 مليون ريال سعودي (2014 : 53.8 مليون ريال سعودي) ، على التوالي .

9. الموجودات الأخرى

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة مدينة
475	652	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
131,362	100,806	- استثمارات
385,707	522,331	- قروض وسلف
517,544	623,789	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
161,555	147,386	مدنيون
1,024,886	872,865	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
226,077	251,823	ضريبة مدفوعة مقدماً
2,079,881	924,732	أخرى
4,009,943	2,820,595	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

10. المشتقات

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

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن إتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو بضاعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. 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 وتتصل على أن يسد نقداً الفرق بين سعر العملة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن أصل المبلغ وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

التسويات المتعلقة بالمخاطر

سعر الشراء - البيع

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) استخدام الفرق بين سعر الشراء - البيع والذي يمثل القيمة العادلة. ينتج عن طريق التقييم في العادة قيمة سوقية متوسطة. تعكس تسوية سعر الشراء - البيع تكلفة الشراء - البيع التي يتم تكبدها في حالة إقفال كافة صافي مخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالمحفظ باستخدام أدوات التغطية المتاحة أو باستبعادها أو بالتخلص منها.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة إحتمال تعثر الطرف الآخر وأن ساب لن يستلم القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

وتمثل تسوية تقييم عقود المشتقات المبرمة خارج الأسواق النظامية كي تعكس ضمن القيمة العادلة إحتمال تعثر ساب وأن ساب لن يدفع القيمة السوقية الكاملة للمعاملة.

طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك / طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر

يقوم ساب باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وتسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر بصورة مستقلة لكل منشأة ضمن مجموعة إتش اس بي سي وضمن كل منشأة تابعة للطرف الآخر الذي تتعرض المنشأة لمخاطر بشأنه. يقوم ساب باحتساب تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف الآخر تجاه البنك وذلك بتطبيق إحتمال تعثر الطرف الآخر - في حالة عدم تعثر ساب - على المخاطر الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر، وضرب النتيجة بالخسارة المتوقعة في حالة التعثر. وعلى العكس، يقوم ساب باحتساب طريقة تسوية تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنك تجاه الطرف الآخر وذلك باستخدام إحتمال تعثر ساب - في حالة عدم تعثر الطرف الآخر - على المخاطر الإيجابية المتوقعة للطرف الآخر تجاه ساب وضرب الخسارة المتوقعة في حالة التعثر. يتم احتساب كلا الطريقتين على مدى فترة التعرض المحتمل للمخاطر.

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 والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدوداً لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معيناً لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدوداً للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترات 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 والعمولات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وباستخدام إستراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الإستراتيجية للمخاطر، عدا تغطية مخاطر المحفظة، لا تخضع لحاسبة 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.

اختبار فعالية تغطية المخاطر

كي تكون المشتقات مؤهلة لحاسبة تغطية المخاطر، فإن ساب يطلب - عند بدء تغطية المخاطر وطوال فترتها - بأنه يجب التوقع بأن تكون كل تغطية مخاطر ذات فعالية عالية مستقبلاً وبأثر رجعي، وبصورة مستمرة.

توضح مستندات كل تغطية مخاطر كيفية تقويم فعالية التغطية وأن الطريقة المتبعة من قبل كل منشأة لتقويم فعالية التغطية تعتمد على إستراتيجية المخاطر الخاصة بها. وفيما يتعلق بالفعالية المستقبلية، يجب التوقع بأن تكون أداء التغطية ذات فعالية عالية عند تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتعلقة بالمخاطر المغطاة خلال الفترة التي خصصت إليها التغطية. كانت فعالية التغطية ما بين 80% إلى 125%. يتم إثبات عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل ضمن «دخل المتاجرة، صافي».

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتعرض البنك للتغيرات في التدفقات النقدية لأسعار العملات المستقبلية الخاصة على الموجودات والمطلوبات المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل دخل عملة خاصة بسعر متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات كتغطية مخاطر التدفقات النقدية لهذه المخاطر في أسعار العملات الخاصة. يوضح الجدول أدناه، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية المغطاة فيها، والفترة التي يتوقع أن تؤثر فيها على الربح أو الخسارة:

2015	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
بآلاف الريالات السعودية				
تدفقات نقدية وارد (موجودات)	5,963	48,771	129,322	199,969
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة	5,963	48,771	129,322	199,969
2014	خلال سنة واحدة	سنة إلى 3 سنوات	3 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
بآلاف الريالات السعودية				
تدفقات نقدية وارد (موجودات)	-	-	-	-
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الصادرة	-	-	-	-

يعكس الجدول التدفقات النقدية لدخل العملات الخاصة المتوقع نشوئها على البنود المغطاة مخاطرهما في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وذلك على أساس تجديد الأسعار للموجودات والمطلوبات المغطاة مخاطرهما.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

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.

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

2015						
بآلاف الريالات السعودية						
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	3-21 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :						
332,167	(259,396)	45,436,530	1,510,432	5,617,498	35,862,449	2,446,151
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار						
34,088	(34,088)	2,858,426	-	-	226,250	2,632,176
العملوات الخاصة، والخيارات						
56,989	(52,287)	12,446,528	7,655,619	3,963,409	827,500	-
عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة						
364,518	(380,808)	290,984,536	44,900,089	122,574,007	123,510,440	-
خيارات العملات						
73,874	(74,049)	421,414	-	421,414	-	-
مقايضات العملات						
8,455	(8,455)	435,573	3,994	5,794	425,785	-
أخرى						
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة						
العادلة:						
-	(51,608)	1,452,467	3	243,750	571,214	637,500
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر التدفقات						
النقدية:						
-	(33,474)	1,100,000	-	-	1,100,000	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
2,774	(1,264)	585,938	-	-	585,938	-
مقايضات العملات						
872,865	(895,429)	355,721,412	54,070,137	132,825,872	163,109,576	5,715,827
الإجمالي						
2014						
بآلاف الريالات السعودية						
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات
المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة :						
548,911	(465,354)	51,325,703	2,885,252	7,671,072	32,900,408	7,868,971
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
العقود المستقبلية الخاصة بأسعار						
43,078	(43,078)	2,249,929	20,000	342,429	875,000	1,012,500
العملوات الخاصة، والخيارات						
60,153	(61,514)	26,635,831	21,179,738	5,456,093	-	-
عقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة						
151,473	(154,264)	193,156,074	32,001,173	95,215,955	65,938,946	-
خيارات العملات						
37,967	(37,967)	461,211	-	-	461,211	-
مقايضات العملات						
166,038	(166,038)	833,565	126,183	7,594	699,788	-
أخرى						
المشتقات المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :						
17,266	(48,199)	4,121,257	206,250	2,365,254	442,261	1,107,492
مقايضات أسعار العملات الخاصة						
1,024,886	(976,414)	278,783,570	56,418,596	111,058,397	101,317,614	9,988,963
الإجمالي						

أبرم البنك إتفاقيات خيارات عملات مركبة مع العملاء والتي تشتمل على مشتقات واحدة أو أكثر. وفي مثل هذه الحالات تمثل القيمة العادلة لكل منتج من المنتجات المركبة صافي قيمة المشتقات المعنية، تم الإفصاح عن إجمالي المبالغ الاسمية لكافة الخيارات المتعلقة بكل منتج بتاريخ إعداد القوائم المالية في الجدول أعلاه.

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

القيمة عند بدء

2015	القيمة العادلة	التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة:						
استثمارات بعمولة ثابتة	1,523,484	1,470,671	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(51,608)
قروض بعمولة ثابتة	3	3	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-
استثمارات بعمولة عائمة	1,055,956	1,100,280	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(33,474)
استثمارات بعمولة عائمة	594,434	596,759	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات	2,774	(1,264)
القيمة عند بدء						

2014	القيمة العادلة	التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
بآلاف الريالات السعودية						
وصف البنود المغطاة:						
استثمارات بعمولة ثابتة	1,778,865	1,729,331	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	24	(48,124)
قروض بعمولة ثابتة	163,762	163,765	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	87	(75)
سندات دين مصدرة بعمولة	2,264,678	2,247,361	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	17,155	-

تم تعديل القيمة عند بدء التغطية، عند الضرورة، لإظهار القيمة الدفترية.

بلغ صافي خسائر أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 20.7 مليون ريال سعودي (2014: صافي خسارة قدرها 54.0 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي مكاسب البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاه 20.6 مليون ريال سعودي (2014: صافي مكاسب قدرها 55.1 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 26% (2014: 29%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 5% (2014: 15%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,702,884	1,284,625	حسابات جارية
2,383,044	542,173	ودائع أسواق المال
4,085,928	1,826,798	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 288.4 مليون ريال سعودي (2014: 277.5 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
86,583,535	87,284,903	تحت الطلب
6,865,211	7,522,891	إدخار
50,235,555	51,568,935	لأجل
2,186,196	2,261,884	تأمينات نقدية
145,870,497	148,638,613	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 84,628.0 مليون ريال سعودي (2014: 70,527.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب إتفاقيات بيع وإعادة شراء لاشئ (2014: 12.7 مليون ريال سعودي).
تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10,605,889	12,088,428	تحت الطلب
214,095	210,935	إدخار
8,693,171	6,172,869	لأجل
866,094	1,147,165	تأمينات نقدية
20,379,249	19,619,397	الإجمالي

13. سندات الدين المصدرة

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,264,678	-	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
-	1,500,000	صكوك ثانوية مدتها 10 سنة بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2015
5,264,678	4,500,000	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
تم إصدار هذه السندات، خلال عام ، وبعمولة ثابتة قدرها 3%، واستحققت السداد في 12 نوفمبر 2015. إن هذه السندات كانت غير مضمونة وتحمل عائد فعلي قدره 3.148% واشتملت على هامش قدره 170 نقطة أساس. كانت هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، وكانت مدرجة في بورصة لندن.

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

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 17 ديسمبر 2013، وتستحق السداد خلال شهر ديسمبر 2020. إن هذا الإصدار متوافق مع توصيات بازل 3، ولساب 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).

صكوك ثانوية مدتها 10 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - 2015

قام ساب بإصدار صكوك بتاريخ 28 مايو 2015، وتستحق السداد خلال شهر مايو 2025. إن هذا الإصدار متوافق مع توصيات بازل 3، ولساب 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 130 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. المتطلبات الأخرى

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		عمولات خاصة مستحقة دائنة :
8,296	8,108	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
163,001	248,565	ودائع العملاء
17,009	12,938	سندات دين مصدرة
189	113	اقتراض
188,495	269,724	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
1,843,423	592,537	دائنون
1,021,695	839,226	سحوبات مستحقة
976,414	895,429	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
348,116	382,382	مكافأة نهاية الخدمة
1,860,685	1,584,302	أخرى
6,238,828	4,563,600	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,500 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2014 : 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) . أن ملكية رأسمال ساب موزعة على النحو التالي:-

2014	2015	
% 60	% 60	مساهمون سعوديون
% 40	% 40	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

خلال عام 2015 اصدر البنك 500 مليون سهم مجاني بقيمة أسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم وذلك اصدار سهم مجاني واحد لكل اثنين من الأسهم المملوكة وذلك برسلة الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي.

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 1,083 مليون ريال سعودي (2014: 1,067 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية والاستثمارات المتاحة للبيع

2015	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	1,865	59,749	61,614
رصيد بداية السنة	(31,964)	(295,809)	(327,773)
صافي التغير في القيمة العادلة	(791)	(66,635)	(67,426)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(32,755)	(362,444)	(395,199)
صافي الحركة خلال السنة	(30,890)	(302,695)	(333,585)
الرصيد الفرعي			(25,792)
أسهم الخزينة			18,769
احتياطي برنامج أسهم الموظفين			(7,023)
الرصيد الفرعي			(340,608)
رصيد نهاية السنة			
2014	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	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		59,749	61,614
رصيد نهاية السنة	1,865		

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 0.8 مليون ريال سعودي (2014: 0.8 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة، وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدي

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ (الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2015، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

ب (الالتزامات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2015، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 193.8 مليون ريال سعودي (2014: 228.9 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء أراضي ومبانٍ ومعدات.

ج (التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

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

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

د (فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات التعاقدية للتعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

2015	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
اعتمادات مستندية	8,158,313	3,692,441	380,103	1,122,511	13,353,368
خطابات ضمان	10,138,625	22,721,667	24,265,160	6,345,628	63,471,080
قبولات	2,403,501	1,194,445	15,158	-	3,613,104
التزامات لمنح الإئتمان غير قابلة للنقض	-	1,130,000	829,373	2,136,335	4,095,708
الإجمالي	20,700,439	28,738,553	25,489,794	9,604,474	84,533,260

2014	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية					
اعتمادات مستندية	7,807,909	6,361,435	962,243	-	15,131,587
خطابات ضمان	9,131,576	21,306,928	23,926,067	7,093,607	61,458,178
قبولات	2,718,790	465,653	5,664	-	3,190,107
إلتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	130,063	-	214,881	1,367,381	1,712,325
الإجمالي	19,788,338	28,134,016	25,108,855	8,460,988	81,492,197

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إنهاؤها في أي وقت، ما مجموعه 75,252 مليون ريال سعودي (2014 : 66,720 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
552,636	2,532,751	حكومية وشبه حكومية
66,736,597	67,466,296	شركات
14,111,367	14,462,283	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
91,597	71,930	أخرى
81,492,197	84,533,260	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:-

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
79,806	81,577	أقل من سنة
214,839	196,195	من سنة إلى خمس سنوات
145,359	128,877	أكثر من خمس سنوات
440,004	406,649	الإجمالي

20. صافي دخل العمليات الخاصة

2014	2015	دخل العمليات الخاصة:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	استثمارات:
547,525	509,648	متاحة للبيع
5,817	19,771	مقتناه بالتكلفة المطفأة
553,342	529,419	
24,069	10,932	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,048,540	4,273,070	قروض وسلف
4,625,951	4,813,421	الإجمالي
		مصاريف العمليات الخاصة:
12,188	27,080	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
424,828	397,832	ودائع العملاء
121,138	131,065	سندات دين مصدرة
5,190	3,566	اقتراض
563,344	559,543	الإجمالي
4,062,607	4,253,878	صافي دخل العمليات الخاصة

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	دخل الأتعاب والعمولات:
88,900	44,467	- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
881,231	822,807	- تمويل تجاري
193,730	199,872	- تمويل شركات وإستشارات
334,131	387,828	- بطاقات
385,060	386,228	- خدمات بنكية أخرى
1,883,052	1,841,202	إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف العمولات الخاصة:
(151,579)	(182,688)	- بطاقات
(843)	(942)	- خدمات حفظ الأوراق المالية
(85,630)	(107,301)	- خدمات بنكية أخرى
(238,052)	(290,931)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,645,000	1,550,271	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

22. دخل المتاجرة، صافي

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
221,998	186,040	مشتقات
46,896	66,679	سندات دين
(7)	(232)	أخرى
1,121	(105)	الإجمالي
270,008	252,382	

23. مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	استثمارات متاحة للبيع
7,196	66,634	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

24. الرواتب وما في حكمها

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
662,584	717,890	رواتب وبدلات
113,929	120,313	بدل سكن
44,227	66,390	مكافأة نهاية الخدمة
332,105	348,132	أخرى
1,152,845	1,252,725	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 2015 و 31 ديسمبر 2014 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2015			2015		فئات الموظفين
نقدًا بآلاف الريالات السعودية	أسهم بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة بآلاف الريالات السعودية	
14,561	6,685	21,246	16	26,155	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
59,980	4,872	64,852	547	176,207	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
22,492	1,490	23,982	272	93,986	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
82,587	300	82,887	2,616	474,502	موظفون آخرون
8,364	-	8,364	404	29,998	موظفون بعقود خارجية
187,984	13,347	201,331	3,855	800,848	الإجمالي

تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام
2015

213,719

مزايا موظفين أخرى

238,158

إجمالي رواتب وما في حكمها

1,252,725

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2015			2014		فئات الموظفين
نقداً بالآلاف الريالات السعودية	أسهم بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بالآلاف الريالات السعودية	تعويضات ثابتة بالآلاف الريالات السعودية	عدد الموظفين	
17,146	8,654	25,800	28,220	16	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
51,761	3,357	55,118	137,292	433	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
21,967	759	22,726	81,684	226	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
112,653	386	113,039	475,599	2,639	موظفون آخرون
9,696	-	9,696	29,258	399	موظفون بعقود خارجية
213,223	13,156	226,379	752,053	3,713	الإجمالي
			251,669		تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2014
			149,123		مزايا موظفين أخرى
			1,152,845		إجمالي رواتب وما في حكمها

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 له 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 2015) - (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 التعليمات، تمت صياغة وتنفيذ سياسة التعويضات من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك

سياسة التعويضات الخاصة بساب

(أ) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي :-
كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.
تهدف هذه السياسة إلى ربط المكافآت مع إستراتيجية البنك وقيمه وذلك لضمان نجاح تنفيذ الإستراتيجية بطريقة تتماشى مع المخاطر، ومنح عروض مغرية للموظفين والإبقاء على الموظفين الأكفاء والملتزمين 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 استراتيجية المكافآت المختلفة التي تحت على الأداء الرفيع باتباع طريقةً مربوطة بالمخاطر.

(د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

(هـ) تأجيل المكافآت

يتم تأجيل دفع المكافآت على شكل أسهم لكافة 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 2015 و 2014 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره للسنة السابقة وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم نتيجة للأسهم المجانية المصدره.

26. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

إقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نهائية قدرها 570 مليون ريال سعودي لعام 2015 (2014: 1.150 مليون ريال سعودي). كما اقترح خلال عام 2015 توزيع أرباح مرحلية قدرها 675 مليون ريال سعودي (2014: لا شيء) وتم دفعها. سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 64.8 مليون ريال سعودي تقريباً (2014: 62.7 مليون ريال سعودي)، وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 0.75 ريال سعودي للسهم (2014: 1.05 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 340.4 مليون ريال سعودي (2014: 336.4 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 عام 2014 إلى مصلحة الزكاة والدخل. إستلم ساب الربوط الزكوية والضريبية عن جميع السنوات بما في ذلك عام 2009، وطالبت فيها المصلحة بالتزامات 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 الالتزامات الزكوية الإضافية من قبل البنك بالتعاون مع البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية. وقد قام ساب أيضاً بالاعتراض رسمياً على هذه الربوط لدى لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية.

وبعد الأخذ بعين الاعتبار أثر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية، فقد ينتج عن الربوط الزكوية والضريبية المعدلة التزامات قدرها 433 مليون ريال سعودي عن هذه السنوات. لم تقم المصلحة بإجراء الربوط المعدلة هذه بعد.

قدم ساب اعتراض إلى اللجنة الاستئنافية الضريبية على بعض البنود التي تضمنتها قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية وغير المؤيدة لاعتراض ساب.

لم يتم إجراء الربوط الزكوية والضريبية للأعوام من 2010 حتى 2014، وأن ساب ليس بمقدوره تحديد أثر هذه الربوط بشكل موثوق به. أصدرت مصلحة الزكاة والدخل مطالبة ضريبة استقطاع بشأن الأسهم المجانية المصدرة وتوزيعات الأرباح المدفوعة لغير المساهمين السعوديين للأعوام 2005 حتى 2009 قدرها 155 مليون ريال سعودي. وقد قام البنك لاحقاً بتسوية هذه المطالبة. بالإضافة إلى ذلك أصدرت مصلحة الزكاة والدخل ضريبة استقطاع إضافية بشأن الأسهم المجانية المصدرة لغير المساهمين السعوديين للأعوام 2012 حتى 2015 قدرها 150 مليون ريال سعودي.

27. النقدية وشبه النقدية

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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10,636,920	1,885,901	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودیعة النظامية البالغة 9,056 مليون ريال سعودي (2014: 8,667 مليون ريال سعودي) (إيضاح 3)
2,375,121	11,452,236	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها
13,012,041	13,338,137	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

28. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتم 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: ويولي 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.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:-

2015					
بآلاف الريالات السعودية					
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزين	أخرى	الإجمالي	
33,000,077	96,850,258	57,206,853	693,235	187,750,423	إجمالي الموجودات
61,345,170	75,311,894	22,918,822	-	159,575,886	إجمالي المطلوبات
-	-	-	693,235	693,235	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
2,311,689	2,970,362	1,348,576	-	6,630,627	إجمالي دخل العمليات
1,465,074	829,361	135,990	-	2,430,425	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	130,345	130,345	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
846,615	2,141,001	1,212,586	130,345	4,330,547	صافي دخل السنة
1,638,171	1,797,451	818,256	-	4,253,878	صافي دخل العمولات الخاصة
411,090	1,140,138	(957)	-	1,550,271	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
-	30,337	222,045	-	252,382	دخل المتاجرة، صافي
269,144	160,572	(9,631)	-	420,085	مخصص خسائر الإئتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

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

قطاع الأفراد قطاع الشركات قطاع الخزينة أخرى الإجمالي					2014
					بآلاف الريالات السعودية
187,609,268	651,674	67,188,708	84,313,335	35,455,551	إجمالي الموجودات
161,538,056	-	23,413,527	80,471,238	57,653,291	إجمالي المطلوبات
651,674	651,674	-	-	-	إستثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة
6,502,209	-	1,261,269	2,929,131	2,311,809	إجمالي دخل العمليات
2,345,601	-	148,401	826,765	1,370,435	إجمالي مصاريف العمليات
109,453	109,453	-	-	-	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة زميلة
4,266,061	109,453	1,112,868	2,102,366	941,374	صافي دخل السنة
4,062,607	-	809,238	1,503,716	1,749,653	صافي دخل العمولات الخاصة
1,645,000	-	(1,143)	1,200,807	445,336	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
270,008	-	217,900	52,108	-	دخل المتاجرة، صافي
449,807	-	(949)	200,251	250,505	مخصص خسائر الائتمان والإنخفاض في القيمة، صافي

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

قطاع الأفراد قطاع الشركات قطاع الخزينة الإجمالي				2015
				بآلاف الريالات السعودية
181,724,866	56,300,561	95,154,062	30,270,243	الموجودات
39,728,172	-	39,642,851	85,321	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,303,539	2,303,539	-	-	المشتقات
223,756,577	58,604,100	134,796,913	30,355,564	الإجمالي

قطاع الأفراد قطاع الشركات قطاع الخزينة الإجمالي				2014
				بآلاف الريالات السعودية
179,975,465	64,754,668	82,288,756	32,932,041	الموجودات
37,762,657	-	37,716,991	45,666	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,137,569	2,137,569	-	-	المشتقات
219,875,691	66,892,237	120,005,747	32,977,707	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (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 المسئولين وتفويض الصلاحيات المتعلقة بالائتمان والمخاطر الأخرى وإعداد الاجراءات الرقابية الفعالة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته 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 احتمال إخفاق الأطراف الأخرى باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما يستخدم البنك أنظمة تصنيف مخاطر خارجية صادرة عن وكالات 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. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للبنك، يقوم البنك بتقويم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقويم عمليات الإقراض الخاصة به. ينتج التركيز في مخاطر الائتمان عند مزولة 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 تأثير أداء البنك تجاه التطورات التي تحدث بصناعة ما أو تطراً على منطقة جغرافية معينة. يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم. كما يقوم البنك بالحصول على ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى عند وجود مؤشرات على وقوع إنخفاض في القروض والسلف المعنية.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية أخرى وفقاً للعقد المبرم وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها عند مراجعتها لدى 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 الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات 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).

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

2015 (بـآلاف الريالات السعودية)	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنتطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	10,942,268	-	-	-	-	10,942,268
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,450,000	1,416,160	1,938,547	5,592,991	54,628	11,452,326
استثمارات ، صافي	28,629,367	5,659,010	466,675	43,317	627,870	35,426,239
قروض وسلف ، صافي	124,710,007	375,000	318,750	20,548	-	125,424,305
استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	693,235	-	-	-	-	693,235
الإجمالي	167,424,877	7,450,170	2,723,972	5,656,856	682,498	183,938,373
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	246,224	815,342	578,749	161,905	24,578	1,826,798
ودائع العملاء	147,593,882	6,218	925,696	24,805	88,012	148,638,613
سندات دين مصدرة	4,500,000	-	-	-	-	4,500,000
اقتراض	-	-	46,875	-	-	46,875
الاجمالي	152,340,106	821,560	1,551,320	186,710	112,590	155,012,286
التعهدات والالتزامات المحتملة	71,464,891	1,361,117	4,703,690	1,510,942	5,492,620	84,533,260
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)						
الموجودات	164,223,678	7,405,968	2,723,972	5,656,856	682,498	180,692,972
التعهدات والالتزامات المحتملة	29,813,723	660,126	2,321,538	500,320	2,689,290	35,984,997
المشتقات	1,641,852	136,423	514,748	-	10,516	2,303,539
إجمالي مخاطر الائتمان	195,679,253	8,202,517	5,560,258	6,157,176	3,382,304	218,981,508

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

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

2015	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي ومنطقة الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
قروض غير عاملة، صافي	1,517,272	-	-	-	-	1,517,272
مخصص خسائر الائتمان	2,486,546	-	-	-	-	2,486,546

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

30. 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» 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 لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. يقوم البنك باستخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» لتقويم مراكز مخاطر السوق القائمة وتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناء على عدد من المؤشرات 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.

إن طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر» المتبعة من قبل البنك تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

بآلاف الريالات السعودية			2015
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
650	562	474	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2015
607	444	300	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
115	51	11	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
2,437	1,062	1,966	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015

بآلاف الريالات السعودية			2014
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
356	70	364	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2014
1,672	291	1,571	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
146	(148)	43	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015
11,485	1,122	11,460	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر لعام 2015

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائدة والتي أعيد تجديد أسعارها كما في 31 ديسمبر 2015، 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 2015 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:

	2015					بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العمولات الخاصة	الزيادة في نقاط الأساس	العملة
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
(73,158)	-	(28,846)	(5,492)	(38,820)	(49,847)	100 +	ريال سعودي
(120,724)	(2,361)	(69,503)	(26,310)	(22,550)	13,783	100 +	دولار أمريكي
(15,503)	(416)	(11,613)	(1,659)	(1,815)	1,069	100 +	يورو
-	-	-	-	-	17	100 +	أخرى

	2015					بآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	الأثر على حقوق المساهمين				الأثر على دخل العمليات الخاصة	النقص في نقاط الأساس	العملة
	أكثر من خمس سنوات	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	سنة أو أقل	6 أشهر أو أقل			
73,158	-	28,846	5,492	38,820	49,847	100 -	ريال سعودي
120,724	2,361	69,503	26,310	22,550	(13,783)	100 -	دولار أمريكي
15,503	416	11,613	1,659	1,815	(1,069)	100 -	يورو
-	-	-	-	-	(17)	100 -	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

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

يتعرض البنك للمخاطر المصاحبة للتقلبات في أسعار العمولات الخاصة بالسوق . يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العمولات الخاصة. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. يتعرض البنك لمخاطر أسعار العمولات 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.

2015						بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	365,649	-	-	-	10,576,619	10,942,268
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,452,326	-	-	-	-	11,452,326
استثمارات، صايف	11,692,472	8,327,965	6,064,606	8,339,891	1,001,304	35,426,238
قروض وسلف، صايف	74,017,804	20,372,104	19,407,463	11,626,935	-	125,424,306
استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	693,235	693,235
ممتلكات ومعدات، صايف	-	-	-	-	991,455	991,455
موجودات أخرى	35,538	140,610	573,835	122,882	1,947,730	2,820,595
إجمالي الموجودات	97,563,789	28,840,679	26,045,904	20,089,708	15,210,343	187,750,423
المطلوبات وحقوق المساهمين	1,826,798	-	-	-	-	1,826,798
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	38,480,928	13,092,679	3,473,199	301,303	93,290,504	148,638,613
ودائع العملاء	1,500,000	3,000,000	-	-	-	4,500,000
سندات دين مصدرة	-	46,875	-	-	-	46,875
اقتراض	39,785	142,218	583,769	129,657	3,668,171	4,563,600
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	28,174,537	28,174,537
حقوق المساهمين	41,847,511	16,281,772	4,056,968	430,960	125,133,212	187,750,423
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	55,716,278	12,558,907	21,988,936	19,658,748	(109,922,869)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	1,158,402	(463,750)	(57,152)	(637,500)	-	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	56,874,680	12,095,157	21,931,784	19,021,248	(109,922,869)	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	56,874,680	68,969,837	90,901,620	109,922,869	-	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

2014 (بآلاف الريالات السعودية)	خلال 3 أشهر	3-21 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	8,595,941	-	-	-	10,717,825	19,313,766
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,375,121	93,750	-	-	-	2,468,871
استثمارات، صافي	13,270,871	22,199,685	5,662,296	3,117,648	1,030,316	45,280,816
قروض وسلف، صافي	68,935,917	18,456,488	17,569,929	10,258,463	-	115,220,797
استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	651,674	651,674
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	663,401	663,401
موجودات أخرى	109,314	175,989	567,188	172,395	2,985,057	4,009,943
إجمالي الموجودات	93,287,164	40,925,912	23,799,413	13,548,506	16,048,273	187,609,268
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,085,928	-	-	-	-	4,085,928
ودائع العملاء	44,347,300	10,889,172	1,864,294	-	88,769,731	145,870,497
سندات دين مصدرة	1,500,000	1,500,000	2,264,678	-	-	5,264,678
اقتراض	-	31,250	46,875	-	-	78,125
مطلوبات أخرى	114,655	156,848	550,524	154,387	5,262,414	6,238,828
حقوق المساهمين	-	-	-	-	26,071,212	26,071,212
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	50,047,883	12,577,270	4,726,371	154,387	120,103,357	187,609,268
أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات	43,239,281	28,348,642	19,073,042	13,394,119	(104,055,084)	
أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة	(734,993)	2,284,746	(442,261)	(1,107,492)	-	
إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة	42,504,288	30,633,388	18,630,781	12,286,627	(104,055,084)	
الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة	42,504,288	73,137,676	91,768,457	104,055,084	-	

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

(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 (31أ) 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:-

2015	2014
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)
1,785,761	(2,110,875)
(8,933)	(2,760)
(1,264)	(555)
(12,612)	3,156
دولار أمريكي	
يورو	
جنيه استرليني	
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 المكتسبة 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 2015 سيؤدي إلى زيادة أو إنخفاض الأسهم بمبلغ 102 مليون ريال سعودي (2014: 102 مليون ريال سعودي).

3.1. 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 ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من إلتزامات ودائعه. 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.

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 المخصوصة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصوصة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الإستحقاق وبناءً على إلتزامات السداد غير المخصوصة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المكتسبة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المكتسبة لأغراض المتاجرة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المكتسبة لأغراض المتاجرة في جدول الإستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بفهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم إستبعادها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصوصة التعاقدية الخاصة بالبنك:

2015	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى -	-	1,538,406	290,589	-	-	1,828,995
ودائع العملاء	127,008,688	15,527,593	6,093,078	301,303	-	148,930,662
سندات دين مصدرة	8,199	104,205	3,326,632	1,668,407	-	5,107,443
اقتراض	-	33,279	16,029	-	-	49,308
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	3,398,448	3,398,448
المشتقات :						
ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها	26,593	92,908	311,991	174,599	-	606,091
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصوصة	127,043,480	17,296,391	10,038,319	2,144,309	3,398,448	159,920,947
2014	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	سنوات 5-1	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,805,550	-	-	-	-	4,104,809
ودائع العملاء	136,886,875	3,287,793	299,259	-	-	146,263,626
سندات دين مصدرة	8,132	2,377,271	5,870,790	218,168	-	5,608,905
اقتراض	-	34,892	1,688,126	1,535,376	-	84,200
مطلوبات أخرى	-	-	49,308	-	5,073,919	5,073,919
المشتقات :						
ذمم دائنة (مدينة) متعاقد عليها	37,858	43,537	(297)	-	-	81,098
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصوصة	140,738,415	5,743,493	7,907,186	1,753,544	5,073,919	161,216,557

ب) تحليل الإستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على تحليل بالموجودات والمطلوبات مصنفة حسب تواريخ الإسترداد أو السداد المتوقعة لها:

2015	خلال 3 أشهر	12-3 شهر	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	1,885,901	-	-	-	9,056,367	10,942,268
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,452,326	-	-	-	-	11,452,326
استثمارات، صافي	12,077,926	7,177,779	11,857,463	3,281,158	1,031,913	35,426,239
قروض وسلف، صافي	51,864,487	24,137,292	25,742,228	23,680,298	-	125,424,305
استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	693,235	693,235
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	991,455	991,455
موجودات أخرى	35,538	140,610	573,835	122,882	1,947,730	2,820,595
إجمالي الموجودات	77,316,178	31,455,681	38,173,526	27,084,338	13,720,700	187,750,423
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,538,392	288,406	-	-	-	1,826,798
ودائع العملاء	132,567,690	10,293,951	5,583,762	193,210	-	148,638,613
سندات دين مصدرة	-	-	4,500,000	-	-	4,500,000
اقتراض	-	-	46,875	-	-	46,875
مطلوبات أخرى	39,785	142,218	583,768	129,658	3,668,171	4,563,600
حقوق المساهمين	-	-	-	-	28,174,537	28,174,537
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	134,145,867	10,724,575	10,714,405	322,868	31,842,708	187,750,423

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

2014	خلال 3 أشهر	2-3 شهر	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	10,636,920	-	-	-	8,676,846	19,313,766
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,375,121	93,750	-	-	-	2,468,871
استثمارات، صافي	8,772,598	22,776,704	7,673,573	5,027,625	1,030,316	45,280,816
قروض وسلف، صافي	49,335,300	18,753,568	25,542,294	21,589,635	-	115,220,797
استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة	-	-	-	-	651,674	651,674
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	663,401	663,401
موجودات أخرى	109,314	175,989	567,188	172,395	2,985,057	4,009,943
إجمالي الموجودات	71,229,253	41,800,011	33,783,055	26,789,655	14,007,294	187,609,268
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,808,438	-	277,490	-	-	4,085,928
ودائع العملاء	136,789,356	3,264,159	5,601,408	215,574	-	145,870,497
سندات دين مصدرة	-	2,264,678	1,500,000	1,500,000	-	5,264,678
اقتراض	-	31,250	46,875	-	-	78,125
مطلوبات أخرى	114,655	156,848	550,524	154,387	5,262,414	6,238,828
حقوق المساهمين	-	-	-	-	26,071,212	26,071,212
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	140,712,449	5,716,935	7,976,297	1,869,961	31,333,626	187,609,268

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 تبين تواريخ إستحقاق التعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19- د) حول القوائم المالية الموحدة.

32. 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 مبلغ	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة أدوات مالية	ضمانات نقدية مستلمة	صافي المبلغ	بآلاف الريالات السعودية
كما في 31 ديسمبر 2015					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مشتقات
12,921,033	(1,468,707)	11,452,326	-	11,452,326	
872,865		872,865	-	872,865	
كما في 31 ديسمبر 2014					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مشتقات
11,609,473	(9,140,602)	2,468,871	-	2,468,871	
1,024,886	-	1,024,886	-	1,024,886	

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

المبالغ التي لم يتم مقاصتها في قائمة المركز المالي					
إجمالي مبلغ	إجمالي المبالغ التي تمت مقاصتها في قائمة المركز المالي	إجمالي المبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي	ضمانات نقدية مستلمة	صافي المبلغ	بآلاف الريالات السعودية
كما في 31 ديسمبر 2015					مشتقات ترتيبات بيع وإعادة شراء
895,429	-	895,429	(814,125)	81,304	
-	-	-	-	-	
كما في 31 ديسمبر 2014					مشتقات ترتيبات بيع وإعادة شراء
976,414	-	976,414	(561,225)	415,189	
12,747	-	12,747	(12,747)	-	

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تمة)

33. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما 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 بإستخدام 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.

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

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

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

2015				
بآلاف الريالات السعودية				
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
استثمارات مالية متاحة للبيع				
استثمارات مقتناه بالتكلفة المطفأة				
الإجمالي				
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
الإجمالي				

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 والآجلة، 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. 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 بالتغير في القيمة العادلة وسداد رأس المال فقط.

لم يكن هناك أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال السنة.

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة - الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير - إيجابياً بمبلغ 52.6 مليون ريال سعودي (2014: 39.2 مليون ريال سعودي).

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين - شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في - خبرات إدارية ومخصصة بموجب إتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الإتفاقية في 30 سبتمبر 2012 لمدة خمس سنوات.

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

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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
1,874,520	7,007,693	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
948,429	943,556	استثمارات
-	13,468	موجودات أخرى
(236,724)	(99,846)	مشتقات (بالقيمة العادلة)
2,185,523	738,502	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
28,118	8,355	مطلوبات أخرى
2,047,214	1,673,929	تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في مشروع مشترك وشركة زميلة بمبلغ قدره 693.2 مليون ريال سعودي (2014: 651.7 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

3,087,237	3,009,582	قروض وسلف
10,240,067	8,802,798	ودائع العملاء
20,329	23,474	مشتقات (بالبقيمة العادلة)
85,736	224,345	تعهدات والتزامات محتملة

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

صناديق البنك المشتركة

1,247	7,068	قروض وسلف
1,040,795	697,514	ودائع العملاء

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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
92,749	94,372	دخل عمولات خاصة
(293,653)	(148,660)	مصاريف عمولات خاصة
106,056	47,653	دخل أتعاب وعمولات
41,366	39,384	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
(4,679)	(2,340)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح النشاطات البنكية الإستثمارية
109,453	130,345	الحصة في أرباح مشروع مشترك وشركة الزميلة
3,001	2,995	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
31,373	36,749	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
6,592	687	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2015 . لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

35. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف البنك، عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، 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 العربي السعودي الإحتفاظ بعدد 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 بإستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2014	2015	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الموجودات المرجحة المخاطر
151,267,712	167,661,775	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
11,688,587	12,620,144	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
3,841,275	2,844,213	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
166,797,574	183,126,132	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
26,071,212	28,174,537	رأس المال الأساسي
3,128,106	4,082,996	رأس المال المساند
29,199,318	32,257,533	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
%15.63	%15.39	نسبة رأس المال الأساسي
%17.51	%17.61	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

36. 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.

37. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد إرتأى البنك عدم اتباع المبادئ للتعديلات والتفويضات على المعايير المذكورة أدناه والتي تم نشرها ويتعين الالتزام بها بخصوص السنوات المحاسبية للبنك التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016:

– **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية:** تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية يسري مفعوله على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

– **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 الحالية المنصوص عليها في المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018.

– **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) و (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): المنشآت الاستثمارية:** توضح التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) بأن الاعفاء من العرض في القوائم المالية الموحدة المنصوص عليه في الفقرة (4) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ينطبق على الشركة الأم التي تعتبر شركة تابعة لمنشأة استثمارية، وذلك في حالة قيام المنشأة الاستثمارية بقياس الاستثمار في الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. وأنه يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية التي لا تعتبر نفسها منشأة استثمارية تقدم خدمات إسناد للمنشأة المستثمر فيها. تقاس كافة الشركات التابعة الأخرى التابعة للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) للمستثمر عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بالبقاء على قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة المطبق من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة المستثمره على حصتها في الشركات التابعة. تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

– **المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (14) – الحسابات المؤجلة النظامية:** تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.

– **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) – طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة:** تسمح التعديلات للمنشآت اتباع 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (11) - الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الحصص: تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والاطفاء. تطبق التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركة الزميلة، أو المشروع المشترك التابع له تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية للأعوام من 2012 - 2014 تسري التحسينات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016، وتشتمل على:
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (19): مزايا الموظفين
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (1): المبادرة بالإفصاح

38. أرقام المقارنة

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

39. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 5 جمادى الأول 1437هـ (الموافق 14 فبراير 2016).

**البنك السعودي البريطاني
بازل - الإفصاح السنوي بموجب
الركن الثالث
31 ديسمبر 2015م**

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بأفاق الأداء المستقبلي

يتضمن الإفصاح المتعلق بإدارة رأس المال والمخاطر بموجب الركن الثالث من معيار بازل، كما في 31 ديسمبر 2015، 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 وعدم تيقن متلازمة. ولذلك فإننا نحذر القراء بأن هناك عوامل عديدة يمكن أن تؤدي، في بعض الحالات، إلى أن تكون النتائج الفعلية المتحققة مختلفة اختلافاً جوهرياً عن النتائج المتوقعة أو تلك الواردة في تصريحات الأداء المستقبلي تلك. وبناءً 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 2015م. 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% (2014: 100%) من رأسمال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية، شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 2007 - 35 - 7 وتاريخ 10 جمادى الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة حالياً بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يملك ساب 100% (2014: 100%) من الحصص في رأسمال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و 2% بصورة غير مباشرة من الحصص في 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 للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2014: 100%) من الحصص في رأسمال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و 1% بصورة غير مباشرة من الحصص في 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% (2014: 100%) من الحصص في رأسمال شركة ساب العقارية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010428580 وتاريخ 12 صفر 1436هـ (الموافق 4 ديسمبر 2014). يملك ساب بصورة مباشرة 99.8% و 0.2% 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.

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

استثمارات الأقلية المؤثرة:

يملك سب 51% (2014: 51%) من الحصص في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، مشروع مشترك مع إتش إس بي سي. لم يتم سب بتوحيد هذه المنشأة لأنه لا يوجد لديه حقوق في العوائد المتغيرة من علاقته بالمنشأة والمقدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال ممارسة السلطة على المنشأة. تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع والتمويل الإسلامي. كما تقوم بإدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الاختيارية.

كما يملك سب حصة قدرها 32.5% (2014: 32.5%) من رأسمال شركة سب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للاستثمار في شركة سب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2015 مبلغ 363.4 مليون ريال سعودي (2014: 346.9 مليون ريال سعودي).

استثمارات الأسهم ذات المخاطر المرجحة:

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 لسب عملية نقل الأسهم التي يملكها مواطنون سعوديون إلى مواطنين غير سعوديين، إلا أنها أعطت مجلس الإدارة الحق بقبول أو رفض نقل الأسهم. خلافا لهذه القيود لم تفرض الإدارة أية قيود أخرى على تحويل الأسهم.

القيود النظامية:

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

القيود التنظيمية:

فرضت مؤسسة النقد قيدا بأن تكون نسبة كفاية رأس المال 8% على الأقل وذلك طبقا لمتطلبات بازل 3.

بالنسبة لاستثمارات الأقلية المؤثرة، وهي شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة وشركة سب 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 (2014: 1000 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال البنك كالتالي:

2014	2015
%60	%60
%40	%40

المساهمون السعوديون

شركة إتش إس بي سي القابضة بي في

(مملوكة بالكامل لشركة إتش إس بي سي القابضة بيه إل سي)

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

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:

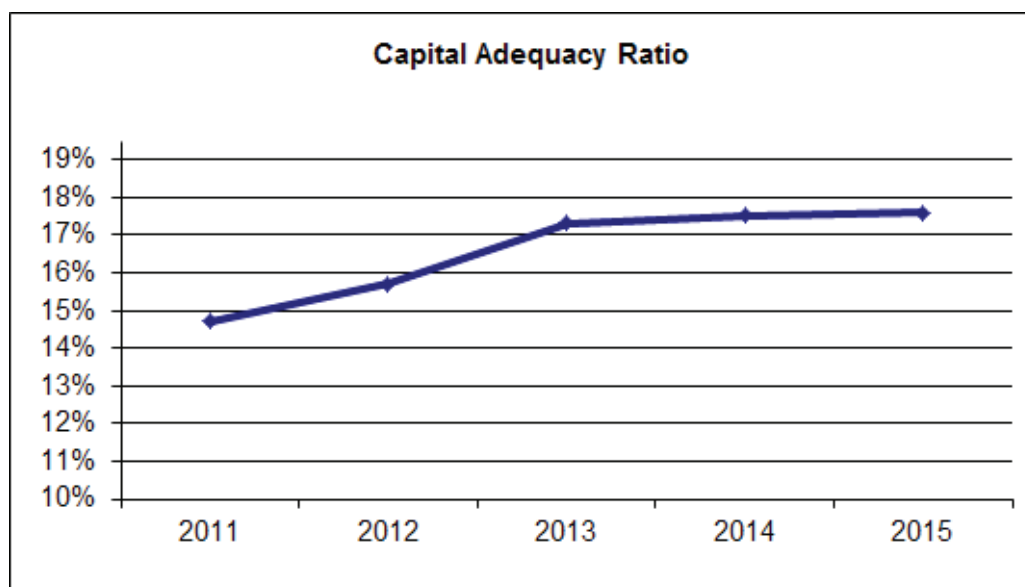
الصفة	التعريف / المعنى / الأهمية	الآثار بالنسبة لإدارة رأس مال ساب
رأس المال النظامي	خاضع لرأس مال المخاطر وخاصة بموجب معيار بازل	يجب استيفاء المتطلبات وفق الأسس والقواعد النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي في كافة الأوقات
رأس المال المحاسبي	يتم إثبات رأس المال بالمعايير المحاسبية	يجب استيفاء المتطلبات 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 وضمن 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.
 - للبنك القدرة على التدخل المبكر لحماية رأس المال من الهبوط دون الحدود الدنيا المطلوبة طبقاً لمستويات المخاطر لديه.
- وقد كانت نسب الكفاية الرأسمالية للبنك خلال فترة السنوات الخمس الماضية كالتالي:



2011 - 2012: نسبة الكفاية الرأسمالية مبنية على أساس بازل 2

2013 - 2015: نسبة الكفاية الرأسمالية مبنية على أساس بازل 3

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 2015م.

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 الفاعلة 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 للتركزات 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 وإمكانات 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 والتفويض 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 تتطوي 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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

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 سياساته 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 الإيضاحات حول مخاطر الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

مخاطر أسعار الصرف:

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

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

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.

وأصل ساب مراقبة مخاطر السيولة خلال 2015م 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.

أدار ساب و رفع تقارير السيولة في الميزانية العامة خلال 2015م مقابل مجموعة من النسب الداخلية والنظامية التالية:

- **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 سناريوهات 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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

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 ترأب المركز المالي المقترح للسيولة وتقتراح 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 الرئيسية.

ويسعى ساب للاحتفاظ بوسادة من الأصول السائلة ذات النوعية العالية والخالية من أية معوقات والتي يمكن تصفيتها أو إعادة بيعها في أوقات ضغط السيولة.

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

تشكل الحسابات الجارية وودائع الادخار الواجب دفعها عند الطلب أو بعد فترة إخطار قصيرة جزءاً هاماً من مصادر التمويل في ساب، ويعلق ساب أهمية كبرى على المحافظة على استقرار هذه الودائع. يدير ساب ويراقب المودعين وتركز سندات الدين من أجل تجنب الاعتماد على كبار المودعين الأفراد 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 2015م طبقاً للكشوف المالية السنوية:

بيانات استحقاق الموجودات والمطلوبات (ألف ريال سعودي)	خلال 3 أشهر	خلال 3-12 شهراً	خلال 1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا يوجد استحقاق ثابت	المجموع
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	1,885,901	-	-	-	9,056,367	10,942,268
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	11,452,326	-	-	-	-	11,452,326
استثمارات، صافي	12,077,926	7,177,779	11,857,463	3,281,158	1,031,913	35,426,239
قروض وسلف، صافي	51,864,487	24,137,292	25,742,228	23,680,298	-	125,424,305
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	693,235	693,235
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	991,455	991,455
موجودات أخرى	35,538	140,610	573,835	122,882	1,947,730	2,820,595
إجمالي الموجودات	77,316,178	31,455,681	38,173,526	27,084,338	13,720,700	187,750,423
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,538,392	288,406	-	-	-	1,826,798
ودائع العملاء	132,567,690	10,293,951	5,583,762	193,210	-	148,638,613
سندات دين مصدرة	-	-	3,000,000	1,500,000	-	4,500,000
اقتراض	-	-	46,875	-	-	46,875
مطلوبات أخرى	39,785	142,218	583,769	129,669	3,668,169	4,563,600
حقوق المساهمين	-	-	-	-	28,174,537	28,174,537
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	134,145,867	10,724,575	9,214,406	1,822,869	31,842,607	187,750,423
معدل التراكم العام	(56,829,689)	20,731,106	28,959,120	25,261,469	(18,122,006)	-

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.

مخاطر التركيز:

شكل التركيز في المحافظ الائتمانية في الماضي سببا من أسباب الأزمات للبنوك والنظام البنكي. وكنيجة 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:

- تركيز 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 مساهميه 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 المراقبة المتعلقة بالمعاملات
- برنامج حماية المعلومات
- برنامج معاملة العملاء بإنصاف

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

مخاطر السمعة: - (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.

مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة الأعمال:

تعتبر مخاطر الاقتصاد الكلي ودورة العمل على أنها الآثار التي لا يمكن تنويعها للدورات الاقتصادية المحلية والعالمية على أعمال ساب. ويمكن أن تنشأ مخاطر الاقتصاد الكلي 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 تفاعلي للمخاطر التي قد تنشأ بسبب عدم تحقيق الأهداف.

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

مخاطر 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 وتدير فعالية الالتزام 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 للتعاهي 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. وتتم إدارة مخاطر الطرق الخاطئة الناشئة عن نشاط العميل بموجب توجيهات وحدود صلاحيات محددة على أساس منتظم. هذا ولقد تم وضع ضوابط المراقبة التالية ويتم رفع التقارير بخصوصها إلى الإدارة العليا على أساس شهري:

- عملية الإحالة إلى الأقسام حيث يتم تمرير معاملات مخاطر الطرق الخاطئة للموافقة المنفصلة قبل التنفيذ.
- إدراج تقرير مخاطر الطرق 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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

4. 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 وتجربة الخسارة الفعلية.

المخاطر الائتمانية:

الطريقة المعيارية:

بشكل عام يعد سبب إجراءاته وتقديراته بناء على الطريقة المعيارية لبازل طبقا للموافقة الممنوحة من قبل مؤسسة النقد، حيث يقوم سبب 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 سبب بتطوير إجراءاته، تماشيا مع الملاحظات التوجيهية لمؤسسة النقد، لتمكينه من الانتقال إلى طرق التقييم المتقدمة للمخاطر الائتمانية بموجب معيار بازل.

وضع سبب إطارا شاملا للحوكمة النموذجية لنماذج الأهداف والمنهجيات المبنية على المخاطر الداخلية المستخدمة في التقييم الائتماني والتي تحدد المعايير لتطوير ومراقبة والتحقق من أنماط ومنهجيات المخاطر الداخلية. كما أنها تبين بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات في تطوير ومراقبة والتحقق من أنماط المخاطر الداخلية. هذا وقد تم اعتماد إطار الحوكمة النموذجية من قبل الرئيس التنفيذي العام للمخاطر.

وتصدر استراتيجية المخاطر في سبب تقرير مراقبة ربع سنوي للأنماط والأطر المبنية على المخاطر الداخلية يتضمن تقييما لأداء الأنماط المبنية على المخاطر الداخلية. ويتم رفع نتائج تقرير المراقبة لعناية الإدارة العليا في سبب.

كما وضع سبب مجموعة من نماذج الأهداف المتوازنة التي تم التحقق منها بشكل مستقل وذلك من أجل حساب احتمالية الإخلال لكل نوع من أنواع المخاطر. وجنبا إلى جنب مع مجموعة النماذج هذه يجري تطوير آليات لتحديد الإخلال المبني على الخسارة ومخاطر الإخلال ذات العلاقة لكل عميل. ومن شأن النتائج المترتبة على هذه الآليات جنبا إلى جنب مع البيانات الإضافية الملائمة كموايد الاستحقاق، أن تمكن سبب من حساب الأصول مرجحة المخاطر بناء على طريقة التقييم الداخلي المتقدمة. وتجدر الإشارة أن كل محفظة مميزة لها نموذج أهداف متوازنة تتعلق باحتماليات الإخلال من أجل تحديد التقييم الملائم للمخاطر الائتمانية. وتتم مراجعة نماذج الأهداف هذه سنويا على الأقل واعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر أو اللجنة المختصة الأخرى.

بالنسبة لمحافظ الخدمات المصرفية الشخصية يستخدم سبب 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.

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي

بالنسبة للمحافظ 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 للجداول الإشرافية.

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

Moody's	Standard and Poor's	Fitch
Aaa	AAA	AAA
Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-
Baa1	BBB+	BBB+
Baa2	BBB	BBB
Baa3	BBB-	BBB-
Ba1	BB+	BB+
Ba2	BB	BB
Ba3	BB-	BB-
B1	B+	B+
B2	B	B
B3	B-	B-
Caa1	CCC+	CCC+
Caa2	CCC	CCC
Caa3	CCC-	CCC-
Ca	CC	CC
C	C	C
WR	D	D
	NR	NR

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية:

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

المطالبات على 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 العام:

طبقاً للخيار - 2 للبنوك

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 لأية 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.

6. المخاطر الائتمانية: الإفصاح للمحافظ الخاضعة لطرق التقييم الداخلي

لا ينطبق.

7. 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.

وتضم الأنواع الرئيسية للضمانات الإضافية التي يقبلها البنك البنود التالية:

- ودائع الادخار والودائع الآجلة
- الأسهم المدرجة
- الضمانات البنكية
- صكوك ملكية العقارات
- السندات الحكومية
- وحدات صناديق الاستثمار
- ضمانات الشركات / الضمانات الفردية
- 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 تركيز عوامل تخفيف المخاطر وليس لديه أي تركيز كبير في عوامل تخفيف المخاطر المتوفرة حالياً.

8. 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 السوق - للمحافظ التجارية والبنكية

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

9. الضمانات

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

10. 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتقسم المخاطر إلى المخاطر التجارية (صناعة السوق، التداول للحساب الخاص والمراكز السوقية) وغير التجارية (إدارة أسعار الفائدة والاستثمارات المالية سواء المحتفظ بها حتى الاستحقاق أو المحافظ المتاحة للبيع) وتتم مراقبة مخاطر الأسواق من قبل فريق أسواق مستقل وهو 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 بسياريوهات 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 إشراف 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 مصدريين محددين والتي تنشأ عن التغير في قيمة السندات بسبب تغيرات ملحوظة في النوعية الائتمانية للمصدر من خلال وضع حدود لقيمة المخاطر الائتمانية وإجراء اختبارات الأداء تحت الضغط ومستويات التحمل.

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

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

لا ينطبق.

12. 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 والرقابة 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:

- 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 والرقابة الداخلية وأيضاً لجنة إدارة المخاطر ورفع تقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر.

تم إنشاء أنظمة لتقيد 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.

وقد واصل ساب خلال عام 2015م 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 المعتمد من قبل مجلس الإدارة ويشمل ذلك الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة ومعاملة العملاء بإنصاف وحماية معلومات العملاء.
 - واصل ساب التقييم الكامل للكيانات المرتبطة وتحليل الآثار العملية المتعلقة بارتباط البنك بمجموعة اتش اس بي سي.
 - تعزيز تطبيق طريقة «خطوط الدفاع الثلاثة» بما يؤدي إلى دعم منهجنا لتحقيق إدارة قوية للمخاطر. وتحدد طريقة خطوط الدفاع الثلاثة الطرف المسئول عن تحديد وتقييم وقياس وإدارة ومراقبة وتخفيف مخاطر العمليات وتشجيع التعاون والتنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.
 - 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 بشكل رسمي ووضع برنامج تأكيد وإطار متابعة ضمن لجنة مخاطر العمليات بما يضمن تنفيذ إطار لجنة مخاطر العمليات ضمن الأقسام.
 - متابعة التنفيذ المستمر للمرئيات الناتجة عن المراجعات المستقلة لتوجيهات الرقابة الداخلية باستخدام نظام لجنة العمليات والرقابة الداخلية للتحقق من إكمال البنود في الأوقات المحددة مع رفع تقارير شهرية إلى لجنة إدالة المخاطر وربيع سنوية إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس ولجنة المراجعة.
- 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.

13. 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 « احتياطات 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. 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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

14. مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية

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

ومن أجل إدارة مخاطر أسعار الفائدة يتم تحويل هذه المخاطر إلى الخزينة من خلال مجموعة من المعاملات الداخلية التي تتم بين الخزينة ومختلف وحدات العمل. ثم تقوم الخزينة بتقييم المخاطر ذات العلاقة على أساس تطبيق طريقة نقاط الأساس للقيمة الحالية وطريقة مخاطر القيمة ومن ثم إدارة المخاطر الناتجة ضمن حدود الصلاحيات المخولة من قبل 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	الشرح
بآلاف الريالات	
السعودية	
	إجمالي مبلغ نقص رأس المال في الكيانات غير المشمولة في التوحيد، أي التي تم خصمها
-	الشركة التابعة 1
-	الشركة التابعة 2
-	الشركة التابعة 3

2. الجدول - هيكل رأس المال

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

الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة (C)	تعديلات الشركات المصرفية الزميلة / الكيانات الأخرى (*) (D)	بموجب نطاق التوحيد النظامي (E)	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
			الموجودات
10,942,268		10,942,268	نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية
11,452,326		11,452,326	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,054,020		18,054,020	استثمارات، صافي
125,424,305		125,424,305	قروض وسلف، صافي
16,340,306		16,340,306	سندات دين
0		0	موجودات تجارية
1,031,913		1,031,913	حقوق ملكية
693,235		693,235	استثمار في شركات زميلة
872,865		872,865	مشتقات
0		0	شهرة
0		0	موجودات غير ملموسة أخرى
991,455		991,455	ممتلكات ومعدات، صافي
1,947,730		1,947,730	موجودات أخرى
187,750,423	0	187,750,423	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
1,826,798		1,826,798	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0		0	بنود قيد التحصيل للبنوك الأخرى
148,638,613		148,638,613	ودائع العملاء
0		0	مطلوبات تجارية
4,500,000		4,500,000	سندات دين مصدرة
895,429		895,429	مشتقات
382,382		382,382	مطلوبات تقاعدية
0		0	مطلوبات ضريبية
584,289		584,289	الدخل المتراكم والمؤجل
46,875		46,875	اقتراض
2,701,500		2,701,500	مطلوبات أخرى
159,575,886	0	159,575,886	الإجمالي الفرعي
			رأس المال المدفوع
15,000,000		15,000,000	احتياطي نظامي
7,583,656		7,583,656	احتياطيات أخرى
(340,608)		(340,608)	أرباح مبقاة
5,361,489		5,361,489	حصة الأقلية
0		0	أرباح مقترح توزيعها
570,000		570,000	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
187,750,423	0	187,750,423	

* مزيد 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.)

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

الميزانية العمومية - الخطوة 2 (الجدول 2 ج)

الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة	تعديلات الشركات المصرفية الزميلة / الكيانات الأخرى (*)	بموجب نطاق التوحيد النظامي	المرجع
(C)	(D)	(E)	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
الموجودات			
نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية		10,942,268	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		11,452,326	
استثمارات، صافي		18,054,020	
قروض وسلف، صافي		125,424,305	
منها مخصصات جماعية		1,172,996	أ
سندات دين		16,340,306	
موجودات تجارية		0	
حقوق ملكية		1,031,913	
استثمار في شركات زميلة		693,235	
مشتقات		872,865	
شهرة		0	
موجودات غير ملموسة أخرى		0	
ممتلكات ومعدات، صافي		991,455	
موجودات أخرى		1,947,730	
إجمالي الموجودات		187,750,423	
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		1,826,798	
بنود قيد التحصيل للبنوك الأخرى		0	
ودائع العملاء		148,638,613	
مطلوبات تجارية		0	
سندات دين مصدرة		4,500,000	
منها أدوات رأس مال الفئة ٢		4,500,000	ب
مشتقات		895,429	
مطلوبات تقاعدية		382,382	
مطلوبات ضريبية		0	
الدخل المتراكم والمؤجل		584,289	
اقتراض		46,875	
مطلوبات أخرى		2,701,500	
الإجمالي الفرعي		159,575,886	
رأس المال المدفوع		15,000,000	
منه مبلغ رأس المال العام من الفئة ١		15,000,000	ت
منه مبلغ الفئة الإضافية ١ المستحق		0	
احتياطي نظامي		7,583,656	ث
احتياطيات أخرى		(340,608)	ج
أرباح مبقاة		5,361,489	ح
حصة الأقلية		0	
أرباح مقترح توزيعها		570,000	خ
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		187,750,423	

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 للميزانية العمومية بموجب نطاق التوحيد القانوني من الخطوة 2	المبالغ خاصة لمعالجة ما قبل بازل 3	مكونات 1 رأس المال النظامي المبلغة من قبل البنك
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
		رأس مال الأسهم العادية الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات
أ		1 رأس مال الأسهم العادية المؤهل والمصدر مباشرة (والمعادل للشركات غير المساهمة) زائد فائض الأسهم ذات العلاقة.
ح + خ		2 أرباح مبقاة
ث + ج		3 الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات 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 العادية الصادر عن الشركات الزميلة والمملوك 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
		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)
		11 احتياطي حماية التدفقات النقدية
		12 نقص المخصصات عن الخسائر المتوقعة
		13 تأمين أرباح المبيعات (حسب الموضح 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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

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 للميزانية
العمومية بموجب
نطاق التوحيد
القانوني من
الخطة 2

المبالغ 1
خاضعة
لمعالجة ما قبل
بازل 3

مكونات 1 رأس
المال النظامي
المبلغ من قبل
البنك

- 19 الاستثمارات المؤثرة في الأسهم العادية للكيانات البنكية والمالية والتأمينات الواقعة خارج إطار التوحيد النظامي ناقص المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (المبلغ الزائد عن حد)
- 20 حقوق خدمة التمويل العقاري (المبلغ الزائد عن حد 10%)
- 21 أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الاختلافات المؤقتة (المبلغ الزائد عن حد 10% ناقص الالتزام الضريبي)
- 22 المبلغ الزائد عن حد 15%
- 23 منه: استثمارات مؤثرة في الأسهم العادية 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 التعديل)
- منها:

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 خاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3	مكونات 1 رأس المال النظامي المبلغ من قبل البنك
العمومية بموجب نطاق التوحيد القانوني من الخطة 2	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
		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
	28,174,537	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
		أدوات الفئة 1 الإضافية (و أدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 غير
		34
		المشمولة في البند 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى.
		35
		منه: أدوات صادرة من الشركات التابعة وخاضعة للتوقف 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
		الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين
		الخارجة عن نطاق التوحيد النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة
		39
		حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال العام الصادر للكيان (المبلغ الزائد عن حد 10%)
		الاستثمارات المؤثرة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات
	349,456	40
		التأمين الخارجة عن نطاق التوحيد النظامي (ناقص المراكز القصيرة المؤهلة).
		41
		التعديلات النظامية الداخلية المحددة
		التعديلات النظامية المطبقة على رأس مال الفئة 1 الإضافي بخصوص
		المبالغ الخاضعة للمعالجة ما قبل تطبيق معيار بازل 3
		منها: (أدخل اسم التسوية)
		منها:

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

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 خاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3	مكونات 1 رأس المال النظامي المبلغ من قبل البنك
للميزانية العمومية بموجب نطاق التوحيد القانوني من الخط 2	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
		التعديلات النظامية المطبقة على رأس مال الفئة 1 الإضافي بسبب عدم
		كفاية الفئة 2 لتغطية الحسميات
		مجموع التعديلات النظامية على رأس مال الفئة 1 الإضافي
		رأس مال الفئة 1 الإضافي
		رأس مال الفئة 1 (الفئة 1 + رأس مال الفئة 1 الإضافي)
	28,174,537	
		(1) بالنسبة للإيضاحات التفصيلية للحقول (1-85) يرجى الرجوع إلى تعميم مؤسسة النقد رقم بي سي أس
		23295 وتاريخ 23 يوليو 2012 - تحت اسم 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.
		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.
		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.

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

النموذج العام (انتقالى) - 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 خاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3	مكونات 1 رأس المال النظامي المبلغ من قبل البنك	
التميزانية العمومية بموجب نطاق التوحيد القانوني من الخطة 2			
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
ب		2,700,000	أدوات رأس مال الفئة 2: الأدوات والمخصصات
ب		210,000	أدوات رأس مال الفئة 2 الإضافية المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى فائض السندات ذات العلاقة.
أ		1,172,996	أدوات رأس مال الفئة 2 الإضافية (وأدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 غير المشمولة في البند 5 أو البند 34) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى (المبلغ مسموح في مجموعة الفئة 2)
		4,082,996	منه: أدوات صادرة من الشركات التابعة الخاضعة للتوقف التدريجي المخصصات:
			أدوات رأس مال الفئة 2 قبل التعديلات النظامية
			الاستثمار في أدوات رأس مال الفئة 2 الذاتية
			ملكيات متبادلة في أدوات الفئة 2 الإضافية
			الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية عن نطاق التوحيد النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال العام الصادر للكيان (المبلغ الزائد عن حد 10%)
			الاستثمارات المؤثرة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية عن نطاق التوحيد النظامي (ناقص المراكز القصيرة المؤهلة).
			التعديلات النظامية الداخلية المحددة
			التعديلات النظامية المطبقة على رأس مال الفئة 2 الإضافية بخصوص المبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل تطبيق بازل 3
			منها: (أدخل اسم التعديل) والتي منها:
			مجموع التعديلات النظامية على رأس مال الفئة 2
			رأس مال الفئة 2
			مجموع رأس المال (الفئة 1 + الفئة 2)
			الأصول المرجحة بالمخاطر والمتعلقة بالمبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3
			منها: (أدخل اسم التعديل) منها:
			مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
			النسب الرأس مالية
			رأس مال الفئة 1 العام (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
			رأس مال الفئة 1 (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
			مجموع رأس المال، (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015)

المصدر مبني على أرقام/ حروف المرجع	المبالغ 1	مكونات 1 رأس المال النظامي	المبلغ من قبل البنك
للميزانية العمومية بموجب نطاق التوحيد القانوني من الخطوة 2	خاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3		
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
متطلبات الاحتياطي الخاص للمؤسسة (متطلبات الحد الأدنى لرأس مال الأسهم العامة ١ زائد احتياطي حماية رأس المال زائد متطلبات الحماية من انعكاس الدورة الاقتصادية زائد متطلبات احتياطي G-SIB والمعبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر			64
منه: متطلبات احتياطي حماية رأس المال			65
منه: متطلبات احتياطي الحماية من الدورة الاقتصادية المعاكسة			66
منه: متطلبات احتياطي G-SIB			67
رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 المتاح للوفاء بمتطلبات احتياطات الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر).			68
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت مختلفة عن بازل 3)			
النسبة الدنيا لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١ المحلي (إن كانت مختلفة عن بازل 3)	لا ينطبق		69
النسبة الدنيا لرأس مال الفئة ١ المحلي (إن كانت مختلفة عن بازل 3)	لا ينطبق		70
النسبة الدنيا لمجموع رأس المال المحلي (إن كانت مختلفة عن بازل 3)	لا ينطبق		71
المبالغ التي تقل عن الحدود الدنيا للاقتطاع (قبل وزن المخاطر)			
الاستثمارات غير المؤثرة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى.			72
الاستثمارات المؤثرة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية			73
حقوق خدمة الرهن (ناقص الالتزامات الضريبية ذات العلاقة).			74
أصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة (ناقص الالتزامات الضريبية) *****			75
الحدود العليا المطبقة على إدراج المخصصات في الفئة 2			
المخصصات المؤهلة للإدراج في الفئة 2 فيما يخص المخاطر الخاضعة للمطابقة المعيارية (قبل تطبيق الحد الأعلى)	1,172,996		76
الحد الأعلى لإدخال المخصصات في الفئة 2 بموجب الطريقة المعيارية	2,095,772		77
المخصصات المؤهلة للإدراج في الفئة 2 فيما يخص المخاطر الخاضعة للمطابقة التقييم الداخلي (قبل تطبيق الحد الأعلى)			78
الحد الأعلى لإدخال المخصصات في الفئة 2 بموجب طريقة التقييم الداخلي			79

المصدر مبني		
على أرقام/		
حروف المرجع	المبالغ 1	مكونات 1 رأس
للميزانية	خاضعة	المال النظامي
العمومية	لمعالجة ما قبل	المبلغ من قبل
بموجب نطاق	بازل 3	البنك
التوحيد		
القانوني من		
الخطوة 2		
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000

أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التوقف التدريجي (والتي تنطبق فقط بين 1 يناير 2018 و 1 يناير 2022م)

80	السقف الحالي على أدوات رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 والخاضعة لترتيبات التوقف التدريجي
81	المبالغ المستثناة من رأس مال الأسهم العادية الفئة 1 بسبب السقف (الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)
82	السقف الحالي على أدوات رأس مال الفئة 1 الخاضعة لترتيبات التوقف 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 التوقف التدريجي
85	المبالغ المستثناة من رأس مال الأسهم العادية الفئة 2 بسبب السقف (الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

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.

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 2015) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

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

1	البنك السعودي ابريطاني (ساب)	المصدر
2	رمز التعرف الفردي: (مثال : CUSPIN, ISIN أو بلومبيرغ بالنسبة للاكتتابات الخاصة)	رقم ISIN SA131VK0GJ37
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	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)	210 مليون ريال
9	القيمة الاسمية للأداة	1500 مليون ريال سعودي
10	التصنيف المحاسبي	مطلوبات - تكلفة مطفأة
11	تاريخ الإصدار الفعلي	28 مارس 2012م
12	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
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.
16	تواريخ الاستدعاء اللاحقة إن انطبق ذلك	حسب الموضح أعلاه
	توزيعات الأرباح	
17	أرباح/كوبون ثابت أو عائم	عائم
18	سعر الكوبون واي مؤشر مرتبط	سيبور 3 أشهر + 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 إلزامي 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 تخفيض التخفيض	لا ينطبق
32	في حالة التخفيض، كلياً أو جزئياً	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 - (تتمة)

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

المصدر	1	البنك السعودي البريطاني (ساب)
رقم: ISIN No.SA13EFK0GJJ0	2	رمز التعريف الفردي: (مثال: CUSPIN, ISIN أو بلومبيرغ بالنسبة للاكتتابات الخاصة)
تخضع الأداة للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية.	3	الأنظمة الحكومية التي تحكم الأداة
		المعالجة النظامية
الفئة 2	4	قواعد بازل 3 الانتقالية
مؤهلة	5	قواعد بازل 3 ما بعد الانتقالية
فرديا	6	مؤهلة فرديا / كمجموعة / كمجموعة وفرديا
صكوك تالية أولوية السداد	7	نوع الأداة
1200 مليون ريال سعودي	8	المبلغ المسجل في رأس المال النظامي (العملة بالملايين كما بتاريخ أحدث تقرير)
1500 مليون ريال سعودي	9	القيمة الاسمية للأداة
مطلوبات - تكلفة مطفأة	10	التصنيف المحاسبي
17 ديسمبر 2013	11	تاريخ الإصدار الفعلي
مؤرخ	12	دائم أو مؤرخ
17 ديسمبر 2020 م	13	تاريخ الاستحقاق الأصلي
نعم	14	استدعاء المصدر طبقا للموافقة الإشرافية المسبقة.
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 كليا وليس جزئيا بإعطاء إخطار لا يقل عن 30 يوما ولا يزيد عن 60 يوما لحملة الصكوك.	15	تاريخ خيار الاستدعاء، تواريخ الاستدعاء الطارئة ومبلغ الاسترداد
حسب الموضح أعلاه	16	تواريخ الاستدعاء اللاحقة إن انطبق ذلك
عائم		الكوبونات / الأرباح
	17	أرباح / كوبون ثابت أو عائم
سبتمبر 6 أشهر + 140 نقطة أساس	18	سعر الكوبون وأي مؤشر مرتبط
لا	19	هل يوجد عامل وقف توزيع الأرباح
إلزامي	20	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئيا أو إلزامية
لا	21	هل توجد أية زيادة أو أي حافز آخر للاسترداد
غير تراكمية	22	غير تراكمية أو تراكمية
غير قابلة للتحويل	23	قابلة أو غير قابلة للتحويل
لا ينطبق	24	إذا كانت قابلة للتحويل، عامل/عوامل إطلاق التحويل
لا ينطبق	25	إذا كانت قابلة للتحويل، كليا أو جزئيا
لا ينطبق	26	إذا كانت قابلة للتحويل، تاريخ التحويل
لا ينطبق	27	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي 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.
نعم	30	خصائص تخفيض القيمة الدفترية:
توفر شروط عقد الأداة الأساس القانوني لمؤسسة النقد لتفعيل تخفيض القيمة الدفترية (الطريقة التعاقدية)	31	في حالة تخفيض القيمة الدفترية، عامل / عوامل تخفيض التخفيض
التخفيض كلي أو جزئي	32	في حالة التخفيض، كلي أو جزئي
دائم	33	في حالة التخفيض، مؤقت أم دائم
	34	إذا كان التخفيض مؤقت، وصف لآلية التخفيض
تالية أحقية الدفع: كبار حملة الصكوك لهم الأولوية المباشرة مباشرة قبل هذه الأداة.	35	الموقع في هرم الأولوية عند التصفية (حدد نوع الأداة التي لها أولوية في الدفع قبل الأداة).
لا ينطبق	36	خصائص التحويل غير المتوافقة
لا ينطبق	37	إذا كان الجواب نعم، حدد الخصائص غير المتوافقة.

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 2015) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

نموذج الخصائص الرئيسية لأدوات رأس المال النظامي (الجدول 2 (هـ) 3)

1	البنك السعودي البريطاني (ساب)	المصدر
2	رمز التعريف الفردي: (مثال: CUSPIN, ISIN أو بلومبيرغ بالنسبة للاكتتابات الخاصة)	رقم: ISIN No.SA13QVK0GK33
3	الأنظمة الحكومية التي تحكم الأداة	تخضع الأداة للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية
4		المعالجة النظامية
5	قواعد بازل 3 الانتقالية	الفئة 2
6	قواعد بازل 3 ما بعد الانتقالية	مؤهلة
7	مؤهلة فردياً / كمجموعة / كمجموعة وفردياً	فردياً
8	نوع الأداة	صكوك تالية أولوية السداد
9	المبلغ المسجل في رأس المال النظامي (العملة بالملايين كما بتاريخ أحدث تقرير)	1500 مليون ريال سعودي
10	القيمة الاسمية للأداة	1500 مليون ريال سعودي
11	التصنيف المحاسبي	مطلوبات - تكلفة مطلقاً
12	تاريخ الإصدار الفعلي	مايو 28 2015
13	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
14	تاريخ الاستحقاق الأصلي	مايو 2025 م 28
15	استدعاء المصدر طبقاً للموافقة الإشرافية المسبقة	نعم
16	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 28 مايو 2020 كتاريخ للاسترداد، ويحق لساب الاسترداد كلياً وليس جزئياً بإعطاء إخطار لا يقل عن 30 يوماً ولا يزيد عن 60 يوماً لحملة الصكوك
17	تواريخ الاستدعاء اللاحقة إن انطبق ذلك	حسب الموضح أعلاه
18		الكوبونات / الأرباح
19	أرباح/كوبون ثابت أو عائِم	عائِم
20	سعر الكوبون و/أو مؤشر مرتبط	سببور 6 أشهر + 130 نقطة أساس
21	هل يوجد عامل وقف توزيع الأرباح	لا
22	تقديرية بالكامل، تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامي
23	هل توجد أية زيادة أو أي حافز آخر للاسترداد	لا
24	غير تراكمية أو تراكمية	غير تراكمية
25	قابلة أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
26	إذا كانت قابلة للتحويل، عامل/عوامل إطلاق التحويل	لا ينطبق
27	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
28	إذا كانت قابلة للتحويل، تاريخ التحويل	لا ينطبق
29	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أم اختياري	لا ينطبق
30	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم التحويل لها	لا ينطبق
31	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي يتم التحويل لها	لا ينطبق
32	خصائص تخفيض القيمة الدفترية	نعم
33	في حالة تخفيض القيمة الدفترية، عامل / عوامل تخفيض	توفر شروط عقد الأداة الأساس القانوني لمؤسسة النقد لتفعيل تخفيض القيمة الدفترية (الطريقة التعاقدية)
34	في حالة التخفيض، كلياً أو جزئياً	التخفيض كلياً أو جزئياً
35		دائم
36	في حالة التخفيض، مؤقت أم دائم	إذا كان التخفيض مؤقت، وصف لآلية التخفيض
37	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
38	خصائص التحويل غير المتوافقة	لا ينطبق
39	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.

3. الجدول - الكفاية الرأسمالية

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

المحافظ	مبلغ المخاطر	متطلبات رأس المال
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
-	30,943,113	الدول السيادية والبنوك المركزية
20,912	1,385,334	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	كيانات القطاع العام
594,821	17,820,949	البنوك وشركات الأوراق المالية
7,806,102	106,183,991	الشركات
1,007,845	16,703,417	المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالتمويل العقاري
-	-	مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة
-	-	الرهن العقاري
866,007	10,787,479	السكني
-	-	التجاري
-	-	الأصول المضمونة
226,422	1,725,148	الأسهم
110,036	3,057,793	أخرى
10,632,145	188,607,224	المجموع

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر السوق* (الجدول 822.3 (د))

مخاطر سعر الفائدة	مخاطر مركز الأسهم	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	المجموع
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000
83,510	-	144,027	-	227,537

الطريقة المعيارية

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر العمليات* (الجدول 3 (هـ))

الشرح	متطلبات رأس المال
الطريقة المعيارية	بالآف الريالات'000
	1,009,612

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة

نسب الكفاية الرأسمالية (الجدول 3 (و))

الشرح	إجمالي النسبة الرأسمالية	النسبة الرأسمالية للفتة 1
	%	%
	17.61%	15.39%

المستوى الأعلى الموحد

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

التعرض للمخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

المحفظة	إجمالي مخاطر الائتمان	متوسط المخاطر الائتمانية خلال الفترة
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
الدول السيادية والبنوك المركزية	-	-
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	30,943,113	-
أخرى	1,385,334	-
بنوك التنمية المشتركة	50	-
شركات القطاع العام	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	25,589,663	-
المؤسسات	140,554,196	-
الخدمات الشخصية خلاف الرهن	16,702,638	-
تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة	-	-
الرهن	-	-
السكني	10,787,479	-
التجاري	-	-
الأصول المضمونة	-	-
أسهم	1,725,148	-
أخرى	3,057,793	-
المجموع	230,745,414	-

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

التحليل الجغرافي (الجدول 4 (ج))

المحافظ	المملكة العربية السعودية	الدول الخليجية الأخرى والشرق أوسطية	أوروبا	أمريكا الشمالية
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
الدول السيادية والبنوك المركزية	30,943,113	-	-	-
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	-	1,022,116	149,284	-
أخرى	-	-	-	-
بنوك التنمية المشتركة	-	-	-	-
شركات القطاع العام	8,856,577	4,241,813	3,852,008	5,408,246
البنوك وشركات الأوراق المالية	139,123,578	1,430,618	-	-
الشركات	16,702,638	-	-	-
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	-	-	-	-
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-
السكني	10,787,479	-	-	-
التجاري	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-
الأسهم	1,725,148	-	-	-
أخرى	3,057,793	-	-	-
المجموع	211,196,326	6,694,547	4,001,292	5,408,246

المجموع	بلدان أخرى	جنوب شرق آسيا
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
30,943,113	-	-
1,385,334	156,468	57,466
50	50	-
-	-	-
25,589,663	3,177,284	53,735
140,554,196	-	-
16,702,638	-	-
-	-	-
-	-	-
10,787,479	-	-
-	-	-
-	-	-
1,725,148	-	-
3,057,793	-	-
<u>230,745,414</u>	<u>3,333,802</u>	<u>111,201</u>

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

تحليل القطاعات الاقتصادية (الجدول 4 (د))

المحافظ	حكومية وشبه حكومية	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماك	تصنيع	مناجم وتعدين
	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000
الدول السيادية والبنوك المركزية					
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	30,943,113	-	-	-	-
أخرى	1,385,334	-	-	-	-
بنوك التنمية المشتركة	-	50	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	-	25,589,663	-	-	-
الشركات	-	15,974,919	719,687	28,733,673	2,419,276
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	-	-	-	-	-
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-	-
السكني	-	-	-	-	-
التجاري	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-	-
الأسهم	-	1,725,148	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-
المجموع	32,328,447	43,289,780	719,687	28,733,673	2,419,276

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

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (هـ))

المحافظ	أقل من 8 أيام	8-30 يوما
	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000
الدول السيادية والبنوك المركزية		
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	1,162,924	999,730
أخرى	-	-
بنوك التنمية المشتركة	50	-
شركات القطاع العام	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	12,055,112	314,166
الشركات	13,522,461	16,224,979
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	2,464,797	18,521
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-
الرهن	-	-
السكني	2,609	50
التجاري	-	-
الأصول المضمونة	-	-
الأسهم	-	-
أخرى	-	-
المجموع	29,207,953	17,557,446

المجموع	أخرى	قروض شخصية وبطاقات ائتمان	خدمات	نقل واتصالات	تجارة	بناء وإنشاءات	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
30,943,113	-	-	-	-	-	-	-
1,385,334	-	-	-	-	-	-	-
50	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
25,589,663	-	-	-	-	-	-	-
140,554,196	2,048,013	-	9,674,508	4,461,540	37,519,835	32,678,860	6,323,885
16,702,638	-	16,702,638	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10,787,479	-	10,787,479	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,725,148	-	-	-	-	-	-	-
3,057,793	3,057,793	-	-	-	-	-	-
230,745,414	5,105,806	27,490,117	9,674,508	4,461,540	37,519,835	32,678,860	6,323,885

تحليل مدد الاستحقاق							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	180-360 يوما	90-180 يوما	30-90 يوما
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
30,943,113	9,056,367	504,817	3,164,825	46	-	5,976,095	10,078,309
1,385,334	-	213,346	605,185	509,337	57,466	-	-
50	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
25,589,663	-	627,514	2,640,308	6,059,839	1,452,559	1,399,806	1,040,359
140,554,196	-	20,077,803	8,670,784	17,459,897	17,202,294	18,369,113	29,026,865
16,702,638	-	13,060	8,993,279	4,793,344	271,764	95,704	52,169
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10,787,479	-	10,472,706	209,429	89,851	6,054	6,227	553
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,725,148	1,725,148	-	-	-	-	-	-
3,057,793	3,057,793	-	-	-	-	-	-
230,745,414	13,839,308	31,909,246	24,283,810	28,912,314	18,990,137	25,846,945	40,198,255

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

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

قطاع الصناعة			
أقل من 90	متأخرة السداد	قروض متعثرة	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
-	-	-	المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
-	-	-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,262	639	-	الزراعة والصيد
23,687	86,387	86,387	التصنيع
2,773	-	-	التعدين والمناجم
-	-	-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
241,601	394,964	375,004	المباني والإنشاءات
424,743	598,197	472,083	التجارة
-	74,153	74,153	النقل والاتصالات
6,532	9,564	9,564	الخدمات
1,457,990	222,898	93,545	القروض الاستهلاكية والأخرى
32,953	406,803	406,536	أخرى
2,199,541	1,793,605	1,517,272	المجموع

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

مدد القروض التي فات استحقاقها (أيام)				القروض المتعثرة	المنطقة الجغرافية
أكثر من 360	180-360	90-180	أقل من 90	بآلاف الريالات'000	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
-	145,167	131,166	2,199,541	1,517,272	المملكة العربية السعودية
-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الأخرى والشرق الأوسط
-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	أمريكا الشمالية
-	-	-	-	-	جنوب شرقي آسيا
-	-	-	-	-	البلدان الأخرى
-	145,167	131,166	2,199,541	1,517,272	المجموع

مخصصات محددة					مدد القروض التي فات استحقاقها		
مخصصات عامة	الرصيد في نهاية الفترة	الرسوم المخصصة خلال الفترة	الرسوم خلال الفترة	الرصيد في بداية السنة	أكثر من 360	180-360	90-180
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
-	-	-	-	-	-	-	-
704	-	-	-	-	-	-	-
2,700	-	-	-	-	-	-	639
253,233	65,560	-	28,082	37,478	-	-	-
27,356	-	-	-	-	-	-	-
38,895	-	-	-	-	-	-	-
216,724	231,484	(22,078)	82,162	171,400	-	19,960	-
319,061	338,254	(91,339)	(42,028)	471,621	-	125,000	1,114
6,856	77,966	-	77,966	-	-	-	-
260,776	13,823	(6,350)	(5,071)	25,244	-	-	-
-	358,518	(392,610)	429,980	321,148	-	-	129,353
46,691	227,945	(1,700)	2,097	227,548	-	207	60
1,172,996	1,313,550	(514,077)	573,188	1,254,439	-	145,167	131,166

مخصصات عامة	مخصصات خاصة
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
1,172,996	1,313,550
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
1,172,996	1,313,550

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	الشرح
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
1,148,106	1,254,439	الرصيد في بداية السنة
-	(514,077)	الرسوم المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة
24,890	573,188	المبالغ المجنبة أو المعكوسة خلال الفترة
-	-	تسويات أخرى:
-	-	فروق أسعار الصرف
-	-	دمج الأعمال
-	-	امتلاك وبيع الشركات التابعة
-	-	الخ...
-	-	التحويل بين المخصصات
-	-	الرصيد - نهاية السنة
1,172,996	1,313,550	

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

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

أوعية المخاطر			التفاصيل
35%	20%	0%	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
-	-	30,943,113	الدول السيادية والبنوك المركزية :
-	57,466	925,099	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	-	أخرى
-	-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	شركات القطاع العام
-	7,176,374	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	1,811,358	-	الشركات
-	-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	الرهن
-	-	-	السكني
-	-	-	التجاري
-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	أسهم
-	-	-	أخرى
-	202,615	1,520,252	المجموع
-	9,247,813	33,388,464	

المقصومة	أوعية المخاطر						
	المجموع	غير مقيمة	أوزان المخاطر الأخرى	150%	100%	75%	50%
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000
-	30,943,113	-	-	-	-	-	-
-	1,385,334	-	-	-	97,017	-	305,752
-	50	-	-	-	-	-	50
-	-	-	-	-	-	-	-
-	26,177,676	-	-	-	112,353	-	18,888,949
-	134,145,642	-	-	302,656	123,223,845	-	8,807,783
-	16,699,611	-	-	99,665	595	16,599,351	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	10,787,479	-	-	75,228	10,712,251	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,725,148	-	698,911	-	1,026,237	-	-
-	3,057,793	-	-	-	1,334,926	-	-
-	224,921,846	-	698,911	477,549	136,507,224	16,599,351	28,002,534

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (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	مشتقات	
اثتمانية	اثتمانية	
بألف الريالات'000	بألف الريالات'000	
	11,219	الدول السيادية والبنوك المركزية :
599,232	5,809,322	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
	3,027	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
599,232	5,823,568	المجموع

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

إفصاحات عامة (الجدول 8 (ب) و(د))

المبلغ	التفاصيل
بألف الريالات'000	
872,865	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية للعقود
	فوائد التخفيض*
	تخفيض المخاطر الائتمانية الحالية*
	الضمانات المحجوزة*
	النقد
	أوراق مالية حكومية
	أخرى
	مبلغ المخاطر (بموجب الطريقة المطبقة)
2,264,333	طريقة الأنماط الداخلية
	طريقة المخاطر الحالية
	القيمة الاسمية لتحوطات المشتقات الائتمانية
	المخاطر الائتمانية الحالية (حسب نوع الخطر الائتماني):
695,186	عقود اسعار الفائدة
1,539,336	عقود الصرف الأجنبي
29,811	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))

الأنشطة المملوكة		أنشطة الوساطة		معاملات المشتقات الائتمانية
الحماية	الحماية	الحماية	الحماية	
المشتراة	المباعة	المشتراة	المباعة	
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
لا شيء				إجمالي مقايضات العائد مقايضات الاخلال الائتماني خيارات الائتمان السندات المربوطة بالائتمان التزامات الدين المضمونة التزامات السندات المضمونة التزامات القروض المضمونة أخرى المجموع

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

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

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
لا شيء		
		بطاقات الائتمان
		قروض الإسكان
		القروض التجارية
		قروض السيارات
		قروض الشركات الصغيرة
		إيجار التجهيزات
		أخرى

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

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
لا شيء		
		بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

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

نوع المخاطر	الأصول المضمونة المتعثرة والتي فات موعد استحقاقها	الخسائر المثبتة من قبل البنك خلال الفترة
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
بطاقات الائتمان		
قروض الإسكان		
القروض التجارية		
قروض السيارات		
قروض الشركات الصغيرة		
إيجار التجهيزات		
أخرى		

لا شيء

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

نوع المخاطر	الأصول المضمونة المتعثرة والتي فات موعد استحقاقها	الخسائر المثبتة من قبل البنك خلال الفترة
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
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 القائمة المضمونة من قبل البنك (الجدول 9 (ذ))

نوع المخاطر	مخاطر الضمانات المحفوظة أو المشتراة
	بآلاف الريالات'000
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 - (تمة)

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

نوع المخاطر	الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
بطاقات الائتمان		
قروض الإسكان		
القروض التجارية		
قروض السيارات		
قروض الشركات الصغيرة		
إيجار التجهيزات		
أخرى		
موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية ككفيل (الجدول 9 (ر))		

نوع المخاطر	الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
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 (س))

نوع المخاطر	إجمالي المخاطر غير المصفح عنها في القوائم المالية	إجمالي المخاطر المبقاة أو المشتراة المصفح عنها في القوائم المالية
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
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 حسب فئات الأوزان (الجدول 9 (ش))

إعادة الضمانات		الضمانات		فئات أوزان المخاطر
الرهن	المخاطر المبقاة	الرهن	المخاطر المبقاة	
الراسمالية	أو المشتراة	الراسمالية	أو المشتراة	
المرتبطة		المرتبطة		
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	

من 00% 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))

نوع المخاطر	المخاطر المخصوصة من رأس المال التعزيزات الائتمانية المخصوصة من إجمالي رأس المال	المخاطر الأخرى المخصوصة من إجمالي راس المال
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000

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 الاستنفاد المبكر (الجدول 9 (ص))

مجموع الرسوم الرأس مالية التي تكبدها البنك مقابل			
أسهمه المبقاة من الأرصدة المسحوية والتسهيلات غير المسحوبة	حصص المستثمرين من الأرصدة المسحوية والتسهيلات غير المسحوبة	مجموع المخاطر المسحوبة المنسوبة لحصة البائع والمستثمر	أنواع الأصول ذات العلاقة
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	

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 المبقة أو المشتراة (الجدول 9 (ض))

تخفيف المخاطر الائتمانية		مخاطر الضمان
لا ينطبق	ينطبق	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
		القروض
		الالتزامات
		الأوراق المالية المدعومة بالأصول
		الأوراق المالية المدعومة بالرهن
		سندات الشركات
		الأسهم
		استثمارات الأسهم الخاصة
		أخرى

لا شيء

مخاطر إعادة الضمان المبقة أو المشتراة (الجدول 9 (د))

مجموع المخاطر		الجدارة الائتمانية
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	(الدرجة 1 هي الأعلى)
		الدرجة 1
		الدرجة 2
		الدرجة 3
		الدرجة 4
		الدرجة 5
		الدرجة 6
		الدرجة 7

لا شيء

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

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
		بطاقات الائتمان
		قروض الإسكان
		القروض التجارية
		قروض السيارات
		قروض الشركات الصغيرة
		إيجار التجهيزات
		أخرى

لا شيء

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

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تقليدية	تركيبية	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
		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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

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

نوع المخاطر	مخاطر الضمانات المحفوظة أو المشتراه
	بالآلاف الريالات'000
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.	

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية للبنك كمنشيء أو مشتري (الجدول 9 (ذ))

نوع المخاطر	الربح / الخسارة	مبلغ المخاطر
	المثبتة عند البيع	المضمونة
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
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))

نوع المخاطر	الربح / الخسارة	مبلغ المخاطر
	المثبتة عند البيع	المضمونة
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
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 (ذ))

المخاطر القائمة		نوع المخاطر
تركيبية	تقليدية	
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
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 المخاطر
تركيبية	تقليدية	
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
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))

نوع المخاطر		إجمالي المخاطر غير المصفح عنها في القوائم المالية	إجمالي المخاطر المبقة أو المشتراة المصفح عنها في القوائم المالية
		بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000
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.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

مخاطر الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (ق))

طبقا لمقياس المخاطر الشاملة		مخاطر الضمان
للمخاطر المحددة		
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
لا شيء		القروض الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى

المخاطر حسب فئات أوزان المخاطر (الجدول 9 (د))

فئات أوزان المخاطر		مخاطر الضمانات المبقة أو المشتراة طبقا لمخاطر محددة
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
بالآف الريالات'000	بالآف الريالات'000	
لا شيء		من 00% 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%

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

المتطلبات الرأسمالية الخاضعة لإجراءات قياس المخاطر الشاملة (الجدول 9 (ك))

مخاطر الضمانات	أنواع المخاطر		
	مخاطر الارتباط	مخاطر النقل	المخاطر التلقائية
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
مخاطر الضمان			
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))

مخاطر الضمانات	أنواع المخاطر	
	ضمانات	إعادة ضمانات
	بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
من 00% 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 (ك))

نوع الأصول ذات العلاقة	المخاطر المخصصة من رأس المال الفئة 1	التعزيزات الائتمانية المخصصة من إجمالي رأس المال	المخاطر الأخرى المخصصة من إجمالي رأس المال
	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
بطاقات الائتمان			
قروض الإسكان			
القروض التجارية			
قروض السيارات			
إيجار التجهيزات			
أخرى		لا شيء	

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

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

الضمانات الخاضعة لمعالجة الإطفاء المبكر (الجدول 9 (ل))			
مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل		أنواع الأصول ذات العلاقة	
حصص المستثمرين	أسهمه المبقاة من الأرصدة	مجموع المخاطر المسحوبة	المنسوبة لحصة البائع والمستثمر
من الأرصدة المسحوبة والتسهيلات غير المسحوبة	المسحوبة		
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	
			بطاقات الائتمان
			قروض الإسكان
			القروض التجارية
			قروض السيارات
			إيجار التجهيزات
			أخرى

لا شيء

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

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (ذ))

تخفيف المخاطر الائتمانية		مخاطر الضمان
لا ينطبق	ينطبق	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	القروض
		الالتزامات
		الأوراق المالية المدعومة بالأصول
		الأوراق المالية المدعومة بالرهن
		سندات الشركات
		الأسهم
		استثمارات الأسهم الخاصة
		أخرى

لا شيء

مخاطر إعادة الضمان المبقاة أو المشتراة (الجدول 9 (م))

مجموع المخاطر		الجدارة الائتمانية (الدرجة ١ هي الأعلى)
لا ينطبق	ينطبق	
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	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))

متطلبات رأس المال	مخاطر سعر الفائدة	مخاطر مراكز الأسهم	مخاطر سعر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	المجموع
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
83,510	-	144,027	-	227,537	

13. الجدول (STA) - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))

استثمارات مدرجة	استثمارات غير مدرجة	قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة اختلافا كبيرا عن القيمة العادلة)	القيمة المفصح عنها في القيمة العادلة	القيمة المفصح عنها في القيمة العادلة	القيمة المفصح عنها في القيمة العادلة
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
617,965	617,965	1,107,183	1,253,333	-	-

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))

مدرجة	غير مدرجة	استثمارات 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
بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000	بآلاف الريالات'000
-	-	-
565,898	1,107,183	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
8,750	-	-
43,317	-	-
617,965	1,107,183	-

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2015) - (تتمة)

13. الجدول (STA) - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية - (تتمة)

الأرباح والخسائر، الخ.. (الجدول 13 (د) و(هـ))	
التفاصيل	بالآلاف الريالات'000
الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفيات في فترة التقرير	-
إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة	(264,521)
إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة*	لا ينطبق
الأرباح (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال	(264,521)
أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة المشمولة في رأس المال*	لا ينطبق
* غير مطبق في المملكة العربية السعودية حتى تاريخه	

المتطلبات الرأسمالية (الجدول 13 (و))

المتطلبات الرأسمالية	مجموعات
الأسهم	الأسهم
بالآلاف الريالات'000	بالآلاف الريالات'000
حكومية وشبه حكومية	-
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	217,035
الزراعة والصيد	-
التصنيع	-
التعدين والمناجم	-
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	-
البناء والإنشاءات	-
التجارة	-
النقل والاتصالات	-
الخدمات	5,922
أخرى	3,465
المجموع	226,422

استثمارات الأسهم الخاضعة للتحويل الإشرافي أو بند الحقوق المكتسبة (الجدول 13 (و))

مجموعات الأسهم	المبلغ الإجمالي
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
بالآلاف الريالات'000	
(810,261)	ارتفاع السعر:
(256,434)	الريال السعودي
-	الدولار الأمريكي
-	انخفاض السعر:
810,261	الريال السعودي
256,434	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 © 2015
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.

