



يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي عن نشاطات البنك للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦م ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض ويعمل من خلال ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسم نسائي موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الالكتروني على شبكة الانترنت هو www.saib.com.sa

ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتقاعد ١٧,٣٢%
- المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية ١٧,٢٦%
- شركة سعودي أوجيه المحدودة ٨,٥٩%
- شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل ٧,٤٩%
- البنك الأهلي التجاري ٧,٢٠%

يقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد والشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة من خلال الفرع الرئيسي وشبكة الفروع الممتدة على نطاق المملكة، ويقدم البنك خدمات ومنتجات مصممة خصيصاً للشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية من خلال مراكزه الإقليمية الثلاث في كل من الرياض وجده والخبر. كما يقدم البنك خدمات الوساطة في كل من الأسواق السعودية والعالمية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، والتي تعتبر رائدة في هذا المجال.

يخضع البنك للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية ولإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي واللوائح والتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة وهيئة السوق المالية.



وقد اشتملت أهم إنجازات البنك خلال هذا العام على الاستمرار في تعزيز البنك أعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه وتحسين نوعية الخدمات والتنوع في برامج التمويل الشخصي وزيادة شبكة الصرف الآلي وتحقيق المزيد من الميكنة في الخدمات المصرفية للأفراد. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والتي تشمل خدمات التمويل والاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية. ومن خلال هذا البرنامج يقوم البنك بتشغيل أربعة وأربعين فرعاً في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الضوابط الشرعية. وفيما يخص التصنيف الائتماني فقد استمر البنك في عملية مراجعة التصنيف الائتماني مع كل من وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش اللتان صنفتا البنك على الدرجات ('A-٢' / 'BBB+' و 'F٢' / 'A-') على التوالي مع نظرة مستقبلية سلبية ومستقرة. كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٥م على عدة جوائز عالمية مثل جائزة أفضل بيئة عمل في السعودية من منظمة أفضل مكان عمل، جائزة التميز من شركة فيزا (VISA) العالمية، جائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة من مؤسسة الملك خالد الخيرية، جائزة برنامج الولاء لعام ٢٠١٥ عن الخدمات المالية من مجلة الولاء البريطانية، جائزة التوظيف من معهد الإدارة العامة بالرياض، التكريم ضمن أكثر ١٠٠ علامة تجارية رواجاً في السعودية من صحيفة الوطن السعودية، جائزة أفضل ممارسات بيئية مستدامة من منتدى المسؤولية الاجتماعية والاستدامة للشركات، وأخيراً التتويج بالوشاح الذهبي من أكاديمية تتويج بدبي.

- نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ١,٣٢٩ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٥م بإنخفاض قدره ١٠٧ مليون ريال سعودي أو ما نسبته ٧,٥% مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ١,٤٣٦ مليون ريال سعودي.

وارتفع صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تشمل دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال و المحفظة الاستثمارية والقروض مخصوماً منها مصاريف العمولات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى، إلى ١,٧٣١ مليون ريال سعودي في ٢٠١٥م مقارنة بمبلغ ١,٥٤٠ مليون ريال سعودي في ٢٠١٤م بارتفاع قدره ١٩١ مليون ريال سعودي و بنسبة ١٢,٤% وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى الزيادة في دخل كل من القروض والسلف، الإستثمارات، وإيداعات أسواق المال.



وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية ٤٥٠ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٥م، مقارنة بـ ٤٨٧ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٤م أي بإنخفاض قدره ٣٧ مليون ريال سعودي وبنسبة ٧,٦%.

بلغ دخل العمليات ٢,٥١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م، مقارنة بـ ٢,٥٣١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م، بإنخفاض قدره ٢٠ مليون ريال سعودي أو ٠,٨%.

وبلغت المصروفات التشغيلية قبل خصم مخصص إنخفاض قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان ١,٠٣٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ٩٤٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م. وقد أدى حجم المصروفات التشغيلية في عام ٢٠١٥م إلى صافي نسبة كفاءة بلغت ٣٩,٢٢% لسنة ٢٠١٥م، مقارنة بـ ٣٧,٦٩% لسنة ٢٠١٤م، ويحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل قبل خصم المخصصات على إجمالي دخل التشغيل مخصوماً منها المكاسب الغير مكرره، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

بلغ مخصص الانخفاض في الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ١٨٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ١٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان ١١٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م مقارنة بمبلغ ٢٢١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤م. وتشكل مخصصات عام ٢٠١٥م استمراراً للسياسة المتحفظة التي يعتمدها البنك بإبقاء احتياطات خسائر القروض عند مستويات تتوافق مع حجم محفظة القروض والاستثمارات وتكون قادرة على استيعاب أية خسارة محتملة بالإضافة إلى التحسن في جودة الأصول.

بلغ العائد على متوسط الموجودات ١,٤٢% في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ١,٦٥% في عام ٢٠١٤م وبلغ أيضاً العائد على متوسط حقوق المساهمين ١١,١٢% في عام ٢٠١٥م مقارنة بـ ١٣,٠٠% في عام ٢٠١٤م.



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٥م

يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٥م و٢٠١٤م كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
<u>(بالآف الريآلات)</u>	<u>(بالآف الريآلات)</u>	
٣١٧,٥٣٨	٢٩٣,٤٠٣	الخدمات المصرفية للأفراد
٤٣٩,٨٠٤	٥٦٠,٥٥٨	الخدمات المصرفية للشركات
٦٢٥,٨٧٠	٤٤٦,٢١٠	الآزينة والآستثمار
٥٣,٢٦٧	٢٨,٤٨٦	آدارة الأصول والوساطة
<u>١,٤٣٦,٤٧٩</u>	<u>١,٣٢٨,٦٥٧</u>	صافي الدخل

قائمة المركز المالي الموحدة

آستمر إآجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بنفس حجمه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م عند مستوى ٩٣,٦ مليار ريال سعودي.

وانخفض صافي الآستثمارات بمبلغ ٣,٦ مليار ريال سعودي أو ١٦% ليصل إلى ١٨,٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. كما بلغت الآستثمارات المصنفة كآستثمارات من الدرجة الأولى ٨٢% من إآجمالي المحفظة الآستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

وارتفع صافي القروض والسلف بمبلغ ٢,٥ مليار ريال سعودي أو ٤,٣% ليصل إلى ٦٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وبلغت القروض والسلف غير العاملة ٤٤٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ ٤٣٦ مليون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وانخفضت نسبة القروض والسلف غير العاملة مقارنة باآجمالي القروض والسلف إلى ٧٤,٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٥م

٠,٧٥% في ٢٠١٤م. وبلغ مخصص خسائر الائتمان ٨٣٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بنسبة تغطية قدرها ١٨٧% تقريبا من القروض والسلف غير العاملة مقارنة بـ ١٨٩% في عام ٢٠١٤م.

انخفضت ودائع العملاء بمقدار ٠,٤ مليار ريال سعودي أو ٠,٥٧% لتصل إلى ٧٠,٣ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٥م، منها الودائع تحت الطلب والتي ارتفعت بقيمة ١,٣ مليار ريال سعودي أو ٦,٦%، بينما انخفضت الودائع ذات العمولة بمقدار ١,٧ مليار ريال سعودي أو ٣,٤%.

قام البنك بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١١م بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل بمبلغ مليار ريال سعودي مع بنك محلي، لأغراض التشغيل العام لمدة خمس سنوات. هذا وقد استخدم القرض بالكامل، ويستحق سداؤه في مايو ٢٠١٦م. كما قام البنك بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٢م بإبرام إتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ مليار ريال سعودي مع بنك محلي أيضاً لأغراض التشغيل العام. تم إستخدام القرض بالكامل ويستحق سداؤه في سبتمبر ٢٠١٧م. تخضع هذه القروض لعمولة بمعدلات متغيرة. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام إتفاقية كل قرض. تشمل الإتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤م بإستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لمستثمرين محليين في المملكة العربية السعودية لصكوك متوافقة مع الضوابط الشرعية ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. تحمل هذه الصكوك ربح نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة إلى ١,٤٥%.

إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية إلى ١٢ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٥م، مقارنة بـ ١١,٩ مليار ريال سعودي في نهاية العام ٢٠١٤م. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك ٦٥٠ مليون سهم. وبلغت نسبة إجمالي



حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٢,٨٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ ١٢,٦٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. وقد بلغ معدل رافعة البنك المالية لتصل إلى ٧,٧٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ ٧,٩٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

قام البنك خلال عام ٢٠١٥م بتوزيع أرباح قدرها ٠,٨٠ ريال سعودي لكل سهم بقيمة إجمالية قدرها ٤٨٠ مليون ريال سعودي وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي تم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. وبالإضافة لذلك أقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٥م بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي، تعادل توزيعات الأرباح هذه ما مقداره ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم، وذلك بالصافي بعد خصم الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. كما أقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض إقتراح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال وإستخدام رأس المال النظامي. حيث تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الإحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي بمعدل لا يقل عن ٨% مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهلة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والإلتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بلغت نسبة معدل كفاية رأس مال الركيزة الاساسية والمساندة لتصل إلى ١٦,٩٤% مقارنة بـ ١٧,٠٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.



أضواء على الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	(بملايين الريالات السعودية)
ملخص قائمة الدخل:					
١,٧٠٩	١,٨٦٨	٢,١٧٨	٢,٦١٠	٢,٦٦٧	إجمالي الدخل (١)
٦٢٨	٦٣٢	٧٦٢	٩٤٣	١,٠٣٣	إجمالي المصاريف (٢)
١,٠٨١	١,٢٣٦	١,٤١٦	١,٦٦٧	١,٦٣٤	ارباح العمليات
٣٧٣	٣٢٤	١٢٩	٢٣١	٣٠٥	المخصصات
٧٠٨	٩١٢	١,٢٨٧	١,٤٣٦	١,٣٢٩	صافي الدخل
ملخص الميزانية العمومية:					
٢٧,١١٤	٣٤,٠٥١	٤٧,٥٦٧	٥٧,٤٧٣	٦٠,٠٢٥	قروض وسلف، صافي
٨,٨٩٣	١٠,٩١٢	١٧,٦٩٦	٢٢,٣٩٧	١٨,٨٤٢	استثمارات، صافي
٨٩٥	٩٦٦	١,٠٧١	٨٤٦	٩٣٩	إستثمارات في شركات زميلة
٥١,٩٤٦	٥٩,٠٦٧	٨٠,٤٩٥	٩٣,٦٢٦	٩٣,٦٣٤	اجمالي الموجودات
٣٦,٧٧٠	٤٠,٤١٤	٥٧,٠٤٤	٧٠,٧٣٣	٧٠,٣٢٩	ودائع العملاء
٨,٥٥٧	٩,٣٧٩	١٠,٢٥٣	١١,٨٥٢	١٢,٠٣٦	اجمالي حقوق الملكية
النسب المنوية:					
٨,٤٨	١٠,١٧	١٣,١١	١٣,٠٠	١١,١٢	العائد على متوسط حقوق الملكية %
١,٣٧	١,٦٤	١,٨٤	١,٦٥	١,٤٢	العائد على متوسط الموجودات %



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٥م

ملاءة رأس المال % ١٦,٩٤ ١٧,٠٨ ١٥,١٢ ١٧,٦٢ ١٩,١٢

حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات

% ١٢,٨٥ ١٢,٦٦ ١٢,٧٤ ١٥,٨٨ ٦,٤٨

(١) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات و الحصة في دخل الشركات الزميلة.
(٢) إجمالي المصاريف تشمل اجمالي المصاريف التشغيلية مستبعد منها كلا من المخصصات وحصص حقوق الملكية غير المسيطرة في ٢٠١١م.

التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من أنشطته في المملكة العربية السعودية كما هو موضح بالملخص ادناه: (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	
٢,٥١١,٠٥٧	٢٤٧,٨٢١	٤٢٣,٥٧٦	١,٨٣٩,٦٦٠	٢٠١٥
٢,٥٣١,١٧٦	١٩٩,٩٨٣	٣٩٠,٧٧٤	١,٩٤٠,٤١٩	٢٠١٤

- ادارة المخاطر

يتطلب التعقيد الذي تواجهه قطاعات الخدمات المالية والعمليات المصرفية وتنوع المواقع الجغرافية في الوقت الراهن ضرورة تحديد وقياس وحصر المخاطر ومعالجتها على نحو فعال إلى جانب ضرورة التوزيع الفعال لرأس المال للحصول على أفضل نسبة من العوائد في مقابل المخاطر. إضافة إلى ذلك، يتوقع أصحاب المصلحة في البنك، بما فيهم الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف الائتماني أن يكون لدى البنك إطار عمل واضح وموثق يركز على عدة أبعاد في أعمال البنك.



لدى البنك مجموعة شاملة من السياسات التي تعالج الجوانب المختلفة لإدارة المخاطر. فهناك دليل سياسة إدارة المخاطر الذي يعتبر دليلاً شاملاً ومتكاملاً جرى إعداده استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يغطي الدليل بشكل موسع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك في سعيه الحثيث نحو تحقيق أهدافه. كما يوضح الدليل أيضاً هياكل حوكمة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر التي يتبعها البنك في إدارة ورصد المخاطر ومراقبتها، ومن هذه السياسات إطار عمل تقبل المخاطر، دليل سياسة الائتمان، دليل سياسة الخزينة.

يدير البنك مخاطره بطريقة مدروسة ومنهجية تتصف بالشفافية وذلك من خلال إطار عمل يركز على إطار تقبل المخاطر (RAF) والذي اعتمده مجلس إدارة البنك ويقوم على دمج الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك وضمن عمليات قياس المخاطر ومراقبتها. وينسجم إطار العمل المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بشكل دقيق مع استراتيجية البنك ومع خطط أعماله، وخطط رأس المال ومع السياسات المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. كما يلتزم إطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بمفهوم الاستقرار المالي الذي أقره مجلس الإدارة في "المبادئ الخاصة لإطار العمل الفعال لتقبل المخاطر" الصادرة عن المجلس بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣، كما اعتمدها مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتضمن إطار عمل البنك المرتكز على نطاق واسع من تقبل المخاطر على الخصائص الرئيسية التالية:

- طبيعة المخاطر التي يتعين تحملها نتيجة لاستراتيجية البنك.
- أقصى مستوى من المخاطر التي يمكن للبنك العمل في إطارها (طاقة تحمل المخاطر) وأقصى مستوى من المخاطر التي يتعين على البنك تحملها (تقبل المخاطر)؛
- أقصى مستوى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي التي ينبغي الدخول فيها (حدود المخاطر الأخرى)؛
- التوازن المنشود للمخاطر مقابل العائدات بحسب قسم العمل في البنك (قياسات تقبل المخاطر لوحدات العمل في البنك)؛ و
- الثقافة المنشودة للتوعية حول المخاطر وبرامج التعويضات ومخاطر وأمن تكنولوجيا المعلومات، وبيئة الالتزام العامة داخل البنك لغرض التنفيذ الفعال لإطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر (التقارير النوعية حول المخاطر).

وكجزء من حوكمة المخاطر، يوجد لدى البنك لجنة خاصة بالمخاطر تابعة لمجلس الإدارة، ولجان مختلفة على مستوى الإدارة مثل لجنة الائتمان ولجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة اختبار الإجهاد، ولجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ونظام توجيه أمن المعلومات ولجنة تخطيط استمرارية الأعمال.



وبالإضافة إلى ما سبق، يرتبط قسم التدقيق الداخلي في البنك بلجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، ويقدم قسم التدقيق تقريراً رسمياً مستقلاً حول مراجعة أعمال البنك ويدعم التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر ويساند كفاءة وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

وفيما يلي وصف للمخاطر الهامة التي تعترض أعمال البنك إلى جانب الأساليب التي يعتمد عليها البنك في التصدي لهذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان، وهي المخاطر التي تتمثل في عدم قدرة أحد أطراف معاملة ما على الوفاء بالتزاماته المالية، وهو ما يؤدي بالتالي إلى تكبيد البنك خسائر مالية. وينشأ التعرض للمخاطر الائتمانية في الأساس من المخاطر المرتبطة بالقروض والسلف المالية وبالمحفظة الاستثمارية للبنك. كما تكمن المخاطر الائتمانية أيضاً في الأدوات المالية التي لا تدرج ضمن الميزانية العمومية، مثل التزامات تمديد الائتمان.

ويوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان والذي يشتمل على قسم خاص لمراجعة المخاطر الائتمانية وعملية مراقبة المخاطر الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة في سداد التزاماتها المالية نحو البنك حيث يستخدم البنك أدوات تصنيف داخلية لتقييم احتمالات التعثر تلك. كما يستخدم البنك أيضاً تصنيفات خارجية لوكالات تصنيف رئيسية، حيثما كانت هناك حاجة لذلك.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تكون فيها القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية عرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات وأحوال السوق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

أ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال أن التغيرات في أسعار العملات سوف تؤثر إما على القيمة العادلة للأدوات المالية أو على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العملات لفترات محددة. كما يراقب البنك أيضاً بشكل روتيني مراكزه ويستخدم استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على تلك المراكز ضمن حدود فجوات الأسعار المقررة.



ب) مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل عملة وبشكل إجمالي لحدود المراكز أثناء الليل وساعات النهار على حد سواء، حيث يقوم البنك بمراقبة تلك المراكز بشكل روتيني مستمر.

ج) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية البنك نتيجة لتغيرات محتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وفي قيمة الأسهم الفردية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل صناعة، والحد العام لاستثمار المحفظة، ويقوم البنك بمراقبة تلك الحدود بشكل مستقل.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به ضمن الوقت المطلوب وبتكلفة مقبولة. ويمكن أن تتجم مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو بسبب خفض التصنيف الائتماني للبنك، وهو ما قد يسبب جفاف مصادر تمويل معينة بشكل غير متوقع.

تراقب إدارة البنك بشكل وثيق حالة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى البنك لضمان توفر سيولة يومية كافية لانجاز عملياته. كما يراقب البنك كذلك وبشكل دوري منتظم نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت بانتظام كي تكون منسجمة مع المبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي. كما يجري البنك اختبارات دورية منتظمة لإجهاد السيولة في إطار مجموعة من السيناريوهات التي تشمل كلا من الظروف العادية والظروف الأكثر ضغطاً وصعوبة في السوق. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة المنتظمة ولموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد والأنظمة، أو الناجمة عن حوادث خارجية.

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفاً شاملاً للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد الإطار العمليات التي يتعين تعريف وتقييم مخاطرها التشغيلية ومراقبتها ومعالجتها. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط المخاطر التشغيلية المعتمدة لدى البنك تفصيلاً شاملاً للنواحي الرئيسية لإطار عمل المخاطر التشغيلية. ويقوم البنك بإجراء تقييم مستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها في كافة أقسام العمل وفي الوحدات المساندة في البنك وذلك من خلال التمارين على عملية التقييم الذاتي للمخاطر



ومراقبتها، والمراقبة الوثيقة لخطط العمل المتفق عليها نتيجة لتمارين التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتكبدها البنك فعلا من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى اقصى حد ممكن في المستقبل. كما وضع البنك أيضا مجموعة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر تغطي كافة وحدات وأقسام العمل في البنك من أجل تسهيل الرصد الاستباقي للمخاطر التشغيلية.

- خطة إستمرارية العمل

إدراكا من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصل البنك سعيه الدؤوب محرزا تقدما ملحوما في هذا المجال خلال عام ٢٠١٥. ولا شك أن وجود خطة فعالة لاستمرارية الأعمال من شأنه تسهيل تصدي البنك بطريقة فورية مدروسة ومنسقة في حال أزمات الانقطاع أو التوقف الخطير لعمليات البنك. كما تساعد خطة استمرارية الأعمال البنك على التصدي بفعالية أيضا لأي خلل أو انقطاع في عملياته وإرجاع العمليات إلى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن بكفاءة بعد أي كارثة أو حادث طارئ غير متوقع قد يعطل سير العمليات بشكل كلي أو جزئي.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتعزيز مستوى اختبارات خطته لاستمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها. حيث أجرى البنك اختبارات مفصلة على حالتين منفصلتين من حالات انقطاع العمل وغيرها من الاختبارات العديدة في هذا الإطار خلال السنة. وقد كانت تلك الاختبارات ناجحة ومن شأنها تعزيز الثقة بأن البنك قادر على التعامل مع أي حالة طارئة قد تقع في أي وقت. وسيواصل البنك إجراء الاختبارات لعملياته من حيث استمرارية الأعمال حيث يجري اختبارات لا تقل عن مرتين في السنة.

في إطار جهوده لتوفير خدمة متواصلة ودون انقطاع لعملائه، نفذ البنك دعما احتياطيا فوريا لبعض الأنظمة الأساسية خلال عام ٢٠١٥، كما سيتم توفير دعم احتياطي فوري للمزيد من الأنظمة الأخرى خلال عام ٢٠١٦.

كما واصل البنك تركيزه الواسع على تدريب الموظفين على استمرارية العمل.

وإقرارا بجهود البنك في مجال خطة استمرارية الاعمال، فقد حصل البنك في عام ٢٠١٢ على شهادة الأيزو ٢٢٣٠١ ISO على ما حققته عملية استمرارية الأعمال وعمليات مصرفية الأفراد والشركات والخزينة من مستوى رفيع، حيث أكمل البنك عملية الحصول على الشهادة.



- إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات

قام البنك بتطوير استراتيجيته تحول طموحة لتقنية المعلومات تهدف لتلبية طلبات النمو القوية لإدارات الأعمال. تركز هذه الاستراتيجية، والتي أقرها مجلس الإدارة، على تعزيز قطاع أعمال مصرفية الأفراد والشركات بالإضافة لأعمال وحدات الدعم المساندة. تترجم هذه الاستراتيجية الى مشاريع بمواثيق شاملة ، تنفذ وفق منهجية موحدة لإدارة وحوكمة المشاريع. كما تقوم وحدة عمل مركزية بإدارة المشاريع بالرصد والتحقق من تنفيذ وأداء المشاريع. تم انجاز بناء هيكل حوكمة والذي يتم الإشراف عليه من قبل لجنة توجيهية من أعضاء الادارات العليا.

شهد العام ٢٠١٥ اطلاق العديد من المشاريع لدعم نموالبنك وتعزيز خدمة العملاء. كان من ضمنها اطلاق نظام للتحقق من توقيع العملاء عبر نظام ادارة علاقات العملاء (CRM) في الفروع، والتي تتيح لفروع البنك خدمة عملائه بشكل أمثل. كما تم اطلاق خدمة اصدار بطاقة الصراف الآلي (ATM) على مدار الساعة ٢٤x٧، والتي تتيح للعميل امكانية استبدال البطاقة دون الحاجة لزيارة فروع البنك. قام البنك بتطوير خدمات التجارة الالكترونية (e-Commerce) وخدمات الشركات الالكترونية (e-Corporate)، والتي تمكن الشركات من الدفع عبر الانترنت وتنفيذ تعليماتها الكترونيا. شهد العام المنصرم أيضا منتجات جديدة رائدة كبطاقات الطلاب والتسوق عبر الانترنت، حيث يمكن تفعيلها واستعمالها عبر بوابتي البنك الخاصة بالانترنت (FlexxClick) والموبايل (FlexxTouch). قام البنك بتعزيز برنامج الولاء (WooW) بميزات فريدة جديدة سهلة الاستعمال. يجدر بالذكر أيضا أن البنك كان السباق بتقديم أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (Interactive Teller Machine).

- قطاعات البنك

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناء على الشروط والأحكام التجارية من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات التخصيص. ويحتوي الإيضاح رقم ٢٨ من القوائم المالية الموحدة على ملخص نتائج قطاعات الأعمال لعامي ٢٠١٥م و ٢٠١٤م.

أ) قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات التجارية والمؤسسات المالية. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاث للبنك في الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة تمويل



المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد للدفع عند الاقتضاء، خطابات الضمان، خصم الكمبيالات، التحصيلات بأنواعها ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة العامة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما تقدم الحلول المالية المبتكرة لإدارة النقد والتي تعتمد على أفضل التقنيات المتوفرة لميكنة العمليات.

ب) قطاع الأفراد

يقدم البنك السعودي للاستثمار تشكيلة واسعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصرفية التقليدية للأفراد والهيئات الحكومية والعامة وقطاع الأعمال من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من مركزه الرئيس وعبر شبكة من الفروع موزعة على مناطق المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، والمرابحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروع. ويمتلك البنك شبكة واسعة من أجهزة الصرف الآلي لتغطية مناطق المملكة العربية السعودية.

ج) قطاع الخزينة

يتولى هذا القطاع مسؤولية إدارة المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، ومحافظة استثمارات البنك والمنتجات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضاً بإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات الخاص بالبنك، ومخاطر أسعار الفائدة، وتقدم التوجيه لمعطيات حجم الميزانية العمومية والأسعار.

- شبكة الفروع

بلغ عدد فروع البنك نهاية عام ٢٠١٥م ٤٨ فرعاً تحتوي على ١٢ قسماً نسائياً. كما أضاف البنك ٧ جهاز للصرف الآلي خلال العام ٢٠١٥م ويقوم حالياً بتشغيل شبكة تضم ما مجموعه ٤٣٦ جهاز صرف آلي موزعة في أنحاء المملكة العربية السعودية. كما أضاف البنك ٢,٥٢٢ جهاز نقاط البيع ليصل مجموع الأجهزة إلى ٦,٣١٢ جهاز.

- برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية

يقدم البنك تحت برنامج (الأصالة) عدة منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية وملاءمتها للسوق المحلي اذراكاً لتزايد



الطلب على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل أربعة وأربعون فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تمكن البنك من رفع حجم التمويل والودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية، حيث بلغت القروض المتوافقة مع الضوابط الشرعية ٣٢,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بارتفاع قدره ٢,٠ مليار ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٦,٥% مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٣٠,٦ مليار ريال سعودي. كما بلغت الودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية ٥٢,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بارتفاع قدره ٣,٤ مليار ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها ٦,٩% مقارنة بالعام ٢٠١٤م والذي بلغ ٤٩,١ مليار ريال سعودي.

- الشركات الاستراتيجية

يمتلك البنك ثلاثة شركات تابعة في المملكة العربية السعودية:

• شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، والتي تقدم خدمات الوساطة وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، ويبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠%، جميع الاسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد اية ادوات دين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو ٢٠٠٧م وتم تحويلها لشركة مساهمة مغلقة في عام ٢٠١٥م. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل ضناديق استثمار بالتعاون مع مستشارين متخصصين، وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ٤,٣٩٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، منها ١,٨٠١ مليون ريال سعودي مدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.

• شركة السعودي للاستثمار العقاري، يبلغ رأس مالها ٥٠٠ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠%، جميع الاسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد اية ادوات دين على الشركة.

• شركة السعودي الاولى للاستثمار المحدودة، يبلغ رأس مالها ٢٥ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠%، جميع الاسهم الصادرة تعتبر عادية ولا يوجد اية ادوات دين على الشركة.

بالإضافة إلى ما سبق، يساهم البنك السعودي للاستثمار في ثلاثة شركات شقيقة في المملكة العربية السعودية على النحو التالي:



- شركة أميركان إكسبرس (السعودية)، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي ويمتلك البنك ٥٠% من رأس مالها، ونشاطها الرئيسي هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات أميركان إكسبرس الأخرى في المملكة.
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٥٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٠,٩٠ مليون سهم تمثل ٣٨% من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل و التطوير العقاري، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ٩٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٣٢% من الأسهم المصدرة. و نشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات و خدمات التمويل العقاري.

جميع الشركات أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

- التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول الى أسواق رأس المال فحسب، بل وإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً. وخلال العام قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الائتماني من خلال وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش للتقييم الائتماني. فقد قامت وكالة ستاندارد اند بورز بمنح البنك ("A-٢" / "BBB+") مع نظرة سلبية ومستقرة للأجلين الطويل والقصير بدون تقلبات تستحق الذكر، وتعرف وكالة ستاندرد اند بورز هذين التصنيفين كالتالي:

• التصنيف طويل الأجل للمصدر:

المقترض الحاصل على تصنيف "BBB+" يمتلك مقدرة ملائمة على الوفاء بالتزاماته المالية، لكنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الإقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.



- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):**
المقترض الحاصل على "A-٢" يمتلك مقدره مقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية إلا أنه أكثر عرضة، نوعاً ما، للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى .
وقد منحت وكالة فيتش البنك تصنيف ("A-" / "F٢") للأجلين الطويل والقصير. وتعرف وكالة فيتش هذين التصنيفين كالتالي:

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر:**
يشير التصنيف "A-" إلى وجود توقعات متدنية لمخاطر الائتمان. ولدى المصدر قدرة قوية على الوفاء بالتزامات المالية، إلا أن هذه القدرة أكثر عرضة للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من الحاصلين على تصنيفات أعلى .

- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من ١٢ شهراً):**
يشير تصنيف "F٢" إلى جودة الائتمان مع مقدره مقبولة على الوفاء بالتزامات المالية، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم هامش الأمان للحاصلين على تصنيفات أعلى.

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولجودة أصوله المالية، ومستوى الرسملة مدعومين بسياسة محافظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمياً في الشرق الأوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش قوة التقييم الائتماني للأساسيات الاقتصادية المثينة للمملكة.

هذه التصنيفات من قبل وكالتي ستاندرد اند بورز و فيتش تعتبر " معايير تصنيف استثمارية " في الاسواق العالمية.

- ادارة ضمان الجودة

قام البنك بتوسيع نشاط إدارة الجودة ليشمل المهام التالية:

تطبيقاً لمبادئ حماية العملاء التي أطلقتها مؤسسة النقد العربي السعودي، ومن أجل الالتزام بأفضل المعايير المصرفية، فقد قامت إدارة ضمان الجودة بمجموعة متنوعة من الإجراءات والبرامج التدريبية والتوعوية



والتثقيفية، ترمي لتعزيز الوعي بمبادئ حماية المستهلك، وكذلك تهدف إلى تزويد موظفيها وعملائها وعامة الجمهور وتعريفهم بالمنتجات المالية / المصرفية المرتبطة بها ومخاطرها، ومن تلك الإجراءات والبرامج:

- تقديم دورة تدريبية إلكترونية لجميع موظفي البنك، للتعريف بمبادئ حماية المستهلك.
 - إنشاء صفحة في موقع البنك الإلكتروني متخصصة في عرض المعلومات المتعلقة بحماية وتثقيف العملاء.
 - تقديم الدورات التدريبية لموظفي خدمة العملاء وطباعة الكتيبات وتوزيعها على كافة الفروع.
 - الحصول على شهادة إدارة الجودة الأيزو ٢٠٠٨:٩٠٠١ ISO في مجال إدارة و معالجة شكاوى العملاء.
 - إصدار مطويات تثقيفية وتوزيعها على فروع البنك.
 - القيام بعدة زيارات توعوية لبعض المنشآت العامة والخاصة لتغطية شريحة أوسع من العملاء.
 - معالجة ١٠٠% من مجموع شكاوى العملاء وفق معايير مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمدت الإدارة العليا للبنك - في إطار دورها الاستراتيجي - إلى الاعتماد على نتائج بحوث القياس لتقييم مستوى رضا العميل، والاستناد عليها لتطوير تجربة العميل للوصول إلى أقصى درجات الرضا، ومنها:
- تطوير نظام "Customer Relationship Management" لاستطلاع آراء العملاء.
 - استطلاع آراء أكثر من ١٠٠ ألف عميل، وقياس درجة رضاهم حيال المنتجات وكفاءة القنوات المصرفية.
 - إنشاء صفحة صوت العميل في موقع البنك الإلكتروني، لعرض نتائج الاستطلاعات.
 - تنفيذ مشروع "Mystery Shopper" المتسوق الخفي، لقياس وتحسين كافة القنوات والخدمات المقدمة.

من مساهمة الإدارة العليا للبنك في الهدف الاستراتيجي لتقليل التكاليف، ولتحسين كل من: جودة الخدمة، وفعالية الإجراءات، ورفع مستوى الأداء العام، وزيادة سرعة انجاز العمليات الداخلية، وتقليل نسبة الأخطاء، فقد عملت الإدارة على الآتي:

- تفعيل ٢٨ اتفاقية مستوى الخدمة "Service Level Agreement" ما بين إدارات البنك.
- اعتماد منهجية "Lean Six Sigma" لتنفيذ عدة مشاريع تطويرية للعمليات الداخلية في البنك.
- إنشاء مركز الابتكار "Innovation Center"، لتحفيز ونشر ثقافة الابتكار لدى موظفي البنك.
- تطبيق برنامج فكري "My Idea" لدراسة الأفكار المقدمة من موظفي البنك، وتم قبول ٢٨ فكرة، وقد أقيم حفل تكريمي للمشاركين الذين قبلت أفكارهم.



- سياسة توزيع الأرباح

يوزع الربح السنوي الصافي للبنك بناءً على توصيات مجلس الإدارة ووفق ما تنص عليه لوائح الاشراف البنكي كما يلي:

أ) احتجاز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضريبة الدخل عن حصة الشركاء الاجانب حسب النظام المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ الى مصلحة الزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الاجانب من صافي الارباح.

ب) تخصيص ما لا يقل عن ٢٥% من الارباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقتين حسبما ورد في النقطة "أ" أعلاه الى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي على الاقل رأس المال المدفوع.

ج) يستخدم المتبقي بعد خصم ماورد أعلاه في النقطتين "أ" و "ب" وفق ما يراه مجلس الادارة وبموافقة الجمعية العمومية.

في عام ٢٠١٥ اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٧,٥ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٧٥ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٧ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٣ سهم قائم. هذا وسيتم عرض اقترح توزيعات الأرباح وإصدار الأسهم المجانية للمصادقة عليها خلال إجتماع الجمعية العمومية الغير عادية التي من المتوقع إنعقادها خلال ٢٠١٦.

في عام ٢٠١٤، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٨٠ مليون ريال سعودي، بما مقدارة ٠,٨٠ ريال سعودي للسهم، وذلك بعد الزكاة التي سيتم إستقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة ٤٢ مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الادارة أيضاً إصدار أسهم مجانية مقدارها ٥٠ مليون سهم بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ١٢ سهم قائم. وقد تم اعتماد هذه الارباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ ١٧ جمادى الأول ١٤٣٦هـ الموافق ٨ مارس ٢٠١٥م.



- الزكاة والمدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة. أما ضريبة الدخل المستحقة وغير المدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من الأرباح الموزعة.

وقد دفع البنك ما قيمته ١٦,٤ مليون ريال سعودي للزكاة لصالح حملة الأسهم السعوديين. كما بلغت ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين ١٨ مليون ريال سعودي. وقد قام البنك أيضا بدفع ما قيمته ٦,١ مليون ريال سعودي كضرائب إستقطاع من المدفوعات لغير المقيمين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

قام البنك بإستلام تقديرات إضافية للزكاة و ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب ٣٩٧ مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بتقديم إستئناف عن هذه التقديرات.

إستلم البنك تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره ٣٨٣ مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٣م. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم إستثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل. وقد قام البنك بإستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المُعينين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

كما قام البنك بدفع ما قيمته ٤٣,٢ مليون ريال سعودي كتأمينات إجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ ١٩,٦ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية. كما قام البنك أيضا بدفع ما قيمته ٠,٤٠ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة، ومبلغ ٣,٠٠ مليون ريال سعودي رسوم بلديات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.



- العقوبات والجزاءات النظامية

قام البنك بدفع غرامات قدرها ١٢٥ ألف ريال سعودي للجهات الرقابية التالية خلال عام ٢٠١٥م:

مؤسسة النقد العربي السعودي ٢٥ ألف ريال سعودي

هيئة سوق المال ١٠٠ ألف ريال سعودي

- السعودية والتدريب

نتيجة لالتزام البنك في استمرار زيادة نسبة توظيف المواطنين الوظيف حيث بلغت نسبة الموظفين السعوديين ٨٣,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. كما حرصت إدارة البنك على رفع نسبة النساء العاملات في البنك من خلال برامج التدريب والتأهيل وبرامج الإحلال لتتواكب مع تطلعات البنك لتصل إلى ١٧,٨% من مجموع القوى العاملة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، قدم البنك مجموعة برامج تدريبية بعدد ٦١٧ مما أنتج ما يعادل ١٤,٨١٢ يوم تدريبي تم تقديمه لموظفي البنك بمختلف الإدارات بمعدل ٩,٥١ يوم تدريبي للموظف الواحد خلال عام ٢٠١٥م.

تم افتتاح أكاديمية البنك السعودي للاستثمار رسمياً في عام ٢٠١٤م. و تستوعب ما يصل إلى ١٢٠ متدرب ومتدربة في الوقت نفسه. حيث يوجد في الأكاديمية أكثر من خمس قاعات تدريبية مجهزة تجهيزاً كاملاً، بالإضافة إلى فرع نموذجي مخصص للتدريب على أنظمة البنك ويحاكي جميع أدوار الفرع الحقيقي. ونتيجة لوجود الأكاديمية فقد تم تقديم أغلب الدورات التدريبية خلال عام ٢٠١٥ فيها.

وخلال هذا العام، قام البنك بزيادة استخدام جميع القنوات الإلكترونية، مثل "التعليم الإلكتروني- التعليم المرئي- والمكتبة الإلكترونية" وذلك من خلال توفير أكثر من ٤٠٠ برنامج مختلفة في القنوات الإلكترونية. من أهم فوائد التعلم الإلكتروني، هو مساعدة جميع الموظفين في البنك لتنمية وتطوير كفاءاتهم، العامة كي تساعدهم في تادية واجباتهم الوظيفية اليومية. أيضاً تم إعطاء الموظفين الحرية للتعليم، حيث تم إتاحة جميع القنوات الإلكترونية في جميع الأوقات ٧/٢٤ ويمكن الوصول إليها من أي مكان باستخدام أي من أجهزة الحاسوب و الهواتف الذكية، و متاحة باللغتين العربية والإنجليزية.

قدم البنك عدة برامج مختلفة لحدیثي التخرج وذلك لتناسب جميع إدارات البنك، وبعض البرامج المتخصصة لإدارات معينة. مثل برامج "برامج مدراء المستقبل، وتحليل المخاطر، المحاسب الإداري، مساعد إداري، وبرنامج العمليات، وبرنامج الجيل الجديد".



زاد عدد قبول المتدربين في برنامج التدريب التعاوني مع الجامعات هذا العام إلى ٨٠ طالب وطالبة، وتم توظيف ٣٥ منهم، بعد تخرجهم.

- مزايا الموظفين

تستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل والعمال السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٤,٥ مليون ريال سعودي ويبلغ رصيد مكافأة نهاية خدمه ما يقارب ٨٦,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين (الموظفين) برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) والمسمى "برنامج منحة الأسهم للموظفين". بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم إكتسابها خلال أربعة سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الإعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة بإستخدام طريقه تسعير مناسبه، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبنء مخصص من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال ٢٠١٥م بمنح ١,٣٦٧,٨٠٧ اسماً بقيمة إجمالية قدرها ٢٧,٩ مليون ريال سعودي وبلغ رصيد البرنامج ٤٩,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. يحتوي الإيضاح رقم ٣٧ من القوائم المالية الموحدة على معلومات إضافية حول البرنامج.

كما يقوم البنك بتقديم برامج أخرى للإدخار والأمان الوظيفي لموظفيه المؤهلين مبنية على مساهمة مشتركة بين الموظف والبنك. تدفع هذه المساهمات للموظفين في تاريخ استحقاق كل برنامج. وقد بلغت أرصدة المخصصات لكل من برنامجي الأمان الوظيفي والإدخار ما يقارب ٧٥,٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. كما بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها للبرنامجين ما يقارب ٤٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥م.



- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعماله الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف الأطراف ذات العلاقة و الحاجة الى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف و تحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

خلال عام ٢٠١٤، قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك و المنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء و الأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق ملكية التصويت للبنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٥م

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في بالقوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالآتي:

٢٠١٥	
بآلاف الريالات	
السعودية	
	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٢,١٣٨	قروض وسلف
٣٧٢,٩٢٨	ودائع العملاء
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٢,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٦,٤٦٧	قروض وسلف
١٢,٢٤٢,٩٠٠	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	قرض لأجل
٧٠٤,٠٠٠	سندات دين ثانوية
٢,٦٢٧,١٣٩	التعهدات والإلتزامات المحتملة
	الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها بإستخدام طريقة الملكية:
٨٤٩,١٠٢	قروض وسلف
٣٢,١٧٢	ودائع العملاء
٨٤٩,٠٨٤	التعهدات والإلتزامات المحتملة
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٢٨٠,٩١٦	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٥م

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

٢٠١٥	
بآلاف الريالات	
السعودية	
٣,٨٩٤	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين: دخل عمولات خاصة
٤١	مصاريف عمولات خاصة
٥	أتعاب خدمات بنكية
٣٠,٧٥٢	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين: دخل عمولات خاصة
٣٦,٩٤٢	مصاريف عمولات خاصة
٣	أتعاب خدمات بنكية
٢,١٢٨	الشركات الزميلة للبنك والمؤسسات التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية: دخل عمولات خاصة
٣,١٣٠	أتعاب خدمات بنكية
٧٢٤	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك: مصاريف عمولات خاصة
٤,٣٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى:



- تكوين مجلس الإدارة

الإسم	المنصب	التصنيف	عضوية مجالس الإدارة للشركات المساهمة العامة الأخرى
عبدالله بن صالح بن جمعة	رئيس المجلس	غير تنفيذي	الزامل للاستثمار الصناعي- شركة حصانة الاستثمارية- المؤسسة العامة للخطوط السعودية.
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس	نائب الرئيس	غير تنفيذي	الوطنية للبتر وكيموايات – السعودية العالمية للبتر وكيموايات.
د.فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
د.عبدالرؤف بن محمد بن عبدالله مناع	عضو مجلس الإدارة	مستقل	مدينة المعرفة الاقتصادية- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
د.عبدالعزیز بن عبدالله النویصر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
مشاري بن ابراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	السعودية لإعادة التأمين
محمد بن عبدالله بن احمد العلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
صالح بن علي بن حمود العذل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شركة الاتصالات السعودية

- لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

- اللجنة التنفيذية، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك.



- لجنة المراجعة، وتتكون من خمسة أعضاء إثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقديم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين والأنشطة التابعة. وتشرف هذه اللجنة أيضاً على أعمال لجنة الإلتزام.
- لجنة الترشيحات والمكافآت، وتتكون من أربعة أعضاء، وتقوم اللجنة بمهام التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات لمجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة، ومراجعة القدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي، ومراجعة تركيبة المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تقديم التوصيات للمجلس بالموافقة على سياسة التعويضات في البنك وتعديلاتها، وغيرها من الأنشطة المتصلة بسياسات واجراءات التعويضات.
- لجنة المخاطر، وتتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بالإشراف على إدارة المخاطر في البنك سواء مخاطر السوق، أو الإئتمان أو مخاطر العمليات.
- لجنة الإلتزام، وهي لجنة منبثقة من لجنة المراجعة، وتتكون من ثمانية أعضاء ثلاثة من مجلس الإدارة وخمسة من إدارة البنك، وتقوم هذه اللجنة بمهام مراقبة عدم الإلتزام، والتأكد من أن لدى البنك السياسات والإجراءات الملائمة لإدارة مخاطر عدم الإلتزام، وإرساء الاطار العام لعمل إدارة الإلتزام.
- اللجنة الشرعية، وتتكون من ثلاثة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بمهام بيان الحكم الشرعي في المعاملات المرفوعة لها وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج ونحوها وإصدار القرارات الشرعية بشأنها، والتحقق من التزام البنك بقرارات اللجنة الشرعية والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح من خلال الرقابة الشرعية. وبالإضافة إلى ذلك تتلقى اللجنة الملاحظات والاستفسارات المتعلقة بالنواحي الشرعية من إدارات البنك وعملاءه، والرد عليها.

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:



اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة الإلتزام	اللجنة الشرعية
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس (الرئيس)	محمد بن عبدالله بن احمد العلي (الرئيس)	عبدالرحمن بن محمد الرواف (الرئيس)	عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس (الرئيس)	محمد بن عبدالله بن احمد العلي (الرئيس)	محمد علي القريء (الرئيس)
عبدالرحمن بن محمد الرواف	د. عبدالروؤف بن محمد بن عبدالله مناع	صالح بن علي بن حمود العذل	عبدالرحمن بن محمد الرواف	د. عبدالروؤف بن محمد بن عبدالله مناع	فهد نافل الصغير
د. عبدالعزیز بن عبدالله النویصر	صالح الخلیفی (عضو خارجي)	مشاري بن ابراهيم المشاري	د. فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	صالح بن علي بن حمود العذل	عبدالعزیز أحمد المزیني
مشاري بن ابراهيم المشاري	عبدالله العنزى (عضو خارجي)	د. فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	د. عبدالعزیز بن عبدالله النویصر	سامباث فيلامور	-
د. فؤاد بن سعود بن محمد الصالح	مناحي المريخي (عضو خارجي)	مشاري بن ابراهيم المشاري	مشاري بن ابراهيم المشاري	أمجد صديقي	-
-	-	-	-	شانكار شاتاناثان	-
-	-	-	-	سعود الشمري	-
-	-	-	-	حسن خلف الفاعوري	-



- حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨م	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالعزيز الخميس، د. عبدالعزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/٠٥/٣١م	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالعزيز الخميس، د. عبدالعزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/٠٩/١٤م	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالعزيز الخميس، د. عبدالعزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي
٢٠١٥/١١/٣٠م	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالعزيز الخميس، د. عبدالعزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبدالرؤوف مناع ، محمد العلي
٢٠١٥/١٢/١٣م	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، عبدالعزيز الخميس، د. عبدالعزيز النويصر، صالح العذل ، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، محمد العلي

تم عقد أحد عشر إجتماعاً للجنة التنفيذية خلال العام ٢٠١٥م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٢/٠٢م	عبدالعزیز الخميس ،عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر
٢٠١٥/٠٢/٢٤م	عبدالعزیز الخميس ،عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر
٢٠١٥/٠٤/٠٥م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر
٢٠١٥/٠٥/٠٣م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر
٢٠١٥/٠٥/٢٧م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح
٢٠١٥/٠٧/٠٢م	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر



عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر	٢٠١٥/٠٨/٣١م
عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر	٢٠١٥/٠٩/١٤م
عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر	٢٠١٥/١٠/٢٧م
عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر	٢٠١٥/١١/٢٤م
عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر	٢٠١٥/١٢/٢٢م

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠١/١٥م	عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٥/٠٢/٢٤م	عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٥/١١/١٦م	عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل
٢٠١٥/١٢/٠٧م	عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، صالح العذل

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٥ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/٠٥/٣١م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/٠٩/١٣م	محمد العلي، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/١١/٣٠م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي
٢٠١٥/١٢/١٣م	محمد العلي، د. عبدالرؤوف مناع، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي



تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٥م

تم عقد ستة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام ٢٠١٥م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٢/٢٤م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النویصر
٢٠١٥/٠٥/٢٧م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح
٢٠١٥/٠٥/٢٨م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النویصر
٢٠١٥/٠٨/٣١م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النویصر
٢٠١٥/٠٩/١٣م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النویصر
٢٠١٥/١١/٢٤م	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د.عبدالعزیز النویصر

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الالتزام خلال العام ٢٠١٥م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/٠٣/٠٨م	محمد العلي، سميات فاليمور، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتن، أمجد صديقي
٢٠١٥/٠٥/٣١م	محمد العلي، سميات فاليمور، صالح العذل، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتن، أمجد صديقي
٢٠١٥/٠٩/١٣م	محمد العلي، سميات فاليمور، صالح العذل، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتن، أمجد صديقي
٢٠١٥/١٢/١٣م	محمد العلي، سميات فاليمور، صالح العذل، د. عبدالرؤوف مناع، حسن الفاعوري، سعود الشمري، شنكر شنتن، أمجد صديقي

تم عقد اجتماعين للجنة الشرعية خلال العام ٢٠١٥م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الاعضاء الحضور
٢٠١٥/١١/١٩م	محمد علي القرية، فهد ناقل الصغير، عبدالعزیز أحمد المزيني
٢٠١٥/١٢/١٠م	محمد علي القرية، فهد ناقل الصغير، عبدالعزیز أحمد المزيني



- التغير في ملكية أسهم البنك (الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر من أسهم أو أدوات دين:

أعضاء مجلس الإدارة:

نسبة التغير %	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
١٧٥%	١٥٥,٤١٩		٢٤٤,٣٣٢		٨٨,٩١٣	عبدالله بن صالح بن جمعة	١
٨%	١١١		١,٤٤٤		١,٣٣٣	عبدالرحمن محمد الرواف	٢
٨%	٩٠		١,١٨٠		١,٠٩٠	د. عبدالرؤوف محمد مناع	٣
٩%	١٨,٩٩٨		٢١٩,٨٦٤		٢٠٠,٨٦٦	صالح علي العذل	٤
٨%	٢٢٢		٢,٨٨٨		٢,٦٦٦	مشاري ابراهيم المشاري	٥
٨%	١٦,٦٦٦		٢١٦,٦٦٦		٢٠٠,٠٠٠	د. فواد سعود الصالح	٦
٨%	١١١		١,٤٤٤		١,٣٣٣	عبدالعزيز عبدالرحمن الخميس	٧
٨%	٩٠		١,١٨٠		١,٠٩٠	د. عبدالعزيز عبدالله النويصر	٨
٨%	١٦٦		٢,١٦٦		٢,٠٠٠	محمد عبدالله العلي	٩

المدراء التنفيذيين:

نسبة التغير %	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
١٢%	١٧٠,١٤٥		١,٦٤٤,٦١٣		١,٤٧٤,٤٦٧	مساعد بن محمد المنيفي	١
٣٣%	٤٠,٠٠٠		١٦٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠	رمزي عبدالله النصار	٢
٣٤%	٣٤,٩٢٧		١٣٩,٠٤٣		١٠٤,١١٦	ديفيد جونسون	٣



- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (بالآف الريآلات السعودية)

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المستقلون وغير التنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة	أكبر ستة مدراء تنفيذيين والذين استلموا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
-	٣,٢٤٠	١٣,٩٨٦	مكافآت
-	١,١٢٨	٦,٠٥٣	بدلات
-	-	١٣,٧٠٧	أية مكافآت أخرى دفعت شهريا أو سنويا

- إقرارات

يقر مجلس الإدارة وفقا لافضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

- مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٨ مارس ٢٠١٥م تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز والسادة / ارنست أند يونغ كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٥م.

- لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك باتباع جميع قواعد حوكمة الشركات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠١٤م.



ويقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢١/١٠/١٤٢٧هـ الموافق ١٢/١١/٢٠١٦م فيما عدا المادة الواردة ادناه:

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة (د)	يجب على المستثمرين من الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم-مثل صناديق الاستثمار- الافصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الافصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	إن تنفيذ متطلبات هذه المادة يقع على عاتق المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية والذين لا يملك البنك سلطة عليهم لإلزامهم بالإفصاح عن سياساتهم التصويتية والاستثمارية و كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح في تقاريرهم السنوية

- تم استحداث لجان داخلية معمول بها ضمن الهيكل التنظيمي للبنك (Sustainability ، Enterprise Risk Management Securities Valuation، Stress Testing).
- تم عمل تقييم ذاتي لأعضاء مجلس الإدارة لتحديد الاحتياجات التدريبية والتأهيلية.
- وافق مجلس الإدارة على إطار الهيكل التنظيمي الجديد للحوكمة.
- وضع البنك خطط للوصول بتطبيق الحوكمة وفق أعلى المعايير الدولية مراعيًا الأنظمة المحلية، والاستعانة ببيوت الخبرة الدولية لتقييم تطبيق الحوكمة لدى البنك، وتحديث السياسات والإجراءات بشكل مستمر.



- المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. ويقوم البنك بإعداد قوائمه الموحدة طبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للبنك.

وبالإشارة إلى تعميم هيئة السوق المالية بخصوص تضمين خطة البنك لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في تقرير مجلس الإدارة، وبما أن البنك يتبع بالفعل معايير المحاسبة الدولية عند إعداد قوائمه المالية فلا يوجد أية خطط متعلقة بالتعميم.

- قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك

تمثل قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالية والممارسات المهنية المثلى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها وتستند قواعد السلوك في البنك على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والاحترافية. وتطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي للاستثمار تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفاعلية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك .

- فاعلية نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك. يتضمن نظام الرقابة الداخلية على السياسات والإجراءات والعمليات، والتي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

إن نطاق وحدة الرقابة الداخلية حيادي ومستقل عن الإدارة التنفيذية حيث يشمل تقييم مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في البنك. جميع الملاحظات الهامة والجوهرية المنبثقة عن أعمال الرقابة الداخلية يتم رفعها في تقارير إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك. تقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي تم تحديدها وقياسها بهدف الحفاظ على مصالح البنك.



يتم بذل جهود منسقة ومتكاملة من جميع وحدات وإدارات البنك لتحسين بيئة الرقابة على المستوى العام من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. كل وحدة من وحدات البنك وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا أوكلت إليها مسؤولية تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين, وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى البنك .

قامت الإدارة العليا للبنك بتبني إطار عمل متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعليماتها بشأن ضوابط الرقابة الداخلية.

تم تصميم النظام الرقابي الداخلي للبنك بشكل يضمن اطلاع مجلس الإدارة على كيفية إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. إن أنظمة الرقابة الداخلية مهما كانت مصممة بشكل جيد, فإنها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة. علاوة على ذلك, فإن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة لفترات مستقبلية تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في المتطلبات والامتثال للسياسات والإجراءات.

استنادا إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية من قبل وحدة الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام, تعتبر الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب و يتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال. وللمزيد من تعزيز الرقابة تقوم الإدارة بعمل تقييم بشكل مستمر لنظام الرقابة الداخلي للبنك.

و بناءً على ماسبق, فإن مجلس الإدارة قد صادق على تقييم الإدارة للرقابة الداخلية.

- خدمة المجتمع والإستدامة

يقوم البنك بدور فاعل من خلال مساهمته في التنمية المستدامة وتشكيلها, حيث يقوم البنك بالعمل على تحفيز النمو والاستقرار الإقتصادي من خلال تسهيل التدفق المالي في المجتمع. كما أن لدينا القوة للتأثير على اتجاه ذلك النمو ليصبح أكثر استدامة وإتاحة وشمولية من خلال تصميم منتجاتنا وخدماتنا, والمشاريع والأعمال التي نقرر تمويلها.

يتمحور نهجنا في الاستدامة على خمسة مجالات مركزية يقوم عليها إطار الاستدامة, وهي تضم القضايا الأكثر جوهرية بالنسبة لنا, وترتكز العملية السنوية لتعريف القضايا الجوهرية وترتيبها حسب الأولوية بناءً على التواصل الدائم مع أصحاب المصلحة.



يعتمد نجاحنا كمؤسسة بشكل كبير على قدرتنا في الحفاظ على علاقات جيدة مع أصحاب المصلحة، حيث أننا نسعى لبناء علاقات دائمة وقائمة على الثقة معهم من خلال الحوار البناء وأخذ وجهات نظرهم بالحسبان عند اتخاذ القرارات. كما أننا نسعى إلى توفير معلومات موثوقة وقائمة على الواقع وفي الوقت المطلوب حول عملنا وحول القطاع المالي والإقتصاد بشكل عام، لكي نهيئ قاعدة موثوقة لأصحاب المصلحة لتشكيل وجهات نظرهم وقراراتهم

إطار الاستدامة الخاص بنا يقوم على خمس ركائز ويوجه جميع العمليات على مستوى البنك. وهذه الركائز هي: التكليف والنمو والرعاية والحفظ والعون، وقد حددنا المجالات التي تحتاج إلى مواصلة التحسين والتطوير تحت مظلة هذه الركائز الخمسة. كما حققنا خلال السنوات القليلة الماضية تقدماً كبيراً كأحد رواد القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، فنحن اليوم نوفر إمكانية أفضل للحصول على التمويل وعدداً أكبر من الفروع المخصصة لذلك، حيث اتسعت قاعدة عملائنا أكثر من أي وقت مضى.

كما أثبتنا قدرة متزايدة على المساهمة في بيئتنا الاجتماعية والطبيعية، إذ نعتبر أن من مسؤوليتنا الاجتماعية أن نثري مجتمعاتنا المحلية ونساهم في التطور المستمر. إننا نعتبر من مسؤوليتنا المساهمة في المجتمعات المحلية وفي تقدم التنمية في المملكة العربية السعودية من خلال دعم المشاريع الاجتماعية في مجال التوعية البيئية وتطوير الثقافة المالية.

أما في الجانب البيئي، فقد نجحنا في خفض تكاليف الماء والكهرباء لكل موظف دائم من موظفي البنك. كما استثمرنا في آليات توفير الورق وعملنا على الحد من استهلاكنا للوقود للمساعدة في المحافظة على الموارد الطبيعية المحدودة. وإنه من دواعي الاعتزاز نتويجنا بجائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة للسنة الثانية على التوالي. وتعد الجائزة من أهم البرامج لقياس الأداء في مجال المسؤولية الاجتماعية وحماية البيئة.

يستثمر البنك في المجتمع من خلال إدارة البرامج ورعاية الفعاليات والتبرع للأعمال الخيرية، كما أننا ملتزمون بتعزيز أثر استثمارنا في المجتمع ومواءمتها مع أهداف سياسية الرعاية المتبعة لدينا. وقد استثمرنا في عام ٢٠١٥م مبلغ ٢,٤٥١,٠٠٠ ريال سعودي في هذه البرامج.

ومن أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك لعام ٢٠١٥م ما يلي:

- دعم مشروع التخرج لمجموعة من طلاب كلية طب الاسنان بجامعة الملك سعود، حيث أن المشروع يهدف لرفع مستوى الوعي حول صحة الفم والاسنان لدى طلاب المرحلة الابتدائية.
- دعم التنقيف المالي لدى الاطفال وذلك من خلال رعاية الخدمات البنكية بمشروع مدينة منيوبوليس للتعليم من خلال اللعب.
- التنسيق مع جمعية إنسان لرعاية الايتام لرعاية زيارة مجموعة من الايتام لمدينة منيوبوليس وللتعليم والتنقيف المالي المبكر.



- طرح مبادرة لتوزيع ٢٠٠٠ حقيبة مدرسية، مجهزة بالقرطاسية، على الاطفال بالاسر المحتاجة. وشملت المبادرة معظم مناطق المملكة.
- طرح مبادرة سلة رمضان الغذائية وذلك بتوزيع ١٠٠٠٠ سلة مجهزة بالمواد الغذائية على الاسر المحتاجة.
- إنشاء فريق الاسعافات الاولية داخل مبنى البنك وذلك باختيار نخبة من موظفي البنك ممن لديهم الطموح والشغف للاعمال التطوعية، ومن ثم تم تدريبهم على مبادئ الاسعافات الاولية وكيفية التعامل مع المخاطر والاصابات المتعلقة بالاعمال المكتبية. وقد تم التدريب من خلال التعاقد مع أحد أهم المستشفيات العاملة بالمملكة العربية السعودية.
- تمت المشاركة بمناسبة ساعة الارض وذلك من خلال إطفاء الانوار لمدة ساعة في جميع المباني الادارية للبنك. كذلك تم تشجيع المجتمع للمشاركة من خلال طرح مبادرة عبر قنوات التواصل الاجتماعي بحيث أن البنك سيتبرع بمصباح موفر للطاقة للمساجد عن كل إعجاب (لايك) يحصل عليه عبر قنوات التواصل الاجتماعي خلال اليوم العالمي لساعة الارض.
- دعم نادي الرياض للصح لعدد من الدورات التدريبية لتعلم لغة الإشارة.
- الاستمرار بتقديم خدمات التطوع وذلك بتشجيع فريق البنك للتطوع والمكون من موظفي وموظفات البنك.

- الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرة أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين، ويخص بالشكر وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء. ويود المجلس أيضاً أن يتقدم بالشكر إلى جميع مساهمي البنك على تعاونهم الدائم. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة عملاء البنك السعودي للاستثمار والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي البنك وإخلاصهم وولائهم.