

المحتويات

7	مجلس الإدارة
9	الإدارة العليا
11	استعراض النشاط
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	تقرير مجلس الإدارة
48	تقرير مراجعي الحسابات
50	قائمة المركز المالي الموحدة
51	قائمة الدخل الموحدة
52	قائمة الدخل الشامل الموحدة
53	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
54	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
55	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013)
113	بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013)
130	بازل - 3 الإفصاح الكمي - الجداول
162	العناوين وأرقام الاتصال

يصدر هذا التقرير عن البنك السعودي البريطاني (ساب)

يمكن الحصول على نسخة من هذا التقرير من موقع ساب الإلكتروني

ساب

الإدارة العامة:

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 (11) 276 4779

فاكس: +966 (11) 276 4809

البريد الإلكتروني: prsabb@sabb.com

الموقع الإلكتروني: www.sabb.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبدالعزيز آل سعود



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



صاحب السمو الملكي
الأمير مبرك بن عبدالعزيز آل سعود

ولي ولي العهد. النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء. المستشار والمبعوث الخاص لخادم الحرمين الشريفين

أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
خالد سليمان العليان



ديفيد ديو



سليمان عبدالقادر المهيدب



فؤاد عبدالوهاب بحراوي



خالد عبدالله الملحم



محمد مزيد التويجري



محمد عمران العمران



زهير كاما



محمد عبدالرحمن السمحان



سايمون كوبر



ديفيد ديو
عضو مجلس الإدارة المنتدب



ماجد نجم
مدير عام الخدمات المصرفية
الفردية وإدارة الثروات



محمد الداود
مدير عام الخدمات
المصرفية التجارية



إيان ماكليستر
الرئيس التنفيذي للعمليات



منصور البصيلي
مدير عام الشؤون القانونية
والأمين العام



نايف العبدالكريم
مدير عام الفروع وإدارة الثروات



كريج بيل
رئيس الرقابة المالية



أحمد السديس
مدير عام الموارد البشرية



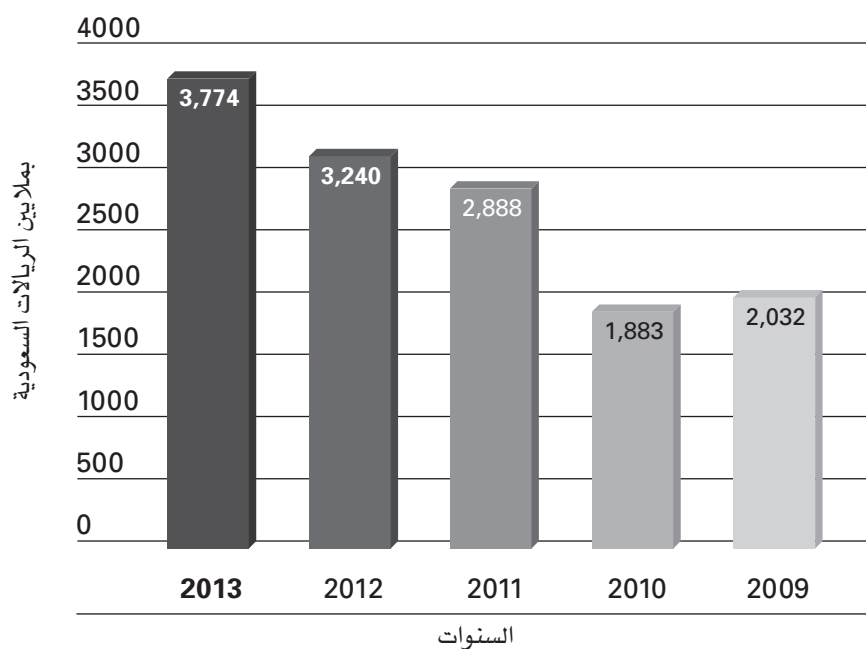
صالح المطوع
مدير عام الخزينة

استعراض النشاط

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

السنوات					بملايين الريالات السعودية
2009	2010	2011	2012	2013	
89,187	94,673	105,577	120,434	138,961	ودائع العملاء
13,045	15,172	17,166	20,066	22,833	حقوق المساهمين
23,818	24,972	22,200	27,587	37,400	صافي الاستثمارات
76,382	74,248	84,811	96,098	106,115	صافي القروض والسلف
126,838	125,373	138,658	156,652	177,302	إجمالي الموجودات
2,032	1,883	2,888	3,240	3,774	صافي الدخل
660	563	563	1,000	1,100	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 2013م.

في عام 2013م، شهد البنك سنة أخرى من النجاح الكبير، حيث بلغت الأرباح 3,744 مليون ريال سعودي، بارتفاع بنسبة 16.5% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2012م، وتعكس هذه النتائج النمو القوي الذي شهدته مختلف خطوط الدخل بالبنك. ومن العوامل الرئيسية التي عززت دعائم هذا النجاح هي الرؤية الواضحة والرقابة الإدارية الصارمة والمهنية في أداء الأعمال والالتزام الثابت بالاستراتيجية المبنية على التركيز على العملاء. الأمر الذي قاد إلى مواصلة المؤسسات العالمية تقديرها للدور الرائد الذي قام به ساب في القطاع المصرفي خلال عام 2013م، وذلك من خلال الجوائز التي تلقاها البنك والشركات التابعة له خلال العام تتويجاً للأداء المتميز في مختلف المجالات.

وجاءت النتائج الإيجابية التي حققها البنك خلال العام استكمالاً لمسيرة البنك في تحقيق النجاحات المتواصلة، نظير الالتزام بتطبيق خطته الاستراتيجية، واتخاذ الإجراءات التنظيمية السليمة، لضمان تحقيق فعالية تشغيلية وإنتاجية متنامية. ولعل من أهم العوامل المساعدة على تحقيق هذه الإنجازات هو اهتمام البنك في الاستثمار في العنصر البشري، وذلك من خلال الجمع بين الحرص على استقطاب الكوادر البشرية المتميزة وتطويرها. وهنا تجدر الإشارة إلى تحقيق ساب لمعدلات عالية في نسب السعودة في مختلف الفئات الوظيفية التي تشمل الوظائف القيادية.

وضمن إطار خطط البنك في تطبيق استراتيجيته الهادفة إلى سهولة التواصل مع العملاء بكافة المستويات، يواصل ساب تطبيق خطته التوسعية جغرافياً في مختلف مناطق المملكة العربية السعودية، من خلال زيادة عدد الفروع وأجهزة الصراف الآلي، إلى جانب توفير القنوات الإلكترونية البديلة مع التركيز على عنصر الموثوقية والسرية والأمان.

وتزامناً مع هذا النجاح الكبير لم يتوان البنك في الالتزام بأعلى أحكام ومبادئ حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، إلى جانب حرص البنك على أداء أعماله طبقاً لأعلى المعايير الأخلاقية والمهنية ومعايير الشفافية والإفصاح التام، كما يلتزم البنك بشكل تام بالمعايير المحاسبية الخاصة بالمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية العالمية في الوقت الذي يسعى فيه إلى الالتزام التام بمتطلبات بروتوكول بازل 3 حيث يشارك بشكل كامل مع مؤسسة النقد العربي السعودي لتسهيل تطبيق هذه القواعد في المملكة.

وانطلاقاً من دور البنك الرائد في مجال المسؤولية الاجتماعية فقد واصل تقديم البرامج والأنشطة الموجهة لخدمة المجتمع، ودعم العديد من المبادرات الإنسانية والاجتماعية المتنوعة، ويعمد ساب إلى إشراك منسوبيه في العديد من الأنشطة والمبادرات بهدف تنمية روح المسؤولية الفردية لديهم تجاه مجتمعهم، ونشر الوعي بأهمية دور كل فرد ومؤسسة - على حد سواء - تجاه الوطن والمجتمع.

وفي الختام أتقدم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين وسمو النائب الثاني، بالشكر الجزيل على الاهتمام المستمر بالقطاع المصرفي وحرصهم الدائم على تطوير المناخ الاقتصادي لمملكتنا الحبيبة.

وأعبر عن شكري وتقديري الخاص للجهات الحكومية ممثلة بوزارة المالية ووزارة التجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية لقيادتهم ودعمهم المتواصل للقطاع المصرفي والمالي في المملكة.

وأعرب أيضاً عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك وعملائه لولائهم وثقتهم ودعمهم للبنك، وتقديري الكبير لجميع موظفي البنك لتفانيهم في أداء أعمال البنك واهتمامهم وعنايتهم التامة بالعمل.

والله الموفق،،،



خالد سليمان العليان
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لمساهمي البنك السعودي البريطاني "ساب" التقرير السنوي عن أداء ونشاطات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

مقدمة

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

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

يملك ساب 100% (2012 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة وكالة ساب للتأمين المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ 500 ألف ريال سعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 98% كملكية مباشرة للبنك و2% بصورة غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة (مسجلة في المملكة العربية السعودية). ويتمثل النشاط الرئيس لشركة وكالة ساب للتأمين المحدودة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب تكافل والتي تعمل داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها، ويتيح النظام الأساسي لهذه الشركة التابعة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2012 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة) والذي يبلغ 1 مليون ريال سعودي، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003م). وتتوزع هذه الملكية بنسبة 99% كملكية مباشرة للبنك و1% بصورة غير مباشرة من خلال شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويتمثل النشاط الرئيس لشركة عقارات العربية المحدودة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات.

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

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

البند	2013	2012	2011	2010	2009
ودائع العملاء	138,961	120,434	105,577	94,673	89,187
حقوق المساهمين	22,833	20,066	17,166	15,172	13,045
صافي الاستثمارات	37,400	27,587	22,200	24,972	23,818
صافي القروض والسلف	106,115	96,098	84,811	74,248	76,382
إجمالي الموجودات	177,302	156,652	138,658	125,373	126,838
صافي الدخل	3,774	3,240	2,888	1,883	2,032
إجمالي الأرباح الموزعة	1,100	1,000	563	563	660

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة - (تمة)

التحليل الجغرافي للإيرادات:

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

(ملايين الريالات)

السنة	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية
2013	3,838	1,149	828

قطاعات / أقسام العمل الرئيسية:

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

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

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

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

الأقسام الأخرى: وتشمل أنشطة الشركات الزميلة للبنك.

وتسجل المعاملات التي تتم بين قطاعات وأقسام العمل حسبما يتم قيدها من قبل نظام أسعار التحويل بالبنك. وفيما يلي تحليل لإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م حسب قطاع العمل:

2013 بآلاف الريالات السعودية	قطاع الخدمات المصرفية		قطاع الخدمات		أخرى	الإجمالي
	الفردية وإدارة الثروات	المصرفية للشركات	الخزينة	قطاع		
إجمالي دخل العمليات	1,930,506	2,711,442	1,173,436	-	-	5,815,384
إجمالي مصاريف العمليات	1,216,048	819,835	128,861	-	-	2,164,744
أرباح في الشركات الزميلة، صافي	-	-	-	123,170	123,170	123,170
صافي الدخل	714,458	1,891,607	1,044,575	123,170	123,170	3,773,810

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

شركة HSBC العربية السعودية المحدودة:

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

شركة ساب تكافل:

وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية ويمتلك البنك حصة قدرها 32.5% من رأس مال الشركة البالغ 340 مليون ريال سعودي، موزعة على 34 مليون سهم وبقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي، وتقدم الشركة خدمات تأمين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطرح منتجات تكافل عائلية وعامة.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الأرباح

ارتفعت أرباح البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م إلى مبلغ 3,774 مليون ريال سعودي، بزيادة وقدرها 534 مليون ريال سعودي بما نسبته 16.5% عما كانت عليه أرباح البنك في نهاية عام 2012م والتي بلغت 3,240 مليون ريال سعودي، ويعود ذلك بشكل رئيسي كنتيجة لارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة بمبلغ 455 مليون ريال سعودي ودخل الأتعاب والعمولات بمبلغ 112 مليون ريال سعودي والذي عوض جزئياً بارتفاع المصاريف التشغيلية بمبلغ 127 مليون ريال سعودي.

وقد بلغ دخل السهم خلال العام 2013م 3.77 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 3.24 ريال سعودي للسهم في عام 2012م.

وقد ارتفع إجمالي الأصول خلال عام 2013م إلى 177.3 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك زيادة بمبلغ 20.6 مليار ريال سعودي أو بنسبة 13.2% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية والتي بلغت 156.7 مليار ريال سعودي. في حين ارتفع إجمالي ودائع العملاء كما في نهاية العام 2013م إلى 139.0 مليار ريال سعودي بزيادة وقدرها 18.5 مليار ريال سعودي وتمثل زيادة بنسبة 15.4% عما كانت عليه في نفس الفترة من عام 2012م والتي بلغت 120.4 مليار ريال سعودي. كما بلغت قروض وسلف العملاء 106.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013م بارتفاع وقدره 10.0 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك ارتفاعاً بنسبة 10.4% مقارنة بمبلغ 96.1 مليار ريال كما في نفس الفترة من السنة الماضية. وارتفعت الاستثمارات بمبلغ 9.8 مليار ريال سعودي أو بنسبة 35.6% إلى 37.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013م في مقابل 27.6 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2012م.

الأرباح النقدية:

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

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

الجمعية العامة العادية للبنك والتي جرى عقدها بتاريخ 17 مارس 2013م أقرت توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع الأرباح النقدية المقررة للعام المالي 2012م لجميع مساهمي البنك المسجلين كما بنهاية تداول يوم عقد الجمعية والبالغة (92) هللة لكل سهم بعد حسم الزكاة والضريبة، وقد تم قيد هذه الأرباح بحسابات المستفيدين من مساهمي البنك اعتباراً من 24 مارس 2013م.

وفيما يخص توزيعات الأرباح المقترحة للعام المالي 2013م والتي تبلغ (100) هللة لكل سهم بعد حسم الزكاة والضريبة، فسوف تعرض توصية مجلس الإدارة بشأنها على الجمعية العامة العادية للبنك المزمع عقدها بتاريخ 18 مارس 2014م بهدف إقرارها والموافقة عليها، على أن مجلس الإدارة أوصى بتوزيع الأرباح عن العام المالي 2013م كما يلي:

بـآلاف الريالات
السعودية

3,773,810
2,078,676
5,852,486
943,453
354,100
745,900
3,809,033

صافي دخل العام 2013م
الأرباح المبقاة من السنة السابقة

المجموع

توزع كما يلي:

المحول إلى الاحتياطي النظامي
الزكاة الشرعية وضريبة الدخل
توزيعات أرباح
الأرباح المبقاة لعام 2013م

الأرباح - (تتمة)

المدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك خلال العام 2013م في جلها من الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي، وكذلك في المبالغ المستحقة والمدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تتمثل في اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي ومنسوبي البنك، وقد بلغت المدفوعات النظامية المستحقة عن العام 2013م كما يلي:

البند	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام 2013م	55,700
ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام 2013م	298,400
مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	85,429
مدفوعات أخرى	4,295

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2013م	بآلاف الريالات السعودية
مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,286,715
استثمارات	862,442
موجودات أخرى	2,812
مشتقات (بالبقيمة العادلة)	(140,917)
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,816,640
تعهدات والتزامات محتملة	2,472,937

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 647.1 مليون ريال سعودي.

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

كما في 31 ديسمبر 2013م	بآلاف الريالات السعودية
قروض وسلف	2,575,341
ودائع العملاء	8,847,055
مشتقات - (بالبقيمة العادلة)	11,301
تعهدات والتزامات محتملة	39,729

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

صناديق البنك المشتركة ودائع العملاء	851,458
-------------------------------------	---------

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تمة)

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م:

بآلاف الريالات السعودية	البند
88,731	دخل عمولات خاصة
(168,066)	مصاريف عمولات خاصة
61,597	دخل رسوم وعمولات
37,899	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
(2,906)	اتفاقية ترتيبات المشاركات في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
123,170	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,993	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي تحليل بإجمالي التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م:

بآلاف الريالات السعودية	البند
41,053	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
417	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. وهناك ثلاث برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2013م.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

من ضمن الممارسات الاعتيادية للأعمال المصرفية، فإن البنك يقوم بإقراض أو اقتراض الأموال مع البنوك المحلية ومؤسسة النقد العربي السعودي، وفق الإجراءات المتعارف عليها، والتي يجري إثباتها في قوائم البنك المالية، على أن البنك قام خلال الفترات السابقة بإصدار سندات وفق ما يبينه الملخص التالي:

بآلاف الريالات السعودية	كما في 31 ديسمبر 2013م
2,282,873	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2012
1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي - عام 2013
109,375	الاقتراض
5,392,248	الإجمالي

الاقتراض وسندات الدين المصدرة - (تتمة)

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

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

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقيّد كغطاية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة. وقد بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره 38.6 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية.

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

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

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

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

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

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

الاقتراض

يمثل هذا البند قرضاً بعمولة ثابتة لمدة 12 سنة، ويحمل عمولة خاصة بواقع 5.11% تدفع بصفة نصف سنوية وقد تم الحصول على هذا القرض في 7 يوليو 2005م، ويستحق السداد في 15 يونيو 2017م. الجدول التالي يوضح تواريخ الاستحقاقات:

تاريخ الدفعة		مبلغ الدفعة	الرصيد القائم
		بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
		السعودية	السعودية
31 ديسمبر 2013	-	109,375	
15 يونيو 2014	15,625	93,750	
15 ديسمبر 2014	15,625	78,125	
15 يونيو 2015	15,625	62,500	
15 ديسمبر 2015	15,625	46,875	
15 يونيو 2016	15,625	31,250	
15 ديسمبر 2016	15,625	15,625	
15 يونيو 2017	15,625	-	

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالبنك

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

بلغت مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم في مجلس إدارة البنك ومشاركتهم في أعماله خلال العام 2013م، مبلغ 2,993,000 ريال سعودي شاملة مبلغ 273,000 ريال سعودي بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس. ويوضح الجدول التالي تفصيل المكافآت والتعويضات التي جرى دفعها لأعضاء المجلس وأعضاء لجان المجلس وكبار التنفيذيين في البنك خلال العام:

العام 2013م بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والغير التنفيذيين	بيانات التعويضات لستة من كبار المسؤولين التنفيذيين ممن تلقوا أكبر تعويض من البنك ويشمل ذلك عضو مجلس الإدارة المنتدب ورئيس الرقابة المالية	بيانات التعويضات لكبار المسؤولين التنفيذيين الذي يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي
رواتب وتعويضات	5,081	8,428	15,005
بدلات	174	2,984	5,745
مكافآت سنوية ودورية	2,289	18,914	18,795
برامج الحوافز	-	-	-
التعويضات والمزايا العينية الأخرى المدفوعة شهرياً أو سنوياً	419	626	934

جرى احتساب القيم أعلاه حسب التكلفة للبنك خلال عام 2013م باستثناء المكافآت والأسهم حيث يتم احتسابها بناء على القيمة المقدمة للموظفين.

مزايا وبرامج الموظفين

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

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

طبقاً لنظام العمل السعودي النافذ في المملكة العربية السعودية وسياسات البنك الداخلية فإن تعويضات نهاية الخدمة للموظفين تدفع عند انتهاء مدة خدمتهم، وقد بلغت تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية شهر ديسمبر عام 2013م، مبلغاً وقدره 333 مليون ريال سعودي.

إلى جانب ذلك فإن البنك يعتمد ثلاثة برامج لمنح الأسهم كمكافآت لبعض موظفيه، وتعكس هذه البرامج عدد الأسهم المخصصة لسنوات الأداء 2010 و2011 و2012 وقد بلغ إجمالي عدد الأسهم المخصصة بموجب هذه البرامج 559,976 سهماً كما في نهاية عام 2013م تبلغ قيمتها الدفترية 24,638,944 ريال سعودي.

تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
- لا يوجد عقد البنك طرف فيه ويوجد فيه أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو عضو مجلس الإدارة المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذا علاقة بهم، ماعدا ما جرى ذكره في تبيان المعاملات مع الأطراف الأخرى في هذا التقرير

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

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م بخلاف تطبيق المعايير الدولية المذكورة في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، والتي طبق فيها البنك المعيار المعني بأثر رجعي وبدون أي تأثير على المركز المالي للبنك ونتائجه.

تعيين مراجعي الحسابات

خلال اجتماع الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 17 مارس 2013م، أقرت الجمعية العامة الموافقة على اختيار كل من السادة / كي بي إم جي الفوزان والسدحان والسادة / إيرنست أند يونغ كمراجعين للحسابات من بين المرشحين وفقاً لتوصية لجنة المراجعة، وأوكل لهم مهمة مراجعة القوائم المالية للبنك لعام 2013م والتقارير الربع السنوية وتحديد أتعابهم.

بازل 3

إن بروتوكول "بازل 3" هو معيار عمل دولي يهدف إلى تعزيز ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية، حيث يشترط حداً نظامياً أدنى للمتطلبات الرأسمالية، أخذاً في الاعتبار حالة مخاطر المؤسسة ذات العلاقة. وهذا المعيار تم تبنيه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

"بازل 3" بني على الإطار التنظيمي الذي اعتمده بازل 2 وبازل 2.5، والتي تشكل الآن جزءاً لا يتجزأ من إطار "بازل 3".

وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي القواعد النهائية لبازل 3 وبموعد تنفيذ اعتباراً من الأول من يناير 2013م.

يتكون الإطار التنظيمي لبازل من ثلاثة ركائز تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تعزيز قوة الأنظمة المالية.

الركيزة الأولى: وتتعلق بالحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية بالنسبة للمخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات ومخاطر السوق.

الركيزة الثانية: وتتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد العربي السعودي كجهة إشرافية لإجراءات تقييم وتخطيط الكفاية الرأسمالية الداخلية للبنك.

الركيزة الثالثة: وتتعلق بسلوكيات وأنظمة السوق من خلال الإفصاح العام.

صممت إجراءات تقييم وتخطيط الكفاية الرأسمالية الداخلية لمعرفة وتحديد المتطلبات الرأسمالية تحت سيناريوهات الضغط وأيضاً رأس المال بالنسبة لمخاطر الركيزة الثانية. وتشير مخاطر الركيزة الثانية إلى المخاطر التي لم تقيد أو تحدد بموجب الركيزة الأولى، على سبيل المثال لا الحصر "مخاطر التركز".

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

بازل 3 - (تتمة)

إن إجراءات تقييم وتخطيط الكفاية الرأسمالية الداخلية هي مستند شامل مصمم لتقييم بيانات مخاطر البنك، وإجراءات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر والمتطلبات الرأسمالية ومصادر رأس المال. وتعكس هذه الإجراءات طريقة ذات طبيعة متحفظة وواقعية لتقييم متطلبات البنك الرأسمالية الحالية والمخطط لها على أساس موحد بالكامل ضمن إطار الركيزة الثانية من بازل 2 والحالة المتوقعة للبنك.

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

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

تبين قواعد بازل 3 الحد الأدنى لرأس المال الأساسي بواقع 7%، ويشمل احتياطي المحافظة على رأس المال، وأي متطلبات إضافية لمقابلة الأحداث غير المتكررة والتي سوف يتم تطبيقها اعتباراً من بداية عام 2016م، لتصل إلى حد أقصى بنسبة 2.5%. بالإضافة إلى ذلك، أن جميع فئات أدوات رأس المال التي يتوجب تضمينها في رأس المال النظامي اعتباراً من 1 يناير 2013م يجب أن تستوعب بشكل كامل عند نقطة عدم الجدوى قبل أن يتعرض دافعي الضرائب لهذه الخسائر. إن معالجة السندات من ضمن رأس المال قبل هذا التاريخ سوف يتم البدء بتطبيقها على مدى عشر سنوات تبدأ من 1 يناير 2013.

البنك في مركز جيد للاستجابة لمتطلبات رأس المال التي تفرضها بازل 3، وسوف يواصل البنك خلال العام 2014م المشاركة في مجموعات عمل مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص مختلف أوجه بازل 3 والتي تهدف لتسهيل تطبيق قواعد المعيار في المملكة العربية السعودية.

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

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

ترتيبات تنازل أي من مساهمي البنك عن حقوقهم في الأرباح:

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

الإشعار المتعلق بملكيات المساهمين الذين قاموا بإبلاغ البنك بنسب تملكهم:

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

بازل 3 - (تتمة)

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

كبار المساهمين

بآلاف الريالات السعودية	اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم في بداية العام 2013/1/1م	عدد الأسهم في نهاية العام 2013/12/31م	صافي التغير خلال السنة	
				عدد الأسهم	%
	شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	400,000,000	400,000,000	0	0
	شركة العليان السعودية للاستثمار المحدودة	169,995,000	169,995,000	0	0
	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	95,325,000	97,416,959	2,091,959	0.21
	شركة عبدالقادر المهيدب وأولاده	50,024,093	50,009,026	-15,067	-0.0015

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

أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر

بآلاف الريالات السعودية	اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم في بداية العام 2013/1/1م	عدد الأسهم في نهاية العام 2013/12/31م	صافي التغير خلال السنة	
				عدد الأسهم	%
	خالد سليمان صالح العليان	5,000	5,000	0	0
	خالد عبد الله عبد العزيز الملحم	35,413	35,413	0	0
	سليمان عبدالقادر عبدالمحسن المهيدب وأفراد أسرته	82,493	82,493	0	0
	محمد عمران محمد العمران وأفراد أسرته	9,373,693	9,373,693	0	0
	محمد عبدالرحمن السمحان	1,000	1,000	0	0
	(ممثلًا للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	17,000	17,000	0	0
	ديفيد روبرت ديو	1,000	1,000	0	0
	زير جيه كاما	1,000	1,000	0	0
	(ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	0	1,000	1,000	0.0001
	مارتن سبورلنج	1,000	1,000	0	0
	(ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	1,000	1,000	0	0
	محمد مزيد محمد التويجري	250,000	250,000	0	0
	(ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)	1,000	1,000	0	0
	فؤاد عبد الوهاب محمد علي بحراوي*	1,000	0	-1000	-0.0001
	سايمون نايجل كوبر	1,000	0	-1000	-0.0001
	(ممثلًا للشريك الأجنبي مجموعة HSBC)**	1,000	0	-1000	-0.0001

*انقضت عضوية الشيخ / فؤاد بحراوي في مجلس الإدارة لوفاته رحمه الله تعالى بتاريخ 2013/11/25م.

**انقضت عضوية السيد / سايمون كوبر في مجلس الإدارة بتاريخ 2013/9/30م وحلول السيد / مارتن سبورلنج في محله.

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

كبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأبنائهم القصر

بآلاف الريالات السعودية	اسم صاحب المصلحة	عدد الأسهم في بداية العام 2013/1/1م	عدد الأسهم في نهاية العام 2013/12/31م	صافي التغير خلال السنة	
				عدد الأسهم	%
	ديفيد روبرت ديو	17,000	17,000	0	0
	إيان مكاليستر	0	0	0	0
	منصور عبد العزيز البصيلي	41,885	41,885	0	0
	كريغ بيل	0	0	0	0
	ريحان أحمد خان*	0	0	0	0

*انتهت علاقة عمل السيد / ريحان مع البنك بتاريخ 2013/8/31م وحلول السيد / كريغ بيل في محله.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أعضاء مجلس الإدارة:

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

في 14 ديسمبر 2010م، تم انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة لدورة مدتها ثلاث سنوات امتدت من 1 يناير 2011م وانتهت في 31 ديسمبر 2013م، وفي تاريخ 1 أكتوبر 2013م حل السيد / مارتن سبورلنج عضواً بمجلس الإدارة ممثلاً عن الشريك الأجنبي اتش اس بي سي بدلاً عن السيد / سايمون كوبر، وفي تاريخ 25 نوفمبر 2013م انقضت عضوية السيد / فؤاد بحراوي لوفاته رحمه الله، وبالتالي وعلى ضوء ذلك فقد كان تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2013م من الأعضاء التالية أسماءهم والذين صنفوا عضويتهم بحسب ما جاء في المادة (2) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة مبادئ الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	الشركات المساهمة الأخرى خلاف البنك التي يشارك عضو مجلس الإدارة في عضويتها بصفته الشخصية أو ممثلاً عن شخص اعتباري
الأستاذ خالد سليمان العليان	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة الزامل للاستثمار الصناعي
الأستاذ خالد عبد الله الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة إعمار المدينة الاقتصادية — شركة أملاك — شركة الخطوط السعودية للتموين — شركة الخطوط السعودية للشحن الجوي — الشركة السعودية للخدمات الأرضية — شركة إسمنت الرياض
الأستاذ محمد عمران العمران	عضو مجلس إدارة مستقل	— شركة كريدت سويس العربية السعودية — شركة الاتصالات السعودية — شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي — شركة الراجحي للتأمين التعاوني
الأستاذ سليمان عبد القادر المهيدب	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	— شركة عبد القادر المهيدب وأولاده (ممثلاً عن شركة سليمان المهيدب وشركاه) — شركة سويكوروب — الشركة الأولى للتطوير العقاري — (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة مجموعة صافولا — (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة التصنيع الوطنية — (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة المراعي — (ممثلاً عن شركة مجموعة صافولا) — شركة الشرق الأوسط للورق — (ممثلاً عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده) — شركة أعمال الطاقة والمياه الدولية — شركة رافال للتطوير العقاري
الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	— شركة منى العقارية — مركز غرناطة التجاري
السيد زيرير كاما	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC	
السيد مارتن سبورلنج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC	
الأستاذ محمد مزيد التويجري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC	
السيد ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة تنفيذي عضو مجلس الإدارة المنتدب	— شركة ساب تكافل

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه - (تتمة)

وفي 15 ديسمبر 2013م، انعقدت الجمعية العامة العادية للبنك لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للجانب السعودي لفترة ثلاث سنوات تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2016م، وقد أقرت الجمعية وفق أسلوب التصويت التراكمي الموافقة على اختيار وانتخاب الأعضاء التاليين:

1. الأستاذ خالد سليمان العليان، عضو مجلس إدارة مستقل.
2. الأستاذ خالد عبد الله الملحم، عضو مجلس إدارة مستقل.
3. الأستاذ محمد عمران العمران، عضو مجلس إدارة مستقل.
4. الأستاذ أحمد سليمان باناجه، عضو مجلس إدارة مستقل.
5. الأستاذ سليمان عبد القادر المهديب، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.
6. الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

وبهذا يكون تشكيل مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (ساب) الجديد لدورته الممتدة من 1 يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2016م كالتالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية
الأستاذ خالد سليمان العليان	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ خالد عبد الله الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ محمد عمران العمران	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ أحمد سليمان باناجه	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ سليمان عبد القادر المهديب	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
السيد زيرير كاما	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC
السيد مارتن سبورلنج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC
الأستاذ محمد مزيد التويجري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ممثلاً للشريك الأجنبي مجموعة HSBC
السيد ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة تنفيذي عضو مجلس الإدارة المنتدب

ووفق ما تقضي به النظم واللوائح، فقد أقر مجلس الإدارة الجديد اختيار الأستاذ/ خالد بن سليمان العليان رئيساً لمجلس الإدارة، كما تم اختيار أعضاء ورؤساء اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المخاطر، لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والتعويضات.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام 2013م عقد مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني "ساب" أربعة اجتماعات، ويبين الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء خلال العام:

تاريخ الاجتماع				اسم عضو مجلس الإدارة	م
15 ديسمبر 2013م	22 سبتمبر 2013م	21 مايو 2013م	17 مارس 2013م		
-	✓	✓	✓	الأستاذ خالد سليمان العليان	1.
-	-	✓	✓	الأستاذ فؤاد عبد الوهاب بحراوي (*)	2.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ خالد عبد الله المحم	3.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ سليمان عبد القادر المهيدب	4.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد عبد الرحمن السمحان	5.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد عمران العمران	6.
✓	✓	✓	-	السيد زهير كاما	7.
✓	✓	✓	✓	السيد سايمون كوبر (**)	8.
✓	✓	✓	✓	السيد ديفيد ديو	9.
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد مزيد التويجري	10.
✓	-	-	-	السيد / مارتن سبورلنج (**)	11.
8	9	10	10	عدد الحاضرين	
%80	%90	%100	%100	نسبة الحضور	

ويبين الجدول التالي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس للاجتماعات التي عقدت خلال عام 2013م:

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

(*) انقضت عضوية الشيخ / فؤاد بحراوي في مجلس الإدارة لوفاته رحمه الله تعالى بتاريخ 2013/11/25م.

(**) انقضت عضوية السيد / سايمون كوبر في مجلس الإدارة بتاريخ 2013/9/30م وحل السيد / مارتن سبورلنج في محله.

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

لجان مجلس الإدارة

انسجماً مع الضوابط الإشرافية الصادرة عن الجهات الإشرافية ونظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة ساب، والتي تقضي بتشكيل عدد مناسب من اللجان بحسب حجم البنك وحاجته وتنوع أنشطته، فقد شكل مجلس إدارة البنك أربع لجان فرعية منبثقة عنه، يشارك أعضاء من المجلس فيها جميعاً، وتتضمن الأقسام التالية استعراض لاختصاصات ومهام هذه اللجان وبيانات تشكيلها واجتماعاتها.

اللجنة التنفيذية

شكلت اللجنة التنفيذية للبنك من قبل مجلس الإدارة طبقاً للمادة (26) من النظام الأساسي للبنك، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، وتضم في عضويتها العضو المنتدب (رئيساً) وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. وتتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة العضو المنتدب ضمن الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة في معالجة المسائل المحالة لها من قبل العضو المنتدب أو من قبل مجلس الإدارة. وقد أقر مجلس الإدارة قواعد محدثة لعمل اللجنة في مايو 2013م، وتقوم اللجنة التنفيذية بمراجعة كافة التقارير الشهرية المقدمة من مختلف رؤساء الفعاليات وأقسام وقطاعات العمل بالبنك وتجتمع اثنتا عشر مرة في السنة. وتضم اللجنة الحالية في عضويتها: السيد ديفيد ديو (رئيساً) وكل من: الأستاذ/ فؤاد عبد الوهاب بحراوي والأستاذ/ خالد عبد الله الملحم والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري.

وباستثناء عضو اللجنة الأستاذ/ فؤاد بحراوي الذي انتقل إلى رحمة الله تعالى في 25 نوفمبر 2013م، فقد بقي الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2013م، في حين عقدت اللجنة التنفيذية 11 اجتماعاً خلال عام 2013م.

لجنة المراجعة

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

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

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

وباستثناء رئيس اللجنة الأستاذ/ فؤاد بحراوي الذي انتقل إلى رحمة الله تعالى في 25 نوفمبر 2013م فقد بقي الأعضاء المذكورين أعلاه دون تغيير كما في 31 ديسمبر 2013م، في حين كان عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام 2013م أربعة اجتماعات.

لجنة الترشيحات والتعويضات

شكلت لجنة الترشيحات والتعويضات بالبنك من قبل مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل خلال العام، وتتكون من ثلاثة أعضاء مستقلين من أعضاء المجلس يتم تعيينهم من قبل المجلس، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

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

وتتكون اللجنة من كل من الأستاذ/ محمد عمران العمران (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ محمد عبد الرحمن السمحان، الذي حل بديلاً عن الأستاذ/ خالد الملحم الذي أُنيط به ترؤس لجنة المخاطر التي جرى العمل على إنشائها في النصف الثاني من هذا العام، وقد عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات خلال العام 2013م أربعة اجتماعات.

ووفق لخطة البنك لموائمة متطلبات الحوكمة فقد أعيدت صياغة لائحة وقواعد عمل اللجنة وأقرها مجلس الإدارة في مايو 2013م، وسترفع لإقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في 18 مارس 2014م.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

لجنة المخاطر

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

وبحسب لوائح وقواعد عملها فإن لجنة المخاطر تتكون من خمسة أعضاء، من ضمنهم أربعة من أعضاء مجلس إدارة البنك من غير التنفيذيين والذين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس، بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمخاطر في البنك، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة.

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

وتتكون اللجنة من كل من الأستاذ/ خالد عبدالله المحم (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد سليمان العليان والأستاذ/ محمد عمران العمران والأستاذ/ محمد مزيد التويجري، والرئيس التنفيذي للمخاطر بالبنك، وبحكم حداثة إنشائها فقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال الربع الرابع من العام 2013م.

لائحة حوكمة الشركات

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

كما حرص البنك على الأخذ بمنهج التصويت التراكمي لانتخاب واختيار أعضاء مجلس الإدارة، حيث جرى تعديل النظام الأساسي للبنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت في 13 مارس 2012م، وقد بدء بالأخذ بهذا النهج في اجتماع الجمعية العامة العادية التي خصصت لانتخاب أعضاء المجلس الممثلين للجانب السعودي والتي عقدت بتاريخ 15 ديسمبر 2013م.

في حين راعى البنك إصدار سياسة تنظم تعارض المصالح المحتمل لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وأصدر سياسة تعنى بالإفصاح ومتطلباته وآلياته، وقد تم العمل على هاتين السياستين بعد إقرار مجلس إدارة البنك عليهما، كما أن البنك ورغبة منه في تعزيز مناحي التواصل مع مساهميه فقد استمر في العمل على مبادراته بحث المساهمين من أصحاب الشهادات وممن لم يتسلموا أرباح أسهمهم خلال الفترات السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب استلام حقوقهم.

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

وخلال العام 2012م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة في المملكة" وقد تضمنت وثيقة المبادئ إطاراً عاماً للحوكمة يتوجب على البنوك العاملة في المملكة التماسي به، ولرغبة البنك في الالتزام بجميع ما تضمنته وثيقة المبادئ فقد روعي العمل خلال الفترة التي تلت ذلك على إجراء مراجعات شاملة لمنظومة وتطبيقات الحوكمة التي ينتهجها البنك، ومن ثم صياغة خطة عمل بإطار زمني تم التواصل فيها مع مقام مؤسسة النقد العربي السعودي بما يفي بتماشي البنك كلية مع جميع المتطلبات التي اشتملت عليها وثيقة المبادئ.

وحرصاً من البنك للتماشي مع المتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة مبادئ الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي إلى جانب أفضل التطبيقات والممارسات المحلية والدولية، ولضمان الوفاء بهذه المتطلبات في إطار ومنهجية موثقة فقد راعى البنك خلال الفترة السابقة العمل على إجراء المراجعات الداخلية التي أجرتها سكرتارية الشركة وإدارة الالتزام بالبنك لضمان تقييم مدى ومستوى التزامه بمتطلبات الحوكمة، ومن ثم في العمل على موازنة إطار الحوكمة الذي ينتهجه البنك بما ينسجم والمتطلبات الإشرافية الصادرة في هذا الشأن.

لائحة حوكمة الشركات - (تتمة)

وكنتيجة لتلك المراجعات فقد روعي العمل خلال العام 2013م بتوجيه من مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت على صياغة وتعديل عدد من سياسات وأطر الحوكمة، وقواعد عمل لجان المجلس، وتصميم نماذج لتقييم فعالية المجلس وأعضائه كما لجان المجلس، وفق التفصيل التالي:

أ) السياسات الإجرائية:

1. تعديل سياسة ساب للإفصاح التي ينتهجها البنك بما ينسجم مع أحكام لائحة الحوكمة والتي أقرها مجلس الإدارة في الربع الأول من العام 2013م.
2. تعديل سياسة ساب لمعالجة تعارض المصالح، التي جرى تعديلها بموافقة مجلس الإدارة في الربع الأول من العام 2013م.
3. صياغة السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة، سواء للأعضاء التنفيذيين أو غير التنفيذيين، بحيث اشتملت هذه الوثيقة على كافة المتطلبات التي حددتها وزارة التجارة والصناعة، ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والمتعلقة بالمسوغات والقدرات والتأهيل، إضافة إلى متطلبات التدريب المستمر وتقييم فعالية الأعضاء وأعمال اللجان ومناحي الإحلال، مع تركيز على نواحي التأهيل والتدريب والإحلال، كما تشمل تأكيدات أعضاء المجلس بمراعاة جوانب تعارض المصالح، الاستقلالية، والالتزام بنظام التعامل والتي جرى إقرارها من مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م في حين سيجري الرفع بها وفق خطة البنك لإقرارها من الجمعية العامة في 18 مارس 2014م.
4. صياغة السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح، والتي تتناول تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح من المساهمين، العملاء، الموظفين، المجتمع المحلي، بما يكفل تعزيز حفظ حقوقهم، وقد روعي أن تشتمل هذه الوثيقة على جميع الأحكام التي تضمنتها وثيقة المبادئ وكذلك لائحة حوكمة الشركات، وبما يعزز تأكيد حفظ حقوق أصحاب المصالح وسياسة البنك لخدمة المجتمع، وقد تم إقرار السياسة من مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م في حين سيجري وفق خطة البنك الإجرائية إقرارها من الجمعية العامة التي ستعقد في 18 مارس 2014م.
5. صياغة سياسة التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، والتي تتناول تنظيم وتحديد معاملات الأطراف ذوي العلاقة، وفي أن يحرص البنك على معرفة ورصد هذه التعاملات وإقرارها، وأن يتوافق ذلك مع الدور المناط بلجنة المراجعة، وعلى أن يتم الإفصاح عنها بصفة منتظمة وشفافة، وقد جرى إقرار هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م.
6. صياغة سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة، والتي جرى إقرارها من مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م.
7. تعديل وثيقة حوكمة ساب التي سبق لمجلس الإدارة إقرارها في ديسمبر 2011م لتنسجم والمتطلبات الإشرافية، والتي جرى إقرارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 ديسمبر 2013م.

ب) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

خلال الربع الأول من العام 2013م تم استكمال إعداد وتعديل صياغة قواعد عمل كافة اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة (التنفيذية، الترشيحات والمكافآت، المراجعة) بما يتسق مع أحكام وثيقة المبادئ، معايير التعيين في البنوك، نظام مراقبة البنوك وقواعده، لائحة حوكمة الشركات، نظام الشركات، وقد رؤي إلغاء لجنة الممتلكات ودمج مهامها ضمن مسؤوليات اللجنة التنفيذية.

إلى جانب ذلك وبحسب المتطلبات الإشرافية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي التي تتطلب إنشاء لجنة للمخاطر، فقد روعي العمل على تحرير قواعد عمل للجنة المخاطر التي جرى استحداثها خلال العام 2013م.

وقد أقر مجلس إدارة ساب قواعد عمل كافة اللجان الفرعية في مايو 2013م، في حين سيراى الرفع للجمعية العامة التي ستعقد في 18 مارس 2014م والحصول على موافقتها وفق ما تقتضي بذلك التوجيهات الإشرافية على تعديل قواعد ولوائح عمل لجنتي المراجعة والترشيحات والمكافآت.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

لائحة حوكمة الشركات - (تتمة) وأعضائه

ج) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها وثيقة المبادئ، ولائحة حوكمة الشركات في أن يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضاءه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، وعلى أن يشمل ذلك اللجان التابعة للمجلس. فقد روعي خلال الربع الرابع من العام 2012م والربع الأول من العام 2013م تصميم وإعداد أطر لتقييم فعالية وحجم مشاركات أعضاء المجلس على المستوى الفردي والجماعي في أعمال المجلس واللجان الفرعية التابعة له، كما تم تصميم إطار لتقييم فعالية أعمال لجان المجلس وما قامت به من أعمال في مقابل نطاق العمل الموكل لها.

وبحسب خطة البنك الإجرائية فقد روعي تكليف مستشار خارجي أوكل له مهمة مراجعة صيغ وأطر التقييم (للمجلس وللجان المختلفة) خلال الربع الثاني من العام 2013م، والتي جرى إقرارها واعتمادها من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات في سبتمبر 2013م ومن قبل مجلس إدارة ساب في 15 ديسمبر 2013م.

بشكل عام فإن البنك السعودي البريطاني "ساب" يلتزم نصاً وروحاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية، بحيث انعكس هذا الالتزام بشمول في تضمين المتطلبات الإلزامية في نظام البنك الأساس ووثيقة حوكمة ساب ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة بالإضافة إلى سياسات وأطر حوكمة ساب والسياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في السهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير جميع المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتماشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

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

المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم تماشي البنك وتطبيقه للمادة
المادة الثالثة	تضمنت أحكام هذه المادة عدداً من المتطلبات المتعلقة بحقوق المساهم، ومن ضمنها الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.	على الرغم من عدم وجود نص صريح في نظام البنك الأساسي بهذا المتطلب، إلا أن المادة (52) من هذا النظام قد تناولت ما يتعلق بتصفية الشركة والإجراءات الكفيلة بذلك وفق ما يتضمنه نظام الشركات، إلى جانب أن وثيقة الحوكمة التي أقرها مجلس إدارة البنك قد تضمنت النص على أحقية المساهم في نصيب من موجودات البنك عند التصفية.
الفقرة (د) من المادة السادسة	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	ليس للبنك صفه إلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.
الفقرة (د) من المادة العاشرة	وجوب وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية لها.	خلال العام 2013 روعي العمل على صياغة وإعداد سياسة عامة تشمل على السياسات والمعايير الإجرائية اللازمة للعضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه سواء للأعضاء التنفيذيين أو غير التنفيذيين، وقد اشتملت هذه الوثيقة على كافة المتطلبات التي حددتها الجهات الإشرافية والمتعلقة بالمسوغات والقدرات والتأهيل، إضافة إلى متطلبات التدريب المستمر وتقييم فعالية الأعضاء وجوانب الإحلال.
		وفق خطة العمل الموضوعة فقد أقر مجلس إدارة البنك السياسة في 15 ديسمبر 2013م، وسيتم الرفع بها لإقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي ستعقد في 18 مارس 2014م.

العقوبات والقيود النظامية

يمارس البنك أعماله المصرفية انسجاماً مع النظم المصرفية واللوائح التنظيمية ووفق التعليمات والمتطلبات الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية في المملكة العربية السعودية، ولم يتعرض البنك لأي عقوبات أو جزاءات ذات تأثير جوهري في أعماله، على أنه وفي خلال العام 2013م جرى فرض غرامات من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي جلتها 10,000 ريال لعدم التماسي مع محددات الاستقلالية وفق ما اشتملت عليه أحكام لائحة حوكمة الشركات، وقد حرص البنك على معالجة أسباب هذه الملاحظات وتصويبها في حينه.

التماسي مع المتطلبات الإشرافية والدولية

التزم ساب بجميع التعليمات والتوجيهات الإشرافية الصادرة من مقام مؤسسة النقد العربي السعودي في جميع أصعد العمل المصرفي، ويواصل الالتزام في نفس الوقت بمبادئ بروتوكولات بازل فيما يختص بقياس المخاطر والكفاية الرأسمالية والإفصاح.

وتواصل لجنة المخاطر التي تم تشكيلها من قبل إدارة البنك ضمان استمرار الالتزام بكافة التوجيهات والتعليمات الموضوعة طبقاً لأفضل الممارسات الدولية والرفع بمرئياتها وملاحظات اللجنة للمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. هذا وقد وضع ساب سياساته الداخلية الخاصة على ضوء المتطلبات النظامية المختلفة.

وفي عام 2012، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، انطلاقاً من دورها الإشرافي والرقابي وكجزء من برامج التفتيش الشامل التي تبنتها، بإجراء فحص شامل لأنشطة البنك وقطاعات العمل فيه. وقد عكس هذا الفحص قوة المركز المالي للبنك والالتزام التام بقواعد وأحكام العمل المصرفي، وخلال العام 2013م استمر البنك بموافاة مقام المؤسسة بتحديثات دورية عن الإجراءات التي جرى اتخاذها للتماسي مع ما تضمنته توصيات تقارير المراجعة والفحص.

وحرصاً من البنك في أن يكون مؤسسة مالية رائدة على المستويين المحلي والإقليمي فقد روعي خلال العام 2013م العمل على تبني مجموعة من المعايير المهنية والأخلاقية والتي أطلق عليها مسمى "معايير ساب العالمية" والتي تهدف بشكل عام إلى تعزيز مفاهيم معاملة العملاء بشكل منصف وبما يحقق مصالحهم ومتطلباتهم، إلى جانب الالتزام نصاً وروحاً بالقواعد والأنظمة المنظمة للعمل المصرفي وعلى كافة المستويات، وكذلك إلى التأكيد على مبادئ حماية المعلومات.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

ويتكون خط الدفاع الثاني من إدارات مختلفة في إدارة المخاطر والرقابة والتي تراقب المخاطر الائتمانية ومخاطر الأسواق والمخاطر القانونية والالتزام وتقنية المعلومات والرقابة المالية ومخاطر السمعة وأيضاً مخاطر العمليات الأخرى المتعلقة باستمرارية الأعمال والأمن والاحتيال. ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكما ويتم الإبلاغ عنها من خلال لجان داخلية منها لجنة إدارة المخاطر ومجموعة إدارة مخاطر العمليات ولجنة الالتزام، والتي ترفع تقاريرها حيال هذه الجوانب للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة وكذلك لجنة المخاطر التي أنشئت خلال الربع الرابع من العام 2013م).

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية - (تمة)

وتراقب إدارة الالتزام عمليات الأقسام وإجراءات الإدارة وذلك لضمان التوافق مع المتطلبات النظامية وخاصة قواعد فتح الحسابات المصرفية، قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقواعد ولوائح هيئة السوق المالية. وتدمج إجراءات إدارة المخاطر بشكل كامل مع التخطيط الاستراتيجي والخطة التشغيلية السنوية ودورة تخطيط رأس المال. إضافة إلى ذلك، يتوقع من كل موظف أن يكون مسؤولاً عن إدارة المخاطر ضمن المسؤوليات المسندة إليه بناء على مبادئ الحوكمة التي اعتمدها البنك والتي يتم شرحها خلال البرامج التدريبية. ويتم رفع النتائج لاطلاع أعضاء مجلس الإدارة من خلال تقارير دورية ترفع إلى أعضاء لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر.

تشمل إجراءات الرقابة الداخلية الرئيسية ما يلي:

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

تفويض الصلاحيات ضمن الحدود الموضوعة من قبل المجلس:

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

تحديد ومراقبة المخاطر:

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

التقارير المالية:

تتم مراقبة إجراءات التقارير المالية لساب والمتعلقة بإعداد التقرير السنوي والحسابات الموحدة لعام 2013م باستخدام سياسات محاسبية ونماذج تقارير موثقة. ويخضع تقديم المعلومات المالية لمصادقة رئيس الرقابة المالية في ساب.

التغيرات في الظروف / ممارسات السوق: تم وضع الإجراءات الكفيلة بتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغيرات في ظروف السوق وممارسات وسلوك العملاء. وقد تم التركيز خلال عام 2013 على النواحي التالية:

- أ) تطبيق أعلى المعايير الدولية عبر كافة أنشطة ساب.
- ب) تحديد وتخفيف الالتزام النظامي وغسل الأموال والجرائم المالية التي تواجه الأعمال.
- ج) اعتماد قابلية تقبل المخاطر واختبار الضغط المتشدد في فعاليات الأعمال من خلال تحديث الإجراء فيما يتعلق بالتعرف على المخاطر الحالية والمستقبلية.
- د) أطلقت إجراءات المخاطر الكبيرة والناشئة عدداً من المراجعات والأوراق الخاصة فيما يتعلق بالمخاطر الرئيسية والتي تم تقديمها إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة.
- هـ) إدارة المخاطر الجيوسياسية واستمرار حالة عدم الاستقرار في المنطقة.
- و) تخفيف مخاطر المعلومات.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية - (تتمة)

الخطط الاستراتيجية:

وافق مجلس الإدارة في شهر ديسمبر على استراتيجية المدى المتوسط لفترة 3 سنوات من 2014 - 2016م. ويتم إعداد الخطط التشغيلية السنوية والتي تتضمن تحليلات مفصلة حول مستوى تحمل المخاطر وتصنف أنواع وكم المخاطر الذي يمكن لنا تحمله في تنفيذ استراتيجيتنا، وذلك على مستوى الأقسام والإدارات وتوضح مبادرات العمل الرئيسية والآثار المالية المحتملة على تلك المبادرات.

ترتيبات الحوكمة:

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

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

قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال عام 2013م بمراجعة عدد من الأنشطة والإجراءات في ساب متبعة الطريقة المبينة على المخاطر. وتم رفع تقارير هذه المراجعات إلى لجنة المراجعة في ساب حيث تم تسليط الضوء على الحقول التي تبين فيها أن فعالية الضوابط أو فعالية الإدارة في معالجة أخطاء الرقابة هي أقل من المرضية. وبشكل عام، أكدت المراجعات التي تمت على فعالية بيئة الرقابة الداخلية خلال عام 2013م بأن الأنظمة والإجراءات - المتعلقة بعملية التحديد المستمر للمخاطر الكبيرة التي تواجه ساب وتقييم إدارتها - قد تم العمل بها على مدار السنة. وقد مكنت هذه الإجراءات ساب من الوفاء بالتزاماته بموجب القواعد واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحددة من قبل مجلس الإدارة في ساب.

أبقت اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية هذا تحت المراجعة وأبلغت مجلس الإدارة بذلك على أساس دوري. ومن أجل القيام بهذه المراجعات فإن اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة تتلقى تقييمات منتظمة للأعمال والعمليات، وأيضاً تقارير منتظمة من إدارة المخاطر في ساب ومدير عام المراجعة الداخلية، تقارير عن المراجعات لإطار الرقابة الداخلية، سواء المالية أو غير المالية، وحالات الطوارئ أو الحالات غير المتوقعة التي تتسبب بها مواطن الضعف في الضوابط الداخلية وتقارير المراجعة الداخلية، وتقارير المراجعين الخارجيين، والتقارير الإشرافية، والتقارير النظامية. وقد تم تشكيل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي بدأت أعمالها اعتباراً من نوفمبر 2013م، وستقوم نيابة عن مجلس الإدارة بمراقبة وضع المخاطر الكبيرة والناشئة التي تؤثر على ساب وتدرس ملائمة إجراءات التخفيف منها.

أجرى أعضاء مجلس الإدارة، من خلال اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة مراجعة سنوية لفعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك غطت كافة الضوابط الرئيسية بما في ذلك الضوابط المالية والعملياتية وضوابط الالتزام، وأنظمة مراقبة المخاطر، وكفاية الموارد ومؤهلات وخبرات الموظفين في فعالية التقارير المالية والمحاسبية وبرامج تدريبهم وميزانياتهم. وقد تلقت اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة تأكيداً بأن الإدارة التنفيذية اتخذت أو أنها بصدد اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية أخطاء أو معالجة نواحي الضعف التي تم تحديدها خلال عمل إطار الضوابط بالبنك، كما كلف ساب شركة استشارية رائدة بمراجعة وتحديد الثغرات الموجودة بين المتطلبات الواردة في دليل ضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبين بيئة الرقابة الحالية بالبنك، وسيتم رفع التقرير الخاص بهذه المراجعة إلى مجلس الإدارة عند الانتهاء منه في أوائل عام 2014م.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية - (تمة)

الخطط المستقبلية:

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

وقد تضمنت الخصائص الرئيسية للخطة البنود التالية:

- على صعيد الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات، أن يصبح البنك المقدم الرائد لحلول إدارة الثروات الشخصية. عرض إدارة ثروات واحد يشمل إدارة الأصول، الوساطة، التكافل وحلول الصرف الأجنبي عبر قاعدة عملاء موسعة تشمل عملاء شريحة بريميمير وشريحة أدفانس والخدمات المصرفية الخاصة
- الاستثمار في التقنية والقنوات الرقمية لتعزيز تقيضات العملاء
- المحافظة على مركز رائد في سوق البطاقات الائتمانية وأيضاً المحافظة على المركز الثاني في الحصة السوقية للتمويل العقاري
- بالإضافة إلى المحافظة على مركز قيادي في سوق الشركات الكبيرة، فسوف يعمل فريق الخدمات المصرفية التجارية على زيادة التغلغل ضمن شريحة الشركات التجارية المتوسطة ونخبة المؤسسات الصغيرة
- سوف يتم تشكيل فريق علاقات عملاء دولي متخصص لاستقطاب المزيد من الاستثمارات الأجنبية المباشرة مما يحسن الاتصال والتنسيق مع مجموعة اتش اس بي سي
- سوف يتم دمج فعاليتي الخدمات المصرفية العالمية والخزينة تحت مظلة واحدة تحمل اسم "الخدمات المصرفية العالمية والأسواق". وسوف يؤدي دمج هاتين الفعالتين إلى تكامل أفضل وتحديد الأولويات الاستراتيجية للعملاء واستقطاب فرص عمل إضافية
- سوف تواصل الخدمات المصرفية العالمية التركيز على استقطاب الشركات العالمية وأيضاً تمويل مشاريع البنية التحتية العامة والاجتماعية للمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية كما والمحافظة على المركز الأول لخدمة قطاع الشركات العالمية
- إضافة إلى زيادة حجم محفظتها الاستثمارية، سوف تواصل الأسواق العالمية (الخزينة) التعاون مع كافة الإدارات الأخرى لتقديم خدمات رائدة في السوق لقاعدة عملائنا الحالية وأيضاً استقطاب عملاء جدد للبنك. على أن تصبح الخزينة فعالية أكثر توجهاً للمبيعات مع التركيز الكبير على الدخل من الخدمات غير التمويلية
- ضمن الخدمات المصرفية للشركات العالمية، سوف يواصل قسم المدفوعات وإدارة النقد تركيزه على استقطاب فرص جديدة وخاصة في المشاريع الحكومية التي لم تتم المباشرة بها وأيضاً تنمية الحسابات الجارية من خلال زيادة التعامل في المنتجات الجديدة
- تعزيز عروض المنتجات التجارية وذلك من خلال طرح خدمة تمويل الذمم المدينة، والسلع والتمويلات الهيكلية وأيضاً استكشاف قنوات توزيع جديدة
- التقيد التام بمعايير ساب العالمية والمتمثلة في معاملة العملاء بشكل منصف والالتزام بالقواعد والأنظمة وحماية سرية المعلومات
- سوف يكون ساب أفضل مكان للعمل بنهاية عام 2016م. ويشمل ذلك الاستثمار في الموظفين وإعداد إدارة قوية للمهارات وعرض للتعليم والتطوير
- مواصلة التركيز على عروض الخدمات المصرفية الإسلامية عبر كافة مجموعات العملاء
- مواصلة التركيز على الكفاءة التشغيلية وفعالية هيكلية البنك

الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات

حافظ ساب على مركزه خلال عام 2013م كرائد في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات في المملكة. تنتشر شبكة فروع البنك في كافة مناطق المملكة حيث بلغ عدد منافذ الخدمات المصرفية الشخصية لساب 97 منفذاً (79 فرعاً و18 قسماً مخصصاً للسيدات). ومن بين إجمالي هذا العدد هناك 81 منفذاً تقدم حصرياً الخدمات المالية الإسلامية بينما يقدم 16 منفذاً الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية على حد سواء.

ويتم اختيار مواقع الفروع بعد الأخذ في الاعتبار القرب من وسهولة الوصول إلى تلك الفروع من قبل عملاء البنك الكرام. تمثل أصول الحلول المصرفية الشخصية الإسلامية حالياً نسبة 92% من إجمالي محفظة الأصول المصرفية الشخصية بالبنك و82% من إجمالي ودائع الخدمات المصرفية الشخصية. وقد بلغت نسبة دخل الخدمات المصرفية الإسلامية 83.7% من إجمالي دخل الخدمات المصرفية الشخصية لساب في عام 2013م.

كما أولت الإدارة خلال السنة الميز من الاهتمام لإعادة الهيكلة والتنظيم الداخلي للفروع من أجل تحقيق الفائدة لكبار العملاء مع التركيز بشكل خاص على زيادة أعداد مراكز بريميمير في المملكة، والتي يبلغ عددها الآن 16 مركزاً تنتشر في كافة أنحاء المملكة، وتقدم هذه المراكز المخصصة حصراً لعملاء بريميمير منتجات وخدمات مطورة بشكل خاص لتلك الشريحة، وأيضاً معالجة كافة احتياجاتهم المحلية والعالمية من خلال شبكة HSBC العالمية.

وانطلاقاً من النجاح الذي حققه برنامج بريميمير الحالي الذي تتم إدارته من خلال مدراء علاقات البريمير الحصريين يواصل ساب توسيع برنامج أدفانس والذي يعمل به في 33 سوقاً أخرى في العالم. وهذه الخدمة التي تعتبر بمثابة الشريحة الثانية لعرض بريميمير تمكن عملاء البنك من الحصول على خدمات مصرفية في المملكة العربية السعودية مع ميزة إضافية وهي توفرها في الأسواق الأخرى عبر العالم. وبفضل البرنامج الجديد فإن عملاء شريحة أدفانس لدى ساب ومجموعة HSBC يمكنهم الآن الوصول إلى طيف واسع من المنتجات المصرفية الشخصية العالمية مقرونة بأولوية الخدمة. ويقدم هذه الخدمة الجديدة موظفون مدربون على أعمال أدفانس ممن يستطيعون تقديم حلول إدارة مالية للعملاء الأفراد بما يتلاءم مع احتياجاتهم الخاصة. إضافة لذلك فإن برنامج ساب أدفانس للخدمات المالية الإسلامية يستخدم العروض الجديدة وذات القنوات المتعددة ليمكن العملاء من إدارة شؤونهم المالية في أي وقت ومن أي مكان وبأسلوب يتلاءم واحتياجاتهم على أفضل وجه. كما أنه يوفر مدخلاً للمعرفة والمشورة التي تمكن العملاء من استكشاف وتوسيع آفاقهم المالية بما يمكنهم من تحقيق أهدافهم المستقبلية، كما يعمل البرنامج كوسيلة تسهيل للخدمات المطلوبة بالنسبة للعملاء ذوي الاحتياجات العالمية. وقد أدى توسيع وتعزيز مستوى هذه الأنشطة مقروناً بمبادرات التسويق والمبيعات المركزة إلى زيادة قاعدة عملاء البريمير في ساب بنسبة 10.8% مقارنة بالسنة الماضية.

كما قام البنك خلال عام 2013م بتركيب 97 جهاز صراف آلي جديد ليرتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى 654 جهازاً، ولتحقيق المزيد من التعزيز لأمن عملاء البطاقات فقد أدخل ساب تقنية الإصدار الفوري للبطاقة الذكية الائتمانية ICI وذلك بعد نجاحه في طرح بطاقات الصرف الآلي في عام 2011م.

حافظ البنك خلال عام 2013 على مركزه الرائد في أعمال البطاقات الائتمانية في السوق. وقام القسم خلال السنة بإدخال خاصية الاسترداد الإلكتروني لبرنامج المكافآت "اكسب"، وهي الميزة الأولى من نوعها بالنسبة لأي بنك في المملكة.

كما واصل ساب تقييمه لاحتياجات العملاء وإدخال الحلول المبتكرة خلال عام 2013م. كما يقوم ساب باستمرار بإصدار خدمات جديدة ومعززة من خلال الوسائط البديلة كخدمات التعامل المصرفي عبر الإنترنت، وخدمة الهاتف المصرفي، وتطبيقات الهاتف الجوال، كما عزز نظام الانتظار وأجهزة الخدمة الذاتية من أجل ضمان تقديم أفضل الخدمات والاهتمام بالعميل.

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

يواصل ساب تبني وتطبيق أعلى معايير الالتزام عبر كافة قطاعات أعماله. ويتطلب هذا الأمر تغييراً في العقلية على مستوى البنك ككل، وبذلك فإن معايير ساب العالمية سوف:

- تضم أعلى المعايير العالمية على مستوى ساب بأسلوب متطابق
- تعزز إجراءات ساب ضد التهديدات المحتملة المستمرة للجريمة المالية وتسرب المعلومات
- تضمن أن يطبق ساب باستمرار أعلى القيم ويخدم عملائه بشكل أخلاقي ويعزز استمرار الأعمال للموظفين والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين

الخدمات المصرفية الخاصة

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

حققت الخدمات المصرفية الخاصة نمواً كبيراً في الربحية مقارنة بالسنة الماضية وبشكل جزئي على خلفية تنظيم العمليات وتخفيض المخاطر في الأعمال. كما شهدت الموجودات والمطلوبات نمواً كبيراً مقارنة بما كانت عليه سابقاً. هذا، وسيساعد اندماج وحدة الخدمات المصرفية الخاصة ضمن إدارة الثروات إلى المزيد من التعاون والتنسيق مما سينتج عنه تحسن كبير في تجربة العملاء المصرفية بينما سيحافظ في نفس الوقت على مواصلة تحقيق نوعية متفوقة من الخدمات، وهو ما يمثل أحد الأولويات الرئيسية للبنك.

سوف تواصل الخدمات المصرفية الخاصة ضمان أعلى مستوى من إدارة علاقات العملاء من خلال تقديم منتجات مصممة طبقاً لاحتياجاتهم وخدمات شخصية كاملة للعملاء الذين سيواصلون الاستفادة من التركيز على الخدمات ذات القيمة العالية كحلول الاستشارات الاستثمارية المصممة طبقاً لاحتياجات العملاء وإمكانيات إدارة الأصول لدى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. وكان عملاء الخدمات المصرفية الخاصة من بين المشتركين الرئيسيين في المنتجات الاستثمارية الجديدة التي طرحتها شركة اتش اس بي سي السعودية المحدودة خلال السنة.

هذا، وقد فازت الخدمات المصرفية الخاصة بجائزة "أفضل خدمات مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية" من قبل مجلة يورو موني للسنة الثالثة على التوالي (في استبياناتها حول الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات للأعوام 2012 و2013 و2014م).

الخدمات المصرفية العالمية:

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

شهد عام 2013 تواصل ارتفاع الإنفاق الحكومي والمركز مرة أخرى على مشاريع المرافق العامة والنقل والصحة والتعليم والبتروك والغاز مما أدى إلى منح عدد من العقود الهندسية وعقود الإنشاءات ومشاريع تسليم المفتاح بمبلغ مقطوع إلى شركات متعددة الجنسيات وخاصة الكورية والصينية والفرنسية والإسبانية والهندية. ومعظم تلك الشركات هي من قدامى عملاء مجموعة اتش اس بي سي وهناك العديد منها مصنف ضمن أكبر 500 شركة بينما أصحاب المشاريع هم شركات سعودية أو شركاؤهم الذين هم عملاء ساب منذ فترات طويلة.

واصلت شريحة الخدمات المصرفية العالمية في الاستفادة من التواصل مع مجموعة اتش اس بي سي ومساندة الشركات الشقيقة لساب، اتش اس بي سي السعودية المحدودة (البنك الاستثماري) وعلاقتها مع شركة ساب تكافل في تقديم حلول مالية لائقة للمجموعات متعددة الجنسيات القاعدة والأوسع من عملاء الخدمات المصرفية العالمية. وقد شمل ذلك الدعم تقديم المساعدة بما يؤدي إلى ضمان تنفيذ المشاريع في المملكة في الأوقات المحددة وبالجودة المتفق عليها، إضافة إلى مساعدة الشركات السعودية في طموحاتها التوسعية وخطط الاستحواذ عالمياً أو في توفير السيولة من خلال مؤسسات مالية غير سعودية عن طريق تمويل ECA والسندات العالمية. بالإضافة لذلك فقد قام البنك على توفير حلول مالية لمستوردي البترول من المملكة العربية السعودية مما يكمل بذلك مساندة الحكومة وأيضاً الاقتصاد الوطني.

وقد أدت أنشطة الخدمات المصرفية العالمية كما في نهاية عام 2013م إلى توفير تسهيلات جديدة تجاوزت في مجموعها 10 مليار ريال سعودي تشمل تسهيلات تمويل الصادرات والتسهيلات المشتركة والتي تضم قروضاً طويلة المدى وقروضاً رأسمالية تجسيرية وحلول خزينة وصكوك والأخيرة خاصة للعملاء السعوديين، وضمانات وتمويل رأسمال عامل وحلول خزينة للشركات العالمية التي تقوم بتنفيذ عقود خاصة، وتأكيده وحسم خطابات اعتماد التصدير وخاصة فيما يتعلق بالصادرات البترولية. إضافة لذلك، وبمساعدة الخدمات المصرفية الإسلامية وفرت الخدمات المصرفية العالمية مجموعة متكاملة من الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لقاعدة العملاء المحليين.

واصلت الخدمات المصرفية العالمية تطوير محفظتها عالية النوعية من الأصول الممولة وخارج الميزانية العمومية لتبلغ حوالي 57.6 مليار ريال سعودي (الممولة 19.4 مليار ريال سعودي، وغير الممولة 38.2 مليار ريال سعودي) مقابل إجمالي مطلوبات وقدرها 26.2 مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة. وهذه الإنجازات هي نتيجة مباشرة للسعي نحو تحقيق ولاء ورضا العملاء من خلال توفير حلول مبتكرة طورت بالتعاون الوثيق مع الشرائح الأخرى في ساب ومجموعة اتش اس بي سي.

الخدمات المصرفية التجارية

مع بلوغ عدد عملائها أكثر من 26,000 عميل والقروض التي منحتها والتي تزيد عن 60 مليار ريال سعودي والدخل الذي حققته والبالغ 1.9 مليار ريال سعودي، تصبح الخدمات المصرفية التجارية في ساب لاعباً قوياً في سوق الخدمات المصرفية التجارية في المملكة العربية السعودية. وتبلغ النسبة الإجمالية للحصة السوقية للخدمات المصرفية التجارية في ساب 12.4% وتعتبر حالياً ثالث أكبر بنك في المملكة العربية السعودية بالنسبة لشريحة الخدمات المصرفية التجارية.

وكبنك متكامل الخدمات، يقدم ساب حلولاً مصرفية تقليدية وإسلامية من أجل الوفاء باحتياجات عملاء الخدمات المصرفية التجارية. ويغطي فريق العلاقات والمساندة المتخصص والمكون من 209 موظفاً كافة متطلبات العملاء من الخدمات المصرفية للشركات إضافة إلى تأمين مدخل إلى الفرق المتخصصة في الخزينة وإدارة النقد والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارات المصرفية. ويتميز ساب في أنه شريك محلي قوي لعملائه في المملكة العربية السعودية كما أنه البوابة للوصول إلى الأسواق المالية العالمية والخدمات من خلال مجموعة اتش أس بي سي.

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

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

وفي عام 2013 عزز البنك هذه الأنشطة حيث دعم قدراته الإنتاجية بما في ذلك زيادة القوة العاملة بموظفين رئيسيين استراتيجيين وشراكات استراتيجية كالشراكة مع المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمارات وتمويل الاستيراد، عضو مجموعة بنك التنمية الإسلامي بما يمكن البنك من زيادة عرض وعمق قدراته الإنتاجية. كما استضاف البنك عدداً من الندوات التجارية الرئيسية والأحداث والعروض المتعلقة بمشاركة العملاء على الصعيدين المحلي العالمي، كما ساعد العملاء على التوسع عالمياً من خلال فتح الفرص لهم على ذلك الصعيد وأجرى دراسات للسوق واستبيانات لمعرفة آراء العملاء وأيضاً اختبارات للتحقق من رضاهم وذلك بما يضمن الفهم الكامل لاحتياجات العملاء وأسواقهم وأيضاً البقاء على تواصل وثيق معهم بما يمكننا من الوفاء باحتياجاتهم المعقدة والمتغيرة.

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

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

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

الخدمات المصرفية التجارية - (تمة)

ومن الجدير بالذكر أن البنك يملك في الوقت الحاضر أربعة أنظمة للتعامل عبر الإنترنت تلبي مجمل احتياجات عملاء الخدمات التجارية. ويشمل ذلك شبكة سويفت نت وساب كونيك، وهي قنوات متكاملة تستهدف كبار عملائنا من ذوي المتطلبات المالية المعقدة، بينما تستهدف شبكة اتش اس بي نت الشركات والعملاء التجاريين من المؤسسات المتوسطة إلى كبيرة الحجم وأيضاً المؤسسات المالية ذات الاحتياجات المالية المتعددة، بينما تعتبر شبكة ساب نت للخدمات التجارية حلاً سهلاً للاستخدام للشركات الصغيرة إلى المتوسطة ذات الاحتياجات المصرفية المحلية. وتضمن حلول القنوات الإلكترونية متعددة الفئات قدرة ساب على تلبية عدد كبير من المتطلبات بدءاً من أكثر العملاء تعقيداً من حيث المتطلبات المصرفية المتعددة وحتى أبسط العملاء المعتمدين على الخدمات المصرفية الإلكترونية. كما قام ساب خلال عام 2013 بإدخال بطاقة صرف الرواتب (بطاقة ساب للرواتب) والتي تستهدف المجموعات من ذوي الرواتب المنخفضة. وتم أيضاً إدخال نظام حماية الأجور والحسابات الافتراضية للذمم المدينة. هذا ويجري العمل على تعميم نظام ساب للدفعات الكبيرة تجارياً.

تماشياً مع التوجيهات الاستراتيجية لتقديم عروض رائدة واتصالات عالمية وخدمات استثنائية للعملاء، فقد حققت الخدمات المصرفية التجارية في ساب تقدماً جيداً على صعيد سبع مبادرات رئيسية جديدة تم طرحها قبل سنة. وشمل ذلك تعزيز العلاقات الخارجية مع مجموعة اتش اس بي سي في 85 بلداً تعمل فيها المجموعة مما أدى إلى تكوين حجم عمل كبير من الحالات المتبادلة وتقوية روابط ساب مع الصين من خلال إنشاء مكتب الصين، وهو الأول من نوعه من قبل بنك سعودي، من أجل تشجيع التدفقات التجارية المتبادلة.

وكان جزء من التركيز الرئيسي للخدمات المصرفية التجارية في ساب قد انصب على الشركات متوسطة إلى صغيرة الحجم. يتمتع ساب بتاريخ طويل من الالتزام تجاه العملاء من ذوي المصالح التجارية الصغيرة، وكان أول بنك في المملكة العربية السعودية يشارك في برنامج كفالة، وهو برنامج ضمانات حكومية لتشجيع البنوك على إقراض المصالح التجارية الصغيرة. وقد عزز ساب خلال السنة إلى حد كبير التزامه بدعم المصالح التجارية الصغيرة حيث أصبح يشار لهذا القطاع بقطاع الخدمات المصرفية للأعمال في ساب. كما تم خلال السنة دمج الخدمات المصرفية للأعمال كشريحة مستقلة تدار بشكل عملي ضمن الخدمات المصرفية التجارية مما يضمن التركيز المتزايد على الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال فصل إدارتها عن كبار العملاء من الشركات. ويدير قسم الخدمات المصرفية للأعمال والذي يضم فريقاً من 55 موظفاً في الوقت الحاضر علاقات مع أكثر من 23,000 مصلحة تجارية تقل الإيرادات السنوية لكل منها عن 100 مليون ريال سعودي.

يسعى ساب إلى توفير أفضل وأرقى خدمات العملاء إلى عملائه من صغار الشركات والمصالح التجارية. وبموجب ذلك فإن هؤلاء العملاء يحصلون على مدخل مجاني إلى الوسائط المباشرة على مدار 7 أيام في الأسبوع و24 ساعة في اليوم إضافة إلى مراكز استثمار متطورة في كل منطقة من مناطق المملكة وذلك للوفاء بأية متطلبات قد يحتاجها العملاء. وبالإضافة لذلك فقد طرح ساب أكاديمية الأعمال المصرفية لتطوير مؤهلات ومهارات الموظفين كما يتطلع إلى تنمية شريحة الخدمات المصرفية للأعمال في الوقت الذي يعمل فيه على تقديم حلول خاصة للعملاء. وفي عام 2013م طرحت الخدمات المصرفية للأعمال في ساب عروضاً لمنتجات الأعمال لدعم هذه الشريحة في كافة دورات حياتها المختلفة.

حصلت الخدمات المصرفية التجارية خلال السنة على جائزة "أفضل بنك تجاري في المملكة لعام 2013م" من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.

الخدمات المصرفية للشركات العالمية:

لا تزال الخدمات المصرفية للشركات العالمية والتي تضم إدارة التجارة والإمداد وقسم المدفوعات وإدارة النقد تمثل أحد أقسام العمل الرئيسية بالبنك، وعلى الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة السائدة وانخفاض نشاط بعض القطاعات، إلا أن الخدمات المصرفية للشركات العالمية واصلت تحقيق أداء قوي تجاوزت فيه الخطة الموضوعية. ولكونها شريكاً رئيسياً في المنتجات للخدمات المصرفية العالمية والخدمات المصرفية التجارية، فقد لعبت الخدمات المصرفية للشركات العالمية دوراً هاماً في خدمة احتياجات ومتطلبات التجارة والإمداد وأيضاً إدارة النقد والمدفوعات للعملاء وذلك من خلال استخدام حلول مبتكرة ومصممة طبقاً للاحتياجات الخاصة. إضافة لذلك فقد حافظت الإدارة على دور فاعل ورائد وخاصة في رسم المشهد التجاري في المملكة، والمساعدة في نمو متطلبات التجارة وتوفير أدوات تخفيف المخاطر للعملاء وفي الوقت ذاته تطوير وتعزيز الممرات التجارية الحالية والناشئة للمملكة العربية السعودية.

وكرائد في مجال المعاملات المصرفية العالمية وكفعالية تركيز على خدمة العملاء وتعزيز استخدام التقنية والابتكار في المنتجات، فقد استطاعت الخدمات المصرفية للشركات العالمية تحقيق حصة سوقية جيدة ضمن هذا القطاع. وكانت إدارة الخدمات المصرفية للشركات العالمية قد طرحت خلال السنة العديد من المبادرات التي تهدف لمساعدة عملائها السعوديين في تدبير وإدارة متطلبات رأس المال العامل بطريقة أفضل وذلك إضافة لتمويل الذمم المدينة والحسابات الافتراضية والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال. وتعتبر حلول تمويل الذمم المدينة مصدراً إضافياً للتمويل للعملاء السعوديين مما سيمكنهم من إدارة احتياجاتهم من السيولة على المدى القصير.

الخدمات المصرفية التجارية - (تتمة)

الخدمات المصرفية للشركات العالمية: - (تتمة)

وكان ساب واحداً من البنوك التي طرحت عدداً من المبادرات النظامية الرئيسية كبطاقات الدفع ونظام حماية الرواتب في المملكة. هذا ولا تزال الخدمات المصرفية للشركات العالمية تحوز على التقدير على مستوى السوق والقطاع على حد سواء حيث فازت بعدد من الجوائز القيمة منها جائزة يورو موني "أفضل مدير محلي للنقد في المملكة العربية السعودية لعام 2013م" وجائزة مجلة غلوبال فاينانس "أفضل بنك لتمويل التجارة لعام 2013م" وذلك للسنة السادسة والسنة الخامسة على التوالي.

الخدمات المصرفية الإسلامية

شهدت الخدمات المصرفية الإسلامية نمواً متواصلاً في عام 2013م لتبلغ حوالي 65% من إجمالي دخل العمليات بالبنك. ومن الجدير بالذكر أن كافة أنشطة الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات قد أصبحت الآن تُقدم بشكل متوافق مع الشريعة وذلك تماشياً مع استراتيجية ساب للخدمات المصرفية الشخصية والتي تقتضي تقديم قاعدة كاملة من الخدمات والمنتجات الإسلامية مما أدى إلى ضمان استمرار النمو في كافة شرائح الخدمات المصرفية الشخصية. ومن بين العروض الجديدة المطورة لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية وإدارة الثروات منتج "مرابحة الأسهم" والذي يمثل خياراً آخر للتمويل الشخصي. وفي المنتج الجديد باحتياجات العملاء كما يعزز عروض منتجات ساب للتمويل الشخصي. إضافة لذلك، فقد تم إصدار كافة البطاقات الائتمانية لعملاء الخدمات المصرفية الشخصية في عام 2013م كبطاقات متوافقة مع الشريعة.

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

كما أولت الخدمات المصرفية الإسلامية إهتماماً بالغاً بتلبية احتياجات العملاء من الشركات حيث قامت بتطوير عروض وخدمات إسلامية مغرية للخدمات المصرفية للشركات والخدمات التجارية. وتم الانتهاء من إعداد حوكمة منتجات الخدمات المصرفية الإسلامية وتم إجراء تعزيزات رئيسية على المنتجات الحالية. ومن بين المنتجات المطورة الحلول الشخصية كالتسديد والإجارة وتمويل المخزون والتي تهدف للوفاء بالطلب المتزايد من جانب عملاء الخدمات المصرفية للشركات. كما تم أيضاً معالجة كافة نقاط المراجعة المتعلقة بالخدمات المصرفية الإسلامية لدى الخدمات المصرفية للشركات.

نظمت الخدمات المصرفية الإسلامية في الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2013م ورشتي عمل حول الحلول المصرفية الإسلامية للشركات في كل من الرياض والخبر حضرها عدد من عملاء الخدمات المصرفية للشركات البارزين، وقد كان الهدف من هذه الندوات التعريف بالخدمات المصرفية الإسلامية للشركات في ساب لعملاء الخدمات المصرفية للشركات الحاليين والمحتملين وتعزيز صورة الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات في السوق ورفع وعي العملاء بالخدمات المصرفية الإسلامية بشكل عام وتعريف العملاء بمنتجات وحلول ساب المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تلي احتياجاتهم.

وقد حصلت إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية خلال عام 2013م على عدد كبير من الجوائز وشهادات التقدير، وذلك للنجاح المتواصل للبنك في الوفاء بلموحدات عملائه. وشملت تلك الجوائز جائزة "أفضل معاملة إسلامية للسنة" و "أفضل معاملة إسلامية بالمملكة" وجائزة "أفضل معاملة تمويل مشاريع إسلامية لعام 2013م" من مجلة يورو موني، وجائزة "أفضل معاملة تمويل تجارة إسلامية لعام 2013م".

الخزينة:

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

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

الائتمان والمخاطر

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

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

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

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

بعد قيام مؤسسة النقد بإصدار قواعد إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك، أتم البنك إجراء المراجعة وأصبحت إجراءات إدارة المخاطر في ساب متوافقة مع تلك القواعد. وبالتحديد فقد قام ساب بتوسيع نطاق فريق المراجعة الائتمانية لديه بما يؤمن توفير فعالية تقييم ائتماني مستقلة على مخاطر الأطراف النظيرة الفردية.

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

تماشياً مع التوجيهات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية والتي صدرت عن مؤسسة النقد خلال عام 2013م، كلف ساب مراجع حسابات خارجي لإجراء مراجعة مستقلة لإطار الرقابة الداخلية بالبنك.

وعلى الصعيد المستقبلي سوف تشمل التعزيزات الرئيسية لهذا الإطار تطوير نظام إدارة مخاطر العمليات بما يضمن أن تدعم الأعمال وإدارة والتحكم بالمخاطر الهامة لدى البنك وفي نفس الوقت تشجيع انتهاج طريقة مستقبلية تجاه مخاطر العمليات من خلال تحديد الحقول التي تضم مخاطر كبيرة محتملة.

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

الالتزام والمخاطر - (تتمة)

الموارد البشرية:

تعتبر نوعية والتزام موظفي ساب أمراً جوهرياً لنجاحه. ونظراً لأن الثقة والعلاقات تمثل ركائز هامة جداً في التعامل، فإن هدف البنك هو استقطاب والاحتفاظ وتحفيز أفضل الأشخاص الملتزمين بتطوير مسار مهني على المدى البعيد مع البنك.

وتدعم استراتيجية المكافآت في ساب هذا الهدف وذلك من خلال الموازنة بين الأداء على المدى الطويل والأداء المستدام. وتهدف استراتيجية المكافآت إلى مكافأة النجاح، وليس الفشل، وأن تكون متناسبة بالشكل الملائم مع إطار المخاطر بالبنك والنتائج المرتبطة طبقاً لقواعد مؤسسة النقد وتوجيهات مجلس الاستقرار المالي. ومن أجل ضمان التناسق بين التعويضات واستراتيجية ساب يتم تحديد التعويض الفردي من خلال تقييم الأداء المقدم مقابل الأهداف السنوية وأيضاً الأهداف على المدى الطويل حسب المحدد في نموذج الأداء المتوازن وأيضاً التناسق مع قيم ساب "منفتحتين"، "متواصلين"، "يمكن الاعتماد علينا" و"العمل كفريق واحد". ومن الجدير بالذكر أن الحكم على الأداء يكون ليس فقط بناء على ما تم إنجازه على المدى القريب وال المدى البعيد، ولكن على كيفية تحقيق ذلك، حيث أن معرفة كيفية تحقيقه يساهم في استمرارية المؤسسة إلى حد كبير. لقد تمت دراسة الإجراءات المالية وغير المالية المدرجة في نموذج الأهداف المتوازنة السنوي بعناية من أجل ضمان التناسق مع استراتيجية ساب لل المدى الطويل. إضافة لذلك فإن مسؤولي البنك يخضعون لتأجيل المكافآت بما يضمن أن يركزوا على المصالح طويلة المدى بدلاً من المصالح قصيرة المدى. إن طريقة البنك في مكافأة الموظفين تعتمد على الاستحقاق والمنافسة على مستوى السوق تعززها قيم أخلاقية مبنية على ثقافة أداء توازي بين مصالح الموظفين والمساهمين والجهات النظامية والعملاء.

يسعى ساب على الدوام إلى تحقيق مستوى من التميز من خلال التركيز على قيم القيادة والقدرات الفنية. ويعتبر تطوير الموظفين أمراً هاماً للقوة المستقبلية للبنك.

واصل ساب خلال عام 2013م العمل على بناء التوافق والتجانس بين مختلف مناهج التعليم لديه وتحسين نوعية البرامج التعليمية. كما تم وضع استراتيجية تعليم وتطوير جديدة خلال السنة. وتم أيضاً طرح العديد من برامج التعليم الجديدة تغطي حقولاً تتعلق بلجنة المخاطر/ لجنة مخاطر العمليات. كما حضر العديد من أفراد الإدارة العليا البرامج الاستراتيجية لمجموعة اتش اس بي سي، كبرنامج "ثقافة الأداء العالي المرتكزة على قيم اتش اس بي سي". كما تم التركيز خلال السنة على تعزيز وتطوير مهارات مدراء العلاقات حيث تم طرح العديد من البرامج مثل: مهارات البيع الاستشارية لمدراء العلاقات، برامج قيادة فريق المبيعات، خلق تجربة عميل استثنائية وإدارة علاقات الشركات. وقد تواصل التركيز على التدريب الإلكتروني حيث تم تسجيل زيادة بنسبة 315% في استخدام التدريب الإلكتروني مقارنة بما كان عليه الوضع في عام 2012م. وكان ساب قد طرح هذا العام برنامج معايير ساب العالمية وتم تعزيز هذه المبادرة من خلال مجموعة من الأنشطة شملت طرح صفحة الإنترنت والدورات التدريبية. وتم خلال العام 2013 تطوير الأكاديميات التعليمية الخاصة لكل إدارة والتي ستستخدم لتطوير الموظفين من خلال استخدامها وتطبيقها المتخصص على أرض العمل.

تم خلال العام تنفيذ برنامج تطوير وظيفي يهدف إلى تحديد وتطوير وتوظيف الأفراد من ذوي المهارات والكفاءات العالية وذلك من أجل ضمان توفر الإمداد الكافي من الأفراد ذوي المهارات العالية ومن يتمتعون بالقيم والمهارات والخبرة لشغل المراكز القيادية في الحاضر والمستقبل، ومن هنا كان التركيز على برامج تطوير الموظفين على مستوى ساب خلال السنة. كما تم خلال العام إجراء مراجعة شاملة لبرامج الإحلال الوظيفي للمراكز الرئيسية وذلك لضمان نوعيتها وتجانسها، وتم أيضاً وضع استراتيجية إدارة المهارات وطرح برنامج التدرج الوظيفي للموظفين الرئيسيين وخلفائهم والموظفين الذين يتمتعون بالمهارات من أجل إعطائهم تدريباً أساسياً يتناسب مع أدوارهم المحددة في برنامج الإحلال. كما تم تطوير برنامج المؤهلات القيادية في ساب والكفاءات الفنية لكافة المراكز الرئيسية خلال العام. والهدف من هذا البرنامج هو تبيان المؤهلات القيادية والخصائص الشخصية المطلوبة للقيادة في ساب، مع تطور العمل خلال السنوات الثلاث القادمة. وسوف يشكل هذا البرنامج النواة لكافة برامج القيادة في ساب مستقبلاً. وفي عام 2014 سوف يتم تقييم جميع كبار المدراء في ساب مقابل تلك المعايير وذلك بهدف وضع خطط تطوير وظيفي قوية ومحكمة.

واصل البنك تحقيق تقدم كبير على مستوى خطط السعودية لديه، فقد ارتفعت نسبة السعودة بالبنك إلى 88.5% مع زيادة كبيرة في أعداد السيدات في كافة الأقسام والمراكز الإدارية العليا، بينما تم تعميم العديد من مبادرات التطوير للسيدات خلال السنة. وتبلغ نسبة الموظفات السعوديات حالياً 16.3% من إجمالي عدد موظفي البنك. هذا، وقد باشر البنك بإعداد خط إمداد من الموظفات ممن يطمحن لأن يشكلن قادة المستقبل في البنك. وختاماً، شارك البنك في أيام المهنة الرئيسية في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة والولايات المتحدة ووظف من خلالها 144 خريجاً ممن يتمتعون بإمكانات كامنة قوية للانضمام إلى برامج ساب التطويرية.

تتمثل رؤية ساب حسب الموضح في استراتيجية المدى المتوسط 2014 - 2016 والتي اعتمدها مجلس الإدارة في شهر ديسمبر، في أن يكون ساب أفضل مكان للعمل بنهاية عام 2016م.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الائتمان والمخاطر - (تتمة)

ممتلكات الشركة والأمن والسلامة:

أجرت إدارة ممتلكات الشركة والأمن والسلامة خلال 2013 عملية إعادة تنظيم للإدارة وذلك بهدف تنظيم أعمالها وبالتالي تحسين الفعالية فيها.

شهدت ممتلكات الشركة سنة مليئة بالنشاط حيث تم تجديد ونقل ثمانية فروع في كافة أنحاء المملكة وفتح ثلاث فروع جديدة هي فرع سكاكا، وفرع التميمي الصغير وفرع جيزان. كما حقق مشروع مبنى الإدارة الإقليمية في جدة تقدماً حيث تم الانتهاء من مرحلة التصميم ويجري طلب تقديم العطاءات لإنشاء المبنى الجديد. ومع انتهاء السنة كانت هناك أربعة فروع أخرى قيد التجديد، إضافة إلى نقل فرع شارع الأمير متعب بجدة. وبالتزامن مع ذلك فقد تم تركيب 112 جهاز صراف آلي جديد طبقاً للخطة الموضوعة لعام 2013م، كما تم الاتفاق على الصورة الجديدة لأجهزة الصراف التي تستخدم من السيارة وبعض أجهزة الصراف الصغيرة والتي ستكون جاهزة للتنفيذ في عام 2014م.

تم خلال السنة التعاقد مع شركة جديدة لتقديم خدمات النظافة والضيافة للبنك، بينما تعمل الصيانة على مشروع المرحلة الثالثة مع تقنية المعلومات، وبعد موافقة مؤسسة النقد على التصميم فقد بوشر بتنفيذ المشروع.

على صعيد المستقبل يجري التخطيط لأحد عشر مشروعاً لتجديد أو نقل فروع أخرى، بينما تم تحديد المواقع لستة فروع جديدة في كل من الرياض وجدة والمنطقة الشرقية.

العمليات والإجراءات

أجرت إدارة العمليات والإجراءات خلال عام 2013 العديد من مشروعات المركزة والأتمتة والتي تهدف إلى خفض المصروفات وتعزيز الفعالية وتحسين فترات الاحتفاظ بالعملاء.

تقنية المعلومات

شهد عام 2013 تحسينات متدرجة وثابتة في الأداء على مستوى الخدمات التقنية في ساب، حيث تم تعزيز مستوى توفر الخدمات ليصل إلى نسبة 99.67% مدعوماً بخفض بلغ حوالي 10% في التكلفة لكل حساب على نطاق السنة. ويعزى تحقيق هذا التقدم إلى رفع مستوى أعمال المجموعة وتوسيع خدمات الاستشارة حيث تمكنت تقنية المعلومات في ساب من توفير زيادة ثابتة في مستوى الأداء مقارنة بالسنة الماضية. سجلت الخدمات الفنية في ساب خلال الفترة أداء جيداً وقدمت خدماتها بشكل منظم وعلى أكمل وجه حسبما اتضح من استبيان العملاء السنوي. وبمراجعة بعض مؤشرات الأداء الرئيسية الأخرى يتضح لنا ازدياد إمكانيات التحكم والسيطرة وتقليل نسبة التغيرات الطارئة إلى أقل من 1%. ويمثل ذلك تخفيضاً صحياً بأكثر من 5% مقارنة بالسنة الماضية.

كجزء من التزام ساب بالمبادرات النظامية والالتزام فقد ركزت الخدمات التقنية في ساب خلال العام 2013 على تحقيق الالتزام التام بالمتطلبات النظامية. وقد تجلّى ذلك في التنفيذ الناجح لسبع وثلاثون مشروعاً ومبادرة تطوير جديدة حسب متطلبات مؤسسة النقد. ومن بين تلك المشاريع كان الدليل النشط وتطبيق نظام حماية الأجور، قواعد مؤسسة النقد بالنسبة لشروح وبيانات كشوف الحسابات وتطوير قسيمة الاعتراض الخاصة بالشيكات المرتجعة. وكان البنك قد حصل على شهادة إعادة تأهيل PCI لعام 2013 كما اجتاز مراجعة مؤسسة النقد لأمن المعلومات بدون أية أخطاء رئيسية. وقد كانت تجربة استعادة الأعمال في حالات الطوارئ التي تم إجراؤها مؤشراً واضحاً على جاهزية البنك واستعداده للظروف والحالات الطارئة المحتملة.

انطلاقاً من رؤيتها لتوفير أفضل بنية تحتية تقنية فقد تم تنفيذ العديد من المشاريع والمبادرات خلال عام 2013م. ومن أهم تلك المشاريع تنفيذ مشروع iHA والذي يعتبر بمثابة مفتاح لتوفير نظام تشغيل مصرفي رئيسي بكامل الجاهزية والمرونة، وحل هاتفي لبروتوكول الإنترنت لشبكة الفروع وتعزيز نظام التسجيل الصوتي لقسم الخزينة. وقد كان التركيز المتجدد على الأمن دافعاً لتطبيق نظام منع فقدان المعلومات جنباً إلى جنب مع نظام غوارديوم (Guardium) والذي يوفر مراقبة أشد على البيانات.

من أجل تحقيق أهداف وتطلعات العملاء بطريقة أكثر سهولة وسرعة فقد تم تسليم عدد من المشاريع الرئيسية خلال العام شملت نظام موريكس (المرحلة الثانية)، نظام الضمانات في برنامج هب للاستيراد والتصدير من أجل تنفيذ إجراءات ضمانات تمويل التجارة، IFA للذمم المدينة وهو الحل الخاص بتمويل الذمم المدينة للخدمات التجارية، تطوير نظام هب للضمانات بالمجموعة من أجل إنهاء إجراءات الضمانات، بالإضافة إلى العديد من المشاريع الأخرى التي تضيف قيمة كبيرة لعمليات البنك كمشاريع STP التي تم تنفيذها خلال العام من أجل توفير الإمكانيات للتعامل لتحقيق تجربة أكثر مشاركة وتعزيزاً.

تقنية المعلومات - (تتمة)

أصبح الآن بإمكان العملاء الاستفادة من أتمتة برنامج إكسب وإطلاق خدمة التعامل المصرفي عبر الهاتف الجوال. كما تم طرح نظام يقين، وهو نظام استعلام عبر الإنترنت للتحقق من صحة رقم الهوية السعودية أو حفيظة النفوس السعودية أو الإقامة بالنسبة لغير السعوديين، وهي كلها جزء من برنامج اعرف عميلك، وتمثل مبادرة لمعرفة العملاء وتصرفاتهم. كما تم خلال العام تنفيذ مشروع رئيسي آخر وهو مشروع فاتكا - المرحلة الأولى والذي يهدف إلى تعزيز الالتزام بالضريبة الأمريكية ومكافحة التهرب الضريبي من قبل المواطنين الأمريكيين.

كجزء من استراتيجية المدى المتوسط، تشمل المشاريع التي سيتم تنفيذها في عام 2014م: تنفيذ مشروع القنوات الرقمية، تجديد خدمة التعامل المصرفي عبر الإنترنت وموقع الإنترنت العام بينما سيتواصل التركيز على تنفيذ المشاريع الأخرى كمشروع الفاتكا. وتشمل المشاريع الأخرى المزمع تنفيذها في الجزء الأول من فترة السنوات الثلاثة، بطاقة الحسم من فيزا، إدارة الثروات - جدول توزيع إدارة العلاقات وحيه أس GPS للتعامل المصرفي عبر الإنترنت. وتهدف هذه المشاريع إلى تعزيز نوعية الخدمات المقدمة لعملائنا المحليين والخارجيين والعناية باحتياجاتهم الحالية وتوفير أساس للوفاء بالمتطلبات التي قد تبرز مستقبلاً.

خدمة المجتمع

يفخر ساب بالالتزامه القوي بتطوير المجتمع وتلبية احتياجاته لما يصب في المصلحة العامة. ويتم تفعيل هذا الالتزام من خلال نظام القيم الراسخ لدى البنك والذي يتم التركيز عليه داخلياً وخارجياً بنفس القدر، حيث يقوم ساب تحت مظلة "ساب في خدمة المجتمع" بتنفيذ مجموعة من البرامج والأنشطة التي تصب في تعزيز التنمية الوطنية في المملكة. كما يسعى ساب، كجزء من دوره الرائد في القطاع الخاص، وينفذ العديد من فرص المشاركة والتي تتركز بشكل عام على ثلاثة محاور رئيسية وهي التطوير البشري، والتعليم، وخدمة المجتمع والبيئة.

وكدلالة قوية على التزامه بتنمية المجتمع، فقد رعى ساب برنامج "رواج الحرف" الموجه للعائلات المنتجة وذلك بالتعاون مع جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية، وقد صُمم هذا البرنامج الذي تم تنظيمه في مدينة جدة بحيث يتم تدريب 66 سيدة على إنتاج الزي المدرسي لأكثر من 3,000 طفل يتيم خلال العام الدراسي.

وفي المنطقة الشرقية رعى ساب برنامجاً لتنمية المهارات المهنية الخاصة تحت مسمى "تطوير المهارات خلال 30 يوماً" وذلك بالتعاون مع لجنة التنمية الاجتماعية الأهلية بالدمام، بهدف تزويد الباحثين عن العمل بمجموعة من المهارات الهامة، وقد نجح البرنامج في تدريب 1,800 مشارك من كلا الجنسين خلال 35 حصة تعليمية.

بالنسبة للأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة نظم ساب بالتعاون مع جمعية الأطفال المعوقين "برنامج ساب لتوظيف المعوقين" وذلك للسنة الرابعة على التوالي من أجل تسهيل توظيف الأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة في عدد من المدن، وقد تمكنت الحملة من توفير فرص عمل لأكثر من 2,850 مستفيداً لدى طيف واسع من الشركات خلال السنوات الثلاثة الماضية.

إضافة إلى ذلك يشارك ساب في برنامج طموح ينظمه نادي المسؤولية الاجتماعية بجامعة الملك سعود من أجل تحسين الحركة للأفراد المعاقين جسدياً خلال أدائهم لاحتياجاتهم اليومية، ويهدف البرنامج إلى المساعدة في عملية تحويل المباني إلى مباني سهلة الاستخدام بحيث يستطيع ذوي الاحتياجات الخاصة التحرك فيها بكل حرية، ويهدف البرنامج لتحويل 100 مبنى كل سنة خلال فترة الحملة التي تستمر لمدة خمسة أعوام.

وفي مدينة القنفذة دعم ساب برنامجاً خاصاً نظمته وزارة الشؤون الاجتماعية يستهدف العائلات المنتجة ذات الدخل المحدود تتضمن 15 عائلة تعمل في بيع الزهور والنباتات العطرية وذلك من خلال تمويل مشاريعهم تحت إشراف الوزارة.

كما رعى ساب برنامجاً تحت مسمى "سرير ساب الإنساني" وذلك بالتعاون مع مدينة الأمير سلطان بن عبد العزيز للخدمات الإنسانية للسنة الرابعة على التوالي والذي يدعم الاحتياجات الطبية للأطفال المعوقين. ويركز البرنامج على الأطفال دون سن الثانية عشرة من العمر وذلك من خلال تزويدهم برعاية صحية مجانية ذات نوعية عالية.

استجابة لاهتمامات المجتمع، طرح ساب برنامجاً يستهدف تجديد المساجد الواقعة على الطرق السريعة التي تربط المدن ببعضها في المملكة. وقد تركزت هذه الجهود على تعزيز الوضع العام للمساجد بهدف تحقيق بيئة أكثر راحة وأماناً. كما توسعت جهود التجديد التي يقوم بها ساب لتشمل مساكن العائلات من ذوي الدخل المحدود والتي تمود للعائلات المحتاجة. وتركزت الجهود على خطوات معينة لتحسين الظروف المعيشية في تلك المباني ومعالجة الاحتياجات الهامة لتلك العائلات.

تقرير مجلس الإدارة - (تمة)

خدمة المجتمع - (تمة)

إن الحفاظ على حس قوي بالمسؤولية والالتزام تجاه المجتمع الذي يمارس فيه ساب أعماله يعتبر أحد المكونات الرئيسية لمجموعة القيم التي تحكم سلوك البنك وتطلعاته المستقبلية. ويمتاز ساب بمشاركات موظفيه الفعالة في برامج خدمة المجتمع، حيث أن اندماج ومشاركة ثرواتنا البشرية يعزز نجاحنا في القيام بدورنا الاجتماعي والمساهمة الإيجابية في أسباب التقدم الاجتماعي والتطور الذي يشهده المجتمع في المملكة.

وقد كانت الجهود المنسقة مع نادي المسؤولية الاجتماعية بجامعة الملك سعود تقديراً للمناسبات الوطنية ذات الارتباط العالمي على سبيل المثال اليوم العالمي لمرض سرطان الأطفال، اليوم العالمي لمتلازمة داون، الصحة، الأيتام، البيئة، كبار السن وذوي الاحتياجات الخاصة بمثابة دليل واضح على تبني البنك نشر ثقافة المسؤولية الاجتماعية للأفراد.

التقدير العالمي

حصل ساب في العديد من المناسبات خلال عام 2013م على التقدير بشكل عام وفاز بعدد من الجوائز التقديرية الرئيسية من قبل منشورات عالمية وإقليمية ومحلية. وفي بعض الأحيان قدمت الجوائز تقديراً لجانب من جوانب عمليات البنك وفي بعض الحالات الأخرى تقديراً لأداء البنك ككل. وقد شملت هذه الجوائز على سبيل الذكر وليس الحصر، جائزة "بنك العام" من قبل مجلة ذي بانكر، وجائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة" من قبل مجلة يورومني، وجائزة "أفضل مقدم لخدمات تمويلات التجارة" من قبل مجلة غلوبال فاينانس، وجائزة "أفضل بنك للمدفوعات وإدارة النقد" من قبل مجلة يورومني وجائزة "أفضل مركز اتصال" من قبل مجلة ذي بانكر للشرق الأوسط.

شركة ساب تكافل

شركة ساب للتكافل هي شركة سعودية مساهمة تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 1427/9/18هـ الموافق 2006/10/11م. وقد باشرت الشركة سنتها المالية الأولى بعد صدور القرار الوزاري رقم (108) بتاريخ 1428/4/27هـ الموافق 2007/5/15م بالموافقة على تأسيس الشركة. وتعمل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010234032 صادر من الرياض في 1428/5/20هـ الموافق 2007/6/6م، وترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 20079/5 وتاريخ 1428/8/29هـ الموافق 2007/9/11م، والذي يخول الشركة ممارسة أنشطة التأمين للحماية والادخار والتأمين العام. وتم تجديده في 1434/8/29هـ الموافق 2013/7/8م لمدة ثلاث سنوات.

يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 340,000,000 ريال سعودي مقسم إلى 34,000,000 سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية للسهم الواحد. وقد اكتتب المساهمون المؤسسون البنك السعودي البريطاني (ساب) ومجموعة HSBC، بعدد 22,100,000 سهماً مقابل اشتراكات نقدية ويمثل ذلك 65% من رأس مال الشركة، وتم طرح الأسهم المتبقية وقدرها 11,900,000 سهماً وتمثل نسبة 35% من رأس مال الشركة للإكتتاب العام من خلال طرح أولي استمر خلال الفترة من 1428/2/27هـ الموافق 2007/3/17م حتى 1428/3/8هـ الموافق 2007/3/26م بسعر عرض وقدره 10 ريالات سعودية للسهم الواحد، ولاحقاً من خلال إصدار حقوق للمساهمين المسجلين كما في 1430/8/17هـ الموافق 2009/8/8م بسعر 12.50 ريال سعودي خلال الفترة من 1430/8/24هـ إلى 1430/9/5م إلى 1430/8/26م. وكانت هذه أول مرة تتم فيها زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق من قبل شركة تأمين في المملكة العربية السعودية.

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

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

التطورات الرئيسية

1. كما في نهاية عام 2013م انضردت شركة ساب للتكافل بتحقيق أرباح على مدار الثلاث سنوات المتتالية الماضية مقارنة بالشركات النظرية التي تعمل وفق نموذج التأمين البنكي، كما حققت أعلى أرباح سنوية بين تلك الشركات فقد بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال الاثني عشر شهراً 16,374 الف ريال، مقابل 13,785 الف ريال للفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بارتفاع قدره 18.8%.
2. حصلت شركة ساب للتكافل للمرة الثانية على جائزة أفضل شركة تأمين على الحياة على مستوى الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وذلك ضمن فعاليات مؤتمر (Mena Insurance Awards) الذي انعقد برعاية مجلة (Mena Insurance Review) وهي واحدة من أشهر جهات النشر المتخصصة في مجال التأمين على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتهتم بنشر التقارير والدراسات الخاصة بمجال التأمين على مستوى المنطقة. وقد جاء اختيار شركة ساب للتكافل للفوز بهذا اللقب من قبل لجنة تحكيم مستقلة تألفت من أشهر خبراء صناعة التأمين. وقد حصلت الشركة على هذه الجائزة لعام 2013 بناءً على عدة معايير أهمها النمو المحفوظ لحصة الشركة من سوق التأمين في المملكة العربية السعودية في قطاع الحماية والإدخار وقطاع الحماية العائلية ومنافع الموظفين للشركات، فضلاً عن تنوع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي تعرضها الشركة لقطاعي الأفراد والشركات.
3. قامت شركة ساب تكافل بإضافة تعديلات على نظام البيع المباشر (STP) المستخدم من قبل فريق المبيعات بهدف استيفاء احتياجات العملاء التكافلية وإرضاءً لمتطلباتهم وتطلعاتهم بكل مرونة وفعالية. فمن خلال تطبيق هذه التحديثات أصبح بالإمكان إصدار 70% من وثائق التكافل العائلي من خلال فروع بنك ساب مباشرة. كما تم تحديث ضوابط النظام (أدوات التحكم بالنظام) بهدف تخفيف المخاطر.
4. بعد حصولها على الموافقات اللازمة من الجهات المنظمة، أصبحت الشركة الآن في مراحلها النهائية لإطلاق بوابة الخدمات الإلكترونية (البيع وخدمات ما بعد البيع عن طريق موقع الشركة على الإنترنت). والتي تمكن العملاء من شراء وثائق التكافل العام فضلاً عن تجديدها أو تعديل بياناتها. بالإضافة إلى إتاحة الإمكانية للعميل للقيام بخدمات ما بعد البيع بطريقة ذاتية بما في ذلك تقديم المطالبات ومتابعة حالة الوثيقة على إنترنت.

إيضاح لقطاعات العمل الرئيسية وفقاً للبرامج التي تقدمها الشركة:

التكافل العائلي:

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

البرامج الشخصية	البرامج التجارية
برنامج تكافل للرعاية	برنامج تكافل للرعاية — حماية كبار الموظفين
برنامج تكافل للتعليم	برنامج تكافل لحماية ديون المجموعة
برنامج تكافل للاستثمار	
برنامج تكافل للتقاعد	
برنامج تكافل للإدخار	

التكافل العام:

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

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

شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة

الاستثمارات المصرفية

الاستشارات الاستثمارية المصرفية

حافظت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة خلال السنة على مركزها كبنك استثماري رائد في المملكة العربية السعودية في حقل أسواق رأس المال والاندماج والاستحواذ. وقد قدم القسم خلال السنة خدماته الاستشارية للشركة السعودية للبتروكيماويات (سبكيم) بخصوص الاندماج المقترح مع شركة صحارى للبتروكيماويات (صحراء) والذي بشأنه وقعت الأطراف المعنية مذكرة تفاهم غير ملزمة في حدود نهاية السنة. وسوف يكون هذا الاندماج في حالة حصوله أكبر اندماج في تاريخ المملكة العربية السعودية، وهو ما سيعزز موقف شركة اتش اس بي سي بصفتها مستشار الاندماج والاستحواذ المفضل. إضافة إلى المعاملة المذكورة أعلاه، يواصل القسم أيضاً العمل على العديد من معاملات الاندماج والاستحواذ الأخرى المحددة للسوق. كما تواصل الشركة العمل على العديد من الاكتتابات الأولية المحتملة وحقوق الإصدار على الرغم من أن أي من هذه الإصدارات لم يدخل السوق خلال السنة، إلا أن شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة تواصل قيادة السوق حيث قدمت الاستشارات اللازمة بخصوص المزيد من الإصدارات الأولية وإصدارات الحقوق منذ أن بدأ سوق الاكتتابات الأولية في المملكة العمل تحت إشراف هيئة السوق المالية.

تمويل الاستثمارات المصرفية - أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة:

تواصل شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة سيطرتها على أسواق رأس المال والتمويلات المشتركة في المملكة العربية السعودية منذ إنشائها حيث واصلت تحقيق النتائج بينما رسخت في الوقت ذاته التنوع في المعاملات المنفذة. وقد بلغ إجمالي قيمة الصكوك التي صدرت تحت إدارة الشركة ما يزيد على 20 مليار ريال سعودي تضمنت عدداً من المعاملات الكبيرة. وكانت الشركة قد تولت مهمة مدير الإصدار الوحيد لإصدارات الصكوك الأولية لكل من مجموعة صافولا وشركة المياه والكهرباء للجبيل وينبع (مرافق). وتولت الشركة مهمة مدير الإصدار المشترك كما شغلت العديد من الأدوار في أكبر إصدار في تاريخ السوق السعودية وكان من قبل الهيئة العامة للطيران المدني. كما شهدت السنة إصدار أول صكوك مختلطة في السوق (صكوك دائمة مبتكرة مع خيار حق الشراء) من قبل شركة المراعي والتي شغلت شركة اتش اس بي سي فيها مدير الإصدار. كما نشطت اتش اس بي سي أيضاً في الأسواق العالمية ولعبت دوراً أساسياً في العديد من الإصدارات التي تمت من قبل بعض المجموعات السعودية بما فيها، كمدير إصدار، شركة الكهرباء السعودية 144a/Reg. S، والتي امتازت بأطول مدة حياة على المستوى العالمي بلغت 30 سنة، إضافة لذلك، فقد تولت الشركة مهمة مدير الإصدار بالنسبة لصكوك سابك فيما يتعلق بسندات الصادرة بالدولار الأمريكي Reg.S.

بالإضافة لذلك فقد لعبت الشركة دوراً بارزاً في ترتيب عدد من المعاملات الكبيرة ضمن سوق القروض المشتركة، حيث لعبت اتش اس بي سي/ ساب مدير الإصدار بالنسبة للقرض المشترك لشركة التصنيع الوطنية بقيمة 4 مليار ريال سعودي. وقامت الشركة أيضاً بهيكل تمويل الاستحواذ الناجحة لشركة ترابوت (Tarabut) فيما يخص شرائها نسبة 30% من شركة أيروسبيس الهندسية السعودية والتي كانت تملكها شركة الخطوط السعودية بالكامل.

إن الابتكار المتواصل لشركة اتش اس بي سي وقيادتها للسوق على هذا النطاق لم يكن ليذهب دون تقدير وذلك كما يظهر من فوز الشركة بعدد من الجوائز من جهات معروفة مثل مجلة فوربس، ذي أسيت تيربل إيه إسلاميك فاينانس، وذي بانكر.

تمويل المشاريع والصادرات:

كان عام 2013م عاماً مميزاً بالنسبة لتمويل المشاريع والصادرات لدى شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة حيث حافظت خلاله الشركة على مركزها الرائد في مجال تمويل الاستثمارات المالية والترتيب للمشاريع في المملكة العربية السعودية. وقد أنهى القسم بنجاح معاملتين استثماريتين، وهما سامابكو (معادن وصحارى) وكيما (سابيك وإكس موبيل) حيث عملت اتش اس بي سي/ ساب بصفة مدير الإصدار الرئيسي لتلك المعاملات. وقد حصل الفريق خلال السنة على أعمال استشارية عالية المستوى بما في ذلك مشاريع أرامكو السعودية في جازان IGCC و ASU ومشروع شركة الكهرباء السعودية ضبا PPI - المرحلة الأولى. هذا وتقوم الشركة حالياً بتنفيذ عقد استشارات تمويلية كبير لشركة معادن فيما يخص مجمع الفوسفات والاسمدة العائد لها في شمال المملكة العربية السعودية.

وعلى صعيد الترتيب فقد عملت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة وساب كمدير ترتيب كما تولت العديد من أدوار الوكالة والضمانات بالنسبة لشركة صدارة، وهو أكبر تمويل مشاريع حتى تاريخه في المملكة. كما عملت شركة اتش اس بي سي وساب أيضاً كبنك الهيكل ومدير ترتيب رئيسي بالنسبة لمشروع Polysilicon Technology Company، إعادة تمويل SEPC، وتمويل وتوسعة Sipchem's IDC. إضافة لذلك يعمل القسم حالياً بصفة بنك الهيكل ومدير الإصدار للتسهيلات المعززة من قبل بنك Korea Eximbank و K-SURE وتسهيلات JBIC للشركة السعودية للكهرباء بقيمة 2 مليار دولار أمريكي من أجل إنشاء مشروع محطة توليد جنوب جدة. ويأتي هذا المشروع على الاقوال الناجح لمعاملة تمويل مماثلة لشركة الكهرباء السعودية بخصوص مشروع محطتي توليد راغ 6 والشعبية.

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

إدارة الأصول:

واصل قسم إدارة الأصول في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة تبوءه مركزاً رائداً في قطاع إدارة الأصول في المملكة. وتعتبر شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة ثاني أكبر لاعب من حيث حجم أصول صناديق الاستثمار في الأسهم السعودية تحت الإدارة. وكان سوق الأسهم السعودية خلال السنة قد شهد انتعاشاً ليرتفع مؤشر تداول لجميع الأسهم بنسبة 26% كما في نهاية شهر ديسمبر 2013. وعلى الرغم من ذلك لا تزال صافي التدفقات في صناديق الاستثمار محدودة وحافظت شركة اتش اس بي سي على مركزها كخامس أكبر لاعب من حيث الحصة السوقية في صناعة صناديق الاستثمار. كما أن شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة تعتبر لاعباً رائداً في مجال إدارة المحافظ الاستثمارية في المملكة وحافظت على مركزها خلال السنة، ويقدم القسم للعملاء مجموعة واسعة ومتكاملة من المنتجات الاستثمارية شاملة الأسهم وأدوات الدخل الثابت والسلع والأصول المتعددة وواصلت الاستثمار في أبحاثها وإمكانيات إدارة الاستثمار لديها.

وقد حافظ القسم خلال السنة على سجله الرائد في تقديم أداء ممتاز عبر مختلف فئات الأصول وخاصة الأسهم المحلية والإقليمية حيث تدير حالياً أصولاً تقارب قيمتها 7 مليارات دولار أمريكي في صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية. وكان القسم قد فاز بتسع جوائز من مطبوعة مدراء الصناديق بالشرق الأوسط وشمال إفريقيا تضمنت جائزة مدير الأصول للسنة بالإضافة لجائزة أفضل مدير أصول في المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة آي اس إف العالمية.

وساطة الأسهم:

يقدم قسم الوساطة سلسلة شاملة من الخدمات بما في ذلك الأسهم النقدية وتمويل الأسهم من خلال مختلف وسائط إيصال الخدمات والتي تشمل عشرة مراكز استثمارية تنتشر عبر المملكة، إضافة إلى خدمة التعامل عبر الإنترنت من خلال شبكة (اتش اس بي سي تداول واتش اس بي سي مباشر) وخدمة الهاتف المصرفي من خلال مركز الوساطة المباشر. وضمن سعيها الدائم لتقديم حلول ابتكارية لعملائها، وقعت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة خلال السنة اتفاقية مع المجموعة الوطنية للتقنية (مباشر) لتقديم جيل جديد من خدمات التداول الإلكتروني في الأسواق الإقليمية والعالمية. وحافظت الشركة أيضاً على مركزها كواحد من أفضل مقدمي خدمات أكسيس للمستثمرين العالميين من المؤسسات. وتمكن عروض مبادلات اتش اس بي سي المستثمرين الدوليين من المؤسسات من المشاركة في نمو الأسهم السعودية الفردية المدرجة بشكل غير مباشر، وهو مجال تتمتع فيه شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة بمركز بارز ومتقدم.

أبحاث الأسهم

تمكنت شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة في أقل من أربع سنوات من ترسيخ قاعدة أبحاث رائدة في مجال الأسهم تلبي احتياجات مدراء صناديق محليين وعالميين. ويغطي فريق الأبحاث 44 سهماً سعودياً تمثل أكثر من 80% من رأسمال سوق الأسهم السعودية وحقق على الدوام أعلى المراتب في عدد من الاستبيانات التي تمت على مستوى القطاع ليتم تصنيفه مؤخراً في المرتبة الأولى بالنسبة لأبحاث الأسهم ويفوز ثلاثة من محليه بمراتب عليا في قطاعاتهم الفردية. كما واصل مؤتمر مستثمري الأسهم السنوي الذي ينظمه القسم استقطابه لكبرى الشركات السعودية والعملاء العالميين أمثال Fidelity و Blackrock. ويرى العملاء أن الأبحاث التي تقدمها الشركة بعيدة النظر وقابلة للتطبيق، بينما كان أداء أكبر الشركات التي يقدم القسم أبحاثها لها أمثال موبايلى والمواساة وجبل عمر على الأعلى في السوق.

خدمات الأوراق المالية:

شهدت خدمات الأوراق المالية في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة سنة أخرى من النجاح القوي من حيث الأداء وحافظت على مركزها الرائد في السوق. وسجلت الأصول تحت الحفظ رقماً قياساً حيث بلغت 51 مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ 37 مليار ريال سعودي في عام 2012م. وقد تولى قسم الأوراق المالية خلال السنة مسؤولية مساندة عمليات صناديق الشركة تحت فعالية "خدمات الصناديق"، ويقدم القسم خدمات الحفظ وإدارة الصناديق والتسجيل. وقد واصلت منتجات الحفظ دورها كأهم حافز للدخل بينما تحسنت مشاركة خدمات وكالة القروض إلى حد بعيد مقارنة بالسنة الماضية. وحققت جميع المنتجات نمواً جيداً في عام 2013م كما تمت المحافظة على قاعدة عملاء قوية على ضوء تزايد اهتمام المستثمرين بالسوق السعودية. ومن أجل مقابلة التحديات المستقبلية للأعمال، فقد تم تكليف خدمات الأوراق المالية بإنشاء وحدات منفصلة مهمتها تقديم الخدمات وتطوير الأعمال مما سيحقق المزيد من التعزيز للأعمال. وقد عززت آراء العملاء في استبيان الأسواق الناشئة لوكلاء الحفظ العالمي مركز الشركة الرائد في السوق ليفوز القسم بجائزة "أفضل وكيل حفظ فرعي في المملكة العربية السعودية".



KPMG Al Fozan & Al Sadhan



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

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

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مراجعي الحسابات

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

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



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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك والشركة التابعة له كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وأدائهما المالي وتدقيقهما النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية
- تتفق مع نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة

کي بس اِم جي الفوزان والسدحان

ص ب ۹۲۸۷۶

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص ب ۲۷۳۲

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان

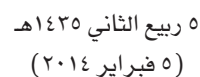
محاسب قانونی

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٤٨)

عبدالعزیز عبدالرحمن السویلہ

محاسب قانونی

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر

2012	2013		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
			الموجودات
20,403,864	26,123,913	3	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	3,286,053	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,587,185	37,399,559	5	استثمارات، صافي
96,098,306	106,114,930	6	قروض وسلف، صافي
612,232	647,057	7	استثمار في شركات زميلة
604,509	603,656	8	ممتلكات ومعدات، صافي
3,254,831	3,127,032	9	موجودات أخرى
<u>156,652,337</u>	<u>177,302,200</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,931,850	3,769,640	11	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
120,433,716	138,961,470	12	ودائع العملاء
4,505,780	5,282,873	13	سندات دين مصدرة
140,625	109,375	14	اقتراض
5,574,859	6,346,043	15	مطلوبات أخرى
<u>136,586,830</u>	<u>154,469,401</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
10,000,000	10,000,000	16	رأس المال
6,991,051	7,934,504	17	احتياطي نظامي
(4,220)	(10,738)	18	احتياطيات أخرى
2,078,676	3,809,033		أرباح مبقاة
1,000,000	1,100,000	26	أرباح مقترح توزيعها
<u>20,065,507</u>	<u>22,832,799</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>156,652,337</u>	<u>177,302,200</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012	2013	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح
السعودية	السعودية	
3,999,985	4,386,138	20
735,885	666,842	20
3,264,100	3,719,296	
		دخل العمولات الخاصة
		مصاريف العمولات الخاصة
		صافي دخل العمولات الخاصة
1,321,600	1,433,435	21
232,208	401,480	
-	11,250	
295,457	169,165	22
35,638	38,629	
16,042	40,251	23
1,438	1,878	
5,166,483	5,815,384	
		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
		دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		دخل المتاجرة، صافي
		توزيعات أرباح
		مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
		دخل العمليات الأخرى
		إجمالي دخل العمليات
1,008,961	1,090,597	24
95,434	110,613	
112,113	91,518	8
375,322	428,265	
440,544	374,179	6
(1,589)	67,855	5
6,612	1,717	
2,037,397	2,164,744	
3,129,086	3,650,640	
111,230	123,170	7
3,240,316	3,773,810	
		رواتب وما في حكمها
		إيجار ومصاريف مباني
		استهلاك
		مصاريف عمومية وإدارية
		مخصص خسائر الائتمان، صافي
		الانخفاض (عكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
		مصاريف العمليات الأخرى
		إجمالي مصاريف العمليات
		الدخل من الأنشطة التشغيلية
		الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
		صافي دخل السنة
3.24	3.77	25
		الربح الأساسي والمعدل للسهم (بالريال السعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012	2013		
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيضاح	
السعودية	السعودية		
3,240,316	3,773,810		صافي دخل السنة
إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها في الفترة اللاحقة إلى قائمة الدخل:			
			موجودات مالية متاحة للبيع
222,291	(45,061)	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(16,042)	29,749	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية
20,181	9,585	18	- صافي التغير في القيمة العادلة
(4,940)	(791)	18	- محول إلى قائمة الدخل الموحدة
221,490	(6,518)		
3,461,806	3,767,292		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

الإجمالي	الأرباح المقترح توزيعها	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح	2013
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,773,810	-	3,773,810	-	-	-		صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في
							القيمة العادلة لتغطية
9,585	-	-	9,585	-	-	18	مخاطر التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في
							القيمة العادلة
(45,061)	-	-	(45,061)	-	-	18	للاستثمارات المتاحة للبيع
28,958	-	-	28,958	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,767,292	-	3,773,810	(6,518)	-	-		
-	-	(943,453)	-	943,453	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية
(1,000,000)	(1,000,000)	-	-	-	-		مدفوعة لعام 2012
							أرباح نهائية مقترح
-	1,100,000	(1,100,000)	-	-	-	26	توزيعها لعام 2013
22,832,799	1,100,000	3,809,033	(10,738)	7,934,504	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة
							2012
17,166,201	562,500	3,148,439	(225,710)	6,180,972	7,500,000		الرصيد في بداية السنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,240,316	-	3,240,316	-	-	-		صافي دخل السنة
							صافي التغيرات في
							القيمة العادلة لتغطية
20,181	-	-	20,181	-	-	18	مخاطر التدفقات النقدية
							صافي التغيرات في
							القيمة العادلة
222,291	-	-	222,291	-	-	18	للاستثمارات المتاحة للبيع
(20,982)	-	-	(20,982)	-	-	18	محول إلى قائمة الدخل الموحدة
3,461,806	-	3,240,316	221,490	-	-		
-	-	(2,500,000)	-	-	2,500,000		أسهم مجانية مصدرة
-	-	(810,079)	-	810,079	-	17	محول إلى الاحتياطي النظامي
							توزيعات أرباح نهائية
(562,500)	(562,500)	-	-	-	-		مدفوعة لعام 2011
							أرباح نهائية مقترح
-	1,000,000	(1,000,000)	-	-	-	26	توزيعها لعام 2012
20,065,507	1,000,000	2,078,676	(4,220)	6,991,051	10,000,000		الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر

2012	2013	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
3,240,316	3,773,810		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
17,889	36,788		- إطفاء العلاوة على الاستثمارات المكتتة لغير أغراض المتاجرة
(16,042)	(40,251)	23	- مكاسب استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة، صافي
112,113	91,518	8	- استهلاك
-	(11,250)		- دخل الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(1,438)	1,525		- خسائر (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات، صافي
(111,230)	(123,170)	7	- الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
599,296	627,891	6	- مخصص خسائر الائتمان، بعد خصم عكس القيد
(1,589)	67,855		- الانخفاض (عكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى
27,120	(17,907)		- التغير في القيمة الدفترية لسندات الدين المصدرة
3,866,435	4,406,809		
			صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(1,107,682)	(824,773)	3	- وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,551	3,914		- استثمارات مكتتة لأغراض المتاجرة، صافي
(11,886,315)	(10,644,515)		- قروض وسلف
561,509	127,799		- موجودات أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
37,794	(2,162,210)		- أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,857,174	18,527,754		- ودائع العملاء
(292,644)	772,723		- مطلوبات أخرى
6,044,822	10,207,501		
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
14,221,064	17,351,575		- متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتتة لغير أغراض المتاجرة
(19,395,446)	(27,227,523)		- شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(180,545)	(92,190)	8	- شراء ممتلكات ومعدات
1,794	-	7	- استثمار في شركات زميلة
62,395	88,345	7	- توزيعات أرباح من شركات زميلة
2,283	-		- متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(5,288,455)	(9,879,793)		
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
500,000	1,500,000		- سندات دين مصدرة
-	(705,000)		- سندات دين مسددة / مستحقة
(31,250)	(31,250)		- اقتراض
(565,168)	(1,001,539)		- توزيعات أرباح مدفوعة
(96,418)	(237,789)		
659,949	89,919		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
20,932,974	21,592,923		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
21,592,923	21,682,842	27	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
3,833,496	4,459,121		عمولة خاصة مستلمة خلال السنة
687,870	644,980		عمولة خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
221,490	(6,518)		إيرادات شاملة أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013)

1. عام

تأسس البنك السعودي البريطاني (ساب)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/4 بتاريخ 12 صفر 1398هـ الموافق 21 يناير 1978م. وقد بدأ ساب أعماله رسمياً بتاريخ 26 رجب 1398هـ (1 يوليو 1978م) بعد أن انتقلت إليه عمليات البنك البريطاني للشرق الأوسط في المملكة العربية السعودية. يعمل ساب بموجب السجل التجاري رقم 1010025779 بتاريخ 22 ذي القعدة 1399هـ الموافق 13 أكتوبر 1979م كبنك تجاري من خلال شبكة فروع وعدها 80 فرعاً (2012 : 79 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. بلغ عدد موظفي ساب 3,158 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2013م (2012 : 3,049 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك السعودي البريطاني

ص.ب. 9084

الرياض 11413

المملكة العربية السعودية

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

يملك ساب 100% (2012 : 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 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 25 يونيو 2007، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لم تقم الشركة التابعة بأي نشاط، وهي تحت التصفية حالياً.

كما يملك ساب 100% (2012 : 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 جمادي الثاني 1428هـ (الموافق 3 يوليو 2007). يملك ساب بصورة مباشرة 98% و2% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب للتكافل (شركة زميلة - أنظر إيضاح 7) داخل المملكة العربية السعودية طبقاً للاتفاقية المبرمة معها. إن عقد التأسيس لا يحظر على الشركة من العمل كوكيل لأي شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

كما يملك ساب 100% (2012 : 100%) من الحصص في رأس مال شركة عقارات العربية المحدودة (شركة تابعة)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادي الأول 1424هـ (الموافق 12 يوليو 2003). يملك ساب بصورة مباشرة 99% و1% بصورة غير مباشرة من الحصص في رأس مال الشركة التابعة (الحصة غير المباشرة مملوكة من خلال شركة تابعة، مسجلة في المملكة العربية السعودية). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

1.1. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا المشتقات، والموجودات المالية المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات مغطاة المخاطر (المغطاة بالقيمة العادلة) بقيمتها العادلة بقدر المخاطر التي يتم تغطيتها.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

1.1. أسس الإعداد – (تتمة)

(د) عرض القوائم المالية

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

(هـ) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

(و) الافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

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

(1) خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف

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

يقوم البنك، بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، بمراجعة محافظ الإقراض الخاصة به لتقييم المخصص الجماعي الإضافي. ولتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض يجب تسجيلها، يقوم البنك بإبداء التقديرات والأحكام للتأكد من وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ناتج عن محفظة القروض. ويمكن أن يشتمل هذا الدليل على بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد من قبل مجموعة من المقترضين أو في الظروف الاقتصادية المحلية المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بالقروض. تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناءً على الخبرات السابقة بشأن خسائر القروض بعد الأخذ بعين الاعتبار خصائص مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي على وجود انخفاض مماثل لتلك القروض والسلف التي تضمنتها المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية. يتم، بصورة منتظمة، تقييم 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 دوراً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستحداثها. يتم المصادقة على كافة طرق التسعير قبل استخدامها، ويتم معايرتها للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المترابطة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

1.1. أسس الإعداد - (تمة)

و) الافتراضات والتقدير المحاسبية الهامة - (تمة)

3) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

4) تصنيف الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

5) تصنيف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

ز) مبدأ الاستمرارية

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة الماضية باستثناء إتباع الآتي:

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

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يحدد المعيار المتطلبات المتعلقة بالإفصاح عن حصص المنشأة في الشركات التابعة، والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمنشآت التي تمت هيكلتها. تعتبر المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (12) أكثر شمولية من متطلبات الإفصاح السابقة المتعلقة بالشركات التابعة، مثل عندما تكون الشركة التابعة خاضعة لسيطرة تقل عن غالبية حقوق التصويت. وحيث أنه يوجد لساب شركات تابعة مع حقوق ملكية غير مهيمنة هامة، فإنه لا يوجد هناك منشآت غير موحدة تمت هيكلتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(أ) التغير في السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

لقد حدد هذا المعيار مصدر وحيد للاسترشاد به بخصوص كافة طرق قياس القيمة العادلة. لم يتغير هذا المعيار عندما يطلب من المنشأة استخدام القيمة العادلة، وبدلاً من ذلك فإنه يقدم إرشادات بخصوص كيفية قياس القيمة العادلة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يعرف المعيار القيمة العادلة بأنها السعر النهائي. ونتيجة للإرشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13)، قام البنك بإعادة تقويم سياساته بشأن قياس القيمة العادلة وعلى الأخص مدخلات التقويم مثل مخاطر عدم الأداء المتعلقة بقياس القيمة العادلة للمطلوبات. كما تطلب المعيار إبداء إفصاحات إضافية.

لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) بصورة جوهرية على طرق قياس القيمة العادلة للبنك. تم إبداء إفصاحات إضافية، عند الضرورة، في الإيضاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمتها العادلة. تم تبيان مستويات لقياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم (33).

معيار المحاسبة الدولي رقم (1): عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)
استحدثت التعديلات مجموعة من البنود التي تم عرضها في بنود الإيرادات الشاملة الأخرى. يجب عرض البنود الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها (تدويرها) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً (مثل صافي مكاسب أو خسائر الموجودات المالية المتاحة للبيع) بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (مثل إعادة تقويم الأراضي والمباني). تؤثر التعديلات على طريقة العرض فقط، وليس لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1): توضيح متطلبات معلومات المقارنة (التعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية المقدمة طواعية والحد الأدنى من معلومات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة إدخال معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة حول القوائم المالية الموحدة وذلك عندما تقوم طواعية بتقديم معلومات مقارنة أكثر من الحد الأدنى المطلوب لفترة المقارنة. توضح التعديلات بأن قائمة المركز المالي الافتتاحية الموحدة (كما في 1 يناير 2012 في حالة البنك) - التي تم عرضها نتيجة لتعديل أو إعادة تصنيف بنود القوائم المالية الموحدة بأثر رجعي - لا داعي لأن يقتصرن بها معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة. ونتيجة لذلك، لم يقيم البنك بإدراج معلومات المقارنة المتعلقة بقائمة المركز المالي الموحدة الافتتاحية كما في 1 يناير 2012. يؤثر التعديل على طريقة العرض ولم ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7: الأدوات المالية - الإفصاحات

يعدل هذا المعيار متطلبات الإفصاح المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - حيث يطلب تقديم عن معلومات لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً للفقرة (42) من معيار المحاسبة الدولي رقم (32). كما تطلب الإفصاح عن الأدوات المالية المثبتة الخاضعة لاتفاقيات وترتيبات مقاصة رئيسية ملزمة حتى لو لم تتم مقاصتها طبقاً لما نص عليه معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

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

يستبعد التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) الخيار المتعلق بتأجيل إثبات المكاسب والخسائر الإكتوارية، أي إجراءات مرحلية. سيتم إثبات كافة التغيرات في القيمة العادلة للبرامج المحددة المزايا في الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى.

معيار المحاسبة الدولية رقم (27): القوائم المالية المستقلة (لعام 2011)

يتناول المعيار الآن فقط متطلبات القوائم المالية المستقلة التي انتقلت من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) - القوائم المالية الموحدة المستقلة. تم الآن إدراج متطلبات القوائم المالية الموحدة في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10) - القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (لعام 2011)

نتجت معظم هذه التقييحات عن إدراج المشاريع المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (لعام 2011) وأن الطريقة الأساسية لمحاسبة الاستثمارات على أساس حقوق الملكية لم تتغير.

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

يقوم البنك بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تغطية عندما تكون مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

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

3) محاسبة تغطية المخاطر - (تتمة)

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

يتم التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند انتهاء سريان أداة التغطية أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لاتعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر. وعند التوقف عن اتباع محاسبة تغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاحتفاظ بالربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة سابقاً في الاحتماليات الأخرى - ضمن حقوق المساهمين لحين حدوث العملية المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد فيها توقع حدوث العملية المغطاة، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة - المثبتة ضمن الاحتماليات الأخرى - إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.

د) العملات الأجنبية

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

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

و) إثبات الإيرادات / المصاريف

دخل ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة، عدا تلك المصنفة كـ "استثمارات ممتنة 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، حسب ما 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 للإدارة 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، ويقيد التغير في القيمة الدفترية كدخل أو مصاريف عمولات خاصة.

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

و) إثبات الإيرادات / المصاريف - (تتمة)

دخل ومصاريف العمولات الخاصة - (تتمة)

في حال 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 المستلمة، وتكاليف المعاملات وكذلك الخصومات والعلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد موجودات أو مطلوبات مالية ما.

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

أرباح / خسائر تحويل العملات الأجنبية

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

دخل ومصاريف الأتعاب والعمولات

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

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

صافي دخل المتاجرة

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

ز) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر البنك في إثبات الموجودات المباعة مع الالتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لاحتفاظ البنك بكافة المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية، ويستمر في قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية – (تتمة)

(ج) الاستثمارات

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

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

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

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

(1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

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

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 العملات الخاصة وتوزيعات الأرباح المستلمة عن الموجودات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كـ "دخل من الأدوات المالية المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل". لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي للاستثمارات 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 العملات، أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أسعار الأسهم.

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ج) الاستثمارات - (تتمة)

3) المقتناة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وغير المتداولة في سوق مالي نشط، كـ ”استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة“. الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة والتي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها. يتم تسوية الاستثمارات 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 كمكاسب أو (خسائر) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

4) الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

ط) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم محاسبة الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي منشأة يمارس عليها ساب 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 ساب في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

إن السنة المالية لكل من ساب والشركة الزميلة تنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، وتتماشى السياسات المحاسبية للشركات الزميلة مع تلك المتبعة من قبل ساب فيما يتعلق بنفس المعاملات والأحداث التي تقع في ظروف مشابهة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين ساب والشركات الزميلة له بقدر حصته في الشركات الزميلة.

ي) القروض والسلف

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

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

تصنف القروض والسلف الخاصة بالبنك كقروض وسلف 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 مخاطر قيمته العادلة في القيمة الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ك) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية - (تتمة)

1) انخفاض قيمة الموجودات المالية المكتتاة بالتكلفة المطفأة - (تتمة)

إضافة للمخصص الخاص، يجب 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 من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق المساهمين، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المثبتة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يعتبر الأصل منخفضاً.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(م) الممتلكات والمعدات

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

المباني	33 سنة
تحسينات المباني المستأجرة	على مدى فترة عقد الإيجار
الأثاث والمعدات	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 المالية

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

وبعد ذلك، يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو التي لم يتم تغطية مخاطرها بقيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين 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 مخاطرها القيمة العادلة في تغيرات القيمة العادلة بالقدر المغطى بمخاطره. وتدرج الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

(س) المخصصات

تجنب المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على البنك ناجمة عن أحداث سابقة ومن المحتمل بشكل كبير أن تتطلب استخدام الموارد المالية لسداد هذا الالتزام. تم عرض المصاريف المتعلقة بأي مخصص في القوائم المالية بعد خصم المبالغ المستردة.

(ع) الضمانات والتزامات القروض

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

الالتزامات القروض هي التزامات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

(ف) محاسبة عقود الإيجار

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

(ص) النقدية وشبه النقدية

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

2. ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ق) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

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

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

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

(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 العمولة

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

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
966,179	1,009,023	نقد في الصندوق
6,902,351	7,727,124	وديعة نظامية
12,086,917	17,026,883	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
448,417	360,883	أرصدة أخرى
<u>20,403,864</u>	<u>26,123,913</u>	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

4. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
5,062,363	3,286,053	حسابات جارية
3,029,047	-	إيداعات أسواق المال
8,091,410	3,286,053	الإجمالي

5. الاستثمارات، صافي

(أ) تصنف السندات الاستثمارية على النحو التالي:

الإجمالي		خارج المملكة		داخل المملكة		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
4,921	1,007	-	-	4,921	1,007	(1) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
						سندات بعمولة عائمة
4,921	1,007	-	-	4,921	1,007	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

إن كافة الاستثمارات أعلاه هي استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة.

(2) الاستثمارات المتاحة للبيع

22,644,688	32,291,317	5,216,901	6,323,185	17,427,787	25,968,132	سندات بعمولة ثابتة
2,960,261	3,774,217	216,711	77,745	2,743,550	3,696,472	سندات بعمولة عائمة
927,441	1,033,046	73,259	80,196	854,182	952,850	أسهم
26,532,390	37,098,580	5,506,871	6,481,126	21,025,519	30,617,454	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي على مخصص انخفاض في القيمة قدره 70 مليون ريال سعودي (2012 : لاشئ) يتعلق بأسهم محلية، ومبلغ قدره 19.8 مليون ريال سعودي (2012 : 22.9 مليون ريال سعودي) يتعلق بسندات دولية بعمولة عائمة.

(3) الاستثمارات المقتناة

958,863	308,972	9,000	9,000	949,863	299,972	بالتكلفة المطفأة
						سندات بعمولة ثابتة
958,863	308,972	9,000	9,000	949,863	299,972	الاستثمارات المقتناة
(9,000)	(9,000)	(9,000)	(9,000)	-	-	بالتكلفة المطفأة، إجمالي
						مخصص الانخفاض في القيمة
949,863	299,972	-	-	949,863	299,972	الاستثمارات المقتناة
						بالتكلفة المطفأة، صافي

(4) الاستثمارات المقتناة

100,011	-	-	-	100,011	-	حتى تاريخ الاستحقاق
						سندات بعمولة ثابتة
100,011	-	-	-	100,011	-	الاستثمارات المقتناة
27,587,185	37,399,559	5,506,871	6,481,126	22,080,314	30,918,433	حتى تاريخ الاستحقاق
						الاستثمارات، صافي

5. الاستثمارات، صافي - (تمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات المحفظة الاستثمارية:

2012			2013			
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	
23,703,562	17,051,125	6,652,437	32,600,289	24,918,460	7,681,829	سندات بعمولة ثابتة
2,965,182	836,105	2,129,077	3,775,224	3,774,217	1,007	سندات بعمولة عائمة
927,441	82,623	844,818	1,033,046	88,060	944,986	أسهم
27,596,185	17,969,853	9,626,332	37,408,559	28,780,737	8,627,822	
(9,000)	(9,000)	-	(9,000)	(9,000)	-	مخصص الانخفاض في القيمة
27,587,185	17,960,853	9,626,332	37,399,559	28,771,737	8,627,822	الاستثمارات، صافي

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

2012			2013			
إجمالي القيمة العادلة	غير المحققة	القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة	غير المحققة	القيمة الدفترية	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
972,794	22,931	949,863	304,996	5,024	299,972	(1) المقتناة بالتكلفة المطفأة
972,794	22,931	949,863	304,996	5,024	299,972	سندات بعمولة ثابتة
						الإجمالي
						(2) الاستثمارات المقتناة
						حتى تاريخ الاستحقاق
100,195	184	100,011	-	-	-	سندات بعمولة ثابتة
100,195	184	100,011	-	-	-	الإجمالي

(د) فيما يلي تحليل للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
21,938,813	29,811,514	حكومية وشبه حكومية
2,220,193	2,493,818	شركات
3,418,289	5,085,815	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
9,890	8,412	أخرى
27,587,185	37,399,559	الإجمالي

تشتمل الأسهم المصرح عنها ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم غير متداولة قدرها 8.4 مليون ريال سعودي (2012 : 9.9 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به.

تشتمل الاستثمارات على سندات الحكومة السعودية متاحة للبيع قدرها 189.1 مليون ريال سعودي (2012 : 316.7 مليون ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى البنوك والعملاء. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 189.0 مليون ريال سعودي (2012 : 316.5 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

5. الاستثمارات، صافي – (تتمة)

(هـ) جودة الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
15,998,363	23,714,079	استثمارات دين حكومية سعودية
8,288,696	8,926,878	استثمارات من الدرجة الأولى
237,041	110,254	استثمارات دون الدرجة الأولى
3,063,085	4,648,348	استثمارات غير مصنفة
27,587,185	37,399,559	الإجمالي

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

تشتمل الاستثمارات من الدرجة الأولى على استثمارات ذات تصنيف ائتماني تعادل تلك الموضوعة من قبل ستاندرد آند بورز وذلك من "أأ" إلى "ب ب ب". تم استخدام تصنيفات الجهات المصدرة على السندات البالغ قدرها 297.8 مليون ريال سعودي (2012 : لاشئ) وغير المصنفة من قبل أي وكالة تصنيف.

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

(و) حركة مخصص انخفاض الاستثمارات:

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
33,490	31,901	رصيد بداية السنة
-	70,000	مجنب خلال السنة
(1,589)	(3,145)	مبالغ مستردة خلال السنة
31,901	98,756	رصيد نهاية السنة

يبلغ صافي المبلغ المحمل على قائمة الدخل الموحدة على حساب الانخفاض (وعكس قيد الانخفاض) في قيمة الموجودات المالية الأخرى 67.9 مليون ريال سعودي (2012 : سالب بمبلغ 1.6 مليون ريال سعودي)، تم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنب سابقاً المذكورة أعلاه والاستثمارات المشطوبة مباشرة وقدرها 1.0 مليون ريال سعودي (2012 : لاشئ).

6. القروض والسلف، صافي

(أ) تصنف القروض والسلف على النحو التالي:

2013				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,957,598	21,916,178	82,974,558	106,848,334	القروض والسلف العاملة، إجمالي
1,572	46,237	1,477,456	1,525,265	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,959,170	21,962,415	84,452,014	108,373,599	إجمالي القروض والسلف
(86,189)	(204,931)	(1,967,549)	(2,258,669)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
1,872,981	21,757,484	82,484,465	106,114,930	القروض والسلف، صافي
2012				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
1,767,124	17,133,422	78,012,589	96,913,135	القروض والسلف العاملة، إجمالي
1,033	49,006	1,548,516	1,598,555	القروض والسلف غير العاملة، صافي
1,768,157	17,182,428	79,561,105	98,511,690	إجمالي القروض والسلف
(80,005)	(228,983)	(2,104,396)	(2,413,384)	مخصص خسائر الائتمان (خاص وجماعي)
1,688,152	16,953,445	77,456,709	96,098,306	القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف، صافي على منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 78,679 مليون ريال سعودي (2012 : 64,510 مليون ريال سعودي)، تم إظهارها بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان قدره 1,356.4 مليون ريال سعودي (2012 : 1,021.9 مليون ريال سعودي).

تشتمل القروض والسلف على قروض مغطاة بمخاطر قيمتها العادلة من خلال مقايضة أسعار العملات من سعر ثابت إلى سعر عائم قدرها 568 مليون ريال سعودي (2012 : 974 مليون ريال سعودي). بلغت القيمة العادلة الإيجابية لهذه القروض 0.2 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2012 : 1.7 مليون ريال سعودي).

تم الإفصاح عن القروض والسلف غير العاملة بعد خصم العملات الخاصة المتراكمة المعلقة وقدرها 249.6 مليون ريال سعودي (2012 : 270.6 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

2013				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
80,005	228,983	2,104,396	2,413,384	الرصيد في بداية السنة
(80,552)	(239,525)	(422,322)	(742,399)	ديون مشطوبة
86,736	215,473	325,682	627,891	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(40,207)	(40,207)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
86,189	204,931	1,967,549	2,258,669	الرصيد في نهاية السنة
2012				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
52,492	171,942	1,856,289	2,080,723	الرصيد في بداية السنة
(78,572)	(168,072)	(12,956)	(259,600)	ديون مشطوبة
106,085	225,113	268,098	599,296	مجنب خلال السنة، بعد خصم عكس القيد
-	-	(7,035)	(7,035)	مبالغ مستردة مجنبة سابقاً
80,005	228,983	2,104,396	2,413,384	الرصيد في نهاية السنة

يشتمل مخصص خسائر الائتمان المتعلق بالقروض التجارية والحسابات الجارية المدينة أعلاه على مخصص جماعي قدره 1,092.4 مليون ريال سعودي (2012 : 1,299.9 مليون ريال سعودي) يتعلق بالمحفظة العاملة.

بلغ مخصص خسائر الائتمان المحمل على قائمة الدخل الموحدة والمتعلق بالمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة 118.6 مليون ريال سعودي (2012 : 253.7 مليون ريال سعودي).

بلغ صافي المبلغ المحمل على الدخل على حساب مخصص خسائر الائتمان 374.2 مليون ريال سعودي (2012 : 440.5 مليون ريال سعودي)، وتم إظهاره بعد خصم المبالغ المستردة المجنبة سابقاً طبقاً لما هو مبين أعلاه، واسترداد مبالغ مشطوبة سابقاً قدرها 213.5 مليون ريال سعودي (2012 : 151.7 مليون ريال سعودي).

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

ج) جودة الائتمان الخاصة بالقروض والسلف:

1) القروض غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها:

2013				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	1,425,640	1,425,640	غير مشكوك فيها
260,869	10,332,311	36,274,500	46,867,680	جيدة
1,543,481	10,430,329	44,374,796	56,348,606	مقبولة
1,804,350	20,762,640	82,074,936	104,641,926	الإجمالي
2012				التصنيف
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	-	993,575	993,575	غير مشكوك فيها
-	-	30,431,857	30,431,857	جيدة
1,625,033	16,013,500	45,607,660	63,246,193	مقبولة
1,625,033	16,013,500	77,033,092	94,671,625	الإجمالي

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 2013) - (تتمة)

6. القروض والسلف، صافي - (تتمة)

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

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

2013				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
66,559	931,593	877,251	1,875,403	
45,775	135,165	1,942	182,882	
40,914	86,780	20,429	148,123	
153,248	1,153,538	899,622	2,206,408	
2012				
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض تجارية وحسابات جارية مدينة	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
66,205	883,531	884,014	1,833,750	
38,587	154,865	29,115	222,567	
37,299	81,526	66,368	185,193	
142,091	1,119,922	979,497	2,241,510	

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

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

6. القروض والسلف، صافي - (تمة)

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

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

2013				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
6,372,452	-	-	6,372,452	حكومية وشبه حكومية
11,637,049	-	-	11,637,049	مؤسسات مالية
898,190	-	-	898,190	زراعة وأسماك
17,427,859	(7,478)	110,580	17,324,757	تصنيع
997,153	-	-	997,153	مناجم وتعددين
2,646,186	-	-	2,646,186	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
8,220,672	(101,320)	405,295	7,916,697	بناء وإنشاءات
20,932,622	(455,366)	498,824	20,889,164	تجارة
4,395,818	-	-	4,395,818	نقل واتصالات
3,605,829	(22,879)	28,079	3,600,629	خدمات
23,630,465	(291,120)	47,809	23,873,776	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
6,443,061	(288,080)	434,678	6,296,463	أخرى
(1,092,426)	(1,092,426)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
<u>106,114,930</u>	<u>(2,258,669)</u>	<u>1,525,265</u>	<u>106,848,334</u>	إجمالي
2012				
القروض والسلف، صافي	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
6,009,501	-	-	6,009,501	حكومية وشبه حكومية
10,354,144	-	-	10,354,144	مؤسسات مالية
739,133	-	-	739,133	زراعة وأسماك
15,680,978	(65,404)	196,537	15,549,845	تصنيع
212,675	-	-	212,675	مناجم وتعددين
2,496,883	-	-	2,496,883	كهرباء، ماء، غاز، وخدمات صحية
7,351,723	(104,588)	391,011	7,065,300	بناء وإنشاءات
20,289,413	(280,607)	312,795	20,257,225	تجارة
4,379,350	-	-	4,379,350	نقل واتصالات
1,818,721	(22,737)	23,586	1,817,872	خدمات
18,641,597	(308,988)	50,039	18,900,546	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
9,424,116	(331,132)	624,587	9,130,661	أخرى
(1,299,928)	(1,299,928)	-	-	المخصص الجماعي لقاء الانخفاض في القيمة
<u>96,098,306</u>	<u>(2,413,384)</u>	<u>1,598,555</u>	<u>96,913,135</u>	إجمالي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (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 ساب 51% من الحصص في شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة. لم يقيم ساب بتوحيد هذه المنشأة لعدم وجود سيطرة إدارية له عليها أو المقدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لها. يوجد لمجموعة هونغ كونغ وشنغهاي المصرفية إدارة مباشرة وتضطلع بمسؤولية الحوكمة لكافة نشاطات شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة.

كما يملك ساب حصة قدرها 32.5% من رأس مال شركة ساب للتكافل، شركة مساهمة سعودية، تقوم بتقديم خدمات تأمين متوافقة مع الشريعة، وتطرح منتجات تكافل عائلي وعام. تبلغ القيمة السوقية للاستثمار في شركة ساب للتكافل كما في 31 ديسمبر 2013 مبلغ 381.2 مليون ريال سعودي (2012 : 410.0 مليون ريال سعودي).

2012			2013			
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة			شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة			
الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	الإجمالي	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
565,191	111,502	453,689	612,232	115,995	496,237	الرصيد في بداية السنة الحصة في
111,230	4,493	106,737	123,170	4,760	118,410	الأرباح غير الموزعة
(62,395)	-	(62,395)	(88,345)	-	(88,345)	توزيعات أرباح مستلمة
(1,794)	-	(1,794)	-	-	-	تسويات
612,232	115,995	496,237	647,057	120,755	526,302	الرصيد في نهاية السنة

حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

2012		2013		
شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة		
شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	شركة ساب للتكافل	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
314,544	496,201	302,379	506,144	إجمالي الموجودات
198,549	117,857	181,624	97,735	إجمالي المطلوبات
115,995	378,344	120,755	408,409	إجمالي حقوق الملكية
17,750	232,178	80,959	256,540	إجمالي الدخل
13,257	125,441	76,199	138,130	إجمالي المصاريف

8. الممتلكات والمعدات، صافي

2012 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	2013 الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	المعدات والأثاث والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات المباني المستأجرة بآلاف الريالات السعودية	الأراضي والمباني بآلاف الريالات السعودية	التكلفة:
1,756,757	1,895,164	761,436	449,858	683,870	في 1 يناير
180,545	92,190	49,375	20,769	22,046	الإضافات
(42,138)	(312,600)	(306,605)	-	(5,995)	الاستيعادات
1,895,164	1,674,754	504,206	470,627	699,921	في 31 ديسمبر
1,219,835	1,290,655	643,963	299,605	347,087	الاستهلاك المتراكم:
112,113	91,518	48,165	23,755	19,598	في 1 يناير
(41,293)	(311,075)	(306,605)	-	(4,470)	للسنة
1,290,655	1,071,098	385,523	323,360	362,215	الاستيعادات
					في 31 ديسمبر
	603,656	118,683	147,267	337,706	صافي القيمة الدفترية:
604,509		117,473	150,253	336,783	في 31 ديسمبر 2013
					في 31 ديسمبر 2012

تشتمل الأراضي والمباني، وتحسينات المباني المستأجرة، والأثاث والمعدات والسيارات على أعمال تحت التنفيذ قدرها 0.1 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2013 (2012 : 2.0 مليون ريال سعودي) و33.6 مليون ريال سعودي (2012 : 37.5 مليون ريال سعودي) و22.4 مليون ريال سعودي (2012 : 31.7 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

9. الموجودات الأخرى

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
166	117	عمولات خاصة مستحقة مدينة
131,683	133,422	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
481,483	406,811	- استثمارات
613,332	540,350	- قروض وسلف
		إجمالي العمولات الخاصة المستحقة المدينة
90,757	843,927	مدينون
1,962,631	951,314	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 10)
169,269	191,302	ضريبة مدفوعة مقدماً
418,842	600,139	أخرى
3,254,831	3,127,032	الإجمالي

10. المشتقات

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

(أ) العقود الآجلة والمستقبلية

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

(ب) الخيارات

وهي عبارة عن 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 العمولة 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.

10. المشتقات - (تتمة)

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 32 - مخاطر السيولة) - والتي تتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والعمولات الخاصة ولتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع 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 العمولات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العمولات الخاصة للفترة المقررة. يتم دورياً مراجعة الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات وتستخدم استراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء الفجوات بين أسعار العمولات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

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

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

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 العمولات لتغطية مخاطر التدفقات النقدية على مخاطر أسعار العمولات الخاصة هذه. فيما يلي جدول يبين، كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع أن تحدث خلالها التدفقات النقدية المغطاة والتاريخ الذي يتوقع بأن تؤثر فيه على قائمة الدخل الموحدة:

2013		
سنة إلى	خلال	
3 سنوات	سنة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	-	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
-	-	صافي التدفقات النقدية الصادرة
2012		
سنة إلى	خلال	
3 سنوات	سنة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
-	(17,356)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
-	(17,356)	صافي التدفقات النقدية الواردة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	إجمالي المبالغ الاسمية	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهر	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
2013							
المشتقات المقتناة							
لأغراض المتاجرة:							
-	-	-	-	-	-	-	-
581,625	(438,305)	44,538,871	1,056,664	3,075,113	37,021,827	3,385,267	53,362,054
العمولات الخاصة							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
51,535	(51,535)	2,645,997	300,001	21,067	1,312,429	1,012,500	3,792,236
والخيارات							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
56,691	(26,692)	23,927,549	16,105,899	7,821,650	-	-	24,514,155
59,738	(52,923)	105,850,497	15,605,287	45,539,515	44,705,695	-	87,691,254
27,358	(27,358)	475,473	-	-	475,473	-	481,599
129,859	(129,998)	1,022,712	3,993	307,344	711,375	-	1,428,760
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
القيمة العادلة:							
-	-	-	-	-	-	-	-
44,508	(21,452)	3,826,351	-	489,146	3,095,635	241,570	4,126,044
العمولات الخاصة							
المشتقات المقتناة							
لتغطية مخاطر							
التدفقات النقدية:							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
951,314	(748,263)	182,287,450	33,071,844	57,253,835	87,322,434	-	4,639,337

10. المشتقات - (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

10. المشتقات - (تتمة)

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

2013	وصف البنود المغطاة:	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	استثمارات بعمولة ثابتة	1,023,920	1,008,445	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	4,827	(20,757)
	قروض بعمولة ثابتة	568,083	567,906	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	546	(695)
	سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	2,282,873	2,244,302	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	39,135	-
	سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	-	-	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	-
2012	وصف البنود المغطاة:	القيمة العادلة	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
	استثمارات بعمولة ثابتة	1,236,479	1,185,037	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(51,803)
	قروض بعمولة ثابتة	973,635	971,902	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	1,606	(3,301)
	سندات دين مصدرة بعمولة ثابتة	2,300,780	2,241,244	القيمة العادلة	مقايضات أسعار العملات الخاصة	61,011	-
	سندات دين مصدرة بعمولة عائمة	1,250,117	1,250,000	التدفق النقدي	مقايضات أسعار العملات الخاصة	-	(9,585)

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

بلغ صافي مكاسب أدوات التغطية المتعلقة بتغطية مخاطر القيمة العادلة 15.5 مليون ريال سعودي (2012 : 27.2 مليون ريال سعودي)، بينما بلغ صافي خسائر البند الذي تمت تغطية مخاطره والمتعلق بالمخاطر المغطاة 16.6 مليون ريال سعودي (2012 : 27.4 مليون ريال سعودي). كان صافي القيمة العادلة للمشتقات إيجابياً بمبلغ 23.1 مليون ريال سعودي (2012 : إيجابياً 7.5 مليون ريال سعودي).

تم إبرام ما نسبته 44% (2012 : 20%) تقريباً من عقود القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما أبرم أقل من 13% (2012 : 6%) من إجمالي عقود القيمة العادلة الإيجابية مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

11. الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2013	2012	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,200,996	2,375,109	حسابات جارية
1,568,644	3,556,741	ودائع أسواق المال
3,769,640	5,931,850	الإجمالي

كما تشتمل ودائع أسواق المال على ودائع لدى مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها لا شيء (2012 : 578.1 مليون ريال سعودي).

12. ودائع العملاء

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
63,417,449	74,717,693	تحت الطلب
6,096,869	6,686,175	إدخار
49,526,952	54,315,985	لأجل
1,392,446	3,241,617	تأمينات نقدية
120,433,716	138,961,470	الإجمالي

تشتمل ودائع العملاء على ودائع بموجب عقود منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة قدرها 75,126.7 مليون ريال سعودي (2012 : 61,968.2 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع لأجل على ودائع بموجب اتفاقيات بيع وإعادة شراء قدرها 189.1 مليون ريال سعودي (2012 : 316.7 مليون ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية تفاصيلها كالآتي:

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
7,626,153	9,762,262	تحت الطلب
224,264	220,176	إدخار
8,173,313	6,017,900	لأجل
359,893	1,854,791	تأمينات نقدية
16,383,623	17,855,129	الإجمالي

13. سندات الدين المصدرة

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2,300,780	2,282,873	سندات بعمولة ثابتة مدتها 5 سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي
705,000	-	سندات بعمولة عائمة مدتها 5 سنوات بمبلغ 705 مليون ريال سعودي
1,500,000	1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 5 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي – عام 2012
-	1,500,000	صكوك ثانوية بالريال السعودي مدتها 7 سنوات بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي – عام 2013
4,505,780	5,282,873	الإجمالي

سندات بعمولة ثابتة مدتها خمس سنوات بمبلغ 600 مليون دولار أمريكي

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

لقد تمت تغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة المتعلقة بهذه السندات باستخدام مقايضة أسعار العملات من ثابتة إلى عائمة. تعتبر مقايضة أسعار العملات الخاصة جزءاً من تغطية المخاطر الفعالة وتقيّد كغطائية مخاطر القيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة. بلغت القيمة العادلة السلبية لهذه السندات وذلك فيما يتعلق بالبند الذي تمت تغطية مخاطره 38.6 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة الحالية (2012 : 35.5 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

13. سندات الدين المصدرة – (تتمة)

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

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

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

14. الاقتراض

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

15. المطلوبات الأخرى

2012	2013	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
63,100	64,521	عمولات خاصة مستحقة دائنة:
149,399	170,936	- بنوك ومؤسسات مالية أخرى
18,177	17,156	- ودائع العملاء
339	264	- سندات دين مصدرة
231,015	252,877	- اقتراض
816,005	1,160,033	إجمالي العمولات الخاصة المستحقة الدائنة
1,084,279	1,237,022	دائنون
1,848,015	748,263	سحوبات مستحقة
1,595,545	2,947,848	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 10)
5,574,859	6,346,043	أخرى
		الإجمالي

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل لساب من 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2012 : 1,000 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). أن ملكية رأس مال ساب موزعة على النحو التالي:

2012	2013
%60	%60
مساهمون سعوديون	
شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في	
%40	%40
(شركة تابعة مملوكة بالكامل لمؤسسة هونج كونج شنغهاي المصرفية القابضة بي إل سي)	

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 لساب. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 943 مليون ريال سعودي (2012 : 810 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية	الاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2013		
رصيد بداية السنة		
صافي التغير في القيمة العادلة		
محول إلى قائمة الدخل الموحدة		
صافي الحركة خلال السنة		
رصيد نهاية السنة		
2012		
رصيد بداية السنة		
صافي التغير في القيمة العادلة		
محول إلى قائمة الدخل الموحدة		
صافي الحركة خلال السنة		
رصيد نهاية السنة		

لقد أدى التوقف عن محاسبة تغطية المخاطر خلال السنوات السابقة إلى إعادة تصنيف الأرباح التراكمية المتعلقة بها وقدرها 0.8 مليون ريال سعودي (2012 : 4.9 مليون ريال سعودي) من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. وتم إدراجها في المبالغ أعلاه ضمن تغطية مخاطر التدفقات النقدية.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية:

كما في 31 ديسمبر 2013، يوجد دعاوى قضائية مقامة ضد البنك. لم يجنب أي مخصص جوهري لقاء هذه الدعاوى، وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه ليس من المحتمل تكبد خسائر هامة.

(ب) الالتزامات الرأسمالية:

كما في 31 ديسمبر 2013، بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى البنك 183.6 مليون ريال سعودي (2012 : 108.9 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 هذه الأدوات فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم لأن البنك يتوقع بأن يفي العملاء بالتزاماتهم الأساسية.

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

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

2013	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	10,579,988	4,654,050	1,103,815	-	16,337,853
خطابات ضمان	10,899,217	19,127,641	21,469,459	4,824,758	56,321,075
قبولات	1,955,464	404,299	44,022	485	2,404,270
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	130,000	-	408,125	2,884,431	3,422,556
الإجمالي	23,564,669	24,185,990	23,025,421	7,709,674	78,485,754
2012	خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
اعتمادات مستندية	9,804,879	4,125,883	1,883,126	-	15,813,888
خطابات ضمان	14,873,046	16,064,400	19,646,215	68,220	50,651,881
قبولات	2,879,366	463,390	3,869	-	3,346,625
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض	184,992	-	371,029	1,234,470	1,790,491
الإجمالي	27,742,283	20,653,673	21,904,239	1,302,690	71,602,885

بلغ الجزء غير المستخدم والقائم من الالتزامات غير المؤكدة، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت، ما مجموعه 60,846.4 مليون ريال سعودي (2012 : 57,340.2 مليون ريال سعودي).

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

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

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
378,545	421,837	حكومية وشبه حكومية
57,282,681	61,953,559	شركات
13,740,570	15,903,721	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
201,089	206,637	أخرى
71,602,885	78,485,754	الإجمالي

و) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية:

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

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
59,206	63,406	أقل من سنة
171,594	168,991	من سنة إلى خمس سنوات
100,898	93,357	أكثر من خمس سنوات
331,698	325,754	الإجمالي

20. صافي دخل العمليات الخاصة

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمليات الخاصة:
		استثمارات:
351,270	463,286	- متاحة للبيع
53,458	20,917	- مقتناة بالتكلفة المطفأة
5,066	197	- مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
409,794	484,400	
40,946	23,103	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,549,245	3,878,635	قروض وسلف
3,999,985	4,386,138	الإجمالي
		مصاريف العمليات الخاصة:
157,692	104,843	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
473,560	451,380	ودائع العملاء
96,185	103,815	سندات دين مصدرة
8,448	6,804	اقتراض
735,885	666,842	الإجمالي
3,264,100	3,719,296	صافي دخل العمليات الخاصة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

21. دخل الأتعاب والعمولات، صافي

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
45,898	55,218	دخل الأتعاب والعمولات:
736,034	834,493	- أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
130,767	119,948	- تمويل تجاري
303,119	305,798	- تمويل شركات واستشارات
324,702	349,895	- بطاقات
1,540,520	1,665,352	- خدمات بنكية أخرى
		إجمالي دخل الأتعاب والعمولات
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(115,152)	(127,012)	- بطاقات
(847)	(818)	- خدمات حفظ الأوراق المالية
(102,921)	(104,087)	- خدمات بنكية أخرى
(218,920)	(231,917)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
1,321,600	1,433,435	دخل الأتعاب والعمولات، صافي

22. دخل المتاجرة، صافي

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
270,847	114,590	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
24,624	55,195	مشتقات
185	383	سندات دين
(199)	(1,003)	أخرى
295,457	169,165	الإجمالي

23. مكاسب الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
16,042	40,251	استثمارات متاحة للبيع

24. رواتب ومصاريف الموظفين

(1) الإفصاحات الكمية

يلخص الجدول أدناه فئات الموظفين المحددة طبقاً للأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن تعويضات الموظفين، ويشتمل على إجمالي التعويضات الثابتة والمتغيرة المدفوعة للموظفين خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و31 ديسمبر 2012 وأشكال السداد.

تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2013			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
نقداً	أسهم	الإجمالي			
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		بـآلاف الريالات السعودية	
16,928	1,926	18,854	14	21,375	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
47,211	1,966	49,177	276	124,958	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
11,673	396	12,069	126	53,028	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
98,382	584	98,966	2,742	452,132	موظفون آخرون
9,798	-	9,798	405	30,857	موظفون بعقود خارجية
183,992	4,872	188,864	3,563	682,350	الإجمالي
				239,283	تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2013
				168,964	مزايا موظفين أخرى
				1,090,597	إجمالي رواتب وما في حكمها
تعويضات متغيرة مدفوعة خلال عام 2012			عدد الموظفين	تعويضات ثابتة	فئات الموظفين
نقداً	أسهم	الإجمالي			
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية		بـآلاف الريالات السعودية	
10,417	820	11,237	11	17,705	كبار المدراء التنفيذيين (الذين يحتاجون إلى عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي)
42,503	459	42,962	269	118,499	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
9,548	288	9,836	89	36,023	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على أعمال رقابية
99,147	939	100,086	2,680	446,322	موظفون آخرون
8,032	-	8,032	483	29,766	موظفون بعقود خارجية
169,647	2,506	172,153	3,532	648,315	الإجمالي
				203,492	تعويضات متغيرة مستحقة أو مدفوعة خلال عام 2012
				157,154	مزايا موظفين أخرى
				1,008,961	إجمالي رواتب وما في حكمها

24. رواتب ومصاريف الموظفين – (تتمة)

(1) الإفصاحات الكمية – (تتمة)

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

موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر

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

موظفون يقومون بنشاطات رقابية

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

موظفون آخرون

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

موظفون بعقود خارجية

ويشمل ذلك موظفون لدى جهات متعددة يقومون بتقديم خدمات للبنك بدوام كامل ويقومون بأدوار غير هامة. لا تشتمل هذه الأدوار على مخاطر أو نشاطات رقابية.

(2) الإفصاحات النوعية

الإفصاح المتعلق بالتعويضات لأغراض القوائم المالية السنوية

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

سياسة التعويضات الخاصة بساب

(أ) الهدف من هذه السياسة

تحدد هذه السياسة الإرشادات المتعلقة بطريقة إدارة التعويضات الثابتة والمتغيرة في ساب. يغطي نطاق هذه السياسة ما يلي: كافة فئات الموظفين، الشركات التابعة، كافة عناصر التعويضات، المحددات الأساسية للتعويضات، طريقة الاعتماد، طريقة إعداد التقارير، تأجيل المكافآت، الاحتفاظ بالأسهم، وأدوار ومسؤوليات الجهات المستفيدة من ذلك.

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

(ب) هيكل التعويضات

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

24. رواتب ومصاريف الموظفين - (تتمة)

(2) الإفصاحات النوعية - (تتمة)

ج) نظام إدارة الأداء

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

د) تعديل المخاطر المتعلقة بأنظمة التعويضات المتغيرة

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

هـ) تأجيل المكافآت

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

ز) لجنة الترشيحات والتعويضات

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

25. الربح الأساسي والمعدل للسهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و2012 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة العائد على المساهمين على 1,000 مليون سهم وذلك لإظهار، بأثر رجعي، أثر التغير في عدد الأسهم نتيجة للأسهم المجانية المصدرة (إيضاح 16). إن الربح المعدل للسهم يساوي تماماً الربح الأساسي للسهم لعدم قيام البنك بإصدار أية أدوات يمكن أن تؤثر على ربح السهم عند ممارسته.

26. إجمالي توزيعات الأرباح، والزكاة الشرعية وضريبة الدخل

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها 1.100 مليون ريال سعودي لعام 2013 (2012 : 1,000 مليون ريال سعودي)، وسيتم دفعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل، على التوالي وكما يلي:

المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة الشرعية على المساهمين السعوديين للسنة 55.7 مليون ريال سعودي تقريباً (2012 : 46.7 مليون ريال سعودي). وسيتم خصمها من الأرباح الموزعة لهم بحيث يصبح صافي الربح الموزع للمساهمين السعوديين 1.0 ريال سعودي للسهم (2012 : 0.9 ريال سعودي للسهم).

المساهم غير السعودي

بلغت ضريبة الدخل على المساهم غير السعودي عن حصته من الدخل للسنة الحالية 298.4 مليون ريال سعودي (2012 : 253.6 مليون ريال سعودي) تقريباً.

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

الربوط الزكوية والضريبية

استلم البنك الربوط النهائية من مصلحة الزكاة والدخل عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2004. قدم البنك اعتراضاً على بعض البنود للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2003 و31 ديسمبر 2004.

قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2005 حتى 31 ديسمبر 2012، ولم يتم إجراء الربوط النهائية بعد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

27. النقدية وشبه النقدية

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
13,501,513	18,396,789	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 3)
8,091,410	3,286,053	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ شرائها
21,592,923	21,682,842	الإجمالي

28. القطاعات التشغيلية

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

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

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

- 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 ومركز السيولة.
- أخرى: شمل ذلك الاستثمار في الشركات الزميلة.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية أعلاه وفقاً لنظام أسعار الحوالات بالبنك. فيما يلي تحليل لإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2013 و2012، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والنتائج للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية أعلاه:

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	أخرى	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2013
33,585,039	76,688,800	66,381,304	647,057	177,302,200	إجمالي الموجودات
-	-	-	647,057	647,057	استثمار في شركات زميلة
57,072,930	70,046,474	27,349,997	-	154,469,401	إجمالي المطلوبات
1,458,971	1,470,440	789,885	-	3,719,296	صافي دخل العمولات الخاصة
1,930,506	2,711,442	1,173,436	-	5,815,384	إجمالي دخل العمليات
1,216,048	819,835	128,861	-	2,164,744	إجمالي مصاريف العمليات
-	-	-	123,170	123,170	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
714,458	1,891,607	1,044,575	123,170	3,773,810	صافي دخل السنة
381,934	1,052,357	(856)	-	1,433,435	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
92	13,177	155,896	-	169,165	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الائتمان
201,203	237,716	3,115	-	442,034	والانخفاض في القيمة، صافي

24. رواتب ومصاريف الموظفين - (تمة)

(أ) فيما يلي بيان بقطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير بشأنها: - (تمة)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2012
156,652,337	612,232	57,640,150	71,828,318	26,571,637	إجمالي الموجودات
612,232	612,232	-	-	-	استثمار في شركات زميلة
136,586,830	-	26,428,143	60,843,828	49,314,859	إجمالي المطلوبات
3,264,100	-	683,385	1,393,477	1,187,238	صافي دخل العمليات الخاصة
5,166,483	-	1,092,923	2,468,852	1,604,708	إجمالي دخل العمليات
2,037,397	-	109,394	833,025	1,094,978	إجمالي مصاريف العمليات
111,230	111,230	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
3,240,316	111,230	983,529	1,635,827	509,730	صافي دخل السنة
1,321,600	-	46	953,309	368,245	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
295,457	-	288,813	5,934	710	دخل المتاجرة، صافي
					مخصص خسائر الائتمان
438,955	-	(1,589)	288,715	151,829	والانخفاض في القيمة، صافي

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

الإجمالي	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	2013
170,882,386	64,767,456	74,940,855	31,174,075	الموجودات
33,620,240	-	33,538,515	81,725	التعهدات والالتزامات المحتملة
2,444,705	2,444,705	-	-	المشتقات
206,947,331	67,212,161	108,479,370	31,255,800	الإجمالي

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

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

29. مخاطر الائتمان

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

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

يقوم البنك ب إدارة 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 صادرة عن وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

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

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

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

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

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

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

تتعلق سندات الديون المدرجة في الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (5). لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (6). تم تبيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة في الإيضاح (10)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (19). تم إظهار المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك لكل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح رقم (28)، بينما تم تبيان المعلومات المتعلقة بالحد الأقصى لمخاطر الائتمان وأوزان مخاطرها النسبية في الإيضاح (35).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

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

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

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

2012	قروض غير عاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان	المملكة العربية السعودية	الشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	دول أخرى	الإجمالي
			بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
			1,515,725	82,830	-	-	-	1,598,555
			2,328,149	85,235	-	-	-	2,413,384

31. مخاطر السوق

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

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

يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات التجارية باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، بينما يتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية باستخدام مجموعة من الطرق التي 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 تفترض هذه الطريقة بأن تكون التغيرات المستقبلية على شكل بيان إحصائي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

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	2013
337	160	347	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2013
1,245	1,121	358	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2013
المخاطر الكلية	سعر العمولة الخاصة	تحويل العملات الأجنبية	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	2012
3,543	3,537	10	القيمة المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2012
3,519	3,526	457	متوسط القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2012

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضع الجدول أدناه مدى أثر التغيرات المحتملة المقبولة في أسعار العملات، وكذلك التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة أو حقوق المساهمين. أن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على صافي دخل العملات الخاصة لمدة سنة وذلك بناءً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية غير التجارية بعمولة عائمة والمقتناة كما في 31 ديسمبر 2013، 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 2013 على أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات. فيما يلي تحليل بالأثر على حقوق المساهمين حسب تاريخ استحقاق الأصل أو المقايضة:

2013

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة		الأثر على حقوق المساهمين			
		6 أشهر أو أقل		سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 +	40,746	(78,480)	(36,886)	(24,654)	(50,196)	(190,216)
دولار أمريكي	100 +	(11,640)	(30,342)	(29,102)	(101,425)	(36,513)	(197,382)
يورو	100 +	1,307	-	-	-	-	-
أخرى	100 +	144	-	-	-	-	-

2013

العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة		الأثر على حقوق المساهمين			
		6 أشهر أو أقل		سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 -	(40,746)	78,480	36,886	24,654	50,196	190,216
دولار أمريكي	100 -	11,640	30,342	29,102	101,425	36,513	197,382
يورو	100 -	(1,307)	-	-	-	-	-
أخرى	100 -	(144)	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2012						
العملة	الزيادة في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 +	25,562	(46,982)	(6,155)	(20,552)	(48,115)
دولار أمريكي	100 +	(10,710)	(26,198)	(27,558)	(92,319)	(67,801)
يورو	100 +	3,162	(238)	(228)	-	-
أخرى	100 +	1,545	-	-	-	-
2012						
العملة	النقص في نقاط الأساس	الأثر على دخل العملات الخاصة	الأثر على حقوق المساهمين			
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	سنة إلى 5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
ريال سعودي	100 -	(25,562)	46,982	6,155	20,552	48,115
دولار أمريكي	100 -	10,710	26,198	27,558	92,319	67,801
يورو	100 -	(3,162)	238	228	-	-
أخرى	100 -	(1,545)	-	-	-	-

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.

31. مخاطر السوق - (تمة)

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

1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تمة)

2013						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
17,026,883	-	-	-	9,097,030	26,123,913	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,286,053	-	-	-	-	3,286,053	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,105,271	19,068,815	5,493,214	698,205	1,034,054	37,399,559	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي استثمار في شركات زميلة
65,163,919	14,565,333	17,508,416	8,877,262	-	106,114,930	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
-	-	-	-	647,057	647,057	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	603,656	603,656	
-	-	-	-	3,127,032	3,127,032	
96,582,126	33,634,148	23,001,630	9,575,467	14,508,829	177,302,200	
						المطلوبات وحقوق المساهمين
3,769,640	-	-	-	-	3,769,640	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
41,985,669	18,390,324	626,167	-	77,959,310	138,961,470	ودائع العملاء
1,500,000	1,500,000	2,282,873	-	-	5,282,873	سندات دين مصدرة
-	31,250	78,125	-	-	109,375	اقتراض
-	-	-	-	6,346,043	6,346,043	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	22,832,799	22,832,799	حقوق المساهمين
47,255,309	19,921,574	2,987,165	-	107,138,152	177,302,200	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						أثر مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات
49,326,817	13,712,574	20,014,465	9,575,467	(92,629,323)		أثر مخاطر أسعار العملات على الأدوات المالية المشتقة
(823,649)	(339,146)	1,404,365	(241,570)	-		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
48,503,168	13,373,428	21,418,830	9,333,897	(92,629,323)		الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة
48,503,168	61,876,596	83,295,426	92,629,323	-		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(1) مخاطر أسعار العملات الخاصة - (تتمة)

2012						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بعمولة خاصة	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
12,086,917	-	-	-	8,316,947	20,403,864	الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,091,410	-	-	-	-	8,091,410	أرصدة لدى البنوك
7,261,074	12,118,861	5,075,127	2,204,682	927,441	27,587,185	والمؤسسات المالية الأخرى
46,536,702	26,078,383	23,483,221	-	-	96,098,306	استثمارات، صافي قروض وسلف، صافي
-	-	-	-	612,232	612,232	استثمار في شركات زميلة
-	-	-	-	604,509	604,509	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	3,254,831	3,254,831	موجودات أخرى
73,976,103	38,197,244	28,558,348	2,204,682	13,715,960	156,652,337	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
5,353,758	321,211	256,881	-	-	5,931,850	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
51,073,868	3,814,146	725,782	10,025	64,809,895	120,433,716	ودائع العملاء
2,205,000	-	2,300,780	-	-	4,505,780	سندات دين مصدرة
-	31,250	109,375	-	-	140,625	اقتراض
-	-	-	-	5,574,859	5,574,859	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	20,065,507	20,065,507	حقوق المساهمين
58,632,626	4,166,607	3,392,818	10,025	90,450,261	156,652,337	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
						أثر مخاطر أسعار العملات
15,343,477	34,030,637	25,165,530	2,194,657	(76,734,301)		على الموجودات والمطلوبات
4,875,610	(4,567,806)	(12,074)	(295,730)	-		أثر مخاطر أسعار العملات
						على الأدوات المالية المشتقة
20,219,087	29,462,831	25,153,456	1,898,927	(76,734,301)		إجمالي الفجوة الخاضعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة
						الموقف التراكمي الخاضع لمخاطر أسعار العملات الخاصة
20,219,087	49,681,918	74,835,374	76,734,301	-		

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

31. مخاطر السوق - (تتمة)

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

(2) مخاطر العملات

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

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

2012	2013	
مركز دائن (مدين)	مركز دائن (مدين)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(279,733)	(479,606)	دولار أمريكي
1,219	(7,380)	يورو
(364)	(12,154)	جنيه استرليني
(77)	(7,068)	أخرى

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم المقتناة لغير أغراض المتاجرة عن الأسهم المصنفة كأسهم متاحة للبيع. إن الزيادة أو الانخفاض بواقع 10% في قيمة الأسهم المتاحة للبيع الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2013 سيؤدي إلى زيادة أو انخفاض الأسهم بمبلغ 102 مليون ريال سعودي (2012 : 92 مليون ريال سعودي).

32. مخاطر السيولة

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

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يحتفظ البنك لدى المؤسسة بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من ودائع الإيداع ولأجل. كما يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات ودائعه. ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو سندات التتمية 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 التتمية الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

يشتمل الجدول أدناه على ملخص بالاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية والتي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية بتاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع للاحتفاظ بالودائع من قبل البنك. تمثل المبالغ المبينة في الجدول التدفقات النقدية غير المخصومة المتعاقد عليها، بينما يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة المتأصلة بناءً على التدفقات النقدية الواردة غير المخصومة المتوقعة. إن كافة المشتقات المستخدمة لأغراض تغطية المخاطر مبينة حسب تواريخ الاستحقاق وبناءً على التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث أن الجزء الرئيسي من المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة يتكون من معاملات مقابل معاملات أخرى، وبالتالي فإن مخاطر المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة المفتوحة تعتبر قليلة، فإن الإدارة تعتقد بأن إدراج المشتقات المكتناة لأغراض المتاجرة في جدول الاستحقاقات التعاقدية لا يتعلق بهمهم توقيت التدفقات النقدية، وبالتالي تم استبعادها.

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

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية

يوضح الجدول أدناه المطلوبات المالية غير المخصومة التعاقدية الخاصة بالبنك:

2013					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
3,502,680	-	319,066	-	-	3,821,746
131,198,920	6,444,945	1,443,177	152,420	-	139,239,462
8,266	128,678	4,045,682	1,572,762	-	5,755,388
-	36,511	84,200	-	-	120,711
-	-	-	-	6,093,166	6,093,166
5,250	(10,607)	(8,572)	(7,033)	-	(20,962)
134,715,116	6,599,527	5,883,553	1,718,149	6,093,166	155,009,511
2012					
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
5,356,473	401,586	306,962	-	-	6,065,021
115,590,089	4,369,817	895,033	21,439	-	120,876,378
11,486	803,777	3,999,044	-	-	4,814,307
-	38,130	120,711	-	-	158,841
-	-	-	-	5,336,257	5,336,257
10,442	14,614	(17,756)	287	-	7,587
120,968,490	5,627,924	5,303,994	21,726	5,336,257	137,258,391

المطلوبات المالية
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدرة
اقتراض
مطلوبات أخرى
المشتقات:
- ذمم دائنة (مدينة)
متعاقد عليها
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

المطلوبات المالية
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
سندات دين مصدرة
اقتراض
مطلوبات أخرى
المشتقات:
- ذمم دائنة (مدينة)
متعاقد عليها
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

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

2013						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى
18,396,789	-	-	-	7,727,124	26,123,913	مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
3,286,053	-	-	-	-	3,286,053	والمؤسسات المالية الأخرى
8,336,840	17,674,340	7,059,263	3,296,070	1,033,046	37,399,559	استثمارات، صافي
48,986,520	15,004,069	23,492,251	18,632,090	-	106,114,930	قروض وسلف، صافي
-	-	-	-	647,057	647,057	استثمار في شركات زميلة
-	-	-	-	603,656	603,656	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	3,127,032	3,127,032	موجودات أخرى
79,006,202	32,678,409	30,551,514	21,928,160	13,137,915	177,302,200	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك
3,502,653	-	266,987	-	-	3,769,640	والمؤسسات المالية الأخرى
130,990,943	6,407,013	1,433,767	129,747	-	138,961,470	ودائع العملاء
-	-	3,782,873	1,500,000	-	5,282,873	سندات دين مصدرة
-	31,250	78,125	-	-	109,375	اقتراض
-	-	-	-	6,346,043	6,346,043	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	22,832,799	22,832,799	حقوق المساهمين
134,493,596	6,438,263	5,561,752	1,629,747	29,178,842	177,302,200	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

32. مخاطر السيولة - (تتمة)

ب) تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

2012						
خلال 3 أشهر	12 - 3 شهراً	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
						الموجودات
						نقدية وأرصدة لدى
13,501,513	-	-	-	6,902,351	20,403,864	مؤسسة النقد العربي السعودي
						أرصدة لدى البنوك
8,091,410	-	-	-	-	8,091,410	والمؤسسات المالية الأخرى
4,497,741	12,310,965	7,185,164	2,665,874	927,441	27,587,185	استثمارات، صافي
42,794,256	16,879,002	23,531,017	12,894,031	-	96,098,306	قروض وسلف، صافي
-	-	-	-	612,232	612,232	استثمار في شركات زميلة
-	-	-	-	604,509	604,509	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	3,254,831	3,254,831	موجودات أخرى
68,884,920	29,189,967	30,716,181	15,559,905	12,301,364	156,652,337	إجمالي الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						أرصدة للبنوك
5,353,758	321,211	256,881	-	-	5,931,850	والمؤسسات المالية الأخرى
115,219,243	4,335,289	857,745	21,439	-	120,433,716	ودائع العملاء
-	705,000	3,800,780	-	-	4,505,780	سندات دين مصدرة
-	31,250	109,375	-	-	140,625	اقتراض
-	-	-	-	5,574,859	5,574,859	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	20,065,507	20,065,507	حقوق المساهمين
120,573,001	5,392,750	5,024,781	21,439	25,640,366	156,652,337	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

33. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة ومستوياتها

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2013			
الموجودات المالية			
-	951,314	-	951,314
1,007	-	-	1,007
8,626,815	28,383,707	79,648	37,090,170
-	304,996	-	304,996
-	568,083	-	568,083
8,627,822	30,208,100	79,648	38,915,570
أدوات مالية مشتقة			
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
الاستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة			
الإجمالي			

المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
سندات دين مصدرة - بالقيمة العادلة المغطاة			
الإجمالي			

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
2012			
الموجودات المالية			
-	1,962,631	-	1,962,631
4,921	-	-	4,921
9,621,411	16,828,356	72,733	26,522,500
-	972,794	-	972,794
-	100,195	-	100,195
-	973,635	-	973,635
9,626,332	20,837,611	72,733	30,536,676
أدوات مالية مشتقة			
موجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
استثمارات مالية متاحة للبيع			
الاستثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة			
الاستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق			
قروض وسلف - بالقيمة العادلة المغطاة			
الإجمالي			

المطلوبات المالية			
أدوات مالية مشتقة			
سندات دين مصدرة - بالقيمة العادلة المغطاة			
الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (31 ديسمبر 2013) – (تتمة)

32. مخاطر السيولة – (تتمة)

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

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع المصنفة ضمن المستوى الثاني على سندات لم تتوفر أسعار لها في السوق. تحدد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات باستخدام طرق التدفقات النقدية المخصومة التي تستخدم مدخلات البيانات القابلة للملاحظة في السوق لمنحنيات العائد وهوامش الائتمان. بلغ إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات المعاد تصنيفها من المستوى الأول إلى المستوى الثاني 1,440.4 مليون ريال سعودي (2012: لا شيء)، وقد تم إجراء إعادة التصنيف هذا بسبب عدم توفر أسعار متداولة في السوق بشأن الاستثمارات المعنية خلال السنة.

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

كان إجمالي التغيرات في القيمة العادلة التي تم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة – الذي تم تقديره باستخدام طرق التسعير – إيجابياً بمبلغ 70.7 مليون ريال سعودي (2012: 51.9 مليون ريال سعودي).

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقدم الشركة الأم لأحد المساهمين – شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي في – خبرات إدارية ومتخصصة بموجب اتفاقية خدمات فنية. وقد جددت هذه الاتفاقية في 30 سبتمبر 2012 لمدة خمس سنوات ميلادية.

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

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

2012	2013	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
3,991,636	2,286,715	مجموعة هونج كونج وشنغهاي المصرفية:
914,264	862,442	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	2,812	استثمارات
(407,273)	(140,917)	موجودات أخرى
3,574,821	1,816,640	مشتقات (بالقيمة العادلة)
3,046	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,393,331	2,472,937	مطلوبات أخرى
		تعهدات والتزامات محتملة

تشتمل الاستثمارات أعلاه على استثمار في شركات زميلة بمبلغ قدره 641.1 مليون ريال سعودي (2012: 612.2 مليون ريال سعودي).

34. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
3,206,394	2,575,341	قروض وسلف
8,782,768	8,847,055	ودائع العملاء
6,581	11,301	مشتقات - (بالقيمة العادلة)
39,729	39,729	تعهدات والتزامات محتملة
		صناديق البنك المشتركة:
532	-	قروض وسلف
782,871	851,458	ودائع العملاء

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

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
106,110	88,731	دخل عمولات خاصة
(240,194)	(168,066)	مصاريف عمولات خاصة
48,781	61,597	دخل أتعاب وعمولات
44,992	37,899	مصاريف خدمات مدفوعة لمجموعة هونغ كونغ شنغهاي المصرفية
(2,416)	(2,906)	اتفاقية ترتيبات المشاركة في أرباح النشاطات البنكية الاستثمارية
111,230	123,170	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
2,789	2,993	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

2012	2013	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
39,126	41,053	مزايا موظفين قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
5,968	417	تعويضات نهاية الخدمة

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

يمنح البنك لموظفيه وبعض موظفي الإدارة العليا برامج حوافز محسوبة على أساس الأسهم. هناك ثلاثة برامج قائمة كما في 31 ديسمبر 2013. لم يتم الإفصاح عن تفاصيل هذه البرامج بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة لأن مبالغها غير جوهرية.

35. كفاية رأس المال

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

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

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك 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.

2012	2013	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
126,036,229	139,218,183	الموجودات المرجحة المخاطر
10,004,373	10,668,249	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
1,829,900	1,600,088	المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
137,870,502	151,486,520	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة المخاطر
		إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
16,531,191	22,832,799	رأس المال الأساسي
5,100,494	3,402,426	رأس المال المساند
21,631,685	26,235,225	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
		نسبة كفاية رأس المال %
11.99%	15.07%	نسبة رأس المال الأساسي
15.69%	17.32%	نسبة رأس المال الأساسي + رأس المال المساند

تم احتساب المبالغ والنسب المفصّل عنها للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وفقاً لتوصيات لجنة بازل 3، بينما تم احتساب بيانات المقارنة وفقاً لتوصيات لجنة بازل 2.

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

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

37. توصيات لجنة بازل 3 - هيكل رأس المال

يجب نشر بعض الإفصاحات المتعلقة بهيكل رأسمال البنك على موقع البنك على شبكة الإنترنت. سيتم نشر هذه المعلومات على الموقع الإلكتروني للبنك www.sabb.com، طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

38. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية

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

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

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

بتاريخ 19 نوفمبر 2013، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (9) و(7)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39). إن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (لعام 2013) الذي يشتمل على متطلبات جديدة بشأن محاسبة تغطية المخاطر وبعض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7: الأدوات المالية - الإفصاحات، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9). إن اختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) متاح الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة وتطبيق محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) قبل أن تصبح إلزامية بشكل نهائي. سيتم التوقف عن اختيار هذه السياسة عند انتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية.

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

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

38. التغييرات المستقبلية في المعايير المحاسبية - (تتمة)

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

المنشآت الاستثمارية (تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (10) و(12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27)

تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014 وتستثنى من توحيد القوائم المالية المنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشآت المستثمرة المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10). إن هذا الاستثناء من التوحيد يتطلب من المنشآت الاستثمارية المحاسبة عن الشركات التابعة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل. لا يتوقع بأن يتعلق هذا التعديل بالبنك لأنه لا يوجد منشأة من المنشآت ضمن البنك مؤهلة لاعتبارها منشأة استثمارية بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (10).

التفسير رقم (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - الرسوم المفروضة

يوضح هذا التفسير بأن تقوم المنشأة بإثبات الالتزامات بشأن الرسوم المفروضة عند حدوث النشاط الذي يتطلب السداد طبقاً لما تنص عليه الأنظمة المعنية. بالنسبة للرسوم التي تفرض عند بلوغ الحد الأدنى، يوضح التفسير بأنه لا يتوقع إثبات أية التزامات قبل بلوغ الحد الأدنى المقرر. يسري التفسير على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لا يتوقع البنك بأن يكون لهذا التفسير أثر مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة المستقبلية.

معيار المحاسبة الدولي رقم (39): تبديل المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) تنص التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تبديل المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بمعايير معينة. يسري مفعول هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014. لم يقدّم البنك بتبديل المشتقات الخاصة به خلال الفترة الحالية. سيتم أخذ هذه التعديلات بعين الاعتبار بشأن عمليات تبديل المشتقات مستقبلاً.

39. أرقام المقارنة

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

40. اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ 5 ربيع الثاني 1435 هـ الموافق 5 فبراير 2014.

**البنك السعودي البريطاني
بازل - الإفصاح السنوي بموجب
الركن الثالث
31 ديسمبر 2013م**

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013)

تحذير بخصوص التصريحات المتعلقة بأفاق الأداء المستقبلي

يتضمن الإفصاح المتعلق بإدارة رأس المال والمخاطر بموجب الركن الثالث من معيار بازل، كما في 31 ديسمبر 2013، بعض التصريحات ذات العلاقة بالأداء المستقبلي والوضع المالي لساب ونتائج عملياته وأعماله. وتمثل تلك التصريحات توقعات أو آراء ساب بالنسبة للأحداث المستقبلية، وتتطوي على مخاطر معلومة وغير معلومة وعدم يقين، مما يمكن أن يتسبب في أن تكون النتائج الفعلية المتحققة أو الأداء المتحقق أو الأحداث الواقعة مختلفة بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة أو الأحداث الواردة أو المتضمنة في تلك التصريحات.

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

1. نطاق التطبيق

(أ) نطاق التطبيق:

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

(ب) أسس توحيد القوائم المالية:

إن أسس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية موضحة في الإيضاح 1 من التقرير السنوي والحسابات لعام 2013م.

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

الشركات ذات القوائم الموحدة بالكامل:

يملك ساب 100% (100% في عام 2012) من رأسمال شركة ساب للأوراق المالية المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تأسست طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم 7-35-2007 وتاريخ 10 جمادى الثانية 1428هـ (25 يونيو 2007م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235982 وتاريخ 8 رجب 1428هـ (22 يوليو 2007). لا تمارس هذه الشركة التابعة أي نشاط في الوقت الحالي حيث أنها قيد التصفية.

يملك ساب 100% (100% في عام 2012) من رأسمال الشركة التابعة، شركة وكالة ساب للتأمين، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235187 وتاريخ 18 جمادى الثانية 1428هـ (3 يوليو 2007). ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 98% وأخرى غير مباشرة بنسبة 2% في هذه الشركة التابعة (الملكية غير المباشرة هي من خلال شركة تابعة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة التابعة في العمل كوكيل تأمين وحيد لشركة ساب تكافل (وهي شركة زميلة لساب - راجع الإيضاح رقم 7 في الحسابات السنوية) داخل المملكة العربية السعودية حسب الاتفاق المبرم بين الشركة التابعة والشركة الزميلة، إلا أن النظام الأساسي للشركة التابعة لا يمنعها من العمل كوكيل لأية شركة تأمين أخرى في المملكة العربية السعودية.

يملك ساب 100% (100% في عام 2012) من رأسمال الشركة التابعة، شركة العقارات العربية المحدودة، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010188350 وتاريخ 12 جمادى الأولى 1424هـ (12 يوليو 2003). ويملك ساب حصة مباشرة بنسبة 99% وأخرى غير مباشرة بنسبة 1% في هذه الشركة التابعة (الملكية غير المباشرة هي من خلال شركة تابعة مسجلة في المملكة العربية السعودية). وتتمثل أنشطة هذه الشركة التابعة في شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

1. نطاق التطبيق - (تتمة)

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

استثمارات الأقلية المؤثرة:

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

يملك ساب نسبة 32.5% من رأس مال شركة ساب تكافل والتي تمارس أنشطة التأمين المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقدم منتجات التكافل العائلي والتكافل العام.

استثمارات الأسهم ذات المخاطر الموزونة:

يتم وزن مخاطر استثمارات الأسهم بشكل عام بنسبة 100%.

بموجب معيار بازل 3، فإن استثمارات الأقلية المؤثرة في الكيانات التجارية والمؤسسات المالية والتي تقل عن الحد الأدنى المقرر من قبل بازل، والتي بموجب بازل 2 كانت تخصم بنسبة 50% من رأس مال الفئة 1 وبنسبة 50% من رأس مال الفئة 2، سوف يخصص لها وزن مخاطر بنسبة 1250% و250% على التوالي.

ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود المفروضة بناء على النظام الأساسي وعقد التأسيس:

تقيد المادة 10 من النظام الأساسي وعقد التأسيس لساب عملية نقل الأسهم التي يملكها مواطنون سعوديون إلى مواطنين غير سعوديين، إلا أنها أعطت مجلس الإدارة الحق بقبول أو رفض نقل الأسهم. خلافاً لهذه القيود لم تفرض الإدارة أية قيود أخرى على تحويل الأسهم.

القيود النظامية:

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

القيود التنظيمية:

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

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

2. هيكل رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمدفوع بالكامل من 1,000 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية للسهم (2012 : 1000 مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات للسهم). وتتوزع ملكية رأس مال البنك كالتالي:

2012	2013
%60	%60
%40	%40

المساهمون السعوديون

شركة اتش اس بي سي القابضة بي في

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تمة)

2. هيكل رأس المال - (تمة)

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

الفئة	التعريف / المعنى / الأهمية	الآثار بالنسبة لإدارة رأس مال ساب
رأس المال النظامي	خاضع لرأس مال المخاطر وخاصة بموجب معيار بازل 3.	يجب استيفاء المتطلبات وفق الأسس والقواعد النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي في كافة الأوقات.
رأس المال المحاسبي	يتم إثبات رأس المال بالمعايير المحاسبية.	يجب استيفاء المتطلبات لتحقيق حسابات مدققة.
رأس المال المستثمر (رأس المال القانوني)	رأس المال المستثمر في ساب من قبل مساهميه والذي يكون ساب مسؤولاً عنه.	يجب أن يحقق ساب عائداً على رأسماله المستثمر والذي يجب أن يزيد عن تكلفة رأس المال بالنسبة له.
رأس المال الاقتصادي	رأس المال الذي يملكه ساب فعلاً لتحمل المخاطر ومساندة النمو، إلخ.. والذي بناء عليه يجب تحقيق عائد "اقتصادي".	يوزع على الأقسام بالتناسب مع مستوى تقبل المخاطر على ضوء سجل المخاطر ويعمل كأساس لوضع أهداف الربحية الاقتصادية.

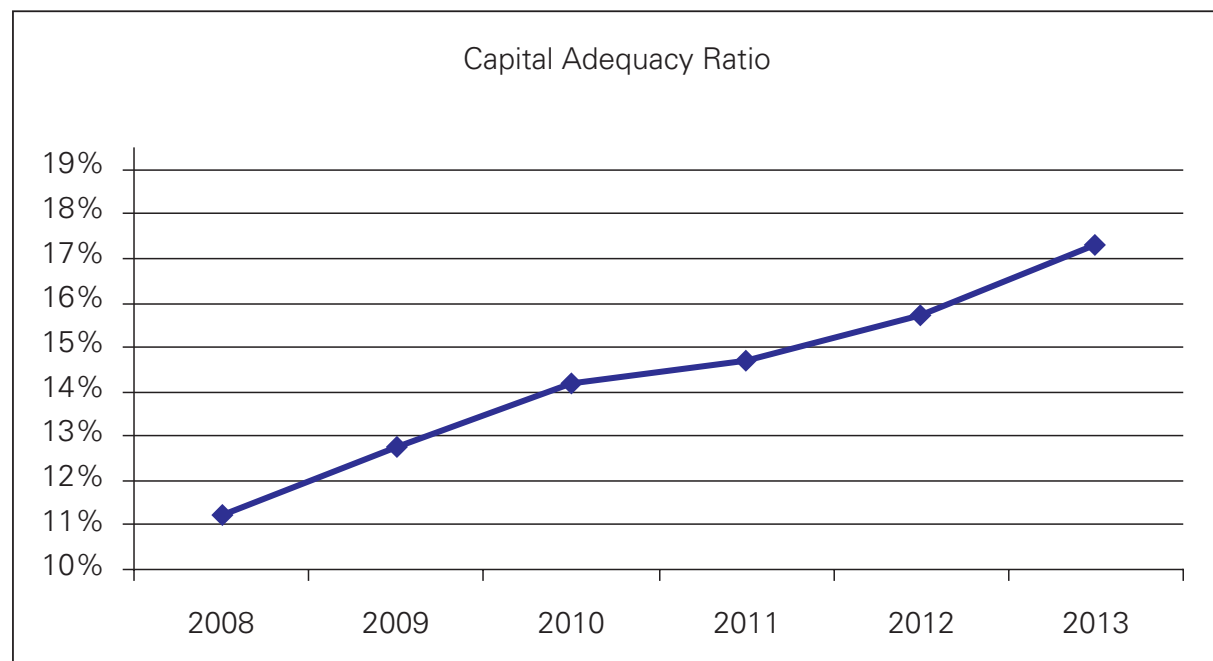
إضافة إلى هذه المقاييس الرأسمالية فإن ساب يرغب في إدارة رأسماله بشكل فعال من أجل دعم وتحسين درجة تقييمه الخارجي التي تقررها وكالات تقييم المخاطر.

3. الكفاية الرأسمالية

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

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

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



2008 - 2012: نسبة الكفاية الرأسمالية مبنية على أساس بازل 2

2013: نسبة الكفاية الرأسمالية مبنية على أساس بازل 3

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي:

المخاطر الائتمانية:

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

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

توفر دلائل الائتمان تعليمات وسياسات وإجراءات إقراض واضحة ومتجانسة لإدارة محافظ الأصول المصرفية الخاصة بالشركات والأفراد. وتتم مراجعة دلائل السياسة هذه على أساس سنوي وتعتمد من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر بينما يتم اعتماد التغييرات الهامة في السياسة من قبل لجنة المخاطر.

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

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

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

- المراجعة المنتظمة للتسهيلات من قبل مسؤولي الإقراض والائتمان، سنوياً على الأقل
- المراقبة المركزية للتركيزات في بلدان معينة وصناعات متخصصة / قطاعات والمنتجات والعملاء ومجموعات العملاء مع رفع تقارير شهرية إلى مدير العلاقة ولجنة الموجودات والمطلوبات وتقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- التطوير المستمر للأساليب المحسنة لقياس وتقييم المخاطر ومن أجل تحسين العائد الموزون على رأس المال
- تطوير وتبني أنظمة آلية لتقديم وتقييم الطلبات بما يساعد في تحقيق التجانس على مستوى القرارات وإطار فعال لإجراءات الطلبات
- إطار منظم للتدريب والتأهيل الائتماني بما يحقق بناء معرفة عميقة بالمخاطر وإمكانيات تقييم عالية للمخاطر

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

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

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي: - (تتمة)

مخاطر الأسواق:

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

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

مخاطر العمليات:

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

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

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

مخاطر الاستثمار:

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

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

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

مخاطر أسعار الصرف:

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

يصنف ساب مخاطر الصرف الأجنبي كالتالي:

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

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي: - (تتمة)

مخاطر السيولة:

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

يواصل ساب مراقبة مخاطر السيولة بناء على سيناريوهات التدفق النقدي المتوقعة والمشار لها بتوقعات التدفقات النقدية للعمليات. وتهدف توقعات التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات أن تعكس بشكل أفضل السلوك المحتمل لمختلف العملاء وإدارة السيولة خلال أحداث الأزمات أو فقدان الثقة في ساب مما ينتج عنه سحب العملاء لودائعهم. وتهدف توقعات التدفقات النقدية أيضاً إلى تنويع قاعدة المطلوبات في ساب وخفض مستوى التركزات لأي عميل فرد.

إن هذا الإطار الجديد متوافق مع تعليمات بنك التسويات الدولي في مذكرته تحت مسمى "مبادئ الإدارة والإشراف المحكم على مخاطر السيولة" الصادرة في شهر سبتمبر 2008م و"الإطار العالمي لمخاطر السيولة، والقياس والمعايير والمراقبة" الصادر في شهر ديسمبر 2010م كجزء من معيار بازل 3.

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

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

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

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

تعد إدارة المراقبة المالية تقريراً حول السيولة على مستوى البنك ككل وتتم مراقبته يومياً مقابل الحدود المعتمدة والمتطلبات النظامية من قبل الإدارة العليا جنباً إلى جنب مع ميزانية عامة متوقعة لمدة سنة واحدة على أساس ربع سنوي تبين النمو المتوقع للقروض والودائع بما في ذلك تحليل للمعاملات 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 للعمليات للتأكيد على مركز السيولة عبر مجموعة من فئات الاستحقاقات ومن خلال تطبيق سيناريوهات خاصة بالبنك وأخرى على مستوى السوق.

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

وضع ساب خطة طوارئ شاملة للسيولة يتم تحديثها واختبارها على أساس سنوي. وتحدد الخطة المؤشرات المبكرة لظروف الضغط وتوضح الإجراءات الواجب اتخاذها في حالة نشوء أية مصاعب جراء أية أزمات سواء كانت ناتجة عن الأنظمة أو غير ذلك، هذا وقد واصل ساب توسيع برنامج علاقات المستثمرين لديه بما يضمن إبقاء هؤلاء المستثمرين على اطلاع على التطورات ولكي يبقى هو على اطلاع مستمر بمتطلباتهم المتغيرة استعداداً لأية إصدارات سندات دين أو أسهم محتملة.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي: - (تتمة)

مخاطر التركيز:

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

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

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

تتضمن 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 وحدود تحمل لمخاطر إقراض الأطراف النظرية الفردية وقطاعات الصناعات والمخاطر الخارجية ومنتجات محددة أو للسلف والضوابط على مستوى المحفظة.

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

مخاطر السمعة:

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

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

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

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

- إن فعالية مراقبة مخاطر السمعة تقع على مسؤولية لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وتدرج تحت إطار حوكمة المخاطر حيث تتم مراجعتها من قبل لجنة المخاطر ولجنة الالتزام. وتتم مراجعة مخطط درجات مخاطر السمعة من قبل لجنة مخاطر الالتزام والتي تبلغ الأحداث إلى لجنة إدارة المخاطر على أساس شهري
- تم تعزيز إفادات تقبل المخاطر بحيث تشمل مخاطر السمعة وإجراءات الأداء وإبلاغها إلى لجنة إدارة المخاطر
- إن دليل معايير مخاطر السمعة المعتمد من قبل لجنة الالتزام ينطبق على كل حقل من حقول العمليات حيث يكون ساب معرضاً لمخاطر السمعة. ويوفر كل معيار معلومات حول سياسة وإدارة المخاطر من خلال التقارير الفعالة. وتمثل أية إخفاقات في هذه المعايير مخاطر سمعة محتملة كبيرة
- تتم مراقبة المواضيع الرئيسية ذات المضامين المؤثرة على السمعة من قبل الأقسام ذات العلاقة وفرق إدارة المخاطر وتتم مناقشتها في اللجان ذات العلاقة

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي: - (تمة)

مخاطر السمعة: - (تمة)

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

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

كما تعتبر حساسيات المخاطر البيئية ذات أهمية قصوى في إدارة مخاطر السمعة حيث يسعى ساب لتعزيز أعلى المعايير المتعلقة بمخاطر حماية البيئة، بما في ذلك المبادئ الاسترشادية المتعلقة بقروض تمويل المشاريع، وتوجيهات الحماية البيئية 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 بشكل متزايد من البنك أن يضمن دائماً وفاء ذلك الهيكل بمعايير الملاءمة لتلبية متطلبات العملاء وأيضاً بالإجراءات الداخلية للالتزام بالشريعة. وقد تشكل آثار إخفاقات الالتزام بالشريعة مخاطر محتملة على سمعة البنك، ولذلك فقد وظف ساب فريقاً متخصصاً في الخدمات المصرفية الإسلامية والذي يشرف على تطوير المنتجات الإسلامية ومراقبة الالتزام المستمر بمتطلبات الشريعة.

مخاطر الاقتصاد ككل ودورة الأعمال:

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

4. الانكشاف للمخاطر والتقييم - (تتمة)

المتطلبات العامة للإفصاح النوعي: - (تتمة)

المخاطر الاستراتيجية:

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

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

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

مخاطر 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. وتتم المراقبة والإبلاغ عن التقدم الحالي في هذه الأنشطة من خلال التقييمات السنوية لمخاطر عدم الالتزام من قبل كل قسم وأيضاً من خلال المخططات البيانية لمراقبة العمل. وفي عام 2009 تم تشكيل لجنة الالتزام بناء على التوجيهات الواردة في دليل مؤسسة النقد للالتزام في البنوك والذي تم إصداره خلال السنة.

مخاطر الطرق الخاطئة:

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

- عملية الإحالة إلى الأقسام حيث يتم تمرير معاملات مخاطر الطرق الخاطئة للموافقة المنفصلة قبل التنفيذ
- المحافظة على الإفصاح الكلي على مستوى الأطراف النظيرة 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 اتش اس بي سي والالتزام بالمتطلبات النظامية المحلية. أما المواضيع المتعلقة برأس المال الاقتصادي والنظامي، إن وجدت، فتتم معالجتها فوراً من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة حالياً.

5. المخاطر الائتمانية : الإفصاح العام لجميع البنوك

القروض التي فات موعد استحقاقها:

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

القروض المتعثرة:

مخصصات التعثر الفردية:

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

مخصصات التعثر الجماعية:

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

المخاطر الائتمانية:

الطريقة المعيارية:

بشكل عام يعد ساب إجراءاته وتقديراته بناء على الطريقة المعيارية لبازل 2 طبقاً للموافقة الممنوحة من قبل مؤسسة النقد، حيث يقوم ساب تحديداً بتجزئة محفظته إلى شرائح ويصدر أصول مخاطر موزونة وبيانات دعم لرأس 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 التقييم المتقدمة للمخاطر الائتمانية بموجب معيار بازل 2.

وضع ساب مجموعة من نماذج الأهداف التي تم التحقق من صحتها وذلك لغرض حساب احتمالية الإخلال لكل نوع من أنواع المخاطر. وجنباً إلى جنب مع مجموعة النماذج هذه يجري تطوير آليات لتحديد الإخلال المبني على الخسارة ومخاطر الإخلال ذات العلاقة لكل عميل. ومن شأن النتائج المترتبة على هذه الآليات جنباً إلى جنب مع البيانات الإضافية الملائمة كمواضيع الاستحقاق، أن تمكن ساب من حساب الأصول الموزونة بناء على طريقة التقييم الداخلي المتقدمة. وتتم مراجعة نماذج الأهداف هذه دورياً من خلال عملية حوكمة المخاطر.

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

6. الطريقة المعيارية وأوزان المخاطر الإشرافية في طريقة التقييم الداخلي

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

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

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

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

المطالبات على الدول السيادية وبنوكها المركزية:

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

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

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

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

بنوك التنمية المشتركة:

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

المطالبات على كيانات القطاع الخاص:

طبقاً للخيار - 2

المطالبات على الشركات:

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

المطالبات المشمولة في المحافظ الشخصية النظامية خلاف الرهن:

يجب تخصيص وزن مخاطر بنسبة 75% لتلك المخاطر.

المطالبات المضمونة برهن عقاري سكني:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على تلك المطالبات.

المطالبات المضمونة بعقارات تجارية:

يجب تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100% على تلك المطالبات.

القروض التي فات استحقاقها:

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

الأصول الأخرى:

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

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

7. المخاطر الائتمانية: الإفصاح للمحافظ الخاضعة لطريقة التقييم الداخلي

لا ينطبق.

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

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

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

وتضم الأنواع الرئيسية للضمانات الإضافية التي يقبلها البنك البنود التالية:

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

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

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

9. الإفصاح العام للمخاطر الائتمانية المتعلقة بالأطراف النظرية

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

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

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

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

10. الضمانات

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

11. مخاطر الأسواق إفصاح البنوك لتي تستخدم الطرق المعيارية

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

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

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

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

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

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

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

لا ينطبق.

13. مخاطر العمليات

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

وكان قد تم توسيع تصنيف مخاطر العمليات من فئات المخاطر الرئيسية الأربعة (الموظفين، الإجراءات، الأنظمة، العوامل الخارجية) إلى ستة عشرة فئة مخاطر رئيسية من المستوى الأول وتشمل الحقول الرئيسية التي هي في الوقت الحاضر محط تركيز من قبل الجهات النظامية / الوطنية:

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

وتستخدم الإدارة العليا لوحة توزيع مخاطر العمليات على مستوى البنك من أجل إبراز المخاطر الرئيسية والمخالفات. ويتم تعميم تقارير اتجاهات الخسائر في لجنة المخاطر وأيضاً في لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر والرقابة الداخلية.

تم إنشاء أنظمة لتقيد المخاطر والخسائر من قبل خطوط عمل بازل 2، كما أن فئات أحداث المخاطر والخسائر تساعد وحدات العمل في إدارة خطط عملها وطلب تقارير معلومات إدارية. ويتم فصل الواجبات لضمان سلامة بيانات الخسائر والمخاطر في النظام. ويتم إدخال البيانات في النظام من قبل قسم العمل المعني. وتتسق إدارة مخاطر العمليات المركزية عملية التسجيل والمطابقة من أجل ضمان ترحيل خسائر العمليات فقط ومن أن البيانات تستوفي توجيهات ساب والتعليمات النظامية إضافة إلى ضمان نوعية البيانات المدخلة. ويتم التحقق من الخسائر الفعلية من قبل إدارة المراقبة المالية.

وقد شهد إطار مخاطر العمليات عدداً من التغيرات الرئيسية خلال العام 2013، كالتالي:

- استجابة للقواعد المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية، فقد تم تشكيل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة برئاسة عضو مجلس إدارة غير تنفيذي. وتم توسيع فريق المراجعة الائتمانية للوفاء بطلب إجراء مراجعة سنوية للموافقات الائتمانية للشركات. كما تم أيضاً مراجعة إطار المراقبة الائتمانية الأوسع ليلائم المتطلبات الجديدة المتعلقة بالسياسة الائتمانية وعمليات الائتمان وإدارة الضمانات وإجراءات حوكمة الائتمان
- أدى تنفيذ تعليمات مؤسسة النقد المتعلقة بخصوص الرقابة الداخلية إلى إجراء مراجعة مستقلة للرقابة الداخلية كلفت بها وكالة براي ووتر هاوس كوبرز
- تم تعزيز إطار مخاطر العمليات والرقابة الداخلية من خلال التركيز على "خطوط الدفاع الثلاثة" مع التركيز على خط الدفاع الأول حيث تم توظيف 50 موظفاً جديداً كمدرء مراقبة مخاطر الأقسام ضمن إدارات وأقسام العمل بالبنك
- أدى تبني برنامج معايير ساب العالمية إلى إحداث تغييرات في الالتزام، ومخاطر المعلومات ومراقبة المعاملات وإجراءات العناية الواجبة وحوافز المبيعات والممارسات التشغيلية
- تم استغلال نظام أوريون بالكامل من قبل جميع الأقسام من أجل قيد خسائر العمليات لديهم مع قيام كافة الأقسام/الفعاليات الرئيسية بإضافة تقييماتهم للمخاطر والمراقبة

وتوضح 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 للمسائلة المستقلة وعملية المراجعة. كما تم إنشاء أنظمة وقواعد بيانات مركزية لمتابعة وتسجيل الخسائر الفعلية وشبه الفعلية للمطابقة والتحليل والرفع إلى الإدارة العليا.

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

14. الأسهم: إفصاح مراكز المحفظة البنكية

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

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

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

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

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

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

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

15. مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية

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

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

كما يتم إجراء اختبارات تحت الضغط وتحليل الحساسية وتبلغ النتائج إلى لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس شهري وتتم مراجعتها من قبل لجنة المخاطر.

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

**البنك السعودي البريطاني
بازل - 3 الإفصاح الكمي
كما في 31 ديسمبر 2013م**

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

1. الجدول - نطاق التطبيق

نقص رأس المال (الجدول 1 هـ))

المبلغ بآلاف الريالات السعودية	الشرح
-	إجمالي مبلغ النقص في رأس المال غير المشمول في الدمج، أي التي تم تخفيضها
-	أتش اس بي سي السعودية المحدودة
-	الشركة السعودية للشيكات السياحية
-	تكافل شركة ساب

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

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

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

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

الميزانية العمومية - الخطوة 2 (الجدول 2 ج)

الميزانية العمومية في القوائم المالية المنشورة	تسوية الشركات المصرفية الزميلة / الكيانات الأخرى (*)	بموجب نطاق الدمج النظامي	الإشارة
(C)	(D)	(E)	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
26,123,913		26,123,913	الموجودات
3,286,053		3,286,053	نقدية واردة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
23,414,111		23,414,111	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
106,114,930		106,114,930	استثمارات، صافي
أ 1,092,426		1,092,426	قروض وسلف، صافي
12,951,394		12,951,394	منها مخصصات جماعية
1,007		1,007	سندات دين
1,033,047		1,033,047	موجودات تجارية
647,057		647,057	حقوق ملكية
951,314		951,314	استثمار في شركات زميلة
0		0	مشتقات
0		0	شهرة
603,656		603,656	موجودات غير ملموسة أخرى
2,175,718		2,175,718	ممتلكات ومعدات، صافي
177,302,200	0	177,302,200	موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات
3,769,640		3,769,640	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0		0	بنود قيد التحصيل للبنوك الأخرى
138,961,470		138,961,470	ودائع العملاء
0		0	مطلوبات تجارية
5,282,873		5,282,873	سندات دين مصدرة
ب 3,000,000		3,000,000	منها أدوات رأس مال الفئة 2
748,263		748,263	مشتقات
333,372		333,372	مطلوبات تقاعدية
0		0	مطلوبات ضريبية
764,677		764,677	الدخل المتراكم والمؤجل
109,375		109,375	اقتراض
4,499,731		4,499,731	مطلوبات أخرى
154,469,401	0	154,469,401	الإجمالي الفرعي
10,000,000		10,000,000	رأس المال المدفوع
ت 10,000,000		10,000,000	منه مبلغ رأس المال العام من الفئة 1
0		0	منه مبلغ الفئة الإضافية 1 المستحق
ث 7,934,504		7,934,504	احتياطي نظامي
ج (10,738)		(10,738)	احتياطيات أخرى
ح 3,809,033		3,809,033	أرباح مبقاة
0		0	حصة الأقلية
1,100,000		1,100,000	أرباح مقترح توزيعها
177,302,200	0	177,302,200	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

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

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

المصدر مبني على أرقام/ حروف المرجع	المبالغ ¹ للميزانية العمومية بموجب نطاق الدمج القانوني من الخطة 2	مكونات ¹ رأس المال النظامي المبلغ من قبل البنك
	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
C		10,000,000
F + G		4,909,033
D + E		7,923,766

رأس مال الأسهم العادية الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات

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

22,832,799

رأس مال الأسهم العادية الفئة 1: التسويات النظامية

7. تسويات التقييم الإشرافية
 8. الشهرة (ناقص الالتزام الضريبي)
 9. الموجودات غير الملموسة الأخرى خلافاً لحقوق خدمة الرهن (ناقص الالتزام الضريبي)
 10. الأصول الضريبية المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الاختلافات المؤقتة (ناقص الالتزام الضريبي ذو العلاقة)
 11. احتياطي حماية التدفقات النقدية
 12. نقص المخصصات عن الخسائر المتوقعة
 13. تأمين أرباح المبيعات (حسب الموضع في الفقرة 562 من إطار بازل 2)
 14. الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في المخاطر الائتمانية الذاتية على المطلوبات المقيمة بالقيمة العادلة.
 15. صافي أصول صندوق التقاعد المحددة
 16. الاستثمار في الأسهم الذاتية (إن لم تكن قد طرحت من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المعلنة).
 17. مساهمات متبادلة في رأس مال الأسهم العامة
 18. استثمارات في رؤوس أموال الكيانات المصرفية والمالية والتأمين الواقعة خارج إطار الدمج النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
 19. الاستثمارات المؤثرة في الأسهم العامة للكيانات البنكية والمالية والتأمين الواقعة خارج إطار الدمج النظامي ناقص المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
 20. حقوق خدمة التمويل العقاري (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
 21. أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الاختلافات المؤقتة (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10% ناقص الالتزام الضريبي ذو العلاقة)
 22. المبلغ المتجاوز لحد 15%
 23. منه: استثمارات مؤثرة في الأسهم العامة للمؤسسات البنكية
 24. منه: حقوق خدمة التمويل العقاري
 25. منه: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الاختلافات المؤقتة
 26. تسويات نظامية محلية محددة
- تسويات نظامية مطبقة على رأس مال الأسهم العامة الفئة 1 بالنسبة للمبالغ الخاضعة للمعالجة بموجب ما قبل بازل 3
- منه: (أدخل اسم التسوية)
- منها:

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تمة)

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

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

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

22,832,799

27. التسويات النظامية المطبقة على رأس مال السهم العامة الفئة 1 بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الاقتطاعات
28. مجموع التسويات النظامية على رأس مال الأسهم العامة الفئة 1
29. رأس مال الأسهم العامة الفئة 1
30. أدوات رأس مال الفئة 1 الإضافي: الأدوات
31. أدوات رأس مال الفئة 1 الإضافي المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى فائض السندات ذات العلاقة.
32. منه: مصنف كأسهم بموجب المعايير المحاسبية المطبقة
33. منه: مصنف كالتزامات بموجب المعايير المحاسبية المطبقة
34. أدوات رأس المال الصادرة مباشرة طبقاً للخروج التدريجي من رأس مال الفئة 1 الإضافي
35. أدوات رأس مال الفئة 1 الإضافي (و أدوات رأس مال الأسهم العامة الفئة 1 غير المشمولة في البند 5) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى
36. منه: أدوات صادرة من الشركات التابعة طبقاً للخروج التدريجي
37. رأس مال الفئة 1 الإضافي قبل التسويات النظامية
38. رأس مال الفئة 1 الإضافي: التسويات النظامية
39. استثمارات في أدوات الفئة 1 الإضافية الذاتية
40. ملكيات متبادلة في أدوات الفئة 1 الإضافية
41. الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية عن نطاق الدمج النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال العام الصادر للكيان (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
42. الاستثمارات المؤثرة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية عن نطاق الدمج النظامي (ناقص المراكز القصيرة المؤهلة)
43. التسويات النظامية الداخلية المحددة
44. التسويات النظامية المطبقة على رأس مال الفئة 1 الإضافي بخصوص المبالغ الخاضعة للمعالجة ما قبل تطبيق معيار بازل 3
45. منها: (أدخل اسم التسوية)
46. منها:
47. التسويات النظامية المطبقة على رأس مال الفئة 1 الإضافي بسبب عدم كفاية الفئة 2 لتغطية الحسميات
48. مجموع التسويات النظامية على رأس مال الفئة 1 الإضافي
49. رأس مال الفئة 1 الإضافي
50. رأس مال الفئة 1 (الفئة 1 + رأس مال الفئة 1 الإضافي)

22,832,799

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

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

ملاحظة: البنود التي لا تنطبق يجب أن تترك فارغة.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

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

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

المصدر مبني على أرقام المرجع / خطابات الميزانية بموجب النطاق النظامي للمدمج من الخطوة 2	المبالغ ¹ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3	مكونات ¹ رأس المال النظامي المفصح عنها من قبل البنك
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
		رأسمال الفئة 2: الأدوات والمخصصات
		46. أدوات رأسمال الفئة 2 الإضافي المؤهلة والصادرة مباشرة إضافة إلى فائض السندات ذات العلاقة
B		1,500,000
		47. أدوات رأس المال الصادرة مباشرة طبقاً للخروج التدريجي من رأسمال الفئة 2 الإضافي
B		810,000
		48. أدوات الفئة 2 الإضافية (وأدوات رأسمال الأسهم العامة الفئة 1 غير المشمولة في البند 5 أو البند 34) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف أخرى (المبلغ مسموح في مجموعة الفئة 2)
		49. منه: أدوات صادرة من الشركات التابعة طبقاً للخروج التدريجي
A		1,092,426
		50. المخصصات
		51. رأسمال الفئة 2 قبل التسويات النظامية
		رأسمال الفئة 2: التسويات النظامية
		52. الاستثمار في أدوات رأسمال الفئة 2 الذاتية
		53. ملكيات متبادلة في أدوات الفئة 2 الإضافية
		54. الاستثمارات في رأسمال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية عن نطاق الدمج النظامي، ناقص المراكز القصيرة المؤهلة حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال العام الصادر للكيان (الحد الأقصى للمبلغ الزائد عن 10%)
		55. الاستثمارات المؤثرة في رأسمال الكيانات المصرفية والمالية وكيانات التأمين الخارجية عن نطاق الدمج النظامي (ناقص المراكز القصيرة المؤهلة)
	(326,367)	56. التسويات النظامية الداخلية المحددة
		التسويات النظامية المطبقة على رأسمال الفئة 2 الإضافي بخصوص المبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل تطبيق بازل 3
		منها: (أدخل اسم التسوية)
		والتي منها:
		57. مجموع التسويات النظامية على رأسمال الفئة 2
		58. رأسمال الفئة 2
		59. مجموع رأس المال (الفئة 1 + الفئة 2)
		أصول المخاطر الموزونة والمتعلقة بالمبالغ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3
		منها: (أدخل اسم التسوية)
		منها:
		60. مجموع أصول المخاطر الموزونة
		151,486,540
		النسب الرأسمالية
		61. رأسمال الفئة 1 العام (كنسبة مئوية من أصول المخاطر الموزونة)
	15.07%	
		62. رأسمال الفئة 1 (كنسبة مئوية من أصول المخاطر الموزونة)
	15.07%	
		63. مجموع رأس المال (كنسبة مئوية من أصول المخاطر الموزونة)
	17.32%	
		64. متطلبات الاحتياطي الخاص للمؤسسة (متطلبات الحد الأدنى لرأس مال الأسهم العام 1 زائد احتياطي حماية رأس المال زائد متطلبات الحماية من انعكاس الدورة الاقتصادية زائد متطلبات احتياطي G-SIB والمعبر عنها كنسبة مئوية من أصول المخاطر الموزونة
		65. منه: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
		66. منه: متطلبات احتياطي الحماية من الدورة الاقتصادية المعاكسة

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

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

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

المصدر مبني على أرقام المرجع / خطابات الميزانية	المبالغ ¹ الخاضعة لمعالجة ما قبل بازل 3	مكونات ¹ رأس المال النظامي المفصح عنها من قبل البنك
بموجب النطاق النظامي لدمج من الخطوة 2	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

67. منه: متطلبات احتياطي G-SIB

68. رأس مال الأسهم العامة الفئة 1 المئاح للوفاء بمتطلبات احتياطات الحماية (كنسبة من أصول المخاطر الموزونة)

الحدود الدنيا المحلية (إن كانت مختلفة عن بازل 3)

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

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

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

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

72. الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى

73. الاستثمارات المؤثرة في الأسهم العامة للمؤسسات المالية

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

75. أصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة

(ناقص الالتزامات الضريبية ذات العلاقة)

الحدود العليا المطبقة على إدراج المخصصات في الفئة 2

76. المخصصات المؤهلة للإدراج في الفئة 2 فيما يخص المخاطر الخاضعة للطريقة المعيارية (قبل تطبيق الحد الأعلى)

1,092,426

1,794,764

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

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

لطريقة التقييم الداخلي (قبل تطبيق الحد الأعلى)

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

أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الخروج التدريجي

(والتي تنطبق فقط بين 1 يناير 2018 و1 يناير 2022م)

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

لترتيبات الخروج التدريجي

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

(الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

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

الخروج التدريجي

83. المبالغ المستثناة من رأس مال الفئة 2 بسبب السقف

(الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

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

الخروج التدريجي

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

(الزيادة على السقف بعد الاسترداد والاستحقاقات)

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

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

ملاحظة: البنود التي لا تنطبق يجب أن تترك فارغة.

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

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

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

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

2. الجدول - هيكل رأس المال - (تتمة)

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

3. الجدول - الكفاية الرأسمالية

مبلغ المخاطر بموجب الطريقة المعيارية للمخاطر الائتمانية ومتطلبات رأس المال ذات العلاقة (الجدول 3 (ب))			
متطلبات رأس المال	مبلغ المخاطر		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
		المحافظ	
		الدول السيادية والبنوك المركزية:	
-	49,695,031	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية	
12,801	2,278,842	- أخرى	
2,328	145,485	بنوك التنمية المشتركة	
-	-	كيانات القطاع العام	
424,027	10,243,832	البنوك وشركات الأوراق المالية	
6,237,635	86,819,385	الشركات	
914,259	15,148,505	المحافظ الشخصية غير المتعلقة بالتمويل العقاري	
-	-	- مشاريع تسهيلات الأعمال الصغيرة	
		الرهن العقاري	
742,028	9,250,693	- السكني	
-	-	- التجاري	
-	-	الأصول المضمونة	
217,277	1,680,104	الأسهم	
75,878	2,236,366	أخرى	
8,626,233	177,498,243	المجموع	

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر السوق* (822، الجدول 3 (د))

مخاطر سعر الفائدة	مخاطر مركز الأسهم	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
85,943	-	42,064	-	128,007

الطريقة المعيارية

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة.

المتطلبات الرأسمالية لمخاطر العمليات (الجدول 3 (هـ))

متطلبات رأس المال		
بآلاف الريالات السعودية		
853,460	الشرح	
	الطريقة المعيارية	

* يجب الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية فقط للطرق المستخدمة.

نسب الكفاية الرأسمالية (الجدول 3 (و))

النسبة الرأسمالية للفتة 1	إجمالي النسبة الرأسمالية		
%	%		
15.07	17.32	الشرح	
		المستوى الأعلى الموحد	

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

التعرض للمخاطر الائتمانية (الجدول 4 (ب))

متوسط المخاطر الائتمانية خلال الفترة	إجمالي مخاطر الائتمان	المحفظة
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
-	49,695,031	الدول السيادية والبنوك المركزية
-	2,278,842	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	272,394	- أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	18,815,701	شركات القطاع العام
-	115,561,863	البنوك وشركات الأوراق المالية
-	15,161,055	المؤسسات
-	-	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	- تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	9,250,693	- السكني
-	-	- التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	1,680,104	أسهم
-	2,236,366	أخرى
-	214,952,049	المجموع

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

التحليل الجغرافي (الجدول 4 ج))

الدول الخليجية الأخرى والشرق أوسطية	أوروبا	أمريكا الشمالية	المملكة العربية السعودية	المحافظ
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	49,695,031	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	296,322	1,923,291	-	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	-	-	- أخرى
-	-	-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	-	شركات القطاع العام
2,855,179	6,976,183	3,068,894	2,383,112	البنوك وشركات الأوراق المالية
117,148	240,398	2,628,828	111,972,592	الشركات
-	-	-	15,161,055	الخدمات الشخصية باستثناء الرهن
-	-	-	-	- تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة
-	-	-	-	الرهن
-	-	-	9,250,693	- السكني
-	-	-	-	- التجاري
-	-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	1,680,104	الأسهم
-	-	-	2,236,366	أخرى
2,972,327	7,512,903	7,621,013	192,378,953	المجموع

تحليل القطاعات الاقتصادية (الجدول 4 د))

بنوك ومؤسسات مالية أخرى	زراعة وأسماء	تصنيع	مناجم وتعدين	حكومية وشبه حكومية	المحافظ
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	-	49,695,031	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	-	-	-	2,278,842	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	-	-	-	- أخرى
-	-	-	272,394	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	-	-	-	شركات القطاع العام
-	-	-	18,815,701	-	البنوك وشركات الأوراق المالية
653,318	22,226,225	1,112,366	11,658,049	-	الشركات
-	-	-	-	-	الخدمات الشخصية باستثناء الرهن
-	-	-	-	-	- تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة
-	-	-	-	-	الرهن
-	-	-	-	-	- السكني
-	-	-	-	-	- التجاري
-	-	-	-	-	الأصول المضمونة
-	-	-	1,680,104	-	الأسهم
-	-	-	-	-	أخرى
653,318	22,226,225	1,112,366	32,426,248	51,973,873	المجموع

جنوب شرق آسيا	بلدان أخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	49,695,031
59,229	-	2,278,842
-	272,394	272,394
-	-	-
45,711	3,486,622	18,815,701
-	602,897	115,561,863
-	-	15,161,055
-	-	-
-	-	-
-	-	9,250,693
-	-	-
-	-	-
-	-	1,680,104
-	-	2,236,366
104,940	4,361,913	214,952,049

كهرباء، ماء، غاز وخدمات صحية	بناء وإنشاءات	تجارة	نقل واتصالات	خدمات	قروض شخصية وبطاقات ائتمان	أخرى	المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-	49,695,031
-	-	-	-	-	-	-	2,278,842
-	-	-	-	-	-	-	272,394
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	18,815,701
4,550,731	28,684,072	32,273,547	7,043,702	6,186,800	-	1,173,053	115,561,863
-	-	-	-	-	15,161,055	-	15,161,055
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	9,250,693	-	9,250,693
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1,680,104
-	-	-	-	-	-	2,236,366	2,236,366
4,550,731	28,684,072	32,273,547	7,043,702	6,186,800	24,411,748	3,409,419	214,952,049

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

تحليل الاستحقاقات التعاقدية (الجدول 4 (هـ))

تحليل مدد الاستحقاق		المحافظ
أقل من 8 أيام	8 - 30 يوماً	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
18,046,171	4,100,815	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	38,101	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
126,858	116,288	- أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
4,743,270	418,932	شركات القطاع العام
14,662,530	15,942,572	البنوك وشركات الأوراق المالية
1,916,400	73,189	الشركات
-	-	الخدمات الشخصية باستثناء الرهن
-	-	- تسهيلات الأعمال والشركات الصغيرة
903	-	الرهن
-	-	- السكني
-	-	- التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	-	الأسهم
-	-	أخرى
39,496,132	20,689,897	المجموع

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

مدد القروض التي فات استحقاقها			قطاع الصناعة
أقل من 90 يوماً	Defaulted	قروض متعثرة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	-	-	المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية
-	-	-	البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	الزراعة والصيد
45,019	110,580	110,580	التصنيع
-	-	-	التعدين والمناجم
80,119	32	-	الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية
24,364	405,295	405,295	المباني والإنشاءات
525	516,201	498,824	التجارة
85,542	-	-	النقل والاتصالات
6,758	28,079	28,079	الخدمات
1,179,092	175,503	47,809	القروض الاستهلاكية والأخرى
636,866	437,698	434,678	أخرى
2,058,285	1,673,388	1,525,265	المجموع

تحليل مدد الاستحقاق

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 5 سنوات	3 - 5 سنوات	1 - 3 سنوات	180 - 360 يوماً	90 - 180 يوماً	30 - 90 يوماً
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
49,695,031	7,730,122	1,195,843	-	1,092,729	7,956,091	6,585,110	2,988,150
2,278,842	-	249,905	534,519	342,243	873,281	240,793	-
272,394	-	-	-	-	50	29,198	-
-	-	-	-	-	-	-	-
18,815,701	-	519,578	2,567,677	1,795,062	1,462,684	6,046,538	1,261,960
115,561,863	-	13,354,587	9,369,313	13,638,971	10,935,140	11,878,263	25,780,487
15,161,055	-	82,238	9,073,826	3,472,013	202,987	126,103	214,299
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
9,250,693	-	8,954,513	207,142	79,442	6,542	1,405	746
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,680,104	1,680,104	-	-	-	-	-	-
2,236,366	2,236,366	-	-	-	-	-	-
214,952,049	11,646,592	24,356,664	21,752,477	20,420,460	21,436,775	24,907,410	30,245,642

مخصصات محددة					مدد القروض التي فات استحقاقها		
مخصصات عامة	الرصيد في نهاية الفترة	الرسم المخصصة خلال الفترة	الرسم خلال الفترة	الرصيد في بداية السنة	أكثر من 360 يوماً	180 - 360 يوماً	90 - 180 يوماً
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
4,781	-	-	-	-	-	-	-
192,722	7,478	(107,272)	49,346	65,404	-	-	-
23,525	-	-	-	-	-	-	-
19,104	-	-	-	-	-	-	32
244,002	101,320	-	(3,268)	104,588	-	-	-
258,918	455,366	(281,342)	456,101	280,607	-	-	17,377
9,217	-	-	-	-	-	-	-
320,419	22,879	(27)	169	22,737	-	-	-
-	291,120	(320,077)	302,209	308,988	-	-	127,694
19,738	288,080	(33,681)	(9,371)	331,132	-	-	3,020
1,092,426	1,166,243	(742,399)	795,186	1,113,456	-	-	148,123

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

أكثر من 360	180 - 360	90 - 180	أقل من 90	القروض المتعثرة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	المنطقة الجغرافية
-	-	148,123	2,058,285	1,525,265	المملكة العربية السعودية
-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الأخرى والشرق الأوسط
-	-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	-	أمريكا الشمالية
-	-	-	-	-	جنوب شرقي آسيا
-	-	-	-	-	البلدان الأخرى
-	-	148,123	2,058,285	1,525,265	المجموع

المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
1,299,928	1,113,456	الرصيد في بداية السنة
-	(742,399)	الرسوم المخصومة مقابل المخصصات خلال الفترة
(207,502)	795,186	المبالغ المجنبية أو المعكوسة خلال الفترة
-	-	تسويات أخرى:
-	-	- فروق أسعار الصرف
-	-	- دمج الأعمال
-	-	- امتلاك وبيع الشركات التابعة
-	-	- الخ...
-	-	التحويل بين المخصصات
1,092,426	1,166,243	الرصيد - نهاية السنة

توزيع المخاطر على اوعية المخاطر (الجدول 5 ب)

البنوك	البنوك	البنوك
%35	%20	%0
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	-	49,695,031
-	59,229	1,923,291
-	272,394	-
-	-	-
-	3,975,448	-
-	4,343,223	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	348,592	1,009,023
-	8,998,886	52,627,345

مخصصات عامة	مخصصات خاصة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
1,092,426	1,166,243
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
1,092,426	1,166,243

أوعية المخاطر

خصم	المجموع	غير مقيمة	أوزان مخاطر أخرى	%150	%100	%75	%50
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
-	49,695,031	-	-	-	-	-	-
-	2,278,842	-	-	-	-	-	296,322
-	272,394	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	19,545,112	-	-	-	1,861,971	-	13,707,693
-	108,938,120	-	-	431,740	101,666,622	-	2,496,535
-	15,149,024	-	-	96,151	-	15,052,873	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	9,250,693	-	-	-	9,250,693	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,680,104	-	652,733	-	1,027,371	-	-
-	2,236,366	-	-	-	878,751	-	-
-	209,045,686	-	652,733	527,891	114,685,408	15,052,873	16,500,550

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

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

مغطاة بواسطة		المحافظ
ضمانات /	ضمانات	
مشتقات	مالية مؤهلة	
ائتمانية	ائتمانية	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	
-	-	الدول السيادية والبنوك المركزية:
-	-	- مؤسسة النقد والحكومة السعودية
-	-	- أخرى
-	-	بنوك التنمية المشتركة
-	-	شركات القطاع العام
-	5,939	البنوك وشركات الأوراق المالية
735,350	5,888,393	الشركات
-	12,031	الخدمات الشخصية خلاف الرهن
-	-	- تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	الرهن
-	-	- السكني
-	-	- التجاري
-	-	الأصول المضمونة
-	-	أسهم
-	-	أخرى
735,350	5,906,363	المجموع

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

إفصاحات عامة (الجدول 8 (ب) و(د))

المبلغ	التفاصيل
بآلاف الريالات	
السعودية	
1,093,697	إجمالي القيمة العادلة الإيجابية للعقود
-	فوائد التخفيض*
-	تخفيض المخاطر الائتمانية الحالية*
-	الضمانات المحجوزة*:
-	- النقد
-	- أوراق مالية حكومية
-	- أخرى
-	مبلغ المخاطر (بموجب الطريقة المطبقة):
-	- طريقة الأنماط الداخلية
2,444,705	- طريقة المخاطر الحالية
-	القيمة الاسمية لتحوطات المشتقات الائتمانية
-	المخاطر الائتمانية الحالية (حسب نوع الخطر الائتماني):
950,905	- عقود اسعار الفائدة
1,326,007	- عقود الصرف الأجنبي
167,793	- عقود الأسهم
-	- المشتقات الائتمانية
-	- السلع / العقود الأخرى

*تقديرات البنك لاستثمارات ألفا (في حالة حصول البنك على الموافقة النظامية): لا ينطبق.

*إن احتساب أدوات التخفيض لقياس المخاطر الائتمانية غير مسموح في المملكة حالياً.

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

معاملات المشتقات الائتمانية (الجدول 8 ج))

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

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

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

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

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

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

لا شيء

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

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

لا شيء

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

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

نوع المخاطر	مخاطر
بطاقات الائتمان	الضمانات
قروض الإسكان	المحفظة
القروض التجارية	أو المشتراة
قروض السيارات	بآلاف الريالات
قروض الشركات الصغيرة	السعودية
إيجار التجهيزات	
أُخرى	لا شيء

لا شيء

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

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

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

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	نوع المخاطر
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
لا شيء		

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية ككفيل (الجدول 9 (ر))

الربح / الخسارة المثبتة عند البيع	مبلغ المخاطر المضمونة	نوع المخاطر
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
لا شيء		

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

المخاطر المضمونة (الجدول 9 (س))

إجمالي المخاطر	المبقة أو المشتراة	نوع المخاطر
إجمالي المخاطر	غير المفصح عنها في القوائم المالية	بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

المخاطر حسب فئات الأوزان (الجدول 9 (ش))

إعادة الضمانات		الضمانات		فئات أوزان المخاطر
المخاطر	الرهن	المخاطر	الرهن	
المقبضة	الراسمالية	المقبضة	الراسمالية	
أو المشتراة	المرتبطة	أو المشتراة	المرتبطة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	فئات أوزان المخاطر
لا شيء		لا شيء		من 0% إلى 20%
لا شيء		لا شيء		أكثر من 20% إلى 40%
لا شيء		لا شيء		أكثر من 40% إلى 60%
لا شيء		لا شيء		أكثر من 60% إلى 80%
لا شيء		لا شيء		أكثر من 80% إلى 100%
لا شيء		لا شيء		أكثر من 100%

الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ش))

التعزيزات		المخاطر		أنواع الأصول ذات العلاقة
المخاطر	الأخرى	المخاطر	الأخرى	
المقصومة	المقصومة من	المقصومة	المقصومة من	
من إجمالي رأس المال	من إجمالي رأس المال	من رأس المال	من رأس المال	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	السعودية	أنواع الأصول ذات العلاقة
لا شيء		لا شيء		بطاقات الائتمان
لا شيء		لا شيء		قروض الإسكان
لا شيء		لا شيء		القروض التجارية
لا شيء		لا شيء		قروض السيارات
لا شيء		لا شيء		قروض الشركات الصغيرة
لا شيء		لا شيء		إيجار التجهيزات
لا شيء		لا شيء		أخرى

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

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

مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل			أنواع الأصول ذات العلاقة
مجموع	أسهمه	حصص	
المخاطر	المبقاة من	المستثمرين	
المسحوبة	الأرصدة	من الأرصدة	
المنسوبة	المسحوبة	المسحوبة	
لحصة البائع	والتسهيلات	والتسهيلات	
والمستثمر	غير المسحوبة	غير المسحوبة	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
السعودية	السعودية	السعودية	
لا شيء			

بطاقات الائتمان
قروض الإسكان
القروض التجارية
قروض السيارات
قروض الشركات الصغيرة
إيجار التجهيزات
أخرى

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

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

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

تخفيف المخاطر الائتمانية		مخاطر الضمان
لا ينطبق	ينطبق	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		القروض الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى

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

مجموع المخاطر		الجدارة الائتمانية للضامن (الدرجة 1 هي الأعلى)
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		الدرجة 1 الدرجة 2 الدرجة 3 الدرجة 4 الدرجة 5 الدرجة 6 الدرجة 7

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

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

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

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

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

مخاطر الضمانات المحفوظة أو المشتراة بآلاف الريالات السعودية	نوع المخاطر بطاقات الائتمان قروض الإسكان القروض التجارية قروض السيارات قروض الشركات الصغيرة إيجار التجهيزات أخرى
لا شيء	يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS,CMBS,ABS,CDOs) لكل خطر مضمون.

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية للبنك ككمتشيء أو مشتري (الجدول 9 (ع))

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

موجز نشاط الضمانات للسنة الحالية للبنك ككفيل (الجدول 9 (ع))

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

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

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

مخاطر الضمانات المبقة طبقاً لطريقة مخاطر الأسواق حيث البنك منشيء أو مشتري (الجدول 9 (غ))

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

مخاطر الضمانات المبقة طبقاً لطريقة مخاطر الأسواق حيث البنك كفيل (الجدول 9 (غ))

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

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

طبقاً لمقياس المخاطر الشاملة لمخاطر محددة بآلاف الريالات السعودية	مخاطر الضمان القروض الالتزامات الأوراق المالية المدعومة بالأصول الأوراق المالية المدعومة بالرهن سندات الشركات الأسهم استثمارات الأسهم الخاصة أخرى
لا شيء	

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

مخاطر الضمانات المبقة أو المشتراة طبقاً لمخاطر محددة بآلاف الريالات السعودية	فئات أوزان المخاطر من 0% إلى 20% أكثر من 20% إلى 40% أكثر من 40% إلى 60% أكثر من 60% إلى 80% أكثر من 80% إلى 100% أكثر من 100%
لا شيء	

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

المتطلبات الرأسمالية الخاضعة لإجراءات مخاطر شاملة (الجدول 9 (ك))

أنواع المخاطر			مخاطر الضمانات
المخاطر	مخاطر	مخاطر	
التلقائية	النقل	الارتباط	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء			القروض
			الالتزامات
			الأوراق المالية المدعومة بالأصول
			الأوراق المالية المدعومة بالرهن
			سندات الشركات
			الأسهم
			استثمارات الأسهم الخاصة
			أخرى

المتطلبات الرأسمالية حسب فئات أوزان المخاطر (الجدول 9 (ك))

الرهون الرأسمالية		فئات أوزان المخاطر
إعادة	ضمانات	
ضمانات	ضمانات	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
لا شيء		من 0% إلى 20%
		أكثر من 20% إلى 40%
		أكثر من 40% إلى 60%
		أكثر من 60% إلى 80%
		أكثر من 80% إلى 100%
		أكثر من 100%

الخصميات من رأس المال (الجدول 9 (ك))

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

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

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

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

مجموع الرسوم الرأسمالية التي تكبدها البنك مقابل			أنواع الأصول ذات العلاقة
مجموع	أهمه المبقاة	المستثمرين	
المخاطر	من الأرصدة	من الأرصدة	بطاقات الائتمان
المسحوبة	المسحوبة	المسحوبة	قروض الإسكان
المنسوبة	المسحوبة	المسحوبة	القروض التجارية
لحصة البائع	والتسهيلات	والتسهيلات	قروض السيارات
والمستثمر	غير المسحوبة	غير المسحوبة	قروض الشركات الصغيرة
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	إيجار التجهيزات
السعودية	السعودية	السعودية	أخرى
لا شيء			يرجى تحديد نوع الأوراق المالية مثل (RMBS, CMBS, ABS, CDOs) لكل خطر مضمون.

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

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

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

مجموع المخاطر	الجدارة الائتمانية للمضامن (الدرجة 1 هي الأعلى)
بآلاف الريالات	
السعودية	الدرجة 1
لا شيء	
	الدرجة 2
	الدرجة 3
	الدرجة 4
	الدرجة 5
	الدرجة 6
	الدرجة 7

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

مستوى مخاطر السوق من حيث المتطلبات الرأسمالية (الجدول 10 (ب))					مطلوبات راس المال
مخاطر سعر الفائدة	مخاطر مراكز الأسهم	مخاطر سعر الصرف الأجنبي	مخاطر السلع	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
85,943	-	42,064	-	128,007	

13. الجدول (STA) - الإفصاح لمراكز المحفظة البنكية

قيمة الاستثمارات (الجدول 13 (ب))				
استثمارات غير مدرجة		استثمارات مدرجة		
القيمة	المفصح عنها في	القيمة	المفصح عنها في	قيمة الأسهم المدرجة في السوق (إذا كانت مختلفة اختلافاً كبيراً عن القيمة العادلة)
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
614,363	614,363	1,065,741	1,326,211	-

نوع وطبيعة الاستثمارات (الجدول 13 (ج))

استثمارات	غير مدرجة	مدرجة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	-	-
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	526,302	1,065,741
الزراعة والصيد	-	-
التصنيع	-	-
التعدين والمناجم	-	-
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	-	-
البناء والإنشاءات	-	-
التجارة	-	-
النقل والاتصالات	-	-
الخدمات	8,413	-
أخرى	79,648	-
المجموع	614,363	1,065,741

بازل - الإفصاح السنوي بموجب الركن الثالث (31 ديسمبر 2013) - (تتمة)

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

الأرباح والخسائر، الخ.. (الجدول 13 (د) و(هـ))

التفاصيل	بآلاف الريالات السعودية
الأرباح / (الخسائر) التراكمية المحققة والناشئة عن المبيعات والتصفیات في فترة التقرير	-
إجمالي الأرباح (الخسائر) غير المحققة	(73,240)
إجمالي أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة *	لا ينطبق
الأرباح (الخسائر) غير المحققة المشمولة في رأس المال	(73,240)
أرباح (خسائر) إعادة التقييم المستورة المشمولة في رأس المال *	لا ينطبق

المتطلبات الرأسمالية (الجدول 13 (و))

مجموعات الأسهم	المتطلبات الرأسمالية بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	-
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	127,363
الزراعة والصيد	-
التصنيع	-
التعدين والمناجم	-
الكهرباء والماء والغاز والخدمات الصحية	-
البناء والإنشاءات	-
التجارة	-
النقل والاتصالات	-
الخدمات	673
أخرى	6,372
المجموع	134,408

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

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

14. الجدول (STA) - مخاطر أسعار الفائدة في محفظة العمليات البنكية

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

التغير في الأرباح	تغير الأسعار
بآلاف الريالات السعودية	
(1,050,224)	ارتفاع السعر:
(349,595)	الريال السعودي
	الدولار الأمريكي
1,050,224	انخفاض السعر:
349,595	الريال السعودي
	الدولار الأمريكي

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 11 405 0677

فاكس: +966 11 405 0660

برقياً: سابريط الرياض

الخزينة:

هاتف: +966 11 405 0020

فاكس: +966 11 405 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 11 405 0677

فاكس: +966 11 405 8418

المنطقة الغربية

جدة

شارع الإمام علي بن أبي طالب - الشرفية

ص.ب. 109، جدة 21411

هاتف: +966 12 651 2121

فاكس: +966 12 653 2816

المنطقة الشرقية

الخبر

شارع الملك عبدالعزيز

ص.ب. 394، الخبر 31952

هاتف: +966 13 882 6000

فاكس: +966 13 882 1669

حقوق النشر محفوظة للبنك السعودي البريطاني © 2011

كل الحقوق محفوظة

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

