

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	استعراض النشاط
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	تقرير مجلس الإدارة
32	تقرير مراجعي الحسابات
34	قائمة المركز المالي الموحدة
35	قائمة الدخل الموحدة
36	قائمة الدخل الشامل الموحدة
37	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
38	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
39	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009)
91	بازل 2 - الركن الثالث، الإفصاح السنوي
107	الركن الثالث، الإفصاح السنوي - الجداول
122	العناوين وأرقام الاتصال

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخ إضافية من هذا التقرير عن طريق

إدارة العلاقات العامة والإعلام

ساب

الإدارة العامة:

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (1) 276 4779

فاكس: +966 (1) 276 4809

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

أو عن طريق موقع ساب الإلكتروني:

www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود



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



صاحب السمو الملكي
الأمير نايف بن عبدالعزيز آل سعود
النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء
وزير الداخلية

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
خالد بن سليمان العليان



فؤاد بن عبد الوهاب بحراوي



سليمان بن عبد القادر المهيدب



ريتشارد وليام غروفس



محمد عمران العمران



سايمون كوبر



خالد بن عبد الله الملحم



ديفيد ديو



أحمد بن سليمان باناجه

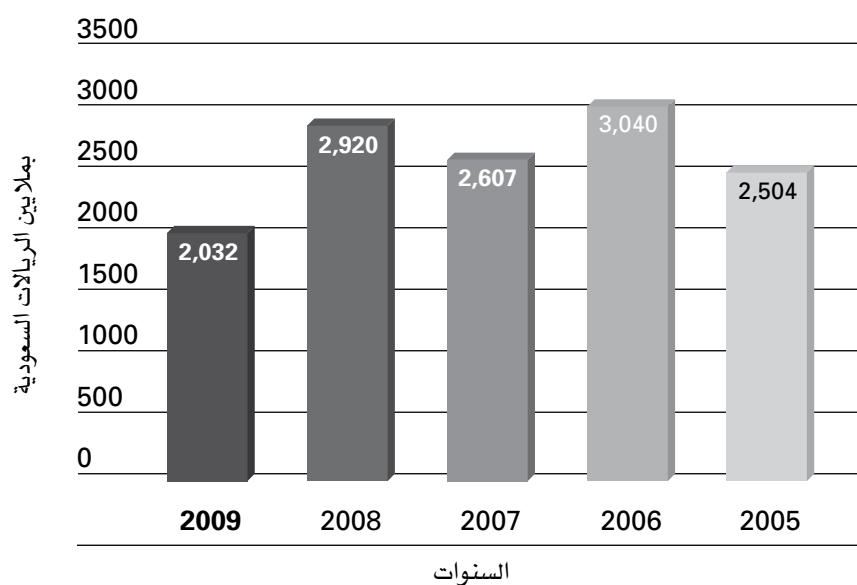


روبن دوغلاس جونز

استعراض النشاط

السنوات					بملايين الريالات السعودية
2005	2006	2007	2008	2009	
48,534	59,258	71,848	92,678	89,187	ودائع العملاء
7,493	9,405	10,425	11,634	13,045	حقوق المساهمين
16,373	21,702	14,859	29,604	23,818	صافي الاستثمارات
40,847	42,450	62,001	80,237	76,382	صافي القروض والسلف
65,928	77,189	98,213	131,661	126,838	إجمالي الموجودات
2,504	3,040	2,607	2,920	2,032	صافي الدخل
813	1,500	1,500	660	660	إجمالي الأرباح الموزعة

صافي الدخل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي البنك الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك السعودي البريطاني (ساب) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

كان عام 2009 عاماً صعباً ومليئاً بالتحديات للاقتصاد العالمي بما في ذلك القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، وعلى الرغم من ذلك فقد أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية عن أكبر ميزانية في تاريخها خلال السنة، إلا أن النمو خلال العام بقي عند معدلات متدنية وإن كانت أفضل مما كان متوقعاً وذلك بسبب تباطؤ أداء القطاع الخاص الذي عانى من آثار الأزمة المالية العالمية التي سادت في السنة السابقة، وقد اتبع ساب نهجاً محافظاً تجاه الظروف الاقتصادية السائدة وجرى احتواء نشاط الإقراض بينما تكثف العمل على تعزيز الميزانية العمومية.

حقق البنك أرباحاً صافية لعام 2009م، بلغت 2,032 مليون ريال سعودي، وبلغ متوسط العائد على إجمالي حقوق المساهمين 15.83%، وواصل البنك تعزيز أعماله الأساسية وتقديم منتجات وخدمات جديدة، إلى جانب الاستثمار في التقنية لتحسين جودة الخدمات.

بلغ إجمالي الأرباح الموزعة لعام 2009م، 660 مليون ريال سعودي (مقارنة بمبلغ 660 مليون ريال سعودي في عام 2008) دفعت للمساهمين كربح نصف سنوي في 27 يوليو 2009م. ومن أجل العمل على تقوية إضافية للمركز المالي للبنك لم يتم التوصية بتوزيع أرباح نهائية.

على الرغم من هذه الظروف واصل ساب برنامجه لتوسيع شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي لخدمة عملائه في كافة أرجاء المملكة، حيث تم افتتاح 7 فروع جديدة في عام 2009 مما يرفع إجمالي عدد الفروع إلى 88 فرعاً منها 16 فرعاً مخصصة للسيدات، كما أضيف إلى شبكة الفروع 4 مراكز ساب بريميمير جديدة.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، حافظت على موقعها القيادي في المملكة خلال السنة على الرغم من تنامي مستوى المنافسة في السوق. كما رفعت شركة ساب تكافل رأسمالها من 100 مليون ريال إلى 340 مليون ريال خلال السنة من خلال ما وصف بأنه واحد من أنجح إصدارات الحقوق في المملكة، مما مكن ساب تكافل من المحافظة على حصتها السوقية من حيث حجم الاشتراكات المكتتب بها ضمن هذا القطاع الذي يتميز بالمنافسة الشديدة.

وكانت شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، في مقدمة الشركات التي طرحت خدمة تداول الصكوك والسندات من خلال سوق الأسهم السعودية (تداول) في عام 2009 بينما كان ترتيبها الرابع بين 36 منافساً قوياً من حيث إجمالي الحركة السوقية في وساطة الأسهم.

كما واصلت إدارة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية نموها، وأبرمت عدداً من الصفقات المهمة خلال السنة مما ضمن احتفاظها بموقع الصدارة في هذا القطاع.

وشهدت الخدمات المصرفية الخاصة، وبالتحديد منتجات "أمانة" المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك ساب بريميمير نجاحاً خلال العام، تمثل في زيادة قاعدة العملاء بنسبة 28%، وفي قطاع البطاقات حافظ ساب على مركزه كأكبر مصدر للبطاقات في المملكة، وحافظت الخدمات المصرفية الخاصة على مكانتها المتقدمة من حيث الحصة السوقية ونوعية الحلول الاستثمارية المقدمة.

ومما يعكس المركز المميز للبنك في المملكة العربية السعودية كان عدد الجوائز التي تلقاها من مؤسسات ودور نشر عالمية مرموقة خلال السنة، من بينها جائزة ”أقوى بنك في المملكة العربية السعودية“ وكذلك ”أفضل بنك في المملكة العربية السعودية لعام 2009“ إضافة إلى العديد من الجوائز التي ميزت أنشطة البنك.

هذا وقد ضمنت الأنشطة التي قام بها البنك خلال العام قدرة البنك على التطلع والانطلاق للمستقبل بثقة، خاصة في ظل تعزيز الميزانية العمومية للبنك، استعداداً لما يتوقع أن يكون عاماً أكثر نشاطاً بالنسبة للقطاع الخاص بالمملكة في عام 2010م. وعلى الرغم من أنه لا تزال هناك تساؤلات حول الانتعاش الاقتصادي العالمي، إلا أن الحكومة السعودية قررت دفع عجلة الاقتصاد إلى الأمام في السنة القادمة من خلال الميزانية التي تتطوي على قاعدة مصروفات تزيد بنسبة 14% عن السنة الماضية، مما يزيد من الثقة بمتانة الاقتصاد الوطني خلال عام 2010.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك على ولائهم ودعمهم المستمرين، وتقديري لكل فرد من موظفي البنك والذين بفضل التزامهم وتقانيهم يواصل البنك نجاحه، ولعملائنا على ثقتهم ومساندتهم الدائمة. كما أعبر عن شكري وتقديري لوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لتشجيعهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية، وكمؤسسة رائدة في خدمة المجتمع، فإنني أؤكد التزام ساب بالمساهمة في نمو وتطور المملكة العربية السعودية تحت رعاية وتوجيهات خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين، وسمو النائب الثاني.

والله الموفق،،،



خالد سليمان العليان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي ساب التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2009م.

مقدمة

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وهو عضو مجموعة HSBC. وتتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية لعملائه من الأفراد والشركات. كما يقوم البنك بتقديم منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة، معتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة تأسست من قبل البنك.

يملك البنك 100% (2008: 100%) من رأس مال الشركة التابعة / شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، وهي 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). حيث يملك البنك بصورة مباشرة 98% و2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال هذه الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء تنفيذ صفقات هامش التغطية.

كما يملك البنك 100% (2008: 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك البنك بصورة مباشرة 98% و2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال هذه الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. على أن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك 51% (2008: 51%) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). يتمثل النشاط الرئيسي لها في العمل كوسطاء واستشاريين تأمين للمعلاء في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في 4 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007).

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

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

البند	2009	2008	2007	2006	2005
ودائع العملاء	89,187	92,678	71,848	59,258	48,534
حقوق المساهمين	13,045	11,634	10,425	9,405	7,493
صافي الاستثمارات	23,818	29,604	14,859	21,702	16,373
صافي القروض والسلف	76,382	80,237	62,001	42,450	40,847
إجمالي الموجودات	126,838	131,661	98,213	77,189	65,928
صافي الدخل	2,032	2,920	2,607	3,040	2,504
إجمالي الأرباح الموزعة	660	660	1,500	1,500	813

التحليل الجغرافي للإيرادات:

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

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
2009	3,000	1,105	1,055

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تتمة)

أقسام العمل الرئيسية:

يتكون الهيكل التنظيمي للبنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

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

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

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

وتسجل المعاملات التي تتم بين أقسام العمل حسبها يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليلاً لإجمالي الموجودات والالتزامات كما في 31 ديسمبر 2009 وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في ذلك التاريخ حسب قطاع العمل:

2009	قسم الخدمات				الإجمالي
	المصرفية الشخصية	المصرفية للشركات	قسم الخزينة	أخرى	
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي دخل العمليات	1,896,342	2,221,338	821,103	221,496	5,160,279
إجمالي مصاريف العمليات	1,572,177	1,415,350	61,675	124,848	3,174,050
أرباح في الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	46,048	46,048
صافي الدخل	324,165	805,988	759,428	142,696	2,032,277

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

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

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

شركة ساب تكافل

وهي شركة مساهمة مدرجة في سوق الأسهم السعودي، ويملك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة المكون من 34 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريالات سعودية لكل سهم، وتقدم الشركة خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

الأرباح

انخفضت أرباح البنك في عام 2009م إلى 2,032 مليون ريال سعودي. ويمثل ذلك انخفاضاً بمبلغ 888 مليون ريال سعودي وتعادل انخفاضاً بنسبة 30.4% عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2008م والتي بلغت 2,920 مليون ريال سعودي وذلك نتيجة لارتفاع مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 1,125 مليون ريال سعودي خلال السنة مقارنة بنفس الفترة من عام 2008م. وقد بلغ دخل السهم 2.71 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 3.89 ريال سعودي للسهم في عام 2008م.

وقد انخفض إجمالي الأصول خلال عام 2009 م إلى 126,838 مليون ريال سعودي ويمثل ذلك انخفاضاً بمبلغ 4,823 مليون ريال سعودي أو بنسبة 3.7% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 131,661 مليون ريال سعودي. في حين انخفض إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية السنة إلى 89,187 مليون ريال سعودي بانخفاض نسبته 3.8% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2008 والتي بلغت 92,678 مليون ريال سعودي. كما انخفضت قروض وسلف العملاء بنسبة 4.8% أو بمبلغ 3,855 مليون ريال سعودي إلى 76,382 مليون ريال سعودي من 80,237 مليون ريال سعودي كما في نفس الفترة من السنة الماضية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح - (تتمة)

الأرباح النقدية وأسهم المنحة:

يوزع البنك أرباحه السنوية كما يلي:

- 1- يقتطع البنك نسبة 25% من الأرباح الصافية لتدعيم الاحتياطي النظامي، بحيث يجوز إيقاف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.
- 2- بناءً على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة العادية يتم توزيع الأرباح على مساهمي البنك بحسب عدد الأسهم.
- 3- يتم ترحيل الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو يتم تحويلها إلى الاحتياطي النظامي.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح كما يلي :

بآلاف الريالات

السعودية
2,032,277
1,330,542
3,362,819

صافي دخل العام 2009

الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة
المجموع

توزع كما يلي:

508,070
1,500,000
214,259
445,741
694,749

المحول إلى الاحتياطي النظامي

إصدار أسهم مجانية

الزكاة الشرعية وضريبة الدخل

صافي توزيعات الأرباح

الأرباح المبقاة لعام 2009

وكان البنك قد قام بتوزيع أرباح مرحلية إجمالية للمساهمين بمبلغ 660 مليون ريال عن النصف الأول من العام بواقع 83 هللة للسهم الواحد - بعد خصم الزكاة - والتي تم صرفها بتاريخ 1430/8/5 هـ الموافق 2009/7/27 م. وكان البنك قد قام بإصدار أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم والتي جرى إقرارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 10 مارس 2009 م.

المدفوعات النظامية المستحقة:

بلغت المدفوعات النظامية المستحقة ما يلي:

بآلاف الريالات

السعودية
39,900
174,359
73,803
1,077

الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام 2009

ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام 2009م

مدفوعات التأمينات الاجتماعية

مدفوعات أخرى

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

يمارس البنك أعماله المصرفية انسجاماً مع المتطلبات الإشرافية، ولم يتعرض لأي عقوبات أو جزاءات ذات أهمية أو تأثير جوهري.

الإشعار بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم:

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

الأرباح - (تتمة)

الشريك الأجنبي:

الاسم	* بداية العام 2009-01-01		التغير خلال العام		في نهاية العام 2009-12-31	
	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة
شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	300,000,000	%40,00	-	%0	300,000,000	%40,00

أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وابنائهم القصر:

الاسم	* بداية العام 2009-01-01		التغير خلال العام		في نهاية العام 2009-12-31	
	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة
فؤاد عبد الوهاب محمد علي بحراوي	151,250	%0,0202	-	%0,0000	151,250	%0,0202
خالد عبد الله عبدالعزيز المحم	26,560	%0,0035	-	%0,0000	26,560	%0,0035
سليمان عبد القادر عبد المحسن المهيدب	3,750	%0,0005	-	%0,0000	3,750	%0,0005
عامرة صالح سليمان المديهم	58,120	%0,0077	-	%0,0000	58,120	%0,0077
أحمد سليمان عبد القادر باناجه	23,805	%0,0032	10,000	%0,0013	33,805	%0,0045
أمل إبراهيم محمد السلطان	-	%0,0000	14,000	%0,0019	14,000	%0,0019
خالد سليمان صالح العليان	3,750	%0,0005	-	%0,0000	3,750	%0,0005
محمد عمران محمد العمران	30,270	%0,0040	-	%0,0000	30,270	%0,0040
نجلاء عبد الرحمن محمد العمران	6,875,000	%0,9167	-	%0,0000	6,875,000	%0,9167

كبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وابنائهم القصر:

الاسم	* بداية العام 2009-01-01		التغير خلال العام		في نهاية العام 2009-12-31	
	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة
إبراهيم سعد إبراهيم أبو معطي	-	%0,0000	2,555	%0,0003	2,555	%0,0003
صالح إبراهيم محمد المطوع	2,143	%0,0003	-	%0,0000	2,143	%0,0003
حمد سعود حمد العمر	16,900	%0,0023	-	%0,0000	16,900	%0,0023
عبد العزيز عبد الرحمن صالح الحليسي	4,312	%0,0006	2,188	%0,0003	6,500	%0,0009
سعيد علي أحمد المهودي	-	%0,0000	8,000	%0,0011	8,000	%0,0011
منصور عبد العزيز راشد البصيلي	22,907	%0,0031	-18,713	%0,0025-	4,194	%0,0006
محمد عبد الله حمد اليحيى	10,000	%0,0013	-10,000	%0,0013-	-	%0,0000
نبيل علي حسن شعيب	49,300	%0,0066	3,833	%0,0005	53,133	%0,0071
ماجدة مالك عبد الحميد طاهر	7,380	%0,0010	-	%0,0000	7,380	%0,0010

* جرى احتساب عدد الأسهم باعتبار أسهم المنحة الناتجة عن زيادة رأس مال البنك من 600,000,000 سهم إلى 750,000,000 سهم بواقع سهم واحد مقابل كل أربعة أسهم والتي جرى إقرارها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 2009/03/10م.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم مجموعة HSBC وهي الشركة الأم لأحد مساهمي البنك، شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في، خبرات إدارية متخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الاتفاقية في 30 سبتمبر 2007 لمدة خمس سنوات ميلادية.

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

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

2009	
بآلاف الريالات	
السعودية	مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية
1,604,704	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
674,459	استثمارات
(117,733)	مشتقات (بالبقيمة العادلة)
2,754,995	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,330,634	تعهدات والتزامات محتملة

2009	
بآلاف الريالات	
السعودية	أعضاء مجلس الإدارة، ولجنة المراجعة، وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
3,065,140	قروض وسلف
8,196,270	ودائع العملاء
7,045	مشتقات - (بالبقيمة العادلة)
195,482	تعهدات والتزامات محتملة

صنف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس مال البنك على أنهم من كبار المساهمين.

2009	
بآلاف الريالات	
السعودية	صناديق البنك المشتركة
1,437	قروض وسلف
926,396	ودائع العملاء

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

2009	
بآلاف الريالات	
السعودية	
48,036	دخل عمولات خاصة
(111,693)	مصاريف عمولات خاصة
55,836	دخل عمولات
(12,225)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
46,048	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,647	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة : - (تتمة)

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

2009
بآلاف الريالات
السعودية
48,222

مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك برنامجين من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2009.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

2009
بآلاف الريالات
السعودية
2,249,867
1,754,620
1,705,000
5,709,487

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو

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

الإجمالي

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 8 مارس 2010. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً 40.76 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من التغطية الفعالة، وتقيد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية الموحدة.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34.68 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

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

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

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق السداد في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

اقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بمبلغ 187.5 مليون ريال سعودي بعمولة عائمة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة حسب السعر المعتمد بين البنوك في لندن زائداً 65 نقطة أساس. تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017. وقد تم سداد مبلغ 10.3 مليون ريال سعودي كعمولات خلال العام.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

بلغت مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2009م، مبلغ 2,646,500 ريال سعودي شاملة مبلغ 339,500 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة وكذلك لجنة الترشيحات والمكافآت.

بلغت أتعاب أعضاء المجلس بصفتهن من موظفي البنك خلال العام 3,084,317 ريالاً سعودياً.

2009 بآلاف الريالات السعودية			
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	بيانات عناصر التعويضات المدفوعة لأعلى 7 مسؤولين تنفيذيين والذين تلقوا أكبر تعويضات من الشركة	
2,509	2,075	7,129	الرواتب والتعويضات
467	-	2,315	البدلات
1,962	-	8,842	المكافآت السنوية والدورية*
1,995	-	8,511	برامج الحوافز**
814	-	1,454	أية تعويضات أو مزايا عينية تدفع شهرياً أو سنوياً

ملاحظة: القيم حسب التكلفة على البنك المتكبدة خلال عام 2009م، ما عدا المكافآت والأسهم والتي بنيت على أساس القيمة المقدمة للموظفين خلال عام 2009.

* المكافآت التي استلمت خلال عام 2009م.

** أعضاء مجلس الإدارة الحاليين.

مزايا وبرامج الموظفين

طبقاً لنظام العمل السعودي النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية تدفع مزايا وتعويضات الموظفين خلال أو في نهاية مدة خدمة الموظف. وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية شهر ديسمبر عام 2009م، 274.4 مليون ريال سعودي.

هذا ويعتمد البنك برنامجي أسهم ساب للموظفين التنفيذيين السعوديين، بلغت القيمة الدفترية لهذين البرنامجين 51.3 مليون ريال سعودي في نهاية العام 2009م.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

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

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

وكما جاء بتقرير المراجعين الخارجيين، قام المراجعون كجزء من عملية المراجعة للقوائم المالية للبنك بمراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية ليتسنى لهم إعداد إجراءات المراجعة وليس بهدف تقديم رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك. وقد قدم المراجعون لمجلس الإدارة بعض أوجه القصور والتوصيات من خلال عملهم والتي ترى إدارة البنك أنها غير جوهرية. كما أصدر المراجعون تقريراً غير متحفظ على القوائم المالية للبنك.

المعايير المحاسبية

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

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

في 10 مارس 2009 تم تعيين الأستاذ / خالد سليمان العليان، رئيساً لمجلس إدارة ساب خلفاً للمرحوم الأستاذ عبد الله محمد الحقييل. كما تم تعيين السيد محمد عمران العمران عضواً بمجلس إدارة البنك في المحل الشاغر وتم اعتماد تعيينه من قبل الجمعية العامة للمساهمين في 10 مارس 2009م.

وقد تم تعيين السيد ريتشارد غروفس عضواً منتدباً للبنك اعتباراً من 16 مارس 2009 خلفاً للسيد جون كفرديل، كما تم تعيين السيد روبن دوغلاس جونز (الرئيس التنفيذي للعمليات) عضواً بمجلس الإدارة اعتباراً من 16 مارس 2009م.

كما تم تعيين السيد سايمون نايجل كوبر عضواً في مجلس إدارة البنك اعتباراً من 21 أكتوبر 2009 خلفاً للسيد يوسف نصر.

وكذلك تم تعيين السيد ديفيد ديو عضواً بمجلس إدارة البنك اعتباراً من 9 ديسمبر 2009 خلفاً للسيد مختار حسين.

وعلى ضوء هذه التغييرات، فإن مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2009م يتكون من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الأستاذ خالد سليمان العليان، رئيس مجلس الإدارة - مستقل

عضو مجلس الإدارة - شركة الزامل للاستثمار الصناعي

الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، عضو مجلس الإدارة - مستقل

عضو مجلس الإدارة - شركة ساب تكافل

المهندس / خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس الإدارة - مستقل

عضو مجلس إدارة شركة عسير

الأستاذ / سليمان عبد القادر المهيدب، عضو مجلس الإدارة - مستقل

رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات عبد القادر المهيدب وأولاده

رئيس مجلس سكورب جسر

عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنابيب

الأستاذ / أحمد سليمان باناجه، عضو مجلس الإدارة - مستقل

الرئيس التنفيذي العام وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية للاقتصاد والتطوير (سيدكو)

عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل

عضو مجلس إدارة شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني

عضو مجلس إدارة مجموعة الفيصلية

عضو مجلس إدارة مدينة الملك عبد الله الاقتصادية

عضو مجلس إدارة شركة سيدكو المالية

الأستاذ محمد عمران العمران، عضو مجلس الإدارة، مستقل

عضو مجلس إدارة كريدت سويس السعودية

عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية

عضو مجلس إدارة شركة سعودي أوريكس للتأجير التمويلي

عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للتأمين التعاوني

السيد ريتشارد غروفس، عضو مجلس إدارة تنفيذي

عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل

السيد ديفيد ديو، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل

السيد سايمون كوبر، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

السيد روبن جونز، الرئيس التنفيذي للعمليات - عضو مجلس إدارة تنفيذي

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2009

الرقم	الاسم	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	مجلس الإدارة	لجنة الترشيحات والمكافآت
1-	خالد سليمان العليان	-	-	5	3
2-	فؤاد عبدالوهاب بحراوي	-	11	5	-
3-	خالد عبدالله المحم	-	10	5	3
4-	سليمان عبدالقادر المهيدب	-	-	5	-
5-	أحمد سليمان باناجه	4	3	5	-
6-	محمد عمران العمران	-	8	5	-
7-	جون كنفديل	-	2	1	-
8-	ريتشارد غروفس	-	11	5	3
9-	روبن جونز*	-	8	4	-
10-	يوسف أسعد نصر	-	-	4	-
11-	مختار مالك حسين	-	-	5	-
12-	سايمون كوبر*	-	-	1	-

* تم تعيينهم من قبل الشريك الأجنبي في مجلس إدارة ساب بدلاً عن الأعضاء السابقين المعيّنين من قبل الشريك الأجنبي والذين انتهت مدة عملهم خلال عام 2009.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك خلال العام 2009م خمسة اجتماعات وفق التالي :-

تسلسل	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	نسبة الحضور
1	10 مارس 2009	9 (تسعة)	90%
2	24 مايو 2009	10 (عشرة)	100%
3	22 يوليو 2009	10 (عشرة)	100%
4	20 أكتوبر 2009	10 (عشرة)	100%
5	8 ديسمبر 2009	10 (عشرة)	100%

اللجنة التنفيذية

شكلت اللجنة التنفيذية للبنك من قبل مجلس الإدارة طبقاً للمادة 26 من النظام الأساسي للبنك وتضم في عضويتها العضو المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. وتتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة العضو المنتدب ضمن الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة في معالجة المسائل المحالة لها من قبل العضو المنتدب أو من قبل مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة كافة التقارير الشهرية المقدمة من مختلف قطاعات الأعمال وتجتمع اثني عشرة مرة في السنة. إن أعضاء اللجنة التنفيذية كما في 31 ديسمبر 2009م هم: ريتشارد غروفس (رئيساً)، وعضوية كل من الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي، الأستاذ/ خالد عبد الله الملحم، الأستاذ/ محمد عمران العمران والسيد/ روبن جونز.

وقد عقدت اللجنة التنفيذية 11 اجتماعاً خلال عام 2009م.

لجنة المراجعة

أنشئت لجنة المراجعة بالبنك في عام 1992م، وترفع تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وتجتمع أربع مرات في السنة، ويتمثل دورها في مراقبة فعاليات المراجعة الداخلية والخارجية للبنك ومراجعة نواحي الضعف في المراقبة وقصور الأنظمة. كما أنها مسؤولة عن ضمان أعلى نوعية من البيانات المالية حيث تركز على أمور العمل الهامة وذلك لضمان تركيز مراجعي حسابات البنك والإدارة على النواحي ذات المخاطر الأكبر بالنسبة للأعمال، علماً بأن اللجنة كما في 31/12/2009م تتكون من ثلاثة أعضاء برئاسة الأستاذ/ أحمد سليمان باناجه وعضوية كل من السيد/ إيان ستيوارت مارتن والأستاذ/ محمد مطلق العماج.

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام 2009م.

لجنة الممتلكات

شكل مجلس إدارة البنك لجنة ممتلكات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتختص اللجنة بالنظر في الموافقات الخاصة بالمصروفات والتزامات البنك فيما يتعلق بالعقارات من إيجارات وتكاليف مشاريع ومصارييف المساندة مثل الأمن والسلامة. ويتم تدارس المواضيع المحالة إلى لجنة الممتلكات بالتمرير ما لم يطلب رئيس اللجنة اجتماعاً للأعضاء. وتتكون اللجنة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2009 من السادة الأعضاء: الأستاذ/ خالد سليمان العليان رئيساً وعضوية كل من الأستاذ/ سليمان عبد القادر المهيدب والسيد/ ريتشارد غروفس والأستاذ/ عادل مرزوق الناصر والسيد/ روبن جونز.

لجنة الترشيحات والمكافآت

شكلت لجنة الترشيحات والمكافآت بالبنك من قبل مجلس الإدارة واعتمدت من اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 10 مارس 2009م. وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل خلال السنة. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء تم اختيارهم من قبل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

وترفع اللجنة إلى المجلس توصياتها بشأن المرشحين لعضوية المجلس، كما تقوم سنوياً بمراجعة احتياجات المهارات والإمكانات المطلوبة والملائمة لعضوية المجلس بما في ذلك الوقت المطلوب أن يكرسه عضو مجلس الإدارة من أجل أعمال المجلس، ومراجعة هيكل المجلس ومن ثم تقديم التوصيات اللازمة. وتتكون اللجنة كما في 31 ديسمبر 2009 من السادة الأعضاء: الأستاذ خالد سليمان العليان (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ ريتشارد غروفس والأستاذ/ خالد عبد الله الملحم.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2009م.

لائحة حوكمة الشركات

بشكل عام فإن البنك يعمل ويلتزم بما تضمنته الأحكام والإرشادات التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد جرى تطبيق كافة المتطلبات الإلزامية التي تضمنتها اللائحة، وغالبية الأحكام الاسترشادية باستثناء اتباع التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة يحكم أنه من ضمن الأحكام الاسترشادية، كما أتم البنك إعداد سياسة داخلية خاصة به وفقاً للمتطلبات الإشرافية، والتي ستراعي أيضاً المتطلبات التي تضمنتها المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية والتي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي قريباً.

التزم سابع بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ويواصل الالتزام في نفس الوقت بمبادئ بروتوكول بازل 2 فيما يختص بقياس المخاطر والكفاية الرأسمالية والإفصاح، وتواصل لجنة المخاطر التي تم تشكيلها من قبل إدارة البنك ضمان استمرار الالتزام بكافة التوجيهات والتعليمات الموضوعية طبقاً لأفضل الممارسات الدولية.

الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية

شاركت الخدمات المصرفية للشركات خلال العام في تمويل بعض المشاريع التعليمية الرئيسية التابعة للحكومة السعودية، وبشكل خاص جامعة الملك عبد الله للعلوم والتقنية بالقرب من جدة والتي تم تدشينها في شهر سبتمبر وجامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن في الرياض.

على الرغم من الأوضاع الاقتصادية الحرجة والتحديات التي واجهتها الأسواق والأعمال على النطاق العالمي خلال السنة، إلا أن الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى نجحت في تنمية أعمالها وذلك من خلال الاستغلال الأمثل لمواردها وزيادة حجم أعمالها من العملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد. وفي المنطقة الغربية تم تحقيق المزيد من التوسع للسوق ترافق مع إبرام عدد من المعاملات البارزة نيابة عن بعض الشركات العالمية بما في ذلك معاملة تمويل للمخزون بقيمة 1,000 مليون ريال سعودي، وهي الأولى من نوعها، وتقديم ضمانات بقيمة كبيرة للأطراف المشاركة في العقود المكفولة من قبل الدولة. وبالإضافة لذلك فقد أدى انخفاض أسعار الفائدة إلى إبرام العديد من معاملات الحماية الكبيرة نيابة عن شركات محلية في الوقت الذي تحولت فيه العديد من الشركات السعودية البارزة إلى استخدام شبكة HSBCnet لتنفيذ معاملاتها المصرفية. ولدعم نشاطاتها وأعمالها المتزايدة، فقد عينت الإدارة عدداً من الموظفين السعوديين بعد تقديم التدريب الملائم لهم.

تم خلال العام بذل المزيد من الجهود لتكثيف التعاون بين ساب ومجموعة HSBC وأيضاً من أجل تعزيز مستوى التوسع العالمي للمجموعة ككل. وجنباً إلى جنب مع هذه الجهود فقد تم تقسيم فرق الخدمات المصرفية للشركات إلى شرائح متعددة لتتوافق مع استراتيجية HSBC الهادفة إلى تطوير شرائح العمل حسب درجة تعقيد الأعمال ذات العلاقة.

وانطلاقاً من رغبة الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى في الاقتراب أكثر من قاعدة عملائها "الشركات" فقد انتقلت الخدمات المصرفية للشركات بالمنطقة الوسطى إلى موقع جديد في شمال العليا في المبنى الواقع على تقاطع شارع العليا العام مع طريق الملك عبد الله.

الأمانة

واصلت الأمانة في عام 2009 زخم نموها الذي سجلته في السنوات الماضية وذلك من خلال تطوير وطرح منتجات وخدمات جديدة متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة، إلى جانب رفع عدد شبكة فروعها إلى 71 فرعاً متخصصاً في خدمات الأمانة (وتعادل نسبة 81% من مجموع فروع ساب) وأيضاً من خلال المشاركة الفعالة في تطوير استراتيجيات عمل HSBC العالمية بالنسبة لعلامة الأمانة. وبالتالي مع هذا النمو الإضافي فقد ساهمت الأمانة مساهمة فعالة في أداء ساب وتحقيق النتائج التي سجلها خلال العام.

ومن أبرز الأنشطة التي سجلتها الأمانة خلال العام طرح منتجات أمانة مبتكرة وذات نوعية عالية للوفاء باحتياجات العملاء الأفراد والشركات على حد سواء. وقد شملت الخدمات التي تم طرحها: "حساب الأمانة المرن للسحب على المكشوف"، وهو البديل المتوافق مع مبدأ تجنب الفائدة لحساب السحب على المكشوف التقليدي - حيث أن ساب أول بنك يطرح هذا المنتج في المملكة العربية السعودية، "حساب تسهيلات قروض الأمانة" والذي يمكن العملاء من الحصول على التمويل المتوافق مع مبدأ تجنب الفائدة مقابل الأسهم التي يملكونها، "حساب حماية سعر الصرف الإسلامي" والذي يساعد العملاء من الشركات في التحوط ضد التقلبات المحتملة لأسعار صرف العملات على دفعاتهم عن المعاملات المستقبلية، "حساب مرابحة الأمانة المحلية" والذي يوفر تمويلاً للعملاء بناء على المنتجات المتوفرة محلياً، "حساب ادخار المضاربة" والذي يمنح عائداً على مدخرات العملاء، "حساب الوديعة تحت الطلب ليلية واحدة"، وهو حساب مصمم بشكل خاص ملائم للشركات وعملاء الخدمات الخاصة، "الوديعة الآجلة المعززة" ذات خيار التمديد التلقائي. إضافة لذلك فقد تم طرح بطاقتين ائتمائيتين، وهما الأمانة بريميز والأمانة البلاينية.

وكنتيجة لتوحيد استراتيجيات ساب مع استراتيجيات عمل HSBC العالمية فقد تمكنت الأمانة أيضاً من إدخال برنامج "الأمانة بريميز العالمي" للعملاء في المملكة العربية السعودية في شهر ديسمبر وتوقع أن تتمكن أيضاً من طرح منتجات "أمانة أدفانس" في أوائل عام 2010م. وتشمل خطط الأمانة للسنة القادمة برنامج "تمويل إنشاء المنازل" والذي سيوفر للعملاء تمويلاً للمستخلصات عند بناء منازلهم.

ومن أجل دعم أنشطتها المتزايدة فقد ركزت الأمانة على استقطاب كوادر سعودية مؤهلة تأهيلاً عالياً وضمهم إلى فرق الشريعة وتطوير المنتجات، بينما عملت على ضمان توافق كافة منتجاتها وخدماتها وتركيزها المتواصل على عروض الخدمات الحالية والجديدة. ومن خلال توفير التدريب عالي النوعية فقد ضمن ساب تقديم أفضل الخدمات للعملاء وذلك حسب ما يستدل عليه من الزيادة السوقية في أعداد العملاء ومستوى أعمال وخدمات الأمانة المقدمة.

وبتركيز أنشطته على الأمانة يكون ساب قد أظهر قدرته على الفهم الأفضل لاحتياجات عملائه وبذلك يوفر لهم مجموعة واسعة من الحلول المالية المبتكرة والمتوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة. ومن شأن هذه الخدمات مقرونة بالخدمات الجديدة التي تم طرحها في عام 2009 والتوسع المتواصل في شبكة فروع الأمانة، أن تضمن إمكانية تحقيق المزيد من النمو مستقبلاً في أعمال وأنشطة الأمانة في المملكة خلال السنوات القادمة.

الائتمان والمخاطر

حافظ البنك خلال السنة على التوافق الكامل مع متطلبات بروتوكول بازل 2، كما أنه ملتزم بالتطبيق التدريجي للطرق والمنهجيات الأكثر تطوراً لتقييم المخاطر.

هذا ويواصل ساب دعمه لمشروع مركز البيانات الوطنية والذي تبنته كافة البنوك العاملة في المملكة بالتعاون مع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة). ويهدف هذا المشروع إلى إنشاء قواعد بيانات موحدة على نطاق المملكة للبيانات الائتمانية المحلية والتي يمكن استخدامها لتطوير أنماط المخاطر الائتمانية للوفاء بتعليمات بروتوكول بازل 2 للكفاية الرأسمالية (المبنية على التقييم الداخلي) والمرتبطة بمعايير احتمالية الإخلال، والخسارة مع فرضية الإخلال، والمخاطر عند الإخلال.

الموارد البشرية

تهدف استراتيجيات الموارد البشرية في ساب إلى تكوين فريق عمل عالي الأداء والمشاركة ويملك القدرة والأدوات اللازمة لتقديم أداء مالي متواصل وبكامل النزاهة.

تشير الأبحاث العالمية بكل وضوح إلى أن نسبة المشاركة العالية للموظفين تعتبر دافعاً أساسياً لتحسين أداء الأعمال. وفي عام 2009 شارك ساب مرة أخرى في استبيان الموظفين العالمي السنوي وسجل نسب مشاركة عالية زادت عن النسب المحددة للشرق الأوسط متجاوزاً أيضاً الأهداف التي تم تحديدها ضمن البنك للسنة. وهذا الارتفاع في نسبة مشاركة الموظفين هو نتيجة مباشرة للجهود والخطوات التي اتخذها جميع الموظفين في فهم الملاحظات المذكورة في استبيان عام 2008م وأيضاً قيامهم بمناقشة وتطوير وتنفيذ خطط الأعمال لمعالجة المواضيع الرئيسية والمشاكل التي تم تحديدها.

كما واصل ساب خلال السنة جهوده لتعزيز كفاءات ومقدرات جميع الموظفين من خلال تقديم تدريب عالي المستوى وتنفيذ حلول تطويرية من شأنها تعزيز القدرات القيادية والمعرفة والخبرة وتقديم الخدمات والتطور الوظيفي بشكل عام.

يوفر ساب برامج التعليم والتطوير للموظفين من كافة الفئات الوظيفية وفي كافة أنحاء المملكة. وقد شكلت مواضيع مكافحة غسل الأموال وبروتوكول بازل 2 والالتزام والخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية والائتمان والمخاطر واللغة الإنجليزية وتقنية المعلومات والقيادة والإدارة والعمليات والمبيعات والخدمات والتكافل أساساً لدورات تدريبية رئيسية تم تقديمها خلال عام 2009م.

على صعيد آخر فقد تم توسيع برامج التأهيل لمدراء الفروع ومشرفي النقد وأيضاً للموظفين الذين يقدمون خدمات الأمانة. ويواصل المسؤولون التنفيذيون من ذوي الأداء العالي والإمكانات العالية الحصول على التدريب والاستفادة من برامج القيادة الاستراتيجية لمجموعة HSBC وبرامج تطوير الخريجين.

يتبع ساب استراتيجية تعويضات مبنية على الأداء ووضع السوق وذلك من خلال استخدام نظام إدارة الأداء المطور هيكلياً بالترافق مع عملية مهيكلة لتحديد الأدوار والمسؤوليات. وتشمل هذه العملية المشاركة في استبيانات التعويضات والمزايا السنوية في المملكة مما يمكن البنك من مواكبة الاتجاهات السائدة في السوق.

وانطلاقاً من التزامه ببرامج السعودية فقد نظم البنك عدداً من حملات التوظيف خلال السنة حيث تم تحديد مرشحين من ذوي الكفاءات العالية واستقطابهم للبنك من مختلف البيئات الثقافية وذلك من خلال مشاركة البنك في أيام المهنة وتوفير برامج التدريب للخريجين من ذوي الكفاءات العالية ضمن برامج كفاءة الطلاب أو تشجيع طلاب آخرين على الانضمام للدورات التدريبية الصيفية. كما يستقطب البنك أيضاً مسؤولين تنفيذيين للوظائف الإدارية المتوسطة ممن يستطيعون إضافة المزيد من المعرفة التجارية والخبرة الصناعية إلى البنك.

هذا وقد بلغ إجمالي عدد موظفي البنك كما في نهاية السنة 3,504 موظفاً من بينهم 444 من السيدات. وقد بلغت نسبة السعوديين من إجمالي عدد الموظفين 87% كما في 31 ديسمبر 2009م. وبلغ عدد أيام التدريب خلال العام 48,664 يوماً من التدريب حضرها ما مجموعه 10,738 متدرباً ومتدربة.

المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات المراجعة الداخلية

تم إعداد نظم وسياسات الرقابة الداخلية المطبقة في البنك على أسس من الفعالية المدعمة والتي تشمل إدارات ووحدات المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر.

وتعتبر هذه الفعاليات جزءاً أساسياً من جوانب الضبط والتحكم والرقابة الداخلية الفعالة التي ينتهجها البنك من خلال ما توفره من رؤية موضوعية ومستقلة لأعمال البنك ونشاطات قطاعاته المختلفة، وتمارس هذه الفعاليات التنظيمية أدوارها في أعمال المراجعة الدورية لمختلف قطاعات أعمال البنك وفق المتطلبات والضوابط الإشرافية، ووفق خطط عمل دورية وسنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة ولجنة الالتزام الداخلية التي جرى إنشاؤها وفق المتطلبات التي تضمنها دليل الالتزام الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي. ومن هذا المنطلق فلقد قامت إدارة البنك بتقديم أوجه المساندة للإدارات والوحدات المعنية بالرقابة الداخلية، وذلك بما يهدف لإنجاز إجراءات المراجعة والمراقبة وفق معايير وإجراءات الضبط الداخلي المعتمدة، إلى جانب التأكد من سلامة ونزاهة الإجراءات والعمليات المالية وغير المالية، مع التأكد من تمشي البنك والعاملين به بالالتزام بالنظم والأنظمة المحلية الصادرة عن مختلف الهيئات والمؤسسات الحكومية والجهات الإشرافية والرقابية ذات الصلة، وكذلك الالتزام بالسياسات والأنظمة الداخلية المعتمدة من قبل الإدارة العليا بالبنك، مع المشاركة الفعالة في مختلف اللجان المتخصصة من أجل تطوير الأعمال والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة، يدعم ذلك جودة وفعالية الرقابة المركزية على تطوير النظم الآلية والحاسوبية وإجراءات تشغيلها.

وفي إطار تدعيم نواحي الرقابة الفعالة، قامت إدارة البنك خلال العام 2009 بإنشاء وتطوير وحدات الالتزام والرقابة الداخلية ولجان المراجعة الائتمانية، المخاطر التشغيلية ولجنة المراقبة المستمرة لعمليات الفروع، كما قامت بإنشاء لجنة عليا لمتابعة توصيات المراجعة الداخلية ذات المخاطر العالية للتأكد من معالجتها خلال الإطار الزمني المحدد، كما أنه وتمشياً مع ما تضمنته القواعد الإشرافية، فقد جرى تكوين لجنة معنية بالالتزام، تهدف إلى الإشراف على أوجه جوانب وأنشطة الالتزام، وتشرف وتراقب عن كثب جميع أعماله، وبما يهدف لقياس حجم مخاطر عدم الالتزام ومعالجتها.

كما أن إدارة المخاطر والتي يتم إدارتها بواسطة وحدات عمل مختصة تغطي جوانب الائتمان والسوق ومخاطر العمليات والمخاطر الأخرى إضافة لأقسام مستقلة تتولى إدارة استمرارية الأعمال والأمن ومخاطر الاحتيال. إن إجراءات إدارة المخاطر تتكامل بشكل تام مع التخطيط الاستراتيجي ودورة الخطة التشغيلية السنوية والتخطيط الرأسمالي. ويتم صياغة سياسات وإجراءات ساب وتجري مراجعتها بشكل منتظم بهدف وضع إجراءات متوافقة مع الالتزام تتضمن فصل ملائم للمهام وأنظمة ضبط محكمة إضافة لآليات فاعلة للرقابة والمتابعة ورفع التقارير في الوقت الملائم إلى الإدارة لتقليل المخاطر.

ولضمان تحقيق أعلى مستويات الفاعلية فلقد ارتأى البنك تعيين مسؤول التزام محلي إضافة إلى منسقي عمليات ومخاطر معلومات ضمن كل وحدة عمل مناط بهم التأكد من استمرارية الالتزام بالقواعد والأنظمة ورفع التقارير عن أي إخفاق في الإجراءات. علاوة على ذلك فإن كل موظف يتوقع منه تحمل المسؤولية وإدارة المخاطر في حدود المسؤوليات الموكلة إليه ويتم تعزيز ذلك من خلال إطار مبادئ الحوكمة التي ينتهجها البنك وبرامج التدريب في ساب.

المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

يوجد لدى ساب إدارة مستقلة لإدارة المخاطر تعمل ضمن ضوابط محددة جيداً لحوكمة المخاطر في إطار الرقابة، والتي يستمر تطويرها لتتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال مع الالتزام بمتطلبات ومعايير بازل 2.

الخطر الرئيسي الذي يتعرض له ساب، هو خطر الائتمان ومخاطر الطرف الآخر، والتي تنجم عادة من محافظ الأصول الخاصة بالشركات والخدمات المصرفية الشخصية. كما تتوفر فرص لنمو الأصول والتي يتوقع أن تكون الدافع وراء مواصلة الاستثمار في مشاريع البنية التحتية، والنمو السكاني، وربما تقلص حالة عدم اليقين، حول استدامة الانتعاش الاقتصادي العالمي، من الطلب على الاقتراض، مما يسبب ضغطاً مالياً للشركات أو الأفراد الذين يعملون في هذه الأسواق.

المخاطر التشغيلية متأصلة في كل أعمال ساب، وخلال عام 2009 تم الانتهاء من تدعيم القدرات والإمكانيات في مجال المعلومات ومخاطر الاحتيال وكذلك رفع مستوى الوعي في مختلف أنحاء البنك بالمخاطر المتعلقة بالسمعة، والتخطيط لاستمرارية العمل.

كما أن مستوى مخاطر السوق بالنسبة ل ساب تعتبر منخفضة، حيث يركز البنك على دعم معاملات العملاء مع تقليل أنشطة المضاربة، أيضاً يتعرض ساب لتقلبات أسعار الفائدة وانخفاض العائد من الفوائد على الودائع الفائضة التي تنجم عادة عن انخفاض أسعار الفائدة.

وكنتيجة للأزمة المالية، يصبح من الواضح أن هناك توقعاً بأن المصارف، على مستوى العالم، سوف تواجه المزيد من التمهيص والتنظيم، أيضاً من المرجح أن تلزم المصارف بتحسين الشفافية بشأن المخاطر التي تواجهها ونوعية رأس المال المخصص لدعم الأنشطة التجارية.

الممتلكات وخدمات المساندة

كان توسيع شبكة فروع البنك أحد الخصائص الرئيسية التي ميزت أنشطة الممتلكات وخدمات المساندة خلال عام 2009. وقد تم خلال العام بناء سبعة فروع جديدة وافتتاحها للعمل في أحياء القدس، الروابي، خريص والصناعية في الرياض، وفي شارع الأمير سلطان (مع قسم كامل للسيدات ومركز للبطاقات) وفي طريق الملك في جدة، وفي تبوك بالمنطقة الغربية.

وفي نهاية السنة كانت هناك أربعة فروع أخرى قيد الإنشاء من المقرر أن تنتهي في عام 2010 في كل من حائل والقطيف والظهران والدمام، وعلى صعيد المستقبل القريب فهناك خمسة فروع جديدة وقسمان للسيدات حيث تم تحديد وتوفير المواقع لها، ومن المقرر الانتهاء من أعمال البناء فيها خلال عام 2010م.

وفي عام 2009م، تم إنشاء 40 جهاز صراف آلي وباشرت العمل، وكان هناك أيضاً 21 جهاز صراف آلي آخر قيد الإنشاء وستدخل الخدمة في الربع الأول من عام 2010. إضافة لذلك فقد تم إنشاء أربعة مراكز بريميير في السعودي - الرياض والفرع الكبير في شارع التحلية والزهراء في طريق الملك بجدة وفرع العزيزية في مكة.

وقد تم خلال العام انتقال الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى إلى مبنى ساب الواقع على تقاطع طريق الملك عبد الله مع شارع العليا بالرياض، بينما انتقلت الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية إلى مقرها الجديد في طريق الملك بجدة. كما تمت إعادة هيكلة مبنى الإدارة الإقليمية بالمنطقة الشرقية كجزء من سياسة المكاتب المفتوحة التي يتبعها البنك.

على صعيد الصحة والسلامة والبيئة، وكجزء من مساهمة ساب في تعزيز الحماية البيئية وتقليل الآثار المباشرة على البيئة فقد تم تحديد أهداف أساسية في عام 2008م مع خفض مستهدف بنسبة 2% لغاية 31 ديسمبر 2009 في استهلاك الكهرباء والماء والورق وانبعاث غاز ثاني أكسيد الكربون ومستوى المهملات. وفي هذا المضمار، فقد حقق البنك خفضاً بنسبة 8.4% في استهلاك الكهرباء و43.6% في انبعاث غاز ثاني أكسيد الكربون بينما تمكن من إدارة المخلفات واستهلاك الورق بشكل محكم.

كما واصل البنك معالجة الأمور المتعلقة بالأمن والسلامة، فقد تم الآن تركيب محطة مراقبة مركزية متطورة تغطي جميع أجهزة الصراف الإلكتروني داخل وخارج مقر الفروع في كافة أنحاء المملكة وذلك بهدف رفع مستوى المراقبة وحماية موظفي وعملاء وأصول ساب.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الخدمات المصرفية الشخصية

حافظ ساب على مركزه خلال عام 2009 كرائد في تقديم الخدمات المصرفية الشخصية في المملكة. ومن أجل تطوير الخدمات المقدمة لعملاء البنك الكرام فقد افتتحت الخدمات المصرفية الشخصية أربعة فروع جديدة عبر المملكة خلال السنة مما يرفع عدد فروع شبكة ساب إلى 88 فرعاً، 72 فرعاً لخدمة الرجال و16 فرعاً للسيدات. ومن بين هذه الفروع هناك 71 فرعاً تقدم خدمات الأمانة بينما 17 فرعاً تقدم الخدمات المصرفية التقليدية. هذا وقد تم اختيار كافة المواقع الجديدة أخذين في الاعتبار القرب من العملاء وسهولة وصولهم إليها.

كما أولت الإدارة المزيد من الاهتمام لإعادة الهيكلة والتنظيم الداخلي للفروع من أجل تحقيق الفائدة لكبار العملاء مع التركيز بشكل خاص على زيادة أعداد مراكز الريميير في المملكة. ومن أجل تعزيز خدمات هذه الشريحة من العملاء فقد افتتح ساب أربعة مراكز بريميير جديدة مما يرفع إجمالي عدد مراكز الريميير في المملكة إلى سبعة مراكز. وتقدم هذه المراكز المخصصة حصراً لعملاء الريميير منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لهذه الشريحة وأيضاً معالجة كافة احتياجاتهم المحلية والعالمية من خلال شبكة HSBC العالمية. وبالإضافة لذلك، فقد طرح ساب خدمات جديدة خاصة بعائلات عملاء الريميير وذلك من أجل توسيع نطاق تقديم الخدمات المتوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة لعملاء الريميير.

ومع طرح برنامج الأمانة بريميير في ستة بلدان أخرى مما يرفع عدد البلدان التي تتوفر فيها هذه الخدمة إلى 44 بلداً حول العالم، يصبح بإمكان عملاء ساب ومجموعة HSBC من شريحة الريميير الحصول على نطاق أوسع من أفضل الخدمات المصرفية الشخصية العالمية وذلك من خلال مدراء علاقات مكرسين لتقديم حلول الإدارة المالية التي تلائم بشكل أمثل احتياجات كل عميل.

ولتوسيع نطاق توفر عروض إدارة الثروات لديه، فقد عزز ساب من قدرات وإمكانيات أقسام المبيعات على مستوى شبكة الفروع وذلك من خلال ضمان حصول مسؤولي الامتياز ومدراء علاقات الريميير في الفروع على تأهيل رسمي في إدارة الثروات بما يمكنهم من بيع منتجات التكافل العائلي في ساب بشكل أفضل.

وقد أدى توسيع وتعزيز مستوى هذه الأنشطة مقروناً بمبادرات التسويق والمبيعات المركزة إلى زيادة قاعدة عملاء الريميير في ساب خلال عام 2009 بنسبة 28% مقارنة بالسنة الماضية.

أنشأ ساب عدد 40 جهاز صراف آلي إضافي في عام 2009 مما يرفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى 472 جهازاً بما في ذلك 69 جهاز إيداع النقد من الجيل الجديد. كما حقق ساب المزيد من التقدم في إدخال تقنية البطاقة الذكية والرقم السري مما يضيف المزيد من التعزيز لأمن عملاء البطاقات، ومن المتوقع أن يتم طرح بطاقتي الحسم (الشبكة السعودية) والرقم السري في أوائل عام 2010م يليها في حدود منتصف السنة البطاقة الائتمانية الذكية وبطاقة الرقم السري.

حافظ البنك خلال السنة على مركزه كأكبر مصدر في أعمال البطاقات في المملكة العربية السعودية. ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى إدخال منتجات وخدمات جديدة وتوسيع نطاق تقديم الخدمات والمساندة. وتعتبر مراكز خدمة البطاقات الائتمانية في الرياض وجدة والدمام جزءاً من هذه المبادرة والتي توفر للعملاء استجابة مباشرة لكافة طلباتهم واستفساراتهم المتعلقة بالبطاقات. كما أن طرح الكشف الإلكتروني من خلال شبكة ساب نت ورسائل التنبيه النصية الخاصة بمعاملات البطاقات وأيضاً إدخال خدمة السداد المطول (أقساط) والتي تتيح للعملاء سداد مستحقات بطاقتهم على فترة زمنية طويلة بأسعار تفضيلية، كانت بين المبادرات الرائدة التي تم اتخاذها خلال عام 2009م. كما دخل البنك أيضاً في شراكة استراتيجية مع شركات تجزئة رائدة وفنادق وشركات طيران والعديد من التجار الآخرين من أجل تقديم مزاي وحسومات خاصة لحاملي بطاقات ساب الائتمانية، كما تم طرح بطاقات أمانة بريميير الائتمانية والبطاقة البلاستيكية والتي توفر للعملاء من ذوي المراكز المالية العالية خياراً حقيقياً بين الخدمات التقليدية والخدمات المتوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة على نطاق واسع من المنتجات الرئيسية.

تم خلال السنة تطوير إمكانيات الخدمات المصرفية المباشرة في ساب مع إدخال خاصية أداء الخدمات إلكترونياً بدون استخدام الورق وذلك من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المصرفي وكلمات سر المعاملات المستخدمة مع الرسائل النصية مما أتاح للعملاء إمكانية إصدار تعليمات التحويل بشكل سريع وآمن. ومن المزايا الجديدة التي تمت إضافتها توفير خدمة دفع مستحقات خدمات وزارة الداخلية مما مكن العملاء من سداد الدفعات الحكومية لهذه الوزارة عن طريق الإنترنت والهاتف المصرفي.

ومما يدل على نجاح الخدمات المصرفية الشخصية التقدير الذي حصل عليه البنك خلال العام من مجلة غلوبال فاينانس والتي منحت البنك جائزتين تقديريتين وهما "أفضل بنك في مجال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت" في المملكة العربية السعودية و"أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترنت" في الشرق الأوسط وأفريقيا.

العمليات والإجراءات

نشطت إدارة العمليات والإجراءات خلال السنة حيث قامت بمعالجة العمليات التي من شأنها تسريع إجراءات كافة الأنشطة المتعلقة بالعملاء وليس الإجراءات الداخلية فحسب. وقد ترافقت هذه الأنشطة مع مساهمة فعالة للإدارة في التطوير الشامل للبرنامج المصرفي الرئيسي.

وقد شملت المزايا التي تحققت عند تنفيذ هذا البرنامج خلال عام 2009 خفضاً كبيراً في استخدام الأوراق كنتيجة لإصدار الكشوف بطريقة إلكترونية لكافة حسابات الموظفين وإلغاء إصدار الإشعارات لدفعات العمولات على القروض وأيضاً تحقيق وفر كبير في تكلفة الأموال على الأرصدة النقدية المحتفظ بها وذلك من خلال ترشيد وخفض حدود الاحتفاظ بالنقد في الفروع ومراكز النقد الإقليمية.

تمشياً مع تعليمات مؤسسة النقد فقد طبق البنك بنجاح نظام رقم الحساب المصرفي الدولي (آبيان) وذلك من أجل تسهيل عمليات التحويل إلى البنوك المحلية وخدمة (سداد) من أجل دفع كافة الرسوم والغرامات الحكومية، وهو ما أدى إلى تعزيز فعالية الإجراءات المباشرة. بالإضافة لذلك، فقد أدى تحديث ملفات تعريف البنوك المراسلة إلى تبسيط وتسريع خدمات التحويلات الخارجية للعملاء.

الخدمات المصرفية الخاصة

حافظت الخدمات المصرفية الخاصة على موقعها الرائد في سوق المملكة خلال عام 2009 من حيث الحصة السوقية وتقديم حلول استثمارية عالية المستوى للعملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة. وقد تحقق ذلك من خلال توفير مراكز متخصصة عبر المملكة في كل من جدة ومكة والرياض والخبر (والأخيرة تقدم خدماتها أيضاً لعملاء البنك في كل من القطيف والإحساء). وهناك المزيد من مكاتب الخدمات المصرفية الخاصة التي يزمع البنك إنشائها في كل من المدينة المنورة وبريدة والإحساء.

وفي الرياض يضم فريق الخدمات المصرفية الخاصة عدداً من المصرفيات المتخصصات وهي ميزة يجري النظر في توسيعها لتغطي جدة والخبر خلال عام 2010م.

كما تقدم الخدمات المصرفية الخاصة حلولاً استثمارية متخصصة للعملاء من ذوي المراكز المالية المرموقة من خلال بنك HSBC للاستثمار. وأرست الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً علاقات قوية مع HSBC Private Bank في كل من لندن وجنيف وقامت بإعارة بعض مدراء العلاقات إلى فروع مجموعة HSBC في الخارج خلال فصل الصيف لتقديم خدمات المساندة للعملاء. ويمكن لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة أيضاً الاستفادة من الخدمات التي تقدمها مجموعة HSBC في العديد من المواقع الأخرى حول العالم.

ومن العوامل التي ساهمت في النجاح المؤكد للخدمات المصرفية الخاصة هو مستوى خبرة ونوعية مدراء العلاقات بالبنك والذين يتمتع حوالي 90% منهم بالتأهيل الكامل بموجب برنامج التخطيط المالي بينما يتمتع بعضهم بالتأهيل المتخصص بموجب برنامج إدارة الثروات.

هذا، ويعتبر الاستثمار في نوعية عالية من الموظفين وتزويدهم بكافة الفرص المتاحة لتعزيز مؤهلاتهم ومهاراتهم وبالتالي تقديم مستوى عالٍ من الخدمة والمشورة التي تقي برغبات وتوقعات العملاء أولوية كبرى بالنسبة للخدمات المصرفية الخاصة بالبنك.

وقد فازت الخدمات المصرفية الخاصة خلال العام أيضاً بجوائز تقديرية من مجلة يوروموني والتي منحت البنك جائزة "أفضل بنك خاص في المملكة العربية السعودية لعام 2009" للسنة الثانية على التوالي.

الخزينة

شهدت الخزينة عاماً قوياً ومربحاً على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة والتباطؤ الاقتصادي العالمي. وقد وضع تدهور الأوضاع الائتمانية والسيولة الإقليمية تحديات مختلفة أمام الخزينة خلال العام إلا أن الميزانية العمومية حافظت على مستويات سيولة صحية وقوية. كما أن إدارة أسعار الفائدة إدارة فعالة وتبوء مراكز رائدة في حقل الصرف الأجنبي ساهم مساهمة كبيرة في تعزيز الإيرادات من الخزينة وأدى إلى نتائج ممتازة.

كما أدى تركيز الخزينة على منتجات الحماية والاستثمار من خلال زيادة الخدمات المتوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة والتقليدية إلى تعزيز مركز ساب كأحد أكبر بيوت المشتقات في المملكة. وقد أثبتت فرق المبيعات في المناطق الوسطى والغربية والشرقية نجاحاً كبيراً من حيث تعزيز الخدمات الرئيسية وتغطية العملاء. وكان فريق الخزينة قد أجرى جولة إيضاحية ناجحة للسنة الثالثة في المراكز الرئيسية بالمملكة.

شركة ساب للأوراق المالية المحدودة

وساطة الأسهم

توفر شركة ساب للأوراق المالية المحدودة لعملائها مدخلاً إلى سوق الأوراق المالية وأيضاً الأسواق المالية والبورصات العالمية الرئيسية الأخرى. وتوفر الشركة مجموعة شاملة من الخدمات عبر مجموعة متنوعة من الوسائط تشمل أربعة عشر مركزاً للاستثمار على مستوى المملكة إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (ساب تداول وساب مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي من خلال مركز الاستثمار المباشر. وفي نهاية عام 2009 حصلت شركة ساب للأوراق المالية المحدودة على الترتيب الرابع بين 36 شركة منافسة نشطة من حيث إجمالي حجم حركة السوق لتتجاوز حصتها 11.5%.

خدمات الأوراق المالية

تقدم الشركة خدمات الحفظ والمقاصة والخدمات غير التمويلية للمؤسسات المالية غير المصرفية، وخدمات صناديق المؤسسات وخدمات الوصاية للشركات ووكالة القروض لعملائها.

وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة التي كان لها تأثير على مستوى الأصول تحت الحفظ إلا أن عدد حسابات الحفظ واصل ارتفاعه لدى الشركة. وشهدت أيضاً خدمات الصناديق وخدمات وصاية الشركات، بالرغم من هذه الظروف، نمواً في الإيرادات وذلك من خلال طرح صناديق جديدة وفتح علاقات عملاء جديدة.

وكانت شركة ساب للأوراق المالية خلال السنة في صدارة التطورات الحاصلة في السوق المحلية، وكانت أيضاً واحدة من الشركات الأولى التي تقدم خدمات تداول الصكوك والسندات من خلال سوق الأسهم السعودية (تداول).

هذا وقد فازت شركة ساب للأوراق المالية خلال عام 2009 بجائزة ”أفضل وكيل حفظ فرعي في المملكة العربية السعودية“ من مجلة غلوبال فاينانس.

شركة ساب تكافل

شركة ساب تكافل هي مقدم رائد لخدمات التأمين المتوافق مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وكانت شركة ساب تكافل، برأس مالها البالغ 340 مليون ريال سعودي أول شركة تكافل يتم إدراجها في سوق الأسهم السعودية (تداول). ويملك ساب نسبة 32.5% من رأس مال الشركة وتملك شركات تابعة لمجموعة HSBC نسبة 32.5% من رأس مالها، بينما يملك الجزء المتبقي من رأس مالها عموم المساهمين من خلال اكتتاب عام تم طرحه في شهر يوليو من عام 2007م. وكانت شركة ساب تكافل قد حصلت خلال عام 2009 على موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس مالها من خلال إصدار حقوق. وكان ذلك أول إصدار يتم من قبل شركة تأمين في المملكة حيث بلغ حجم الاكتتاب فيه 240 مليون ريال سعودي.

توفر ساب تكافل مجموعة شاملة من برامج التكافل للوفاء باحتياجات الحماية للعملاء الأفراد والشركات في المملكة، بما في ذلك برامج الحماية والإدخار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والعائلات وأيضاً برامج حماية الممتلكات وبرامج الشحن البحري للعملاء التجاريين. وكما في نهاية السنة كان ترتيب شركة ساب تكافل سادس أكبر شركة في المملكة من حيث حجم الاشتراكات المكتتب بها خلال عام 2009م والتي زادت عن 217 مليون ريال سعودي. وباجتياز هذه المرحلة الأساسية تكون أعمال التكافل العائلي قد شهدت ارتفاعاً في حدود 200% مقارنة بالسنة الماضية.

وقد ساهمت في هذا النجاح التجاري المؤكد لشركة ساب تكافل العديد من العوامل والتي شملت العروض المغرية التي قدمتها الشركة ومجموعة الخدمات الشاملة والاستخدام العملي للتقنية وطريقة عمل التكافل المصرفي الذي يركز على خدمات العملاء وحملات التسويق المبتكرة والنوعية العالية لموظفي الشركة. وتبرز الجوائز المذكورة أدناه الإقبال الكبير الذي تشهده منتجات التكافل العام وتكافل الحياة الذي توفره الشركة للعملاء الأفراد والشركات.

وكان قد تم تعيين السيد فيليب هيد في يوليو 2009م، والذي يتمتع بخبرة في صناعة التأمين العالمي لفترة تزيد عن 30 سنة، رئيساً تنفيذياً جديداً للشركة.

وحول مستوى الأنشطة التي تقدمها فقد حصلت شركة ساب تكافل على ثلاث جوائز في عام 2009: جائزة يوروموني ”أفضل مقدم لخدمات التكافل“ وجائزتي تكافل عالميتين وهما ”أفضل تسويق للتكافل“ عن جهودها في تنظيم أفضل الحملات التسويقية الخاصة بتسويق خدمات ومنتجات التكافل، و”أفضل منتجات التكافل“ عن برنامج تكافل للإدخار المسر المبتكر.

شركة ساب لخدمات التأمين المحدودة

تقدم الشركة خدمات عالية المستوى في مجال وساطة واستشارات التأمين للشركات والعلماء التجاريين وعملاء الخدمات الخاصة. وقد عززت شركة ساب لخدمات التأمين والتي باشرت أعمالها في عام 2008 مركزها في السوق خلال السنة لتسجل نمواً بنسبة 100% في قاعدة إيراداتها، مقارنة بما حقته قبل سنة. فقد استقطبت الشركة أكثر من ثلاثين حساباً جديداً خلال السنة بينما واصلت الشركة التركيز على مستوى الخبرة وتنفيذ أفضل الممارسات العالمية ضمن مجالها.

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، هي شركة استثمارية تأسست بين ساب والذراع الاستثماري المصرفي لمجموعة HSBC في عام 2006م، حيث حصلت على الترخيص اللازم من هيئة السوق المالية لمزاولة جميع الأنشطة الخمسة التي طلبت ترخيصها، وهي التداول، الإدارة، الترتيب، الاستشارات والحفظ. وجدير بالذكر أن شركة HSBC العربية السعودية المحدودة مملوكة بنسبة 40% لساب و60% لشركة HSBC القابضة بيه إل سي وذلك من خلال شركة HSBC آسيا القابضة بي في.

وتتمثل الخدمات الرئيسية التي تقدمها الشركة في الآتي:

إدارة الأصول

حافظت إدارة الأصول في شركة HSBC العربية السعودية المحدودة على مركزها الرائد في صناديق الأسهم المحلية حيث بلغت حصتها السوقية 10.8% كما في نهاية شهر ديسمبر 2009م وصنفت في المرتبة الرابعة من حيث الحصة السوقية الإجمالية بين شركات إدارة الأصول في المملكة. ويتم في الوقت الحالي تسويق المنتجات الاستثمارية لهذا القسم عبر دول مجلس التعاون الخليجي بالاشتراك مع بنك HSBC للشرق الأوسط. ومن الأمور الجديرة بالاهتمام دور شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، الرائد في ابتكار المنتجات والخدمات، ويتمثل ذلك، على سبيل المثال، في طرح صندوق حماية مرتبط بأداء سوق الأسهم السعودية ويوفر حماية رأس المال. وقد لاقى هذا الصندوق المتوافق مع مبدأ تجنب الفائدة إقبالاً كبيراً من قبل العملاء حيث يوفر الفرصة للمشاركة في واحد من أفضل أسواق الأسهم الواعدة في منطقة الشرق الأوسط مع توفير الحماية ضد مخاطر هبوط القيمة.

تواصل شركة HSBC العربية السعودية المحدودة توسيع نطاق تمكين المستثمرين الأجانب من الوصول إلى سوق المنتجات الاستثمارية السعودية وذلك من خلال مجموعة HSBC بيه إل سي، وهي إجراءات تم تفويضها في شهر أغسطس من عام 2008 حيث فتح سوق الأسهم للمستثمرين الأجانب من خلال اتفاقيات المبادلات لتسويق خدمات الوصول إلى أسهم الشركات الفردية المدرجة في السوق السعودية بالإضافة إلى إمكانية الاستثمار المتاحة من خلال صناديق الاستثمار المشتركة، وقد كان مستوى تدفق الأموال من المستثمرين الأجانب إلى سوق الأسهم السعودية من خلال المبادلات كبيراً حيث تتمتع شركة HSBC العربية السعودية المحدودة بمركز قوي في هذه العروض.

الخدمات الاستشارية الاستثمارية

حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، على مركزها البارز بين بنوك المملكة في حقل الاندماج والاستحواذ، وقام القسم خلال السنة بإدارة الاكتتاب الأولي لشركة المواساة للخدمات الطبية، وهو واحد من الاكتتابين الرئيسيين الوحيدين اللذين تم طرحهما في المملكة العربية السعودية خلال عام 2009. وقد بلغ مجموع الإصدارات التي أدارتها شركة HSBC العربية السعودية المحدودة منذ عام 2003م، تسعة عشر إصداراً في الإجمالي، وهو عدد يفوق بعدد كبير ما قام به أي مستشار مالي آخر تجاوزت في إجمالها 24,000 مليون ريال سعودي.

تمويل الاستثمارات المصرفية – أسواق المال والتمويلات المشتركة

واصلت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، قيادة أسواق المال والتمويلات المشتركة في المملكة العربية السعودية خلال السنة، وهو مركز تبوأته منذ افتتاحها. وقد أدارت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة بنجاح خلال السنة أربعة إصدارات تمويلية محلية ووزعت بنجاح العروض المحلية والعالمية في المملكة العربية السعودية مما ساعد عملاءها محلياً وعالمياً على جمع أكثر من 13,500 مليون ريال سعودي من السوق المحلية. وقد عملت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، في عام 2009 بصفة مدير الإصدار للدفعة الثانية من إصدار صكوك الشركة السعودية للكهرباء والذي انتهى بأكبر سجل للاكتتاب في تاريخ السوق السعودية حيث زادت مبالغ الاكتتاب عن 20,000 مليون ريال سعودي.

وعلى الرغم من التحديات التي واجهت سوق القروض، إلا أن HSBC بالتعاون مع ساب شاركت بمستوى قيادي في أكثر من ثلاثة قروض مشتركة، إضافة إلى إدارة أنشطة إعادة هيكلة قروض أخرى مما ساعد العملاء في تأمين وإعادة تمويل وجدولة أكثر من 9,000 مليون ريال سعودي.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة - (تتمة)

تمويل المشاريع والصادرات

حافظت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، على دورها الرائد في مجال تقديم الاستشارات المتعلقة بالمشاريع والصادرات وأنشطة الترتيب في المملكة العربية السعودية حيث غطت أنشطتها طيفاً واسعاً من القطاعات بدءاً من التكرير والبتروكيماويات وحتى توليد الطاقة واستخلاص المعادن. ومن بين الأدوار الرئيسية التي لعبتها الشركة كان تمويل مشروع محطة توليد رابع بقيمة 24,000 مليون دولار أمريكي، وهو المشروع التمويلي الوحيد الذي تم إقفاله مالياً في المملكة العربية السعودية خلال عام 2009، كما تم تعيينها في الربع الرابع من السنة مستشاراً مالياً لاتحاد مؤسسة سيموتومو، وتيناغا ناسيونال بيرهارد وبين لادن السعودية، في عطاوهم لمشروع محطة توليد الرياض بطاقة 2,000 ميغاواط الذي يجري إعداده لشركة الكهرباء السعودية.

التقدير العالمي

في عام 2009م فازت شركة HSBC العربية السعودية المحدودة، بجائزة مجلة يوروموني "أفضل بنك استثمار في المملكة العربية السعودية" للمرة الثانية خلال فترة ثلاث سنوات. وكانت مساهماً رئيسياً في جائزة بنك HSBC للشرق الأوسط "أفضل بيوت التمويل في الشرق الأوسط"، كما فازت بجائزة صندوق ليبير (Lipper Fund) وهي "أفضل صندوق للأسهم السعودية" (على مدى 10 سنوات) كما فازت بدرج "أفضل صندوق أسهم خليجية إسلامية" على مدى 3 سنوات.

خدمة المجتمع

يعتبر ساب مشاركاً نشطاً في الأنشطة الاجتماعية والخيرية، ففي عام 2009 وتحت مظلة شعار "ساب في خدمة المجتمع" تبنى العديد من المبادرات والتي تعكس حرص البنك على مساندة ورعاية العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية والمدنية، وقد شملت مشاركات البنك الرئيسية في عام 2009 الأنشطة التالية:

خلال العام قام كل من رئيس مجلس إدارة البنك الشيخ/ خالد بن سليمان العليان، ومعالي الدكتور/ يوسف بن أحمد العثيمين، وزير الشؤون الاجتماعية، بتوقيع مذكرة تفاهم بين "ساب" ووزارة الشؤون الاجتماعية لتأهيل المستفيدين من الضمان الاجتماعي من خلال دعم مشروع "برنامج الأسر المنتجة" بمنطقة محال عسير في جنوب المملكة، الذي تشرف عليه وزارة الشؤون الاجتماعية، ويسعى البرنامج لتوفير معاصر السمسم للأسر المحتاجة بمحال عسير، من أجل تمكينهم من كسب معيشتهم ودعم مشروعاتهم الإنتاجية.

حافظ ساب على مساندته لمختلف الجمعيات والمراكز الخيرية والتي شملت دعم الجمعية الخيرية للمكفوفين (كفيف)، والجمعية الخيرية لمكافحة التدخين ومدارس النهضة للأطفال لمتلازمة داون، والتي استحدثت من قبل جمعية النهضة الخيرية النسائية والتي يقدم لها ساب الدعم السنوي منذ عام 1995م. أيضاً يدعم ساب "برامج مركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة"، والتي تهدف إلى وضع مشاريع تطوير وتقديم الفرد ذي الاحتياجات الخاصة، كما تساهم في توسعة المدارك ورفع الوعي حيال الإعاقات وتعمل على الرفع من مستويات العيش لدى ذوي الاحتياجات الخاصة وتساعدهم على الاستفادة القصوى من قدراتهم الذاتية.

كما واصل البنك دعم الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام "إنسان"، التي تهدف إلى رعاية الأيتام وعائلاتهم، ومن هذه البرامج برنامج "الحقيبة المدرسية"، حيث يقوم البنك بتوفير الحقائب المدرسية مع كامل المتطلبات التي يحتاجها الطالب خلال العام الدراسي. أيضاً يتكفل البنك بمساعدة الأيتام وعائلاتهم لأداء شعيرة العمرة خلال شهر رمضان المبارك، كما يدعم ساب برنامج الدبلوم لمجموعة من الأيتام لنيل الدبلوم في مختلف المجالات مما يساعدهم على العمل ويمكنهم من إعالة أنفسهم، كما يولي البنك اهتماماً كبيراً للبرامج التدريبية والتعليمية، وذلك من خلال برنامج التدريب التعاوني والذي يمكن طلاب الجامعات والمعاهد من الحصول على خبرة عملية لمتطلبات تخرجهم الجامعي، بالإضافة إلى برنامج تدريب الطلاب خلال الإجازة الصيفية، وأيضاً دعم الجمعية السعودية للمحاسبين القانونيين، كما شارك البنك في برامج التدريب التي تقوم بها مؤسسة النقد العربي السعودي لأصحاب الفضيلة القضاة في وزارة العدل وديوان المظالم.

وعلى صعيد حماية البيئة، فقد رعى ساب - خلال العام - "برنامج التوعية البيئية" بالتعاون مع الهيئة الوطنية لحماية وتطوير الحياة الفطرية، والتي تهدف لرفع الوعي بأهمية حماية البيئة والحفاظ على الحياة الفطرية وذلك بهدف التشجيع على زراعة تلك الأفكار والمثل في عقول الأجيال الشابة، إضافة لذلك فقد ساهم ساب في عدد من المبادرات البيئية التي شارك فيها موظفو البنك خلال السنة بالتعاون مع أمانات المناطق في أرجاء المملكة، والتي شملت برنامج تنظيف منطقة وادي الواشلة بالرياض، وتنظيف شاطئ نصف القمر في الخبر، كذلك واصل البنك برامجه السنوية العديدة مثل برنامج ساب للابتعاث الدراسي وبرنامج التبرع بالدم والذي يحظى بمشاركة كبيرة من موظفي البنك.

التقدير العالمي

فاز ساب خلال عام 2009 بجائزتين رئيسيتين، حيث صنفت مجلة "ذي آسيان بانكر" ساب "أقوى بنك في المملكة العربية السعودية لعام 2009" وسابع أقوى بنك ضمن أكبر 92 بنكاً على مستوى الشرق الأوسط. وقد كان تقييم المجلة مبنياً على مؤشرات رئيسية كالنمو في الميزانية العمومية وبيانات المخاطر ونوعية الأصول والسيولة بالتفاعل مع الأزمة المالية العالمية.

وقد فاز البنك بالجائزة الرئيسية الثانية في أواخر السنة بتتويجه بجائزة "أفضل بنك في المملكة العربية السعودية" من قبل مجلة "ذي بانكر".

وشملت الجوائز الأخرى التي تلقاها ساب والتي تدل بوضوح على ما يتمتع به البنك من مركز قوي عبر مختلف القطاعات، جائزة "أفضل بنك في خدمة المستهلك عبر الإنترنت في الشرق الأوسط وأفريقيا" من مجلة غلوبال فاينانس، وذلك للسنة الرابعة على التوالي وجائزة "أفضل مقدم لخدمات تمويل التجارة في المملكة العربية السعودية في عام 2009" وجائزة "أفضل بنك في إدارة النقد في المملكة لعام 2009" من مجلة يوروموني، وهي جائزة منحت من خلال إجراء استطلاع لآراء آلاف مدراء النقد ومدراء الخزينة والمسؤولين الماليين على المستوى العالمي.

تقرير مراجعي الحسابات

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك السعودي البريطاني (البنك) والشركة التابعة له، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤١)، ويستثنى من ذلك الإيضاح رقم (٢٨) والبيانات المتعلقة بالإفصاحات التي نصت عليها توصيات لجنة بازل (٢) والمشار إليها في الإيضاح المذكور لأنها غير مطلوبة لأن تكون ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ بنظام رقابة داخلي خاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وإجراء تقديرات محاسبية معقولة وفقاً للظروف.

مسئولية مراجعي الحسابات

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

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

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

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 للبنك والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، والأداء المالي والتدفقات النقدية لهما للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ KPMG
كي بي إم جي الفوزان والسدحان

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

طارق عبدالرحمن السدحان
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٢)

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



٦ ربيع الأول ١٤٣١هـ
(٢٠ فبراير ٢٠١٠)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2008	2009		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
11,328,253	16,614,885	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,200,466	6,004,593	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,604,346	23,817,550	5	استثمارات، صافي
80,236,757	76,381,599	6	قروض وسلف، صافي
148,356	180,458	7	استثمار في شركات زميلة
561,460	594,042	8	ممتلكات ومعدات، صافي
3,581,055	3,244,835	9	موجودات أخرى
<u>131,660,693</u>	<u>126,837,962</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
16,069,492	13,605,744	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,677,537	89,186,861	12	ودائع العملاء
5,656,800	5,709,487	13	سندات دين مصدرة
187,500	187,500	14	اقتراض
5,435,533	5,103,081	15	مطلوبات أخرى
<u>120,026,862</u>	<u>113,792,673</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
6,000,000	7,500,000	16	رأس المال
4,480,005	4,988,075	17	احتياطي نظامي
(176,716)	(137,535)	18	احتياطيات أخرى
1,330,542	694,749		أرباح مبقاة
<u>11,633,831</u>	<u>13,045,289</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>131,660,693</u>	<u>126,837,962</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2008	2009	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
5,864,966	4,573,599	20
2,657,922	1,136,857	20
3,207,044	3,436,742	
		صافي دخل العمليات الخاصة
		دخل العمليات الخاصة
		مصاريف العمليات الخاصة
		صافي دخل العمليات الخاصة
1,257,222	1,210,734	21
138,310	127,265	
(42,400)	6,567	22
363,569	295,982	23
1,770	1,453	
(17,010)	48,828	24
3,023	32,708	
4,911,528	5,160,279	
		إجمالي دخل العمليات
898,078	919,395	
79,459	82,159	
107,395	111,289	8
556,612	564,706	
371,280	1,496,483	6
86,929	-	
77	18	
2,099,830	3,174,050	
		إجمالي مصاريف العمليات
		رواتب وما في حكمها
		إيجار ومصاريف مباني
		استهلاك
		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		مخصص خسائر الائتمان، صافي
		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
		مصاريف العمليات الأخرى
		إجمالي مصاريف العمليات
2,811,698	1,986,229	
108,321	46,048	7
2,920,019	2,032,277	
3.89	2.71	25
		الدخل من الأنشطة التشغيلية
		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
		صافي دخل السنة
		الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,920,019	2,032,277	صافي دخل السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى :
		موجودات مالية متاحة للبيع
(206,002)	95,799	صافي التغير في القيمة العادلة
17,010	(48,828)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية
28,496	6,275	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(14,065)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
(160,496)	39,181	
2,759,523	2,071,458	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
11,633,831	-	1,330,542	(176,716)	4,480,005	6,000,000	2009
						الرصيد في بداية السنة
2,071,458	-	2,032,277	39,181	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(1,500,000)	-	-	1,500,000	16 إصدار أسهم مجانية
-	-	(508,070)	-	508,070	-	17 محول إلى الاحتياطي النظامي
						توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	26 لعام 2009
13,045,289	-	694,749	(137,535)	4,988,075	7,500,000	الرصيد في نهاية السنة
						2008
10,424,933	890,625	2,050,528	(16,220)	3,750,000	3,750,000	الرصيد في بداية السنة
2,759,523	-	2,920,019	(160,496)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(2,250,000)	-	-	2,250,000	16 إصدار أسهم مجانية
-	-	(730,005)	-	730,005	-	17 محول إلى الاحتياطي النظامي
						توزيعات أرباح نهائية مدفوعة
(890,625)	(890,625)	-	-	-	-	26 لعام 2007
						توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة
(660,000)	-	(660,000)	-	-	-	26 لعام 2008
11,633,831	-	1,330,542	(176,716)	4,480,005	6,000,000	الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2008	2009		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
الأنشطة التشغيلية			
2,920,019	2,032,277		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية
			النتيجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
1,067	(4,075)		إطفاء (الخصم) والعلو على الاستثمارات المكتونة لغير أغراض المتاجرة
47,104	(5,883)	22	(دخل) خسارة الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
17,010	(48,828)	24	(مكاسب) خسائر استثمارات مكتونة لغير أغراض المتاجرة
107,395	111,289	8	استهلاك
(200)	14		خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(108,321)	(46,048)	7	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
371,280	1,496,483	6	مخصص خسائر الائتمان، صافي
86,929	-		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى
(88,819)	52,687		التغير في القيمة العادلة
3,353,464	3,587,916		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية :
(1,506,225)	(335,074)	3	ودعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(181,449)	11,685		استثمارات مكتونة لأغراض المتاجرة
(18,607,179)	2,358,675		قروض وسلف
(1,257,359)	336,220		موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية :
8,024,445	(2,463,748)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,829,685	(3,490,676)		ودائع العملاء
1,600,749	(285,576)		مطلوبات أخرى
12,256,131	(280,578)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
43,571,660	19,549,679		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتونة لغير أغراض المتاجرة
(58,285,668)	(13,715,782)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
70,412	111,446		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(117,743)	(143,919)	8	شراء ممتلكات ومعدات
-	(97,500)		استثمارات في شركات زميلة
928	34		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(14,760,411)	5,703,958		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
1,705,000	-		سندات دين مصدرة
(1,545,548)	(667,695)		توزيعات أرباح مدفوعة
159,452	(667,695)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
(2,344,828)	4,755,685		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
15,046,057	12,701,229		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
12,701,229	17,456,914	27	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
5,765,791	4,901,462		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
2,327,993	1,539,842		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
معلومات إضافية غير نقدية			
(160,496)	39,181		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 72 فرعاً (2008: 68 فرعاً) وأقسام خاصة بالسيدات وعددها 31 قسمياً (2008: 31 قسمياً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي البنك 3,504 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2009م (2008: 3,395 موظفاً). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:-

البنك السعودي البريطاني

ص ب 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يملك البنك 100% (2008: 100%) من رأس مال 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). كما يملك البنك بصورة مباشرة 98% و2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل نشاطات الشركة التابعة في القيام بأعمال الحفظ والعمل كوكيل باستثناء تنفيذ صفقات هامش التغطية.

كما يملك البنك 100% (2008: 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك البنك بصورة مباشرة 98% و2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب تكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك البنك 51% (2008: 51%) من الحصص في رأس مال شركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010241209 وتاريخ 24 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007). يتمثل النشاط الرئيسي في العمل كوسطاء واستشاريين تأمين للعملاء العاملين في المملكة العربية السعودية. وقد باشرت الشركة عملياتها في 4 ذي القعدة 1428هـ (الموافق 4 ديسمبر 2007).

1.1. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس

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

تظهر القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، ويتم تقريبها لأقرب ألف. يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

1.1. أسس الإعداد – (تتمة)

(د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك السعودي البريطاني، والشركة التابعة له / شركة ساب للأوراق المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة له وهي/ شركة وكالة ساب للتأمين، وشركة ساب إنشورانس سيرفيسز المحدودة، لأن إجمالي موجوداتها ومطلوباتها وإيراداتها ومصاريفها غير هامة بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للبنك ككل.

الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يسيطر البنك على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من نشاطاتها، ويمتلك فيها حصة تزيد عن نصف رأس المال الذي يحق له التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك، ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ تخلي البنك عن مثل هذه السيطرة.

يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة عند توحيد القوائم المالية.

(هـ) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة القروض والسلف غير العاملة لتحديد فيما إذا كان من الضروري تسجيل مخصص خاص لخسائر الائتمان في قائمة الدخل الموحدة. وبشكل خاص، تقوم الإدارة بإبداء التقديرات عند تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية من أجل تحديد حجم المخصص المطلوب. يتم إجراء هذه التقديرات بناءً على العديد من الافتراضات التي تشتمل على العديد من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف، مما يترتب على ذلك إجراء تغييرات مستقبلية في المخصص الخاص.

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقويم مخصص المحفظة الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقويم المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية لتقليل أية فروقات بين الخسائر المقدرة والفعلية.

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

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال: نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

1.1. أسس الإعداد - (تمة)

(3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يقوم البنك بممارسة الافتراضات عند مراجعة الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. ويشمل ذلك التأكد فيما إذا كان الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة يقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة "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.

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

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

(4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

(5) تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

(و) مبدأ الاستمرارية المحاسبي

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 والمبينة في تلك القوائم، باستثناء اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية والتعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه. قام البنك باتباع المعيار والتعديلات بأثر رجعي، ولم يكن لذلك أثر على المركز المالي للبنك وأدائه المالي. تم تعديل بيانات المقارنة، عند الضرورة، لتتمشى مع تبويب السنة الحالية.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية، والذي ألغى معيار المحاسبة الدولي رقم 14 (القطاعات التشغيلية)، ويتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية بالبنك، و
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية و
- التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 2 - الدفعات المحسوبة على أساس الأسهم "شروط المنح وإلغاؤها".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) تاريخ التداول

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة تغطية المخاطر

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

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

(1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

(2) المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى

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

(3) محاسبة تغطية المخاطر

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

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

أما بالنسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة التي تفي بشرط محاسبة تغطية المخاطر، تدرج أية مكاسب أو خسائر ناشئة عن إعادة قياس أدوات تغطية المخاطر بقيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطيته بمخاطره 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 تغطيته بمخاطره، يتم إدراج تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن اتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الاحتياطات 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 - المثبت ضمن الاحتياطات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

(د) العملات الأجنبية

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

(هـ) مقاصة الأدوات المالية

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

(و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

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

تعديل 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، ويحدد التغيير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

وحال انخفاض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة بسبب خسارة الانخفاض في القيمة، فإنه يستمر في إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل 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 الأتعاب المدفوعة أو تكاليف المعاملات المستلمة وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات عرضية تتعلق مباشرةً بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

وعند قيام البنك بإبرام اتفاقية مقايضة أسعار عمولات خاصة لتبديل العمولة الخاصة بمعدل ثابت إلى عائم (أو العكس)، يتم تعديل دخل أو مصاريف العمولة الخاصة بصافي العمولة الخاصة على عملية المقايضة.

أرباح/ خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

دخل الأتعاب والعمولات

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

(ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويطلقاً على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

(ح) الاستثمارات

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

بالنسبة للسندات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية على أساس صافي قيمة الموجودات المعلن.

أما بالنسبة للسندات غير المتداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المشابهة لها تقريباً، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس ما يخص تلك السندات من صافي الموجودات ذات الصلة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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 يجب فصلها عن العقد الرئيسي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39، ولكن البنك غير قادر على قياس المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى بصورة منفصلة وبشكل موثوق به عند الشراء أو في تاريخ لاحق بعد تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أية تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات. يدرج في قائمة الدخل الموحدة دخل العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ "دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل".

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

(3) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

إن الاستثمارات المصنفة كـ "مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق"، لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها - دون أن تتأثر مقدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن تصنيفها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو السداد المبكر، وبالتالي إظهار النية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(4) المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

(ط) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (28) المتعلق بـ "الاستثمار في الشركات الزميلة". الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها البنك تأثيراً هاماً، ولا تعتبر شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء. يقيد الاستثمار في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس طريقة حقوق الملكية أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. إن السنة المالية لكل من البنك والشركة الزميلة تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتتمشى السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع تلك المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة. يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الزميلة له بقدر حصته في الشركة الزميلة.

(ي) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة يتم منحها أو اقتناؤها من قبل البنك، وذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها، ولا يتم تداولها في سوق مالي نشط. تقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالقروض والسلف. وبعد الإثبات الأولي لمختلف فئات القروض والسلف، لا يسمح عادة بإجراء أية مناقلات بين فئات القروض والسلف المختلفة. تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف مقتناة بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض في قيمتها. بالنسبة للقروض والسلف التي تمت تغطية مخاطرها، يتم تسوية الجزء المتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطرها قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

(ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

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

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

(1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة

تُصنف الموجودات المالية كموجودات منخفضة القيمة عند وجود دليل موضوعي على وقوع الانخفاض المتعلق بالائتمان نتيجة لوجود خسائر حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولى لتلك الموجودات، وأن لخسائر الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة 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 المكتتاة بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك تلك الناجمة عن مخاطر ديون سيادية، عند وجود دليل موضوعي يشير إلى أن البنك لن يكون قادراً على تحصيل المبالغ المستحقة. يمثل مبلغ المخصص الخاص الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد. إن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بما في ذلك القيمة المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والكفالات المخصصة على أساس أسعار العمولة الخاصة الفعلية الأصلية.

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

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

(2) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

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

(م) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وكما يلي :-

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

تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد وذلك بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة القيمة المتبقية وكذلك الأعمار الإنتاجية للموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

(ن) المطلوبات

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

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

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

(س) المخصصات

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

(ع) الضمانات

يتم، في الأصل، إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم قياس التزام البنك تجاه كل ضمان بالعلاوة المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزامات المالية الناتجة عن الضمانات، أيهما أكبر. تدرج أية زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مصاريف خسائر الائتمان". يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة ضمن "صافي دخل الأتعاب والعمولات"، بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ص) النقدية وشبه النقدية

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

ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

ر) الأموال المودعة لدى البنك بصفته وصياً أو مؤتمناً عليها

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

ش) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ت) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد

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

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

3. النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

2008	2009	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
621,611	662,694	نقد في الصندوق
4,827,490	5,162,564	وديعة نظامية
5,540,769	10,787,850	اتفاقيات إعادة بيع
338,383	1,777	أرصدة أخرى
11,328,253	16,614,885	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,722,368	1,091,225	حسابات جارية
3,478,098	4,913,368	إيداعات أسواق المال
6,200,466	6,004,593	الإجمالي

5. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
17,822	18,673	17,822	18,673	-	-	(1) الاستثمارات المدرجة
383,473	327,530	60,457	-	323,016	327,530	قيمتها العادلة في
						قائمة الدخل
						سندات بعمولة ثابتة
						سندات بعمولة عائمة
401,295	346,203	78,279	18,673	323,016	327,530	الاستثمارات المدرجة قيمتها
						العادلة في قائمة الدخل

إن كافة الاستثمارات أعلاه هي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة (2008: 350.9 مليون ريال سعودي)، وسندات بعمولة عائمة صادرة من بنوك وشركات تم تصنيفها كـ "أدوات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل" عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي المعدل رقم 39 في 1 يناير 2005، قدرها لا شيء (2008: 50.4 مليون ريال سعودي).

يبلغ الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما في 31 ديسمبر 2009 لا شيء (2008: 56.8 مليون ريال سعودي).

تتعلق التغيرات في القيمة العادلة بشكل رئيسي بالتغيرات في مخاطر الائتمان خلال السنة لأن أثر مخاطر السوق كان بسيطاً.

الاستثمارات المتاحة للبيع						
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
18,892,375	13,419,323	2,161,076	2,733,709	16,731,299	10,685,614	سندات بعمولة ثابتة
4,997,837	5,221,774	2,410,352	1,590,398	2,587,485	3,631,376	سندات بعمولة عائمة
94,565	57,509	83,671	46,615	10,894	10,894	أسهم
23,984,777	18,698,606	4,655,099	4,370,722	19,329,678	14,327,884	الاستثمارات المتاحة
						للبيع، إجمالي
(77,929)	(21,679)	(77,929)	(21,679)	-	-	مخصص الانخفاض
23,906,848	18,676,927	4,577,170	4,349,043	19,329,678	14,327,884	في القيمة
						الاستثمارات المتاحة للبيع

5. الاستثمارات، صافي - (تتمة)

(3) الاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة					
3,569,809	3,171,648	-	-	3,569,809	3,171,648
1,230,000	1,230,000	9,000	9,000	1,221,000	1,221,000
الاستثمارات المكتتاة بالتكلفة المطفأة، إجمالي					
4,799,809	4,401,648	9,000	9,000	4,790,809	4,392,648
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-
4,790,809	4,392,648	-	-	4,790,809	4,392,648
(4) الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق					
505,394	401,772	-	-	505,394	401,772
505,394	401,772	-	-	505,394	401,772
29,604,346	23,817,550	4,655,449	4,367,716	24,948,897	19,449,834

(ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2008			2009		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
3,182,778	13,828,638	17,011,416	3,182,778	13,828,638	17,011,416
4,960,535	1,818,769	6,779,304	4,960,535	1,818,769	6,779,304
-	57,509	57,509	-	57,509	57,509
8,143,313	15,704,916	23,848,229	8,143,313	15,704,916	23,848,229
-	(30,679)	(30,679)	-	(30,679)	(30,679)
8,143,313	15,674,237	23,817,550	8,143,313	15,674,237	23,817,550

تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات بمبلغ 15,180.0 مليون ريال سعودي (2008: 22,328.0 مليون ريال سعودي) صادرة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية والمؤسسات التابعة لها.

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

2008			2009		
القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
3,171,648	233,852	3,569,809	3,343,709	172,061	3,515,770
1,221,000	3,491	1,221,000	1,222,282	1,282	1,223,564
4,392,648	237,343	4,790,809	4,565,991	173,343	4,739,334
(1) المكتتاة بالتكلفة المطفأة					
سندات بعمولة ثابتة					
سندات بعمولة عائمة					
الإجمالي					
(2) الاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق					
سندات بعمولة ثابتة					
الإجمالي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

5. الاستثمارات، صافي - (تتمة)

(د) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
26,769,715	20,348,115	حكومية وشبه حكومية
271,857	593,881	شركات
2,518,478	2,864,155	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
44,296	11,399	أخرى
29,604,346	23,817,550	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 11.4 مليون ريال سعودي (2008: 11.4 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الاستثمارات على استثمارات مرهونة قدرها لا شيء (2008: 3,502.2 مليون ريال سعودي) بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء، بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات لا شيء (2008: 3,492.5 مليون ريال سعودي).

(هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
22,328,041	15,180,032	السندات الحكومية السعودية
7,011,599	8,540,236	استثمارات مصنفة
264,706	97,282	استثمارات غير مصنفة
29,604,346	23,817,550	الإجمالي

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

تشتمل الاستثمارات المصنفة على استثمارات ذات تصنيف ائتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أ++" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات غير المصنفة من قبل أي جهة وقدرها 311.2 مليون ريال سعودي (2008: 1,418.9 مليون ريال سعودي).

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

(و) حركة مخصص انخفاض الاستثمارات

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	86,929	رصيد بداية السنة
86,929	-	مجنب خلال السنة
-	(56,250)	مبالغ مشطوبة خلال السنة
86,929	30,679	رصيد نهاية السنة

6. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:-

2009				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,102,044	13,414,172	59,114,720	74,630,936	
-	118,890	3,407,117	3,526,007	
2,102,044	13,533,062	62,521,837	78,156,943	
(127,225)	(207,177)	(1,440,942)	(1,775,344)	
1,974,819	13,325,885	61,080,895	76,381,599	
2008				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,152,004	12,950,878	65,569,723	80,672,605	
-	29,615	164,059	193,674	
2,152,004	12,980,493	65,733,782	80,866,279	
(114,456)	(134,272)	(380,794)	(629,522)	
2,037,548	12,846,221	65,352,988	80,236,757	

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 38,568 مليون ريال سعودي (2008): 37,568 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 723.0 مليون ريال سعودي (2008): 277.9 مليون ريال سعودي).

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية القائمة على مبدأ تجنب الفوائد 692.4 مليون ريال سعودي (2008): 111.5 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة مخاطرها على أساس المحفظة قدرها 256 مليون ريال سعودي كما في بداية السنة. انتهت تغطية المخاطر خلال السنة، وأصبحت القيمة السوقية السلبية لهذه القروض البالغة 0.6 مليون ريال سعودي في بداية السنة لا شيء بتاريخ قائمة المركز المالي.

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العمولات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 277.5 مليون ريال سعودي (2008): 108.1 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي – (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

2009				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
114,456	134,272	380,794	629,522	الرصيد في بداية السنة
(107,398)	(206,647)	(36,616)	(350,661)	ديون مشطوبة
159,120	310,131	1,119,689	1,588,940	مجنب خلال السنة
(38,953)	(30,579)	(22,925)	(92,457)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
127,225	207,177	1,440,942	1,775,344	الرصيد في نهاية السنة
2008				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
98,881	131,702	340,465	571,048	الرصيد في بداية السنة
(110,994)	(171,693)	(30,119)	(312,806)	ديون مشطوبة
158,499	203,401	98,392	460,292	مجنب خلال السنة
(31,930)	(29,138)	(27,944)	(89,012)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
114,456	134,272	380,794	629,522	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان أعلاه على مخصص جماعي قدره 247.4 مليون ريال سعودي (2008: 229.7 ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الائتمان 1,496.5 مليون ريال سعودي (2008: 371.2 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه.

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

(ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

(1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها

2009				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	706,388	706,388	غير مشكوك فيها
-	-	18,646,263	18,646,263	جيدة
1,752,814	12,525,598	37,545,680	51,824,092	مقبولة
1,752,814	12,525,598	56,898,331	71,176,743	الإجمالي

2008				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	59,438	59,438	غير مشكوك فيها
-	-	9,032,034	9,032,034	جيدة
1,850,220	12,009,103	55,265,410	69,124,733	مقبولة
1,850,220	12,009,103	64,356,882	78,216,205	الإجمالي

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

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

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

2009			
بطاقات	قروض	قروض تجارية	
ائتمان	شخصية	وحسابات	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
150,949	528,928	2,093,447	2,773,324
107,817	234,113	112,148	454,078
90,464	125,533	10,794	226,791
349,230	888,574	2,216,389	3,454,193
من 1 يوم إلى 30 يوم			
من 31 يوم إلى 90 يوم			
من 91 يوم إلى 180 يوم			
إجمالي القروض والسلف			

2008			
بطاقات	قروض	قروض تجارية	
ائتمان	شخصية	وحسابات	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
131,558	641,696	1,166,339	1,939,593
94,614	192,487	40,940	328,041
75,612	107,592	5,562	188,766
301,784	941,775	1,212,841	2,456,400
من 1 يوم إلى 30 يوم			
من 31 يوم إلى 90 يوم			
من 91 يوم إلى 180 يوم			
إجمالي القروض والسلف			

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

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

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

2009	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2,667,097	-	-	-	2,667,097
75,000	-	-	-	75,000
1,358,999	-	-	-	1,358,999
8,188,313	180,771	(40,879)	8,328,205	
207,514	-	-	207,514	
257,584	7,128	(7,128)	257,584	
1,734,999	892,390	(77,630)	2,549,759	
21,775,620	1,972,780	(940,164)	22,808,236	
1,895,397	482	(1,482)	1,894,397	
5,112,675	6,120	(4,774)	5,114,021	
15,441,216	118,890	(334,402)	15,225,704	
15,916,522	347,446	(121,531)	16,142,437	
-	-	(247,354)	(247,354)	
74,630,936	3,526,007	(1,775,344)	76,381,599	
حكومية وشبه حكومية				
بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
زراعة وأسماك				
تصنيع				
مناجم وتعدين				
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية				
بناء وإنشاءات				
تجارة				
نقل واتصالات				
خدمات				
قروض شخصية وبطاقات ائتمان				
أخرى				
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة				
الإجمالي				
2008	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف، صافي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2,678,754	-	-	-	2,678,754
75,000	-	-	-	75,000
1,439,373	-	-	-	1,439,373
8,605,006	59,418	(35,009)	8,629,415	
25,634	-	-	25,634	
263,674	7,128	(7,128)	263,674	
3,113,829	33,039	(33,039)	3,113,829	
24,173,721	43,581	(24,967)	24,192,335	
2,301,993	482	(1,482)	2,300,993	
4,752,142	18,377	(14,817)	4,755,702	
15,027,882	29,615	(248,728)	14,808,769	
18,215,597	2,034	(34,662)	18,182,969	
-	-	(229,690)	(229,690)	
80,672,605	193,674	(629,522)	80,236,757	
حكومية وشبه حكومية				
بنوك ومؤسسات مالية أخرى				
زراعة وأسماك				
تصنيع				
مناجم وتعدين				
كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية				
بناء وإنشاءات				
تجارة				
نقل واتصالات				
خدمات				
قروض شخصية وبطاقات ائتمان				
أخرى				
المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة				
الإجمالي				

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(د) الضمانات

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

7. الاستثمارات في الشركات الزميلة

يملك البنك حصة قدرها 40% في رأس مال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، شركة تقوم بتقديم الخدمات البنكية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية.

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

2008			2009			
إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة			إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة			
الإجمالي	ساب تكافل	بالآلاف الريالات السعودية	الإجمالي	ساب تكافل	بالآلاف الريالات السعودية	
110,447	20,036	90,411	148,356	18,206	130,150	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	97,500	97,500	-	تكلفة الاستثمار خلال السنة
(70,412)	-	(70,412)	(111,446)	-	(111,446)	توزيعات أرباح مستلمة
108,321	(1,830)	110,151	46,048	(5,374)	51,422	الحصة في الأرباح
148,356	18,206	130,150	180,458	110,332	70,126	(الخسائر) غير الموزعة
						الإجمالي

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة :

2008		2009		
إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة		إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة		
ساب تكافل	بالآلاف الريالات السعودية	ساب تكافل	بالآلاف الريالات السعودية	
60,429	186,823	257,745	130,950	إجمالي الموجودات
42,223	56,673	147,413	60,824	إجمالي المطلوبات
18,206	130,150	110,332	70,126	إجمالي حقوق الملكية
15,096	167,759	13,606	88,438	إجمالي الدخل
16,926	57,608	18,980	37,016	إجمالي المصاريف

8. الممتلكات والمعدات، صافي

الأراضي والمباني	تحسينات المباني المستأجرة	المعدات والأثاث والسيارات	2009 الإجمالي	2008 الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
التكلفة:				
612,775	280,286	602,380	1,495,441	1,380,503
23,112	51,691	69,116	143,919	117,743
-	-	(1,372)	(1,372)	(2,805)
635,887	331,977	670,124	1,637,988	1,495,441
في 31 ديسمبر				
الاستهلاك المتراكم:				
281,058	197,869	455,054	933,981	828,663
25,766	22,672	62,851	111,289	107,395
-	-	(1,324)	(1,324)	(2,077)
306,824	220,541	516,581	1,043,946	933,981
في 31 ديسمبر				
صافي القيمة الدفترية:				
329,063	111,436	153,543	594,042	
331,717	82,417	147,326		561,460
في 31 ديسمبر 2009				
في 31 ديسمبر 2008				

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة، والمعدات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 24.7 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2009 (2008: 8.3 مليون ريال سعودي) و46.0 مليون ريال سعودي (2008: 10.8 مليون ريال سعودي) و16.8 مليون ريال سعودي (2008: لا شيء)، على التوالي.

9. الموجودات الأخرى

2009 بـآلاف الريالات السعودية	2008 بـآلاف الريالات السعودية	
95	430	عمولات خاصة مستحقة مدينة
128,108	203,659	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
445,371	697,348	- استثمارات
573,574	901,437	- قروض وسلف
63,134	107,922	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
4,277	4,277	مدينون
1,879,011	2,176,791	عقارات أخرى
165,662	157,303	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
559,177	233,325	ضريبة مدفوعة مقدماً
3,244,835	3,581,055	أخرى
		الإجمالي

10. المشتقات

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

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ب) الخيارات

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

(ج) المقايضات

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

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة

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

المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

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

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

10. المشتقات - (تتمة)

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

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

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

2009			
3 إلى 5 سنوات	3 سنوات	خلال سنة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	16,143	3,264	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(24,283)	(41,949)	(6,671)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
(24,283)	(25,806)	(3,407)	صافي التدفقات النقدية الصادرة
2008			
3 إلى 5 سنوات	3 سنوات	خلال سنة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
8,131	11,276	9,021	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	(120)	(2,098)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
8,131	11,156	6,923	صافي التدفقات النقدية الواردة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهرًا	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2009							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
مقايضات أسعار							
1,410,339	(1,318,875)	53,314,211	936,136	9,828,180	34,204,478	8,345,417	53,645,512
العمولات الخاصة							
العقود المستقبلية							
الخاصة بأسعار							
34,021	(34,021)	2,887,500	-	-	2,887,500	-	2,867,500
والخيارات							
عقود الصرف الأجنبي							
39,918	(52,381)	17,026,881	7,656,198	8,991,599	379,084	-	14,068,421
الفورية والآجلة							
72,118	(72,118)	3,037,146	1,490,565	308,678	1,237,903	-	3,637,985
خيارات العملات							
284,116	-	1,475,297	-	-	1,475,297	-	1,475,297
مقايضات العملات							
3,831	(3,831)	725,000	-	50,000	675,000	-	725,000
أخرى							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
القيمة العادلة :							
مقايضات أسعار							
4,824	(29,539)	835,182	-	14,125	727,307	93,750	817,963
العمولات الخاصة							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
التدفقات النقدية :							
مقايضات أسعار							
29,844	(1,386)	1,381,250	187,500	-	1,193,750	-	789,583
1,879,011	(1,512,151)	80,682,467	10,270,399	19,192,582	42,780,319	8,439,167	
العمولات الخاصة							
الإجمالي							

10. المشتقات - (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

القيمة العادلة		المخاطر	أداة التغطية	القيمة عند بدء التغطية		القيمة الإيجابية	القيمة السلبية
بآلاف الريالات السعودية							
2009							
وصف البنود المغطاة:							
استثمارات بعمولة ثابتة		القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	835,182	858,683	4,824	(29,539)
استثمارات بعمولة عائمة		التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	393,750	349,867	23,116	-
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة		التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	987,500	1,019,929	6,728	(1,386)
القيمة العادلة		المخاطر	أداة التغطية	القيمة عند بدء التغطية		القيمة الإيجابية	القيمة السلبية
بآلاف الريالات السعودية							
2008							
وصف البنود المغطاة:							
استثمارات بعمولة ثابتة		القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	465,170	494,211	-	(28,153)
قروض بعمولة ثابتة		القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	256,631	255,997	851	-
ودائع بعمولة ثابتة		القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	600,000	600,064	-	(267)
استثمارات بعمولة عائمة		التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	542,831	507,457	40,369	-
سندات دين مصدرة بعمولة عائمة		التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	187,306	199,692	-	(4,632)

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 2.9 مليون ريال سعودي (2008: صافي خسارة قدرها 25.9 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 4.2 مليون ريال سعودي (2008: صافي أرباح قدرها 27.3 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات سلبياً بمبلغ 24.7 مليون ريال سعودي (2008: سلبياً بمبلغ 27.6 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 27% (2008: 29%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 19% (2008: 18%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2008	2009	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,380,911	1,455,515	حسابات جارية
14,688,581	12,150,229	ودائع أسواق المال
16,069,492	13,605,744	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها 276.9 مليون ريال سعودي (2008: 2,013.5 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2008	2009	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
28,569,398	38,073,079	تحت الطلب
3,174,064	3,877,905	إدخار
60,216,345	46,327,624	لأجل
717,730	908,253	أخرى
92,677,537	89,186,861	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفوائد قدرها 39,417.7 مليون ريال سعودي (2008: 39,577.5 مليون ريال سعودي).

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ قدره 905.6 مليون ريال سعودي (2008: 715.1 مليون ريال سعودي) كضمانات محتجزة لقاء الالتزامات غير القابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية تفاصيلها كالآتي:-

2008	2009	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
3,017,154	3,206,460	تحت الطلب
149,440	157,591	إدخار
7,509,247	8,780,380	لأجل
219,140	227,317	أخرى
10,894,981	12,371,748	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

13. سندات الدين المصدرة

2008	2009	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
2,249,134	2,249,867	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,702,666	1,754,620	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو
1,705,000	1,705,000	سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 1,705 مليون ريال سعودي
5,656,800	5,709,487	الإجمالي

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

تم إصدار هذه السندات خلال شهر مارس 2005 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 8 مارس 2010. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن زائداً 40.76 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

لقد تم، بشكل جزئي، تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضات أسعار العملات الخاصة من عائمة إلى ثابتة وبمبلغ 50 مليون دولار أمريكي. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من التغطية الفعالة، وتقييد كتغطية مخاطر التدفقات النقدية في هذه القوائم المالية الموحدة.

سندات بعمولة عائمة مدتها خمس سنوات بمبلغ 325 مليون يورو

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2006 بموجب البرنامج الخاص بالبنك بشأن السندات متوسطة الأجل باليورو، وتستحق في 13 أبريل 2011. تحمل هذه السندات عمولة خاصة فعلية لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في لندن باليورو زائداً 34.68 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير قابلة للتحويل، وغير مضمونة، ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ.

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

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

تم إصدار هذه السندات خلال عام 2008، وتستحق السداد في 21 يوليو 2013. تحمل هذه السندات عمولة خاصة لمدة ثلاثة أشهر حسب المعدلات التجارية السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية زائداً 80 نقطة أساس، وتستحق السداد كل ثلاثة أشهر. إن هذه السندات غير مضمونة، وغير قابلة للتحويل، ومدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

14. الاقتراض

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

15. المطلوبات الأخرى

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
192,457	45,832	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
464,559	220,505	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
22,127	10,289	- ودائع العملاء
920	452	- سندات دين مصدرة
680,063	277,078	- إقتراض
575,886	854,951	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
346,094	622,344	دائنون
1,884,126	1,512,151	سحوبات مستحقة
1,949,364	1,836,557	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
5,435,533	5,103,081	أخرى
		الإجمالي

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالاً سعودية (2008: 600 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالاً سعودية). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:-

2008	2009	
%60	%60	مساهمون سعوديون
%40	%40	شركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية القابضة بي في (شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)

لقد صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عقد بتاريخ 10 مارس 2009 (2008: 27 أبريل 2008) على إصدار أسهم مجانية بواقع واحد لكل أربعة أسهم (2008: ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم). ونتيجة لذلك، تم إصدار 150 مليون سهم (2008: 225 مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها 10 ريالاً سعودية للسهم وذلك برسملة الأرباح المبقاة.

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 508 مليون ريال سعودي (2008: 730 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

18. الاحتياطات الأخرى

			2009
الإجمالي	الاستثمارات المتاحة للبيع	تغطية مخاطر التدفقات النقدية	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
(176,716)	(212,964)	36,248	رصيد بداية السنة
102,074	95,799	6,275	صافي التغير في القيمة العادلة
(62,893)	(48,828)	(14,065)	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
39,181	46,971	(7,790)	صافي الحركة خلال السنة
(137,535)	(165,993)	28,458	رصيد نهاية السنة

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

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 14.1 مليون ريال سعودي (2008: لا شيء) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2009، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهرى لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر هامة.

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 67.9 مليون ريال سعودي (2008: 66.6 مليون ريال سعودي) تتعلق بشراء مبانٍ ومعدات.

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

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

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

19. **التعهدات والالتزامات المحتملة - (تمة)**

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

2009	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	بـ 4,374,045 ألف ريال سعودي	بـ 2,686,950 ألف ريال سعودي	بـ 680,637 ألف ريال سعودي	بـ - ألف ريال سعودي	بـ 7,741,632 ألف ريال سعودي
خطابات ضمان	8,116,621	8,736,248	10,816,018	72,037	27,740,924
قبولات	1,917,970	433,151	116,890	-	2,468,011
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضي	21,465	184,761	585,737	42,802	834,765
الإجمالي	14,430,101	12,041,110	12,199,282	114,839	38,785,332

2008	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
اعتمادات مستندية	بـ 4,738,467 ألف ريال سعودي	بـ 3,254,614 ألف ريال سعودي	بـ 720,326 ألف ريال سعودي	بـ - ألف ريال سعودي	بـ 8,713,407 ألف ريال سعودي
خطابات ضمان	7,592,877	7,092,415	5,276,407	58,081	20,019,780
قبولات	2,388,992	595,723	157,401	-	3,142,116
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للتقضي	2,154,062	753,937	1,662,380	-	4,570,379
الإجمالي	16,874,398	11,696,689	7,816,514	58,081	36,445,682

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 35,229.1 مليون ريال سعودي (2008: 40,667.8 مليون ريال سعودي).

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

2009	2008	
بـ 267,144 ألف ريال سعودي	بـ 1,322,016 ألف ريال سعودي	حكومية وشبه حكومية
31,112,704	30,503,531	شركات
7,269,803	4,464,166	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
135,681	155,969	أخرى
38,785,332	36,445,682	الإجمالي

(و) **الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية :**

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

2009	2008	
بـ 49,313 ألف ريال سعودي	بـ 48,404 ألف ريال سعودي	أقل من سنة
145,599	146,093	من سنة إلى خمس سنوات
149,606	151,137	أكثر من خمس سنوات
344,518	345,634	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

20. صافي دخل العمولات الخاصة

2008	2009	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
		استثمارات:
790,132	536,208	- متاحة للبيع
256,092	203,728	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
29,635	28,712	- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
1,075,859	768,648	
227,811	65,008	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,561,296	3,739,943	قروض وسلف
5,864,966	4,573,599	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
369,302	189,096	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,049,333	831,003	ودائع العملاء
228,958	106,475	سندات دين مصدرة
10,329	10,283	اقتراض
2,657,922	1,136,857	الإجمالي
3,207,044	3,436,742	صافي دخل العمولات الخاصة

21. دخل الأتعاب، صافي

2008	2009	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
354,209	232,281	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق الاستثمارية
319,726	485,535	- تمويل تجاري
208,913	195,112	- تمويل شركات واستشارات
307,800	319,427	- بطاقات
164,085	80,063	- خدمات بنكية أخرى
1,354,733	1,312,418	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
(35,458)	(37,452)	- بطاقات
(628)	(852)	- خدمات الحفظ والأمانة
(61,425)	(63,380)	- خدمات بنكية أخرى
(97,511)	(101,684)	إجمالي مصاريف الأتعاب
1,257,222	1,210,734	دخل الأتعاب، صافي

22. الدخل (الخسائر) من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	في قائمة الدخل، صافي
(47,104)	5,883	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
4,704	684	دخل عمولة خاصة على الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(42,400)	6,567	الإجمالي

23. دخل المتاجرة، صافي

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	تحويل عملات أجنبية، صافي
239,323	253,551	مشتقات
127,672	41,807	سندات دين
5,784	4,486	أخرى
(9,210)	(3,862)	الإجمالي
363,569	295,982	

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

2008	2009	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	استثمارات متاحة للبيع
(17,010)	48,828	

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2009 و2008 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 750 مليون سهم وذلك لإظهار بأثر رجعي التغير في عدد الأسهم الذي ازداد نتيجة لإصدار الأسهم المجانية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

26. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

يبلغ إجمالي توزيعات الأرباح للسنة 660 مليون ريال سعودي (2008: 660 مليون ريال سعودي)، وتم دفعها كتوزيعات أرباح مرحلية للمساهمين بتاريخ 27 يوليو 2009. توزع الأرباح على المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:-

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 39.9 مليون ريال سعودي تقريباً (2008: 50.4 مليون ريال سعودي).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 174.4 مليون ريال سعودي (2008: 237.9 مليون ريال سعودي) تقريباً.

27. النقدية وشبه النقدية

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

2008	2009
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
6,500,763	11,452,321
6,200,466	6,004,593
12,701,229	17,456,914

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

28. قطاعات الأعمال

اتبع البنك المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 8 - القطاعات التشغيلية وذلك اعتباراً من 1 يناير 2009. يتطلب المعيار المذكور تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بقطاعات البنك التي يتم مراجعتها بالنظام من قبل رئيس صانعي القرار في البنك وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقويم أدائها. وعلى العكس من ذلك، كان معيار المحاسبة الدولي رقم 14 - المعلومات القطاعية السابق يتطلب من المنشأة تحديد نوعين من القطاعات (قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي)، باستخدام طريقة الأرباح والخسائر، من خلال نظام المنشأة الخاص بإعداد التقارير المالية الداخلية لكبار موظفي الإدارة الذين يعتبرون فقط بمثابة نقطة البداية في تحديد هذه القطاعات. وبعد اتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8)، لم يطرأ أي تغيير على تحديد قطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

قطاع الأفراد - ويلبي بشكل أساسي الاحتياجات البنكية الشخصية للأفراد.

قطاع الشركات - وهو مسؤول عن المنتجات والخدمات التي تطلبها الشركات.

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

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. نورد فيما يلي تحليلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2009 و2008، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات الأعمال أعلاه :-

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
2009				
إجمالي الموجودات	21,007,060	57,326,634	48,313,780	126,837,962
إجمالي المطلوبات	36,360,818	39,664,579	37,732,187	113,792,673
إجمالي دخل العمليات	1,896,342	2,221,338	821,103	5,160,279
إجمالي مصاريف العمليات	1,572,177	1,415,350	61,675	3,174,050
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	46,048
صافي الدخل	324,165	805,988	759,428	2,032,277
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	507,889	691,507	11,659	1,210,734
دخل المتاجرة، صافي	-	5,027	290,955	295,982
مخصص خسائر الائتمان والانخفاض				
في القيمة، صافي	436,966	1,059,517	-	1,496,483

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

28. قطاعات الأعمال - (تتمة)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
24,032,842	58,450,117	49,026,870	150,864	131,660,693
35,434,109	41,808,929	42,771,069	12,755	120,026,862
1,932,519	1,889,277	664,895	424,837	4,911,528
1,426,032	393,934	149,927	129,937	2,099,830
-	-	-	108,321	108,321
506,487	1,495,343	514,968	403,221	2,920,019
654,146	602,778	317	(19)	1,257,222
3,190	-	360,379	-	363,569
304,450	66,830	86,929	-	458,209

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

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
19,481,964	56,899,635	45,774,334	180,458	122,336,391
211,368	16,118,405	-	-	16,329,773
-	-	2,821,383	-	2,821,383
19,693,332	73,018,040	48,595,717	180,458	141,487,547

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
22,345,009	57,891,748	46,511,454	148,356	126,896,567
174,607	14,491,577	-	-	14,666,184
-	-	3,195,209	-	3,195,209
22,519,616	72,383,325	49,706,663	148,356	144,757,960

تتكون مخاطر الائتمان من القيمة الدفترية للموجودات باستثناء النقدية، والممتلكات والمعدات، والموجودات الأخرى، والمعادل الائتماني بالنسبة للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

29. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). وقد تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من قطاعات الأعمال في الإيضاح رقم (28)، بينما يتم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (37).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

30. التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ومخاطر الائتمان

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

المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
2009						
الموجودات						
16,614,885	-	-	-	-	16,614,885	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	99,797	4,989,353	873,364	42,079	6,004,593	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19,341,136	3,312,903	919,113	189,922	54,476	23,817,550	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة
74,869,569	1,248,143	213,446	39,202	11,239	76,381,599	استثمارات في شركات زميلة
180,458	-	-	-	-	180,458	الإجمالي
111,006,048	4,660,843	6,121,912	1,102,488	107,794	122,999,085	
المطلوبات						
9,387,411	2,175,996	1,738,322	175,041	128,974	13,605,744	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
89,125,033	3,638	52,505	-	5,685	89,186,861	ودائع العملاء
1,705,000	-	4,004,487	-	-	5,709,487	سندات دين مصدرة
-	-	187,500	-	-	187,500	إقتراض
100,217,444	2,179,634	5,982,814	175,041	134,659	108,689,592	الإجمالي
37,747,509	355,807	96,566	51,631	533,819	38,785,332	التعهدات والالتزامات المحتملة
مخاطر الائتمان						
(مبينة بالمعايير الائتماني لها)						
110,343,354	4,660,843	6,121,912	1,102,488	107,794	122,336,391	الموجودات
16,060,521	74,148	46,350	16,176	132,578	16,329,773	التعهدات والالتزامات المحتملة
1,438,277	155,211	1,218,865	9,028	2	2,821,383	المشتقات
127,842,152	4,890,202	7,387,127	1,127,692	240,374	141,487,547	إجمالي مخاطر الائتمان

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

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

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

31. مخاطر السوق

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

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

(أ) مخاطر السوق - العمليات التجارية

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

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. يستخدم البنك نماذج محاكاة عند تقويم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للعمليات التجارية بناءً على البيانات التاريخية. تصمم طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، في العادة، لقياس مخاطر السوق خلال ظروف اعتيادية، وبالتالي يوجد قصور في استخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" لأنها تركز على العلاقات التاريخية المتداخلة والتغيرات في أسعار السوق. كما تقتض 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. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

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

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

فيما يلي البيانات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر الخاصة بالبنك:

المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,905	874	1,688
2,393	930	2,095
2009		
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2009		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2009		
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,545	615	1,309
1,880	590	1,665
2008		
القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2008		
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2008		

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لاحتقال 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. يوضح الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملة، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملة على صافي دخل العملة الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناة كما في 31 ديسمبر 2009، شاملاً أثر أدوات التغطية. يتم احتساب الأثر على حقوق المساهمين وذلك بإعادة تقويم الموجودات المالية المتاحة للبيع بعمولة ثابتة بما في ذلك أثر التغطية كما في 31 ديسمبر 2009 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملة. فيما يلي تحليلاً بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة :

2009

العملة	الزيادة في نقطة الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين				
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 +	21,014	(59,826)	3,106	47,791	-	(8,929)
دولار أمريكي	100 +	2,380	(8,024)	(8,834)	(44,219)	(61)	(61,138)
يورو	100 +	(13,860)	(641)	(704)	(2,830)	-	(4,175)
أخرى	100 +	1,492	(428)	(468)	(831)	-	(1,727)

2009

العملة	النقص في نقطة الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين				
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 -	(21,014)	59,826	(3,106)	(47,791)	-	8,929
دولار أمريكي	100 -	(2,380)	8,024	8,834	44,219	61	61,138
يورو	100 -	13,860	641	704	2,830	-	4,175
أخرى	100 -	(1,492)	428	468	831	-	1,727

2008

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

2008

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

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

32. مخاطر العملات

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

2008	2009	
مركز دائن	مركز دائن	
(مدين)	(مدين)	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
(202,605)	188,485	دولار أمريكي
(1,437)	165	يورو
(1,062)	(544)	جنيه إسترليني
3.016	6,004	أخرى

33. مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

2009						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بمعمولة خاصة	سعر المعمولة الفعلي %	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10,787,850	-	-	-	5,827,035	16,614,885	0.3
4,913,368	-	-	-	1,091,225	6,004,593	0.1
18,368,335	1,885,585	3,326,705	169,137	67,788	23,817,550	2.2
43,783,937	12,737,753	19,859,909	-	-	76,381,599	2.5
-	-	-	-	180,458	180,458	
-	-	-	-	594,042	594,042	
-	-	-	-	3,244,835	3,244,835	
77,853,490	14,623,338	23,186,614	169,137	11,005,383	126,837,962	
11,873,355	-	276,873	-	1,455,516	13,605,744	0.8
41,272,756	2,648,013	7,193,012	-	38,073,080	89,186,861	0.1
5,709,487	-	-	-	-	5,709,487	1.0
-	-	-	187,500	-	187,500	5.1
-	-	-	-	5,103,081	5,103,081	
-	-	-	-	13,045,289	13,045,289	
58,855,598	2,648,013	7,469,885	187,500	57,676,966	126,837,962	
18,997,892	11,975,325	15,716,729	(18,363)	(46,671,583)		
2,139,804	(463,426)	(1,582,629)	(93,749)	-		
21,137,696	11,511,899	14,134,100	(112,112)	(46,671,583)		
21,137,696	32,649,595	46,783,695	46,671,583	-		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

33. مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2008							
سعر العملة الفعلي %	الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة خاصة	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1.5	11,328,253	5,787,484	-	-	-	5,540,769	الموجودات نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3.5	6,200,466	2,722,368	-	-	-	3,478,098	استثمارات، صافي
4.0	29,604,346	94,565	1,415,944	4,071,055	7,955,528	16,067,254	قروض وسلف، صافي
3.9	80,236,757	300,479	-	17,793,539	15,319,087	46,823,652	استثمار في شركات زميلة
	148,356	148,356	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
	561,460	561,460	-	-	-	-	موجودات أخرى
	3,581,055	3,581,055	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	<u>131,660,693</u>	<u>13,195,767</u>	<u>1,415,944</u>	<u>21,864,594</u>	<u>23,274,615</u>	<u>71,909,773</u>	المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.6	16,069,492	1,380,911	-	451,010	3,417,793	10,819,778	ودائع العملاء
1.0	92,677,537	29,287,128	-	27,049	9,212,967	54,150,393	سندات دين مصدرة
4.1	5,656,800	-	-	-	-	5,656,800	اقتراض
5.1	187,500	-	187,500	-	-	-	مطلوبات أخرى
	5,435,533	5,435,533	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	11,633,831	11,633,831	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	<u>131,660,693</u>	<u>47,737,403</u>	<u>187,500</u>	<u>478,059</u>	<u>12,630,760</u>	<u>70,626,971</u>	صافي الفجوة بين الموجودات والمطلوبات
		(34,541,636)	1,228,444	21,386,535	10,643,855	1,282,802	صافي الفجوة بين الأدوات المالية المشتقة
		-	(164,867)	(45,755)	(606,811)	817,433	إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار
		(34,541,636)	1,063,577	21,340,780	10,037,044	2,100,235	الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار
		-	<u>34,541,636</u>	<u>33,478,059</u>	<u>12,137,279</u>	<u>2,100,235</u>	العمولات الخاصة

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

34. مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو سندات التنمية الحكومية أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. كما يمكن للبنك الاحتفاظ بمبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية ولغاية 75% من القيمة الاسمية للسندات المقننة.

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

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

2009					
خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
13,344,890	-	332,305	-	13,677,195	المطلوبات المالية:
79,221,880	2,980,775	7,632,815	7,984	89,843,454	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,265,116	33,675	3,545,415	-	5,844,206	ودائع العملاء
-	9,714	139,758	84,195	233,667	سندات دين مصدرة
					اقتراض
8,811,909	9,301,035	3,120,984	-	21,233,928	المشتقات:
(8,798,119)	(9,298,158)	(3,324,239)	(5,423)	(21,425,939)	- ذمم دائنة متعاقد عليها
					- ذمم مدينة متعاقد عليها
94,845,676	3,027,041	11,447,038	86,756	109,406,511	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

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

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2009						
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهر	خلال 3 أشهر	بدون تاريخ استحقاق محدد	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة
16,614,885	5,162,564	-	-	-	11,452,321	التقدي العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
6,004,593	-	-	-	-	6,004,593	والمؤسسات المالية الأخرى
23,817,550	77,630	305,374	10,355,914	3,504,383	9,574,249	استثمارات، صافي
76,381,599	-	8,057,713	20,354,079	12,594,329	35,375,478	قروض وسلف، صافي
180,458	180,458	-	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
594,042	594,042	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
3,244,835	3,244,835	-	-	-	-	موجودات أخرى
126,837,962	9,259,529	8,363,087	30,709,993	16,098,712	62,406,641	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق
						المساهمين
						أرصدة للبنوك والمؤسسات
13,605,744	-	-	276,873	-	13,328,871	المالية الأخرى
89,186,861	-	7,984	7,117,445	2,969,161	79,092,271	ودائع العملاء
5,709,487	-	-	3,459,620	-	2,249,867	سندات دين مصدرة
187,500	-	187,500	-	-	-	اقتراض
5,103,081	5,103,081	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
13,045,289	13,045,289	-	-	-	-	حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات
126,837,962	18,148,370	195,484	10,853,938	2,969,161	94,671,009	وحقوق المساهمين

34. مخاطر السيولة - (تتمة)

بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهرًا	خلال 3 أشهر	2008
الإجمالي	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
11,328,253	4,827,490	-	-	-	6,500,763
6,200,466	-	-	-	-	6,200,466
29,604,346	185,387	1,391,463	11,101,659	8,344,573	8,581,264
80,236,757	-	7,909,188	19,253,135	15,829,110	37,245,324
148,356	148,356	-	-	-	-
561,460	561,460	-	-	-	-
3,581,055	3,581,055	-	-	-	-
131,660,693	9,303,748	9,300,651	30,354,794	24,173,683	58,527,817
16,069,492	-	-	263,510	1,917,793	13,888,189
92,677,537	-	4,810	473,140	9,578,703	82,620,884
5,656,800	-	-	5,656,800	-	-
187,500	-	187,500	-	-	-
5,435,533	5,435,533	-	-	-	-
11,633,831	11,633,831	-	-	-	-
131,660,693	17,069,364	192,310	6,393,450	11,496,496	96,509,073

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) – (تتمة)

35. القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)
المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى 3: طرق تسعير لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

2009				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
الموجودات المالية				
-	1,879,011	-	1,879,011	أدوات مالية مشتقة
327,530	18,673	-	346,203	موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
7,268,609	11,330,688	66,231	18,665,528	استثمارات مالية متاحة للبيع
7,596,139	13,228,372	66,231	20,890,742	الإجمالي
المطلوبات المالية				
-	1,512,151	-	1,512,151	أدوات مالية مشتقة
-	1,512,151	-	1,512,151	الإجمالي

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل. وبالتالي يمكن أن تتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، باستثناء الاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والسلف، وودائع العملاء، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات الأخرى المكتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو أنظمة التسعير لبعض السندات بعمولة ثابتة. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (5). وأنه غير ممكن من الناحية العملية، تحديد القيمة العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء بطريقة يعتمد عليها بشكل موثوق به. تحدد القيمة العادلة للمشتقات على أساس الأسعار المتداولة في السوق أو طرق التسعير الملائمة. بلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل - التي تم تقديرها باستخدام طرق التسعير - 44.7 مليون ريال سعودي (2008: 95.7 مليون ريال سعودي).

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بنفس الشروط المطبقة على المعاملات مع الأطراف الأخرى. 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 :-

2009	2008	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,604,704	4,323,321	مجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية:
674,459	835,220	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(117,733)	(408,151)	استثمارات
2,754,995	8,135,827	مشتقات (بالبقيمة العادلة)
-	4,619	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,330,634	997,114	مطلوبات أخرى
		تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 180.5 مليون ريال سعودي (2008: 148.3 مليون ريال سعودي).

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

3,065,140	2,168,348	قروض وسلف
8,196,270	4,000,924	ودائع العملاء
7,045	12,137	مشتقات (بالبقيمة العادلة)
195,482	242,057	تعهدات والتزامات محتملة

صناديق البنك المشتركة:

1,437	1,002	قروض وسلف
926,396	384,839	ودائع العملاء

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

2008	2009	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
34,449	48,036	دخل عمولات خاصة
(295,379)	(111,693)	مصاريف عمولات خاصة
102,491	55,836	دخل عمولات
(18,643)	(12,225)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
108,321	46,048	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,828	2,647	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2008	2009	
45,607	48,222	مزاي موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
1,029	-	تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. يوجد هناك برنامجين من هذه البرامج القائمة كما في 31 ديسمبر 2009. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

37. كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي يومياً من قبل إدارة البنك. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8%.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المنهجية والمعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات، والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

2008	2009	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
95,224,500	92,947,700	الموجودات المرجحة المخاطر
8,564,371	9,088,561	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
509,500	672,013	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
104,298,371	102,708,274	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
8,645,646	10,423,435	رأس المال الأساسي
3,072,693	2,683,537	رأس المال المساند
11,718,339	13,106,972	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

نسبة كفاية رأس المال %

%8.29	%10.15	نسبة رأس المال الأساسي
%11.24	%12.76	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

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

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

39. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

لقد ارتأى البنك عدم الاتباع المبكر للتعديلات والمعايير الصادرة مؤخراً المذكورة أدناه:

تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام 2009 - معايير مختلفة - يسري مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2010.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية تصنيف إصدار حقوق الأولوية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 فبراير 2010.

التفسير الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم 9 - إطفاء المطلوبات المالية في أدوات حقوق الملكية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يوليو 2010.

معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - (المعدل لعام 2009) - الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2011.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية، والذي يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2013.

40. أرقام المقارنة

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

41. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 6 ربيع الأول 1431 هـ الموافق 20 فبراير 2010.

**البنك السعودي البريطاني
بازل 2 - الركن الثالث
الإفصاح السنوي**

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بالآفاق المستقبلية

يتضمن إفصاح الركن الثالث لإدارة رأس المال والمخاطر كما في 31 ديسمبر 2009 بعض التصريحات المتعلقة بالأداء المستقبلي فيما يخص الوضع المالي ونتائج عمليات وأعمال ساب. وتمثل هذه التصريحات المستقبلية توقعات ساب أو اعتقاداته فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية وتنطوي على مخاطر معروفة وغير معروفة وعدم تيقن والتي يمكن أن تتسبب في أن تكون النتائج الفعلية أو الأداء أو الأحداث مختلفة بشكل جوهري عن النتائج أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

وتنطوي التصريحات المستقبلية على مخاطر وشكوك متلازمة. ونحذر القراء بأن عدداً من العوامل قد تتسبب في أن تختلف النتائج الفعلية المتحققة، في بعض الحالات، اختلافاً كبيراً عن النتائج المتوقعة أو المتضمنة في أية تصريحات مستقبلية. إن التصريحات المستقبلية صحيحة فقط في التاريخ الذي صدرت فيه ويجب عدم الافتراض بأنه قد تمت مراجعتها أو تحديثها على ضوء أية معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية.

1. نطاق التطبيق

(أ) نطاق التطبيق:

توضح هذه الإفصاحات النوعية نهج البنك السعودي البريطاني فيما يختص بتقديرات رأس المال وتكملة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وعملية المراجعة الإشرافية.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية:

إن أساس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضح في الصفحة 40 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2009م. تختلف أسس التوحيد للأغراض النظامية عن الأسس المستخدمة لتوحيد القوائم للأغراض المالية من حيث أن حصص الملكية في شركات التأمين والشركات المالية تستثنى إذا كانت مؤهلة كاستثمارات أقلية مهمة، أي إذا تجاوزت 20% لغاية 50% من رأس المال المدفوع للشركة المستثمر فيها. يستخدم ساب رأس المال النظامي كأساس لتقييم كفايته الرأسمالية. حيث يتم وضع التوقعات لأصول المخاطر المرجحة والتي تستوجب متطلبات رأسمالية نظامية وتعزيزها ومراقبتها على مستوى مجموعة العملاء أو على مستوى وحدات فرعية أدنى حسب الملائم.

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

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

استثمارات الأقلية المؤثرة:

تخصم استثمارات الأقلية المؤثرة التالية من رأس المال:

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

استثمارات الأسهم ذات المخاطر المرجحة:

يتم وزن مخاطر استثمارات الأسهم بنسبة 100% في الحالات التي تكون نسبة الملكية تقل عن 20%.

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بالآفاق المستقبلية - (تتمة)

(ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود المفروضة بناءً على النظام الأساسي وعقد التأسيس:

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

خلاف الموضح أعلاه لم تفرض أية قيود أخرى من قبل الإدارة على تحويل الأسهم.

القيود النظامية:

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

القيود الإشرافية:

فرضت مؤسسة النقد قيوداً بأن تكون نسبة الكفاية الرأسمالية 8% على الأقل وهذا الشرط يتماشى مع متطلبات معيار بازل 2. بالنسبة لاستثمارات الأقلية المؤثرة، وهي شركة HSBC السعودية المحدودة وشركة ساب تكافل فإن النظام الأساسي للشركتين يحظر خفض رأس المال المدفوع دون المستويات الحالية.

2. هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من 750 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية (2008: 600 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال ساب كالتالي:

2008	2009	
%60	%60	المساهمون السعوديون
%40	%40	شركة HSBC القابضة بي في (مملوكة بالكامل لمجموعة HSBC القابضة بيه إل سي)

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

توجد أربعة «أنواع» مختلفة من رأس المال الذي يجب على ساب إدارتها. ويوضح الجدول التالي الفرق بين مختلف مفاهيم / تعريفات رأس المال ومبادئ إدارة رأس المال التي تنشأ:

الفئة	التعريف / المعنى / الأهمية	الآثار بالنسبة لإدارة رأس مال ساب
رأس المال النظامي	خاضع لرأس مال المخاطر وخاصة بموجب بازل 2.	يجب استيفاء المتطلبات على أساس القواعد الإشرافية 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 الذي يزيد عن تكلفة رأس المال بالنسبة له.
رأس المال الاقتصادي	رأس المال الذي يملكه ساب فعلاً لتحمل المخاطر ومساندة النمو، الخ.. والذي بناءً عليه يجب تحقيق عائد «اقتصادي».	يوزع على الأقسام بالتناسب مع سجل المخاطر ويعمل كأساس لوضع أهداف الربحية الاقتصادية والإبلاغ عن قرارات الأسعار.

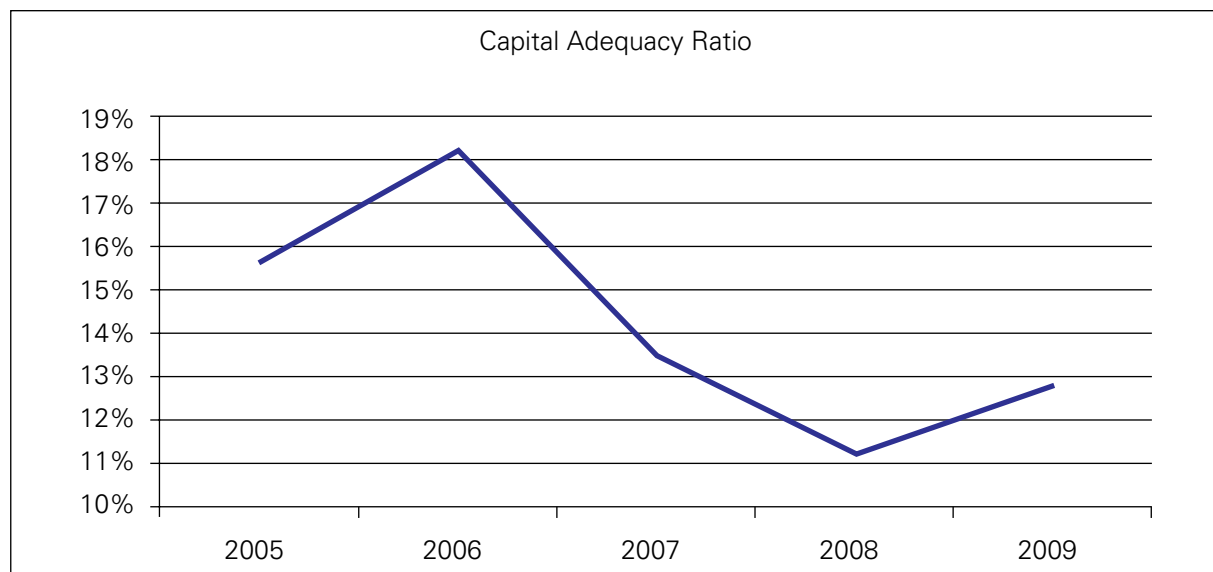
جنباً إلى جنب مع هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأسماله بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة تقييمه الخارجي الخاصة به حسب تقييمه من قبل وكالات تقييم المخاطر.

3. الكفاية الرأسمالية

تتركز طريقة ساب في تقييم كفاية رأسماله لدعم الأنشطة الحالية والمستقبلية على الأسس التالية:

- يملك البنك إجراءات محددة لتقييم كفايته الرأسمالية ككل نسبةً إلى مخاطره ويملك استراتيجية خاصة للحفاظ على مستويات رأس المال
- تقوم إدارة البنك بمراجعة برنامج تحليل الكفاية الرأسمالية (ICAAP) واستراتيجيات رأس المال وأيضاً بمراقبة وضمان الالتزام بأنظمة وقواعد مؤسسة النقد واتخاذ الإجراءات الملائمة عند اللزوم
- إن البنك يعمل فوق مستوى الحد الأدنى للنسب الرأسمالية النظامية ولديه القدرة على إبقاء رأس المال زائداً عن الحد الأدنى المحدد
- القدرة على التدخل المبكر لمنع هبوط رأس المال دون الحدود الدنيا المقررة والمطلوبة طبقاً لمخاطره

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



2005 – 2007: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 1.

2008 – 2009: نسبة الكفاية الرأسمالية على أساس بازل 2.

التعرض للمخاطر والتقييم - متطلبات عامة 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 القروض الشخصية وقروض الشركات وتمويل التجارة والخزينة والتسهيلات المشتركة. إلا أن المخاطر الائتمانية تشأ أيضاً من المنتجات خارج الميزانية العامة كالضمانات والمشتقات أو من امتلاك ساب لأوراق الدين.

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

إن الثقافة الائتمانية في ساب مكرسة لتحقيق ربحية مستدامة من خلال الحفاظ على أصول مخاطر ذات نوعية عالية. ويتحقق ذلك من خلال مراقبة وإدارة المخاطر بشكل فعال والسعي لتقليل المخاطر الائتمانية مع تعزيز العوائد الموزونة مقابل المخاطر مما يسهم في النجاح العام للبنك.

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

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

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

يمثل الانضباط الائتماني موقفاً تجاه المخاطر وإدارة المخاطر يتأصل لدى مسؤولي الائتمان من خلال الخبرة والتدريب حسب المبدأ، مثلاً، في الآتي:

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

تعتبر الأنظمة الآلية شرطاً أساسياً لعملية تقديم الطلبات الائتمانية بشكل فعال من أجل التسجيل الملائم والمراقبة والإبلاغ لحدود المخاطر والانكشاف وأيضاً لأجل حساب نقاط المخاطر الداخلية والتقييمات كما لأجل رأس المال النظامي والاقتصادي.

كما أن ارتباط ساب مع مجموعة HSBC يعزز استخدام الأنظمة المعيارية الموحدة والمنهجيات لهذه الأغراض وتستخدم وسائل قياس مشتركة للمخاطر على مستوى المؤسسة. وفي ساب فإن كافة قرارات القروض الشخصية مبنية على أنظمة تقييم المخاطر الائتمانية التي تم تطويرها باستخدام بيانات داخلية متلازمة مع العملية الآلية لاتخاذ القرارات. ويتم تقييم العملاء من الشركات باستخدام أنماط التقييم الداخلي والتي تطبق مقياساً مكوناً من 22 نقطة تقييم تكملها الحكمة والخبرة المتوفرة في فرق اعتماد الائتمان.

إذا واجه العملاء أية صعوبات في السداد فإن ساب لديه فرق تحصيل واسترداد لإدارة القروض غير العاملة وزيادة مستوى التحصيل.

من أجل دعم وتقييم القرارات الائتمانية فإن ساب لديه فعالية تحليل تختص بتطوير السياسات والأنظمة والحصول على معلومات حول الأداء والإدارة وإجراء اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات عبر مختلف محافظ أصول المخاطر المختلفة لدى ساب. وتخضع نتيجة أي تحليل لإدارة متممة لضمان أن تكون أية تغييرات ملائمة للأغراض المرجوة.

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

يتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 8 لاحقاً معلومات حول مخاطر الأطراف النظرية.

مخاطر الأسواق:

تتمثل مخاطر الأسواق في أن مخاطر التقلبات في عوامل مخاطر السوق وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار السلع وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم سوف تخفض دخل ساب أو قيمة محفظه.

يتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 10 لاحقاً معلومات حول مخاطر الأسواق.

مخاطر العمليات:

تتمثل مخاطر العمليات في مخاطر الخسارة الناشئة من خلال الاحتيال أو الأنشطة غير المفوضة أو الخطأ أو السهو أو عدم الفعالية أو إخفاق الأنظمة أو من الأحداث الخارجية. وهذه المخاطر متلازمة في كل عمل وتغطي نطاقاً واسعاً من المواضيع بما في ذلك إخفاق الإجراءات أو إخفاق الأنظمة والخطأ البشري.

يتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 12 لاحقاً معلومات حول مخاطر العمليات.

مخاطر الاستثمار:

تتمثل مخاطر الاستثمار في مخاطر الآثار العكسية على الأرباح والخسائر ورأس المال بسبب خسارة غير متوقعة في قيمة المركز الاستثماري المتخذ من قبل ساب على المدى الطويل (على أساس غير تجاري). ويمكن أن ينشأ ذلك عن محافظ ساب الاستثمارية أو محفظة الأسهم الخاصة أو استثمار الأسهم.

وكقاعدة عامة فإن ساب يسعى لتركيز الاستثمارات على إنشاء محافظ متنوعة ذات نوعية عالية وأوراق مالية ذات مستوى عال من السيولة. ويمثل حساب الاستثمارات الأقل سيولة أو الاستثمارات الهيكلية أقل من 2% من المحفظة.

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

على الرغم من أن ساب يحتفظ بمركز رمزي فقط في استثمارات الأسهم الخاصة إلا أنه لا يملك أية استثمارات في الأسهم مباشرة. ويتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 13 لاحقاً المزيد من المعلومات حول مخاطر الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة:

تم تعريف مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية على أنها انكشاف المنتجات غير التجارية بالبنك لأسعار الفائدة. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة بشكل رئيسي نتيجة لعدم التطابق بين العائد المستقبلي على الأصول وتكلفة تمويلها، كنتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. يتضمن التعليق الخاص بالجدول رقم 14 لاحقاً معلومات حول مخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر أسعار الصرف:

تنشأ مخاطر العملات أو سعر الصرف الأجنبي من المراكز المفتوحة، سواء كانت مبالغة في الشراء أو مبالغة في البيع بعملة أجنبية مما يخلق انكشافاً للتغير في سعر الصرف ذي العلاقة.

يصنف ساب مخاطر الصرف الأجنبي كالتالي:

مخاطر الصرف الأجنبي للمحفظة التجارية

وتنشأ من المتاجرة بالعملة المملوكة، أي المتاجرة الفورية أو الآجلة أو العقود المستقبلية أو المبادلات أو الخيارات. وتتم السيطرة على الانكشاف التداولي من خلال وضع حدود لكل عملة وانكشاف إجمالي أيضاً من خلال قيمة المخاطر وإجراءات اختبارات الضغط.

مخاطر الصرف الأجنبي للمحفظة المصرفية

وتنشأ من اختلاف العملة / إعادة التقييم بين الأصول والالتزامات بما في ذلك تراكم الفائدة وتراكم المصروفات. ويتم تحويل هذا الاختلاف إلى الخزينة وإدارته على أساس يومي من خلال المحفظة التجارية.

مخاطر الصرف الأجنبي الهيكلية

وتنشأ نتيجة لسببين: (أ) تتعلق بصافي الاستثمار في الشركات التابعة أو الفروع أو التعهدات الرأسمالية ذات الارتباط. (ب) تتعلق بالأصول غير المصدرة بالريال السعودي.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم توفر مصادر مالية كافية لدى البنك للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، وإلا فإنه سيضطر للقيام بذلك بتكلفة مرتفعة. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من عدم التطابق في أوقات 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.

وكسياسة عامة، فإن البنك يسعى لأن يكون لديه اكتفاء ذاتي بالنسبة لتمويل عملياته الخاصة من خلال استخدام مجموعة واسعة من مصادر التمويل.

إن هذه الطريقة المتبعة من قبل ساب لإدارة مخاطر السيولة تتماشى مع المبادئ السبعة عشر الصادرة من قبل بنك التسويات الدولي في مذكرتهم تحت مسمى «مبادئ الإدارة والإشراف المحكم على مخاطر السيولة» الصادرة في شهر سبتمبر 2008م.

ويقوم ساب بتقييم وإدارة مخاطر السيولة من خلال سياسات سيولة واضحة ومحددة والتي 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 وتقرّر تغييرات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات حول حدود نسبة السيولة في ساب واستراتيجية التمويل وسيناريوهات اختبار السيولة تحت الضغط.

ويدير ساب ويرفع تقارير السيولة في الميزانية العامة مقابل مجموعة من النسب الداخلية والنظامية التي تغطي التناسب بين صافي الأصول السائلة ومطلوبات العميل، وكفاية الموجودات إلى الودائع، والتناسب بين ودائع العملاء المحفوظة في أصول سائلة ويجب استثمار التزامات الأمانة فقط في أصول الأمانة، كما يجب استثمار أية زيادات مكونة في أصول متوافقة مع الشريعة.

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

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 للعمليات 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. ويتم وضع حدود تحمل الأصول ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري.

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

تمثل الحسابات الجارية وودائع الادخار الواجب دفعها عند الطلب أو بعد فترة إخطار قصيرة جزءاً هاماً من التمويل في ساب، ويعلق ساب أهمية كبرى على المحافظة على استقرار هذه الودائع. يدير ساب ويراقب المودعين وتركزات سندات الدين من أجل تجنب الاعتماد على كبار المودعين الفرديين ولضمان مزيج تمويلي مرض بشكل عام ومعلومات عن 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 من أية أزمات سواء كانت ناتجة عن الأنظمة أو غير ذلك.

هذا وقد واصل ساب توسيع برنامج علاقات المستثمرين لديه بما يضمن إبقاء هؤلاء المستثمرين على اطلاع على التطورات والمعرفة المستمرة بمتطلباتهم المتغيرة بالنسبة لأية إصدارات سندات دين أو أسهم.

مخاطر التركيز:

شكل التركيز في المحافظ الائتمانية في الماضي سبباً من أسباب الأزمات للبنك والنظام البنكي. وكنيجة لذلك فإن مخاطر التركيز تشكل جزءاً من عملية المراجعة الإشرافية والتقييم الداخلي للمخاطر في ساب. ويهدف البنك إلى ضمان التنوع عبر مختلف فئات الأصول ومجموعات العملاء وقطاعات الصناعات وخطوط العمل والمنطقة الجغرافية.

وتظهر مخاطر التركيز في ثلاثة أشكال رئيسية حيث لا يتوفر تنوع كامل للمخاطر الائتمانية:

- تركيزات الاسم الواحد (المخاطر الفقهية)
- تركيز القطاع (المخاطر المنهجية)
- العدوى (إخفاق النظام)

تقتضي سياسة ساب تجنب التركيزات غير المرغوبة للمخاطر في أي بعد واحد من أبعاد المحفظة الائتمانية ككل (فئات الأصول، قطاع الصناعة، المنطقة الجغرافية، إلخ). إن هدفنا هو أن نضمن أن تكون مخاطر البنك موزعة توزيعاً جيداً عبر مزيج واسع من قطاعات الأعمال. وقد وضع ساب سياسات انكشاف وحدود تحمل مخاطر إقراض للأطراف النظرية الفردية وقطاعات الصناعات والمخاطر الخارجية والمنتجات المحددة أو أغراض السلف والضوابط على مستوى المحفظة.

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

مخاطر السمعة:

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

تمثل حماية سمعة ساب أهمية قصوى وأمرأ أساسياً في نجاح ساب. وتتم مراجعة سياسات وإجراءات ساب بشكل منتظم وذلك لضمان تحديث عوامل مخاطر السمعة التي تغطي المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة بشكل مستمر على ضوء التطورات ذات العلاقة. كما تتم مراجعة كافة المنتجات الجديدة من قبل لجنة مخاطر السمعة والتي تقوم بمراجعة الأنشطة الرئيسية التي تتسبب في نشوء حساسيات مخاطر سمعة كبيرة.

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

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

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

إن الهيكل الفريد للمنتجات المالية الإسلامية (الخدمات المتوافقة مع الشريعة) هو هيكل مميز تماماً مما يستدعي البنك دائماً لضمان أنها تقي بمعايير ملائمة بمتطلبات العمل وأيضاً بالإجراءات الداخلية للالتزام بالشريعة. وقد تشكل آثار إخفاقات الالتزام بالشريعة مخاطر محتملة على سمعة البنك. ولذلك فقد وظف ساب فريقاً متخصصاً في خدمات الأمانة والذي يشرف على تطوير المنتجات الإسلامية ومراقبة الالتزام المستمر بمتطلبات الشريعة.

مخاطر الاقتصاد ككل ودورة الأعمال:

يقيم ويدير ساب المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل من خلال سياسات وإجراءات محددة بشكل واضح. وتعتبر المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر دورة العمل على أنها الآثار العكسية المحتملة على الأرباح ورأس المال كنتيجة لإخفاق ساب في عدم الوفاء بأهدافه بسبب تغيرات غير مرئية في الأعمال والبيئة النظامية والتعرض للدورات الاقتصادية وأيضاً التغيرات التقنية.

وكجزء أساسي من العملية يقوم كبير الاقتصاديين بالبنك بمراقبة المؤشرات الاقتصادية المحلية الرئيسية كالنواحي التالية:

- سعر برميل النفط في الأسواق العالمية
- أي خفض كبير في مصروفات التمويلات العامة
- مؤشر جميع الأسهم السعودية
- هبوط إيرادات الإيجارات
- نمو إجمالي الناتج المحلي الفعلي السنوي
- معدل التضخم
- تقلب العملات الذي قد يحصل بسبب ضعف الدولار الأمريكي والارتفاع الفعلي للريال السعودي

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 تخفيض 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 تعالي 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، في اجتماع إدارة المخاطر. وإذا اقتضت الضرورة يعقد مجلس الإدارة اجتماعات مراجعة استراتيجية لتحسين استراتيجية البنك على ضوء تطورات السوق.

3. الكفاية الرأسمالية - (تمة)

مخاطر عدم الالتزام:

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

وتتم إدارة مخاطر الالتزام من خلال الالتزام بأفضل ممارسات القطاع ومتطلبات الجهة الإشرافية المحلية من أجل إدارة الالتزام في البنوك. ومن الطرق التي تتم من خلالها إدارة مخاطر الالتزام إصدار دليل الالتزام، وتحديد المسؤوليات لمسؤولي الالتزام في الأقسام، والتقييم الدوري لمخاطر عدم الالتزام والاجتماعات ربع السنوية المعتمدة. ويتعين على كل قسم تقديم تقييم سنوي لمخاطر عدم الالتزام. وفي عام 2009 تم تشكيل لجنة الالتزام بناءً على توجيهات دليل مؤسسة النقد للالتزام في البنوك والذي تم إصداره خلال السنة.

مخاطر الطرق الخاطئة:

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

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

المخاطر الأخرى:

يواصل 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 HSBC والالتزام بالمتطلبات النظامية المحلية. أما المواضيع المتعلقة برأس المال الاقتصادي والنظامي، إن وجدت، فتتم معالجتها فوراً من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة حالياً.

4. المخاطر الائتمانية: إفصاحات عامة لجميع البنوك

القروض التي فات موعد استحقاقها

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

القروض منخفضة القيمة

المخصصات الخاصة

يراجع البنك القروض غير العاملة والسلف في كل تاريخ محدد لرفع التقارير لتقييم ما إذا كان يتحتم تسجيل شروط 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 عدداً من العوامل، وأن النتائج الفعلية قد تختلف مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية على الشروط الخاصة.

مخصص انخفاض القيمة الجماعي

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

المخاطر الائتمانية

الطريقة المعيارية

بشكل عام يعد ساب إجراءاته وتقديراته بناءً على الطريقة الموحدة لبازل 2 حسب الموضح في الملاحظات التوجيهية الصادرة من قبل مؤسسة النقد. تحديداً يقوم ساب بتجزئة محفظته إلى شرائح ويصدر أصول مخاطر موزونة وبيانات دعم رأس المال طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد واستخدام الطريقة المعيارية لحساب الحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية.

طريقة التقييم الداخلي المتقدمة

يقوم ساب بتطوير إجراءاته، تماشياً مع الملاحظات التوجيهية لمؤسسة النقد، لتمكينه من الانتقال إلى طرق المنهجيات المتقدمة لبازل 2 بالنسبة لمخاطر الائتمان.

وقد اعتمد ساب مجموعة من نماذج الأهداف المتوازنة لحساب احتمالية الإخلال لكل نوع من المخاطر. وجنباً إلى جنب مع ذلك، يقوم ساب بتطوير آليات مخاطر الإخلال ومخاطر الخسائر من أجل حساب مخاطر الإخلال ومخاطر الخسائر لكل عميل. ومن شأن ذلك، متوافقاً مع البيانات الملائمة الأخرى كتواريخ الاستحقاقات، تمكين ساب من حساب أصول المخاطر الموزونة بناءً على طريقة التقييم الداخلي -أ. ومن الجدير بالملاحظة أن كل محفظة مميزة لها نموذج أهداف متوازنة لحساب احتمالية الإخلال وذلك لتحديد درجة المخاطر الائتمانية الملائمة. وتتم مراجعة نماذج الأهداف المتوازنة هذه على الأقل سنوياً وتعتمد من قبل مدير إدارة المخاطر.

بالنسبة للمحافظ الفردية يستخدم ساب مجموعة واسعة من التطبيقات والأنماط السلوكية، كما استكمل عملية فصل للمخاطر وطور مجموعة كاملة من نماذج الأهداف المتوازنة (بازل 2 - طريقة التقييم الداخلي) من أجل حساب الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة لكل محفظة فردية. هذا وإن ساب حالياً في مرحلة إدخال هذه الأنماط في نظام تكوين رأس المال لديه.

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي

بالنسبة للمخاطر المصنفة تحت الطريقة المعيارية فإن مخاطر مؤسسات تقييم المخاطر الائتمانية الخارجية تستخدم من قبل ساب كجزء من تحديد أوزان المخاطر:

- عين ساب ثلاث مؤسسات لتقييم المخاطر الائتمانية الخارجية لهذا الغرض وهي: موديز لخدمات المستثمرين، مجموعة ستانداردز أند بورز للتقييم ومجموعة فيتش
- يتم تحديد التقييمات الائتمانية لكافة المخاطر بشكل فردي من وكالات التقييم الائتماني المذكورة أعلاه وتطبق على المخاطر لتحديد وزن المخاطر طبقاً للجدول الإشرافية

يوضح الجدول التالي تخصيص درجات التقييم الأبجدي الرقمي لكل وكالة طبقاً للدرجة التصنيفية للمخاطر:

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

5. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي - (تمة)

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية

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

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

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

بنوك التنمية المشتركة:

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

المطالبات على كيانات القطاع الخاص

طبقا للخيار 2-

المطالبات على المؤسسات:

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

المطالبات المشمولة في المحافظ الشخصية النظامية خلاف الرهن:

يجب تخصيص وزن مخاطر 75% لكل خطر

المطالبات المضمونة برهن عقاري سكني:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على كل مطالبة

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

المطالبات المضمونة بعقارات تجارية:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على كل مطالبة

القروض التي فات استحقاقها:

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

الأصول الأخرى:

سوف يكون وزن المخاطر القياسي لكافة الأصول الأخرى 100% باستثناء الذهب والذي يجب أن يعامل كمساو للتقيد ووزن مخاطره 0% عند حساب قيمة المخاطر الموزونة لأي إفصاح بموجب الطريقة المعيارية يتم تطبيق وظيفة البحث عن قاعدة البيانات المركزية المحفوظة في برنامج أكسل وتوزع على كل إفصاح فردي.

6. المخاطر الائتمانية: الإفصاحات للمحافظ الخاضعة لطريقة التقييم الداخلي

لا ينطبق.

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

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

السياسات والإجراءات المتبعة لتقييم وإدارة الضمانات الإضافية:

يمنح ساب تسهيلات مبنية على قدرة المقترضين على السداد أكثر من الاعتماد على تخفيف المخاطر الائتمانية. إلا أن ساب يحصل على مجموعة واسعة من الضمانات من أجل تخفيف مخاطر الخسائر وزيادة إمكانيات سداد التسهيلات. وقد تم تطبيق عدد من عوامل التخفيف هذه بموجب الطريقة المعيارية في الركن الأول بينما هناك ضمانات أخرى لا يمكن إعطاؤها قيمة كالأسهم أو الأرض أو العقارات المحلية. وتتكون الأنواع الرئيسية للضمانات التي يقبلها البنك من الآتي:

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

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

يخضع منح التسهيلات والحصول على الضمانات كمعامل تخفيف للمخاطر لسياسات وإجراءات محددة إضافة إلى استخدام المستندات القياسية للبنك والتي تنفي بمقابلة الأرصدة الدائنة مقابل التسهيلات الممنوحة، التحكم بسلامة وقيمة الضمانات والحقوق المطلوبة لإنفاذ وتحقيق الضمان. ويراقب ساب تركيز عوامل تخفيف المخاطر وليس لديه أية تركيزات كبيرة في عوامل تخفيف المخاطر المتوفرة حالياً.

8. الإفصاح العام للمخاطر الائتمانية للأطراف الأخرى

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

يحسب البنك مخاطره الائتمانية للأطراف المقابلة بموجب محافظ مخاطر التداول والخدمات المصرفية من خلال تحديد الأوزان لأنواع المخاطر، وهي كالتالي:

- معاملات تمويل الأوراق المالية (مثلاً عقود إعادة الشراء العكسية) - محفظة المعاملات المصرفية والتجارية
- مشتقات خارج نطاق البورصة - المعاملات المصرفية والتجارية.

وتتحدد المتطلبات الرأسمالية على المخاطر أعلاه بناء 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. هناك إجراءات محددة في ساب لإدارة معاملات الضمانات. وسوف تتم مراعاة عملية تقييم المخاطر ورفع التقارير هذه عندما تدعو الحاجة لذلك.

10. مخاطر الأسواق - إفصاح للبنوك التي تستخدم الطرق الموحدة

يتم تحديد مخاطر الأسواق حسب الأقسام وتحول إلى خزينة ساب التي تتمتع بالخبرة اللازمة لإدارة المراكز باستخدام حدود المخاطر المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية. وتقسم المخاطر إلى مخاطر تجارية (صناعة السوق، المتاجرة الملكية والمراكز السوقية) وغير تجارية (إدارة أسعار الفائدة والاستثمارات المالية سواء المملوكة حتى الاستحقاق أو المحافظ المتاحة للبيع)

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

ويستخدم ساب مجموعة من أدوات القياس لمخاطر الأسواق بدءاً من حدود مراقبة وقف الخسارة إلى تحليلات الحساسية بما في ذلك القيمة الحالية لحركة نقاط الأساس لأسعار الفائدة وأيضاً حدود مخاطر القيمة المصممة لتقدير الخسائر المحتملة من تحركات الأسواق خلال مدة زمنية محددة لمستوى معين من الثقة باستخدام طريقة المحاكاة التاريخية. ويستخدم ساب حدود قيمة المخاطر ويكمل تحليلاته بسيناريوهات الاختبار تحت الضغط من أجل تقييم أثر الأحداث المتطرفة أو التحركات في متغيرات السوق.

ويتم إجراء اختبارات الضغط على مستوى المحافظ وتغطي آثار التحركات ضمن أي عامل مخاطر فردي، وأيضاً السيناريو الفني بالأخذ في الاعتبار أكبر التحركات الملحوظة والسيناريوهات الافتراضية التي تأخذ في الاعتبار الأحداث على المستوى الاقتصادي ككل والتي تشمل تحركات السوق التي تتم ملاحظتها ضمن فترات لم تدخل في قيمة المخاطر. وتخضع هذه السيناريوهات للجنة الإشرافية وترفع النتائج إلى الإدارة العليا مع تقييم للآثار التي تركتها تلك الأحداث على ساب جنباً إلى جنب مع العروض المتعلقة بتخفيف المخاطر.

إن مخاطر تحركات الهوامش الائتمانية أو مخاطر مصدريين محددين والتي تنشأ عن التغيير في قيمة السندات بسبب التغيرات المدركة في النوعية الائتمانية للمصدر تدار من خلال قيمة المخاطر الائتمانية وحدود اختبارات الضغط ومستويات التحمل.

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

11. مخاطر الأسواق: الإفصاح للبنوك التي تستخدم طرق وأنماط داخلية للمحافظ التجارية

لا ينطبق

12. مخاطر العمليات

يدير ساب مخاطر العمليات من خلال تتبع الخسائر الفعلية وشبه الفعلية للعمليات. وقد لوحظت حالات الخسارة التاريخية في الأماكن التي شهدت أنشطة احتيالية وخطأ في الإجراءات بسبب سوء التقدير أو الخطأ البشري أو إخفاق الأنظمة.

ومع أن مخاطر العمليات هي مسؤولية الموظفين الأفراد والأقسام إلا أنه قد تم تنظيمها كقسم مخاطر مستقل ضمن ساب. وتهدف فعالية إدارة المخاطر إلى إدارة ومراقبة المخاطر بطريقة منخفضة التكلفة ضمن مستويات تحمل للمخاطر متفق عليها. وقد تم هيكلة إدارة رسمية للإشراف على إدارة المخاطر حيث يشكل منسقون معينون من الأقسام لجنة معينة تصب في نهاية المطاف في لجنة إدارة المخاطر ومن ثم مجلس الإدارة.

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

ويتم تقييم المتطلبات الرأسمالية باستخدام الطريقة الموحدة والتي تطبق واحدة من ثلاث نسب مئوية على متوسط الدخل للسنوات المالية الثلاث الماضية والموزعة على ثمانية خطوط عمل محددة.

13. الأسهم: إفصاحات المراكز البنكية

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

الاستثمارات المتاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي ينوي البنك إبقاءها لفترة غير محددة من الزمن وقد يتم بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

الاستثمارات المصنفة على أنها استثمارات متاحة للبيع يتم قياسها بعد ذلك حسب القيمة العادلة. وبالنسبة لهذا النوع من الاستثمار، ففي حالة عدم تغطية القيمة العادلة يتم قيد أية خسائر أو أرباح ناشئة عن أي تغير في قيمتها العادلة مباشرة تحت بند «احتياطات أخرى» تحت حقوق المساهمين. وعند إزالة هذا القيد فإن أية أرباح أو خسائر متراكمة تم قيدها في حقوق المساهمين يتم إدراجها في قوائم الدخل الموحدة للفترة المعنية.

بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة متاحة للبيع والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل مؤكد فيتم تقييمها بسعر التكلفة.

يتم أخذ الاستثمارات في الشركات الزميلة في الاعتبار باستخدام طريقة حقوق الملكية طبقاً للمعيار المحاسبي رقم 28 – المتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة. والشركة الزميلة منشأة يكون فيها للبنك تأثير كبير ولكنها ليست شركة تابعة أو شركة مشتركة.

وبموجب طريقة حقوق الملاك فإن الاستثمارات في الشركات الزميلة يتم إثباتها في الميزانية العمومية بسعر التكلفة زائد التغيرات الحاصلة بعد الاستثمار في حصة البنك من صافي أصول الشركة الزميلة. ويتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة في الميزانية العمومية بسعر السهم المأخوذ في الاعتبار أو المبلغ الذي يمكن استرداده، أيهما أقل.

إن تواريخ رفع التقارير من قبل الشركة الزميلة والبنك تكون متطابقة وتكون السياسات المحاسبية للشركة الزميلة متطابقة مع تلك المستخدمة من قبل البنك بالنسبة للمعاملات المثيلة والأحداث تحت ظروف مشابهة.

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

14. مخاطر أسعار الفائدة للعمليات البنكية

يصعب تحليل مخاطر أسعار الفائدة نتيجة الاضطراب لوضع افتراضات حول الاختيارية المدرجة في المنتجات كالدفعات المسبقة للقروض ومن الفرضيات السلوكية المتعلقة بالفترة الاقتصادية للالتزامات والتي بموجب العقود تستحق الدفع عند الطلب. وتتم مراجعة المنتجات سنوياً لمراجعة والتحقق من أية فرضيات سلوكية.

ومن أجل إدارة مخاطر أسعار الفائدة يتم تحويل 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 وتدار المخاطر الناتجة ضمن حدود الصلاحيات المخولة من قبل اللجنة التنفيذية. وفي الحالات الممكنة تتم مراقبة المخاطر على أساس يومي.

كما يتم إجراء اختبارات 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 طالما كانت تلك الحماية ممكنة وقابلة للتبني بتكلفة منخفضة.

1. الجدول - نطاق التطبيق

نقص رأس المال (الجدول 1 هـ))

المبلغ	الشرح
بآلاف الريالات السعودية	
70,127	إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها
5,676	1. إنش إس بي سي السعودية المحدودة
110,331	2. الشركة السعودية للشيكات السياحية
	3. شركة ساب تكافل

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال

هيكل رأس المال (جدول 2 (ب - هـ))

المبلغ بآلاف الريالات السعودية	مكونات رأس المال
	رأس المال الأساسي - الفئة 2
7,500,000	رأس المال المدفوع المؤهل
-	حسابات الأسهم الرئيسية
4,850,540	الاحتياطيات المؤهلة
-	مصالح الأقلية في أسهم الشركات التابعة
(1,834,038)	الأرباح المبقاة
-	تسويات IAS
-	الاقتطاعات من الفئة 1:
-	الخسائر المرحلية خلال السنة
-	الأصول غير المؤهلة بما في ذلك الشهرة
-	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة 1 بواقع 50 %
-	اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة 1 بواقع 50 %
-	التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50 %
-	استثمارات الأقلية المؤثرة بواقع 10 % وما فوق بواقع 50 % خصم :
35,064	الكيانات المصرفية وكيانات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
55,166	مؤسسات التأمين
2,837	المؤسسات التجارية
10,423,435	الإجمالي للفئة I
	رأس المال المكمل - الفئة II:
-	أرباح/احتياطيات إعادة التقييم
-	رأس مال القروض آجلة السداد
744,327	المخصصات العامة المؤهلة
2,032,277	الأرباح نصف السنوية
	الخصميات من الفئة II:
-	التملك المتبادل لرأس مال البنك بواقع خصم 50 %
-	استثمارات الأقلية الهامة بواقع 10 % وما فوق بواقع 50 % خصم
35,064	المؤسسات المصرفية وشركات الأوراق المالية غير الموحدة بالكامل
55,166	مؤسسات التأمين
2,837	المؤسسات التجارية
-	خصومات خاصة بدول أخرى من الفئة 2 بواقع 50 %
-	اقتطاع فروقات الحساب النظامي من الفئة 2 بواقع 50 %
2,683,537	الإجمالي للفئة II
	رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السوق - الفئة III:
-	الديون قصيرة الأجل آجلة السداد
-	رأس مال الفئة 1 والفئة 2 المتاح لمخاطر الأسواق
13,106,972	إجمالي رأس المال المؤهل

3. الجدول - الكفاية الرأس مالية

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

متطلبات رأس المال	مبلغ المخاطر	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	المحافظ
- 31,277,265	- 31,277,265	الدول السيادية والبنوك المركزية:
- 1,891,429	- 1,891,429	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
- -	- -	أخرى
- -	- -	بنوك التنمية المتعددة الجوانب
96,522 6,032,651	96,522 6,032,651	كيانات القطاع الخاص
4,934,808 69,750,789	4,934,808 69,750,789	البنوك وشركات الأوراق المالية
712,333 12,242,849	712,333 12,242,849	الشركات
- -	- -	المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالرهن العقاري
255,053 3,188,159	255,053 3,188,159	مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة
- -	- -	الرهن
- -	- -	السكني
- -	- -	التجاري
4,147 51,833	4,147 51,833	الأصول المضمونة
109,837 2,036,090	109,837 2,036,090	الأسهل
6,122,700 126,471,065	6,122,700 126,471,065	أخرى
		إجمالي

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

مخاطر سعر	مخاطر مركز	مخاطر الصرف		
الفائدة	الأسهم	الأجنبي	مخاطر السلع	الإجمالي
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية
38,110	-	15,651	-	53,761

الطريقة المعيارية

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

متطلبات	
رأس المال	
بـآلاف الريالات	
السعودية	
727,085	

نسب كفاية رأس المال (الجدول 3 (و))

النسبة / رأس المال الأساسي	إجمالي نسبة رأس المال
%	%
10.15	12.76

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

4. الجدول - المخاطر الائتمانية: الإفصاحات العامة

حجم المخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

إجمالي مخاطر الائتمان	متوسط مخاطر الائتمان* عن الفترة	المحفظة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
- 31,304,265	-	الدول السيادية والبنوك المركزية
- 1,891,429	-	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
- -	-	أخرى
- -	-	بنوك التنمية متعددة الجوانب
- 10,616,035	-	شركات القطاع العام
- 84,515,510	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
- 11,641,226	-	الشركات
- -	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
- 3,188,159	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
- -	-	الرهن
- -	-	السكني
- -	-	التجاري
- 51,833	-	الأصول المضمونة
- 2,036,090	-	أسهم
- 145,244,547	-	أخرى
		إجمالي

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

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

التوزيع الجغرافي (الجدول 4 ج)

المملكة العربية السعودية	الدول الخليجية الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	بلدان أخرى	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المحافظ						
الدول السيادية						
والبنوك المركزية:						
مؤسسة النقد						
والحكومة						
السعودية	31,304,265	-	-	-	-	31,304,265
أخرى	-	1,891,429	-	-	-	1,891,429
بنوك التنمية						
متعددة الجوانب	-	-	-	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	3,417,346	405,356	5,571,937	933,933	144,442	10,616,035
الشركات	80,283,296	2,697,718	1,258,331	229,124	47,042	84,515,510
الخدمات الشخصية						
باستثناء الرهن	11,641,226	-	-	-	-	11,641,226
تسهيلات الأعمال والشركات						
الصغيرة	-	-	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-	-	-
السكني	3,188,159	-	-	-	-	3,188,159
التجاري	-	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-	-	-
الأسهم	5,218	-	46,615	-	-	51,833
أخرى	2,036,090	-	-	-	-	2,036,090
إجمالي	131,875,599	4,994,503	6,876,883	1,163,117	142,961	145,244,547
					191,484	

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

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

تحليل القطاعات الاقتصادية (جدول 4 (د))

المحافظ	حكومية وشبه حكومية	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماك	تصنيع	مناجم وتعدين	كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الدول السيادية والبنوك المركزية						
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	31,304,265	-	-	-	-	-
أخرى	1,891,429	-	-	-	-	-
بنوك التنمية المتعددة الجوانب	-	-	-	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	-	10,616,035	-	-	-	-
الشركات	46,945	6,020,222	1,339,731	18,643,507	1,310,486	2,098,905
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	-	-	-	-	-	-
تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة	-	-	-	-	-	-
الرهن	-	-	-	-	-	-
السكني	-	-	-	-	-	-
التجاري	-	-	-	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-	-	-	-
الأسهم	-	51,833	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي	33,242,639	16,688,090	1,339,731	18,643,507	1,310,486	2,098,905

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (ع))

المحافظ	أقل من 8 أيام	8 - 30 يوماً	30 - 90 يوماً
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الدول السيادية والبنوك المركزية			
مؤسسة النقد والحكومة السعودية	11,844,260	2,360,760	6,221,080
أخرى	-	-	376,752
بنوك التنمية المتعددة الجوانب	-	-	-
شركات القطاع العام	-	-	-
البنوك وشركات الأوراق المالية	6,910,554	203,706	726,430
الشركات	10,340,468	14,552,419	16,827,850
الخدمات الشخصية باستثناء الرهن	1,876,897	175,303	141,064
تسهيلات الأعمال والشركات	-	-	-
الرهن	-	-	-
السكني	64	-	130
التجاري	-	-	-
الأصول المضمونة	-	-	-
الأسهم	-	-	-
أخرى	-	-	-
إجمالي	30,972,243	17,292,188	24,293,306

إجمالي	أخرى	قروض شخصية وطاقات اشتمان	خدمات	نقل واتصالات	تجارة	بناء وإنشاءات
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
31,304,265	-	-	-	-	-	-
1,891,429	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
10,616,035	-	-	-	-	-	-
84,515,510	11,628,912	-	1,236,216	6,519,478	23,195,538	12,475,570
11,641,226	-	11,641,226	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3,188,159	-	3,188,159	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
51,833	-	-	-	-	-	-
2,036,090	2,036,090	-	-	-	-	-
<u>145,244,547</u>	<u>13,665,002</u>	<u>14,829,385</u>	<u>1,236,216</u>	<u>6,519,478</u>	<u>23,195,538</u>	<u>12,475,570</u>

تحليل مدد الاستحقاق						
إجمالي	بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	3 - 5 سنوات	1 - 3 سنوات	180 - 360 يوماً	90 - 180 يوماً
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
31,304,265	-	5,287,036	985,858	1,696,522	1,037,307	1,871,442
1,891,429	-	229,932	1,174,618	110,127	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
10,616,035	-	158,972	163,524	1,615,241	571,331	266,277
84,515,510	-	1,736,091	7,570,299	16,370,092	7,476,060	9,642,231
11,641,226	-	1,581,206	5,047,680	2,472,143	193,958	152,975
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3,188,159	-	3,021,683	128,020	37,337	272	653
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
51,833	-	51,833	-	-	-	-
2,036,090	2,036,090	-	-	-	-	-
<u>145,244,547</u>	<u>2,036,090</u>	<u>12,066,753</u>	<u>15,069,999</u>	<u>22,301,462</u>	<u>9,278,928</u>	<u>11,933,578</u>

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

مخصصات محددة					مدد القروض التي فات استحقاقها	
المخصصات العامة	الرصيد في نهاية الفترة	الرسوم المخصصة خلال الفترة	الرسوم خلال الفترة	الرصيد في بداية السنة	أكثر من 360 يوماً	180 - 360 يوماً
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2,802	-	-	-	-	-	-
83,068	40,879	(28,521)	34,391	35,009	-	-
1,289	-	-	-	-	-	-
4,568	7,128	-	-	7,128	-	-
58,717	77,630	-	44,591	33,039	-	-
73,544	940,164	(633)	915,830	24,967	-	-
5,519	1,482	-	-	1,482	-	-
2,153	4,774	-	(10,043)	14,817	-	-
15,694	334,402	(314,045)	399,719	248,728	-	-
-	121,531	(7,462)	94,331	34,662	-	-
247,354	1,527,990	(350,661)	1,478,819	399,832	-	-

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تتمة)

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

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

أوعية المخاطر				التفاصيل
%0	%20	%35	%50	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
				الدول السيادية والبنوك المركزية
31,304,265	-	-	-	مؤسسة النقد والحكومة السعودية
1,891,429	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	بنوك التنمية المتعددة الجوانب
-	-	-	-	شركات القطاع العام
-	8,031,833	-	2,578,015	البنوك وشركات الأوراق المالية
406,096	3,035,169	-	4,167,655	الشركات
-	-	-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	-	-	تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	الرهن
-	-	-	-	السكني
-	-	-	-	التجاري
-	-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	-	أسهم
663,124	-	-	-	أخرى
34,264,914	11,067,002	-	6,745,670	إجمالي

7. الجدول - تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاحات للطريقة المعيارية

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

مغطى بواسطة		المحافظ
الضمانات المالية المؤهلة*	الضمانات / المشتقات الائتمانية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الدول السيادية والبنوك المركزية
		مؤسسة النقد والحكومة السعودية
		أخرى
		بنوك التنمية المتعددة الجوانب
		شركات القطاع العام
		البنوك وشركات الأوراق المالية
		الشركات
		الخدمات الشخصية خلاف الرهن
		تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
		الرهن
		السكني
		التجاري
		الأصول المضمونة
		أسهم
		أخرى
1,682,532	386,655	إجمالي

المخفض	الإجمالي أوزان مخاطر	أوعية المخاطر				
		غير مقيمة بآلاف الريالات السعودية	أخرى بآلاف الريالات السعودية	%150	%100	%75
				بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	31,304,265	-	-	-	-	-
-	1,891,429	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	10,616,035	-	-	-	6,187	-
-	81,583,727	-	-	6,460	73,968,347	-
-	11,641,226	-	-	-	133,497	11,507,729
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	3,188,159	-	-	-	3,188,159	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
186,133	51,833	-	-	-	51,833	-
-	2,036,090	-	-	-	1,372,966	-
186,133	142,312,764	-	-	6,460	78,720,989	11,507,729

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

8. معاملات المشتقات الائتمانية (الجدول 8 ج))

أنشطة الوساطة		الأنشطة المملوكة		معاملات المشتقات الائتمانية إجمالي عائد المقايضات مقايضات الإخلال الائتماني خيارات الائتمان السندات المربوطة بالائتمان التزامات الدين المضمونة التزامات السندات المضمونة التزامات القروض المضمونة أخرى الإجمالي
الحماية المباعة	الحماية المشتراة	الحماية المباعة	الحماية المشتراة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	-	-

9. الجدول - الضمانات: الإفصاحات للطريقة المعيارية

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

المخاطر القائمة					نوع المخاطر
الأصول المتعثرة / التي فأتت استحقاقاتها المضمونة			تركيبى	تقليدىة	
الخسائر المتبقة من قبل البنك خلال الفترة	الضمانات المشتراة أو المبقة	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	
لا شىء					بطاقات الائتمان
					قروض الإسكان
					القروض التجارية
					قروض السيارات
					قروض الشركات الصغيرة
					إيجار التجهيزات
					أخرى

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 ز))

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

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

الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ز))

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

لا شيء

أنواع الأصول الحالية

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

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

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

لا شيء

أنواع الأصول الحالية

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

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

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

لا شيء

أنواع المخاطر

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

بازل 2 - الركن الثالث الإفصاح السنوي (31 ديسمبر 2009) - (تمة)

10. الجدول - مخاطر الأسواق - الإفصاحات للبنوك التي تستخدم الطريقة المعيارية

مستوى مخاطر السوق من حيث متطلبات رأس المال (الجدول 10 (ب))				
مخاطر أسعار الفائدة	مخاطر مراكز الأسهم	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
38,110	-	15,651	-	53,761

متطلبات رأس المال

13. الجدول - الأسهم؛ إفصاحات مراكز العمليات البنكية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))

استثمارات مدرجة		استثمارات غير مدرجة	
القيمة المفصّل عنها في القوائم المالية	القيمة المفصّل عنها في القوائم المالية	القيمة المفصّل عنها في القوائم المالية	القيمة المفصّل عنها في القوائم المالية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
127,636	127,636	110,331	371,280

الاستثمارات

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))

استثمارات	مدرجة في السوق	استثمارات خاصة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
استثمارات حكومية وشبه حكومية	-	-
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	110,331	70,127
الزراعة والصيد	-	-
التصنيع	-	-
مناجم وتعدين	-	-
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	-	-
البناء والإنشاءات	-	-
التجارة	-	-
النقل والاتصالات	-	-
الخدمات	-	11,399
أخرى	-	46,110
الإجمالي	110,331	127,636

الأرباح والخسائر (الجدول 13 (د) و (هـ))

الحيثيات	بآلاف الريالات السعودية
الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفيات في فترة التقرير	48,828
إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة	12,814
إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم الكامنة*	لا ينطبق
الأرباح (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال	12,814
أرباح (خسائر) إعادة التقييم الكامنة المشمولة في رأس المال*	لا ينطبق

* لا تنطبق على المملكة العربية السعودية في الوقت الحاضر

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

متطلبات رأس المال (الجدول 13 (و))

المتطلبات الرأسمالية	مجموعات الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	
-	حكومية وشبه حكومية
-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	الزراعة والصيد
-	التصنيع
-	التعدين واستخراج الأحجار
-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
-	البناء والإنشاءات
-	التجارة
-	النقل والاتصالات
458	الخدمات
3,689	أخرى
4,147	المجموع

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

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

14. الجدول - مخاطر أسعار الفائدة في محفظة العمليات البنكية

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

تغير الدخل	تغير الأسعار
بآلاف الريالات السعودية	
(377,803)	ارتفاع السعر
(96,098)	ريال سعودي
	دولار أمريكي
	انخفاض السعر
377,803	ريال سعودي
96,098	دولار أمريكي

العناوين وأرقام الاتصال

البنك السعودي البريطاني (ساب)

المملكة العربية السعودية

الإدارة العامة

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)

ص.ب. 9084، الرياض 11413

هاتف: +966 1 405 0677

فاكس: +966 1 405 0660

برقياً: سابريط الرياض

الخزينة:

هاتف: +966 1 405 0020

فاكس: +966 1 405 8652

مركز خدمة العملاء:

رقم الهاتف المجاني: 800 124 8888

موقعنا على الإنترنت: www.sabb.com

الإدارات الإقليمية:

المنطقة الوسطى

الرياض

شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب)

ص.ب. 9084، الرياض 11413

هاتف: +966 1 405 0677

فاكس: +966 1 405 8418

المنطقة الغربية

جدة

شارع الإمام علي بن أبي طالب - الشرفية

ص.ب. 109، جدة 21411

هاتف: +966 2 651 2121

فاكس: +966 2 653 2816

المنطقة الشرقية

الخبر

شارع الملك عبدالعزيز

ص.ب. 394، الخبر 31952

هاتف: +966 3 882 6000

فاكس: +966 3 882 1669

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني © 2009

كل الحقوق محفوظة

يحظر نشر أو إعادة إصدار أو تخزين على نظام قابل للاسترجاع أو إرسال بأي شكل أو عبر أي وسيلة سواء كانت إلكترونية أو ميكانيكية أو تصوير أو تسجيل أو خلافة لأي جزء من هذا التقرير إلا بموافقة خطية مسبقة من البنك السعودي البريطاني.

صدرت عن إدارة العلاقات العامة والإعلام التابعة للبنك السعودي البريطاني، الرياض.

صمم الغلاف من قبل Addison Corporate Marketing Ltd. لندن. صممت صفحات النص من قبل مجموعة العلاقات العامة بشركة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية المحدودة، هونغ كونغ.

مطبعة الناشر العربي

الرياض، المملكة العربية السعودية