

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم بتقريره السنوي عن أداء البنك (بنك الرياض وشركاته التابعة) وإنجازاته وقوائمه المالية للعام 2012م. يقدم هذا التقرير معلومات عن أنشطة البنك، وأهم إنجازاته، واستراتيجياته ونتائجها المالية، ومعلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية حاجات مستخدم هذا التقرير من المعلومات.

### أنشطة البنك الرئيسة

يقوم بنك الرياض بشكل رئيس بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه أو لحساب الغير في المملكة العربية السعودية وخارجها، حيث يقوم بتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية للشركات والأفراد وتمويل كافة الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية، ومشاريع البنية التحتية، من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 252 داخل المملكة وفرع لندن بالمملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة. كما يقوم البنك من خلال شركته "الرياض المالية" بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات إدارة الأصول، وتلبية احتياجات الأفراد بتوفير خدمات الوساطة في أسواق المال، ومجموعة واسعة من خدمات الاستثمار وصناديق الاستثمار. وتتضمن قائمة الدخل بالقوائم المالية عرضاً للدخل حسب أنشطة البنك الرئيسة، وكذلك الإيضاحات ذات الأرقام 20 و21. كما تم عرض نتائج أعمال وقطاعات البنك بالإيضاح رقم 26 المرفق بالقوائم المالية الختامية للعام 2012م. وقد ورد وصف تفصيلي للمخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك في المستقبل في الإيضاحات ذات الأرقام 27 و28 و29 و30 وهي تعد جزءاً مكملاً لتقرير مجلس الإدارة.

### أهم إنجازات

تمكن البنك في نهاية عام 2012م من تحقيق عدد من الإنجازات للأهداف التي تبناها ليكمل مسیرته ويدعم جهوده في التركيز على تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية الرئيسة، وذلك باستحداث منتجات وخدمات متميزة تلبي احتياجات عملاء البنك وتعزز من دوره الريادي في العديد من الأنشطة المصرفية. وقد تنوّعت إنجازات البنك في مختلف قطاعاته وأنشطته، وسيتم التطرق إلى عدد من أهم هذه الإنجازات فيما يلي:

### الخدمات المصرفية للأفراد

فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للأفراد، ركز البنك في عام 2012م جهوده على دعم مكانته في السوق وتنميتها من خلال تطوير منتجاته وخدماته المصرفية، بالإضافة إلى إدخال منتجات وخدمات جديدة، مما ساهم في دعم الموقف التنافسي للبنك في السوق. ولتحقيق ذلك، ركزت استراتيجية المنتجات البنكية على تطوير جودة الخدمة وسرعة تنفيذها، وكذلك إطلاق برنامج تطوير المنتجات التمويلية (بطاقات الائتمان والتمويل الشخصي وتمويل

السيارات والتمويل العقاري)، بهدف تطوير جودة الخدمة وفاعلية عملية التسويق والبيع والتمويل، وقد تم ذلك من خلال جهد متواصل من ذوي الخبرة لدراسة وإعادة هندسة جميع مراحل طلبات المنتجات التمويلية.

واستكمالاً لما تم إنجازه من خلال استراتيجية مصرفيّة للأفراد على مر السنوات الماضية، فقد تم تحقيق تقدم واسع في العديد من المجالات ومن ذلك زيادة حصة البنك في السوق والدخل وجودة الأصول. ويتم قياس أداء تطبيق الاستراتيجية سنوياً ويشكل مستمر من أجل تحقيق أفضل معايير النجاح.

وفي نفس العام، قام البنك بتطوير برنامج تأجير السيارات حيث تم العمل على تطوير نظام إلكتروني يمكن العملاء من الحصول على الموافقة المبدئية لمنتج تأجير السيارات خلال دقائق. كما تم بناء وتوطيد علاقات استراتيجية مع أهم وكالات السيارات في المملكة.

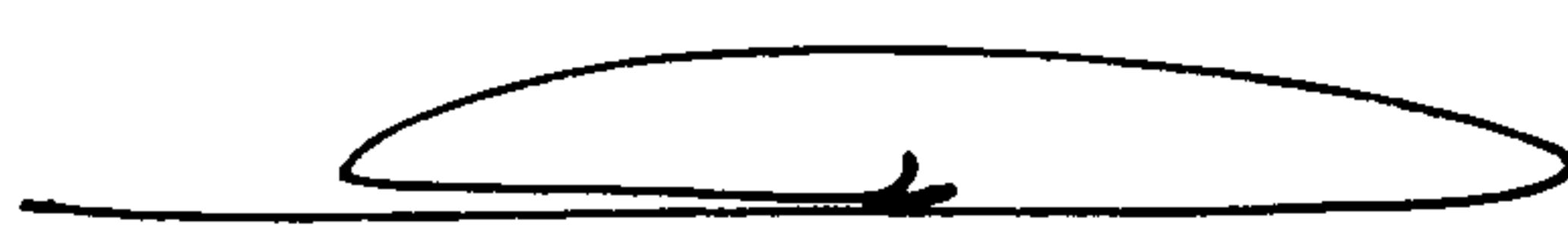
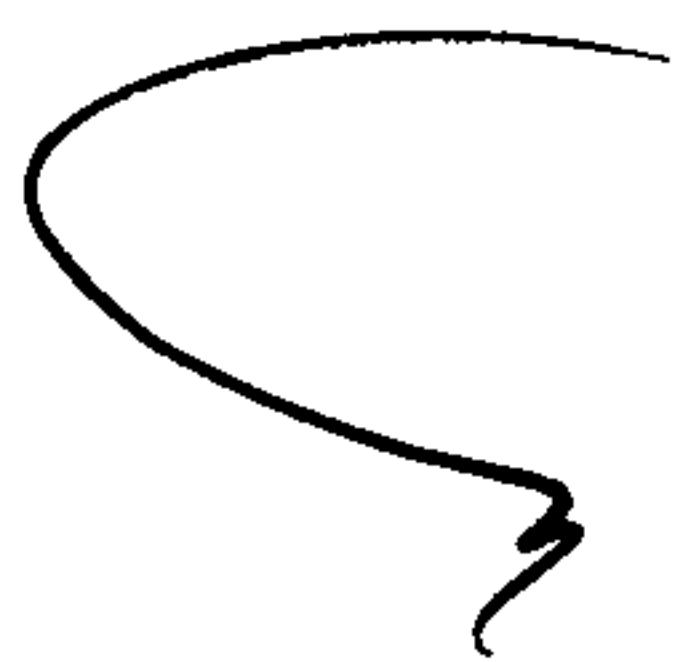
وخلال عام 2012 وفي مجال البطاقات الائتمانية، احتلَّ بنك الرياض المرتبة الأولى فيما يتعلق بإصدار بطاقات فيزا الذهبية في المملكة العربية السعودية. كما أطلق البنك بطاقة بلاتينيوم الجديدة المتواقة مع أحكام الشريعة بمزاياها الفريدة. وكرمت شركة ماستركارد بنك الرياض لبيعها أكثر من 50 ألف بطاقة تيتانيوم ماستر كارد خلال تسعة أشهر منذ طرحها مما حقق أفضل نمو في محفظة بطاقات الائتمان على نطاق جميع البنوك في منطقة الشرق الأوسط.

وفي مجال المصرفية الإلكترونية، حقق بنك الرياض المركز الأول في توفير شبكات الصراف الآلي المستقرة عن موقع الفروع. كما قامت إدارة علاقات العملاء، بطرح شريحة عملاء جديدة تحت مسمى "عملاء الخدمة الفضية" والتي صُمِّمت لتلبِي تطلعات واحتياجات هذه الشريحة، وقد تحققت زيادة نمو لعملاء الخدمة الفضية.

#### المصرفية الخاصة والخدمة الذهبية

واصل بنك الرياض تقديم أفضل الخدمات الجديدة والمتقدمة لعملاء المصرفية الخاصة والخدمة الذهبية، وقد كان هناك زيادة جيدة في عدد عملاء المصرفية الخاصة والخدمة الذهبية مقارنة بالسنة الماضية، وقد بلغ العدد الإجمالي لمراكز الخدمة الذهبية 55 مركزاً، بالإضافة إلى استمرار مراكز المصرفية الخاصة في تقديم خدماتها بما يتناسب مع تطلعات وظروف عملائنا.

ومن أهم أهداف البنك تقديم أفضل الخدمات والمزايا لعملائنا، وحرصاً منا على تطوير خدماتنا والرقي بها إلى مستوى تطلعاتهم، ولتحقيق ذلك، تمت إعادة هيكلة "وحدة رقابة الجودة"، التي تمكنت من تفعيل التواصل



مع العملاء بخصوص الخدمات التي يحصلون عليها في الفروع والقنوات الإلكترونية. وتمكنَت هذه الوحدة من إطلاق ممارسة تهدف إلى تلقي إفادات مباشرة من العملاء بخصوص الخدمات التي يحصلون عليها من الفروع وخدمات أجهزة الصرف الفورى.

### مصرفية الشركات

تحتل مصرفية الشركات في بنك الرياض مركزاً مرموقاً ومتقدماً في السوق السعودي، ويدعى قطاع مصرفية الشركات أحد أهم ركائز الأداء المالي في بنك الرياض، ويقدم مجموعة متكاملة ومتعددة من المنتجات التجارية والخدمات المصرفية المتخصصة للمؤسسات والشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة وذلك على الصعيد المحلي، وكذلك للعملاء السعوديين والدوليين المرتبطين بعلاقات تجارية خارجية أو محلية في المملكة.

وفي عام ٢٠١٢م، انصبت توجهات مصرفية الشركات على رفع مستوى خدمة العملاء، بهدف تحويلها إلى تجربة مصرفية مميزة متكاملة. واستثمر القطاع في مجال تقنية المعلومات حيث أطلق قناة إلكترونية مطورة "رياض أون لاين للشركات". وتفاعل العملاء بإيجابية مع هذه القناة لقيام بتعاملاتهم البنكية بالشكل المطلوب، وقد هيأ هذا الحل التقني السرعة في تنفيذ المعاملات المصرفية بفاعلية وكفاءة أكثر من الحلول التقليدية. واستمر البنك في الاستثمار في التقنية البنكية لدعم مصرفية الشركات بحلول تتواكب مع متغيرات السوق وتوجهات العملاء.

كما قام القطاع بإطلاق النسخة المطورة من الحلول البنكية الإلكترونية المتعلقة بالتمويل التجاري. الأمر الذي أدى إلى زيادة إقبال العملاء على القناة.

واستمر البنك في دوره الريادي في تمويل ودعم عدد من المشاريع الكبرى في مختلف المجالات الاقتصادية حيث قام القطاع بالمساهمة في تمويل صناعة التعدين في المملكة العربية السعودية مثل أول مصفاة "مادة الألمنيوم وأول منجم "بوكسيات" في الشرق الأوسط.

كما لعب القطاع دوراً أساسياً في الاستشارات المالية، إذ استمر البنك في دوره كمستشار مشارك لأضخم مشروع بتروكيماويات يتم إنشاؤه في مرحلة واحدة في العالم وهو مشروع "صدارة للبتروكيماويات". وفيما يتعلق بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة أثبت برنامج "كافالة" التزام البنك، بشكل متسق، في تمويل وخدمة هذا القطاع النامي بشكل مضطرد.

### قطاع الخزانة

وأصل قطاع الخزانة التركيز على تطوير وتنويع الخدمات المقدمة للعملاء من خلال توفير منتجات الوساطة ومنتجات أخرى جديدة. وقد وسعت الخزانة قاعدة عملائها خلال العام بشكل كبير. وتتوفر الخزانة حلوًّا مبتكرة ومصممة وفقًا لاحتياجات العملاء الخاصة بما في ذلك المنتجات المركبة المرتبطة بأساليب التحوط لأسعار الخدمة البنكية وأسعار الصرف الأجنبي. وسوف يسعى البنك في المرحلة القادمة لتنوع قاعدة العملاء من خلال توفير منتجات مطورة ذات عوائد مجذبة. كما ستقوم الخزانة خلال العام المقبل بإضافة منتجات جديدة لتلبية حاجات العملاء المتزايدة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وبالرغم من ظروف الأسواق المالية، قامت وحدة أسواق المال بإدارة السيولة وتغطية التغيرات الربحية بكفاءة. كما استفادت وحدة إدارة صرف العملات من الفرص المتاحة في السوق لدعم الموقف التنافسي ورفع مستوى الربحية، وتعد المحافظ الاستثمارية للبنك في وضع تميز على ضوء أدائها الإيجابي خلال العام.

وأقامت وحدة إدارة الموازنة، والتي تعمل تحت إشراف لجنة الأصول والموجودات، بوضع خطة عمل مطورة لأسعار تمويل الأموال الداخلي، وسوف تقوم وحدة إدارة الموازنة، بتوجيهه من لجنة الأصول والموجودات، بالتركيز على تعزيز السيولة وإدارة مخاطر أسعار الخدمة البنكية للبنك.

### المصرفية الإسلامية

وعلى صعيد المصرفية الإسلامية، تواصل إدارة المصرفية الإسلامية إنجاز الخدمات وتطوير المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة بمنهجية واضحة معتمدة من الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية في البنك، وإطلاق المزيد من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة المتعلقة بالخزانة ومصرفية الشركات.

وقد حرص البنك على توفير باقة متكاملة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة بنوعيها الاستثماري والتمويلي، واستمر البنك من خلال إدارة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي المصرفية المترافق مع الشريعة من خلال عقد وتنظيم العديد من الندوات وورش العمل لعملاء البنك، الأفراد والشركات على حد سواء، حيث تم عقد ثلاثة منتديات للهيئة الشرعية في المنطقة الغربية والشرقية والوسطى، كما تم تنفيذ عدد 20 ورشة عمل للمصرفية الإسلامية .

وتتمثل استراتيجية البنك في هذا المجال في التعرف على احتياجات العملاء المختلفة والمتعددة وتقديم الحلول المصرفية الناجحة والمتوافقة مع الشريعة، ووفق أفضل الممارسات المصرفية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية.

### الفروع الخارجية

من خلال شبكة البنك الخارجية المتمثلة بفرع لندن ووكلة هيوستن والمكتب التمثيلي في سنغافورة، يسعى بنك الرياض لتوفير الحلول المصرفية لعملائه. وتخدم الشبكة قاعدة عملاء مصرفية الشركات، وتتيح للبنك أن يقدم لعملائه خدمات مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتنوعة. وفضلاً عن ذلك، يقدم البنك المشورة فيما يتعلق بالاستثمارات والأعمال التجارية في المملكة العربية السعودية، مما يؤدي إلى تعزيز التجارة في المملكة ويساهم في رعاية مصالح عملاء البنك الاستثمارية في الخارج.

ويؤدي فرع البنك في لندن دوراً فاعلاً في دعم النمو المتزايد للأنشطة التجارية التي تمارسها أبرز الشركات الأوروبية متعددة الجنسيات مع المملكة. ويتراوح ذلك الدعم بين إصدار الكفالات والاعتمادات المستندية والمساهمة في تمويل أنشطة هذه الشركات في المملكة العربية السعودية. وبالإضافة إلى ذلك، يوفر فرع لندن لعملائه في المملكة وفروعهم الخارجية خدمات مصرفية مصممة خصيصاً لدعم استثماراتهم الأوروبية في مجال الصناعة والقطاعات الأخرى.

ويعتبر بنك الرياض النافذة الوحيدة للمصارف السعودية في الأميركيتين، حيث تؤدي وكالة هيوستن دوراً مهماً في جذب الاستثمارات إلى المنطقة، وأيضاً في مساعدة الشركات الأمريكية ومتعددة الجنسيات على دعم أنشطتها التجارية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى مساندة الشركات السعودية في أعمالها في أمريكا الشمالية.

كما يتواجد بنك الرياض في الشرق الأقصى حيث يتولى المكتب التمثيلي في سنغافورة مساعدة عملاء بنك الرياض على استغلال الفرص الاستثمارية في آسيا، وكذلك تطوير العلاقات مع المراسلين والشركات الآسيوية التي تمارس أنشطة تجارية في المملكة العربية السعودية.

### تقنية المعلومات وحوكمتها

استكمل قطاع تقنية المعلومات خلال العام 2012م تطبيق تقنية شبكة الاتصالات الافتراضية المعروفة باسم (IPVPN) ويمتوى عال من الجودة لدى المكاتب والفرع والفرع والتي تلعب دوراً كبيراً في تحسين كفاءة الاتصال واستمراريتها بصورة أكثر موضوعية.

وقد اتخذ بنك الرياض قراراً استراتيجياً للتحول إلى استخدام نظام التشغيل "لينكس" على الأجهزة المركزية، وقام بتهيئة البيئة التقنية المركزية لدى البنك لاستيعاب نظام "لينكس" ونقل التطبيقات الحالية من خلال بيئات "لينكس" إلى الكمبيوتر الرئيسي. ومن المتوقع أن يؤدي هذا التغيير إلى توحيد بيئة التشغيل التي سوف تؤدي

بدورها إلى السيطرة على تكاليف الصيانة وتكاليف التراخيص التشغيلية بالإضافة إلى توحيد البيئة التشغيلية لها من اثر كبير في سرعة الأداء وتحسين الخدمة.

كما قام القطاع بتغيير آلية نقل المعلومات إلى مركز الطواريء خارج الرياض واستخدام تطبيقات عالية الجودة والسرعة والقدرة على توفير نسخ احتياطية قابلة للتشغيل في الظروف الطارئة، كما تم تبديل نظام الاتصال بين مركز الرياض وخارجيه بنظام حديث ذي جودة وسرعة عاليتين، والذي أدى إلى تحسن كبير واستقرار عملية نقل المعلومات.

وفي خلال عام 2012م، تم البدء بتشغيل مشروع الخدمات الافتراضية لتشغيل عدة أنظمة على خادم فعلي واحد. كما يمكن لهذا الخادم الفعلي تشغيل أنظمة وتطبيقات متعددة في بيئات تقنية منفصلة، حيث تشتهر في موارد الخادم الفعلي وذلك لتسهيل عملية إدارة وتنظيم والتحكم في الخوادم الافتراضية وضمان استمرارية العمل بشكل أسرع وأدق من حيث توفير متطلبات المشاريع الجديدة، وكذلك السيطرة على تكاليف الشراء والصيانة.

وقررت إدارة البنك الشروع في تنفيذ برنامج طموح لتحسين أداء العمليات من خلال مراقبتها آلياً وفي كافة مراحلها التنفيذية، مع زيادة التشغيل الآلي، والكفاءة، ورضا العملاء.

#### حكومة تقنية المعلومات

قامت إدارة حوكمة تقنية المعلومات في بنك الرياض بعمل دراسة " التأثير على استمرارية بيئة العمل " ، شملت جميع الأعمال التي تقوم بها وحدات وإدارات بنك الرياض، وتمثل هذه الدراسة الخطوة الأساسية لضمان استمرارية خدمة العملاء في الحالات الطارئة وغير المتوقعة.

كما نفذت حوكمة تقنية المعلومات العديد من عناصر التحكم والمتابعة والرصد وذلك للتصدي للمخاطر الأمنية الجديدة، وبدأ العمل في برنامج متخصص لمعالجة المخاطر الناجمة عن التهديدات المتواصلة والمتغيرة. وتم تطبيق ضوابط توثيق قوية باستخدام البطاقات الذكية والرمزية لتأمين وصول آمن، سواءً من داخل البنك أو من خارجه، للتأكد من هوية العملاء. كما نفذت الادارة برامج الحماية لمنع التعطيل على الخدمات البنكية في حالات محاولات الدخول غير المصرح به من الخارج.

وقد قامت إدارة حوكمة المعلومات بتقديم " التأهب " في بنك الرياض بإنشاء وحدة التحليل الرقمي تسمى " وحدة تحريات أمن المعلومات " ، وستكون الوحدة مسؤولة عن إجراء التحقيقات الرقمية، وتحقيقات الاحتيال الرقمي، وغيرها من حوادث أمن المعلومات.

### ادارة المخاطر:

لدى البنك قطاع مستقل لإدارة المخاطر يتبع مباشرةً للرئيس الأول لإدارة المخاطر، ويشمل المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. وتدرج مسؤوليات وأنشطة هذه الوحدات ضمن إطار وسياسات المخاطر التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وتقوم هذه الإدارات برفع تقارير دورية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه حول جودة الأصول والقيمة السوقية المعرضة للمخاطر ومخاطر السيولة وصافي دخل الخدمة البنكية المعرض للمخاطر. وخلال العام تم اقرار العديد من المعايير والأنظمة الدولية في مجال حوكمة المخاطر وممارسات إدارة المخاطر. ووفقاً لذلك، قام البنك بتطوير وتعزيز أنظمته وسياساتاته، بما يعزز إدارة مخاطر البنك بطريقة شاملة ومتكاملة ومستقلة عن الأقسام الأساسية المسئولة عن إنشاء العمليات المصرفية.

وتشمل إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك، المباديء والبني التحتية والأدوات والأنشطة المطلوبة لإدارة المخاطر الائتمانية على كافة الأصعدة والمستويات داخل البنك. كما تهدف إدارة المخاطر إلى دعم الجهود التي يبذلها البنك لتعزيز جودة الأصول بما يتماشى مع القواعد والأنظمة الموضوعة من قبل الجهات التنظيمية الرسمية التي يتم رصدها بشكل دوري من قبل البنك.

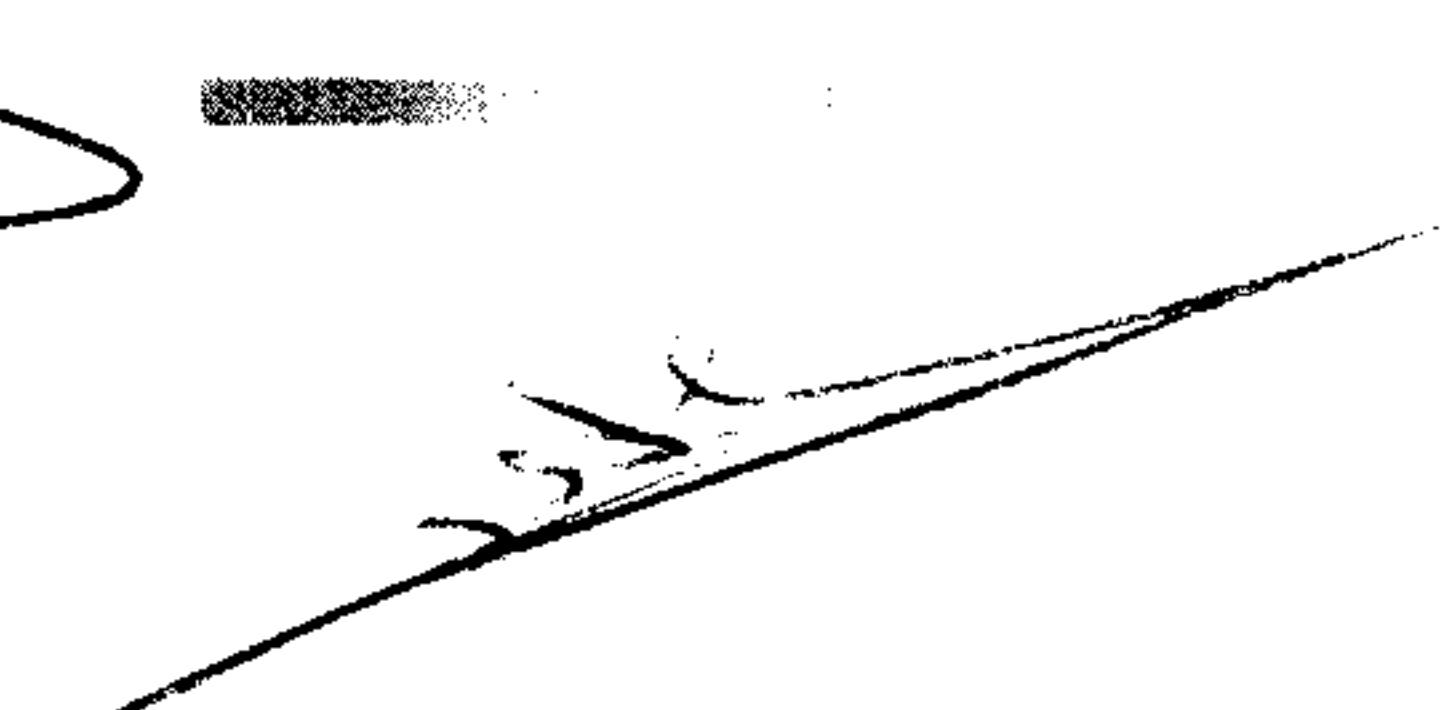
ويستخدم البنك نظاماً آلياً متقدماً لإدارة العملية الائتمانية مما يساعد البنك على إدارة الحدود الائتمانية والشروط والضمانات المتعلقة بها بشكل فاعل. بالإضافة إلى ذلك، يطبق البنك نظام تصنيف ائتماني متقدماً حسب المعايير المعترف بها دولياً لتصنيف عملاء الائتمان حسب درجات التصنيف الائتماني المعتمدة من مجلس إدارة البنك.

كما قام البنك بتطبيق نسخة مطورة من نظام مكافحة غسيل الأموال الذي يهدف إلى إدارة العمليات في وقت أقصر، وتطوير دقة وجودة البلاغات المقدمة بخصوص حالات الاشتباه في غسيل الأموال والإسراع في عملية التحقيق المتعلقة بها.

علاوةً على ذلك، قام البنك بتطوير نظام إدارة المخاطر التشغيلية الأساسي إلى نظام التحليل الإحصائي ونظام المخاطر والالتزام والذين يمثلان مرجعاً شاملاً لتوحيد معايير إدارة المخاطر التشغيلية وأسلوب إدارتها.

### ادارة ضمان الجودة

تهدف إدارة ضمان الجودة إلى تطبيق أساليب متقدمة لضمان الجودة والتحسين والتطوير المستمر، وتحقيق أعلى المستويات الممكنة في الممارسات والعمليات التي من خلالها ينطلق البنك لتلبية احتياجات العملاء بكل دقة وإتقان.



وخلال عام ٢٠١٢م، نجحت وحدة البحث في تنفيذ أكثر من ١٢٠ بحثاً ما بين دراسات خارجية وتقارير داخلية تخدم إدارات البنك المختلفة، وأجرت وحدة المسح الميداني عدداً كبيراً من الاتصالات بعملاء البنك لاستطلاع آرائهم في الخدمات المقدمة من البنك وقياس تجاربهم مع فنوات البنك المختلفة ودرجة رضاهם عن عملياتهم المصرفية.

#### ادارة الالتزام

تتبع ادارة الالتزام مباشرة لرئيس مجلس الادارة، وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية والالتزام بشكل دوري لمراقبة مستوى الالتزام في البنك. وكجزء من إدارة مخاطر الالتزام، تقوم الادارة بالتأكد من أن جميع قطاعات البنك ملتزمة بكل قوانين الالتزام المنطبقة عليها، والعمل على تحسين تقييم البنك بالتزامه بالمتطلبات النظامية، بالإضافة لتعزيز ثقافة الالتزام من خلال تنظيم دورات تدريبية وتوعوية متعددة ومنتظمة لجميع الموظفين بالبنك. وقد قام البنك بالانتهاء من مشروع تطوير الالتزام بالتعاون مع إحدى الشركات الاستشارية العالمية المرموقة، والذي سيعزز من فاعلية وكفاءة الالتزام طبقاً لأفضل الممارسات في هذا المجال.

#### التصنيف الائتماني للبنك

بالرغم من التقيبات في المراكز المالية للبنوك عالمياً وما عصف بها من مخاطر أثر على مستوى ومتانة مراكزها المالية ودعا وكالات التصنيف إلى إعادة بناء أسس التقييم، فقد نجح بنك الرياض في الحفاظ على تصنيفه الائتماني بشكل ثابت ومستمر، حيث حافظ البنك على تصنيف (A+) من وكالة ستاندرد آند بورز بالنسبة لالتزامات طويلة الأجل، وأعلى تصنيف متاح (A-1) بالنسبة لالتزامات قصيرة الأجل. كما أبقيت وكالة التصنيف الدولية فيتش تصنيف (A+) لالتزامات طويلة الأجل ودرجة (F1) أعلى تصنيف متاح بالنسبة لالتزامات قصيرة الأجل. كذلك حافظ البنك على تصنيف (AA-) بالنسبة لالتزامات طويلة الأجل وأعلى تصنيف متاح (A1+) بالنسبة لالتزامات قصيرة الأجل من وكالة كابيتال إنترجيتس. كما اتفقت هذه الوكالات جميعها على عدم تغيير تقييمها الثابت والمستمر للبنك نتيجة تطلعاتها المستقرة لمستقبل البنك مما يعكس قوة ومتانة المركز المالي لبنك الرياض.

#### القروض على البنك

لا يوجد قروض على البنك.

## الاستراتيجية والأهداف

تهدف إستراتيجية بنك الرياض إلى تنمية أصول البنك بالتركيز على الأنشطة الرئيسية مع المحافظة على جودة هذه الأصول ومتانتها، والاستحواذ على النصيب الأكبر من قطاعات السوق المستهدفة لتحقيق عوائد مجزية للمساهمين من خلال التطوير المستمر في الخدمات والمنتجات فـي إدارة المخاطر.

استمر البنك في مراجعة المتبعة منذ سنوات والتي تعتمد أسلوب التخطيط الاستراتيجي المنهجية وفق خطته المتبعة منذ سنوات والتي تعتمد أسلوب التخطيط الاستراتيجي المنهجي كل عام وفق المعطيات المهمة ومنها خصائص السوق، التنظيمات والتوفقات التشغيلية الاقتصادية وغيرها، ويتم عرض ذلك على مجموعة التخطيط الاستراتيجي المنبثقة من مجلس الإدارة لمناقشة والاعتماد.

فقد اتسمت الاستراتيجية المعتمدة بتركيزها على عدد من المحاور أولها الاستمرار في التركيز على السوق المحلي خلال كافة فروعه التجارية التوأمة في كل من لندن، وهيوستن (الولايات المتحدة الأمريكية)، وكذلك مكتب سنغافورة.

وتوجه البنك، ضمن استراتيجيته لسنوات قادمة، إلى إيجاد توازن بين نمو قطاعات الأعمال، و بما يساعد على تحسين جهود ونتائج البيع المتقاطع بين مختلف شرائح قطاع الأعمال والعملاء.

كما تضمنت الاستراتيجية توجهاً متزايداً لغرض التركيز على تنمية وتحسين الخدمة وتجربة العملاء بما يحقق ولاءً أكبراً وخدمة أفضل، حيث تم وضع نصوص محددة بعدها مبادرات محددة في قطاعات مختلفة للوصول بهذا الهدف إلى غايتها المرسومة في إطار زمني محدد.

و واستمرت الاستراتيجية في إعطاء البنية التحتية المعلومات من الاهتمام لتكون رافداً هاماً لتحقيق النطعات الاستراتيجية لبنيك .

خدمة المجتمع

**تبثّق المسؤلية الاجتماعية في بنك الرياض بالإضافة إلى التزامنا بالمفهوم العالمي للمسؤولية الاجتماعية ليصبح قائماً على أساس برامج وخطط واستراتيجيات، مهتماً بالفرقـة بين العمل الخيري والتنمية المستدامة، حيث إن المسؤولية الاجتماعية أعمق من أن تكون مجرد تبرعات.**

من هذا المنظور، حرص البنك على وصول الخدمة الاجتماعية إلى جميع مناطق المملكة لتشمل مظللة

مساهماته الاجتماعية والخيرية مختلف القطاعات والنشاطات التي تتوزع بين القطاع الصحي والأكاديمي والتعليمي والثقافي، إلى جانب القطاع الرياضي والترفيهي، والدعم المعهود للمؤسسات والجمعيات الخيرية. ومن أبرز ما تم دعمه ورعايته خلال العام 2012م ما يلي:

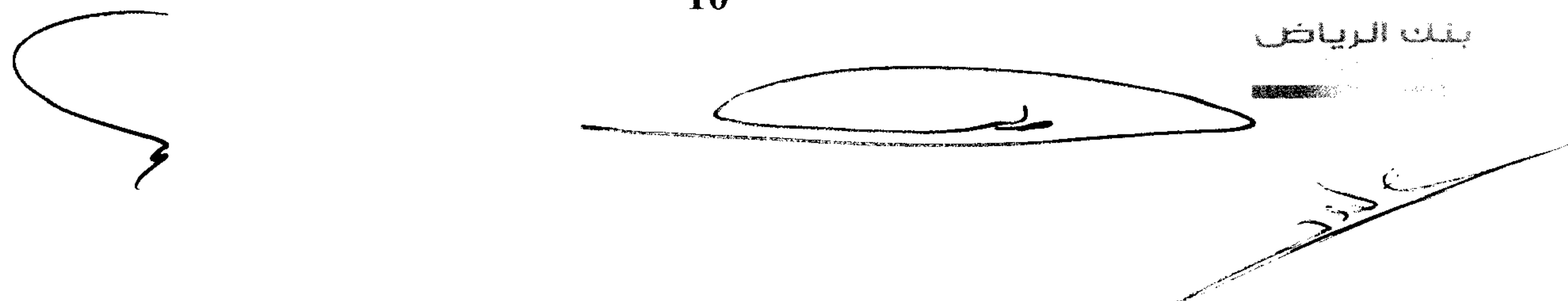
في مجال الصحة، تمت شراكة بنك الرياض في إطلاق الحملة التطوعية "ومن احياها" للتبرع بالأعضاء والتي نظمها طلاب وطالبات كلية الطب في جامعة الملك سعود لنشر الوعي وتنقيف المجتمع بأهمية التبرع بالأعضاء. كما تم، وللعام الخامس على التوالي، رعاية حملة جمعية زهرة للمساهمة في نشر التوعية الازمة عن أخطار مرض سرطان الثدي. وامتداداً للجهود المبذولة في مجال الصحة فقد قدم بنك الرياض أجهزة طبية لمستشفى الولادة والأطفال في منطقة القصيم لسد احتياجات المستشفى من مستلزمات الرعاية الطبية بالمرضى والمراجعين من السيدات الحوامل والأطفال. كما تم دعم عدد كبير من الجمعيات الخيرية في قرى تابعة لمنطقة حائل بالأجهزة الطبية لبار السن والمرضى في المنطقة. وقدم البنك العديد من الهدايا بمستشفى الملك عبد العزيز بمدينة جدة، ورعاية مؤتمر يوم السكر العالمي في مستشفى الولادة والأطفال بمكة المكرمة.

كما يساهم بنك الرياض في رعاية عدد من ذوي الاحتياجات الخاصة الموهوبين في الأعمال اليدوية وذلك من خلال شراء جميع منتوجاتهم اليدوية وإهدائها لعدد من علماء ورجال الأعمال المعروفين بالتعاون مع جمعية النهضة النسائية وشركة فنون التراث الخيرية في برنامج "يدوي". ونظراً لنجاح برنامج التدريب الزراعي الأول ذوي الإعاقة العقلية بالمنطقة الشرقية، تحت رعاية البنك، استمر البنك في رعايته لبرنامج التدريب الزراعي الثاني لذوي الإعاقة العقلية البسيطة رعاية كاملة لتدريب عدد أكبر من خريجي معهد التربية الفكرية في المنطقة الشرقية للفائدة الكبيرة التي تعود عليهم من البرنامج.

ومن أهم المشاريع التي بادرت بها إدارة خدمة المجتمع هو مشروع النقل الخيري، وللسنة الثالثة على التوالي، حيث يقوم البنك بتوفير وسائل نقل للجمعيات الخيرية في جميع مناطق المملكة وتجهيزها حسب احتياجات مستخدميها.

كما تبني بنك الرياض جائزة الكتاب منذ انطلاقها قبل خمس سنوات، بالتعاون مع نادي الرياض الأدبي، والتي تهدف إلى تكريم الإبداع الأدبي والثقافي على مستوى المملكة.

ويحرص بنك الرياض على دعم الجمعيات الخيرية لاستمرار رسالتهم من خلال المساهمة في إنشاء موقع إلكترونية لجمعية النهضة الخيرية وجمعية مودة الخيرية لمساعدتهم على الانتشار بشكل أوسع في المجتمع والانتشار إعلامياً واعلامياً.



**الشركات التابعة****شركة الرياض المالية**

شركة الرياض المالية هي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة، تابعة لبنك الرياض ومسجلة في المملكة العربية السعودية، ويبلغ رأس مالها 200 مليون ريال سعودي ويملكها البنك بالكامل، ومقرها الرئيسي بالرياض، ورخص لها من قبل هيئة السوق المالية لتقديم خدمات التعامل بصفة أصليل ووكيل ومتعبه بالتفطية والترتيب والإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.

وتعتمد الرياض المالية على ابتكار وتطوير العديد من المنتجات الاستثمارية التي تلبي احتياجات شرائح مختلفة من عملائها المستثمرين، وذلك من خلال "إدارة الأصول" بالشركة والتي عملت خلال عام 2012 على توسيع خدماتها في مجال "إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة" لتشمل عدداً من كبار العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات العامة. كما واصلت إدارة الأصول جهودها لتتبّأ صناديق الرياض المالية مرتبة متقدمة بين أفضل الصناديق أداءً في السوق السعودية، وبالتالي المحافظة على حصة الشركة الرائدة في سوق الصناديق الاستثمارية السعودية. وفي هذا الجانب، استطاعت الرياض المالية زيادة حصتها في قطاع صناديق الأسهم السعودية وقطاع صناديق الأسهم الدولية، وهي الأكبر من بين جميع الشركات العاملة في هذا المجال في السوق السعودي. كما أخذت إدارة الأصول على عاتقها عدداً من المبادرات الهادفة إلى توسيع وتتوسيع نطاق أعمالها واستثماراتها، وكان من ضمن ذلك تصميم عدد من المنتجات المركبة التي تتناسب مع احتياجات كل عميل على حدة، سواءً من ناحية المحافظة على رأس المال أو استهداف عائد محدد.

وفي مجال المصرفيه الاستثمارية للشركات، فإن الرياض المالية تعتز بأن لديها طاقماً من الموظفين ذوي الكفاءات والخبرات العالية في مجال تقديم الاستشارات المالية المتخصصة، والتي تغطي كافة نشاطات المصرفيه الاستثمارية، ومنها إدارة طرح السندات وأسهم الشركات، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية في مجال الاستحواذ والدمج وعمليات التمويل المهيكلة. وفي عام 2012م، تمكنت الرياض المالية من ترتيب وطرح إصداري صكوك لشركتي آجل للخدمات المالية بقيمة 500 مليون ريال وشركة أوريكو (إحدى شركات مجموعة العينان) بقيمة 650 مليون ريال. كما قامت الرياض المالية بدور المستشار المالي ومتعبه التغطية ومدير الافتتاح للطرح العام لشركة إسمنت المدينة بقيمة 946 مليون ريال سعودي. ويعمل طاقم المصرفيه الاستثمارية حالياً على عدد من عمليات الطرح الأولي لأسهم شركات وترتيب إصدارات دين لشركات أخرى سعودية.

وفيما يتعلق بخدمات الوساطة، فقد تمكنت الرياض المالية في عام 2012 من زيادة حصتها في سوق تداول

الأسهم السعودية، وذلك من خلال الاستثمار في تحسين خدمات العملاء وتطوير قنوات التداول الإلكترونية التي تتيحها الشركة لعملائها، ويأتي في مقدمتها خدمات التداول عبر شبكة الإنترنت، حيث أضافت الشركة خدمة التداول في مختلف أسواق الأسهم الدولية عبر الإنترنت، ومن خلال حساب دولي موحد، وخدمة تداول إكسترا المتطرفة والمصممة لتلبية احتياجات كبار العملاء.

كما عملت الرياض المالية خلال عام 2012 على تفعيل دور إدارة الثروات لديها من أجل خدمة عملاء الشركة بالشكل الأمثل وت تقديم الاستشارات الاستثمارية ذات القيمة المضافة، حيث يتركز مفهوم "إدارة الثروات" في الرياض المالية على تعزيز الثقافة الاستثمارية لدى العملاء وت تقديم الاستشارات اللازمة لهم، عبر فريق متخصص في إدارة الأموال والتخطيط المالي، لتمكينهم من تحديد خياراتهم الاستثمارية بدقة وعناية. وتقوم إدارة الثروات بخدمة عملائها من خلال شبكة واسعة من المراكز الاستثمارية المنتشرة في أرجاء المملكة والتي يبلغ عددها 29 مركزاً، منها أربعة مراكز مخصصة لكبار العملاء.

وقد قامت الرياض المالية بالشروع في برنامج طموح لإعادة هيكلة "ادارة الثروات" وتعزيز خدماتها وتوسيعها بما يمكن من استغلال الفرص المتاحة بصورة افضل.

#### شركة آجل للخدمات المالية

شركة آجل للخدمات المالية هي شركة مساهمة سعودية مغلقة وتخضع لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي، ويرأس مال مدفوع مقداره 500 مليون ريال سعودي. وقد ساهم بنك الرياض بنسبة 35% في رأس مال تأسيس شركة آجل للخدمات المالية، بالاشتراك مع شركة ميتسوبيشي وبعض الشركات التجارية المحلية. وقد أطلقت شركة آجل بمثابة شركة تمويل تأجير. وتتولى الشركة تمويل الأصول الرأسمالية في العديد من القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية، ومركزها الرئيسي في مدينة جدة.

#### شركة إثراء الرياض العقارية

شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل لبنك الرياض، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، برأسمال مدفوع مقداره 10 ملايين ريال سعودي. وتتولى هذه الشركة القيام بخدمات إدارة الأصول العائدة للملك وللغير، كما يحق لها بيع وشراء العقارات وغيرها للأغراض التمويلية التي أنشأت من أجلها.

#### الشركة العالمية للتأمين التعاوني

أسس البنك الشركة العالمية للتأمين التعاوني، شركة مساهمة عامة، ويتم تداول أسهمها في سوق الأسهم السعودية (تداول)، برأس مال مدفوع قدره 200 مليون ريال سعودي، بالشراكة مع شركة رويدا صن المتحدة (الشرق الأوسط) بالبحرين. وتتطلع هذه الشركة لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وتمارس نشاطها الرئيسي بالمملكة. ويمتلك بنك الرياض نحو 30% من رأس المال الشركة بشكل مباشر وغير مباشر حيث تبلغ نسبة الملكية المباشرة 19.92% كما يمتلك البنك نسبة 21.42% من أسهم شركة رويدا صن المتحدة (الشرق الأوسط). وترجع علاقة بنك الرياض بشركة رويدا صن (البريطانية) لأكثر من ثلثين عاماً. وتم طرح 30% من أسهم الشركة العالمية للتأمين للاكتتاب العام.

#### شركة الرياض لوكالة التأمين

شركة الرياض لوكالة التأمين هي شركة ذات مسؤولية محدودة يملكونها بنك الرياض بالكامل، ويبلغ رأسمالها 500 ألف ريال سعودي، مدفوعة بالكامل، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية، ومقرها الرئيسي الرياض، وتهدف إلى الانخراط في عمليات وكالات التأمين في المملكة العربية السعودية، ومن المتوقع أن تباشر الشركة أنشطتها في القريب العاجل.

**ملخص نتائج أعمال البنك للخمس سنوات الماضية :**

مليون ريال

بيان	2012م	2011م	2010م	2009م	2008م
<b>الموجودات</b>					
نقدية وارصدة لدى البنك ومؤسسة النقد	29,462	23,708	27,867	32,124	17,335
القروض والسلف، صافي	117,471	112,973	106,035	106,515	96,430
الاستثمارات، صافي	36,254	36,616	33,822	32,308	40,329
ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى	2,606	2,588	2,294	2,236	2,144
موجودات أخرى	4,388	5,002	3,538	3,216	3,415
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>190,181</b>	<b>180,887</b>	<b>173,556</b>	<b>176,399</b>	<b>159,653</b>
<b>المطلوبات</b>					
ارصدة لدى البنك	6,163	6,242	10,637	16,163	21,213
ودائع العملاء	146,215	139,823	126,945	125,278	105,056
مطلوبات أخرى	5,840	4,664	6,741	6,723	7,694
<b>حقوق المساهمين</b>	<b>31,963</b>	<b>30,158</b>	<b>29,233</b>	<b>28,235</b>	<b>25,690</b>

مليون ريال

بيان	2012م	2011م	2010م	2009م	2008م
إجمالي دخل العمليات وصافي حصة البنك في أرباح الشركات الزميلة	6,866	6,321	5,980	5,960	5,248
<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>	<b>3,400</b>	<b>3,172</b>	<b>3,156</b>	<b>2,930</b>	<b>2,610</b>
صافي الربح	3,466	3,149	2,825	3,030	2,639
<b>ربح السهم (ريال سعودي)</b>	<b>2.31</b>	<b>2.10</b>	<b>1.88</b>	<b>2.02</b>	<b>2.03</b>

النتائج المالية

حقق البنك أرباحاً صافية لعام 2012م بلغت 3,466 مليون ريال، مقابل 3,149 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 10.1%， كما بلغت أرباحه الصافية خلال الربع الرابع 810 مليون ريال مقابل 778 مليون ريال للربع المماثل من العام السابق وذلك بزيادة نسبتها 4.1%.

وبلغت الموجودات كما في 31/12/2012م 190,181 مليون ريال مقابل 180,887 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع نسبته 5.1%， وبلغت القروض والسلف كما في 31/12/2012م 117,471 مليون ريال مقابل 112,973 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع نسبته 4%， كما بلغت الاستثمارات 36,254 مليون ريال مقارنة بمبلغ 36,616 مليون ريال وذلك بانخفاض نسبته 1%， وبلغت ودائع العملاء كما في 31/12/2012م 146,215 مليون ريال مقابل 139,823 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع نسبته 4.6%.

وتشير نتائج البنك بأن أنشطة البنك المصرفية الرئيسة قد حققت نمواً مستمراً، حيث ارتفعت أصول البنك بنسبة جيدة، صاحبها نمو إجمالي ربح العمليات خلال الاثني عشر شهراً مبلغ 6,786 مليون ريال، مقابل 6,276 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع نسبته 8.1%， بالإضافة إلى نجاح البنك في زيادة حصته السوقية من ودائع العملاء. وقد بلغت ربحية السهم للعام الحالي 2.31 ريال، مقابل 2.10 ريال للعام السابق. ومما ساهم في ارتفاع ربحية البنك لثلاثي عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، الزيادة في صافي العمولات الخاصة والتحسين في دخل الخدمات البنكية والدخل من تحويل العملات، وكذلك استقرار إجمالي مصاريف العمليات.

وقد حققت الأنشطة المصرفية الرئيسة ممثلة في محفظة الإقراض نمواً جيداً على الرغم من التقلبات الاقتصادية والمالية خلال العام المالي 2012م.

وبالرغم من التغيرات والتحديات التي يواجهها القطاع المصرفي، واصل البنك العمل بالاستراتيجيات التي انتهجهها مجلس إدارة البنك لتحقيق عوائد مجزية للمساهمين من حيث التركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسة واستقرار أصوله مع المحافظة على جودة ومتانة هذه الأصول.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك

بلغ إجمالي الدخل للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م من عمليات داخل المملكة مبلغ 8,462 مليون ريال، ومن خارج المملكة مبلغ 1,238 مليون ريال. ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي الإيرادات:

(ملايين الريالات)

إجمالي الإيرادات *	خارج المملكة	داخل المملكة العربية السعودية			السنة
		المنطقة (الشرقية)	*	المنطقة (الوسطى)	
9,700	1,238	1,054		6,062	1,346 2012م

\* يتضمن المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات استثمارات مركزية تخص قطاع الاستثمار والخزانة بـ 3,287 مليون ريال وليس مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات ذات صلة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

\*\* تظهر الإيرادات أعلاه إجمالاً، ويتم معالجة ما يخص كل بند من الإيرادات حسب طبيعتها في القوائم المالية للوصول إلى الصافي.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك من خارج المملكة

(ملايين الريالات)

إجمالي الإيرادات من خارج المملكة	خارج المملكة					السنة
	مناطق أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية واللاتينية	أوروبا	دول مجلس التعاون ومنطقة الشرق الأوسط	
1,238	64	20	406	545	203	2012م

توزيعات الأرباح:

يلتزم البنك بالأنظمة السارية ذات العلاقة، ويتبع السياسات التالية عند توزيع الأرباح على المساهمين:

- أ) يقطع ما نسبته 25% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار رأس المال المدفوع.
- ب) بناءً على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة توزع الأرباح المقترحة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه.
- ج) تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الأرباح المرحلية والسنوية وتظهر الأرباح المقترحة للنصف الثاني ضمن حقوق المساهمين، إلى أن تقر الجمعية العامة توصيات مجلس الإدارة.

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلى :

(أقرب ألف ريال)

الأرباح المستبقة من عام 2011م	صافي ربح عام 2012م	المجموع	يتم تخصيصها وتوزيعها كالتالى:
872,518	3,466,049	4,338,567	
150,000	975,000	975,000	الزكاة الشرعية
975,000	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الأول لعام 2012م	الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2012م	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2012م
866,512	1,372,055	1,372,055	المحول إلى الاحتياطي النظامي
			الأرباح المبقة لعام 2012م

وكان البنك قد قام بتوزيع أرباح على المساهمين خلال شهر يونيو 2012م عن النصف الأول بواقع 65 هلة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقى من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2012م بواقع 65 هلة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه بعد إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي مبلغ التوزيعات عن كامل العام 1,950 مليون ريال، ويوافق 1.30 ريال للسهم الواحد.

مجلس إدارة البنك

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مولف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاثة سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية ستة أعضاء مستقلين وأربعة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحالي في شهر أكتوبر 2010م وبلغ عدد جلسات المجلس خلال عام 2012م ثمانية جلسات، وبلغت نسبة حضور جلسات المجلس 100%，أخذًا بالاعتبار من حضر وكالة عن غيره، وتبلغ نسبة الحضور أصلية 94%.

**وفيما يلي سجل حضور كل اجتماع لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2012م:**

الأجمالي	الاجتماع الثامن	الاجتماع السابع	الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رashed العبد العزيز الراشد * (مستقل)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	د. خالد حمزة نحاس (مستقل)
4	وكالة	✓	وكالة	✓	✓	وكالة	✓	وكالة	عبد الرحمن حسن شريطي (غير تنفيذي)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	د. عبد العزيز صالح الجريبي (مستقل)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبد الله إبراهيم العياضي * (غير تنفيذي)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبد الله محمد العيسى * (مستقل)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	د. فارس عبد الله أبا الخيل * (مستقل)
7	✓	✓	وكالة	✓	✓	✓	✓	✓	محمد عبد العزيز العفالق (مستقل)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نادر إبراهيم الوهبي * (غير تنفيذي)
8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	وليد عبدالرحمن العيسى * (غير تنفيذي)

\* أعضاء يمثلون صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد على التوالي

\*\* تم تشكيل لجنة خاصة مؤقتة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة لجنسة واحدة.

ويمارس مجلس إدارة بنك الرياض مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة البنك، فيما عدا لجنة المراجعة التي تضم في تكوينها، بالإضافة إلى عضوين من مجلس الإدارة، ثلاثة أعضاء مستقلين من خارج المجلس. وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس إدارة البنك :

#### اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي تم تحديدها من قبل مجلس الإدارة. وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2012م تسعة عشرة جلسة، وبلغت نسبة حضور اللجنة 100%.

#### لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية، والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة، ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والتوصية باختيار مراجع الحسابات. وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2012م سبع جلسات، وبلغت نسبة حضور اللجنة 100%. وت تكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء مستقلون من خارج مجلس الإدارة وهم، الدكتور إبراهيم العلي الخضرير، والدكتور عبد الله حسن العبد القادر، والمهندس عبد الله عبد النطيف السيف (الذي بدأت عضويته في 22/09/2012م).

#### لجنة الترشيحات والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالإشراف على تصميم نظام المكافآت وتطبيقه نيابة عن مجلس الإدارة، وإعداد سياسة المكافآت ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد، ومراجعة وتقدير مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعة من أجلها، ورفع توصياتها للمجلس لتعديل أو تعديل السياسة. كما تقوم اللجنة بتقييم طرق وأساليب دفع المكافآت ورفع توصيات لمجلس الإدارة عن مستوى وتركيبة هيكل الرواتب والمزايا والمكافآت لكبار التنفيذيين بالبنك، ومراجعة التزام سياسة المكافآت بقواعد مؤسسة النقد.

كذلك تقوم اللجنة بالتوصية لدى مجلس الإدارة بالترشح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية مجلس طبقاً لأنظمة مراقبة البنوك وهيئة السوق المالية ونظام الشركات. وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2012م سبع جلسات، وبلغت نسبة حضور اللجنة 100%.

### **مجموعة التخطيط الاستراتيجي**

تقوم هذه المجموعة بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقدير الخطوات التي اتخذت لإنجاز أهدافها. كما تقوم المجموعة بمراجعة المشروعات الرئيسية التي شرع البنك في تنفيذها، ومراجعة الأداء المالي والتشغيلي للبنك مقارنة بأهداف الاستراتيجيات الموضوعة. وقد بلغ عدد جلسات المجموعة خلال عام 2012م ثلاثة جلسات، وبلغت نسبة حضور اللجنة 100%.

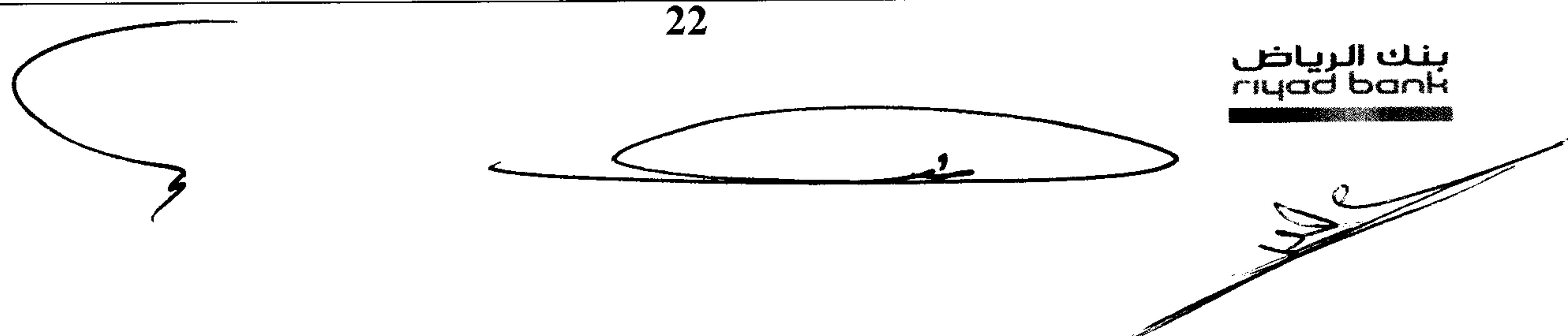
ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة منه وعضويتهم في هذه اللجان، ونسبة حضور الأعضاء لاجتماعات المجلس ولجانه، أصلًاً ووكالاً، والتي بلغ إجماليها 260 اجتماعاً (بما فيها اللجنة المؤقتة)، وبلغ إجمالي نسبة حضور هذه الاجتماعات 100%. كما يوضح الجدول الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك أعضاء مجلس إدارة بنك الرياض في مجالس إداراتها:

أسماء الشركات المساهمة الأخرى المشاركون في عضوية مجالس إدارتها	% الحضور	أعضاء لجان مجلس إدارة بنك الرياض	
		العضوية في اللجان	الاسم
الشركة العربية السعودية للاستثمار " سنابل للاستثمار " (مغلقة)	%100	رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي	راشد العبد العزيز الرashed
شركة المياه الوطنية (مغلقة) الشركة العربية السعودية للاستثمار " سنابل للاستثمار " (مغلقة) شركة حصانة الاستثمارية (مغلقة)	%100	رئيس لجنة المراجعة وعضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي	د. خالد حمزة نحاس
شركة المصافي العربية السعودية الشركة السعودية العربية للتسويق (ساماكو) شركة الصقر للتأمين شركة جولدن بيراميدز بلازا - القاهرة	%100	عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي	عبد الرحمن حسن شربتي
الشركة السعودية لصناعة الورق (ورق) شركة أميانيت شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية (مغلقة) شركة الإنارة العامة (مغلقة)	%100	عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي	د. عبد العزيز صالح الجريوع
الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني " تقنية " (مغلقة)	%100	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية	عبد الله إبراهيم العياضي *
شركة الأسمنت العربية الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) الشركة السعودية للقنادق والمناطق السياحية الشركة الوطنية للرعاية الطبية (مغلقة)	%100	عضو لجنة المراجعة وعضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي	عبد الله محمد العيسى
شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه	%100	عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	فارس عبد الله أبا الخيل
لا يوجد	%100	عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	محمد عبد العزيز العفالق
لا يوجد	%100	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	نادر إبراهيم الوهبي *
الشركة التعاونية للتأمين	%100	عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت	وليد عبد الرحمن العيسى *

\*أعضاء يمثلون صندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد على التوالي

أسماء الشركات المساهمة الأخرى المشاركون في عضوية مجالس إدارتها	% الحضور	أعضاء من خارج مجلس إدارة بنك الرياض بالجانب المنبثقة منه	
		العضوية في اللجان	الاسم
لا يوجد	% 100	عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة	د. إبراهيم العلي الخضرير
الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني "تقنيه" (مغلقة) شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بنك الخليج الدولي (البحرين)	% 100	عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة	د. عبد الله حسن العبد القادر
شركة اسمنت القصيم شركة هرفي للخدمات الغذائية الشركة السعودية للطباعة والتغليف الشركة السعودية للمختبرات الخاصة (مغلقة)	% 100	عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة	م. عبد الله عبد النطيف السيف *

\* بدأت عضوية المهندس/ عبد الله عبد النطيف السيف في 22/09/2012م.



تم دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام 2012م كما يلي:

(أقرب ألف ريال)

* كبار التنفيذيين	أعضاء المجلس	البيان
9,110	-	الرواتب
1,277	748	البدلات
5,165	3,600	المكافآت الدورية والسنوية
176	-	الخطط التحفيزية
366	58	تعويضات أو مزايا أخرى
4,312	-	مكافأة نهاية الخدمة

\* تمثل مكافآت كبار التنفيذيين أكبر خمسة مدراء من الإدارة التنفيذية وتشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي للبنك.

### التغيير في ملكية الحصص الكبيرة من الأسهم

يوضح الجدولان التاليان وصفاً لأية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أية من شركاتها التابعة طبقاً لاحكام المادة 43 من قواعد التسجيل والإدراج وأي تغيير حدث عليها خلال العام:

المساهمون الرئيسيون من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر							
نهاية العام نسبة التملك * بنهاية العام	نهاية العام			بداية العام			الاسم
	صافي التغير	أدوات الدين	عدد الأسهم	نسبة التملك	أدوات الدين	عدد الأسهم	
21.7536%	-	-	326,304,000	21.7536%	-	326,304,000	صندوق الاستثمارات العامة
21.6252%	-	-	324,378,600	21.6252%	-	324,378,600	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
9.1808%	99,115,941	-	137,712,337	2.5731%	-	38,596,396	المؤسسة العامة للتقاعد
9.1046%	(3,108,333)	-	136,569,006	9.3118%	-	139,677,339	شركة النهضة للتجارة والمقاولات
8.0000%	120,000,000	-	120,000,000	-	-	-	شركة ماسك القابضة

\* لأقرب أربع خانات عشرية

## رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر

نهاية العام				بداية العام			الاسم
نسبة التملك بنهاية العام *	صافي التغيير	أدوات الدين	عدد الأسهم	نسبة التملك	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0.9929%	33,539.00	-	14,892,853	0.9906%	-	14,859,314	رائد العبد العزيز الراشد
0.0002%	-	-	2,400	0.0002%	-	2,400	د. خالد حمزه نحاس
9.6491%	(1,688,781)	-	144,736,966	9.7617%	-	146,425,747	عبد الرحمن حسن شربيلي
0.0001%	-	-	1,600	0.0001%	-	1,600	د. عبد العزيز صالح الجريوع
0.0007%	-	-	11,000	0.0007%	-	11,000	عبد الله إبراهيم العياضي
0.0417%	(800,000)	-	625,000	0.0950%	-	1,425,000	عبد الله محمد العيسى
0.0820%	(5,300)	-	1,230,000	0.0824%	-	1,235,300	د. فارس عبدالله أبا الخيل
0.0022%	-	-	33,500	0.0022%	-	33,500	محمد عبد العزيز العفالق
-	-	-	-	-	-	-	نادر إبراهيم الوهبي
-	-	-	-	-	-	-	وليد عبد الرحمن العيسى
0.0022%	-	-	33,432	0.0022%	-	33,432	طلال إبراهيم القصبي
0.0041%	-	-	61,000	0.0041%	-	61,000	سعيد سعدي الصعيدي

\* لأقرب أربع خانات عشرية

**المدفوعات النظامية المستحقة:**

لا توجد على البنك مدفوعات نظامية مستحقة السداد عن عام 2012م عدا ما هو وارد بالبيان أدناه:  
**(أقرب ألف ريال)**

بيان	2012م
الزكاة الشرعية - مصلحة الزكاة والدخل	150,000
ضرائب تحملها البنك نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)	6,848
ضرائب مستحقة على فروع البنك الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة	7,939

**العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية**

لا يوجد أي قيد احتياطي مفروض على البنك من هيئة السوق المالية أو من أية جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، وقد بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعها البنك من خلال مزاولة نشاطاته التشغيلية 4,101 ألف ريال سعودي وهي تتعلق في معظمها بالأنشطة التشغيلية لأجهزة الصرف الآلي وغرامات تشغيلية أخرى.

**معايير المحاسبة المتبعة:**

يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين وفق الإطار العام الذي أقرته مؤسسة النقد العربي السعودي، ويتم تطبيق المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد والمعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية، كما يعد البنك قوائمه المالية لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات بالمملكة.

وانطلاقاً من دور مجلس الإدارة ومسئولياته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه، فإن مجلس الإدارة يؤكّد، حسب المعلومات المتوفّرة لديه، أنه:

- لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو نائبه للشئون المالية أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما ورد بالإيضاح رقم 32 المرفق بالقائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

• لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية، أخذًا في الاعتبار طبيعة أي نظام رقابة داخلية، كما هو وارد أدناه، فإن المجلس يؤكد أن نظام الرقابة الداخلية يعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية، وأن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ. وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديدًا للصلاحيات والمسؤوليات، بما فيها الصلاحيات المالية، لمختلف المستويات الإدارية بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

ويقوم المجلس، من خلال لجنة المراجعة المنبثقة منه، بالاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وما توصلت إليه من تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية المختلفة، وكذلك تقارير إدارة المخاطر وغيرها بصورة دورية منتظمة، بما يمكن من توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته، بالإضافة إلى قيام المراجعة الداخلية بمتابعة توصياتها بصورة منتظمة والتقرير للجنة المراجعة بما تم، ولم تظهر ملاحظات جوهرية بما يؤثر على عدالة القوائم المالية. ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية، علمًا أن أي نظام رقابة داخلية - بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعاليته تطبيقه - لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً عن ذلك.

### لائحة حوكمة الشركات

يقوم البنك بتطبيق الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية عدا ما تم الإفصاح عنه في النموذج (8) حول مدى الالتزام بلائحة حوكمة الشركات والتي تلخصها فيما يلي:

المادة السادسة - حقوق التصويت - لم يتبع البنك التصويت التراكمي لحين اعتماده بصورة نهائية من قبل الجهات الرقابية ووفق ما يصدر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

المادة العاشرة - الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة الفقرة (د) - أقر مجلس الإدارة سياسة الترشيح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، وجاري العمل على عرضها على الجمعية العامة في 11/03/2013م لإقرارها.

المادة الرابعة عشرة - لائحة لجنة المراجعة - أقر مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات محدثة للجنة، وجاري العمل على عرضها على الجمعية العامة في 11/03/2013م لإعادة إقرارها.

المادة الخامسة عشر - لجنة الترشيحات والمكافآت - تم تشكيل اللجنة وأقر مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة، وجاري العمل على عرضها على الجمعية العامة في 11/03/2013م لإقرارها.

وبصورة عامة كان البنك سباقاً في تطبيق جوانب متعددة من متطلبات الحوكمة، كما أنه يحرص على الالتزام بجميع نوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها، كما يواصل إكمال عدد من السياسات والإجراءات ذات العلاقة.

### الموارد البشرية:

ينصب اهتمام مجلس إدارة البنك بالعنصر البشري باعتباره أهم العناصر تأثيراً في نجاح منظومة العمل المصرفي، ويتبادر هذا الاهتمام في وضع استراتيجيات قصيرة و بعيدة المدى تهدف إلى التركيز على استقطاب حديثي التخرج من الجامعات والمعاهد المتخصصة، والعمل على تأهيلهم لشغل الوظائف المناسبة بالبنك، بالإضافة إلى استقطاب الكوادر من ذوي الخبرات المناسبة. كما يهتم مجلس الإدارة بوضع برامج طموحة لتدريب وتطوير قدرات موظفي البنك الحاليين ودعمهم لتمكينهم من أداء وظائفهم الحالية والمخطط لها.

ويعمل قطاع الموارد البشرية بشكل متواصل لدعم الأعمال في جميع قطاعات وإدارات البنك على الوفاء بأهدافها والمبادرات الاستراتيجية، وكذلك دعم برنامج تنمية المهارات القيادية الذي يواصل تأهيل القيادات الجديدة لتنبؤ المناصب العليا.

ويستمر قطاع الموارد البشرية بدعم جميع قطاعات بنك الرياض سعياً وراء تحقيق أهدافه ومبادراته الاستراتيجية لعام 2012م، ويحرص على تطوير وتأهيل القيادات الإدارية في البنك، وتحسين طرق قياس وإدارة الأداء. ويفخر البنك بصدارته في مجال توطين الوظائف حيث بلغت النسبة الإجمالية 93%， كما أن نسبة السيدات تشكل 100% من المواطنات السعوديات واللائي يشكلن 20% من عدد الموظفين الإجمالي في البنك، هذا فضلاً على أن طاقم الإدارة التنفيذية بالبنك مؤلف بالكامل من مواطنين سعوديين.

كما واصل البنك تحفيز وتأهيل موظفيه عبر إتاحة الفرص التدريبية والتي تهدف إلى رفع مستوى الأداء المهني عبر إتاحة أكثر من 9000 فرصة تدريبية خلال عام 2012م، داخل وخارج المملكة. والجدير بالذكر أنه تم تزويد البنك بطاقة مؤهل من خلال "برنامج بنك الرياض"، كما استمر القطاع بتعزيز المهارات في الفروع من خلال "برنامج كفاءات".

وتعمل إدارة البنك على حث الموظفين وتحفيزهم بهدف تعزيز ثقتهم وانتسابهم للبنك، وضماناً لاستقرارهم في العمل وتطوير مسارهم الوظيفي بالبنك من خلال دعم البرامج التشجيعية الخاصة بالموظفين مثل برنامج الحوافز

والكافآت التشجيعية وبرنامج الاستثماري للموظفين. وقد ورد في إفصاحات القوائم المالية تفاصيل عن هذه البرامج. وفيما يلي أرصدة التحفيزية للموظفين والحركة التي حصلت على كل منها خلال عام 2012م:

(لأقرب ألف ريال)

البرامج التحفيزية للموظفين 2012م			بيان
الادخار الاستثماري			
الإجمالي	حصة البنك	حصة الموظف	
51,468	13,488	37,980	الرصيد كما في بداية العام
12,428	3,348	9,080	المضاف خلال عام 2012م
(9,930)	(2,523)	(7,407)	المستبعد خلال عام 2012م
53,966	14,313	39,653	الرصيد نهاية العام

## مراجعة الحسابات:

أقرت الجمعية العامة لمساهمي البنك في اجتماعها السنوي الذي انعقد في 19 مارس 2012م تعيين السادة ديليوت آند توش (بكر أبو الخير وشركاه) والصادرة كي بي إم جي الفوزان والسدحان كمراجع حسابات البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م. وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها المقرر في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد لقاء مراجعة حسابات البنك للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م، وذلك بعد إطلاعها على توصياتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

كلمة الختام :

بنك الرياض

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م

كما يسراً أن نسجل شكرنا وامتناننا العميق لمساهمينا وعملائنا ومراسلينا كافة على دعمهم وثقتهم الغالية التي تدفعنا إلى المزيد من البذل والعطاء. كذلك نتقدم بشكرنا وتقديرنا لموظفي البنك على جهودهم الدؤوبة والمخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه.

والله من وراء القصد،

مجلس الإدارة

الرياض في 16 ربيع الأول 1434هـ

الموافق 28 يناير 2013م

