

تقرير مجلس الإدارة

2016م

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن السنة المالية 2016م

(1) التأسيس:

تأسس البنك السعودي الفرنسي _ شركة مساهمة سعودية _ بموجب المرسوم الملكي م/23 بتاريخ 17 جمادى الثاني 1397هـ الموافق 4 يونيو 1977م بعد أن انتقلت إليه عمليات بنك الادوثنين والسويس في المملكة العربية السعودية، وقد بدأ البنك أعماله رسمياً بتاريخ 1 محرم 1398هـ الموافق 11 ديسمبر 1977م، ويعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010073368 بتاريخ 4 صفر 1410هـ الموافق 5 سبتمبر 1989م من خلال شبكة فروع والتي يبلغ عددها حالياً 86 فرعاً (83 فرعاً كما في 2015م) في المملكة العربية السعودية، ويبلغ عدد موظفي البنك حالياً 3233 موظفاً (3207 موظفاً كما في نهاية 2015)، وتمثل أهداف البنك في مواصلة كافة الأعمال والخدمات المصرفية وإصدار سندات القروض وكافة أنواع الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المعتمدة وتحت إشراف هيئة شرعية مستقلة. يقع المركز الرئيسي للبنك في طريق الملك سعود (المعذر سابقاً) _ حي المربع ص ب: 56006 الرياض 11554 _ المملكة العربية السعودية.

(2) ملكية البنك:

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	نسبة التملك	نشاط الشركة
السعودي الفرنسي كابيتال	500 مليون ريال	10 ريال	50 مليون سهم	100%	التعامل بصفة اصلي ووكيل والتعهد بالتغطية والادارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في تعامل الاوراق المالية.
السعودي الفرنسي للتمويل التجاري	500 مليون ريال	10 ريال	50 مليون سهم	100%	التمويل التجاري للأصول من المركبات (سيارات ، دراجات نارية ، شاحنات) والمعدات الثقيلة والآليات والشراء والتسجيل والبيع لهذه الأصول.
سكن لتمويل العقارات	500 ألف ريال	10 ريال	50 ألف سهم	100%	تمويل الممتلكات العقارية والأراضي من خلال منتجات الاجارة والمرايحة ، شراء العقارات والأراضي ، القيام بعمليات الاستثمار لحساب الشركة.
السعودي الفرنسي لأعمال وكيل التأمين	500 ألف ريال	10 ريال	50 ألف سهم	100%	اعمال وكيل التأمين.

كما يمتلك البنك السعودي الفرنسي:-

6,500,000 سهم من اسهم شركة الياز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني البالغ عدد أسهمها (20 مليون سهم) أي بنسبة 32.5٪ من رأس مال الشركة البالغ (200 مليون ريال). وكذلك حصة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) تبلغ 2,187,500 ريال سعودي أي بنسبة 10.9٪ من رأس مالها البالغ 20 مليون ريال 218,750 سهم، القيمة الاسمية للسهم 10 ريال سعودي ، بالإضافة إلى امتلاكه حصصاً في الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة "ساتد" (شركة الشبكات السياحية السعودية سابقاً) تبلغ 1,250,000 ريال سعودي عدد الأسهم 125,000 سهم القيمة الاسمية للسهم 10 ريال/ للسهم أي بنسبة 5٪ من رأس مالها البالغ 25 مليون ريال والشركة السعودية لتسجيل الأسهم وهذه الشركة تحت التصفية حالياً بعد أن تم تحويلها بما لها وما عليها إلى هيئة السوق المالية وتداول. وجميع الشركات المذكورة أعلاه شركات قائمة ومنشأة في المملكة العربية السعودية، وهي محل عملياتها.

كما تم تأسيس شركة البنك السعودي الفرنسي للأسواق المحدودة، وهي شركة تابعة ذات مسئولية محدودة، ومملوكة بنسبة 100٪ للبنك وراس مال مرخص خمسين ألف دولاراً أمريكياً (بما يعادل 187.500 ريالاً سعودياً) محل تأسيسها ونشاطها في جزر كايمان، وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بمشتقات وأنشطة البيع بالاسترداد ، كما نود إحاطة المساهمين أنه لا يوجد أثر مالي يؤثر على القوائم المالية للبنك.

ولدى البنك استثمارات في شركات زميلة، حيث يمتلك 27٪ من رأسمال بنك بيمو السعودي الفرنسي، وهي شركة مساهمة تم تأسيسها في سوريا برأسمال قدره 5,000 مليون ليرة سورية وقد بدأ أعماله بتاريخ 2004/01/04م، كما يمتلك البنك 33.10٪ من رأس مال بنك بيمو لبنان، وهي شركة مؤسسة في لبنان – بيروت، براس مال قدره 62 مليون ليرة لبنانية وقد تمت مساهمة البنك السعودي الفرنسي اعتباراً من 2003/8/1م، علماً بأنه يتم حالياً اتباع كافة الإجراءات النظامية والتعاقدية لإتمام بيع حصة البنك السعودي الفرنسي في بنك بيمو السعودي الفرنسي – سوريا، وبنك بيمو لبنان بناءً على ما تم الاعلان عنه بتاريخ 2011/11/26م عبر نظام تداول بأن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي إتخذ قراراً بالإجماع على بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي – سوريا، والبالغة 27٪ وحصته في بنك بيمو لبنان البالغة 33.10٪، ويعتبر البنك السعودي الفرنسي غير ممثل في مجالس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي – سوريا، وكذلك بنك بيمو لبنان، اعتباراً من 2011/11/26م، وتم إبلاغ شركائه الرئيسيين بنك بيمو لبنان بهذا القرار.

(3) النمو:

حقق البنك السعودي الفرنسي نمواً متواصلاً على مر السنوات، مما أسهم في دعم مركزه المالي وموقعه الريادي في السوق السعودي، ومكنه من أن يتبوأ مركزاً متقدماً كإحدى المؤسسات المالية الحديثة والفاعلة والمؤهلة تماماً لمواجهة تحديات المستقبل، كما أن البنك قد قطع شوطاً كبيراً في تطوير منتجات وفروع وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في مجال المنتجات والخدمات المصرفية للشركات والأفراد وخدمات الاستثمار والخزينة.

(4) خلال الاثنى عشر شهراً المنتهية في 2016/12/31م حقق البنك ما يلي:-

البيان	2016/12/31 (مليون ريال)	2015/12/31 (مليون ريال)	النسبة %
صافي الدخل	3,510	4,036	-13.03
اجمالي دخل العمليات	6,400	6,291	1.73
صافي دخل العمليات الخاصة	4,256	4,055	4.96
الموجودات	203,429	183,724	10.73
الاستثمارات	24,074	28,419	-15.29
محفظه القروض والسلف	129,458	123,769	4.60
ودائع العملاء	158,458	141,852	11.71
ربح السهم	2.91	3.35	----

2015	2016	بالآلاف الريالات السعودية
		<u>الموجودات</u>
9,768,284	20,344,108	تقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
16,313,717	25,338,632	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
28,418,518	24,074,379	استثمارات، صافي
3,147,630	1,741,695	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
123,769,457	129,457,869	قروض وسلف، صافي
106,430	113,220	استثمار في شركات زميلة
691,129	716,656	ممتلكات ومعدات، صافي
1,509,116	1,642,150	موجودات أخرى
183,724,281	203,428,709	إجمالي الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		<u>المطلوبات</u>
1,557,190	4,288,532	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
141,852,100	158,458,472	ودائع العملاء
3,382,103	1,678,105	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
6,720,278	6,726,112	سندات دين وصكوك
2,728,809	2,578,485	مطلوبات أخرى
156,240,480	173,729,706	إجمالي المطلوبات
		<u>حقوق الملكية</u>
12,053,572	12,053,572	رأس المال
10,928,375	11,805,933	احتياطي نظامي
982,857	982,857	احتياطي عام
(1,094,799)	(863,584)	احتياطيات أخرى
3,886,042	5,139,428	أرباح مبقاة
727,754	647,995	أرباح مقترح توزيعها
-	(67,198)	أسهم الخزينة
27,483,801	29,699,003	إجمالي حقوق الملكية
183,724,281	203,428,709	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

(6) قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 م و 2015 م :

2015	2016	بالآلاف الريالات السعودية
4,875,373	5,970,622	دخل العمولات الخاصة
820,094	1,714,435	مصاريف العمولات الخاصة
4,055,279	4,256,187	صافي دخل العمولات الخاصة
1,327,521	1,363,990	دخل الأتعاب والعمولات، صافي
404,472	395,862	دخل الصرف الأجنبي، صافي
376,339	200,394	دخل المتاجرة، صافي
16,913	16,024	دخل توزيعات الأرباح
6,602	50,483	مكاسب استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
104,372	116,774	دخل العمليات الأخرى
6,291,498	6,399,714	إجمالي دخل العمليات
1,249,079	1,223,730	رواتب ومصاريف الموظفين
143,412	173,589	إيجار ومصاريف مياتي
131,378	137,706	استهلاك وإطفاء
537,434	602,581	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
180,901	768,374	مخصص خسائر الإئتمان، صافي
(11,250)	(20,980)	مخصص خسائر الاستثمار، صافي
31,461	11,270	مصاريف العمليات الأخرى
2,262,415	2,896,270	إجمالي مصاريف العمليات
4,029,083	3,503,444	صافي دخل العمليات
7,361	6,790	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
4,036,444	3,510,234	صافي دخل السنة
3.35	2.91	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

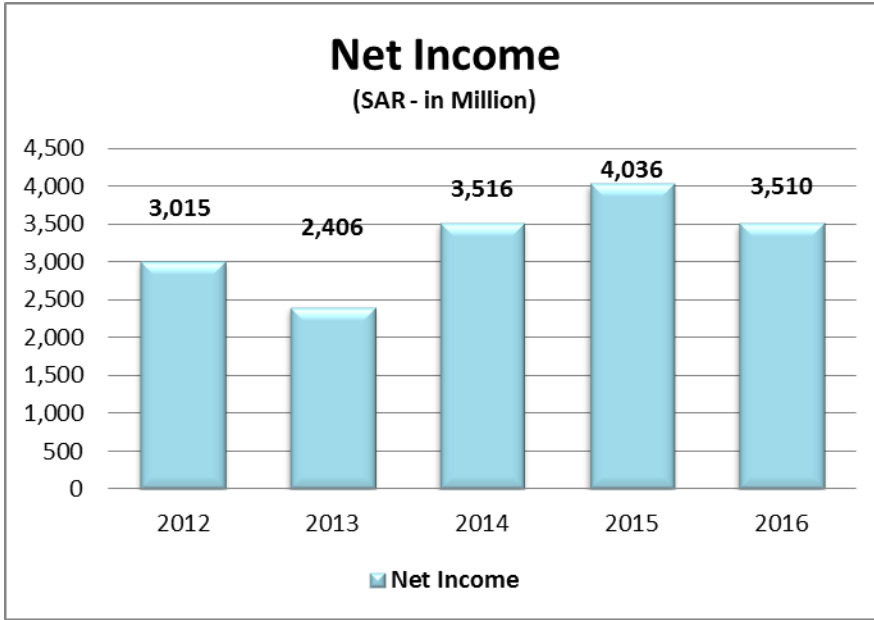
(7) قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 م و 2015 م :

2015	2016	بالآلاف الريالات السعودية
4,036,444	3,510,234	صافي دخل السنة
		الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى :
		البند التي من الممكن إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
		<u>استثمارات متاحة للبيع</u>
(27,876)	14,157	صافي التغير في القيمة العادلة
(6,602)	(50,483)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
		<u>تغطية مخاطر التدفقات النقدية</u>
(830,270)	279,876	الجزء الفعلي للتغير في القيمة العادلة
(822,995)	(12,335)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
2,348,701	3,741,449	إجمالي الدخل الشامل للسنة

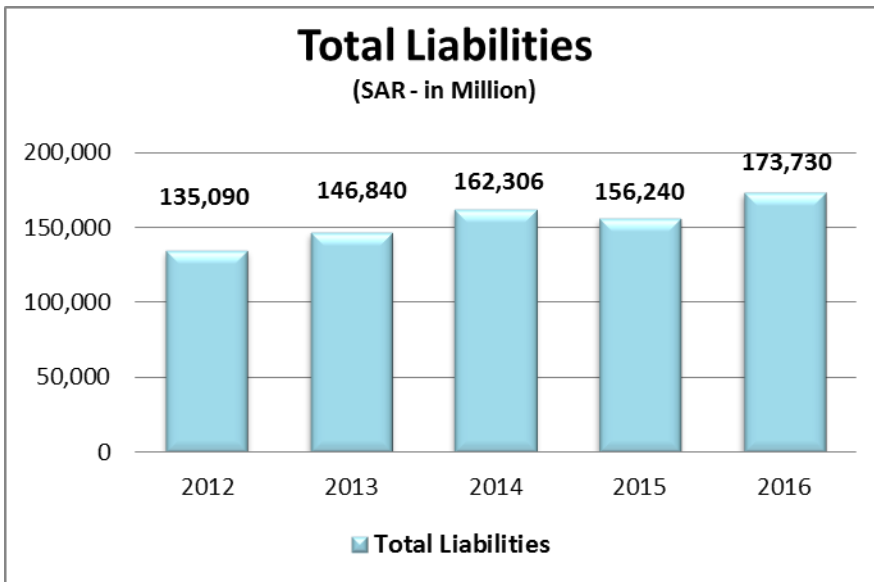
(8) وفيما يلي قائمة تبين المركز المالي وقائمة الدخل للخمس سنوات الماضية (بآلاف الريالات) :

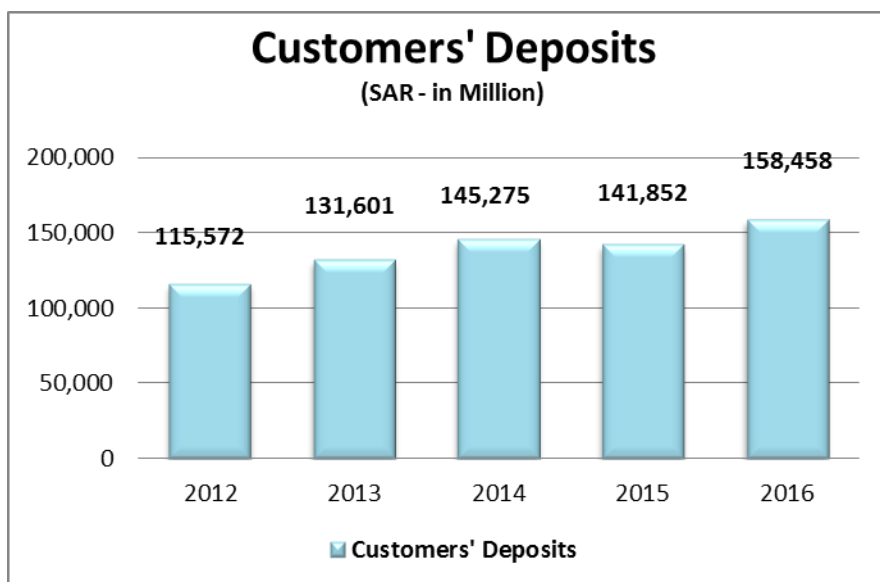
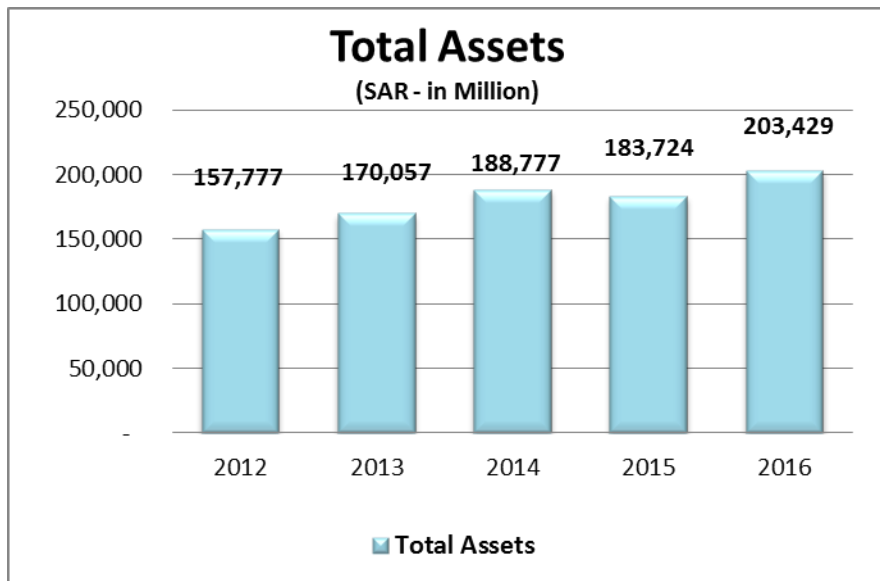
2012	2013	2014	2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
157,777,302	170,056,674	188,776,903	183,724,281	203,428,709	إجمالي الموجودات
27,669,947	34,465,143	45,201,350	28,524,948	24,187,599	استثمارات، واستثمارات في شركات زميلة، صافي
102,785,372	111,306,904	116,540,684	123,769,457	129,457,869	قروض وسلف، صافي
135,090,484	146,840,043	162,305,566	156,240,480	173,729,706	إجمالي المطلوبات
115,571,767	131,601,187	145,275,245	141,852,100	158,458,472	ودائع العملاء
22,686,818	23,216,631	26,471,337	27,483,801	29,699,003	إجمالي حقوق الملكية
5,009,551	5,052,535	5,786,036	6,291,498	6,399,714	إجمالي دخل العمليات
1,996,216	2,650,283	2,270,494	2,262,415	2,896,270	إجمالي مصاريف العمليات
1,801	3,323	799	7,361	6,790	الحصة في (خسائر) أرباح الشركات الزميلة - صافي
3,015,136	2,405,575	3,516,341	4,036,444	3,510,234	صافي الدخل
3,305,777	3,363,303	3,816,976	4,055,279	4,256,187	صافي دخل العمليات الخاصة
1,173,483	1,149,565	1,291,650	1,327,521	1,363,990	دخل الاتعاب والعمولات، صافي
455,175	957,420	320,934	180,901	768,374	مخصص خسائر الائتمان - صافي
875,686	952,546	1,062,105	1,249,079	1,223,730	رواتب ومصاريف الموظفين
2,677	2,988	3,085	3,207	3,233	عدد الموظفين

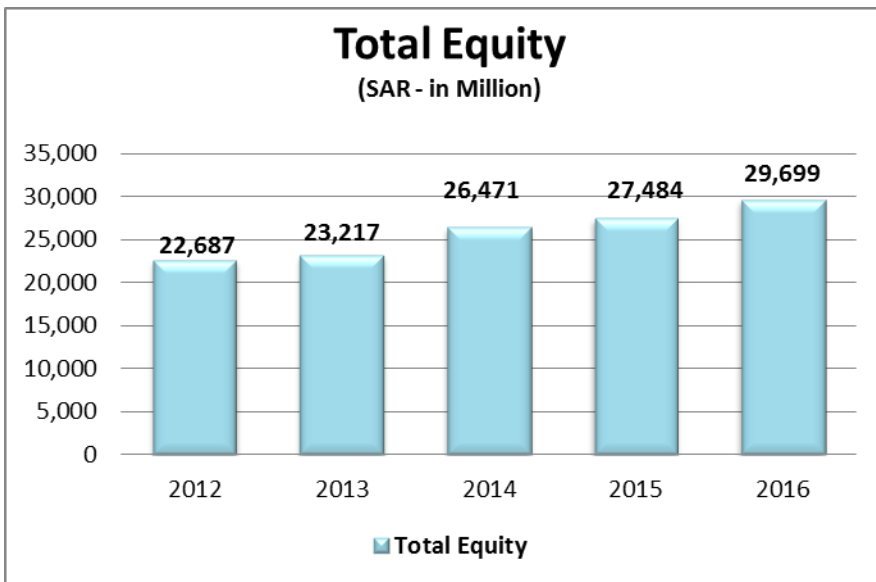
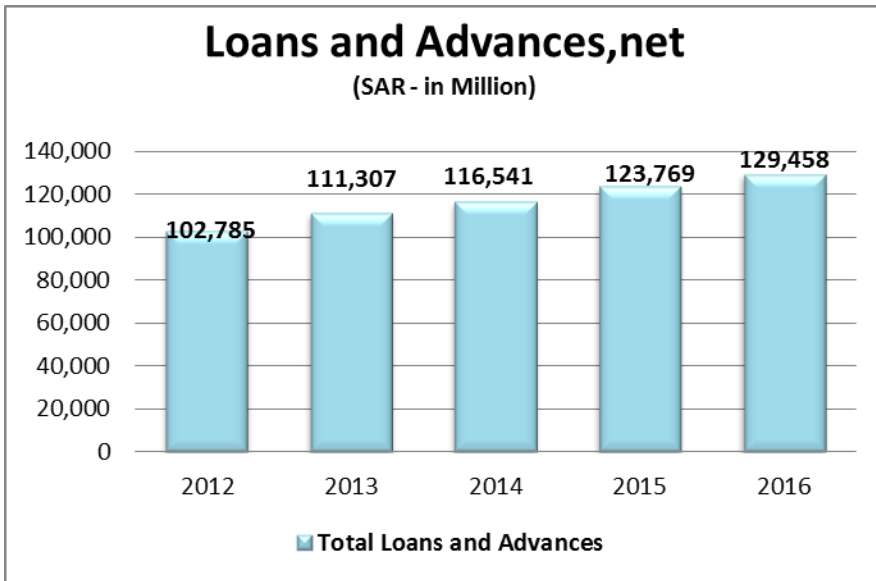
(أ/8) صافي دخل البنك للخمس سنوات الماضية



(ب/8) إجمالي المطلوبات للبنك خلال الخمس سنوات الماضية







(9) يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. ويتألف البنك من الإدارات التشغيلية الرئيسية التالية:

(أ/9) قطاع الأفراد :

يشمل حسابات العملاء تحت الطلب وحسابات الشركات الخاصة والمؤسسات الصغيرة، والسحوبات على المكشوف، والقروض، وحسابات التوفير، والودائع، والبطاقات الائتمانية الدائنة والمدينة، والقروض الشخصية، والتعامل ببعض العملات الأجنبية وتأجير السيارات.

(ب/9) قطاع الشركات :

يشمل حسابات تحت الطلب لعملاء الشركات الكبيرة والمتوسطة، والودائع، والسحوبات على المكشوف، والقروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

(ج/9) قطاع الخزينة :

يشمل خدمات الخزينة، والأنشطة التجارية، والاستثمارات في الأوراق المالية، وأسواق المال، وعمليات التمويل البنكي، والمنتجات المشتقة.

(د/9) قطاع الوساطة والاستثمار:

ويقوم بإدارة الاستثمارات وإدارة الموجودات المتعلقة بعمليات التعامل، والإدارة، والترتيب، والمشورة، وحفظ الأوراق المالية وإدارة المنتجات الإستثمارية للأفراد وتمويل الشركات، وخدمات الوساطة للأسهم المحلية والدولية والتأمين.

(هـ/9) فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 31 ديسمبر 2016م و 2015م، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات والحصة في أرباح (خسائر) الشركات الزميلة،

وصافي الدخل العائد على مساهمي البنك للسنتين المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من القطاعات التشغيلية

بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
2016					
إجمالي الموجودات	16,500,468	116,504,685	69,346,485	1,077,071	203,428,709
استثمار في شركات زميلة	-	-	113,220	-	113,220
إجمالي المطلوبات	82,875,331	72,637,713	17,272,000	944,662	173,729,706
إجمالي دخل العمليات	1,491,064	3,102,854	1,530,734	275,062	6,399,714
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	6,790	-	6,790
إجمالي مصاريف العمليات	1,189,306	1,286,645	246,307	174,012	2,896,270
صافي دخل السنة	301,758	1,816,209	1,291,217	101,050	3,510,234
النتائج					
صافي دخل العمليات الخاصة	1,175,587	2,160,985	883,317	36,298	4,256,187
دخل الاتعاب والعمولات، صافي	173,251	937,734	14,242	238,763	1,363,990
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي	52,232	1,390	342,240	-	395,862
دخل المتاجرة، صافي	-	-	200,394	-	200,394
إيرادات بين القطاعات	817,742	72,447	(890,189)	-	-
مخصص التعثر لخسائر الائتمان، صافي	79,514	688,860	-	-	768,374
استهلاك وإطفاء	77,747	37,499	16,709	5,751	137,706

بالآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة والاستثمار	الإجمالي
2015					
إجمالي الموجودات	15,977,792	110,465,599	55,693,786	1,587,104	183,724,281
استثمار في شركات زميلة	-	-	106,430	-	106,430
إجمالي المطلوبات	77,454,529	65,059,259	12,296,535	1,430,157	156,240,480
إجمالي دخل العمليات	1,506,182	3,058,470	1,405,988	320,858	6,291,498
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	7,361	-	7,361
إجمالي مصاريف العمليات	1,087,568	720,044	251,075	203,728	2,262,415
صافي دخل السنة	418,614	2,338,426	1,162,274	117,130	4,036,444
النتائج					
صافي دخل العمليات الخاصة	1,199,339	2,170,294	638,359	47,287	4,055,279
دخل الاتعاب والعمولات، صافي	171,536	886,857	(4,443)	273,571	1,327,521
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي	53,377	-	351,095	-	404,472
دخل المتاجرة، صافي	-	-	376,339	-	376,339
الإيرادات بين القطاعات	867,000	334,520	(1,201,520)	-	-
مخصص التعثر لخسائر الائتمان، صافي	37,275	143,626	-	-	180,901
استهلاك وإطفاء	80,558	27,563	14,122	9,135	131,378

(9/و) التحليل الجغرافي:

الجداول التالية توضح توزيع الدخل لكل منطقة حسب التوزيع الإداري "الوسطى"، "الغربية"، "الشرقية" بالإضافة إلى المركز الرئيسي للبنك للعام والشركات الزميلة للعام 2016م.

البنك السعودي الفرنسي والشركات الزميلة ما عدا شركة السعودي الفرنسي كابيتال.

بالآلاف الريالات السعودية 2016						
الشرقیة	الغربية	الوسطی	المركز الرئيسي	البنك		
1,207,248	1,099,674	1,875,569	1,948,951	6,131,442	اجمالي الدخل	
238,209	166,036	242,348	1,328,271	1,974,864	اجمالي المصاريف (قبل المخصصات)	
5,675	(2,221)	621,496	122,444	747,394	المخصصات	
963,364	935,859	1,011,725	498,236	3,409,184	الدخل الصافي	

شركة السعودي الفرنسي كابيتال

بالآلاف الريالات السعودية	2016	الشرقية	الغربية	الوسطى	المركز الرئيسي	السعودي الفرنسي كابيتال
اجمالي الدخل	81,741	52,840	111,114	29,367	275,062	
اجمالي المصاريف	-	-	-	174,012	174,012	
الدخل الصافي	81,741	52,840	111,114	(144,645)	101,050	

مجموعة البنك السعودي الفرنسي					
بالآلاف الريالات السعودية	2016	الشرقية	الغربية	الوسطى	المركز الرئيسي
البنك					
اجمالي الدخل	1,288,989	1,152,514	1,986,683	1,978,318	6,406,504
اجمالي المصاريف (قبل المخصصات)	238,209	166,036	242,348	1,502,283	2,148,876
المخصصات	5,675	(2,221)	621,496	122,444	747,394
الدخل الصافي	1,045,105	988,699	1,122,839	353,591	3,510,234

وفيما يلي ملخص لأعمال جميع القطاعات والإدارات 2016:-

(10) قطاع الأعمال

(10/أ) الخدمات المصرفية للشركات

لا تزال ملتزمين بعلاقاتنا مع الشركات ونسعى لانتقاء علاقات نوعية جديدة. ينسب مصدر نمونا البارز في 2016 إلى العمليات المالية المنظمة لدينا، وتستمر استراتيجيتنا في وضعنا موضع " البنك الرئيسي " لأفضل 100 عميل و " المرجع المصرفي " للخدمات المصرفية للشركات في المملكة. ستبقى ابتكار الحلول المصرفية ومبادرات البيع المتقاطع ستبقى بمثابة حجر الأساس لاستراتيجية النمو الانتقائية لدينا.

(10/ب) قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

حافظنا على نشاطنا للنمو السنوي المضاعف متجاوزين الأهداف في الحجم والربحية. كان قطاع المؤسسات الحكومية مصدرًا رئيسيًا للسيولة ويستمر في كونه جزءًا مهمًا في البنك. تجاوزت الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME) أهدافها الربحية لعام 2016 حيث حققت إنجاز مهم جديد كما هو مخطط له منذ تفرعها كشريحة تجارية مستقلة.

(10/ج) الأسواق العالمية :

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة تجاوزت مجموعة الأسواق العالمية ذلك وحققت نتائج باهرة للعام الثاني على التوالي. تقدم فرق التداول والتنظيم ذوي الخبرة لفريق المبيعات – المدعومين من قاعدة خدمات مصرفية إسلامية قوية- مزيج غني من المنتجات التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية والتقليدية التي تغطي جميع الاحتياجات التحوطية والاستثمارية لعملائنا.

(10/د) إدارة الثروات وكبار العملاء:

سيبقى تقديم الحلول المالية الأمثل من خلال فهم متطلبات العملاء مهمة مجموعة إدارة الثروات وكبار العملاء دائمًا. بالرغم من تباطؤ الظروف الاقتصادية نجحنا في تحقيق أهدافنا من خلال حلول إدارة الثروات الخاصة والدقيقة. في عام 2017 سيظل البيع المتقاطع والمنهج الذي يركز على العميل في الخدمات المصرفية هدفنا الاستراتيجي واختيارنا لنموذج العمل.

(10/هـ) العمليات الشاملة :

شهدنا نموًا كبيرًا في حجم العمليات نتيجة للعلاقات الجديدة والاستدامة المحسنة. النتائج التي تُنسب إلى مزيج من المبادرات الطموحة التي تشمل إجراءات التسعير وزيادة التركيز على المؤسسات التجارية الصغيرة والمتوسطة وتوفير خدمات القيمة المضافة الإضافية عبر القنوات. سنظل مثابرين في رفع أماناتنا الرقمية وإنشاء تحالفات فعالة والاستجابة السريعة لاتجاهات السوق الناشئة والفرص.

(10/و) المصرفية الإسلامية :

سيطرت فئة الخدمات المصرفية الإسلامية على حصة كبيرة من حجم الأعمال في البنك، وتمضي في مسار مستقر للتنمية المستمرة في المستقبل القريب. أكملنا بنجاح السنة الثالثة من خطة التنمية الخمسية للخدمات المصرفية الإسلامية في البنك ومازلنا في طريقنا لإعادة تشكيل إطار عملنا في جميع قطاعات الأعمال لتمكين قوة المبيعات مع مجموعة شاملة وقوية من الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تلبي تطلعات العملاء.

(10/ح) الخدمات المصرفية للأفراد

بالرغم من التحديات في البيئة وببطء النمو في الاقتصاد السعودي تمكنت مصرفية الأفراد من التقليل من أثر هذه الحالة على قاعدة الودائع الخاصة بها والربحية العامة. من ناحية أخرى ارتفعت القيمة الدفترية لأصول مصرفية الأفراد بنسبة 4.3% الذي يشمل: القروض الشخصية والتمويل السكني والبطاقات الائتمانية والسحب على المكشوف للأفراد.

نقذنا خلال العام منهجية لاتخاذ القرارات والمبنية على الخطط المبدئية التي قللت بشكل كبير من الوقت المستغرق في اتخاذ القرار في التسهيلات الائتمانية للمستهلك. كانت الفروع قادرة على اتخاذ قرار فوري بشأن طلبات القروض والبطاقات الائتمانية وكذلك حدود البطاقة المسموح بها. تُرجم هذا التغيير إلى زيادة في محفظة التمويل الشخصي الخاصة بنا بنسبة 9.6 % مقارنة بالعام الماضي بينما تطور حالة تصنيف المخاطر لدينا مع نسبة حسابات ذات قروض متعثر أقل، وتكلفة مخاطر منخفضة.

قدمنا كذلك منتجات وبرامج جديدة ساهمت بانتشار عروض منتجاتنا في السوق. تمويل بناء المنزل ومنتجات البطاقات الائتمانية مثل: بطاقة سيجنشر وبطاقة الشركات وبطاقة رواتب العمالة المنزلية من بين ما تم إطلاقه من الخدمات والمنتجات في عام 2016. هناك برنامج خاص بفئة السيدات يطلق عليه " أنت " صُمم لتوفير منتجات مصرفية وخدمات حصرية لعملائنا من السيدات لتلبية احتياجاتهم.

أطلقنا برنامج جنى : وهو برنامج ولاء لعملائنا الكرام بمنح مكافآت متميزة للعمليات المصرفية المختلفة عبر قنوات وخدمات ومنتجات البنك السعودي الفرنسي المختلفة.

بدأت مصرفية الأفراد في عام 2016 عدة أنشطة لزيادة التميز في الخدمة كجزء من استراتيجيتها ليصبح البنك السعودي الفرنسي البنك الرئيسي لعملائها. كنتيجة لذلك حصل البنك على جائزة أفضل بنك لمصرفية الأفراد للسنة من مجلة "ذا بانكر ميلد إيسست" المجلة الأكثر شهرة في القطاع المالي والمصرفي في المنطقة وكذلك حصد البنك جائزة أخرى وهي جائزة "أفضل مصرفية إسلامية للأفراد" خلال الاحتفال الثامن للمؤتمر الإسلامي العالمي للمصرفية الإسلامية للأفراد الذي أقيم في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

سجل البنك السعودي الفرنسي معدل NPS عال ويشير ذلك إلى تحقيق مستوى عالٍ من الرضا بين العملاء ورغبتهم في التوصية بالبنك، وتم توثيق ذلك والتأكد من صحته من خلال مؤشر رضا العميل الذي أجرته مؤسسة النقد حيث حصلنا على نتيجة أعلى من متوسط درجة القطاع من بين جميع البنوك في المملكة.

وحيث أن عدد العملاء زاد وزادت معه التوقعات، سنستمر في تقديم أعلى المستويات في خدمة العملاء وإرضائهم. وقد أجريت أنشطة تجريبية على العديد من التحسينات مثل: عملية فتح حساب جديد والخدمات الرقمية الرائدة والعمليات المبسطة وتصنيف فئات أفضل وغيرها الكثير. وفي خضم رسمننا للمستقبل، نتطلع كثيرًا لتنفيذ هذه الابتكارات التي ستبني علاقة أقوى مع عملائنا وستجذب عملاء جدد لتقديم قيمة أكبر و تدفعنا لنمو مستمر.

(11) قطاع العمليات

مجموعة العمليات المصرفية :

التوافق الاستراتيجي لتقنية المعلومات:

في إطار استراتيجية البنك وأولويات العمل، شاركت مجموعة نظم المعلومات في تطوير خطة البنك متوسطة المدى من خلال تنظيم وتخطيط محفظة مشاريع الأعمال التجارية وتقنية المعلومات. أكملت مجموعة نظم المعلومات بنجاح مشروعًا لتطوير منهجية إدارة المشاريع والإجراءات والنماذج، مع التركيز على أفضل الممارسات في القطاع والمعايير المعترف بها عالميًا بهدف تحسين كفاءة وجودة الخدمات في البنك.

تم تطبيق نظام إدارة محفظة المشاريع مما يتيح التعاون مع إدارة الأعمال والمشاريع على نحو أفضل وتوفير نظرة شاملة حول محفظة المشاريع للإدارة.

بدعم من قسم تطوير تقنية المعلومات حقق البنك السعودي الفرنسي هدف الريادة في المملكة لتنفيذ معايير الإبلاغ الدولي كمطلب تنظيمي.

الرقمنة (القنوات الإلكترونية): تم إصدار نسخة جديدة من فرنسي موبايل الذي رُشح كأحد أفضل تطبيقات الجوال تصميمًا لعام 2016.

كما قامت المجموعة بتسليم منتجات البطاقات مثل بطاقات العمالة المنزلية مسبقة الدفع، وبطاقات السيدات، كما عملت المجموعة على تطوير برنامج جنى لخدمة عملاء البنك السعودي الفرنسي وهو بوابة مخصصة للوصول إلى نقاط المكافآت للعميل ومتابعتها.

إنجازات تقنية:

البنية التحتية لتقنية المعلومات وخريطة العمليات التوضيحية: نحو تحول وجودة ومصداقية.

أنهت مجموعة نظم المعلومات التقييم وحددت الفجوات حيث قامت المجموعة فوراً بإعادة تنظيم مشاريعها للبنية التحتية لتقنية المعلومات مع خارطة توضيحية للبنية التحتية تلك من خلال بدأ المشاريع متوسطة المدى التالية:

خريطة تحول النسخ الاحتياطية للبيانات -- وتهدف إلى توفير بيئة نسخ احتياطية مركزية من خلال إزالة تكرار البيانات بين مركز البيانات الرئيسي والاحتياطي.

استراتيجية خادم ويندوز \ البنية الافتراضية -- ويهدف هذا المشروع إلى تحويل الخوادم الملموسة إلى معدات افتراضية مما يؤدي لتحقيق الاستفادة القصوى من موارد الخادم، وتقليص المساحة المستخدمة في مراكز البيانات وتوفير تكاليف التبريد والكهرباء.

تنفيذ استراتيجية أوراكل إسدادات وتهدف للانتقال إلى نظام أوراكل إسدادات - وهو عبارة عن أجهزة معدة من خوادم IBM Power system ونظام لينيكس (كافة قواعد بيانات الإنتاج \ وقواعد بيانات استعادة النظام بعد الكوارث) سعيًا لتحقيق توحيد قواعد البيانات والإتاحة العالية وبنية قابلة للتوسع.

ترقية البنية التحتية - خادم AIX Power 8 الجديد وهو عبارة عن أجهزة عالية السعة تم تفويضها لاستضافة تطبيقاتنا المصرفية الرئيسية، وتحسين سعة نظام التخزين Tier 2 وقدرة المعالجة لإتمام الزيادة في تخزين البيانات.

إدارة خدمات تقنية المعلومات ITSM: بدأ مشروع ITSM لتحسين الشامل بالتركيز على الأداة الفعالة والتوثيق والعمليات من أجل الحصول على منخلات أكثر وضوحاً للموارد والبنية التحتية، مما سيساعد في تحقيق المستوى الأمثل من الانتاجية، وتم تخطيط العمليات الأساسية (وهي إدارة التغيير، وإدارة الحوادث والمشاكل، وإدارة الإطلاق والتدشين، وإدارة الأصول والتهنية، وإدارة تلبية طلب الخدمة) على أن تتم بنهاية عام 2017، وقد ساهمت إدارة خدمات تقنية المعلومات بتحقيق التفوق التشغيلي في تقنية المعلومات.

إدارة أصول تقنية المعلومات المكتشفة ASM: يهدف هذا المشروع لتنفيذ مجموعة أدوات – وهي التكامل وتخصيص الموارد والتوثيق، مما سيساعد في إدارة دورة الحياة لمواد تهينة تقنية المعلومات.

الامتثال للوائح التنظيمية:

بذلت أقصى الجهود الممكنة حول توصيات التدقيق والأمن، وعملت المجموعة على تعزيز الممارسات والعمليات المعيارية لتقوية الأمن والرقابة على البنية التحتية لتقنية معلومات البنك.

الاستعداد لممارسة استعادة النظام بعد الكوارث: قامت دائرة الأنظمة والانتاج بتفتيش وتفحص البنية التحتية والتطبيقات المجهزة في مركز جدة لاستعادة النظام بعد الحوادث، وقد أختتمت تدريبات استعادة النظام بعد الكوارث واستمرارية العمل في نوفمبر 19، 2017م.

دائرة إدارة الممتلكات

خلال عام 2016 قدمت دائرة إدارة الممتلكات الدعم الكامل لكافة قطاعات الأعمال كما دعمت القطاعات من خلال تنفيذ عدة مشاريع رئيسية وإجراء أنشطة الصيانة حول المملكة بأعلى مستويات الجودة بطريقة مناسبة من حيث التوقيت وفعالة من حيث التكلفة على النحو التالي:

- افتتاح ستة فروع جديدة وتجديد ثلاثة فروع وإتمام 228 مشروع تثبيت لأجهزة الصرف الآلي حول المملكة.
- تجديد مشروع الطابق الرابع والطابق الثامن في مبنى المركز الرئيسي بنجاح وبأحدث المرافق والتصاميم والأثاث لضمان راحة الموظفين وتطوير بيئة العمل.
- بداية مشروع مبنى المركز الرئيسي 2 في المنطقة الوسطى وهي أحد المشاريع الاستراتيجية للبنك بمساحة بناء 10,000م² ويهدف هذا المشروع لجمع أقسام البنك حول المركز الرئيسي وتوفير المساحة اللازمة للحفاظ على بيئة عمل مناسبة وصحية.
- إتمام عدة مشاريع تطويرية لمباني البنك السعودي الفرنسي في كافة مناطق المملكة مما يشمل مشروع استبدال اللوحات الخارجية لفروع البنك والمساهمة في تطوير فروع السيدات "LADY أنت" وتصميم أكثر من 25 مشروع يغطي مباني وفروع البنك السعودي الفرنسي.
- مراجعة العقود التشغيلية وبدء مشاريع حفظ الطاقة لتقليل التكاليف وتطوير جودة الخدمات وتحسين الأداء العام.

دائرة المشتريات

منهجيات الشراء الديناميكية منذ إنشاء دائرة المشتريات في 2012م كانت ولا زالت نتاج الدائرة في تطور مستمر بمعدلات مضاعفة مما يساهم إيجابياً في نتائج البنك السعودي الفرنسي عامة، وقد استثمرت دائرة المشتريات بعدة مستويات لتحقيق التوافق الداخلي وجودة المنتجات والاستثمارات المالية الإيجابية:

1. تعامل دائرة المشتريات مع قطاعات الأعمال ودوائر الدعم من خلال "مشتريين / شركاء" متمرسين ذوي الخبرة في أفضل المجالات الشرائية مع خلفية قوية في قطاعات العمل.
2. منهجيات شرائية ديناميكية، والتي تتفاعل بشكل سريع مع احتياجات القطاع بدون التأثير على أفضل الممارسات أو الأخلاقيات.
3. العمل بشكل فعال مع قطاعات الأعمال ودوائر الدعم لتأسيس أو تطوير اطار عملهم ، عبر تضمين دورة دائرة المشتريات. ويتضمن ذلك إيقاف مشاريع AD-HOC او التفاعلية، والتركيز بشكل أكبر على تخطيط أفضل للمشاريع.
4. جهود البنك المختلفة في ادارة تقليل التكاليف ساعدت في قيام العديد من المبادرات التي ساهمت بشكل ايجابي في ادارة التكاليف على المدى الطويل.

استمرارية الأعمال:

بالإضافة إلى ما تم القيام به من أعمال في عام 2015، تمكنت إدارة استمرارية العمل من الوصول إلى المنجزات التالية:

- البنية التحتية الكهربائية.
- تحسين موقع الاستعادة لمدينة الرياض (SOFINCO) بتزويدها بمولدات أكبر وجهاز توليد طاقة احتياطية ثنائي.
- تفعيل موقعي الاستعادة للإدارة الإقليمية الشرقية و الإدارة الإقليمية الغربية بالكهرباء والمولدات المرحلة-2.
- اكمل تزويد 4 فروع إضافية من اصل 8، بالكهرباء والمولدات.
- تطوير وتوسعة أنظمة الهاتف.
- تطوير وتوسعة أنظمة الأمن والسلامة (أنظمة دوائر المراقبة التلفزيونية المغلقة والحرائق.
- التعامل مع واغلاق ملف مؤسسة النقد للنتائج المحاسبية.
- القيام بتجربة تدريبية لكبار المدراء لإدارة الأزمات لعام 2016م.
- اكمل اختبار البنك السعودي السنوي الشامل بنجاح.
- تحديث جميع مستندات حوكمة استمرارية الأعمال ذات العلاقة.
- اطلاق استراتيجية البنك السعودي الفرنسي لاستمرارية الأعمال.
- بدء تحليل تأثيرات القطاع لعام 2016.
- تجهيز البرنامج التدريبي والتوعوي لعام 2017م في مجال استمرارية الأعمال.

(12) إدارة المخاطر

لقد اعتمد مجلس الإدارة إطار عمل الإقدام على المخاطر بالبنك، وقام بمراجعة واستعراض بيان الإقدام على المخاطر على فترات سنوية. يتمثل الهدف من هذا الإطار في وضع أسلوب إعطاء توجيهات سياسة المخاطر إلى إدارة البنك من البداية، وتقديم خطوط عمل مقترنة بتوجيهات ملف المخاطر التي يُعدها البنك للموافقة عليها.

يجري ذلك في إطار تنظيم حدود إدارة مخاطر مختلف معايير المخاطر، بالإضافة إلى نسب التفاوت المسموح بها بوضوح؛ ويشمل ذلك مجموعة من المعايير التي تتضمن الملاءة المالية، وكفاية رأس المال، والجودة الائتمانية، وتركيز الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، وإدارة السيولة.

يعمل رئيس إدارة المخاطر المجموعة على مراقبة الالتزام ببيان الإقدام على المخاطر على التفاوت المسموح بها للعمل عليها من جانب الإدارة العليا. كما تستعرض اللجنة التنفيذية بمجلس الإدارة الوضع الفعلي لمؤشرات المخاطر مقابل المعايير الموضوعية على أساس ربع سنوي.

إدارة مخاطر الائتمان:

يسعى البنك للحفاظ على محفظة ائتمانية سليمة ومتنوعة عن طريق آلية المبادئ التوجيهية المتعلقة بسياسة الائتمان، والحد الأدنى الاقتصادي للقطاع، ومعايير قبول مخاطر الائتمان المحددة لمختلف شرائح محافظ القروض في السياسة الائتمانية.

وتحقيقاً لذلك، قامت إدارة المخاطر باستعراض ومراجعة العملاء المستهدفين ومعايير قبول مخاطر الائتمان الناتجة عن تجميع عروض استراتيجيات المخاطر بواسطة رؤساء خطوط الأعمال، كما اعتمدتها لجنة المخاطر بمجلس إدارة البنك باعتبارها جزءاً من المبادئ التوجيهية للسياسة.

تقوم لجنة الائتمان بإجراء عملية منح الائتمان والموافقة عليه مع اختلاف مستويات تفويض الموافقة على صوره الائتمان، حيث يعهد إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة وقسم المخاطر الائتمانية مسؤولية تقديم آرائهم المستقلة بشأن مخاطر طلبات الائتمان المقدمة من جانب خطوط الأعمال.

كما يتخذ القرار بشأن منح الائتمان في لجان الائتمان بمساعدة نماذج التصنيف الائتماني الداخلية المعدة والمقدمة لمختلف شرائح المحافظ الائتمانية والخاضعة لإعادة النظر فيها والتأكد من صحتها على فترات دورية.

ويهدف غرس ثقافة الوعي بالمخاطر عبر البنك، نُفذت العديد من البرامج المتخصصة على مدار عام 2016 في المناطق الثلاث بالدولة لمجموعة كبيرة من مديري علاقات خطوط الأعمال ومديري المخاطر. وتشمل دورات هذه البرامج استخلاص الدروس المستفادة من الماضي استناداً إلى دراسات الحالة التي قامت إدارة مخاطر البنك باختيارها وإعدادها.

إدارة مخاطر السوق:

فيما يتعلق بمراقبة مخاطر السوق، قام البنك بوضع سياسات وإجراءات واضحة فيما يخص نشاط مخاطر السوق، فضلاً عن مجموعة شاملة من حدود مخاطر السوق (بالإضافة إلى تنبيهات الخسارة) التي تُستعرض سنوياً على الأقل، وتُراقب على أساس يومي وبحسب مستقل من جانب قسم مخاطر السوق المتخصص.

وفي سبيل إدارة مخاطر السوق داخل محفظة المتاجرة، يطبق البنك منهجية القيمة المعرضة للخطر (VaR) بصفة يومية لتقييم أوضاع مخاطر السوق القائمة، كما يستخدم أيضاً تصورات الضغط لتقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في أوضاع السوق.

وإضافة لما سبق، يزود البنك السعودي الفرنسي بخدمات المساعدة الفنية من جانب شريكه كريدو أجريكول سي أي بي في إطار اتفاقية مستوى الخدمة.

إدارة المخاطر التشغيلية:

يركز قسم المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة (OPRC) على تحسين عمليات التشغيل بأهدافها الرئيسية، والتي تشمل إدارة المخاطر التشغيلية والحد منها بطريقة فعالة من حيث التكلفة ضمن مستويات الإقدام على المخاطر المستهدفة بما يتفق مع لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) وأفضل الممارسات الدولية.

وفي نهاية عام 2015 عمّم نظام إدارة المخاطر التشغيلية (ORMS)، ونُفذ خلال عام 2016 على الأنشطة الأساسية، مثل الحوادث وفقدان البيانات وتقييمات المخاطر والسيطرة عليها. وبدأت التحسينات الإضافية ضم المزيد من الوظائف، مثل الرقابة الدائمة ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI) والتقارير الرقابية. وبموجب الانتهاء من مفهوم سجل المخاطر، قام قسم المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة بوضع نظام مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي (RCSA) لمؤسسات البنك السعودي الفرنسي وشركائه التابعة جميعاً، بما يشمل تحديد الضوابط وتسجيل المخاطر بدعم من المؤسسات جميعها والاتفاق معها. تُحدد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتطبق على مستوى نطاقات البنك السعودي الفرنسي وشركائه التابعة جميعها، كما تُبلغ وتُرصَد على نحو منتظم. كما وُضع إطار عمل الرقابة الدائمة لضمان تنفيذ المستوى الثاني من الضوابط ورصده والإبلاغ عنه. لقد أنجز تقييم مراقبة الفرع على مستوى البنك وعلى نطاق المملكة عن طريق ورش العمل والاستبيانات وجمع الاستدلالات باستخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية. وعُزز نطاق الخسارة وإدارة الحوادث لضمان التغطية الكاملة والإبلاغ عن الحوادث والخسائر في الوقت المناسب. كما تعكس تقييمات خدمات وأصول تكنولوجيا المعلومات المهمة، والمشاركة في مشروعات تكنولوجيا المعلومات، وإدارة التغيير التركيز على المخاطر التكنولوجية والخدمات المصرفية الإلكترونية واستمرارية العمل ومخاطر أمن المعلومات. ولقد انتهى قسم المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة من تقييم التامين وأثره المالي للنظر فيه وإبداء رأياً مستقلاً بشأن وثائق التامين بما يتفق مع ملف المخاطر التشغيلية للبنك ولوائحه. وأخيراً قد أجرى قسم المخاطر التشغيلية والرقابة الدائمة العديد من برامج التدريب على المخاطر التشغيلية المكثفة على يمين لمنسقي المخاطر التشغيلية جميعهم، فضلاً عن المشاركة في البرنامج التدريبي للتعريف بالبنك السعودي الفرنسي للموظفين الجدد جميعاً.

اتفاقية بازل الثانية: تنفيذ منهج التصنيف الداخلي الأساسي (IRB)

بينما يحتسب البنك السعودي الفرنسي موجوداته المرجحة للمخاطر (RWA) في إطار منهجاً قياسياً منذ عام 2008 للمخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قرر البنك الانتقال إلى نهجاً ائتمانياً أكثر تقدماً عن طريق تنفيذ منهج التصنيف الداخلي الأساسي لمحفظته للشركات ومنهج التصنيف الداخلي المتقدم لخدمات الأفراد. وقد وُضعت نماذج التصنيف كافة بما يتوافق مع منهج التصنيف الداخلي المتقدم لمحفظته لخدمات الأفراد، وتشمل: بطاقات أداء التطبيق، وبطاقات الأداء السلوكي، ونماذج الخسارة عند التعثر لبطاقات الائتمان، والتمويل الشخصي، والتمويل العقاري، ونموذج واحد لمعامل تحويل الائتمان لبطاقات الائتمان ومنطق التجميع لاحتمال حدوث مخاطر. كما طبقت نماذج احتمالية التخلف عن السداد جميعها في عام 2016، وسوف تُنفذ نماذج الخسارة عند التعثر ومعامل تحويل الائتمان في عام 2017. وتشمل المزايا الأساسية لمنهج التصنيف الداخلي المتقدم ما يلي:

- تعزيز أمانة عملية الموافقة على الائتمان المقدم للأفراد عن طريق إصدار القرار الائتماني على مستوى الفرع (سواء بالقبول أو النقصي أو الرفض)؛ و
- استخدام نماذج منهج التصنيف الداخلي لمخاطر الائتمان، ونظم المعلومات الإدارية للمخاطر، ومتجر بيانات إعداد نماذج المخاطر SAS لبناء قواعد أساس لتحويل البنك السعودي الفرنسي إلى معيار التقارير المالية الدولية (IFRS 9).
- وفيما يتعلق بالمحافظ غير الفريدة، اتخذ القرار باستبدال خطة التصنيف الداخلي الحالية بخطة عمل فريدة (موديز ريسك أوريجينز) بإعادة تجميع نماذج التقييم غير الفردي لاحتمالية التخلف عن السداد بالمنهج الأساسي: الشركات والبنوك التجارية والمصارف والمؤسسات المالية ومتخصصي الإفراض (تمويل المشروعات، والتمويل العقاري، وتمويل السلع وأوجه الإنفاق). ولقد انتهى البنك من تطبيق نظام ريسك أوريجينز وهو الآن قيد التحقق من صحته واعتماده.
- معيار التقارير المالية الدولية (IFRS 9): حالة التنفيذ (الإدارة المالية وإدارة المخاطر)
- لقد بدأ البنك السعودي الفرنسي، بما يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لقيام البنوك بتنفيذ المعيار الدولي IFRS 9 بحلول الأول من يناير لعام 2018 تحت قيادة المدير المالي وبمساعدة قسم إدارة المخاطر وتكنولوجيا المعلومات، في التحول إلى المعيار الدولي IFRS 9 عن طريق إجراء مهمة تقييم جاهزية الأثر. وتضمن تحليل الثغرات المذكور التصنيف والقياس، وانخفاض قيمة رأس المال، ومحاسبة التحوط، ومتطلبات الإفصاح ومكن البنك من وضع خارطة الطريق وتنفيذها لتحديد المجالات والمشاريع المهمة التي يجب الاضطلاع بها لانتهاء من التحول إلى المعيار الدولي IFRS 9، مثل:
- التصنيف والقياس الذي يتضمن تقييم نموذج العمل واختبار تسديدات أصل الدين والفائدة فقط (SPPI) وعملية الموافقة على المنتجات الجديدة والتطبيق ومتطلبات الإفصاح.
- انخفاض قيمة رأس المال لتحديد معايير زيادة الطلب على الاكتتاب، والحاجة إلى سياسات وإجراءات، وتطوير النماذج ومعايرتها، وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوثيقها، وإضفاء الرسمية عليها.
- تطبيق تكنولوجيا المعلومات لتحديد المشروعات المتعلقة بالأساليب الحديثة في إدارة المكاتب الأمامية وغيرها من تحسينات النظم الأخرى، وإثراء متجر البيانات، وإعداد منطقة تحضير متجر البيانات والبيانات، وتنفيذ حل/ محرك المعيار الدولي IFRS 9 (خطة عمل البائع)، وحساب انخفاض المعيار الدولي IFRS 9 والتشغيل المتوازي.

وفواءً بالموعد المحدد في الأول من يناير لعام 2018، شكّل فريق المشروع تحت إشراف المدير المالي، وبمساعدة استشاريين خارجيين لقيادة مرحلة التنفيذ الحالية وتنسيق مختلف الجوانب المعنية بهذا التنفيذ.

(13) مجموعة التمويل والتخطيط :

تشمل مجموعة المالية والتخطيط الدوائر التالية: دائرة المحاسبة والرقابة المالية (AFCD)، ودائرة التخطيط المالي والرقابة الإدارية (EPMCD)، وإدارة الأصول والخصوم (ALMD)، و دائرة الدعاية والإعلام.

تضمن دائرة المحاسبة والرقابة المالية الالتزام الكامل والإفصاح الدقيق للمعلومات على ضوء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والتوجيهات التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، كما شاركت الدائرة بصورة رئيسية في انتقال البنك السعودي الفرنسي من بازل 2 إلى بازل 3 من اتفاق رؤوس الأموال لاسيما مع تطبيق "بيلر 3" من متطلبات الإفصاح، وتعتبر الدائرة مشمولة في الإعدادات الضرورية للانتقال وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) في يناير 2018، كما تلعب الدائرة دوراً وظيفياً هاماً في الرقابة الداخلية كمستوى ثانٍ من الرقابة مما يوفر الضمان الضروري للعمليات والإجراءات الهامة في البنك.

تعتبر دائرة التخطيط والرقابة الإدارية مسؤولة في المقام الأول عن الإعداد للميزانية ومتابعة ذلك بالإضافة إلى إدارة الأدوات المرتبطة بتقييم وتوجيه الأداء، كما ساهمت الدائرة عام 2016 بتنسيق الإعداد للخطة الجديدة متوسطة الأجل التي تشمل الأعوام 2017-2019 المصنفة من مجلس الإدارة في ديسمبر 2016، بنيت هذه الخطة المدرجة ضمن مشروع البنك الذي أنجز بأسلوب البناء من الأسفل صعوداً للأعلى شاملاً بذلك طاقم العمل والمدرء.

تعتبر إدارة الأصول والخصوم مسؤولة عن إدارة اثنين من المخاطر المهمة في البنك وهما: مخاطر معدل الفائدة ومخاطر السيولة اللذان صنفهما البنك ضمن إطار الحد الشامل، كما تدعم هذه الإدارة التخطيط لرأس المال و تعتبر جزءاً مهماً في إعداد ومتابعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAPP).

تواصل دائرة الدعاية والإعلام دعمها لجميع إدارات البنك في عام 2016 بما في ذلك المشاريع المشتركة والشركات التابعة.

في مجال الاتصالات الداخلية، فقد أجريت حملات توعية بعدد كبير بالإضافة إلى إصدار مجلة الموظفين " أفكار " التي تصدر بمعدل مرتين شهرياً، وفيما يخص الشأن الخارجي، فقد أجريت العديد من الحملات الدعائية المرتبطة بالمنتجات والخدمات التي تدعم عملنا في خلق التوعية وتعزيز عروض المنتج في السوق. ركزت دائرة الدعاية والإعلام عام 2016 على تغطية الأخبار والتواجد اليومي في الصحافة والإعلام بوجه عام كجزء من دور الاتصالات الخارجية المدعوم من منصات التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك. واعتراضاً بأداء البنك ومؤشر الأداء الرئيسي الذي حققه خلال 2014-2016، فقد أرتأت مجلة " The Banker Middle East " CPI Financial، أحد أهم المنشورات الإعلامية في القطاعين المالي والمصرفي في المنطقة، منح البنك السعودي الفرنسي أربع جوائز في المملكة العربية السعودية للعام 2016 وهي ما يلي:

- أفضل بنك في قطاع الشركات.
- أفضل بنك في خدمة العملاء- ومصرفية الشركات.
- أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
- البنك الأفضل تحسناً في مجال مصرفية الأفراد.

(14) مجموعة الموارد البشرية :-

تحوّل قطاع الموارد البشرية وضعت إدارة الموارد البشرية مهمتها ورويتها بان تصبح "الخيار الأول للموظفين" ضمن خطة البنك الاستراتيجية باتجاه "بنك الامتياز". وقد تم تضمين هذه الرؤية والمهمة من خلال البنية الداخلية لإدارة الموارد البشرية وأنشطتها وبرامجها. أنها قائمة بمنجزات إدارة الموارد البشرية السنوية بالإضافة إلى العديد من البرامج المخطط لها في عام 2017م والتي تركز على القوى البشرية العاملة.

تفاعل الموظفين

في عام 2014، تم إطلاق استطلاع تفاعل الموظفين (صوتك)، والذي حصل على نسبة مشاركات عالية تقدر بـ 83%. وقد أظهر تحليل النتائج أربعة مواضيع تستلزم الاهتمام. عقب تحليل نتائج الاستطلاع، عقدت عدة جلسات لعرضها على لجنة الإدارة العليا، بعد ذلك تم عقد 15 ورشة عمل لخطة التنفيذ على مستوى البنك. وقد تم تطبيق العديد من الخطط التنفيذية منذ نتائج الاستفتاء ولا يزال هناك المزيد من الخطط التي ستطبق في عام 2017م.

وقت الراحة @ صوتك

بعد استطلاع تفاعل الموظفين، وللاستمرار في المضي قدماً، قام العضو المنتدب بعقد لقاءات حضرها كل من الإدارة العليا والموظفين على مستوى المراكز الإقليمية الثلاثة. وذلك لمشاركة نتائج الاستطلاع والإجراءات المتخذة، بالإضافة إلى إعطاء الفرصة للموظفين للتواصل وطرح الأسئلة، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على هذه المناسبات.

جوائز القوى البشرية العاملة

تماشياً مع رؤية البنك السعودي الفرنسي ليصبح "بنك الامتياز"، ولتمييزه الواضح في عملية تطوير برامج ونشاطاته التي تستهدف القوى العاملة، فقد تم تسليم البنك الجوائز والشهادات التالية خلال عام 2016م.

جائزة أفضل بيئة عمل في المملكة العربية السعودية

تسلم البنك جائزة "أفضل بيئة عمل" في المملكة العربية السعودية لعام 2016م. وتشير أفضل بيئة عمل إلى الكيان العالمي المهتم ببناء، والحفاظ والتعرف على مواضع الثقة العليا، وثقافات مواقع العمل ذات الأداء العالي، مع خبرة لأكثر من 30 عاماً، وبالعامل في أكثر من 45 دولة حول العالم. وقد شكلت منهجية أفضل بيئة عمل عبر خبرة ثلاثة عقود من البحث وجمع المعلومات، والتي تعرف بكونها منهجية صارمة وموضوعية؛ حيث تضع معايير تعريف أفضل بيئة عمل للشركات ضمن القطاع حول العالم.

التميز في إدارة المواهب (المركز الأول على الشرق الأوسط)

قام البنك باستلام جائزة التميز في إدارة المواهب حيث حاز على المركز الأول على الشركات المشاركة من الشرق الأوسط. هذه الجائزة تنعكس من تفوق البنك في مجالي إدارة المواهب والبرامج التطويرية، مثل برنامج سيدات الامتياز، وبرنامج التعاقب الوظيفي القائم على التطوير، وبرنامج اعتماد مدراء الفروع، وبرنامج التعليم عن بعد وغيرها الكثير.

أفضل فريق استقطاب مواهب

قام البنك باستلام جائزة أفضل فريق استقطاب مواهب في المملكة العربية السعودية، ضمن جوائز المواهب لموقع لينكدان في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ينعكس هذا التقدير من عمل الجاد والأكثر من متميز في استخدام منصة لينكدان الاجتماعية وأدوات البحث عن الموظفين.

شهادة الأيزو - (ISO) لنظم إدارة الجودة

قامت أكاديمية البنك السعودي الفرنسي بعملية تجديد شاملة للبرامج التدريبية والتطويرية والأنشطة. ونتيجة لتلك المبادرة، فقد تمت مكافأتها بشهادة الأيزو 9001 لنظم إدارة الجودة، لتكون بذلك أول أكاديمية سعودية في القطاع البنكي التي تحظى بهذا الاعتراف المرموق.

أفضل مبادرات توظيف

قام البنك باستلام جائزة أفضل مبادرات توظيف، وهذه الجائزة تعد تقديراً لاستراتيجيات البنك التوظيفية والبرامج والمبادرات التي اتخذت خلال العامين المنصرمين. وهي أيضاً تمثل تقديرًا للالتزام البنك السعودي الفرنسي بالجهود والأنشطة التي يبذلها في مجال توظيف واستبقاء القوى العاملة السعودية.

جهة العمل المتميزة للعام

تلقى البنك السعودي الفرنسي جائزة "جهة العمل المتميزة للعام" في الحفل الذي أقامته "نسبياً". وهذه الجائزة تنعكس من استراتيجيات ومبادرات البنك السعودي الفرنسي المتميزة في مجالات التوظيف وجذب المواهب ومشاركة الموظفين.

خطة السعودية

يركز البنك السعودي الفرنسي على تطوير المواطنين السعوديين عبر شبكته التي تغطي جميع أنحاء المملكة. والهدف من ذلك هو تنسيق استراتيجية السعودية مع الخطة الاستراتيجية لأنشطة عمل البنك، وبالتالي ضمان استمرارية الخطة من الناحية التنظيمية.

إن أنشطة السعودية التي جرى تنفيذها قد عززت بشكل كبير من معدلات السعودية ونتيجة لذلك فقد وصل البنك إلى المستويات المستهدفة لعام 2016م، وهو ما يعادل نسبة 89%. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم زيادة النسبة المستهدفة للخطة على المستوى المتوسط، بحيث تصبح نسبة السعودية 91%. وللوصول إلى هذا المستوى، فقد تم تطبيق عدد من أنشطة السعودية لدعم الجهود المستمرة من جانب البنك لجذب وتطوير والاحتفاظ بالشباب السعودي على المدى الطويل من خلال تطبيق مختلف البرامج.

برنامج سيدات الامتياز

أطلق البنك السعودي الفرنسي برنامج تطور سيدات الامتياز الناجح والمعروف عالمياً، للسنة التالية على التوالي. وقد تم تطوير البرنامج وتقديمه لمساعدة السيدات الطموحات بزرع الثقة، وتقديم الخبرات والقدرات ليستوعبن قدراتهم الكامنة ولتمكينهم من الوصول إلى النجاح. برنامج "نموي" هو برنامج عالمي حاز على العديد من الجوائز لمنهجيته الابداعية وجودتها. وقد حضر البرنامج أكثر من 230.000 سيدة حول العالم، حيث كان منهن أكثر من 10.000 سيدة في الشرق الأوسط.

علاقات قوية مع الجهات الحكومية

قام البنك السعودي الفرنسي ببناء العديد من العلاقات القوية مع عدد من كبار الجهات الحكومية مثل: وزارة العمل، والسفارات الأجنبية، وجامعات ومؤسسات تعليمية محلية وعالمية، وصندوق تنمية الموارد البشرية، وإدارة الجوازات وغيرها. هذه العلاقات ستساعد البنك على تحقيق رؤيته ليصبح "بنك الامتياز"، وذلك بتأدية متطلبات الجهات الحالية أو المستقبلية، وإطلاعه على آخر المستجدات والتغيرات في السوق والأنظمة، بالإضافة إلى التزامه بجميع أوامر الجهات الحكومية بشكل فعال.

التخطيط للتعاقب الوظيفي المبني على التطوير وإدارة المواهب

تماشياً مع التوجه القوي للبنك السعودي الفرنسي في جذب واستبقاء وتطوير المواهب السعودية في جميع قطاعات ومستويات الأعمال داخل البنك، فقد قام البنك بأنشطة ومارسات قيادية في السوق لإدارة المواهب، والذي بدأ في العام الماضي، لتحديد المواهب ذات الإمكانيات العالية، وتحديد وتطوير من يتولون المناصب عبر خطط التعاقب الوظيفي القائمة على التطوير، وبرايمج تطوير التنفيذيين والقيادات، والتوظيف الدولي عن طريق إطار التقلات الخارجية بالتعاون مع شركائنا الدوليين الاستراتيجيين في البنك السعودي الفرنسي. CA-CIB

إدارة الأداء

تماشياً مع الخطة متوسطة الأجل يطمح البنك لتعزيز ثقافة أداء قوية تقوم على الإنصاف والشفافية. وهذا العام، قام البنك السعودي الفرنسي بتنفيذ نفس إجراءات إدارة الأداء الناجحة، التي دأب على تنفيذها طوال العامين الماضيين.

وقد بدأ النموذج الجديد لإدارة الأداء بتقييم أعمال كل مجموعة/قسم باستخدام "بيان تقييم الأعمال". وبعد ذلك جرى ربط نتائج تقييم الأعمال لكل مجموعة/قسم بأداء الموظفين. وأخيراً، وفي تقييم نهاية العام، قامت الإدارة العليا بالمرجعة والتحقق من صحة مستويات أداء الموظفين لضمان التوافق والعدالة.

التعليم والتطوير

تماشياً مع رؤية البنك السعودي الفرنسي ليكون "بنك الامتياز"، التزمت أكاديمية البنك السعودي الفرنسي بتقديم برامج وحلول تعليمية وتطويرية نوعية لموظفي البنك السعودي الفرنسي لدعم وتمتية قدراتهم المهنية.

برنامج المصرفي التنفيذي (ذي باتكر) – انسياد

كجزء من مبادرات البنك لتطوير القيادات وإدارة المواهب، قام البنك بتوقيع شراكة مع معهد إدارة الأعمال انسياد لصناعة محتوى وتقديم برنامج "المصرفي التنفيذي". وقد تم تطوير البرنامج ليقدم خبرة تعلم فريدة، تساعد على امداد القيادات المستقبلية للبنك بعبء النظر الاستراتيجي، وتطور مهارات القياديين، وتعطي مفهوماً أعمق للسياق العالمي للقطاع، مما يمكن المشاركين من تحقيق النجاح وجلب الأرباح ضمن منظمة ذات أداء عال.

أكاديمية البنك السعودي الفرنسي للتعليم عن بعد

تماشياً مع رؤية البنك السعودي الفرنسي ليكون "بنك الامتياز"، ومن منطلق رغبتنا في أن نكون معهداً للتدريب البنكي، أطلقت أكاديمية البنك السعودي الفرنسي "أكاديمية البنك السعودي الفرنسي للتعليم عن بعد". وتعد المنصة المتخذة لأكاديمية البنك السعودي الفرنسي للتعليم عن بعد مستخدمة من قبل 2 مليون محترف ضمن القطاعات المالية حول العالم، وتغطي أنواعاً متعددة من المواضيع، مثل: السوق المالية، إدارة المخاطر، إدارة الثروات، الالتزام، وغيرها. وتحتوي المنصة على 450 مادة تدريبية متاحة (عبر الانترنت)، وتقدم تجربة تعليمية متميزة لموظفي البنك السعودي الفرنسي المحترفين عبر أساليب دراسة الحالات، والفيديوهات، والنماذج المالية، والمحاكاة، والتدريبات العملية، الخ.

برنامج اعتماد مدراء الفروع

في عام 2016، قام البنك بتطوير وإطلاق "برنامج اعتماد مدراء الفروع"، وذلك بهدف تمكين مدراء فروعنا الحاليين والمحتملين ليتواكبوا مع التغيير، ومواجهة وتخطي التحديات، الوصول إلى الأهداف المحددة وتطوير مهاراتهم ليكونوا ضمن الأفضل في السوق.

وبنهاية عام 2016، انضم جميع مدراء فروع البنك السعودي الفرنسي الى البرنامج وحصلوا على اعتمادهم من برنامج اعتماد مدراء الفروع.

- برنامج العمل الجماعي
- اكتمالاً للإطلاق الناجح في العام الماضي، استمرت أكاديمية البنك السعودي الفرنسي بإعداد وإطلاق برنامج وأنشطة "العمل الجماعي" في البنك، وكانت الدوافع الرئيسية وراء هذا البرنامج هي:
- صوت الموظفين حول ضرورة وجود ثقافة العمل الجماعي عبر البنك السعودي الفرنسي.
 - ضرورة العمل كفريق لتحقيق خطة البنك السعودي الفرنسي متوسطة المدى.
 - خلق التآزر بين جميع قطاعات البنك وتعزيز البيع المتقاطع بين خطوط الأعمال.

نموذج استراتيجية التعلم والتطوير (تكافؤ الفرص)

تماشياً مع التحول في الموارد البشرية والانطلاقة الجديدة لأكاديمية البنك السعودي الفرنسي، جرت عملية التحول في التعلم والتطوير لتتناول أسلوب ونهج التعلم والتطوير متسقة مع رؤية البنك السعودي الفرنسي في أن يكون "بنك الامتياز".

إن التركيز الرئيسي لخطة البنك السعودي الفرنسي في التعلم والتطوير هو لضمان ما يلي:

- جودة التدريب - الأفضل في فئته محلياً ، ومدربين ومقدمي تدريب محليين ودوليين.
- منهجية "حسب الطلب" - محتوى التدريب تم تصميمه وفقاً لاحتياجات البنك السعودي الفرنسي.
- الفعالية - يتماشى التدريب مع توجه البنك السعودي الفرنسي عن طريق إجراء تحليل الاحتياجات التدريبية.(TNA)
- القدرة التنافسية - تسعى إلى أن تكون البنك القيادي في تدريب وتطوير الموظفين الأمر الذي سيدعم البنك السعودي الفرنسي في أن يكون "الخيار الأول للموظفين".

استقطاب المواهب

التزم فريق استقطاب المواهب بتقديم خدمات توظيف عالية المستوى مع التركيز على استقطاب أفضل المرشحين السعوديين، وقد تم استيفاء متطلبات توظيف قطاعات الأعمال عبر مصادرها الداخلية وقدرات الانتقاء المجددة مؤخراً، والتي خفضت بشكل كبير من التكاليف المتعلقة باستخدام وكالات التوظيف الخارجية.

وقد ترجمت خطة القوى العاملة لـ 2016م تدريجياً إلى جداول زمنية توظيفية لتمكين البنك السعودي الفرنسي من تزويد قطاعات الأعمال بمتطلباتهم من الكفاءات تسهيلاً للنمو وتجنباً لتعطل مسار الأعمال، وقد انعكس تطبيق خطط التوظيف إيجابياً في الشراكة الوثيقة مع الأعمال وساعد في تقليل وقت وتكلفة التوظيف.

توظيف الخريجين الجامعيين ومعارض التوظيف

في عام 2016م، تركزت الأنشطة في توظيف الخريجين على تحديد واستقطاب أفضل الخريجين من خلال المشاركة في معارض التوظيف سواء محلياً أو دولياً، وكان الغرض من هذه الأنشطة تعزيز صورة البنك كخيار أول للموظفين واستقطاب الكفاءات السعودية الشابة للانضمام للبنك كتوظيف مباشر أو من خلال برامج تدريب الجامعيين مثل "المصرفي - ذي باتكر".

ذي باتكر - برنامج العلوم المصرفية 2016 III

استمراراً في النجاح والإنجازات التي تحققت في عامي 2014 و 2015، أطلق البنك السعودي الفرنسي برنامج "ذي باتكر" - برنامج العلوم المصرفية 2016 (III م) في أكتوبر عام 2016م، وقد تم اختيار أفضل 20 خريجاً سعودياً من الجامعات المحلية والدولية للالتحاق في هذا البرنامج.

علاقات الموظفين

كجزء من عملية النقلة النوعية في الموارد البشرية، تم تشكيل فريق علاقات الموظفين لمعالجة شكاوى وقضايا الموظفين بطريقة عادلة وشفافة عبر اتباع إجراءات وقواعد تم إنشاؤها وفقاً لأحكام قانون العمل السعودي والأنظمة والسياسات الداخلية للبنك السعودي الفرنسي.

ويستمر فريق علاقات الموظفين بالمحافظة دوماً على تواصل قوي مع قطاع الأعمال وموظفيه لتحقيق نهج إيجابي في التعامل مع جميع القضايا الواردة بطريقة مهنية وسريّة.

المقابلات مع المستقبليين

لتعزيز قيمة موظف البنك السعودي الفرنسي، وللحصول على وجهات نظر الموظفين حول ممارسات وعروض البنك، تم الشروع في إجراء المقابلات مع جميع المستقبليين بدءاً من يناير 2015م، والتي استمرت في عام 2016م، حيث يقوم بإجراء المقابلات شريك أعمال الموارد البشرية المعني.

تقوم المقابلات ببحث المواضيع الرئيسية التالية، ويتم عرضها لاحقاً واستخدامها بشكل جماعي للحفاظ على سرية الفرد المغادر:

- 1) تنظيم العمل.
 - 2) المكافآت والتقدير.
 - 3) تطوير الموظفين.
 - 4) العمل الجماعي والتعاون.
 - 5) ممارسات الإدارة.
 - 6) غيرها من التعليقات والاقتراحات البناءة.
- بحيث يتم مراجعتها والاستفادة منها بشكل عام مع مراعاة الحفاظ على خصوصية الموظفين المستقبليين.

إدارة المكافآت

مزايا التأمين الطبي والتأمين على الحياة

- تعزيز مزايا التأمين الطبي في البنك
- كجزء من طموح البنك السعودي الفرنسي نحو أن يصبح "الخيار الأول للموظفين"، قام البنك بمراجعة سياسة التأمين الطبي الحالية وسياسة التأمين على الحياة / الحوادث الشخصية ، والتفاوض مع كبار مزودي الخدمة لتقديم مستويات خدمة وتغطية تأمينية عالية المستوى لموظفي البنك السعودي الفرنسي مع الحفاظ على معدلات أسعار تنافسية.

التأمين الطبي للوالدين

علاوة على ذلك ، ولتعزيز موقع القدرة التنافسية للبنك السعودي الفرنسي فيما يتعلق بالمزايا الممنوحة للموظفين لرفع مستوى رضاهم، قام البنك السعودي الفرنسي بالتفاوض مع مقدمي خدمات التأمين الطبي للحصول على أسعار تنافسية للتأمين الطبي للموظفين الذين يرغبون في التغطية التأمينية لوالديهم على نفقتهم الخاصة.

سياسة الموارد البشرية

تماشياً مع أهداف البنك السعودي الفرنسي لمواءمة سياسات وممارسات الموارد البشرية مع احتياجات الأعمال وأفضل الممارسات في السوق ، باشر البنك بتجديد دليل سياسات الموارد البشرية بالكامل.

إن مراجعة سياسة وممارسات الموارد البشرية هدفت إلى ضمان ما يلي:

- ربط سياسة الموارد البشرية باستراتيجية الأعمال.
- وضع سياسات تدعم الممارسات السليمة لإدارة الأفراد.
- خلق بيئة عمل إيجابية من خلال سياسات متوافقة ونزيهة للموارد البشرية.
- إشراك الموظفين في تحقيق نتائج الأعمال المخطط لها.

يحرص البنك على تحفيز موظفيه بتقديم برامج ومكافآت تشجيعية تعزز ثقتهم وانتماءهم للبنك، وفيما يلي بيان يوضح (برنامج تكافل الغد للموظفين) والحركة التي حصلت عليه خلال عام 2016م:

بيان- بالريال السعودي	حصة الموظف	حصة البنك	الإجمالي
الرصيد كما في بداية 2016م	42,152,273.00	33,180,846.00	75,333,119.00
المضاف خلال عام 2016م	10,786,908.00	8,441,916.00	19,228,824.00
المسترد خلال عام 2016م	(3,945,326.00)	(3,164,915.00)	(7,110,241.00)
الرصيد نهاية 2016م	48,993,855.00	38,457,847.00	87,451,702.00

(14- ب) المبادئ الأخلاقية و الأسس المهنية لموظفي البنك السعودي الفرنسي

تتضمن أنظمة و لوائح البنك السعودي الفرنسي على ضوابط و قوانين تنظم سير العمل لدى البنك، يلتزم بها كل من يمثل البنك بشكل مباشر أو غير مباشر و منها:

- 1- السلوكيات و الأخلاقيات العامة و الأسس المهنية:
 - الأصول المتبعة أثناء العمل مثال (الالتزام بساعات العمل).
 - الإبلاغ عن المخالفات الفعلية و المحتملة مثل (حالات الاحتيال أو محاولة الاحتيال).
 - سرية المعلومات مثل (المعلومات الخاصة بالعميل).
 - تجنب تضارب المصالح و يندرج تحتها تقديم الهدايا و قبولها و معاملات تجارية لجهات ذات علاقة.
 - استخدام المعلومات المميزة الداخلية (الاستثمارات الشخصية).
 - الالتزام بسياسة مكافحة غسل الأموال (الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة).
 - حماية أصول البنك.
 - صحة السجلات و التقارير المالية.
 - المضايقات و التخويف.
 - مكان العمل الآمن و الخالي من الممنوعات.
 - العدالة في التعامل.
 - ملائمة المنتجات و الاستثمارات المعروضة على العملاء.

2- سياسات الاستخدام المقبول لخدمات الحاسب الآلي – البريد الإلكتروني – الانترنت. الأسس المهنية:

- معاملة الآخرين بالطريقة التي تتمنى ان تتم معاملتك بها.
- تحمل المسؤولية الشخصية الناتجة عن التصرفات الفردية.
- تأدية الأعمال الشخصية و ما يخص العمل وفقا للقوانين و الأنظمة المرعية.
- توخي الصراحة في كافة قضايا العمل.

يعد الالتزام بالمبادئ الأخلاقية و الأسس المهنية من قبل موظفي البنك و ممثلبيه واجبا من واجبات العمل و من الأوامر المشروعة التي يجب الالتزام بها و يترتب على التقصير بها اتخاذ الإجراءات الجزائية التي قد تصل الى حد إنهاء الخدمة وفقا لما جاء في المادة 80 الفقرة (2) من نظام العمل و استنادا الى لائحة تنظيم العمل المعمول بها بالبنك. كما يترتب على مخالفة هذه الأنظمة مخالفة القوانين العامة و التي قد تعرض الموظف و البنك للعقوبات الجنائية.

يتم تطبيق الجزاءات بالتشاور مع الدائرة المعنية و القانونية و مجموعة الموارد البشرية و يرتبط تقدير الجزاء حسب الظروف المرتبطة بالمخالفة.

(14/ ج) المكافآت المالية وسياسة الحوافز:

يتبنى البنك في نظام المكافآت المالية وسياسة الحوافز الممارسات الرائدة و المبنية على أسس العدل و الشفافية و العدالة الداخلية و التنافسية الخارجية. تضمن هذه الأنظمة ربط مستوى أداء البنك و الدوائر و الموظفين بالإضافة إلى ضمانها حماية البنك من المخاطر المادية الغير مدروسة.

(15) مجموعة الحوكمة و الرقابة النظامية و القانونية :

تتولى مجموعة الحوكمة و الرقابة النظامية و القانونية كافة الشؤون التنظيمية و القانونية بالبنك، ويتولى تلك المسؤولية المدير التنفيذي لمجموعة الحوكمة و الرقابة النظامية و القانونية – الأمين العام للبنك، حيث تم اجراء عملية تجانس ودمج بين بعض الأعمال و اختصار دورة العمليات الإدارية، وذلك بعد تطوير البنية التحتية للالتزام و التحكم، لتقوم بتنفيذ سياسات البنك نحو الالتزام بمبادئ الحوكمة و تعليماتها و الالتزام بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية و نظام الشركات و تسهيل التواصل المتبادل و تعزيز العلاقات مع تلك الجهات، و تندرج تحت هذه المجموعة كل من الأمانة العامة، سكرتارية مجلس الإدارة، إدارة الشؤون الإدارية للأمانة العامة، وحدة الترجمة، قسم علاقات المستثمرين، دائرة الشؤون القانونية، دائرة أمن المعلومات و المنشآت، دائرة حوكمة الشركات، إدارة العلاقات التنظيمية، إدارة تقييم الممتلكات، إدارة المسؤولية الاجتماعية، دائرة الالتزام، دائرة جودة الخدمات، دائرة مكافحة الجرائم المالية، إدارة مكافحة الاحتيال.

(15/ أ) الأمانة العامة

تقوم الأمانة العامة بتقديم المساعدة الإدارية و الفنية لجميع إدارات البنك بالإضافة إلى مجموعة الشركات التابعة و الشقيقة ، كما تشرف الأمانة العامة على ترتيب و تجهيز اجتماعات مجالس الإدارات و لجانها المختلفة و اجتماعات الجمعيات العمومية و تحديث المعلومات لدى الجهات المختصة و متابعة التغييرات الخاصة برأس المال و تشكيل أعضاء مجالس الإدارات و تشكيل اللجان المنبثقة عن مجالس الإدارات و مجالس المديرين للشركات التابعة. كما تقوم الأمانة العامة بتطبيق التعليمات و اللوائح الواردة من الجهات الإشرافية و التنظيمية، و تحصر على إطلاع رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و لجنة المراجعة و الإدارات المعنية و الشركات التابعة و الشقيقة على المستجدات الصادرة بهذا الخصوص، كما تقوم الأمانة العامة بالإعلان عن النتائج المالية الربع سنوية و السنوية على موقع تداول و الصحف المحلية، كذلك الإعلان عن التغييرات و المستجدات المؤثرة حسب تعليمات هيئة السوق المالية.

تشرف الأمانة العامة على إعداد تقرير مجلس الإدارة للمساهمين فور انتهاء البنك من إعداد نتائجه للسنة المالية وذلك بالتنسيق مع جميع الإدارات المعنية لينشر هذا التقرير بالإضافة إلى النتائج المالية في الصحف و الجريدة الرسمية و على موقع تداول.

كما تقوم إدارة الشؤون الإدارية في الأمانة العامة بمعالجة جميع الإجراءات المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن طريق نظام ساما نت فيما يتعلق بالإجراءات المصرفية العامة و القضائية، وهي أيضا الجهة المختصة باستلام التعاميم و الردود من وإلى مؤسسة النقد.

(15/ ب) دائرة الشؤون القانونية:

الإدارة القانونية إدارة مستقلة و متخصصة مسؤولة مباشرة أمام المدير التنفيذي لمجموعة الحوكمة و الرقابة النظامية و القانونية – الأمين العام للبنك، و بعد تأسيسها في عام 2013 استمرت الإدارة القانونية في توسعة قاعدة إمكاناتها و توظيف محامين و موظفي مساعدة، و على ضوء هذا التوظيف فإن الإدارة مسؤولة الآن عن توفير المشورة القانونية للبنك و شركاته التابعة، و تتضمن هذه المشورة القانونية (التفاوض، إعداد و مراجعة الاتفاقيات، توجيه المستشار الخارجي، إدارة جميع القضايا التي يكون البنك طرفاً فيها و تمثيل البنك في الاجتماعات التي تتضمن مسائل قانونية)، إن المشورة التي تقدمها الإدارة القانونية لجميع

وحدات البنك هامة للغاية في ما يتعلق بمحافظه البنك على التزاماته مع عملائه ومع الجهات التنظيمية ومع مساهميه وتطوير ثقافة البنك المتمثلة في الامتياز والنزاهة، وتقدم الإدارة المشورة القانونية التي تحمي سلامة وسمعة البنك المالية وتساعد البنك في مختلف قطاعات العمل في المخاطر المرتبطة بأكمل العمليات والأنشطة.

(15/ج) دائرة أمن المعلومات والمنشآت:

انطلاقاً من رؤية البنك السعودي الفرنسي «بنك الامتياز» قطعت دائرة أمن المعلومات و المنشآت في عام 2016 شوطاً كبيراً نحو تحقيق أهدافها الاستراتيجية لتحسين أمن الخدمات الإلكترونية للبنك السعودي الفرنسي وضمان سلامة الموظفين وحماية أصول البنك من التهديدات المتنامية إقليمياً وعالمياً. وتظهر جهود دائرة أمن المعلومات والمنشآت جلية من خلال تمكن البنك السعودي الفرنسي من مواصلة الالتزام بأطر العمل العالمية لأفضل الممارسات PCI DSS و ISO/IEC 27001.

عززت دائرة أمن المعلومات والمنشآت من قدراتها الرقابية عن طريق توسيع نطاق التغطية وإضافة خدمات استباقية لمراقبة واكتشاف التهديدات وتعزيز مرونتها بتطوير ضوابط أمنية متنوعة ضمن البنية التحتية للبنك السعودي الفرنسي. وعلى سبيل المثال لا الحصر تشمل المبادرات الرئيسية على دعم برنامج تصنيف المعلومات التابع للمنشأة ومراقبة نشاط المستخدمين وحماية البريد الإلكتروني من البرامج الضارة والمراقبة الأمنية الشاملة وتوسيع نطاق التغطية لضوابط الأمن المختلفة في البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له وإجراء تقييم للمخاطر الأمنية واختبار الاختراق لأصول الحاسبة في البنك السعودي الفرنسي. وفيما يتعلق بالأمن والسلامة أحرزت دائرة أمن المعلومات والمنشآت إنجازات هامة في تعزيز الأمن والسلامة في البنك السعودي الفرنسي من خلال رفع مستوى الأمن في الفروع ومراكز النقد وأجهزة الصراف الآلي والإدارة العامة والأماكن الأخرى. حسنت دائرة أمن المعلومات والمنشآت من قدراتها الرقابية للكشف عن وتبني مركز القيادة الأمنية الذي يعمل على مدار 24 ساعة طوال أيام الأسبوع عند الاشتباه بأي تصرف وفلمت بتثبيت أجهزة GPS في أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك التزاماً بالمتطلبات النظامية.

(15/د) دائرة حوكمة الشركات :

إن أحد أهم مسؤوليات دائرة حوكمة الشركات في البنك السعودي الفرنسي، هو تطوير مجموعة من الأنظمة والإجراءات التي من خلالها يستطيع البنك إدارة وتوجيه ومراقبة أهدافه وغاياته وتحقيقها بمستوى عالٍ من المهنية والاحترافية، وتحقيق قيمة مضافة للبنك ومساهمة وأصحاب المصالح. ومن هذا المنطلق عملت دائرة الحوكمة على مجموعة من الأنشطة الهامة خلال هذا العام وفقاً لأفضل ممارسات حوكمة الشركات وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وهبنة السوق المالية و وزارة التجارة والاستثمار.

في عام 2016، أنجزت حوكمة الشركات الأنشطة الهامة على النحو التالي:

- الانتهاء من المرحلة الأولى من مشروع السياسات والإجراءات والحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- البدء بالمرحلة الثانية من مشروع السياسات والإجراءات لوضع السياسات والإجراءات التي تتناول المتطلبات التنظيمية وسياسة البنك السعودي الفرنسي لتقديم دليل للقيام بالمهام والواجبات لجميع الدوائر والإدارات والوحدات التي تدرج تحت مجموعة الحوكمة والرقابة النظامية والقانونية.
- اكتمال واعتماد بعض السياسات التي تم العمل عليها خلال العام والتي تدرج تحت المرحلة الثانية من مشروع السياسات والإجراءات.
- تحديث النظام الأساس للبنك تماشياً مع نظام الشركات الجديد الصادر من وزارة التجارة والاستثمار.
- مراجعة التقرير السنوي للبنك السعودي الفرنسي.
- الالتزام بالقوانين الحالية المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان التابعة له تماشياً مع أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى.
- تطوير وتحديث لائحة تفويض الصلاحيات.
- العمل على ايجاد نظام آلي لمراقبة ومراقبة سياسات البنك وإجراءات العمل وغيره من الوثائق المتعلقة بالحوكمة.
- البدء بمشروع تطوير اللوائح التنظيمية الخاصة باللجان الإدارية في البنك.

(15/هـ) إدارة العلاقات التنظيمية وسكرتارية مجالس إدارات الشركات التابعة والشقيقة:

تتولى إدارة العلاقات التنظيمية متابعة جميع المخاطبات التي تصل إلى الأمانة العامة للبنك من مؤسسة النقد العربي السعودي، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة والاستثمار والجهات ذات الاختصاص، بعد إحالتها إلى الأقسام المعنية بالبنك. ويتم مراجعة الردود ومعالجة ما يحتاج منها لضمان دقتها وتوافقها مع متطلبات الجهة المعنية.

كما تعمل الإدارة على متابعة السجلات التجارية والتراخيص الإلزامية الأخرى ذات الصلة لفروع البنك وتحديثها وطلب إصدارها و/أو تجديدها في مواعيد الجهات التنظيمية المحددة. علاوة على ذلك، تسعى إدارة العلاقات التنظيمية لإصدار تراخيص الهيئة العامة للاستثمار (SAGIA) لجميع فروع البنك بالتنسيق مع أقسام البنك ذات الصلة.

وبالإضافة إلى ذلك، تُعتبر إدارة العلاقات التنظيمية مسؤولة عن مهام سكرتارية مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك والشقيقة فيما يتعلق بتوفير الدعم الإداري. تُعنى كذلك الإدارة بترتيب أنشطة مجالس إدارة تلك الشركات وتقديم الدعم والمساعدة لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وجميعيات العمومية. كما تقوم كذلك بتنسيق وتنظيم انتخاب أعضاء مجالس إدارات تلك الشركات (حيثما أمكن ذلك) وترتيب اجتماعاتها وتشكيل اللجان المنبثقة عنها. والتأكد من توفر وسائل الاتصال المناسبة لتسجيل وتبادل المعلومات بين المجلس ولجانه وبين أعضاء الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وحفظ محاضر الاجتماعات. تُطبق إدارة العلاقات التنظيمية التعليمات واللوائح الواردة من الجهات التنظيمية وتبلغ رئيس المجلس والأعضاء ولجان المجلس ذات الصلة وأقسام الشركات التابعة والشقيقة بالتحديثات ذات الصلة.

(15/و) إدارة تقييم الممتلكات :

تم في هذا العام المضي بالتنسيق مع جميع إدارات البنك وفروعه في إجراءات التقييم الدقيق لجميع الممتلكات/الأراضي المتعلقة بالبنك ونقل الصكوك وإجراءات التوكيل والتنسيق فيما يتعلق بإعمال البنك مع وزارة العدل وكتابات العدل ووزارة التجارة والاستثمار ووزارة الإسكان وهيئات الاستثمار لضمان سير العمل بالشكل الصحيح.

(15/ز) إدارة المسؤولية الاجتماعية :

تشكل المساهمة المجتمعية وشؤونها مفهوماً أصيلاً لدى البنك السعودي الفرنسي، إذ يحرص البنك على الالتزام بها إيماناً منه بأهمية التفاعل مع احتياجات المجتمع، وإسهاماً في السعي لتحقيق التنمية الشاملة المستدامة من منطلق استشرار البنك لمسؤوليته الاجتماعية، حيث يعمل البنك على بناء استراتيجية شاملة وبيعية المدى، تدرس وتنفذ البرامج والأنشطة والمبادرات، ذات الطابع التنموي والإنساني والخيري التي تخدم جميع فئات المجتمع عبر فريق متخصص من الكفاءات الوطنية، وتحت شعار (بنك الامتياز)، حيث واصل البنك دوره الريادي في هذا الجانب عبر مسيرته العريقة في القطاع المصرفي. ويشمل نطاق المشاركة الاجتماعية للبنك السعودي الفرنسي ما يتسع مداه ليشمل مختلف القطاعات والنشاطات التي تتوزع بين القطاع الأكاديمي والتعليمي، وقطاع الصحة، إلى جانب قطاع التأهيل المهني والتدريب، وكذلك الأمر بالنسبة لدعم قطاع الثقافة والأدب، ليمتد ليصل إلى مساندة قطاع السياحة الداخلية، هذا إلى جانب الدعم المجهود للمؤسسات والجمعيات الخيرية.

وفيما يلي لمحة من أنشطة ومبادرات وإنجازات البنك خلال عام 2016 في مجال المسؤولية الاجتماعية:

في بادرة جميلة تم دعم جنودنا البواسل في الحد الجنوبي وذلك تقديراً لما يبذلونه من تضحيات بأنفسهم نوداً عن حياض الوطن وحفظاً لأمن حدوده ودفاعاً عن مقدساته ومقدراته.

ايضا دعم لمركز التأهيل الشامل بالرياض بالتعاون مع وزارة العمل والتنمية الاجتماعية الذي يهدف الى نشر المعلومات ورفع الوعي بما يتعلق بالخدمات المتواجدة وجعلها سهلة الوصول للأهالي والمختصين بالمركز حيث انه يقدم خدمات تأهيلية، إيونانية، اجتماعية، ترفيهية.

كذلك يواصل البنك الفرنسي دعمه لبرنامج (تدريب الامهات) بالتعاون مع جمعية متلازمة دوان من خلال تدريب عدد من الامهات حول كيفية التعامل مع اولادهن من متلازمة داون. بالإضافة الى دعم برنامج (سداد الإيجار) وبالتعاون مع جمعية بنیان النسانية الخيرية، من خلال دعم الاسر المحتاجة فقد ساهم البنك بسد ثغرات العائق المادي لبعض الاسر المحتاجة، كل ذلك من اجل تحقيق افضل دعم لمبادرات التكافل الاجتماعي.

هذا وقد واصل البنك رعاية برنامج (التاجر الصغير) في دورته الثالثة، وقد شارك فيها ما يقارب 3200 متقدم ومتقدمة من منسوبي التعليم العام والايتم و ذوي الاحتياجات الخاصة من سن 8 – 18 سنة، وهي فعالية سنوية تهدف الى تعزيز مبدأ الوعي والكفاء المالي، للحصول على اجيال تعي وتخطط لمستقبل اقتصادي آمن.

وتأتي قافلة الخير الرضائية، ضمن مبادرات التزام البنك بمسؤوليته المجتمعية ودوره مع القطاعات التطوعية والخيرية والتي تهدف الى تخفيف معاناة تلك الاسر حيث تم توزيع السلال الغذائية على الاسر المحتاجة بالتعاون مع نادي المسؤولية الاجتماعية بجامعة الملك سعود.

كما تم توقيع عقد شراكة استراتيجية مستدامة بين الجمعية السعودية الخيرية لمرض الزهايمر والبنك السعودي الفرنسي، بهدف تحسين المستوى الصحي والمعيشي لمرضى الجمعية. ومن منطلق المبادرات والريادة في المسؤولية الاجتماعية رعى البنك السعودي الفرنسي برنامج (ابتسامة نديم) بالشراكة مع وزارة الشؤون الاجتماعية ونادي المسؤولية الاجتماعية بجامعة الملك سعود، حيث يهدف البرنامج الى رسم البسمة على وجه 400 يتيم من جمعية إخاء ومؤسسة رعاية الايتام.

وفي نسخته الثانية بعد النجاح الكبير الذي حققه معرض «سلمان في عيونهم» في النسخة الأولى للعام الماضي وذلك بمقر جمعية الأطفال المعوقين والذي يجمع أكثر من 200 لوحة من ابداعاتهم. فقد سعى المعرض إلى إتاحة الفرصة للمبدعين من ذوي الإعاقات للتعبير عن مشاعرهم وجههم للملك سلمان الذي يولي هذه الفئة الغالية رعاية خاصة واهتماماً على جميع المستويات التي شارك فيها المعرض نحو 520 طفل و 33 جمعية.

وحرصاً من البنك السعودي الفرنسي لتعزيز المناسبات الاجتماعية العالمية، كيوم الصحة العالمي ويوم السرطان بالإضافة الى اليوم العالمي لرعاية المسنين وذلك امتداداً للتعاون المشترك بين البنك والمراكز الإنسانية والاجتماعية المتعددة. فإن هذا التقرير للمسؤولية الاجتماعية ليست سلوكاً مستقلاً أو منفصلاً بل إنها تشكل جزءاً أصيلاً من عملياتنا ومساعدتنا على تحقيق أهدافنا وخدمة مجتمعنا لتحقيق تلك البيئة المستدامة التي ننطلق اليها جميعاً.

وأخيراً وليس آخراً نوضح دور المسؤولية الاجتماعية حيث أنه يعتبر البنك السعودي الفرنسي هو السباق بين جميع المؤسسات المصرفية في دعم الرياضة في سباق الجري السنوي الخيري للسنة الثامنة على التوالي والذي أقيم برعاية صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف أمير المنطقة الشرقية.

ولما تميز به البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية فقد حصل البنك على جائزة نبراس العرب للمسؤولية الاجتماعية في دولة الامارات العربية المتحدة للبنك السعودي الفرنسي، برعاية سعادة اللواء الدكتور ناصر سالم الخريباتي التعيمي أمين عام مكتب سمو نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية لدولة الامارات العربية المتحدة.

كما حصل البنك السعودي الفرنسي على جائزة المؤسسات المانحة غير الحكومية بالدول العربية «مانح» ، والتي تم تخصيصها للمؤسسات المانحة التي لها دور في دعم المبادرات المجتمعية، برعاية السيد علي بن صالح الصالح رئيس مجلس الشورى بمملكة البحرين.

(15/ح) دائرة الالتزام :

أنشئ البنك السعودي الفرنسي قطاع الالتزام كقطاع مستقل ومدعوم بالكامل بترأسه كبير مسؤولي الالتزام حيث يرجع وظيفيا الى مجلس الإدارة متمثلاً برئيس المجلس و إداريا إلى العضو المنتدب.

يقدم قطاع الالتزام الدعم والمساعدة لمجلس الإدارة والادارة العليا في جهودهم الرامية إلى إرساء ثقافة الالتزام وممارساته المناسبة. كما أن قطاع الالتزام يقدم الدعم للأعمال البنكية والادارات المساندة فيما يتعلق بمختلف المسائل الرقابية والنظامية. كذلك يلتزم بتوجيه والإيضاح من الجهات التشريعية والنظامية في الأمور ذات العلاقة.

أيضاً يعمل قطاع الالتزام على توضيح القواعد والقوانين لتأكد من الالتزام بها وتطبيقها. كما يقع على عاتقه مراجعة مدى الالتزام ومراقبته وتقديم تقارير مخاطر عدم الالتزام والانتهاكات النظامية.

يسعى قطاع الالتزام جاهدة إلى المحافظة على سمعته ومصداقيته في إدارة مصالح المساهمين والمودعين و تعزيز أفضل الممارسات في عمليات البنك السعودي الفرنسي عن طريق الالتزام بالقوانين والتعليمات والأنظمة التي ينعكس على جودة الاداء.

كما يقدم قطاع الالتزام التدريب حول مشاكل الالتزام بهدف رفع وعي الموظفين بمسائل وأمر النزاهة وكذلك تقديم استشارات مستقلة للإدارة حول مشاكل النزاهة المهمة. إضافة إلى ذلك، تقديم تفسير القواعد والأنظمة السلوكية والتحقيق في حالات مخالفة القواعد والأنظمة السلوكية.

قطاع الالتزام مسؤول عن تسهيل وتمكين الإجراءات لإدارتها بشكل فعال تبعاً لأي تغيير نظامي طارئ بالإضافة إلى المحافظة على علاقات بناءة مع الجهات النظامية.

(15/ط) دائرة جودة الخدمات :

دائرة جودة الخدمات هي الجهة الوحيدة في البنك السعودي الفرنسي المسؤولة عن استلام والتعامل مع شكاوى العملاء، حيث يتم استلام الشكاوى من خلال كافة قنوات الاتصال التي وفرتها البنك لعملائه، وحلها، والرد عليها. وقد بلغ عدد الشكاوى التي تم استلامها خلال العام 2016م 7376 شكوى.

وقد تم حل ما نسبته 97.53 % من الشكاوى خلال (خمس أيام عمل) وهو المعيار المعتمد لدى البنك السعودي الفرنسي لمدة حل الشكاوى. أما طبقاً لمعيار مؤسسة النقد العربي السعودي وهو (عشرة أيام عمل) فقد تم حلها بنسبة 99.73%.

ولقد حققت دائرة جودة الخدمات إنجازاً آخراً من إنجازاتها، حيث انخفض عدد الشكاوى الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي سنة 2016 بنسبة 50.4 % مقارنة بـ 2015، حيث انخفض عدد الشكاوى من 621 إلى 308، حيث يمثل ذلك هدفاً من أهداف مؤسسة النقد العربي السعودي والبنك السعودي الفرنسي.

وفيما يتعلق بالتوعية والتدريب، فقد قامت دائرة جودة الخدمات، وبالتعاون مع دائرة الدعاية والإعلام ومجموعة الخدمات المصرفية للأفراد و دائرة العمليات الشاملة، بتنفيذ حملة العناية بالعملاء للعام 2016م، وذلك من خلال جميع أجهزة المصرف الألى التابعة للبنك، والبريد الإلكتروني والرسائل النصية. كما تم زيارة فروع البنك السعودي الفرنسي من قبل مسؤولي دائرة جودة الخدمات وذلك لغرض تدريب الموظفين وأخذ ملاحظاتهم وتزويدهم بأخر التحديثات لنظام شكاوى العملاء الآلي.

(15/ي) دائرة مكافحة الجرائم المالية :

تتكون دائرة مكافحة الجرائم المالية من عدة إدارات مثل إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مكافحة الفساد والرشوة، والعقوبات العالمية وتجميد الأصول، ومكافحة الاحتيال والتحقيقات بالإضافة إلى وحدة الإشراف الذاتي.

ويقع على عاتق دائرة مكافحة الجرائم المالية العديد من المسؤوليات والمهام والتي من ضمنها مراقبة جميع العمليات ورصد الأنشطة المشبوهة وتلقي البلاغات الصادرة من فروع البنك وإداراته المختلفة وجمع المعلومات وتحليلها وإجراء الدراسات الفنية والمشاركة في البرامج التوعوية والتدريبية ورفع التقارير اللازمة للجان المعنية والإبلاغ للجهات الرسمية المختصة، والتحديث المستمر للإجراءات والضوابط الخاصة بمكافحة الجرائم المالية وتطوير الأنظمة والبرامج والتأكد من الالتزام بجميع المتطلبات النظامية الصادرة من الجهات الإشرافية المحلية والدولية.

وقد تأسست هذه الدائرة بهدف مواكبة التطورات والتحديات والمعايير المحلية و الدولية المتعلقة بمواجهة الجرائم المالية بجميع أشكالها وأنواعها لضمان توحيد الجهود والإمكانيات وتحقيق الأهداف المطلوبة بالشكل الأمثل في مكافحة الجرائم المالية والحد منها.

(15/ك) إدارة مكافحة الاحتيال :

تتلقى إدارة مكافحة الاحتيال بلاغات الاحتيال المصرفي مباشرة من إدارات وفروع البنك والجهات الخارجية لبتم معالجتها، ويقوم فريق الإدارة بنشر الوعي للعملاء والموظفين عن مخاطر الاحتيال المصرفي وذلك للمحافظة على سمعة البنك وموارده المالية والبشرية، وتتولى إدارة مكافحة الاحتيال مهمة ارسال رسائل تذكيرية وتوعوية لجميع موظفي البنك على أساس ربع سنوي لرفع مستوى الوعي لدى الموظفين حول الخطورة والأهمية الكبيرة لمكافحة الاحتيال وإجراءات مكافحته، كما أنها تعقد دورات تدريبية على أساس منتظم خلال السنة في كل منطقة.

(16) المراجعة الداخلية :

يمثل نشاط دائرة المراجعة الداخلية في تأكيد الموضوعية وتقديم الاستشارات بصورة مستقلة مصممة لإضافة القيمة وتحسين عمليات البنك، كما أنها تساعد البنك على تحقيق أهدافه من خلال وضع منهجية منظمة ومنضبطة لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

إن المراجعة الداخلية هي وظيفة مستقلة داخل البنك السعودي الفرنسي ومرجعيتها هي لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ويشمل نطاق قطاع المراجعة كل المجموعات، الدوائر، الإدارات، الأنشطة والمواقع الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له، وتعمل المراجعة ك «خط دفاع ثالث» كما أن دورها لا يقلل من أو يلغي مسؤوليات الإدارة العليا أو الموظفين حيال إدارة العمليات اليومية للبنك السعودي الفرنسي، وللمراجعة الداخلية الحق في الوصول غير المقيد لكافة الأشخاص، أماكن العمل، الأنظمة، الوثائق، والسجلات إضافة إلى أية وسيلة مساندة تراها ضرورة في أدائها لوظائفها.

تنظم دائرة المراجعة العمل مع جهات رقابية أخرى كمجموعة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام لدى البنك لضمان التغطية المناسبة للمخاطر وتفاذي تكرار المجهود.

(16/أ) أنشطة المراجعة الداخلية:

أجرت دائرة المراجعة الداخلية عملية تقييم للمخاطر عالية المستوى على نطاق البنك بغرض تطوير خطة المراجعة الداخلية لثلاثة أعوام (2015م _ 2017م)، وقد تم إعداد خطة المراجعة الداخلية القائمة على تقييم المخاطر بعد الأخذ بعين الاعتبار استراتيجية وغايات وأهداف البنك وتطلعات الإدارة، فضلاً عن نتائج تقييم المخاطر على مستوى البنك، وقد كلفت خطة البنك متوسطة الأجل واستراتيجيته الشاملة إحدى المخلات الرئيسية في نموذج المخاطر لخطة المراجعة الداخلية من أجل الموازنة بين الخطة الاستراتيجية للمراجعة الداخلية والأهداف الاستراتيجية للبنك، إضافة إلى ذلك، وكجزء من نشاطها وضعت دائرة المراجعة الداخلية معايير للمخاطر من أجل اختبار الفروع لأغراض المراجعة.

وعند استعراض دائرة المراجعة الداخلية لخطة المراجعة السنوية لعام 2016 لبحث أي تغييرات هامة في هيكل المنظمة، وإضافة للفروع، وتطبيق أنظمة تقنية المعلومات الرئيسية، والتغييرات الهامة في جوانب الخطر، إضافة إلى أحدث المتطلبات التنظيمية، وقُمت خطة المراجعة لعام 2016 للجنة المراجعة حيث تم منقشتها، واستكمالها، والموافقة عليها.

وفقاً لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة للعام 2016، أطلقت دائرة المراجعة الداخلية العديد من المشاريع الرئيسية التي تغطي مختلف الوظائف، الفروع، العمليات، وتطبيقات/أنظمة تقنية المعلومات وتم الانتهاء منها بنجاح.

عززت المراجعة الداخلية جهودها عبر توظيف الكوادر المؤهلة من ذوي الخبرة، كما قامت بمراجعة وتحديث وثائق الحوكمة مثل دليل المراجعة الداخلية الذي يحوي الميثاق لإبقاء هذه الوثائق متماشية مع المتطلبات التنظيمية الحالية، والجمعية السعودية للمراجعين الداخليين، والممارسات المثل لهذا النشاط بالإضافة إلى تحديث المنهجية الحالية لمراجعة الفروع وبرنامج المراجعة.

وقامت المراجعة الداخلية بإجراء عمليات متابعة حول تطبيق التوصيات المتعلقة بـ «مراجعة الإطار العام للرقابة الداخلية» (ICR) حسب توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي وتقديم خدمات استشارية للعديد من الوظائف المختلفة حول تطبيق تلك التوصيات.

تجري دائرة الرقابة الداخلية، كدائرة مستقلة في البنك السعودي الفرنسي، تحقيقات خاصة وفقاً لطلب مؤسسة النقد العربي السعودي والإدارة العليا خلال عام 2016.

(16/ب) فعالية ضوابط الرقابة الداخلية :

يُعد مجلس الإدارة مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلية لدى البنك السعودي الفرنسي، كما يُعد مسؤولاً أيضاً عن مراجعة فعالية هذه الأنظمة عبر لجنة إدارة المخاطر، ولجنة الرقابة، كما يعتبر الإطار العام للسياسات والإجراءات الأساسية التي وافق عليها مجلس الإدارة مصمماً لتقديم الرقابة الداخلية الفعالة ضمن إدارة البنك للمخاطر عبر معرفة إطار المخاطر في البنك، ويمكن أن يوفر هذا الإطار العام ضمان مقبول لكن غير مؤكد عن مخاطر التزوير، والأخطاء، والخسارة، والاحتيال الجوهري.

تُعد إدارة البنك مسؤولة عن تطبيق ومراجعة فعالية الإطار العام للرقابة الداخلية الذي وافق عليه مجلس الإدارة، وقد اتبعت إدارة البنك الإطار المتكامل لضوابط الرقابة الداخلية وفقاً لتوصيات مؤسسة النقد العربي

السعودي من خلال الإرشادات الخاصة بضوابط الرقابة الداخلية، حيث تقوم المراجعة الداخلية بمراقبة فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك باتباع منهجية مراجعة قائمة على تقييم المخاطر، وتقوم بتحقيق ذلك باستقلالية عبر مراجعة فعالية التصميم والكفاءة التشغيلية لضوابط الرقابة الداخلية لضمان عمل البنك ضمن إطار المخاطر المنصوص عليه.

ويتم رفع النتائج الهامة والجوهرية لتقييم المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقوم لجنة المراجعة بصورة فعالة بمراقبة مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية لضمان الحد من المخاطر لحماية مصالح البنك وضمان تطبيق توصيات المراجعة الداخلية في الوقت المناسب.

بالإضافة إلى قيام مستشار مستقل بمراجعة الإطار العام للرقابة الداخلية على مستوى البنك بما يتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي حول ضوابط الرقابة الداخلية وتم إصدار تقرير عن ذلك عام 2014م، وتتابع إدارة المراجعة الداخلية ذلك بانتظام للتحقق من حالة التطبيق ويتم إبلاغ لجنة المراجعة بالنتائج.

بناءً على نتائج التقييم المستمر للرقابة الداخلية في البنك خلال العام، فإن الإدارة تعتبر أن أنظمة الرقابة الداخلية المعمول بها في البنك مصممة بشكل كافٍ، وتعمل بفعالية ويتم الرقابة عليها بانتظام، وعلى الرغم من ذلك فإن الإدارة تسعى باستمرار لتحسين وتقوية نظام الرقابة الداخلية في البنك.

(17) بيان الرقابة الداخلية :

إن الإدارة هي المسؤولة عن تأسيس والحفاظ على نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية، كما أن مجموعة المعايير والسياسات والإجراءات التي قام مجلس الإدارة والإدارة العليا بتأسيسها صُممت لتوفير رقابة داخلية فعالة لإدارة المخاطر ضمن إطار المخاطر المقبولة في البنك ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، وقد اعتمد البنك أسلوباً ذي «ثلاثة خطوط دفاعية» لإدارة المخاطر التي يواجهها، يكون خط الدفاع الأول ضمن خطوط الأعمال حيث يُعهد لكل وظيفة تحت إشراف الإدارة العليا، مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والمعايير في جميع المجالات.

أما خط الدفاع الثاني فيشمل العديد من وظائف الرقابة وإدارة المخاطر التي تقوم بالحفاظ على المراقبة، وتضم وظائف الرقابة الالتزام، والإدارة القانونية، والمخاطر التشغيلية، والرقابة الدائمة.... الخ، ويتم تقييم المخاطر والإبلاغ عنها إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا عبر لجان مختلفة بما في ذلك لجنة الالتزام، لجنة الرقابة الداخلية، لجنة المخاطر، ولجنة المراجعة، وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية بالتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وفحص مستوى الرقابة لتحديد وتقييم عوامل الخطر التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء، والمعلومات، وأهداف الالتزام. وتقوم وظيفة الالتزام بضمان التقيد بالمتطلبات التنظيمية، و تتم مراجعة أوجه القصور التي تم تحديدها بصورة منتظمة من لجنة الرقابة الداخلية المحلية لضمان تصحيح تلك العيوب وبالتالي تخفيف المخاطر وفقاً لذلك.

تمثل دائرة المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث وتقوم بمراقبة مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك متبعة في ذلك نهج المراجعة القائمة على تقييم المخاطر، حيث تقوم المراجعة الداخلية بتحقيق ذلك عن طريق المراجعة المستقلة لفعالية التصميم والكفاءة التشغيلية الخاصين بالضوابط الرقابية الداخلية لضمان أن البنك يعمل ضمن إطار المخاطر المنصوص عليه ويقوم رئيس المراجعة الداخلية برفع التقارير إلى لجنة المراجعة، حيث تُبلغ كافة النتائج الهامة والجوهرية لتقييمات المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من أنه تم تخفيف المخاطر التي تم تحديدها حفاظاً على مصالح البنك، وتكون الإدارة مسؤولة عن ضمان تطبيق توصيات المراجعة الداخلية في الوقت المناسب.

ويتم بذل الجهود المشتركة والمتكاملة من جميع أقسام البنك لتحسين البيئة الرقابية من جذورها من خلال المراجعة المستمرة وتبسيط الإجراءات لمنع وتصحيح أي أوجه قصور رقابية.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في البنك لتوفير ضمان معقول لمجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، حيث أن أنظمة الرقابة والضوابط الداخلية، مهما كان تصميمها جيداً، فلها حدود بطبيعة الحال، وقد لا تمنع أو ترصد كافة أوجه القصور الرقابية، وعلاوة على ذلك فإن تقدير التقييمات الحالية حول مستوى الفعالية لفترات مستقبلية يخضع لحدود معينة بحيث قد تصبح الضوابط الرقابية غير كافية نظراً للتغيرات في الظروف أو الالتزام بالسياسات أو الإجراءات. وقد تبنت الإدارة إطاراً متكاملاً للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من مؤسسة النقد من خلال إرشاداتها وتوجيهاتها حول الضوابط الرقابية الداخلية.

وبناءً على نتائج التقييم المستمر للضوابط الرقابية الداخلية الذي تقوم به الإدارة خلال العام، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي للبنك قد تم تصميمه على نحو كافٍ، ويعمل بصورة فعالة، وتتم متابعته باستمرار. ومع ذلك، تسعى الإدارة باستمرار إلى تعزيز وتقوية نظام الرقابة الداخلية للبنك. بناءً على ما سبق، أقر مجلس الإدارة حسب الأصول تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية، على النحو المحدد من مؤسسة النقد العربي السعودي.

(18) إطار أنظمة الرقابة الداخلية:

إن مكونات نظام الرقابة الداخلية التي يتم العمل بها كالتالي:

(1) بيئة الرقابة : تحليل بيئة الرقابة من حيث النزاهة والأخلاقيات وكفاءة الموظفين والهيكل التنظيمي ومجلس الإدارة والإدارة العليا وفلسفة الإدارة ونمط التشغيل والاهتمام والتوجيه الصادر عن مجلس الإدارة واللجان وخاصة لجنة المخاطر ولجنة المراجعة والسياسات والممارسات الخاصة بالموظفين وإدارة التأثيرات الخارجية التي تؤثر على العمليات والممارسات. تشمل الأنشطة الرئيسية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة وفحص الرقابة وتأسيس وإدارة الرقابة الدائمة.

(2) تقييم وإدارة المخاطر : تحديد وتقييم عوامل الخطر التي يمكن أن تؤثر سلباً على معلومات الأداء وأهداف الالتزام، وتشمل الممارسات الرئيسية:

- أ. أهداف واضحة من مجلس الإدارة والإدارة حول تحديد وتقييم المخاطر.
- ب. تقوم لجنة إدارة المخاطر ودائرة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر التي يمكن أن تعيق تحقيق أهداف العمل.
- ج. تحديد وتقييم التغيرات التي يمكن أن تؤثر على نظام الرقابة الداخلية.
- د. إشراك إدارة المخاطر ودائرة المراجعة ودائرة الالتزام في عملية تقييم المخاطر.
- هـ. تحديث المخاطر والتقييمات ذات الصلة مع مرور الوقت وكذلك مع المنتجات والأنشطة الجديدة.
- و. تغطية المخاطر (التأمين).

(3) تأسيس الضوابط الرقابية: إنشاء السياسات والإجراءات الرقابية وكذلك التأكد على الالتزام بهذه الضوابط (عن طريق الفحص والتقييم الرقابي).

(أ) نظام المحاسبة والمعلومات والاتصالات، حيث يتم التأكد من:

(ب) قيام أنظمة المحاسبة بتحديد و تجميع و تحليل وتصنيف وتسجيل والإخبار عن العمليات/المعاملات على نحو كاف.

(ج) يتم تصنيف أنظمة المعلومات حسب النوع والعدد ومستوى عمق التقارير عن الأنشطة التشغيلية والمالية والإدارية والمتعلقة بالالتزام. (ويشمل تحليل الأنظمة بما في ذلك مراجعة وتقييم الأوضاع)

(هـ) كفاية أنظمة الاتصالات.

4. التقييم الذاتي والمراقبة: إشراف مجلس الإدارة والإدارة على الرقابة الداخلية و مراجعات ونتائج المراجعة، إبلاغ مجلس الإدارة بالإخفاقات، والتوثيق الكافي مع ضمان استقلالية المُقيمين عن الجهات التي يتم تقييمها.

(19) الشركات التابعة :

(19/أ) شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري:

تمكنت شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري في سنتها التشغيلية الخامسة من ان تصبح أحد اسرع شركات التمويل التاجيري نموا في المملكة العربية السعودية، بمعدل حصة سوقية متنامي في قطاع المركبات محليا.

وقد قام مالك أسهم الشركة الرئيسي، البنك السعودي الفرنسي، بزيادة رأس مال الشركة لتصبح 500 مليون ريال سعودي خلال هذه السنة. وقد شهد سوق التمويل التاجيري في المملكة منافسة شديدة ضمن المؤثرين في السوق خصوصا في الفترة الاقتصادية الخاملة خلال عام 2016. وقد ركزت شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري على قدراتها الرئيسية، مما مكنا من الوصول الى نمو ايجابي وتجاوز حد الـ 2 مليار ريال سعودي.

وتملك شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري شبكة تغطية واسعة من البائعين لدى معظم شركات السيارات المشهورة في المملكة، بالإضافة الى عدد من المنتجات الإبداعية التي تراعي مختلف أنواع العملاء. وتعد شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري هي أول شركة تمويل تاجيري تقوم بإطلاق برنامج للهواتف النقالة، بعروض خدمة عملاء جديدة توفر الراحة وسرعة الرد. وتتمحور خدمات ما بعد البيع لدينا حول العملاء، بحيث وضعا سهولة الاستخدام وراحة العملاء في أعلى قائمة مهامنا. وبوجود قنوات خدماتنا الإلكترونية، أصبحت شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري أحد أرقى الشركات في عالم التمويل التاجيري للسيارات.

في عام 2017، تستمر الشركة بالتركيز على قنوات التوزيع، متضمنة عمليات البيع المتقاطع في قطاع مصرفية الأفراد والشركات والأعمال في البنك السعودي الفرنسي، لكي تقوم على توسيع شبكة عملائنا والوصول الى أهداف الشركة. في عام 2017، وفي ما سبقها من سنين، قمنا بإشياء خطط تركز على تطوير النمو في الأرباح، مع طموحنا لكي نكون ضمن أفضل شركات التمويل التاجيري لقطاع السيارات في المملكة العربية السعودية، ولكي نحقق احتياجات العملاء من أفراد أو شركات بمنتجات تمويلية ابداعية للعديد من الأفراد وقطاعات الأعمال.

(19/ب) شركة سكن لتمويل العقارات :

شركة ذات مسئولية محدودة، أيرم عقد تأسيسها في التاسع عشر من شهر صفر لعام 1429 هـ الموافق السادس والعشرون من شهر مارس لعام 2008 م. وهي إحدى شركات التابعة للبنك السعودي الفرنسي بمجلس إدارة مستقل.

وقد منحت الشركة ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في الرابع عشر من شهر رجب من عام 1428 هـ الموافق الثامن والعشرون من شهر يوليو من عام 2007 م وذلك بمزاولة النشاط الخاص بأنشائها.

تضع شركة سكن لتمويل العقارات في مقدمة اهدافها خدمات المساندة مابعد البيع والمتعلقة بإدارة الصكوك من إفراغات، اصدار للوكالات والتفويض على العقارات المسجلة باسمها وذلك حسب الاهلية والاجراءات النظامية والقانونية. ولا تنحصر الخدمات على قطاع الافراد فقط حيث تقوم الشركة بتقديم الخدمات المماثلة لقطاع الشركات والقطاعات الاخرى في البنك السعودي الفرنسي. كما تقدم الشركة الخدمات المتعلقة بتقييم وإعادة تقييم العقارات عبر شركات التقييم المرخصة من قبل هيئة المقيمين العقاريين.

النشاطات لعام 2016

بلغ حجم المحفظة لشركة سكن لتمويل العقارات للعام المنصرم 2016م بما يقارب 4,500 عقار بقيمة 22.6 مليار ريال سعودي مقسمة الى افراد وشركات، حيث بلغ اجمالي التعاملات مع قطاع الافراد 3.5 مليار و 19.1 مليار مع قطاع الشركات .

اهم انجازات الشركة في عام 2016

تم تأسيس برنامج تقني لمتابعة جميع الوكالات الشرعية الصادرة من الشركة، مع امكانية صياغة وطباعة التقارير الشهرية والسنوية.

(19/ج) شركة السعودي الفرنسي كابيتال

كان محور الاهتمام في 2016، منصبا على بناء منظمة أقوى لتقوم بدعم قيمة ذوي المصلحة على المدى الطويل. وعلى الرغم من انها كانت سنة مليئة بالتحديات في سوق المال، وفي الدولة بشكل عام، الا اننا تمكنا من تحقيق الكثير وعملنا على العديد من التحسينات الرئيسية لتعزيز مركزنا في السنوات القادمة.

وقد حظينا فيما يتعلق بإدارة الأصول بسنة استثنائية، خصوصا عن طريق أكبر عمليات الإطلاق حتى يومنا هذا في صناديق الطرف الثالث، حيث ان تفضيل العملاء للمنتجات الأجنبية قد ساعد في تحقيقنا لنمو طبيعي. وقد شهدنا طلبا شديدا في أصول عملاء المؤسسات العامة أو الخاصة، حيث تعرفوا علينا بعد ان اطلعوا على أداننا ودقة عملياتنا واستمراريتها. وبشكل عام، كان الأداء الاستثماري تنافسيا حيث استمرت صناديق الأصول الاستثمارية المحلية والإسلامية والتقليدية لدينا بصنع قيمة لمستثمرين.

وقد حظي قطاع الاستثمار البنكي بسنة متميزة، حيث ظهرت النتائج لتشير عن عوائد بالعثرات، بالإضافة الى اتخاذها موضعا قياديا في السوق. وسنستمر بكوننا ضمن أكبر ثلاثة بنوك استثمارية، حيث تمكنا من تأمين العديد من العمليات المستهدفة وقمنا بتوقيع عدد جيد من الصفقات منذ الافتتاح. وقد تمكنا بنجاح من اكمال واحدة من عمليات الاكتتاب الثلاثة الوحيدة لهذه السنة، واستمرينا بكوننا فعالين في اسواق الديون المالية، حيث حققنا عمليتين كبيرتان ومعقدة. وفي إحدى صفقات الصكوك، سمحت لنا تركيبتنا الإبداعية بتحقيق عملية خارج سجل الميزانية العمومية، على عكس أي عملية طوال تاريخ المملكة.

وقد توسع قطاع الوساطة ليتجاوز نقاط قوته الرئيسية ويلاحظ ذلك في نصيبنا الكبير في السوق في مجال الوساطة للمؤسسات في السعودية. وقد توسعت عمليات أباحتنا لتغطي معظم القيمة السوقية، معززة بذلك مركزنا بين المستثمرين ومؤكدة على قيمتنا للعملاء عبر عمليات تبادل السلع في صالات البيع. ويحق لنا بان نفخر بكوننا محطة وقوف واحدة للمستثمرين من مؤسسات أو أفراد من الذين يريدون الوصول الى سوق المال عبر عدة واجهات، والحصول على خدمات تبادل السلع في الصالات والأبحاث.

وقد شارك كامل فريق السعودي الفرنسي كابيتال خلال السنة الماضية في عدد من المبادرات مثل تجهيز الخطط المبدئية للمراكز الاستثمارية، وتوسيع مدى وصول منشوراتنا، تأمين المتطلبات النظامية، وتنفيذ امكانيات جديدة، كل هذا بجانب التأكد من أننا وضعا احتياجات العملاء في أعلى قائمة مهامنا. هذه المبادرات ستوفر لنا الكفاءات التشغيلية وتمكنا بفعالية من تعزيز الفوائد التنافسية في مجال عملنا الوطني، وقوة علامتنا التجارية، وتنوع منتجاتنا.

(19/د) الشركة السعودية الفرنسية لأعمال وكيل التأمين :

شركة ذات مسئولية محدودة تأسست عام 1429هـ الموافق 2008م وتم ترخيصها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي عام 1431هـ الموافق 2010م. وهي من إحدى الشركات التابعة للبنك السعودي الفرنسي بمجلس إدارة مستقل لتسويق وتوزيع منتجات التأمين لعملاء البنك السعودي الفرنسي من خلال شبكة الفروع التابعة للبنك. بدأت العمل الفعلي في يناير 2011م وقد حققت خلال هذه الفترة الى نهاية عام 2016م إجمالي إيرادات -/30,000,000 ريال سعودي.

خلال تلك الفترة قدمت الشركة أربع منتجات تأمينية (برامج الحماية والاندثار) لعملاء البنك، وتسعى الشركة في بداية 2017م لتوسيع قائمة المنتجات التأمينية لتقديم الحلول المالية لعملاء البنك ابتداءً بزيادة منتج تأمين السيارات (شامل/ضد الغير) و منتج تأمين السفر، إضافة الى ذلك تسعى الشركة الى استهداف شريحة من غير عملاء البنك لتوسيع قاعدة عملائها وزيادة فرص البيع الغير مباشر لقطاع مصرفية الأفراد في البنك. كما تسعى الشركة لاستخدام وتفعيل قنوات البيع الإلكترونية خلال العام 2017م تماشياً مع التطور التقني في السوق المالي (المصرفي/التأمين) السعودي.

(19-د) الموجودات والمطلوبات ورأس المال المصدر والمدفوع للشركات التابعة كالتالي :-

بالآلاف الريالات السعودية 2016	السعودي الفرنسي كابيتال		%	السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري		%
	2016	2015		2016	2015	
اجمالي الأصول	2,153,441	2,560,210	16-%	2,209,978	1,309,056	69-%
اجمالي المطلوبات	944,765	1,457,207	35-%	1,639,655	1,185,648	38-%
حقوق الملكية	1,208,676	1,103,003	10-%	570,323	123,408	362-%
اجمال دخل التشغيل	275,062	320,858	14-%	98,103	52,459	87-%
اجمالي تكاليف التشغيل	-174,012	203,728	15-%	-54,711	28,400	93-%
صافي الدخل	101,050	117,130	14-%	43,392	24,059	80-%
رأس المال	500,000	500,000	0-%	500,000	100,000	400-%

بلغ رأس المال المدفوع لشركة سوفنكو السعودي الفرنسي و وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا) على التوالي 100 مليون ريال سعودي و 0.5 مليون ريال سعودي .ليس هناك قيمة جوهريه لموجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأخرى .شركة سوفنكو السعودي الفرنسي تحت التصفية .

لم تكن نتائج وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا) وشركة سكن للتمويل العقاري ذي أهمية ولذلك لم يتم الإفصاح عنها .وينطبق ذلك على نتائج الشركات الزميلة كسمة الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة "ساند" (شركة الشيكات السياحية السعودية سابقاً). بالإضافة لذلك قام البنك بتأسيس شركة تابعة، هي شركة أسواق البنك السعودي الفرنسي المحدودة المسجلة في جزر الكاين و بنسبة 100% من حقوق الملكية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه الشركة في تداول المشتقات وأنشطة إعادة الشراء.

(19/هـ) أدوات الدين للشركات التابعة:

لا يوجد أدوات دين مصدرة من قبل الشركات التابعة (السعودي الفرنسي كابيتال، شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري، وكالة السعودي الفرنسي للتأمين (سافيا) ، وشركة سوفينكو السعودي الفرنسي و شركة سكن للتمويل العقاري).

(19/و) الجدول التالي يوضح إجمالي القروض الممنوحة من قبل البنك السعودي الفرنسي للشركات التابعة كما في 2016/12/31 :

اسم الشركة التابعة	المبلغ / بالآلاف الريالات
السعودي الفرنسي كابيتال	893,373
السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري	1,550,000

تم منح شركة السعودي الفرنسي كابيتال تسهيلات السحب على المكشوف أما شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري فقد تم منحه قرض قصير الأجل .لا توجد قروض أخرى ممنوحة للشركات التابعة من قبل البنك السعودي الفرنسي باستثناء ماذكر أعلاه.

* وفيما يلي تفاصيل القروض للسعودي الفرنسي السعودي كابيتال:

31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015
الرصيد الافتتاحي للقرض	1,369,172
متحصلات القرض	1,791,586
سداد القروض	6,089,254
رصيد الإقفال للقروض	6,511,668
	1,369,172

** وفيما يلي تفاصيل القروض للسعودي الفرنسي للتمويل التجاري:

31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015
الرصيد الافتتاحي للقرض	1,130,000
متحصلات القرض	250,000
سداد القروض	940,000
رصيد الإقفال للقروض	60,000
	1,130,000

ليس هناك أي قروض أخرى قائمة على الشركات التابعة باستثناء القروض أعلاه التي قدمها البنك السعودي الفرنسي (20) الشركات الزميلة

(20/ أ) شركة اليازر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

أثبتت ظروف السوق أنها كانت صعبة نوعاً ما في 2016 بسبب الوضع الاقتصادي الراهن. ولكننا قمنا بالتكيف مع هذه الظروف مع تركيزنا على التأمين العام و مجال تأمين السيارات. حيث رأينا الفرص المتوفرة في هذا الوضع و إطلاق مبادرات أجنة التجديد التي تركز على التحول الإلكتروني والامتياز التقني و محرك النمو وخلق ثقافة يكون فيها الناس و الأداء مهمين دون استثناء. كل هذه المبادرات لها نقطة اتصال واحدة لجعل تجارب العملاء في قمة أولويات جميع أعمالنا.

بدأت حملة مؤشر المروجين NPS و سوف تستمر طوال عام 2017 لقياس مدى رضا العملاء في نقاط اتصال مختلفة و تحديد مجالات الإشكال. مما يساعدنا في تحسين العمليات وتجربة العملاء. في إدارة المطالبات، تم دمج نظام سير عمل جديد للسماح بمعالجة آلية أكثر كفاءة للمطالبات وهذا يساعدنا في تحسين الكفاءة والخدمة للعملاء. وقد طورنا أيضاً أداة تسعير ذكية للسيارات لوضع تسعيرات للسيارات بالاستناد إلى معايير محدودة. وسيتم إطلاق هذه الأداة الجديدة في 2017 لعملاء السيارات من الأفراد.

وقد ساعدتنا هذه المبادرات في تحقيق أرباح تشغيل قدرها 24,5 مليون ريال سعودي، وهي الأعلى منذ إنشائها في عام 2007. وتمثل هذه الزيادة نمواً بنسبة 2.5% مقارنة مع العام 2015. ويظهر ذلك أيضاً مدى كفاءة سياسات التعهد بالدفع لدى الشركة على مدى السنوات القليلة الماضية.

في إطار أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا، قمنا بعقد بطولة كرة قدم محلية بين 16 نادي شبابي. واختتمت البطولة باختيار لاعبي كرة قدم سعوديين شباب (تتراوح أعمارهم بين 14 – 16) للسفر إلى ألمانيا للمشاركة في معسكر اليازر لكرة القدم للصغار وهو مخيم سنوي يقام لمدة 6 أيام في ميونخ، ألمانيا بالشراكة مع أفضل حاملي جوائز الدوري الألماني نادي بايرن ميونخ. قدم المخيم فرصة تدريب 75 طفل من جميع أنحاء العالم مع النادي بالإضافة إلى تعريفهم أكثر عن عالم لاعبي كرة القدم المحترفين بجانب تعرفهم على ثقافات المشاركين الآخرين.

سوف تستمر عملية التطوير في عام 2017 و سنركز على مواصلة تعزيز خدمات العملاء و تطوير كفاءات المبيعات عبر الإنترنت لعملاء الأفراد. حيث سيدعم طرح المنتجات و تطوير الخدمات عملية تطوير أعمال الأفراد في التأمين المصرفي.

أما بالنسبة لأعمال الشركات و أعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة للتأمين المصرفي، فإننا ستقوم بالاستفادة من العلاقة الممتازة بين البنك السعودي الفرنسي و عملائه من أجل زيادة تحسين أنشطة البيع المتقاطع. إن تطوير و تمكين موظفينا سيكون جزءاً أساسياً في زيادة تعزيز خلق ثقافة يكون فيها الناس و الأداء مهمين دون استثناء.

(20/ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة:

بالآلاف الريالات السعودية	2016	2015
الرصيد الافتتاحي	106,430	99,069
الحصة في الأرباح	6,790	7,361
الرصيد الختامي	113,220	106,430

تمثل الاستثمارات في شركات زميلة ما نسبته 27% من الحصة في رأس مال بنك بيمو - السعودي الفرنسي (27% في عام 2015)، وهو بنك تم تأسيسه في الجمهورية العربية السورية. و 32.5% في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني - اليازر السعودي الفرنسي. (32.5% في عام 2015م). وهي شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية. تقدر القيمة العادلة لاستثمار البنك السعودي الفرنسي في الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليازر السعودي الفرنسي) كما في 31 ديسمبر 2016م بنحو 212 مليون ريال سعودي (268 مليون ريال سعودي في عام 2015). فيما يلي بياناً بحصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة:

بالآلاف الريالات السعودية	بنك بيمو السعودي الفرنسي - سوريا	الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني (اليازر السعودي الفرنسي)
	2016م	2015م
إجمالي الموجودات	456,911	620,208
إجمالي المطلوبات	401,800	554,908
إجمالي حقوق الملكية	55,111	65,300
إجمالي الدخل	31,711	134,588
إجمالي المصاريف	11,168	127,284

(21) استثمارات ، بالصافي

(21/ أ) تتكون الاستثمارات مما يلي :-

2016	2015	محلية	دولية	الإجمالي
محلية	دولية	الإجمالي	دولية	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية				
(1) مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	44,690	126,860	171,550	7,305
سندات بعمولة ثابتة	6,006	0	6,006	157,930
سندات بعمولة عائمة	50,696	126,860	177,556	30,075
(2)مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل				37,380
متاحة للبيع	158,320	1,214,958	1,373,278	139,646
سندات بعمولة ثابتة	2,389,802	56,501	2,446,303	94,122
سندات بعمولة عائمة	194,877	31,773	226,650	474,430
اسهم أخرى	3,155,323	375,083	3,530,406	2,765,245
متاحة للبيع	5,898,322	1,678,315	7,576,637	1,822,137
(3)مقتناة حتى الاستحقاق				
سندات بعمولة ثابتة	75,821	-	75,821	-
				76,607

أخرى						
مقتناة حتى الاستحقاق	75,821	-	75,821	86,607	-	10,000
(4) استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي سندات بعمولة ثابتة	11,957,250	-	11,957,250	20,088,528	-	20,088,528
سندات بعمولة متغيرة	4,287,115	187,500	4,474,615	550,322	232,500	782,822
استثمارات أخرى						
مقتناة بالتكلفة المطفأة، إجمالي	16,244,365	187,500	16,431,865	20,638,850	232,500	20,871,350
مخصص انخفاض القيمة	-	(187,500)	(187,500)	-	(232,500)	(232,500)
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	16,244,365	-	16,244,365	20,638,850	-	20,638,850
استثمارات، صافي	22,269,204	1,805,175	24,074,379	26,423,136	1,995,382	28,418,518

(21) ب/ تحليل الاستثمارات من قبل الأطراف الأخرى:

ب/ألف الريالات السعودية

	2016م	2015م
حكومية وشبه حكومية	16,015,787	20,586,547
شركات	6,058,050	5,356,109
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,991,354	2,437,164
أخرى	9,188	38,698
الإجمالي	24,074,379	28,418,518

(21/ج) التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات:

	2016م	2015م
ب/ألف الريالات السعودية		
سندات الحكومة السعودية	15,537,768	20,168,291
استثمارات من الدرجة الأولى	1,907,744	2,106,378
غير مصنفة	6,628,867	6,143,849
الإجمالي	24,074,379	28,418,518

تشتمل سندات الحكومة السعودية على سندات تنمية الحكومية السعودية وسندات مضمونة وسندات خزينة. تشتمل الاستثمارات المصنفة على استثمارات معرضة لمخاطر ائتمان تعادل تلك الموضوعة من قبل وكالة ستاندر أند بورز وذلك من " AAA " إلى " BBB ". تشتمل الاستثمارات غير المصنفة على أسهم محلية وأسهم أجنبية واستثمارات في صناديق وعقود مضاربة بقيمة 3,757 مليون ريال سعودي (2015: 3,644 مليون ريال سعودي).

- تعد الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل استثمارات منتقاه لأغراض المتاجرة ، وتشمل على سندات إسلامية (صكوك) بمبلغ قدره 72 مليون ريال سعودي (2015: 120 مليون ريال سعودي).
- تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع على سندات إسلامية (صكوك) بمبلغ قره 2,800 مليون ريال سعودي (2015: 2,829 مليون ريال سعودي).
- تشتمل الاستثمارات غير المتداولة على سندات الحكومة السعودية ، وسندات خزينة بمبلغ 11,793 مليون ريال سعودي (2015: 16,446 مليون ريال سعودي).
- تم ادراج الأسهم غير المتداولة البالغ قدرا 36 مليون ريال سعودي (2015: 36 مليون ريال سعودي) والمسجلة بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة ضمن الأسهم المتاحة للبيع .

(22) سندات الدين المصدرة والصكوك:

قام البنك بإصدار صكوك متوسطة الأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة 750 مليون دولار بسعر ثابت 2.947% ولمدة 5 سنوات في مايو 2012، وذلك بموجب برنامج قيمته 2 مليار دولار والمدرج في بورصة لندن. بالإضافة إلى ذلك قام البنك في شهر ديسمبر 2012 بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة 1,900 مليون ريال سعودي ولمدة 7 سنوات من خلال نظام الإيداع الخاص بتداول. تحمل هذه الصكوك دخل عمولات خاصة فعلي يمثل معدل العرض بين البنوك السعودية "سابيور" لثلاثة أشهر بالإضافة إلى 110 نقاط أساس، و يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد 5 سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتكون متوافقة مع أحكام وشروط الاتفاقية.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك في شهر يونيو 2014 بإصدار صكوك ثانوية غير مضمونة بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي ولمدة 10 سنوات. يتم سداد الصكوك من خلال نظام الإيداع الخاص بتداول. تحمل هذه الصكوك دخل عمولات خاصة فعلي يمثل معدل العرض بين البنوك السعودية "سابيور" لثلاثة أشهر بالإضافة إلى 140 نقاط أساس، و يحق للبنك سداد هذه الصكوك الثانوية غير المضمونة بعد 5 سنوات ولكن بشرط الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتكون متوافقة مع أحكام وشروط الاتفاقية.

(22/أ) سداد أدوات الدين:

لا يوجد سداد لأدوات الدين خلال عام 2016 .

(22/ب) أدوات الدين الصادرة والقروض غير المسددة من قبل الشركات التابعة:

لا يوجد أدوات دين مصدرة من قبل الشركات التابعة .

(22/ج) قروض لأجل:

لا يوجد قروض لأجل مستحقة على البنك السعودي الفرنسي.

(23) 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 كممنشأة عاملة والاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي من قبل إدارة البنك.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي، والتعهدات، والمبالغ الاسمية للمشقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تتطلب التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، وأن تكون نسبة إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أو تزيد عن الحد الأدنى المتفق عليه وهي 8٪.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الإطار والتوجيهات المتعلقة بتطبيق رأس المال بموجب بازل 3 والسارية المفعول من 1 يناير 2013، وعليه يتم حساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة على أساس موحد للجموعة تحت إطار بازل 3

تم حساب الموجودات المرجحة المخاطر وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015 باستخدام الإطار والمنهجية المحددة ضمن إطار بازل 3.

2015	2016	بآلاف الريالات السعودية
172,930,080	176,255,171	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان
10,712,625	11,660,390	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر العمليات
3,211,972	3,901,349	الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق
186,854,677	191,816,910	إجمالي الموجودات المرجحة المخاطر
27,948,788	30,235,959	رأس المال الأساسي (الشرحية 1)
4,110,609	3,869,475	رأس المال المساند (الشرحية 2)
32,059,397	34,105,434	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشرحية 1 والشرحية 2)
14.96%	15.76%	نسبة كفاية رأس المال (%)
17.16%	17.78%	نسبة رأس المال الأساسي (الشرحية 1)
		نسبة رأس المال الأساسي والمساند (الشرحية 1 + الشرحية 2)

(24) بازل 3 - هيكل رأس المال:
يتوجب على البنك القيام ببعض الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بهيكل رأس المال و ستكون هذه الإفصاحات متوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك: (www.alfransi.com.sa). والتقرير السنوي طبقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

(25) الديون المشكوك في تحصيلها :
بلغت مخصصات القروض المشكوك في تحصيلها مبلغ 3,005 مليون ريال سعودي في نهاية 2016م ، بتغطية تبلغ 176%، بلغت التكلفة الصافية على الدخل (المخصصات صافية من المبالغ المحصلة) 768 مليون ريال سعودي (181 مليون ريال سعودي: 2015) تتعلق بمخصصات خسائر القروض للعام ناقصا المبالغ المحصلة بمبلغ 126 مليون ريال سعودي (189 مليون ريال سعودي: 2015) ، يشمل المخصص مبلغ 1,413 مليون ريال سعودي (1,313 مليون ريال سعودي: 2015) محتسب على أساس المخصص التراكمي.

(26) الخطط المستقبلية:
توسعت الإدارة العليا في خطة البنك متوسطة الأجل التي تغطي الأعوام 2017-2019 وصالح مجلس الإدارة عليها في ديسمبر 2016، وتأخذ هذه الخطة بعين الاعتبار التغييرات الدراماتيكية المؤثرة على البيئة الاقتصادية للمملكة العربية السعودية بالإضافة إلى التطور في الإطار التنظيمي، كما تهدف إلى ضمان تطور ثابت للبنك على المدى المتوسط والبعيد.
تركزت التوجيهات الاستراتيجية التي وضعتها الخطة الجديدة متوسطة الأجل على الفعالية والربحية مع الأخذ بعين الاعتبار أن يكون حجم النمو الذي تقوده أكثر تحدياً في البيئة الساندة المتوقعة، ومع ذلك فإن جوهر استراتيجية البنك المفضلة أذناه لا تُغير ما تبقى من تحقيق الأمتلية في الميزانية العمومية عبر تطوير منهجي للبيع المتقاطع في مجالات الأعمال، كما تم وضع خطة مخصصة لتطوير المصرفية الرقمية عبر أقسام البنك السعودي الفرنسي بالتزامن مع وجود وسائل مهمة لنشرها خلال ذات الفترة الزمنية، وعلى نطاق أوسع، فإن الظرف الاستثماري (حدود الاستثمار) سيبقى في ذات المستوى المتين الذي وصل إليه في الخطة السابقة متوسطة الأجل وذلك لدعم تنافسية البنك السعودي الفرنسي على المدى الطويل.

(27) البيئة الاقتصادية:
كانت 2016 سنة المفاجآت بامتياز خصوصاً على صعيد السياسات الدولية مثل (التصويت على خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، والانتخابات الرئاسية في الولايات المتحدة الأمريكية.....) التي أثرت على الاقتصاد العالمي بتقلبات كبيرة في الأسهم، والسندات، والعمل، والأسواق الاستهلاكية، كما كانت 2016 سنة مضطربة في أسواق الطاقة حيث استعادت أسعار النفط عافيتها من 30 دولار أمريكي للبرميل الواحد في بداية السنة حتى وصوله إلى 50 دولار أمريكي للبرميل الواحد في الربع الرابع عند توصل منظمة " أوبك" لاتفاق لخفض الإنتاج، وعلى الرغم من التقدم الذي حققته أسعار النفط فإن الاقتصاد السعودي تباطأ في 2016 ومع ذلك فقد اقترنت أسعار النفط التي تخطت 50 دولار أمريكي بإصدار سندات دولية بقيمة 17.5 مليار دولار أمريكي في أكتوبر مما أتاح الحصول على مساحة إضافية للمباحثات الاستراتيجية لدعم الاقتصاد المحلي.

كشفت حكومة المملكة العربية السعودية في ديسمبر 2016 عن الميزانية التوسعية لسنة 2017 بالحفاظ على مستوى ثابت من النفقات، وركزت السياسة الاقتصادية المعاكسة في عام 2017 على الميزانية المالية وأوضحت نية الحكومة لتحفيز الاقتصاد عبر تطبيق عدد من خطط الإصلاح التي أعلن عنها، ومع صافي أصول أجنبية يُقدر بـ 538 مليار دولار أمريكي في نوفمبر 2016 ومستوى منخفض للغاية للدين إلى إجمالي الناتج المحلي، فإن اقتصاد المملكة العربية السعودية يمتلك القدرة على الثبات في بيئة أضعف لأسعار النفط خلال فترة زمنية مطوّلة، وبالرغم من اعتبار إدارة البنك أن الوضع الاقتصادي في 2017 سيكون صعباً مع انخفاض متوقع في النشاط مع بيئة مواتية للمخاطر بصورة أقل إلا أنها تعتقد بأن ذلك سيخلق فرصاً للبنك السعودي الفرنسي أخذاً في الاعتبار الحاجة لاقتزان التمويل مع إدارة المخاطر الصناعية التي يتبعها البنك، وسيكون التركيز على تطوير البنية التحتية الاستراتيجية التي سيستفيد منها عملاء البنك السعودي الفرنسي من قطاع الشركات في حين يتيح للبنك الاستفادة من خبراته القيمة في مجال تمويل المشاريع لدعم برامج البنية التحتية.

(28) الاستراتيجية :
طور البنك السعودي الفرنسي استراتيجيته التي تركز على العميل هادفة إلى ضمان مشاركة متوازنة توازنناً سليماً لصافي ربح البنك من كافة قطاعات الأعمال.
وقد توجه البنك السعودي الفرنسي سابقاً نحو الشركات التي تتمتع بمكانة قيادية في القطاع المصرفي للشركات، ويمثل هدف البنك في تقوية هذه المكانة عبر العلاقة المميزة والبيع المتقاطع المنهجي، وستحافظ مصرفية الشركات على سهمها في السوق فيما يتعلق بالاصول وزيادة تواجدتها في قطاع تمويل البنية التحتية، كما ستكون المحرك الرئيسي لمجهود تطوير علاقة ثنائية مفيدة وشاملة مع عملاء قطاع الشركات في البنك السعودي الفرنسي بتقديم نطاق واسع من المنتجات والخدمات.
يلتزم البنك السعودي الفرنسي أيضاً بمواصلة تطوير أنشطة مصرفية الأفراد وامتياز إدارة الثروات التامة لدفعها لمستوى يصبح فيه البنك هو المرجع لفئات العملاء المتوسطة والعليا، وسيواصل البنك خطة التحول الشاملة لمصرفية الأفراد التي انطلقت في 2016 خلال الأعوام القادمة لتطوير النشاط المصرفي للأفراد تطويراً رئيسياً وتبني تغييرات المصرفية الرقمية..
ووجهت جهود واضحة وخاصة لرفع مستوى النشاط في سوق المال، والخزينة، ومجالات الاستثمار المصرفية التي تُعد استكمالاً طبيعياً لأعمال مصرفية الشركات.
ومع استمرار وجود بيئة بمعدل فائدة منخفض، فإن البنك السعودي الفرنسي يؤكد بفعالية على انتشار أصوله ومشاركة أكبر لرؤسومه المستندة على الأعمال التي تتم من خلال البيع المتقاطع المنهجي.

وختاماً، فإن البنك السعودي الفرنسي يمتلك سياسة محكمة في إدارة المخاطر تتيج عبرها تطوير ثقافة إدارة المخاطر في مختلف قطاعات البنك، كما يساعد هذا المنهج البنك في الحفاظ على انخفاض تكلفة المخاطر مع مرور الأعوام، وتحثل مثل هذه المبادئ مركزاً رئيسياً في نموذج العمل للبنك السعودي الفرنسي.

(29) التصنيفات الائتمانية للبنك :

التصنيف	ستاندر اند بورز	موديز	فتش
التصنيفات على المدى الطويل	BBB+	A1	A-
التصنيفات على المدى القصير	A-2	P-1	F2
النظرة المستقبلية	مستقرة	مستقرة	سلبية
تاريخ آخر رأي ائتماني معلن	2016-08-11	2016-11-17	2016-09-21

(30) الحقوق العامة للمساهمين :

يوضح النظام الأساسي للبنك السعودي الفرنسي الحقوق التالية للمساهمين:-

- الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- حضور الجمعيات العامة والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
- حق التصرف في الأسهم.
- حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- حق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر مصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذ.
- عند انتهاء مدة الشركة أو في حالة حلها قبل انتهاء مدتها المحددة، تقرر الجمعية العامة غير العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة طريقة التصفية، وتعين مصفياً أو أكثر وتحدد سلطاتهم وأتعابهم.
- تنتهي سلطة مجلس الإدارة بانقضاء الشركة، ومع ذلك يستمر قائماً على إدارة الشركة إلى أن يتم تعيين المصفي، وتبقى لأجهزة الشركة اختصاصاتها بالقدر الذي لا يتعارض مع اختصاصات المصفي.

يؤكد البنك أنه لم يحدث أن تسلم من المحاسب القانوني للشركة طلباً بانقضاء الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية ولم يتم انعقادها، كما يؤكد البنك أنه لم يحدث أن تسلم من مساهمين يملكون 5% من رأس المال أو أكثر طلباً بانقضاء الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية ولم يتم انعقادها.

وفقاً للنظام الأساسي للبنك فقد تم الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العمومية للبنك التي عقدت خلال السنة ومكانها وجدول أعمالها (2016-04-20م) وذلك من خلال وسائل الاعلام والجريدة الرسمية والصحف المحلية الرياض، اليوم وعكاظ بتاريخ 3/17 - 03/20 - 2016/3/21م على التوالي والموقع الإلكتروني لتداول الأولى بتاريخ 2016/3/15م وإعلان تذكيري في 2016/04/10م. ووفقاً للفقرة (ط) من المادة الخامسة من لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية يلتزم البنك بتكثيف المساهمين من الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة فور تقديم طلب إلى الامانة العامة للبنك ، و إبلاغ السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها وفقاً للفقرة (ي) من المادة الخامسة من لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وقد تم ذلك بإعلان نتائج أعمال الجمعية بالموقع الإلكتروني لتداول بتاريخ 2016/4/20م فور انتهاء اجتماع الجمعية وذلك من خلال وسائل الاعلام كخباير اقتصادية.

(31) سياسة توزيع الأرباح :

يعتمد توزيع الأرباح النقدية بالبنك على عدة عوامل منها تقديرات وتوصيات مجلس الإدارة التي تعتمد على المركز المالي، ونتائج عمليات البنك، ونسبة ملائمة رأس مال البنك الحالية والمركز التوقع مستقبلاً، ومتطلبات السيولة النقدية على المدى القصير والمتوسط بالنظر إلى خطط ومشاريع البنك التوسعية.

توزع أرباح البنك السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى المجلس ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك ، على النحو التالي:

- 1) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين والضريبة المقررة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية، وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة ، وتخصم الزكاة المدفوعة عن المساهمين السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن المساهمين غير السعوديين من نصيبهم في صافي الربح .
- 2) يرحد مالا يقل عن 25% في المانة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة كما ذكر في الفقرة (1) السابقة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.
- 3) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة اسهم السعوديين أو غير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة ، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين ، لا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.
- 4) يستخدم الباقي من الأرباح بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (1)، (2)، (3)، السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- 5) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من المساهمين السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي النظامي والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح (بعد الزكاة والضريبة) ويجب على كل من المجموعتين المساهمتين المساهمة في تلك الاحتياطات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية .
- 6) توزع الأرباح النقدية على المساهمين في المكان والزمان الذي يقرره مجلس الإدارة وفقاً للوائح سارية المفعول.
- 7) يجوز لمجلس الإدارة إقرار عدم توزيع أرباح نقدية واستخدام الأرباح في تسوية ديون أو التزامات أو ارتباطات للمساهمين لدى البنك.
- 8) يجب إعلام المساهمين بهذه السياسة خلال اجتماع الجمعية العامة .

(32) الربحية الأساسية والمخفضة للسهم:

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015 على أساس المتوسط المرجح وذلك بقسمة صافي دخل السنة عي 1,205 مليون سهم بعد استثناء اسهم الخزينة والتي تتكون من 3,1 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2016م (31 ديسمبر 2015: لاشيء سهم).

(33) إجمالي توزيعات الأرباح:

أوصى مجلس الإدارة بإجمالي توزيعات أرباح نهائية للسنة بلغت 648 مليون ريال سعودي (2015: 728 مليون ريال سعودي)، ما يمثل 0,50 ريال سعودي للسهم (2015: 0,55 ريال سعودي) بالصادفي للسنة. وتخضع هذه التوزيعات لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بالإضافة إلى المؤسسات الرقابية. وقد أعلن مجلس الإدارة عن توزيعات أرباح مرحلية بمبلغ إجمالي قدره 731 مليون ريال سعودي (2015: 665 مليون ريال سعودي)، ما يمثل 0,55 ريال سعودي (2015: 0,50 ريال سعودي) بالصادفي للسهم. بلغ مجموع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين 950 مليون ريال سعودي (2015: 960 مليون ريال سعودي) وبلغ مجموع توزيعات أرباح للمساهمين غير السعوديين 429 مليون ريال سعودي (2015: 433 مليون ريال سعودي).

إجمالي توزيعات الأرباح

بآلاف الريالات السعودية

2016	2015
731,295	665,197
647,995	727,754
1,379,290	1,392,951

توزيعات أرباح مرحلية
أرباح نهائية إجمالية مقترح توزيعها
الإجمالي

(34) الزكاة:

بلغت الزكاة على المساهمين السعوديين للسنة نحو 80 مليون ريال سعودي (2015: 88 مليون ريال سعودي) و سيتم خصمها من حصتهم في توزيعات الأرباح. قام البنك بدفع الزكاة وضريبة الدخل وتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لدى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى عام 2015 (بما فيها العام 2015). وقد حصل البنك على ربح الزكاة للسنوات حتى عام 2009 شاملة مطالب إضافية، يقدر مجموعها بنحو 156 مليون ريال حتى 2009. يشمل هذا التعرض الإضافي 156 مليون ريال بناءً على استثناء الاستثمارات طويلة الأجل وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. ويقوم البنك حالياً الاعتراض على أساس هذه المطالبات الإضافية أمام اللجنة الاستئنافية العليا، حيث أن إدارة البنك واثقة بأن نتيجة هذا الاعتراض ستكون إيجابية، وعليه، لم تقم بوضع مخصصات لهذا الشأن.

لم يتم الانتهاء من ربط الزكاة للأعوام من 2010 إلى 2015 من قبل الهيئة، ولكن إذا تم استثناء الاستثمارات طويلة الأجل و إضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي، تماشياً مع الربط النهائية الصادرة من الهيئة عن السنوات المذكورة أعلاه، سوف يؤدي ذلك إلى تعرض زكاة إضافية ذو تأثير جوهري، حيث ما يزال هذا الأمر يمثل مشكلة واسعة على مستوى القطاع المصرفي، وقد يؤثر الإقصاح عنها على مركز البنك في هذا الشأن.

(35) ضريبة الدخل :

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي شركة كريدي اكريكول-كوربرت اند انفسمنت بنك 218 مليون ريال سعودي تقريباً (2015: 258 مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصته في توزيعات الأرباح.

اجمالي توزيعات الزكاة الشرعية وضريبة الدخل :

بالآلاف الريالات	2016	2015
الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين	80,000	88,000
ضريبة الدخل المستحقة على الشريك الأجنبي (كريدي اكريكول كوربوريت اند انفسمنت)	218,000	258,000
المجموع	298,000	346,000

(36) المدفوعات الأخرى:

نوع الخدمة 2016 (الآلاف الريالات)	مكاتب سعودية	مكاتب مقيمة	مكاتب غير مقيمة	المجموع
استشارات ادارية	4,106	322	14,844	19,272
استشارات مالية	874		3,479	4,353
استشارات اقتصادية	-	-	-	-
المجموع	4,981	322	18,323	23,626

نوع الخدمة 2015 (الآلاف الريالات)	مكاتب سعودية	مكاتب مقيمة	مكاتب غير مقيمة	المجموع
استشارات ادارية	2,295	518	12,360	15,173
استشارات مالية	800	-	4,037	4,837
استشارات اقتصادية	-	-	-	-
المجموع	3,095	518	16,397	20,010

(36/ب) الغرامات المدفوعة:

بالريال السعودي - بالآلاف الريالات	2016
غرامات لهيئة السوق المالية السعودية	280
غرامات متعلقة بالانشطة التشغيلية لأجهزة الصرف الاتي	1,973

(37) أعضاء مجلس الإدارة :

يتكون مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي من عشرة أعضاء وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويتم انتخاب الجانب السعودي لعضوية المجلس من قبل مساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، وقد صيغت سياسات مكتوبة ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة وميثاق لمجلس الإدارة ووضعت موضع التنفيذ ويتم الالتزام بالمعايير التي وضعت في النظام الأساسي ولائحة الحوكمة للبنك ومن قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات.

وقد بدأت دورة أعضاء مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من 01/01/2016م وحتى 31/12/2018م، و تم التصويت على انتخابات مجلس الإدارة الحالي (عن طريق النظام التراكمي) وفقاً للفقرة ب من المادة 33 من النظام الأساس للبنك.

يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حالياً أربعة أعضاء أي أكثر من ثلث أعضاء المجلس، و يلتزم البنك بإخطار مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والسوق بانتهاء عضوية أي من أعضاء مجلس الإدارة فوراً مع بيان الأسباب التي دعت لذلك.

(37/أ) أعضاء مجلس الإدارة السعوديين

1	الأستاذ/ سليمان بن عبدالرحمن القويز	رئيساً	(غير تنفيذي)	ممثل عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
2	الأستاذ/ عبدالرحمن بن راشد الراشد	نائب الرئيس	(غير تنفيذي)	
3	الأستاذ/ موسى عمران العمران	عضواً	(مستقل)	
4	الدكتور/ خالد حامد مطبقاني	عضواً	(مستقل)	
5	الأستاذ/ عمار عبدالواحد الخضيري	عضواً	(مستقل)	
6	الأستاذ/ مازن عبدالرازق سليمان الرميح	عضواً	(غير تنفيذي)	
7	الأستاذ/ بدر عبدالله العيسى	عضواً	(مستقل)	

(37/ب) أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للشريك الأجنبي (بنك كريدي اكريكول كوربوريت اند انفسمنت) :

8	السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفين	عضواً	(تنفيذي)	العضو المنتدب
9	السيد/ سياستيان بيلهل	عضواً	(غير تنفيذي)	*
10	السيد/ جاك بروس	عضواً	(غير تنفيذي)	**

* تعيين السيد/ سياستيان ابل ريمون بيلهل (غير تنفيذي) عضواً بمجلس إدارة البنك اعتباراً من 1-6-1437هـ الموافق 10-3-2016م خلفاً للسيد/ تيري بول سايمون .

** تعيين السيد/ جاك أوليفر بيير بروس (غير تنفيذي) عضواً بمجلس إدارة البنك اعتباراً من 1-6-1437هـ الموافق 10-3-2016م خلفاً للسيد/ جان ايف هوشيه .

(37/ج) اجتماعات المجلس:

الاسم	الصفة	الاجتماع الأول 2016/02/17	الاجتماع الثاني 2016/04/20	الاجتماع الثالث 2016/09/29	الاجتماع الرابع 2016/12/14
سليمان بن عبدالرحمن القويز	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور
عبدالرحمن راشد الراشد	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور
موسى عمران العمران	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور
خالد حامد مطبقاني	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور
عمار عبدالواحد الخضيري	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور
مازن عبدالرازق سليمان الرميح	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور
بدر عبدالله العيسى	مستقل	حضور	حضور	حضور	حضور
سياستيان بيلهل	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور
جاك بروس	غير تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور
فرانسوا باتريس ريمون كوفيني	تنفيذي	حضور	حضور	حضور	حضور

هذا وعقد المجلس عدد (4) اجتماعات خلال العام 2016م وبنسبة حضور قدرها 100 %، ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر المجلس.

(37/د) المكافآت وتعويضات بدل حضور الاجتماعات (مجلس الإدارة) :

تتحدد التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي أو الأعضاء من خارج المجلس وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية للحكومة في البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وضوابط التعويضات الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولانحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، و نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار، والنظام الأساس للبنك السعودي الفرنسي ، وفيما يلي كشف يوضح إجمالي مكافآت أعضاء المجلس وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2016م (المكافآت والتعويضات) بالآلاف الريالات.

الاسم	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين		أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	
	المكافآت	التعويضات	المكافآت	التعويضات	المكافآت	التعويضات
سليمان عبدالرحمن القويز	---	---	---	---	360	27
عبدالرحمن راشد الراشد	---	---	---	---	360	32
موسى عمران العمران	360	37	---	---	---	---
خالد حامد مطبقاتي	360	18	---	---	---	---
عمار عبدالواحد الخضيرى	360	39	---	---	---	---
مازن عبدالرزاق سليمان الرميح	---	---	---	---	360	24
بدر عبدالله العيسى	360	24	---	---	---	---
سياسيتان بيلهل	---	---	---	---	360	30
جاك بروس	---	---	---	---	360	45
فرانسوا باتريس ريمون كوفيني	---	---	360	30	---	---
الإجمالي	1,440	118	360	30	1,800	158

(37/هـ) الشركات الأخرى يشغل أعضاء مجلس الإدارة عضوية مجالس إدارتها بخلاف البنك السعودي الفرنسي هي كما يلي :

الاسم	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
الأستاذ/ سليمان بن عبدالرحمن القويز	شركة التعدين العربية السعودية (معادن) المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) شركة حصانة الاستثمارية	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ عبدالرحمن راشد الراشد	شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده الشركة العالمية لطلاء المعادن - الجبيل شركة جنى للخدمات البحرية شركة الأعمال المدنية شركة فنادق الدمام	شريك تنفيذي رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ موسى عمران العمران	شركة المراعي	عضو مجلس الإدارة
الدكتور/ خالد حامد مطبقاتي	-----	-----
الأستاذ/ عمار عبدالواحد الخضيرى	شركة مورجان ستانلي السعودية شركة فواز عبدالعزيز الحكير شركة الأندية الرياضية (يودي ماستر) شركة زهور الريف شركة أموال الخليج للاستثمار التجاري المحدودة	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب
الأستاذ/ مازن عبدالرزاق سليمان الرميح	شركة مجمع عيادات الدكتور سليمان الحبيب الطبية القابضة شركة السعودي الفرنسي كابيتال	عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/ بدر عبدالله العيسى	شركة أصيلة للاستثمار مجموعة صافولا شركة دور للضيافة	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفيني	الليانز السعودي الفرنسي (ممثلاً عن البنك) شركة السعودي الفرنسي كابيتال	عضو مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة
السيد/ سياسيتان بيلهل	-----	-----
السيد/ جاك بروس	-----	-----

(37/و) يمتلك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأسره وأولادهم القصر في أسهم البنك السعودي الفرنسي كما في 2016/12/31 ما يلي:-

أعضاء مجلس الإدارة :

الاسم	عدد الأسهم بداية العام 2016	النسبة المئوية بداية العام	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير خلال العام	عدد الأسهم نهاية العام 2016	نسبة التملك نهاية العام
بدر عبدالله محمد العيسى	1000	-	---	---	1000	00 %
عبدالرحمن راشد الراشد	2,666	-	---	---	2,666	00 %
خالد حامد مطبقاتي	59,624	-	---	---	59,624	00 %
موسى عمران العمران وأفراد أسرته	1,174,785	0,10 %	526,925 سهم لصالح الأسرة 647,860 لصالح الأستاذ موسى	---	1,174,785	0,10 %
عمار عبدالواحد الخضيرى	1000	-	---	---	1000	0,00 %
مازن عبدالرزاق سليمان الرميح	3000	-	---	---	3000	0,00 %

كبار التنفيذيين

مازن هاني زكي التميمي	1,259,050	0,10 %	---	---	1,259,050	0,10 %
-----------------------	-----------	--------	-----	-----	-----------	--------

(38) ملكية الأسهم :

المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ممن يملكون 1% فما فوق كما في 2016/12/31:

الاسم	عدد الأسهم بداية العام 2016	النسبة المئوية بداية العام	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير خلال العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التملك نهاية العام 2016
بنك كريدي اكريكول كورپوريت اند انفيستمنت	375,000,000	31.11 %	-	-	375,000,000	31.11 %
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	160,195,361	13.29 %	-	-	160,195,361	13.29 %
شركة راشد عبدالرحمن الراشد وأولاده	118,488,543	9.83 %	-	-	118,488,543	9.83 %
شركة اصالة القابضة	53,333,333	4.42 %	-	-	53,333,333	4.42 %
المؤسسة العامة للتقاعد	22,127,601	1.84 %	2,383,619	0.19	24,511,220	2.03 %
صندوق ساميا كابيتال 1	24,232,676	2.01 %	70,000	0.01	24,302,676	2.02 %
عمران محمد عبدالرحمن العمران	21,977,137	1.82 %	-	-	21,977,137	1.82 %
عدنان حمزة محمد بوقري	18,192,060	1.51 %	-	-	18,192,060	1.51 %
إبراهيم بن عبدالعزيز الطوق	16,658,320	1.38 %	-	-	16,658,320	1.38 %
حامد حامد مطبقاني	16,631,220	1.38 %	-	-	16,631,220	1.38 %
شركة العليان السعودية الاستثمارية المحدودة	13,682,373	1.13 %	(904,842)	(0.07)	12,777,531	1.06 %

فيما يتعلق بتغير عدد الأسهم منذ بداية العام ونهاية العام فهو ناتج عن عمليات بيع وعمليات شراء للأسهم من خلال السوق (تداول)

(38/أ)

- 1) لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أن أبلغوا البنك بتلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2016م.
- 2) يقر البنك بأنه لا يوجد أي تغيير في مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة البنك أو أحد كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم و أدوات دين البنك أو أي من الشركات التابعة له، ولا يوجد تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال العام المالي 2016م .
- 3) يقر البنك بأنه لا يوجد أعمال أو عقود بايئة أعمال أو عقود يكون البنك طرفاً فيها ، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم .
- 4) لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين بالتنازل عن أي راتب أو تعويض.
- 5) لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من مساهمي البنك بالتنازل عن أي حقوق في الحصول على الأرباح.

(39) معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة:

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذوي علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما في 31 ديسمبر 2016 و 2015م والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كالآتي:

2015	2016	بالآلاف الريالات السعودية :
		مجموعة سي آيه - سي أي بي
285,082	1,184,495	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
79,422	15,566	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(79,151)	58,356	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
2,594,366	1,853,255	التعهدات والالتزامات المحتملة
		شركات زميلة
106,430	113,220	استثمارات
7,757	7,714	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
99,638	100,617	ودائع العملاء
-	300	التعهدات والالتزامات المحتملة
		أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
3,102,827	817,487	قروض وسلف
6,420,687	5,621,805	ودائع العملاء
118,223	58,560	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
527,786	256,231	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق البنك الاستثمارية
1,039	-	القيمة العادلة للمشتقات، صافي
93,009	360,728	ودائع العملاء

يمثل المساهمون الرئيسيون حصص ملكية أكثر من 5% من رأس مال البنك، باستثناء المساهمين غير السعوديين. فيما يلي بيان دخل ومصاريف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2015	2016	بالآلاف الريالات السعودية
		دخل العمليات الخاصة
3,839	7,346	مجموعة سي آيه سي أي بي
58,030	34,765	أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
2	6	- شركات زميلة
61,871	42,117	إجمالي دخل العمليات الخاصة
		مصاريف العمليات الخاصة
713	1,024	مجموعة سي آيه سي أي بي
36,066	36,753	أعضاء مجلس الإدارة، المراجعين والمساهمين الرئيسيين الآخرين والشركات المنتسبة لهم
418	299	- شركات زميلة
19	507	- صناديق البنك الاستثمارية
37,216	38,583	إجمالي مصاريف عمليات خاصة

18,270	9,913	اتعاب، دخل عمولات وأخرى، صافي
3,601	3,906	اتعاب مدراء
1,305	614	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

بلغ إجمالي مبلغ المكافآت قصيرة الأجل المدفوع إلى موظفي الإدارة العليا خلال السنة 116 مليون ريال سعودي (2015: 115 مليون ريال سعودي). موظفو الإدارة العليا هم الأفراد الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والمراقبة على أنشطة البنك إما بشكل مباشر أو غير مباشر.

(40) بيانات رواتب وتعويضات خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم العضو المنتدب والمدير المالي :

البيان	المبلغ بالآلاف الريالات
الرواتب	12,197
البدايات	210
المكافآت السنوية والدورية	21,727
الإجمالي	34,134

(41) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

هناك لجان منبثقة عن مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التبرعات والمساهمات الاجتماعية، لجنة المخاطر، وتمارس كل لجنة من هذه اللجان صلاحياتها بموجب لائحة خاصة بها وفيما يلي بيان بتلك اللجان:-

(41/أ) اللجنة التنفيذية:

تتبع اللجنة التنفيذية عن مجلس الإدارة وتمارس سلطات مجلس الإدارة في متابعة وإدارة أعمال وشؤون البنك، بناء على تفويض من المجلس، وتتكون هذه اللجنة من (7) أعضاء وتم تشكيلها لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من (2016/1/1م) وحتى (2018/12/31م) وهم:

- 1- السيد / فرانسوا باتريس ريمون كوفيني
- 2- السيد / سليمان بن عبد الرحمن القوي
- 3- السيد / موسى عمران العمران
- 4- السيد / عبد الرحمن راشد الراشد
- 5- السيد / عمار عبدالواحد الخضيري
- 6- السيد / مازن عبدالرزاق الرميح
- 7- السيد / جاك بروس

عقدت اللجنة التنفيذية عدد (6) اجتماعات خلال العام 2016م ونسبة حضور قدرها 81 %، ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة.

تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- اتخاذ الإجراءات العاجلة وخاصة بالمسائل التي قد يؤدي تأخيرها إلى آثار سلبية على عمل البنك وسمعته، ولا تختص هذه اللجنة بالقرارات التي تتطلب موافقة المجلس أو اللجان الأخرى.
- تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر الرئيسية.
- الإشراف على إطار إدارة المخاطر الكلية بالبنك والحوكمة، اعتماد سياسات إدارة المخاطر التي تعين مستويات اعتماد معينة للقرارات والمراجعات الخاصة بإدارة المخاطر.
- مراقبة معايير القدرة على تحمل المخاطر حسب تقدير وموافقة المجلس.
- تنفيذ استراتيجية المخاطر ومراقبة المؤشرات الرئيسية والحصول على تضمينات معقولة حيال الالتزام بسياسات إدارة المخاطر بالبنك وخاصة المخاطر الكبيرة.
- إخطار المجلس بالمخاطر التي قد تقع بسبب القرارات الاستراتيجية المطروحة أمام المجلس.
- إجراء المراجعة السنوية لتتبع عملية تقييم كفاية رأس المال، ونتائج اختبارات الجهد وتقارير المخاطر على رأس المال.
- التأكد من وجود سياسات كافية لإدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، بما في ذلك مخاطر السوق والعمليات والسيولة والائتمان والتأمين والمخاطر النظامية والقانونية والمخاطر على السمعة.
- تقييم خطط واستراتيجيات العمل.
- مراقبة وقياس الأهداف طويلة الأجل الموضوعة من قبل المجلس.
- إجراء المراجعة ووضع التوصيات للمجلس بخصوص مستندات الحوكمة، مثل عقود التأسيس.
- مراجعة الميزانية التقديرية والمصاريف حسب مقترحات قطاعات العمل ودوائر المساندة المختلفة وإرسالها إلى المجلس للمراجعة والاعتماد.
- مراجعة المسائل القانونية وتلك الخاصة بالإدارة العامة والموظفين، تقوم اللجنة بمراجعة المسائل القضائية والتنفيذية والنظامية التي قد تؤثر على البنك، وكذلك مراجعة القضايا العالقة التي تتعلق بالبنك ومراجعة كافة المسائل التي قد تؤثر على عملياته.
- مراجعة وتقديم عمليات الغاء الديون والقروض إلى المجلس للموافقة.
- تقييم مبادرات قطاعات العمل بالإشارة إلى أداؤها والمخاطر ذات العلاقة.
- تقييم مناسبة وفعالية خطة مواصلة العمل والتغلب على الكوارث.

(41/ب) لجنة المراجعة :

شكل أعضاء مجلس إدارة البنك لجنة المراجعة لتمثيل ومساعدة مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي في إيفاء مسؤوليته الرقابية المرتبطة بالتالي:

- سلامة البيانات المالية الخاصة بالبنك السعودي الفرنسي
- البلاغات المالية الشاملة وضوابط عملية الإفصاح في البنك السعودي الفرنسي
- نظام المحاسبة الداخلية والضوابط المالية في البنك السعودي الفرنسي
- نظام الضوابط الداخلية للعمليات في البنك السعودي الفرنسي
- مهام المراجعة الداخلية في البنك السعودي الفرنسي (التي تشمل : ميثاق المراجعة الداخلية، الخطط، الأنشطة، البلاغات)
- المراجعة الخارجية السنوية والمستقلة للبيانات المالية للبنك السعودي الفرنسي
- الإشراف على فعالية نظام مراقبة الالتزام بالقوانين واللوائح
- مراقبة المخاطر الرئيسية أو الاستهدافات التي تواجه البنك والخطوات المتخذة للحد من هذه المخاطر
- الإشراف على وتقييم أداء المراجعين المستقلين للبنك السعودي الفرنسي الذي يشمل مراجعة تقييم امكانيات واستقلالية المراجعين المستقلين بالإضافة إلى شريك العملية والشريك المؤيد
- استعراض خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الخارجيين، ونطاقها، وطريقتها التي تشمل التنسيق بين جهود المراجعة مع المراجعين الداخليين
- استعراض خطط وأنشطة المراجعة الداخلية التي تشمل مراجعة خطة المراجعة القائمة على المخاطر والموافقة عليها وتقييم أخطار المراجعة الداخلية

تتألف لجنة المراجعة من (5) أعضاء، رئيسها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك و أربعة أعضاء غير تنفيذيين، ويحمل أعضاء لجنة المراجعة مؤهلات أكاديمية عالية وخبرات مهنية رفيعة تشمل المعرفة بمعايير المحاسبة والقدرة على قراءة التقارير المالية بالإضافة لفهم القوانين واللوائح الصادرة من السلطات المختصة.

وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على ترشيح أعضاء لجنة المراجعة في البنك التالية اسماؤهم لفترة تمتد لثلاثة أعوام من 2016/01/01 حتى 2018/12/31 :

- 1) السيد/ عمار عبدالواحد الخضيري (عضو مجلس الإدارة في البنك السعودي الفرنسي)
- 2) السيد/ أرندو شابين (رئيس المراقبة العامة، بنك كريدي اكريول كوربوريت اند انفستمنت).
- 3) السيد/ بدر عبدالله العيسى (عضو مستقل)
- 4) السيد/ عيد فالح سيف الشمري (عضو مستقل)
- 5) الدكتور/ محمد إخوان (عضو مستقل)

عقدت لجنة المراجعة (4) اجتماعات خلال العام الواحد لتغطية الجوانب الهامة بمعدل حضور 95%.

بعض الأنشطة الرئيسية التي مارسها لجنة المراجعة خلال هذه الاجتماعات :

- استعرضت لجنة المراجعة القوائم المالية السنوية للعام 2015 في الاجتماع المقام في 14 فبراير 2016 في مدينة الرياض وجرى استعراض القوائم المالية الربع سنوية لعام المالي 2016م في 20 أبريل 2016م و 28 يوليو 2016م و 18 أكتوبر 2016م و 29 / 01 / 2017م من قبل اللجنة مع المراجعين الخارجيين وسلمت التوصيات لمجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات مؤسسة النقد وهينة سوق المال.
- ناقشت لجنة المراجعة الجوانب الرئيسية التي تتضمن المراجعة، والنطاق، والطريقة لعمل المراجعين الخارجيين، والجوانب الرئيسية لذات الفترة، ووضع الزكاة وضريبة الدخل، ونموذج الانخفاض الجماعي، وكفاية الاحتياطي المتوفر .. الخ.
- سُجلت جميع الآراء خلال الاجتماعات وأُرسلت إلى مجلس الإدارة ثم تابع سكرتير لجنة المراجعة محتوياتها مع إدارة البنك السعودي الفرنسي.
- مراجعة خطة المراجعة السنوية لعام 2016 والموافقة عليها وفقاً لخطة مراجعة داخلية تعتمد على المخاطر الاستراتيجية لمدة ثلاثة أعوام.
- مراقبة ومراجعة وضع نشاط المراجعة الداخلية تماشياً مع خطة المراجعة السنوية المعتمدة.
- مراجعة ومناقشة المواضيع المرتبطة بضوابط المراجعة الرئيسية الصادرة من دائرة المراجعة الداخلية عبر تقارير المراجعة الداخلية.
- شاركت اللجنة أيضاً في تقييم أداء المراجعين الداخليين والخارجيين للبنك بالإضافة لمراجعة أهم المخاطر المرتبطة بالجودة وكفاية الضوابط الداخلية في البنك بانتظام.
- راجعت لجنة المراجعة أيضاً حالات الاحتيال بالتنسيق مع رئيس دائرة الالتزام.
- ناقشت لجنة المراجعة اللوائح الجديدة، والإرشادات، والخروقات المرتبطة بالالتزام وغيرها من الجوانب.
- استعرض أعضاء اللجنة وناقشوا محاضر اجتماعات مجلس لجنة المخاطر التي جرى انعقادها خلال العام.

(ج/41) لجنة الترشيحات والمكافآت :

تتكون اللجنة من أعضاء في مجلس الإدارة ومن غيرهم من المختصين ويحضر الأعضاء التنفيذيون اجتماعات اللجنة بصورة دائمة وبصفة مراقبين، وتلتزم اللجنة بلانحة عمل تتعلق بتقديم التوصيات للمجلس بشأن تعيينات أعضاء المجلس وتقييم مهارات أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بشكل دوري ومراجعة هيكل أو تشكيل المجلس والعمل على ضمان استقلالية أعضاء المجلس المستقلين والإشراف على عملية صياغة خطة الإحلال الوظيفي وتحديد نظام الحوافز والمكافآت لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس ومسؤولي الإدارة التنفيذية، ومدة عمل اللجنة ثلاث سنوات، ويتم بقرار من مجلس الإدارة تمديد مدة الأعضاء في اللجنة أو تسمية غيرهم لثلاث سنوات أخرى.

أعضاء اللجنة :

السيد/ عبدالرحمن راشد الراشد	رئيساً
السيد/ موسى عمران العمران	عضواً
الدكتور/ خالد حامد مطبقاني	عضواً
السيدة/ إيفانا بونيه	عضواً
السيد/ منصور عبدالعزيز المنصور*	عضواً (التحق بعضوية اللجنة اعتباراً من 2016/6/1م)

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (4) اجتماعات خلال عام 2016م وبنسبة حضور قدرها 90%، ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة .

ومن مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- الإشراف على وضع وتنفيذ نظام وسياسة المكافآت بالبنك نيابة عن مجلس الإدارة، ومراجعتها بصورة دورية وعرضها على مجلس الإدارة للموافقة النهائية.
- تقييم الممارسات التي يتم بموجبها صرف المكافآت بخصوص الإيرادات المحتملة والتي لا يعرف توقيتها أو احتمال حدوثها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص مستوى وهيكل التعويض لكبار المدراء التنفيذيين بالبنك، يضم المدراء التنفيذيين بالبنك، لهذه الغاية، المدراء الذين يخضع تعيينهم إلى الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد.
- تحديد قيمة المكافآت الإجمالية اعتماداً على أرباح البنك والمعدلة حسب المخاطر للبنك وذلك بخصوص دفع مكافآت الأداء.
- مراجعة مدى توافق سياسة المكافآت مع القواعد المنظمة ومع مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- مراجعة ملفات المتقدمين لعضوية المجلس لمعرفة مدى كفاءتهم ومقدرتهم على العمل كأعضاء بالمجلس ومدى استقلاليتهم، ورفع التوصيات لمجلس الإدارة من خلال الأمانة العامة ومن ثم الموافقة النهائية عليها للعرض على الجهات المختصة.
- دراسة الطلبات المقدمة للترشح للوظائف القيادية ومدى مناسبتها مع الاحتياجات الفعلية للبنك في هذا الخصوص بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية، كما تقوم اللجنة بمراجعة عقود كبار الموظفين قبل انتهائهم وذلك للتوصية إما بالتجديد أو الاستبدال ويتم التوصية بما يتوصل إليه اللجنة إلى مجلس الإدارة والذي بدوره يفوض الإدارة العليا باتخاذ القرار النهائي.

(د/41) لجنة المخاطر :

بناءً على التوجيهات المبلغة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي أقر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي إنشاء لجنة تابعة لمجلس الإدارة تحت مسمى لجنة المخاطر على أن يتم تحديد نوعية وعدد أعضائها وتحديد مسؤولياتهم حسب التعليمات الواردة من الجهات التنظيمية، وتم تشكيل اللجنة من خمسة أعضاء يكونون من أعضاء مجلس الإدارة أو من غيرهم من المختصين وقد تم تسميتهم وهم :-

السيد/ مازن عبدالرزاق الرميح	عضو مجلس الإدارة	رئيساً
السيد/ بدر عبدالله العيسى	عضو مجلس الإدارة	عضواً
السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفينيبي	العضو المنتدب	عضواً
السيد/ سبستيان بيلهل	عضو مجلس الإدارة	عضواً
السيد/ دانييل بويو*	مدير إدارة المخاطر لدى الشريك كريدو أجريكو بنك التمويل والاستثمار	عضواً (تقدم باستقالته من عضوية اللجنة اعتباراً من 2016/11/8م).

وقد عقدت هذه اللجنة عدد (3) اجتماعات وبنسبة حضور 83% وتلتزم اللجنة بميثاق التزام يتضمن مسؤوليات اللجنة وطريقة عملها وعدد اجتماعاتها.

تتضمن المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة ما يلي:

- تقديم التوصيات بشأن السياسات والتوجيهات العامة عن مدى قابلية تحمل البنك للمخاطر لتمكين الإدارة من وضع خطط محددة لكل وحدة أعمال / فئة مخاطر.
- مراجعة ومتابعة مخاطر البنك ضمن سياق قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من قبل المجلس.
- ضمان سلامة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- القيام باستعراض ومناقشة وتقديم التوصيات الخاصة بممارسات إدارة المخاطر والإرشادات بشأن الاستراتيجيات المعتمدة من قبل الإدارة.
- ضمان كفاية فعالية مستويات المخاطر للبنك من حيث جمع المعلومات عن المخاطر، وإجراء التحليل، وتقييم المخاطر والاستفادة من نتائج الميزات التنافسية للبنك.
- وضع منهجيات قياس المخاطر على مستوى المنشأة لقياس وتقييم استراتيجية إدارة المخاطر لضمان سيرها مع المستجدات النظامية والتشغيلية والقانونية بالإضافة إلى أهداف أعمال البنك، النظر في وتقديم الردود على طروحات العضو المنتدب وتقديم الملاحظات عليها -عند الحاجة- فيما يتعلق بأثر المخاطر المرتبطة مع أي قرار استراتيجي ينظر فيه البنك - وعلاوة على ذلك تقديم التقارير إلى المجلس عندما تتضمن الاستراتيجيات التي يتدارسها العضو المنتدب وجود احتمال (ولو كان ضعيفاً) بخروج البنك من دائرة المخاطر المقبولة.
- التأكد من الموافقة على جميع التغييرات على سياسات المخاطر حسب منظومة تحويل الصلاحيات للبنك.
- تقديم المشورة المناسبة للإدارة حول الوفاء بمسؤولياتها فيما يتعلق بإدارة المخاطر، تقديم التقارير بخصوص المسائل التالية إلى المجلس بشكل دوري (نصف سنوي) أو إذا وصل الخطر إلى مستوى غير مقبول: تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة عن المخاطر التي تجاوزت مستويات المخاطر المقبولة حتى بعد إعادتها إلى المستويات المقبولة، كما تتحمل اللجنة مسؤولية متابعة أنشطة المخاطر الائتمانية بالإضافة إلى وظيفة إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام، وعلى اللجنة القيام بالمهام التالية المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان للتأكد من تنفيذ سياسات واستراتيجيات مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل المجلس واللجنة التنفيذية، ومتابعة مخاطر الائتمان على البنك بشكل عام وضمان الالتزام لحدود المخاطر المعتمدة من قبل لجنة المجلس واللجنة التنفيذية توفير المعلومات الخاصة بصياغة السياسة الائتمانية للبنك وخاصة المتعلقة بمخاطر الائتمان بما في ذلك- على سبيل المثال- وضع معايير لتقديم مقترحات الائتمان والقواعد المالية ومعايير التصنيف والمعايير القياسية.

- تقديم التوصيات إلى اللجنة التنفيذية بشأن المسائل المتعلقة بتفويض صلاحيات الموافقة على الائتمان، والحدود الاحترازية على عمليات الائتمان الكبيرة، ومعايير ضمانات القروض، وإدارة المحافظ، وآلية مراجعة القروض، وتركيزات المخاطر، ورصد وتقييم المخاطر وأسعار القروض، وتجنب المخصصات حسب الحاجة، التعامل مع أي من المسائل الأخرى المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان، مراجعة ميثاق اللجنة بشكل دوري، بما لا يقل عن مرة واحدة سنوياً، والتوصية إلى المجلس بخصوص أي تعديلات ضرورية، وضع خطة سنوية وجدول زمني لأنشطة اللجنة للعام القادم، ويشمل هذا اجتماعات اللجنة الدورية والاجتماعات مع الإدارة، وغيرها من الأنشطة في ضوء أدوار اللجنة ومسؤولياتها المحددة ضمن هذا الميثاق.

(41/هـ) لجنة التبرعات والمساهمات الاجتماعية:

تجتمع هذه اللجنة لوضع الآلية المناسبة للتبرعات والمساهمات الاجتماعية التي يساهم فيها البنك، وتتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء وهم:-

- (1) السيد/ عبدالرحمن راشد الراشد رئيساً
- (2) السيد/ بدر عبدالله العيسى عضواً
- (3) السيد/ فرانسوا باتريس ريمون كوفين عضواً

ويقوم الأمين العام للبنك بأعمال أمين سر هذه اللجنة، هذا وقد عقدت هذه اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام 2016 وبنسبة حضور قدرها 100%

وتتضمن المهمة الأساسية للجنة :-

- تمثيل ومساعدة المجلس في الاشراف على مراجعة التوصيات وأوراق الاعتماد للتبرعات المقدمة من قبل الأعضاء للنظر بها.
- اختيار الجمعيات الخيرية التي يرغب البنك بعقد شراكات معها بصورة سنوية.
- العمل بموضوعية في تحديد احتياجات الشراكات الخيرية.
- توفير وسائل الاتصال بين أعضاء المجلس والجمعيات الخيرية المختارة بخصوص الأعمال التي تقوم اللجنة بها.
- المساهمة في رؤية البنك والخطة الاستراتيجية له وذلك بالتأكد من عمل استراتيجية المساهمة الاجتماعية للبنك على الوجه الأكمل ودعمها لأهداف المساهمة الاجتماعية على أعلى مستوى.
- حماية وتعزيز وتطوير مكانة البنك بين الأطراف المعنية، متابعة أداء مساهمات البنك الاجتماعية.

وقد حرص مجلس إدارة البنك من خلال تلك اللجنة التركيز على دعم اكبر شريحة ممكنة من المجتمع في جميع المجالات.

(42) المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة :

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة بشكل واسع، وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للمعايير المحددة في نظام مراقبة البنوك الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وتمنح كافة التسهيلات إلى الأطراف ذات العلاقة بعد الحصول على الضمانات الكافية حسب سياسة البنك السارية المفعول، هذا، ويتم قيد كافة الأرصدة والعمليات للأطراف ذات العلاقة بالطرق الصحيحة، ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية حسب الاحتياج ، وتقر الإدارة العليا للبنك بأنه لا يوجد لأي عضو مجلس إدارة أو أقاربهم من الدرجة الأولى أو موظفي الإدارة الرئيسيين علاقة بالشركات التي تقوم بأي أعمال لصالح البنك أو لديها تعاقداً مع البنك، بخلاف المعلومات الواردة في تقرير مراجعي الحسابات للقوائم المالية الموحدة للبنك السعودي الفرنسي، ولم يبرم البنك خلال هذا العام أي عقود هامة يوجد فيها مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو مع الإدارة التنفيذية أو أي شخص ذو علاقة بأي منهم.

(43) المراجعون القانونيون:

عينت الجمعية العمومية للمساهمين المنعقدة في 2016/04/20 السادة كي بي إم جي الفوزان والسدحان ومكتب السادة برايس ووتر هاوس كوبرز - محاسبون قانونيون كمراجعين قانونيين للبنك للعام المالي 2016 ولمدة سنة واحدة.

- يؤكد البنك عدم وجود أي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها البنك .

(44) المعايير المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ، كما يعد البنك قوائمه المالية الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ولا توجد هناك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(44/أ) يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة 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.

(45) الإفصاح :

ترى إدارة البنك أنه يتوفر للبنك نظام مراقبة مناسب يسمح بإعداد قوائم مالية أولية تتسجم مع المعايير المالية والمحاسبية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المحاسبية الدولية، وقد أعدت القوائم المالية الحالية على أساس هذا النظام، و أطلع أعضاء مجلس الإدارة على كافة المعلومات التي تغطي فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نهاية السنة الماضية، كما قام البنك بإصدار لائحة الحوكمة الخاصة بالبنك وتم عرضها على مجلس الإدارة وتمت الموافقة عليها، ويقوم البنك بالإعلان عن جميع التطورات والتغيرات الجوهرية على موقع تداول لأهمية عملية الإفصاح لمساهمي البنك، ويتم الإفصاح وفقاً للأنظمة الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الحوكمة الخاص بالبنك، وقد أسندت مسؤولية الإفصاح بممثلين عن البنك أحدهما عضو مجلس إدارة والآخر من كبار التنفيذيين في البنك.

(46) حوكمة الشركات:

يعمل البنك السعودي الفرنسي وفقاً للائحة حوكمة الشركات الخاصة به والمقرة من قبل مجلس الإدارة إضافة إلى سياسات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، كما يواصل الالتزام في نفس الوقت بمبادئ وأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما يتم إبلاغ السادة الأعضاء بواسطة رئيس مجلس الإدارة عن كل ما يرد من الجهات المختصة حول هذا الموضوع، ويتم تحديث لائحة الحوكمة في البنك من وقت لآخر حسب التعليمات الواردة من الجهات التنظيمية ، وقد التزم البنك بتطبيق بنود المواد الخاصة بحوكمة الشركات والمتطابقة مع النظام الأساسي للبنك إضافة إلى المواد الإلزامية التي صدر بها قرار بناءً على قرارات من مجلس الهيئة باستثناء المادة الثالثة من لائحة حوكمة الشركات والفقرة (د) من المادة السادسة والفقرة 2 من المادة الحادية عشر من ذات اللائحة وذلك حسب ما يلي :-

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
الثالثة	تتضمن عدداً من المتطلبات المتعلقة بحقوق المساهمين ومن ضمنها الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية .	لا ينطبق هذا النص على البنك نظراً لعدم وجود نص صريح في النظام الأساسي للبنك بهذا المتطلب إلا أن المادة 45 من النظام الأساسي تناولت ما يتعلق بتصفية البنك والإجراءات الكفيلة بذلك وفق ما ينص عليه نظام الشركات.
السادسة الفقرة (د)	يجب على المستثمرين من الأشخاص 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.	أن البنك السعودي الفرنسي ليس له الصفة القانونية لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم – مثل صناديق الاستثمار بالإفصاح عن سياساتهم في التصويت.
المادة (11) الفقرة ١	على المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محدودة المدة.	تم إصدار تفويضات في أضيق الحدود وذلك لتسهيل الإجراءات اللازمة لعمل البنك.

ختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بخالص الشكر والتقدير بعد الله لمقام خادم الحرمين الشريفين وإلى ولي عهده الأمين وولي ولي العهد لما يقدموه للقطاع المصرفي من دعم متواصل، والشكر موصول إلى مقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية السعودية ووزارة التجارة والاستثمار لمساندتهم في جميع ما يقوم به البنك من مبادرات من شأنها رفع مستوى الخدمات المصرفية لتصبح وبكل يسر متاحة للجميع، كما يتقدم بالشكر لعملاء البنك على هذه الثقة العزيرة والتي هي موضع الاحترام والتقدير، ويتوجه بالشكر إلى جميع الزملاء الذين ساهموا في هذه الانجازات