



التقرير السنوي لمجلس الإدارة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م

يسر مجلس إدارة بنك الرياض أن يتقدم بتقريره السنوي للسادة المساهمين عن أداء البنك وشركاته التابعة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2017م، متضمناً معلومات حول أنشطة البنك، وأهم إنجازاته، واستراتيجياته ونتائجه المالية، ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكتملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير.

### أنشطة البنك الرئيسية

يقوم بنك الرياض بشكل رئيس بجميع الأعمال المصرفية والاستثمارية سواء لحسابه أو لحساب الغير في المملكة العربية السعودية وخارجها، حيث يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد وتمويل كافة الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية، ومشاريع البنية التحتية، من خلال شبكة فروعها البالغ عددها 340 فرعاً داخل المملكة وفرع لندن بالمملكة المتحدة ووكالة هيوستن بالولايات المتحدة ومكتب تمثيلي في سنغافورة. كما يقوم البنك من خلال شركة الرياض المالية المملوكة بالكامل للبنك بتقديم مجموعة متنوعة من خدمات إدارة الأصول والمصرفية الاستثمارية، وتلبية احتياجات الأفراد بتوفير خدمات الوساطة في أسواق المال، ومجموعة واسعة من خدمات الاستثمار والصناديق الاستثمارية. ويمارس البنك نشاطه من خلال الإدارات التشغيلية الرئيسية التالية:

**قطاع الأفراد:** يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء المصرفية الخاصة والذهبية والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والتي تتضمن الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية.

**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:** يقدم خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

**قطاع الشركات:** يقدم الخدمات المصرفية للشركات ويتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

**قطاع الخزانة والاستثمار:** يقدم خدمات أسواق المال وخدمات المتاجرة وخدمات الخزانة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

### بيان تأثير كل قطاع من قطاعات البنك في حجم الأعمال وإسهامها في نتائج 2017م:

#### بالآلاف الريالات السعودية

| القطاع                         | صافي الدخل (الخسارة) | النسبة  |
|--------------------------------|----------------------|---------|
| قطاع الأفراد                   | 1,627,697            | 41.2%   |
| قطاع خدمات الاستثمار والوساطة* | 164,585              | 4.2%    |
| قطاع الشركات                   | 1,809,435            | 45.9%   |
| قطاع الخزانة والاستثمار        | 1,313,652            | 33.3%   |
| أخرى**                         | (969,373)            | (24.6%) |
| الإجمالي***                    | 3,945,996            | 100%    |

\* يمثل شركة الرياض المالية.

\*\* القطاعات الأخرى المساندة.

\*\*\* تأثير الشركات التابعة الأخرى في نتائج البنك غير جوهري.

## الاستراتيجية والأهداف

واصل بنك الرياض تركيزه على المساهمة في دعم الاقتصاد السعودي والاستمرار في تعزيز دوره في دعم الأعمال داخل المملكة. إضافة إلى مساهمة مكاتب وفروع البنك في كل من لندن وهيوستن وسنغافورة في تطوير الأعمال التجارية مع المملكة العربية السعودية.

وقد حافظ البنك في عام 2017م على ريادته في مجال الخدمات المصرفية للشركات وبشكل خاص تميزه في منتجات تمويل التجارة وريادته في تشغيل شبكة فروع لخدمة عملائه في المملكة. وتم تكثيف الجهود لتطوير المصرفية الرقمية عبر استخدام تقنيات جديدة ومطورة وسوف يحافظ البنك على هذه الجهود لخدمة تطلعات عملائه.

وخلال نفس العام، عمل مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية على مراجعة استراتيجية البنك. واستشرافاً للمستقبل، فإن البنك يعتزم على أن يصبح بنكاً رائداً في المملكة بالاستناد إلى قدرات منسوبيه، وامتلاكه لقاعدة عملاء ومنتجات وخدمات ستدفعه إلى تحقيق ذلك.

وبالرغم من التحديات الحالية في البيئة الاقتصادية والتنافسية، إلا أن البنك يرى أن هناك فرصاً من منظور رؤية المملكة 2030 لما تحمله من خارطة طريق اقتصادية طموحة، وذلك بالتركيز على القطاعات التي ركزت عليها الرؤية، حيث أن بنك الرياض يستمد قوته من قاعدة عملائه المخلصين الذين يثقون في البنك لتلبية احتياجاتهم المالية والمصرفية.

كما شهد عام 2017م إطلاق استراتيجية بنك الرياض 2022 والتي تهدف لأن يكون بنك الرياض الاختيار الأول للعملاء. حيث تركز استراتيجية البنك على أربعة محاور رئيسية، وهي:

1. التركيز على العملاء من خلال تقديم منتجات للأفراد والشركات بجميع احتياجاتهم، حيث يعتبر رضا العملاء هو مقياس النجاح المشترك الرئيس لجميع إدارات البنك.
2. الابتكار بما يلبي احتياجات العملاء وتقديم خدمات مميزة لهم.
3. رفع الانتاجية بما يساهم في إثراء تجربة العميل.
4. التركيز على بيئة العمل لضمان أفضل الممارسات بما يعود بالنفع على موظفي البنك وعمالئه.

وذلك لتحقيق الأهداف التالية:

- أن يصبح بنك الرياض البنك الرقمي الأول في المملكة.
- رفع إيرادات البنك من خلال رفع مبيعات قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- تطوير وتعزيز الخدمات المقدمة لعملاء المصرفية الخاصة والقطاع الحكومي وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تطوير عمليات البيع الشامل بين جميع قطاعات البنك المختلفة.
- تطوير مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تطوير وتحسين مستوى التواصل والمسئولية والتركيز على خدمة العملاء.

ويتطلع البنك من خلال استراتيجية 2022 إلى تعزيز مكانة البنك في صدارة القطاع المصرفي السعودي من خلال تعزيز حصته السوقية وزيادة نسب النمو في الأرباح والمكاسب وتطوير وتحسين خدماته ومنتجاته المصرفية.

وسيوصل البنك خطه للتحويل الرقمي، وأتمتة جميع معاملاته المصرفية، وتوسيع انتشاره في كافة مناطق المملكة، من خلال أجهزة الصراف الآلي والفروع الرقمية، كما يسعى لتوسيع قاعدة المستفيدين من برامج ومبادرات خدمة المجتمع وتعزيز شراكته مع المؤسسات والجمعيات الخيرية والإنسانية.

أما موظفو ومنسوبي بنك الرياض فسيكون لهم نصيب وافر من الاهتمام، حيث سيسعى البنك لتطوير مهاراتهم وتعزيز قدراتهم وتحسين بيئة العمل، فهم ثروة البنك الحقيقية التي يوليها جل اهتمامه.

الشركات التابعة

| الدولة محل النشاط        | الدولة محل التأسيس       | النشاط الرئيسي  | نسبة الملكية | إجمالي عدد الأسهم* | رأس المال بالريال | الشركة التابعة                     |
|--------------------------|--------------------------|---|--------------|--------------------|-------------------|------------------------------------|
| المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية | القيام بأنشطة التداول بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية وإدارتها، بالإضافة إلى ترتيب وتقديم الاستشارات وخدمات الحفظ للأوراق المالية وإدارة المحافظ والتداول | 100%         | 20,000,000         | 200,000,000       | شركة الرياض المالية                |
| المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية | مسك وإدارة الأصول المقدمة من العملاء على سبيل الضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة  | 100%         | 1,000,000          | 10,000,000        | شركة إثراء الرياض العقارية         |
| المملكة العربية السعودية | المملكة العربية السعودية | تعمل كوكيل بيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى   | 100%         | 50,000             | 500,000           | شركة الرياض لوكالة التأمين         |
| المملكة المتحدة          | جزيرة مان                | شركة مؤسسة لغرض خاص وذلك لامتلاك العقارات   | 100%         | 2,000              | 12,738            | شركة كيرزون بروبيرتيز ستريت ليميتد |
| المملكة العربية السعودية | جزر كايمان               | القيام بمعاملات المشتقات المالية واتفاقيات إعادة الشراء مع الأطراف الدولية نيابة عن بنك الرياض  | 100%         | 50,000             | 187,500           | شركة الرياض للأسواق المالية        |

\*يمثل إجمالي الأسهم المصدرة ما عدا ما يخص شركة الرياض للأسواق المالية حيث تم إصدار سهم واحد ويحتفظ به البنك.

## وفيما يلي تفصيل الشركات التابعة:

### 1 - شركة الرياض المالية :

الرياض المالية هي شركة مساهمة مقفلة برأس مال مقداره 200 مليون ريال، مملوكة بالكامل لبنك الرياض ومرخصة من هيئة السوق المالية لتقديم خدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل ومتعهد بالتغطية والترتيب والإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية، ومقرها الرئيس بالرياض.

تعتمد الرياض المالية من خلال "إدارة الأصول" بشكل مستمر على ابتكار وتطوير المنتجات الاستثمارية التي تلبي احتياجات شرائح مختلفة من عملائها المستثمرين، حيث قامت الرياض المالية خلال عام 2017م بالعمل على زيادة حجم صندوق الرياض "ريت"، أول صندوق عقاري متداول في السعودية ليصل إلى مليار وسبعمائة مليون ريال. كما بدأ صندوق الرياض "تقنية" وهو صندوق لرأس المال الجريء بالاستثمار في مجموعة من الشركات الواعدة في مجالات متعددة مثل التقنية المالية (Fintech)، والتجارة الإلكترونية، والحوسبة السحابية، والخدمات اللوجستية. كما حافظ صندوق الرياض للمتاجرة بالسلع بالريال على الأداء المتميز في السوق مما أدى إلى زيادة حجمه بنسبة (111%).

كما تتميز المصرفية الاستثمارية للشركات لدى الرياض المالية بالكفاءات المتمرسه في مجال تقديم الاستشارات المالية المتخصصة التي تغطي كافة نشاطات المصرفية الاستثمارية، ومنها إدارة طرح الصكوك والسندات وأسهم الشركات، بالإضافة إلى الخدمات الاستشارية في مجال الاندماج والاستحواذ وعمليات التمويل المهيكله.

قامت إدارة الوساطة وخدمات التوزيع بالعديد من المبادرات التي تدعم وتعزز من مكانة الرياض المالية، فاستكمالاً لباقة الخدمات الاستثمارية المتنوعة والمتطورة التي تقدمها الشركة، أطلقت الرياض المالية ممثلة بإدارة الوساطة وخدمات التوزيع في نهاية عام 2017م، خدمة "مباشر برو" الجديدة، والتي تأتي بخاصية جديدة وهي خاصية التداول مباشرة عن طريق الخدمة. كما تم أيضاً تقديم خدمة التداول الدولي عن طريق الأجهزة الذكية مما ساعد على تيسير وزيادة حجم التداول. كما تعمل الإدارة حالياً على حلول تقنية تسمح باستقطاب عملاء جدد عن طريق المنصة الإلكترونية مباشرة ومن غير الحاجة لزيارة فروع البنك أو مراكز الشركة مما يساهم في تقديم خدمة أفضل للعملاء وفي الوقت ذاته تقليل المصاريف المرتبطة بالمراكز الاستثمارية.

أما فيما يخص خدمات الوساطة الدولية فاستمر الأداء القوي لخدمات تداول الأسهم الدولية، وخصوصاً مع استمرار الحملات المصاحبة لتداول الأسهم الدولية وإضافة العديد من الخدمات مثل البحوث والتحليلات البيانية، حيث تضاعف عدد العملاء وتضاعف صافي الربح المحقق من هذه الخدمة خلال عام 2017م.

أما فيما يخص خدمات الوساطة المحلية فتمت الموافقة على منتج التمويل بالهامش من قبل مجلس إدارة الشركة، ويتوقع أن يساعد هذا المنتج في زيادة أرباح خدمات الوساطة بالإضافة إلى تأثيرها الإيجابي على الحصة السوقية للشركة.

كما تم الاستثمار بتعزيز منتج تورق الأسهم المحلية بالتعاون مع بنك الرياض والذي ساهم وبشكل ملحوظ في تعزيز الأرباح المتحصلة من خدمات التداول المحلية.

وفيما يخص إدارة خدمات الأوراق المالية قامت الإدارة بمزيد من التطوير لمنتجاتها وخدماتها، ومنها تطوير نظام الحفظ المتقدم (iCustodyPlus)، بالإضافة إلى طرح مجموعة من المنتجات فعلياً والتي تشمل:

- تقديم خدمات أمين الحفظ المحلية بما في ذلك خدمات أمين الحفظ الفرعية وذلك بعد حصولها على ترخيص تقديم خدمات أمين الحفظ من تداول.
- تقديم خدمات حفظ الأوراق المالية في دول مجلس التعاون الخليجي بعد تعيين أمين حفظ اقليمي، والذي تم اختياره بعد تطبيق معايير وشروط العناية الواجبة التي تمت على عدة أمناء حفظ اقليميون.
- تقديم خدمات الحفظ للصناديق العقارية.
- خدمات الدفع والإدارة والحفظ لإصدارات الصكوك والسندات المحلية.
- وكجزء من استراتيجيتها، تعمل إدارة الأوراق المالية حالياً على البدء في تقديم خدمات الحفظ في الأسواق الدولية عبر اختيار وتعيين أفضل أمناء حفظ دوليين بعد الانتهاء من تطبيق المعايير اللازمة بما في ذلك إجراءات العناية المطلوبة.

وقد عملت إدارة الثروات بالرياض المالية خلال 2017م على استمرار تعزيز مفهوم الثقافة الاستثمارية لدى عملائها من خلال خدمة "الاستشارات الاستثمارية" ذات القيمة المضافة التي تقدمها الشركة لكبار العملاء في جو من الخصوصية والاحترافية عبر ثلاثة مراكز في كل من الرياض الخبر وجده، وذلك لمساعدتهم على تحديد خياراتهم الاستثمارية بدقة وعناية، مما كان له أثر ملموس على نمو نشاط الشركة في مجالي إدارة الأصول وخدمات الوساطة.

## **2 - شركة إثراء الرياض العقارية :**

شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل لبنك الرياض، ومسجلة بالمملكة، ومقرها الرئيس الرياض، برأس مال مدفوع مقداره 10 ملايين ريال سعودي موزعة على عدد مليون سهم بقيمة اسمية للسهم 10 ريالات سعودية. وتهدف الشركة إلى القيام بخدمات مسك وإدارة الأصول المُفرغة للمالك وللغير كضمانات، وبيع وشراء العقارات للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها.

## **3 - شركة الرياض لوكالة التأمين :**

شركة الرياض لوكالة التأمين هي شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل لبنك الرياض، ويبلغ رأس مالها 500 ألف ريال، مدفوعة بالكامل، وهي مسجلة في المملكة، ومقرها الرئيس الرياض، وتهدف إلى تسويق وبيع منتجات التأمين التي توفرها الشركة العالمية للتأمين التعاوني إلى بنك الرياض ولعملائه من الأفراد والشركات مع إمكانية توسيع أنشطتها لتشمل عملاء سوق التأمين السعودي. قامت شركة الرياض لوكالة التأمين بتوقيع اتفاقية تأمين مصرفي مع الشركة العالمية للتأمين التعاوني، واتفاقية توزيع منتجات التأمين مع بنك الرياض، وقد حصلت على كافة الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاطها.

في عام 2017م استطاعت شركة الرياض لوكالة التأمين تفعيل دورها بشكل مميز حيث قامت بتصميم مظلات تأمينية لتغطية منتجات التمويل العقاري ومنتجات مركز تمويل التجارة وأعمال الدرع الائتماني لبطاقات الائتمان.

## ملخص لأعمال مجموعات وقطاعات الأعمال للبنك:

تمكن البنك في عام 2017م من تحقيق عدد من الإنجازات للأهداف التي تبناها ليكمل مسيرته ويدعم جهوده في التركيز على تطوير الخدمات والمنتجات المصرفية الرئيسية، وذلك بالاستمرار في استحداث منتجات وخدمات متميزة تلبي احتياجات عملاء البنك وتعزز دوره الريادي في العديد من الأنشطة المصرفية، وقد تنوعت إنجازات البنك في مختلف قطاعاته وأنشطته، والتي من أهمها ما يلي:

### الخدمات المصرفية للأفراد

خلال العام 2017م، عمل قطاع مصرفية الأفراد على استكمال تطوير استراتيجيته وخطته المستقبلية وذلك من خلال مجموعة من المبادرات والإنجازات التي أبصرت النور خلال هذا العام والتي كان لها الأثر الفعال في تحقيق أهداف البنك ورفع إنتاجيته وكسب رضا عملائه، كان من أهمها إطلاق مجموعة من المنتجات المتكاملة وذلك بالتعاون مع صندوق التنمية العقاري ووزارة الإسكان في تقديم خدمات التمويل العقاري لعملاء البنك من خلال منتجي القرض المدعوم والقرض الميسر. كذلك أحرز البنك نقلة نوعية في مجال مستقبل المدفوعات وخيارات الدفع وذلك بتقديم منتجي السوار الذكي والملصق الذكي بالإضافة إلى إطلاق تطبيق محفظة "Riyad Pay" والتي تعتبر من خيارات الدفع الآمنة والمتطورة.

أما فيما يتعلق بتحسين تجربة العملاء وزيادة ولائهم، فقد تم تطوير برنامج الولاء (حصاد) بما يخدم ويعزز ثقة العملاء بالبنك وزيادة المزايا التنافسية ليشمل مجموعة أكبر من المنتجات والخدمات بالإضافة إلى بطاقات الائتمان.

وعلى صعيد الفروع، وتماشياً مع السياسة التوسعية للبنك، قام البنك عام 2017م بافتتاح 4 فروع جديدة، ليصل العدد الإجمالي لفروعه على مستوى المملكة إلى 340 فرعاً، وتم تدشين آلية فتح/تحديث حسابات الأفراد الجديدة والتي ستساهم بتحسين تجربة العميل ورفع مستوى جودة الخدمة.

وفيما يتعلق بأجهزة الصراف الآلي، لدى بنك الرياض 2592 جهاز تنتشر في جميع أنحاء المملكة، وكان الاهتمام الأكبر منصباً على زيادة كفاءة وفاعلية شبكة أجهزة الصراف الآلي للبنك بشكل عام. وكان من أهم الإنجازات خلال عام 2017م تركيب 14 جهاز صرف عملات أجنبية موزعة على الفروع لخدمة عملاء البنك وعملاء البنوك الأخرى حاملي بطاقات مدى من ضمنها جهازين في كلٍ من مطار الملك فهد الدولي بالدمام ومطار الملك خالد الدولي بالرياض، وقام البنك بالمشاركة في العديد من الفعاليات من خلال التواجد بأجهزة الصراف المتنقلة لخدمة العملاء.

### المصرفية الخاصة

لدى بنك الرياض أربع مراكز مخصصة للمصرفية الخاصة حول المملكة تقدم خدمات بنكية متقدمة، وحلول استثمارية، وتسهيلات ائتمانية لخدمة هذه الشريحة المهمة من أصحاب الثروات.

كما قام البنك خلال الربع الأول من عام 2017م بتدشين رقم مجاني لعملاء المصرفية الخاصة بإدارة فريق متخصص لخدمة هذه الفئة من العملاء بطريقة احترافية وجودة عالية.

### المصرفية الماسية والذهبية

في إطار سعي البنك لتطوير خدماته بما يلبي رغبات ومتطلبات عملائه تم إعادة إطلاق برنامج المصرفية الذهبية في الربع الثالث بمزايا جديدة وتفضيلية تمنح عملاء هذه الشريحة أولوية في تلقي الخدمة في كافة فروع البنك وعبر قنواته الذاتية. كما أنه تم زيادة عدد مسؤولي المصرفية الذهبية وصلات الخدمة في الفروع لمنح العملاء أولوية وخصوصية في الخدمة.

وفي الربع الرابع من عام 2017م، تم إطلاق برنامج المصرفية الماسية والذي يقدم مراكز حصرية للخدمة مع هوية جديدة وخدمات ومزايا مصرفية راقية تساعد على تنمية الثروات بكفاءة عالية ومهارة احترافية. كما تم العمل على تدشين أول مركز مخصص لعملاء هذه الشريحة المهمة في مدينة الرياض كجزء من عدة مراكز سوف يتم انشاؤها لتقديم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية، وجاري العمل على تخصيص رقم مجاني لعملاء المصرفية الماسية ويتوقع الانتهاء منه قريباً.

## مصرفية السيدات

بلغ عدد فروع السيدات التابعة للبنك 80 فرعاً موزعةً على كافة مناطق المملكة، وتقدم كافة خدماتها بما يتلاءم مع تطلعات العميل، كما واصل بنك الرياض تقديم أفضل الخدمات المتطورة والجديدة لعميلات البنك والذي ساهم في زيادة مميزة في عدد العميل.

## المصرفية الرقمية

شهد عام 2017م تغييرات لها أثر إيجابي على استراتيجية البنك الطموحة ليصبح أفضل بنك رقمي في المنطقة، وكان هذا العام حسب الخطة الموضوعية هو عام الانتهاء من بناء القاعدة التحتية وتحسين المتطلبات الأساسية لاستراتيجية المصرفية الرقمية.

وفي هذا العام تم إطلاق باقة القنوات الرقمية لطلبة الجامعات ("أون لاين الرياض" و" موبايل الرياض" و"هاتف الرياض")، وذلك بالإضافة إلى إتاحة تطبيق "الساعة الذكية" و"مشفر الرياض"، مع تمكينهم أيضاً من استخدام "السوار الذكي" و"ملصق الجوال" للدفع السريع بالإضافة إلى إصدار بطاقة رقمية للتسوق الإلكتروني.

إضافة إلى تقديم خدمتين مبتكرتين ذات قيمة مضافة للعملاء وهي: خدمة "وازن" للادخار التلقائي وهو برنامج مبتكر للادخار بشكل ذكي وبأقل مجهود، وذلك لتمكين العملاء من تحقيق أهدافهم عن طريق موازنة مصاريفهم مع مدخراتهم. وخدمة صراف العملات الأجنبية والتي تتيح الحصول على أربع عملات أجنبية (دولار، يورو، جنيه استرليني، درهم اماراتي) باستخدام بطاقة مدى الصادرة من البنوك الأخرى وليس فقط بطاقات بنك الرياض كأول بنك سعودي يطلق هذه الخدمة.

كما تمت إتاحة تقديم طلبات الحصول على المنتجات أو العروض بشكل رقمي، حيث يستطيع اليوم مستخدمو أون لاين الرياض من التقدم بطلب بطاقة ائتمان إلكترونياً عبر القنوات الرقمية والحصول عليها عن طريق مندوب التوصيل أو مسئول الخدمة ومن غير الحاجة لزيارة الفرع. كما تم تحديث خدمة "حسابك الثاني في ثواني" لمستخدمي أون لاين الرياض أو موبايل الرياض لتمكينهم من فتح حساب ادخاري بعائد (متوافق مع أحكام الشريعة) وبشكل فوري وبأدنى جهد، وإضافة هامة إلى هذه الخدمة تم تمكين العملاء أيضاً من فتح حساب جاري أو ادخاري بدون عائد بشكل فوري وبأربع عملات من القنوات الرقمية. كما تم أيضاً تحسين تجربة المستخدم عند التقدم بالطلب لأحد المنتجات من خلال موقع البنك الرسمي، مما ساهم في زيادة عدد الفرص البيعية.

وتم في عام 2017م إطلاق برنامج خاص لتكثيف التعاملات على القنوات الرقمية وتخفيف العبء على مسئولي الخدمة في الفروع ومركز الاتصال وذلك بالتعاون مع إدارة علاقات العملاء في مصرفية الأفراد، والذي تم من خلاله ما يلي:

- إطلاق العديد من الحملات لتشجيع العملاء على التسجيل واستخدام القنوات الرقمية بشكل أساسي. كما تم تحفيز موظفي الفروع لتوجيه العملاء للقنوات الرقمية بعد تقديم دورات تدريبية متخصصة عن المصرفية الرقمية.
- إتاحة الخدمات التي يكثر عليها الطلب في الفروع أو مركز الاتصال على القنوات الرقمية.
- تطوير نظام الفروع لتضمين التسجيل في القنوات الرقمية كخطوة أساسية في عملية فتح الحساب للعملاء الجدد، وإتاحة طلب التسجيل في القنوات الرقمية كطلب خدمة للعملاء الحاليين، مع تقديم لوحة مؤشرات عن وضع العميل الرقمي.
- تحسين عملية التسجيل في القنوات الرقمية لتصبح أكثر سرعة وسهولة تحت شعار (قنوات متعددة والتسجيل واحد)، وإتاحتها أيضاً على: موبايل الرياض وهاتف الرياض وخدمة الرياض الذاتية والفروع، وذلك بالإضافة إلى القناة الأساسية السابقة وهي أون لاين الرياض.
- تطوير نظام هاتف الرياض لمساعدة مسئولي الخدمة في مركز الاتصال على حل مشاكل العملاء من أول مكالمة، مما ساهم في رفع الأداء وبالتالي زيادة رضا العملاء.

بالإضافة إلى القيام بجميع الأعمال الكفيلة بتحقيق أولويات إدارة المصرفية الرقمية وهي:

- الاستراتيجية والثقافة الرقمية: وذلك بتطوير ومتابعة ومراقبة الاستراتيجية الرقمية من ناحية التطوير والتنفيذ والأداء على مستوى البنك ككل، وذلك بالإضافة إلى توظيف كوادر ذات خبرة متخصصة للتأكد من اتباع أفضل الممارسات في هذا المجال.



- التحوّل الرقمي: وذلك بالتركيز على الابتكار الرقمي والعمل على تقديم تجربة فريدة من نوعها لمستخدمي القنوات الرقمية، مع الحرص على اتباع منهجية ذكية وحديثة في مجال تطوير الحلول وإدارة المشاريع.
- إدارة القنوات الرقمية والعمل على إتاحة أغلب الخدمات للعملاء بشكلٍ متميز يغيثهم عن الحاجة لزيارة الفرع أو الاتصال بمركز خدمة العملاء.

## مصرفية الشركات

واصل بنك الرياض القيام بدور رئيسي من خلال قطاع الخدمات المصرفية للشركات في تمويل صفقات الشركات والمشاريع وتوسيع علاقاته التجارية مع كبار العملاء من الشركات في جميع القطاعات الصناعية. كما واصل البنك سعيه إلى أن يكون البنك الرائد في المنطقة من خلال دوره في تمويل قطاع الشركات. حيث يولي البنك اهتماماً خاصاً لاحتياجات العملاء من الشركات من خلال تقديم منتجات ذات جودة عالية لتلبية توقعاتهم المتنامية وذلك في ظل بيئة أعمال تنافسية للغاية. ويلتزم البنك بتقديم أفضل الخدمات في التمويل التجاري. وكجزء من هذا الالتزام، قام البنك بتوسيع مكاتبه للتمويل التجاري في المواقع الرئيسية التي تم تحديدها بعناية في جميع أنحاء المملكة، والتي شملت مدينة الجبيل وينبع والمدينة الصناعية الثانية بالرياض.

وخلال عام 2017م، وانسجماً مع زيادة الصادرات غير النفطية من المملكة التي تعد أحد أهداف رؤية المملكة 2030، قام البنك بزيادة تركيزه على خدمة المصدرين السعوديين وتسهيل أعمال التصدير غير النفطية من المملكة. وقد امتدت مراكز خدمات البنك الإقليمية جميع أنحاء المملكة، حيث يقوم البنك بتغطية خمس مناطق إقليمية، وذلك لضمان قدرة البنك لتلبية احتياجات المعاملات الإقليمية المتزايدة لعملائه من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وانسجماً مع الاستراتيجية الشاملة للبنك "أفضل بنك رقمي"، أطلقت الخدمات المصرفية للشركات خدماتها المصرفية المطورة عبر الهاتف النقال. بالإضافة إلى ذلك، تم تحسين حلول التحصيل الإلكتروني من خلال طرح "الرياض كوليكت"، لشركات التقسيط والوساطة.

وقد عزز البنك تجربة عملائه من الشركات، حيث تمكن من جعل رحلة العميل أكثر كفاءة، من خلال إعادة تصميم ورقمنة دورة التشغيل الحالية إلى هيكل جديد لدعم العملاء. وقد نمت محفظة عملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل مطرد في عام 2017م، وحافظ بنك الرياض على مكانته الريادية في السوق من بين البنوك الأخرى التي تتعامل مع برنامج "كفاله".

وبما يتماشى مع رؤية المملكة 2030 واصل بنك الرياض منح التسهيلات الائتمانية والخدمات المؤسسية لتمويل المشاريع الكبرى، وشارك في ترتيب تمويل الشركات ذات الصلة بصندوق الاستثمارات العامة والتي تستهدف الاستثمارات الصناعية. وقدم البنك الدعم المالي والخدمات الاستشارية الموسعة لشركات التصنيع السعودية في مشاريع مشتركة مع شركات عالمية مرموقة. كما شارك البنك في مشاريع البنية التحتية للنقل في الرياض.

وقد تم اختيار البنك للقيام بدور الوكيل في إعادة تمويل شركة تطوير وتشغيل المدن الصناعية، وهي شركة رائدة في تطوير وتشغيل المدن الصناعية في المملكة بما في ذلك المدن الصناعية في جدة والدمام. وكذلك كان بنك الرياض من أوائل المشاركين والممولين في التمويل المدعوم من صندوق التنمية العقاري. ويمثل هذا التمويل برنامجاً متوافقاً مع أحكام الشريعة وتم تنفيذه بمشاركة البنوك الأخرى وشركات التأجير العقاري. وكذلك تم تعيين البنك كوكيل تمويل المراجعة لشركة التصنيع الوطنية (تصنيع)، كما شارك في إعادة تمويل شركة معادن للألمنيوم.

## قطاع الخزانة والاستثمار

قام قطاع الخزانة والاستثمار بدور هام في إدارة متطلبات السيولة والتمويل لمختلف الأنشطة المصرفية بكفاءة وبتكلفة تنافسية. كما واصل القطاع القيام بدوره الهام في إدارة مخاطر التعرض لأسعار الخدمة البنكية وأسعار تحويل العملات الأجنبية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل البنك.

وفي عام 2017م وتماشياً مع استراتيجية البنك في التركيز على فرص البيع الشامل، فقد واصل قطاع الخزانة والاستثمار التركيز على تحديد واغتنام الفرص البيعية الشاملة بالتنسيق والعمل مع قطاعات الأعمال الأخرى في البنك ودراسة احتياجات العملاء المتنوعة لمنتجات الخزانة، وتقديم المنتجات والحلول المالية المناسبة بأسعار تنافسية.

ومن أجل توفير أفضل الأسعار للعملاء لحلول التحوط، قام قطاع الخزانة والاستثمار بإنشاء شركة الرياض للأسواق المالية ذات الأغراض الخاصة في جزر كايمان لتنفيذ صفقات المشتقات مع الأطراف الدولية.

وبالنسبة للمحفظة الاستثمارية للبنك فقد حققت أداءً متميزاً للعام 2017م فاق المعايير والمؤشرات المرجعية. كما يواصل القطاع تعزيز القدرات الاستثمارية للبنك من خلال إدارة محافظ الاستثمار بشكل أكثر كفاءة وأقل تكلفة.

## المصرفية الإسلامية

استمر بنك الرياض خلال العام بمسيرته على طريق ابتكار وتصميم حزمة من المنتجات والحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية في البنك، والتي تتسع مظلته لتشمل المعاملات المصرفية اليومية والحلول التمويلية والاستثمارية الموجهة لكافة فئات وشرائح العملاء من قطاعي الأفراد والشركات.

ورافق أداء البنك في هذا المجال المضي بتطوير الكفاءات البشرية المعنية بتقديم خدمات ومنتجات المصرفية الإسلامية، ورفع كفاءة أدائهم عبر تبني إدارة المصرفية الإسلامية إعداد حقيبية تدريبية متخصصة بالمصرفية الإسلامية، بصورة استهدفت تعريف موظفي البنك بخدمات ومنتجات المصرفية الإسلامية، إلى جانب ما حرصت عليه الإدارة من إجراء تقييم دوري لأداء فروع المصرفية الإسلامية التابعة للبنك.

كما عقدت إدارة المصرفية الإسلامية 12 اجتماعاً مع الهيئة الشرعية للمصرفية الإسلامية بالبنك، تم خلالها إنجاز العديد من المنتجات والحلول التمويلية المقدمة خلال العام من قبل البنك كاعتماد المنتجات والعقود المخصصة لعمليات التمويل المبنية على صيغ المرابحة والإجارة كاعتماد منتج الإجارة مع الوعد بالتملك بأجرة ثابتة ومنتج تمويل منافع الخدمات، وكذلك اعتماد البرامج والاتفاقيات المخصصة لصندوق التنمية العقارية كاعتماد برنامج ضمان الدفعة المقدمة وبرنامج التمويل المدعوم، بالإضافة إلى اعتماد إجراءات وعقود منح عملاء البنك من الشركات تسهيلات متوافقة مع أحكام الشريعة بديلة عن تسهيلات الجاري مدين التقليدي وذلك بما ينسجم مع متطلبات واحتياجات قطاعي مصرفية الأفراد والشركات، فضلاً عن إنجاز المصرفية الإسلامية في اعتماد الحلول الاستثمارية المقدمة من قبل شركة الرياض المالية كقرار الهيئة الشرعية بشأن هيكل برنامج صكوك المملكة العربية السعودية بالريال المبنية على المضاربة والمرابحة، وكذلك اعتماد الإجراءات الشرعية لعمليات استثمار متوافقة مع أحكام الشريعة بديلة عن عمليات البيع على المكشوف بالإضافة إلى اعتماد شروط وأحكام ومذكرة المعلومات لكل من صندوق الرياض للأسهم وصندوق الرياض للمتاجرة بالريال، فضلاً عن حصول المصرفية الإسلامية على عدد من الآراء الصادرة من الهيئة الشرعية فيما يتعلق بالخدمات والعمليات المقدمة من قبل البنك لعملائه.

## الفروع الخارجية

يحرص البنك من خلال فروعته الخارجية في لندن وهيوستن والمكتب التمثيلي في سنغافورة، على توفير الحلول المصرفية لعملائه وتلبية احتياجاتهم في مناطق تواجدنا.

وتقدم هذه الفروع انتشاراتها للمساهمة في خلق فرص استثمارية وأعمال تجارية داخل المملكة، وما لذلك من دور إيجابي لتعزيز التجارة في المملكة والنهوض بها، كما تقوم برعاية مصالح عملاء البنك الاستثمارية في الخارج.

ويوفر فرع لندن لعملائه في المملكة العربية السعودية ولفروعهم الخارجية خدمات مصرفية صممت خصيصاً لدعم الاستثمارات الأوروبية في مجال الصناعة والقطاعات الاستثمارية الخاصة. ويفرد بنك الرياض بتقديم خدماته المصرفية على مستوى البنوك السعودية في الأمريكيتين.

أما المكتب التمثيلي في سنغافورة، فإنه يتولى مساعدة العملاء على استغلال الفرص الاستثمارية في قارة آسيا، وتطوير العلاقات مع المراسلين والشركات الآسيوية التي تمارس أنشطة تجارية في المملكة العربية السعودية.

## تقنية الأعمال

شهد عام 2017م نقلة نوعية قياسية بطرح وتطوير العديد من الخدمات الإلكترونية والتي توجت بحصول البنك على الشهادة الذهبية من معهد "أب تايم" الأمريكي لبنك الرياض والاولى على مستوى الشرق الاوسط وافريقيا. وتصدر الشهادة من معهد "أب

تايم" الأمريكي، المتخصص في دراسة وتقييم مراكز البيانات العالمية، شهادات المستوى المعروفة باسم شهادات "Tier"، كشهادة من المعهد العالمي بتميز المؤسسات المختلفة في مجال نقل البيانات وحفظها، ومراعاة أحدث الوسائل التكنولوجية في ذلك.

ويعتمد المعهد في إصداره للشهادة على تلبية المنشأة قيد التقييم لعدة معايير، تشمل الاستدامة التشغيلية لمالكي ومديري ومشغلي مراكز البيانات، والسلوكيات والمخاطر ذات الأولوية في عمليات مراكز البيانات. ويساعد الالتزام بالسلوكيات الموصى بها في تحقيق إمكانية الوصول إلى الأداء الكامل للبنية التحتية، والحد من مخاطر التوقف عن العمل، وتجنب الأخطاء المكلفة، وكشف فرص زيادة كفاءة الاستخدام.

في مجال تخزين المعلومات، تم تشغيل نظام "إي إم سي" للتخزين القائم كلياً على ذاكرة الفلاش للأنظمة المفتوحة والحواسيب المركزية، والذي حقق تلبية احتياجات وتسريع وتيرة أداء أعباء الأعمال التقليدية، وتوفير البيانات بشكل مستمر، ورفع كفاءة وسرعة الاستجابة وضغط البيانات المضمنة. كما تم تشغيل نظام إي إم سي للتخزين المرن "EMC Elastic Storage" وتحديث أجهزة تخزين البيانات للأرشيف المركزي، وتوفير مساحة تخزين البيانات، وتوفير الحل للسحابة الخاصة على التخزين الأرشيفي وتجميعها عبر مواقع الإنتاج، والحماية من الكوارث لتتواجد البيانات بشكل دائم.

وفي مجال مراقبة الشبكات، تم تطبيق نظام إدارة أداء الشبكة "Network Performance Management NPM"، ويعد هذا النظام تحولاً من إدارة الأخطاء والتواجد إلى إدارة الأداء الذي يتيح لمسؤولي الشبكة والمديرين سهولة رصد واستكشاف الأخطاء وإصلاحها، وتحليل ما يحدث عبر بيئة شبكة البنك. ويساعد هذا النظام على حل مشكلات الأداء القائمة على الشبكة بسرعة وبشكل استباقي.

وعملت إدارة الشبكات والاتصالات بالتنسيق مع إدارة التدريب على وضع التصاميم والخطط وتنفيذ مشروع التعلم عن بعد في ثلاث مواقع (الرياض والدمام وجدة) وتزويدها بأحدث تقنيات "سيسكو" المرئية والتواجد من بعد، مع جودة عالية، والذي سيحقق نقلة كمية ونوعية وتوفيراً ملحوظاً في تكلفة الدورات التدريبية.

وشملت عمليات تطوير وتحسين البيئة التقنية لتلبية الاحتياجات المتنامية لتقديم خدمات إلكترونية أكثر تطوراً ومرونة، وتماشياً مع توجهات البنك لتطبيق الخدمات الرقمية، كان لإدارة تقنية الأعمال دور أساسي لإتمام العديد من التطبيقات والمبادرات والخدمات الإلكترونية، استجابة لاحتياجات وطموحات العملاء المتزايدة، ومن أهمها، تركيب البنية التحتية الجديدة لمركز الاتصال، والذي أتاح خدمات جديدة، مثل خدمة معاودة الاتصال الآلي للعميل، تطوير وتحسين خدمة الاتصال التلقائي للعملاء للتوصيل والمبيعات، وخدمة الاتصال المرئي، ودعم وسهولة استخدام أدوات التواصل الاجتماعي بفاعلية.

ويعد بنك الرياض أول بنك يطرح خدمة تنفيذ وإدراج خدمة البصمة الصوتية في الدخول على الهاتف المصرفي، وساعدت هذه الخدمة على تقليل نسبة الدخول الخاطيء على الهاتف المصرفي، ودعم تسريع وتسهيل عملية الدخول على الهاتف المصرفي، وتقليل الجهد على موظفي الهاتف المصرفي في تنشيط الكلمة السرية المفقودة مرة أخرى.

كما تم تنفيذ وإدراج الأوامر الصوتية في الهاتف المصرفي، وهذه الخدمة الجديدة ساعدت على تقليل الوقت المستغرق للبحث عن الخدمة، وتسريع تنفيذ الطلبات، وتوفير الدخول المباشر للخدمة المطلوبة، ودعم وتسهيل تنفيذ الخدمات للعملاء.

وكأول بنك سعودي، أطلق بنك الرياض خدمتي "PayPass" و "PayWave"، والتي تتيح لحاملي بطاقة ماستر كارد وفيزا ميزة الدفع عن طريق تمرير البطاقة على شاشة جهاز نقاط البيع للعمليات ذات القيم المنخفضة (100 ريال أو أقل) وبقيمة إجمالية تراكمية 300 ريال دون طلب رقم سري، إضافة إلى تطوير نظام البطاقات وإضافة خصائص جديدة تسمح للنظام بإصدار ملصق الهاتف الذكي والسوار والتي تعمل على شبكة "مدى أثير" لنقاط البيع. حيث انها تتيح للعملاء تنفيذ الدفع بسرعة وسهولة عند جهاز نقاط البيع وذلك بتمرير السوار أو الجوال على الجهاز فقط. وبنك الرياض هو أول بنك في المملكة يقوم بتوفير هذا النوع من الخدمات.

كما أطلق بنك الرياض المحفظة الرقمية الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية، والتي تتيح للعميل إجراء معاملات إلكترونية باستخدام الهوائيات الذكية التي تعمل بنظام أندرويد عن طريق تحويل بطاقات بنك الرياض الائتمانية إلى بطاقات ائتمانية رقمية مما يعطي تجربة فريدة للعملاء لإدارة بطاقات الائتمان والمعاملات بأمان.

وتم تطوير وإتاحة المزيد من الخدمات المتاحة من خلال الصرافات الآلية لمنتجات خدمات "EZTransfer" و "Western Union" و "Remittance" لعملاء بطاقات مسبقة الدفع "My Pay"، بالإضافة إلى إمكانية سحب عملات أجنبية لأجهزة صراف آلي مختارة، وهذه الخدمة متاحة لكل عملاء شبكة مدى في المملكة.

### حوكمة تقنية الأعمال وأمن المعلومات

ساهم مفهوم حوكمة تقنية الأعمال في الحد من المخاطر الواقعة على أمن المعلومات، وقد أعطى بنك الرياض أهمية قصوى لتوفير بيئة عمل تقنية آمنة ببناء محكم صعب الاختراق، وبذلك شهد عام 2017م تطوراً كبيراً وتحقيق العديد من الإنجازات في هذا المجال.

وكرست إدارة حوكمة تقنية الأعمال جهودها لتحقيق استراتيجية البنك للتحول الرقمي بإعادة تهيئة التطبيقات والمنصات والبوابات الإلكترونية وتطوير مؤشرات قياس الأداء لتتناسب مع محاور التحول الاستراتيجية لتقنية الأعمال ودعم تحول نموذج الحوكمة الرقمي في بنك الرياض.

ومن أهم إسهامات إدارة حوكمة تقنية الأعمال، في مجال إعادة هيكلة تقنيات البنك، التخطيط الاستراتيجي لمشروع موبايل الرياض "Riyad Mobile" عن طريق تنفيذ منصة موحدة لتطبيق الجوال، وإعادة هيكلة وتطوير البنية التقنية التحتية، وتحديث معايير البوابات والمنصات التقنية لمساندة مختلف المبادرات الاستراتيجية للتحول الرقمي للبنك .

وتمثل الأتمتة والكفاءة والشفافية، المبادئ الأساسية التي يحافظ عليها قسم استمرارية الاعمال، وفي هذا المجال نجح قسم استمرارية الأعمال في تنفيذ نظام أتمتة استمرارية الأعمال الذي يؤمن استمرارية دورة الأعمال بما يتماشى مع الأعمال التجارية للشركات، حيث تم تطبيق أنظمة رائدة في هذا المجال.

وتماشياً مع سياسات البنك لتوفير حوكمة متطورة لسير عمل إدارة التغيير لكل من بنك الرياض والرياض المالية، شاركت إدارة التغيير جنباً إلى جنب مع الإدارات الأخرى في توفير بيئة اختبارات حديثة وتعزيز قدراتها ورفع كفاءة الاختبارات لتحقيق بيئة عمل تكاد تخلو من الأخطاء بتوفير تدريب مستمر لموظفي الإدارة ومشاركة الإدارات المعنية في اختبارات الجودة قبل التطبيق الفعلي للمنتجات التقنية المعنية بالبيئة التحتية، وتطور أساليب واختبارات الجودة.

كما تقوم الإدارة بالمراجعة والتقييم المستمر لخدمة استمرارية الأعمال في بنك الرياض على جميع الأصعدة وتنفيذ خطط دورية مستدامة لاختبار قدرة إدارات البنك على استمرارية أعمالها بالإضافة إلى اختبارات فقدان التقنية واختبارات إدارة الكوارث، مما يساعد البنك في تعزيز الخدمات وتطويرها بالإضافة إلى التمشي مع المعايير العالمية المطبقة لدى كافة المؤسسات المالية والمصرفية ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا المجال.

### إدارة الالتزام

يسعى بنك الرياض بصفة مستمرة إلى تعزيز بناء ثقافة سليمة للالتزام، بحيث يحافظ على قيمه ومعايير المهنية على مختلف الأصعدة والأنشطة، وتشمل هذه المعايير المتطلبات النظامية المحلية والدولية ولوائح العمل المثلى والقواعد والممارسات الأخلاقية التي يعمل بها البنك.

لقد عنيت إدارة الالتزام بسلامة بيئة ضوابط الالتزام، وتطبيق برنامج التزام فاعل يشمل أعمال المراقبة، وتقديم النصح والمشورة، وإدارة الشؤون التنظيمية والتوعوية بمفاهيم الالتزام فضلاً عن مراقبة العمليات البنكية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتسعى إدارة الالتزام دوماً إلى التأكد من أن البنك يقوم بالوفاء بالمتطلبات النظامية الحالية والمستقبلية المحتملة، كالأنظمة والتعاميم الصادرة من قبل مؤسسة النقد وغيرها من الجهات التشريعية وما يستجد من متطلبات، مثل التعليمات الصادرة بشأن تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة، أي تحديثات لنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، إضافة إلى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأي لوائح وأنظمة صادرة عن أي جهات إشرافية أخرى.

بهذا الصدد، تقوم إدارة الالتزام بتحليل ودراسة المتطلبات للوائح والأنظمة المحدثة والمستحدثة بالإضافة إلى تقييم المخاطر لرصد آثار هذه التحديثات على البنك وضوابطه.

واستمر البنك بالسعي للالتزام بتوصيات اللجنة المالية الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقواعد مكتب مراقبة الأصول الأجنبية من أجل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

كما تقوم إدارة الالتزام في البنك بالمشاركة الفاعلة لتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "فاتكا" ومعيار الإبلاغ المشترك الذي تم تطويره من قبل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، ونظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنظيمية الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل التي ستكون موضع التطبيق بمطلع عام 2018م.

وتقوم إدارة الالتزام بتحقيق أعلى معايير الجودة وتطبيق أفضل الممارسات في كل ما يخص تحديد مخاطر عدم الالتزام في البنك وتقديم الخدمات الاستشارية لقطاعات الأعمال بالبنك وممارسات التوعية والتنقيف بما يخص مواضيع الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وقامت الإدارة في عام 2017م بوضع وتنفيذ خطة مراقبة ومتابعة مبنية على تحديد وتقييم المخاطر والتي تم الموافقة عليها من قبل لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## المسؤولية المجتمعية

كان عام 2017م حافلاً بالأنشطة والمبادرات والفعاليات التي شارك بنك الرياض في رعايتها ودعمها وتمويلها، فعزز البنك من حضوره الفاعل في المؤتمرات والمنتديات والفعاليات الوطنية والإنسانية والثقافية والمهنية والاقتصادية والعلمية، وكان شريكاً مميزاً للمؤسسات والجمعيات والهيئات الإنسانية، مستفيداً من خبراته الواسعة في مجال خدمة المجتمع التي اكتسبها على مدار عقود من الزمن ومنحته سمعة مرموقة في هذا المجال.

ومن أبرز مبادرات البنك لعام 2017م، في مجال المسؤولية المجتمعية:

دعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال رعاية المؤتمرات والفعاليات ذات العلاقة، أو من خلال زيادة مساهمة البنك في تمويل تلك المشاريع عبر برامج متخصصة، حيث شارك البنك في فعاليات ملتقى الأول للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة "بيبان"، ورعى البنك الملتقى الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - التحديات والفرص، في مركز شباب منطقة جيزان. كما رعى بنك الرياض ملتقى المنشآت الصغيرة والمتوسطة (مبادرة شركات الوطن)، في مدينة الملك عبدالله الاقتصادية.

وفي سياق دوره الفاعل في توطین الوظائف واستقطاب الكوادر الوطنية الشابة عبر إتاحة الفرص الوظيفية الواعدة أمامهم في مختلف قطاعات الأعمال لديه، واصل البنك المشاركة الفاعلة في أيام المهن والتوظيف التي تنظمها الجامعات السعودية.

تبنى البنك وشارك في رعاية عدة أنشطة وبرامج تعنى بالطفل، مثل برنامج التاجر الصغير في نسخته السنوية الثالثة. وواصل البنك دعم ورعاية برامج سنوية مخصصة للعناية بالأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة، إضافة إلى دعم برامج ومبادرات جديدة من خلال عقد شراكات مع جمعيات وهيئات خيرية، لتوسيع قاعدة الأطفال وذوي الاحتياجات المستفيدين من هذه البرامج. وواصل البنك رعاية مركز نادي الشباب الصيفي الحادي عشر لذوي الاحتياجات الخاصة، ودعم النادي الصيفي بمركز جمعية الأطفال المعوقين بالباحة، وفي عرف سنوي، رعى البنك برنامج رسومات وإبداعات الأطفال (بطاقات التهاني لعام 2017م)، بالشراكة مع جمعية الأطفال المعوقين في الرياض، وبرنامج معايدة الأطفال المنومين بالمستشفيات ومرافقيهم. كما جدد رعايته لفعاليات المركز الصيفي في جمعية الملك خالد الخيرية بتبوك، للسنة الثانية على التوالي.

عزز البنك شراكته مع الجمعيات والجهات التي تعنى بتقديم وتوفير الرعاية والعناية الصحية لمختلف فئات المجتمع السعودي، حيث أبرم أربع اتفاقيات في هذا السياق، مع لجنة أصدقاء المرضى بالرياض، ولجنة أصدقاء المرضى بأبها، ولجنة أصدقاء المرضى بالمدينة المنورة، ولجنة أصدقاء المرضى بطريف، وبموجب الاتفاقيات التزم البنك بتوفير أجهزة طبية للجمعيات للعناية بالفئات المستهدفة. إضافة إلى دعم "جمعية الباركنسون" بأفلام توعوية، ودعم الجمعية الخيرية لعلاج المرضى "علاجي"، والمشاركة في رعاية فعاليات يوم السلامة العالمي في مدينة الأمير سلطان الإنسانية، إلى جانب دوره الفاعل والنوعي ورعايته ومشاركته السنوية في حملة "زهرة" للتوعية بأهمية الفحص المبكر عن سرطان الثدي. ودعم حملة توعية المجتمع بصحة الفم والأسنان، فيما حرص على المشاركة في فعالية اليوم العالمي للمسنين، ودعم ملتقى نادي الشباب لذوي الاحتياجات الخاصة، ودعم جمعيه "البر" بشرورة، ودعم تطبيق الجمعية الخيرية للطعام "إطعام".

كما قدم البنك حافلات لكل من : الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام "أكناف" بالباحة، والجمعية الخيرية لرعاية الأيتام "الوداد"، ولجنة أصدقاء المرضى بطريف وبحائل وبالرياض، وجمعية السرطان بالإحساء، والجمعية الخيرية لرعاية وتأهيل المعاقين بالمنطقة الشرقية "إيفاء"، وجمعية الأمومة والطفولة في المنطقة الشرقية، وجمعية الوفاء الخيرية النسائية بالرياض.

كما تبرع البنك بعشر سيارات غولف لجمعية أصدقاء الشيوخوخة الخيرية لاستخدامها في نقل المسنين من وإلى الحرم المكي، وكذلك تبرع بحافلات لمستشفى النفاة لمساعدة مرضى الغيبوبة والشلل الرباعي والنصفي على التنقل، وحافلات لبرنامج الرعاية المنزلية لمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث في الرياض، وجمعية صوت متلازمة داون، وجمعية أسر التوحد الخيرية، وجمعية "تعاطف" الخيرية للخدمات الصحية بالباحة.

واستمر البنك في تفعيل مشاركته في مشروع دعم الأسر المنتجة الذي يستهدف توسيع مشاركة المرأة وذوي الاحتياجات الخاصة والعاطلين عن العمل. وللعام الثالث على التوالي يواصل بنك الرياض دعمه كذلك لبرنامج "نبته" والذي يتبناه البنك لغرض تمكين فتيات المجتمع المحلي من اكتساب المهارات المهنية التي تؤهلهم للدخول في سوق العمل والتحول إلى عناصر منتجة، إضافة إلى برنامج التدريب الزراعي لذوي الإعاقة العقلية البسيطة في نسخته السادسة، كما جاء دعم جمعية تنمية وتمويل الأسر المنتجة بمنطقة الرياض في هذا السياق.

كما قام البنك من خلال فريق الموظفين المتطوعين بتنفيذ حملة "كسوة الشتاء" السنوية بنسختها الثامنة على الأسر المحتاجة في عدد واسع من القرى والهجر والمناطق النائية لتزويدهم بالمستلزمات الضرورية اللازمة لمواجهة ظروف الشتاء القاسية تجسيدا لقيم التكافل الاجتماعي، وحملة قوافل الخير الرمضانية حيث تم توزيع نحو 33 ألف سلة غذاء وعشرات الآلاف من المدافئ والألعاب للأطفال والمعوزين.

ومواصلةً لبرنامج "الوفاء" لرعاية أسر الموظفين الذين توفاهم الله وهم على رأس العمل، أطلق البنك النسخة السنوية من البرنامج للاستمرار في توزيع البطاقات الشرائية الإلكترونية مسبقة الدفع على الأسر المستفيدة لتمكينهم من الاستفادة من الرصيد الممنوح في تلبية متطلباتهم واحتياجاتهم بما يدعم سبل الحياة الكريمة لهم.

وامتدت مشاركات بنك الرياض لتشمل رعاية ودعم جملة من الفعاليات والمهرجانات والمعارض والملتقيات الثقافية والتراثية والسياحية والتنمية والتعليمية والتوعوية والاقتصادية والرياضية، والتي من بينها: حملات حرس الحدود التوعوية، والمهرجان الوطني للتراث والثقافة بالجنادرية، والمشاركة في أنشطة جامعة الملك فيصل (سباق اختراق الضاحية - المعسكر الكشفي)، ودعم ركن القصيم بالمهرجان الوطني للتراث والثقافة وغيرها.

وتوج البنك جهوده في خدمة المجتمع بتعزيز دوره الثقافي من خلال دعم الحركة الثقافية في المملكة التي تجلت في مواصلته رعاية وتمويل جائزة كتاب العام التي يمنحها النادي الأدبي بالرياض وتعد نموذجا رائعا للشراكة الناجحة بين البنك والمؤسسات الثقافية الحكومية التي يمثلها النادي، وبمناسبة مرور عشر سنوات على "جائزة كتاب العام" تم استحداث فرع جديد للجائزة خاص بالمؤلفين الشباب من عمر الخامسة والثلاثين فأقل.

## الموارد البشرية

انطلاقاً من استراتيجية البنك 2022، قام قطاع الموارد البشرية بتصميم استراتيجية تتسجم مع التوجهات المستقبلية للبنك، والعمل على تطوير سياسات وإجراءات وأنظمة قطاع الموارد البشرية لتساهم في تعزيز الأداء بشكل مميز ومستمر وبناء قدرات الموظفين، وتحقيق النتائج المنشودة في استراتيجية 2022. كما يقوم قطاع الموارد البشرية بالتعاون مع كافة قطاعات البنك على تحسين بيئة العمل وبناء ثقافة تنظيمية تعتمد على إدارة الأداء والعمل الجماعي نحو هدف واضح ومشترك.

واستمر القطاع في تكريس جهوده لتعزيز التزام منسوبيه نحو البنك وعمالئه وذلك من خلال تطوير قدراتهم حيث تم الاستفادة من 17000 فرصة تدريبية من البرامج الداخلية والخارجية المتخصصة. واستمر العمل على استقطاب أفضل المواهب والحفاظ عليهم حيث حصل البنك على جائزة أفضل جهة توظيف في المملكة في عام 2017م من قبل شبكة التواصل المهني العالمية "لنكد ان". كما لا يزال البنك يحتل أعلى مؤشرات توظيف الوظيف في القطاع المصرفي، حيث تبلغ نسبة التوظيف الاجمالية 94%، وبلغت نسبة الموظفين 26% من مجموع منسوبي البنك، جمعيهن سعوديات.

## البرامج التحفيزية للموظفين والحركة التي حصلت على كل منها خلال عام 2017م:

| الادخار الاستثماري (ألف ريال) |           |            | البيان                    |
|-------------------------------|-----------|------------|---------------------------|
| الإجمالي                      | حصة البنك | حصة الموظف |                           |
| 51,700                        | 14,293    | 37,407     | الرصيد كما في بداية العام |
| 12,747                        | 3,406     | 9,341      | المضاف خلال عام 2017م     |
| (13,357)                      | (4,134)   | (9,223)    | المستبعد خلال عام 2017م   |
| 51,090                        | 13,565    | 37,525     | الرصيد نهاية العام        |

## فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

تعمل الإدارة التنفيذية ومن خلال نظام رقابي داخلي يعتمد على أعلى معايير الرقابة الداخلية، بالإضافة للالتزام التام مع المتطلبات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. ويبدأ النظام الرقابي بحوكمة الشركات والتي تحدد المسؤوليات لأعضاء مجلس الإدارة وجميع اللجان الفرعية المنبثقة منه، كما يعمل البنك على التحسين المستمر لوسائل ومقومات الحوكمة والرقابة الداخلية التي تهدف إلى توفير التكامل بين أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية ورفع مستوى الفهم العام كجزء لا يتجزأ من نظام الحوكمة الفاعل.

كما تعمل إدارة الرقابة الداخلية مع جميع الجهات المعنية بالبنك على رفع مستوى كفاءة وفاعلية النظام الرقابي الداخلي من خلال جمع كافة المعلومات اللازمة من الجهات الرقابية سواء الداخلية أو الخارجية وتصنيفها وتحليل أهميتها، ومتابعة الخطط اللازمة التطبيق لتعزيز نظام الرقابة الداخلية.

كما تقوم أيضاً وبشكل سنوي بإصدار ومراجعة مضمون الإقرارات السنوية التي تقدمها الإدارة التنفيذية والوحدات الرقابية عن مدى سلامة وكفاءة نظام الرقابة الداخلي، ورفع تقاريرها عن الرقابة الداخلية ومختلف أنواع المخاطر استناداً على أهميتها للجنة المراجعة والإدارة التنفيذية بكافة مستوياتها، وكذلك للجنة إدارة المخاطر التشغيلية والالتزام.

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية، أخذاً في الاعتبار طبيعة أي نظام رقابة داخلية، كما يرد أدناه، فإن مجلس الإدارة يؤكد أن نظام الرقابة الداخلية يُعد على أسس 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 تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات، بما فيها الصلاحيات المالية والإدارية والائتمانية، لمختلف المستويات الإدارية بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة، ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكماً ويتم مراقبتها من خلال

اللجان الداخلية بالبنك، ومنها لجان لمراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الالتزام والتي تقدم تقاريرها حيال هذه الأنشطة للجان المنبثقة من مجلس الإدارة ذات العلاقة.

كما يجدر التنويه الى أنه مهما كان النظام الرقابي فعال فإنه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً على ذلك حيث هنالك قيود تمنعه من اكتشاف بعض الثغرات الرقابية أو منعها، اضافة إلى أن التنبؤ المستقبلي بفاعلية وكفاءة النظام الرقابي الحالي مقارنة بالفترة المستقبلية تخضع لمبدأ ان الرقابة قد تكون غير كافية مستقبلاً بسبب التغيير في الظروف أو الالتزام ببعض السياسات والاجراءات.

ويقوم مجلس الإدارة، من خلال لجنة المراجعة المنبثقة منه، بالاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وما توصلت إليه من تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية المختلفة، وفقاً لخطة سنوية معتمدة من قبل لجنة المراجعة. كما يتم الاطلاع على تقارير إدارة المخاطر وإدارة الالتزام وغيرها بصورة دورية منتظمة، وتتضمن التقارير أي ثغرات تم اكتشافها وكذلك جهود الإدارة التنفيذية للتأكد من معالجتها ووضع الضوابط الكفيلة التي تضمن عدم تكرارها. واستناداً على تقارير الجهات الرقابية التي اطلعت اللجنة عليها خلال العام الماضي، وكذلك التأكيدات / الإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، ترى لجنة المراجعة عدم وجود أي ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية.

ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن مدى سلامة تصميم وفاعلية تطبيق نظام الرقابة الداخلية.

## إدارة المخاطر

### مخاطر الائتمان:

تكمن مخاطر الائتمان التي تعترض المؤسسات المالية في ضعف معاييرها أو عدم وضوحها وقلة الخبرة الإدارية، لا سيما سوء تقييمها لمدى دقة قياس المخاطر، وعدم التفاتها إلى التغييرات الاقتصادية وأثرها على استقرار الحالة الائتمانية للعميل .

وتعدّ عدم قدرة المدينين وإخفاقهم في تنفيذ التزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية من أبرز مؤشرات مخاطر الائتمان التي يتوجب على البنك دراستها وتحليلها والتركيز عليها، من خلال معرفة مصادر السداد والضمانات المقدمة ومواءمتها مع حجم الدين، بالإضافة إلى معرفة نشاط المدين والتأكد من عدم مخالفته للوائح والقوانين التي تتماشى وسياسات البنك الائتمانية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان داخل إطار محكم من المبادئ والأسس والأدوات والأنشطة والهيكل الإدارية الضرورية على مستوى البنك، بهدف دعم جهود البنك في تحسين مستوى جودة الأصول ومتابعة الالتزام بالإجراءات والقواعد الموضوعية من مؤسسة النقد العربي السعودي، ويقوم البنك بتحقيق ذلك من خلال معايير ائتمانية واضحة، تخضع لمتابعة دورية مستمرة.

ويطبق البنك نظاماً متقدماً للتصنيف الائتماني وفقاً للمعايير الدولية، الذي يعتمد تصنيفات البنك لعملاء مصرفية الشركات، مع وجود نظام آخر بالنسبة للعملاء الأفراد. إضافة الى تطوير أداة قياس موحدة تمكن البنك من توأمة التصنيفات التي تصدرها هيئات التصنيف الخارجية مع التصنيف الداخلي للبنك ما يمكن من إعطاء صورة شاملة لجودة أصول البنك وتوزيعها على جدول التصنيفات الداخلي، وبالتالي احتساب معدلات كفاية رأس المال الخاصة بها وفقاً للطرق المتقدمة، وكذلك قياس احتمالات التعثر التي تعد أحد المتطلبات الأساسية لاحتساب خسائر الائتمان وفقاً للمعايير المحاسبية الجديدة.

ويلتزم البنك بكل متطلبات "بازل" لقياس معدل كفاية رأس المال اللازم لتغطية مخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية (Standardized Approach) كأحد متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

وانتقل البنك عام 2015م إلى معيار التقييم الداخلي لمخاطر الائتمان (Internal Rating Based / IRB) بعد نجاحه في تطوير قدرات نماذج التصنيف الائتماني بما ينسجم مع متطلبات "بازل"، واستطاع تطوير نظام خاص للتحقق من صحة واكتمال تلك النماذج وتدقيقها.

وفي عام 2016م، أجرى البنك جولة جديدة من الاختبارات الدورية المستقلة، للتأكد من صحة نتائج نماذج التصنيف الائتماني وجوانبها الكمية والنوعية المبنية على توقعات مؤسسة النقد العربي السعودي.



تزامن ذلك مع قيام البنك بإنشاء البنية التحتية الأساسية اللازمة لعمل واستخدام النماذج في صنع القرار الائتماني، وذلك من خلال الاعتماد على قياس دقيق للمخاطر والعائد المرجح لها، مع إجراء مراجعة متزامنة لسياسات المخاطر المعتمدة بالبنك لبيان مدى توافقها وأنظمة التصنيف الائتماني في ظل تطبيق معيار التقييم الداخلي لمخاطر الائتمان.

وسعيًا منه في مواكبة التطورات المالية، وإحلال المعايير المحاسبية الجديدة IFRS 9 كبديل عن المعيار الحالي IAS 39، فإن البنك قطع مراحل متقدمة بهدف تطوير أنظمة التصنيف الائتماني وتعظيم الاستفادة منها، لأغراض احتساب معدلات احتمالية التعثر للأجل قصيرة وطويلة الأمد، باعتبارها أحد المكونات الرئيسية لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتي سيكون تطبيقها اعتباراً من بداية عام 2018م.

فضلاً عن ذلك فقد تم تحديد وتطوير ومواءمة قواعد وضوابط الأعمال المتعلقة باحتساب معدلات احتمالية التعثر الائتماني وتعديل أسس تقييم الأصول وتدفقات الأنشطة وهيكلة الحوكمة الملائم لذلك، وقد قام البنك بتبني البرامج الآلية والحلول التكنولوجية الواجبة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والإقرار عنها وفقاً للمعيار المحاسبي IFRS 9 وطبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

أما على صعيد الأفراد، فقد حققت إدارة المخاطر مرحلة متقدمة في اعتماد المراحل النهائية لتطبيق معيار التقييم الداخلي المتقدم AIRB الموافق لمعايير "بازل" بما يتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتوظيف النماذج الكمية الخاصة بقياس معدلات التعثر والتحصيل لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والإقرار عنها وفقاً للمعيار المحاسبي IFRS 9.

وأولت إدارة المخاطر أهمية لمصرفية الأفراد خاصة لقياس مخاطر الائتمان ضمن أطر إدارة المخاطر المعتمدة لدى البنك، وإثراء تجربة العملاء بما يكفل تطبيق الاستراتيجية الرقمية التي تسهّل وتسرع وصول العملاء لقنوات الاتصال الخاصة بالخدمات التي يقدمها البنك.

### مخاطر السوق والسيولة:

إدارة مخاطر السوق والسيولة مسؤولة عن قياس ومراقبة مخاطر السوق ومخاطر الأصول والخصوم الناجمة عن التذبذب في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، في إطار هيكل وحدود المخاطر المعتمدة من مجلس إدارة البنك. وتقوم إدارة مخاطر السوق والسيولة بإعداد التقارير المتعلقة بمجال عملها وإرسالها بشكل دوري إلى الجهات المعنية في البنك.

إن المعيار الأساسي لقياس مخاطر السوق المعتمدة في البنك هو معيار القيمة المعرضة للمخاطر الذي يرصد تغير وتذبذب أسعار السوق وعلاقة التغيرات ببعضها البعض، بالإضافة إلى ذلك فإن البنك يطبق العديد من المعايير المتقدمة لتحسين القدرات التحليلية في إدارة مخاطر السوق بما فيها اختبارات الجهد (التحمل) وتحليل الحساسية. هذا ولازال البنك يواصل العمل على استراتيجيته في تطوير عملياته وأنظمتها لإدارة مخاطر السوق والسيولة لتطبيق أحدث المتطلبات التنظيمية بحسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي في حدود المدى الزمني المعين.

### مخاطر الجرائم المالية:

تشكل الجرائم المالية خطراً كبيراً على المؤسسات المالية وموظفيها، وقد تقلل حال تحققها من قوة البنك وتؤثر سلباً على قدرته في تقديم خدماته المصرفية وتهز الثقة التي يتمتع بها مع الجهات المعنية بالرقابة، والعملاء، وشركاء الأعمال، بالإضافة إلى تعريض استمرار وجود البنك للخطر والإضرار بسمعته محلياً ودولياً. وانطلاقاً من ذلك، حرص البنك خلال عام 2017م على استكمال خطته لتحسين وتطوير نظام مراقبة مكافحة الاحتيال المالي.

### المخاطر التشغيلية:

تمثل المخاطر التشغيلية جزءاً مهماً من العمل في المؤسسات المالية خاصة بعد التطور والنمو السريع للخدمات المصرفية واعتمادها على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي غطت كافة مناحي الحياة اليومية. ويمكن تعريف المخاطر التشغيلية بأنها تلك المخاطر التي تحدث نتيجة عدم كفاية أو فشل في إجراءات العمل الداخلية أو الأفراد أو النظم أو تلك الناشئة عن أسباب خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية. وعلى هذا، تعمل إدارة المخاطر التشغيلية على التحقق من تطبيق تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المخاطر الناجمة عن القصور في العمليات أو الأنظمة أو البنية التحتية أو الأخطاء البشرية، وقد

حرص البنك خلال عام 2017م على استمرار خطته لرفع كفاءة وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية المبنية على المخاطر. كما أن البنك حالياً في المراحل النهائية لتوقيع اتفاقية ترقية النظام الرئيسي لإدارة المخاطر.

### الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل 3

تتطلب الركيزة الثالثة من توصيات لجنة بازل (3) المعدلة، نشر عدد من الإفصاحات الكمية والنوعية وسيتم نشر هذه الإفصاحات على موقع البنك الإلكتروني [www.riyadbank.com](http://www.riyadbank.com) تنفيذاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، علماً أن هذه الإفصاحات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي البنك الخارجيين.

### اختبارات الجهد (التحمل):

يطبق البنك اختبارات الجهد (التحمل) لكافة أنواع المخاطر والتي شملت جميع الأنشطة المصرفية التي يزاولها البنك ومدى تأثرها بالمتغيرات المالية والاقتصادية وذلك تحت إشراف مجلس الإدارة وذلك بعد تطوير سياسات وأطر وقواعد الحوكمة الخاصة بهذا الاختبار. وفي هذا الإطار، يراقب المعنيون بقطاع إدارة المخاطر مناهج الجهد وما يتبعها، وذلك للحفاظ على كفاءة النماذج الموضوعية لهذا الغرض.

ويتم إعداد اختبارات الجهد باستخدام عدد كبير من الافتراضات والسيناريوهات التي تساعد البنك على إجراء تقييم والوصول إلى فهم متعمق للمخاطر المحتملة التي تواجهها أصول البنك ومحافظه المختلفة، ما يمكنه من التحوط لها من خلال تجنب مستويات مناسبة من رأس المال تتعدى معدلات الكفاية المطلوبة من الجهات الإشرافية والرقابية.

## النتائج المالية:

حقق بنك الرياض 3,946 مليون ريال كأرباح صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2017م بارتفاع 18.1% عن نفس الفترة من العام السابق والتي بلغت 3,342 مليون ريال. وفي ظل المتغيرات والتحديات الاقتصادية الراهنة استمر البنك في التركيز على الأنشطة المصرفية الرئيسية والمحافظة على مركزه المالي، حيث بلغت الاستثمارات 46,370 مليون ريال مقارنة بمبلغ 45,157 مليون ريال وذلك بارتفاع قدره 2.7%. وعلى الجانب الآخر سجل صافي القروض والسلف تراجعاً محدوداً بلغت نسبته 2.8% حيث بلغت 138,838 مليون ريال مقابل 142,909 مليون ريال للعام السابق، وبلغت ودائع العملاء 154,366 مليون ريال مقابل 156,684 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 1.5%، فيما بلغت الموجودات 216,282 مليون ريال مقابل 217,619 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 0.6%.

وبلغ إجمالي دخل العمليات 8,125 مليون ريال خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2017م مقابل 7,702 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق بارتفاع قدره 5.5%.

ومما يعكس متانة أصول البنك وتنوع منتجاته التمويلية والاستثمارية استطاع البنك تحقيق ارتفاع في صافي العمولات الخاصة التي بلغت 5,935 مليون ريال خلال الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2017م مقابل 5,301 مليون ريال عن الفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 12%، كما بلغت ربحية السهم خلال نفس الفترة 1.32 ريال.

ويعزى ارتفاع صافي أرباح البنك للثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2017م إلى ارتفاع إجمالي دخل العمليات بنسبة 5.5%، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي الدخل من العمولات الخاصة، ومكاسب الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة، قابله جزئياً انخفاض الدخل من العمليات الأخرى والدخل من تحويل العملات. كما يعزى أيضاً إلى انخفاض إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 4.4%، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الانخفاض في مخصصات خسائر الائتمان وعدم وجود مخصصات خسائر الاستثمارات.

## الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة:

مليون ريال

| البيان                   | 2017م   | 2016م   | التغيرات | نسبة التغير% |
|--------------------------|---------|---------|----------|--------------|
| صافي الربح (الخسارة)     | 3,946   | 3,342   | 604      | 18.1%        |
| إجمالي دخل العمليات      | 8,125   | 7,702   | 423      | 5.5%         |
| صافي دخل العمولات الخاصة | 5,935   | 5,301   | 634      | 12.0%        |
| ربحية السهم              | 1.32    | 1.11    | 0.21     | 18.9%        |
| إجمالي الموجودات         | 216,282 | 217,619 | (1,337)  | (0.6%)       |
| الاستثمارات              | 46,370  | 45,157  | 1,213    | 2.7%         |
| محفظه القروض والسلف      | 138,838 | 142,909 | (4,071)  | (2.8%)       |
| ودائع العملاء            | 154,366 | 156,684 | (2,318)  | (1.5%)       |

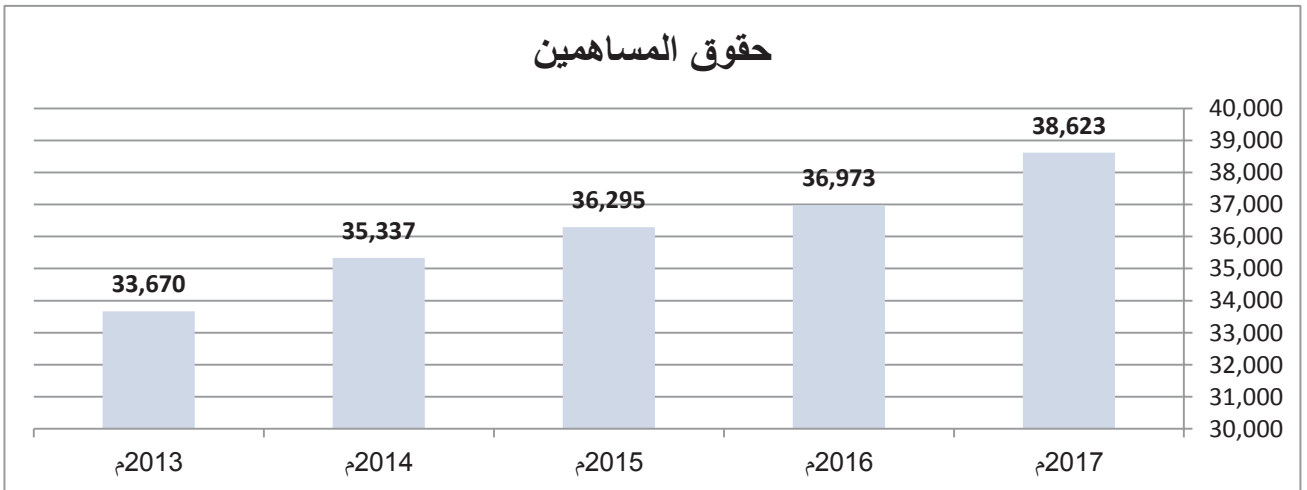
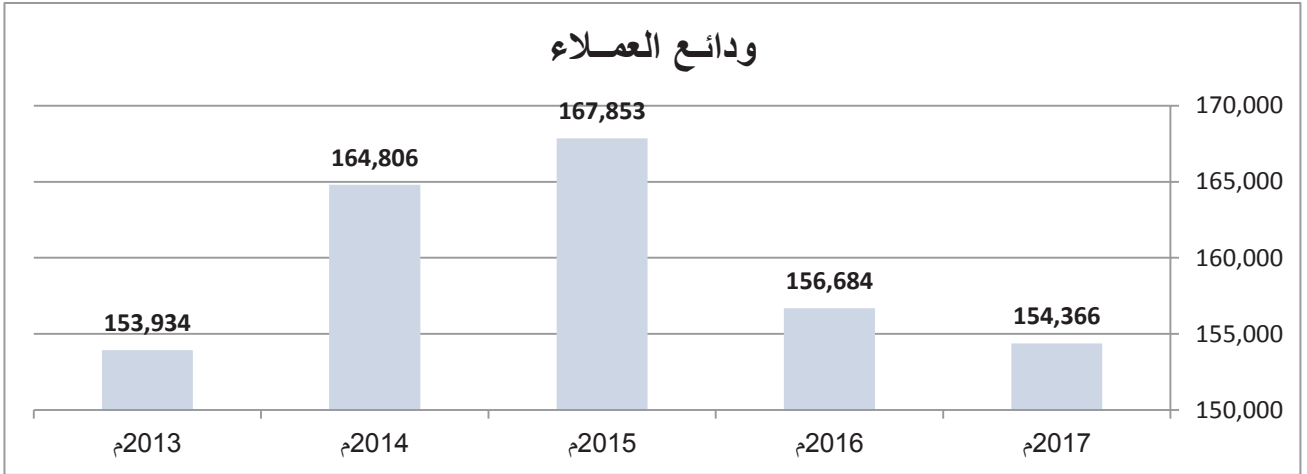
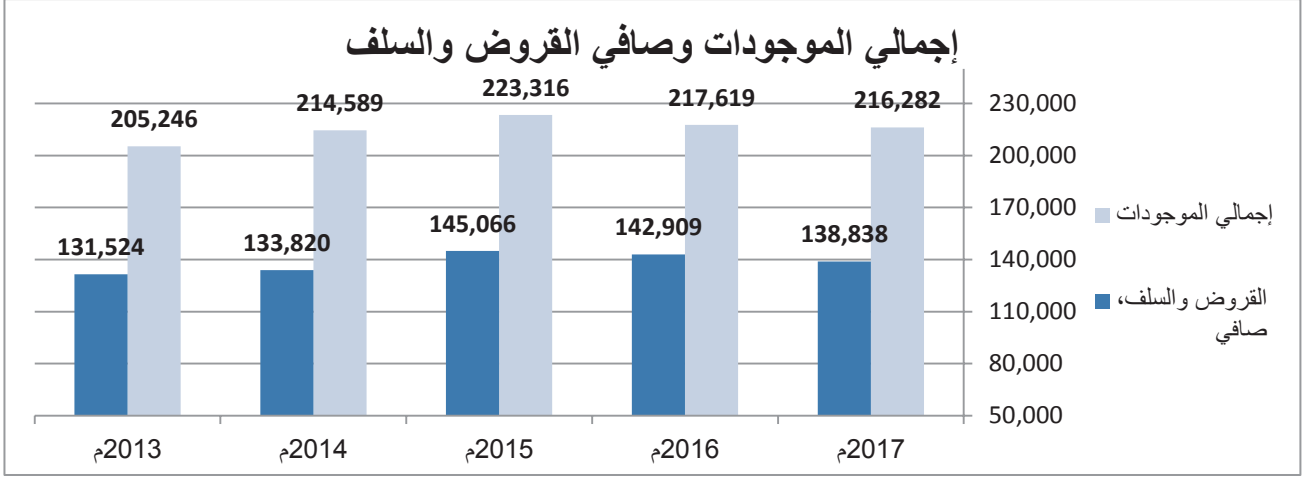
ملخص لنتائج البنك المالية خلال السنوات الخمس الماضية:

(أ) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

مليون ريال

| 2013م     | 2014م   | 2015م   | 2016م   | 2017م   | البيان                               |
|-----------|---------|---------|---------|---------|--------------------------------------|
| الموجودات |         |         |         |         |                                      |
| 25,372    | 29,231  | 29,839  | 25,829  | 27,876  | نقدية وأرصدة لدى البنوك ومؤسسة النقد |
| 131,524   | 133,820 | 145,066 | 142,909 | 138,838 | القروض والسلف، صافي                  |
| 43,733    | 47,148  | 44,765  | 45,157  | 46,370  | الاستثمارات، صافي                    |
| 2,100     | 2,098   | 2,153   | 2,107   | 1,987   | ممتلكات ومعدات وعقارات أخرى          |
| 2,517     | 2,292   | 1,493   | 1,617   | 1,211   | موجودات أخرى                         |
| 205,246   | 214,589 | 223,316 | 217,619 | 216,282 | إجمالي الموجودات                     |
| المطلوبات |         |         |         |         |                                      |
| 7,582     | 3,791   | 4,500   | 8,837   | 7,056   | أرصدة لدى البنوك                     |
| 153,934   | 164,806 | 167,853 | 156,684 | 154,366 | ودائع العملاء                        |
| 10,060    | 10,655  | 14,668  | 15,126  | 16,237  | مطلوبات أخرى                         |
| 33,670    | 35,337  | 36,295  | 36,973  | 38,623  | حقوق المساهمين                       |

\* أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.

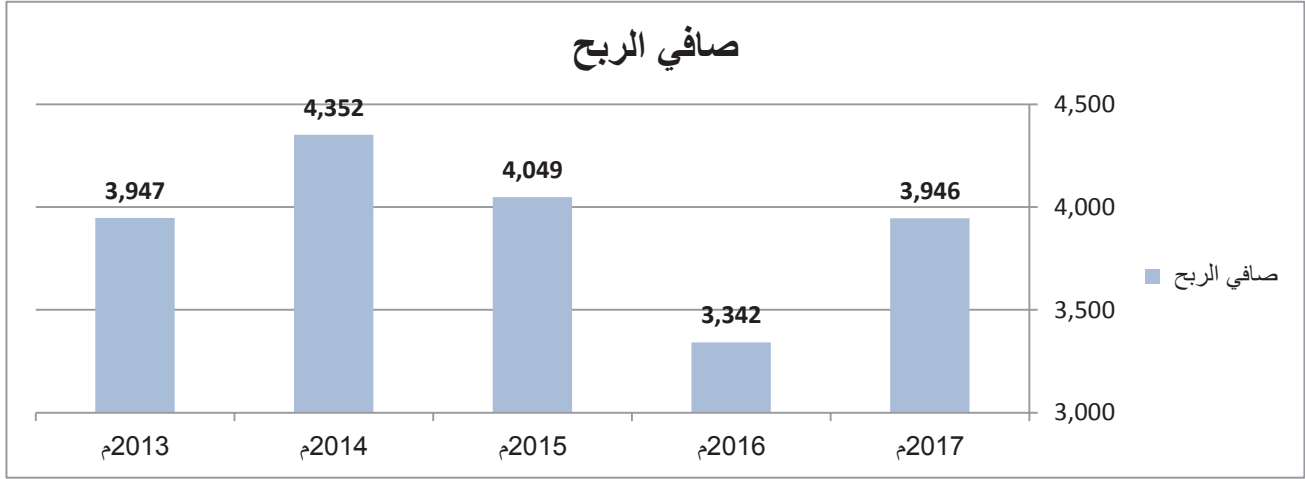


ب) فيما يلي تحليل لأهم بنود قائمة الدخل الموحدة:

مليون ريال

| 2013م | 2014م | 2015م | 2016م | 2017م | البيان   |
|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| 7,103 | 8,032 | 8,005 | 7,737 | 8,148 | إجمالي دخل العمليات وصافي حصة البنك في أرباح الشركات الزميلة |
| 3,156 | 3,680 | 3,956 | 4,395 | 4,202 | إجمالي مصاريف العمليات                                       |
| 3,947 | 4,352 | 4,049 | 3,342 | 3,946 | صافي الربح   |
| 1.32  | 1.45  | 1.35  | 1.11  | 1.32  | ربح السهم (ريال سعودي)                                       |

\* أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.



#### التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك والشركات التابعة

بلغ إجمالي الدخل للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م من عمليات داخل المملكة مبلغ 10,364 مليون ريال، ومن خارج المملكة مبلغ 1,069 مليون ريال.

#### التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك وشركاته التابعة من داخل المملكة:

مليون ريال

| إجمالي الإيرادات من داخل المملكة | داخل المملكة العربية السعودية |                 |                 | السنة |
|----------------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|-------|
|                                  | المنطقة الشرقية               | المنطقة الوسطى* | المنطقة الغربية |       |
| 10,364                           | 1,463                         | 7,043           | 1,858           | 2017م |

\* يتضمن المبلغ المحدد للمنطقة الوسطى إيرادات استثمارات مركزية تخص قطاع الاستثمار والخزانة بلغت 3,790 مليون ريال وليست مرتبطة بقطاع جغرافي محدد داخل المملكة، كما يتضمن إيرادات ذات صلة بمناطق أخرى لا يمكن فصلها.

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك وشركاته التابعة من خارج المملكة :

مليون ريال

| إجمالي الإيرادات<br>من خارج<br>المملكة | خارج المملكة |                  |                               |        |   | السنة |
|--|--------------|------------------|-------------------------------|--------|---|-------|
|  | مناطق أخرى   | جنوب شرق<br>آسيا | أمريكا الشمالية<br>واللاتينية | أوروبا | دول مجلس<br>التعاون<br>ومنطقة الشرق<br>الأوسط |       |
| 1,069                                  | 29           | 17               | 595                           | 258    | 170   | 2017م |

توزيعات الأرباح

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

(أ) يُقتطع 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 المقررة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه.

(ج) تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الأرباح المرهلية والسنوية وتظهر الأرباح المقترحة للنصف الثاني ضمن حقوق المساهمين، إلى أن تقرر الجمعية العامة توصيات مجلس الإدارة.

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح كما يلي:

(ألف ريال)

|           |   |
|-----------|---|
| 2,604,039 | الأرباح المبقة من عام 2016م   |
| 3,945,996 | صافي ربح عام 2017م  |
| 6,550,035 | المجموع   |
|           | يتم تخصيصها وتوزيعها كالتالي:   |
| 500,000   | مخصص الزكاة الشرعية   |
| 1,050,000 | الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين عن النصف الأول لعام 2017م           |
| 1,140,000 | الأرباح النقدية المقترحة توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني لعام 2017م |
| 986,499   | المحول إلى الاحتياطي النظامي  |
| 2,873,536 | الأرباح المبقة لعام 2017م   |

وكان البنك قد قام بتوزيع الأرباح على المساهمين في 2017/07/16م عن النصف الأول بواقع 35 هللة للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2017م بواقع 38 هللة للسهم الواحد، فسيتم توزيعه في حال إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي التوزيعات عن كامل العام 2017م مبلغ 2,190 مليون ريال، بواقع 73 هللة للسهم الواحد بما يعادل 7.3% من القيمة الإسمية للسهم، وذلك بعد خصم الزكاة.

### التصنيف الائتماني للبنك

| وكالة التصنيف    | طويل الأجل | قصير الأجل | النظرة المستقبلية |
|------------------|------------|------------|-------------------|
| فيتش             | A-         | F2         | مستقرة            |
| كابيتال انتلجنس  | A+         | A1         | مستقرة            |
| ستاندرد أند بورز | BBB+       | A-2        | مستقرة            |

### التمويل وسندات الدين المصدرة

يقوم البنك في سياق تعاملاته الطبيعية بتبادل تمويل واقتراض الأموال مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك حسب معدل العمولة المتعارف عليها في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

تم إكمال عملية طرح خاص لصكوك أولية بقيمة 4,000 مليون ريال (أربعة آلاف مليون ريال سعودي) بتاريخ 2013/11/06م، ومدة استحقاقها 7 سنوات مع أحقية البنك باستردادها في نهاية السنة الخامسة. وتبلغ التكلفة عليها سايبور ثلاثة أشهر +0.68 نقطة أساس. كما تم طرح خاص لصكوك ثانوية بتاريخ 2015/06/24م بقيمة 4,000 مليون ريال (أربعة آلاف مليون ريال سعودي)، ولفترة استحقاق (عشر سنوات) قابلة للاسترداد بعد مضي خمس سنوات وتبلغ التكلفة على الصكوك سايبور ستة أشهر + 115 نقطة. ويهدف البنك من هذه الإصدارات إلى تنويع مصادر التمويل ومدد استحقاقاتها ودعم مصادر التمويل.

### كما يؤكد البنك مايلي:

- لا يوجد أدوات دين مصدرة من قبل الشركات التابعة.
- لا يوجد قروض لأجل مستحقة على الشركات التابعة.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال 2017م.
- لم يصدر أو يمنح البنك أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو أي حقوق مشابهة خلال 2017م.
- لم يقم البنك أو شركاته التابعة بأي استرداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

### الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل البنك وتفاصيل استخدامها

لا يحتفظ البنك بأي أسهم خزينة.



## معايير المحاسبة المتبعة

يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل مراجعي حسابات البنك طبقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير الدولية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، كما يعد البنك قوائمه المالية لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة. ولا توجد هنالك أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تجدر الإشارة إلى قرار الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بتاريخ 2014/02/11م المتضمن إقرار مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية دفعة واحدة بعد اعتماد استكمالها من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين على القوائم المالية المعدة عن الفترات المالية في 2017/01/01م، وتعميم هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/08/21م المتضمن إلزام الشركات المدرجة في السوق المالية بالإفصاح عن المراحل المواكبة للتحويل إلى المعايير المحاسبية الدولية، على إثر ذلك فإن البنك قد أعلن على موقع شركة السوق المالية السعودية – تداول بتاريخ الأربعاء 2016/08/31م بأن قوائمه المالية معدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS)، وبالتالي لا يوجد أي تأثير على القوائم المالية إثر تطبيق هذه المعايير.

## المدفوعات النظامية

لا توجد على البنك مدفوعات نظامية نهائية مستحقة السداد عن عام 2017م عدا ما هو وارد بالبيان أدناه:

(ألف ريال)

| 2017م           |        | بيان   |
|-----------------|--------|--|
| المستحق         | المسدد |  |
| 98,650 (تقديري) | -      | الزكاة الشرعية - الهيئة العامة للزكاة والدخل                           |
| -               | 3,700  | ضرائب تحملها البنك نيابة عن بعض الجهات غير المقيمة (حسب شروط التعاقد)  |
| -               | 31,916 | ضرائب مستحقة على فروع البنك الخارجية لصالح الجهات الرسمية خارج المملكة |
|                 | 96,255 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية                                    |
| -               | 410.5  | تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل                                |
|                 | 11,827 | أي مدفوعات نظامية أخرى*  |

\* رسوم حكومية (تجديد/إصدار تراخيص وسجل التجاري ورسوم اللوحات، وتوفير البيانات من شركة علم).

العقوبات والجزاءات النظامية

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

| السنة المالية الحالية<br>2017م                     |                          | موضوع المخالفة  |
|--|--------------------------|---|
| إجمالي مبلغ<br>الغرامات المالية<br>بالريال السعودي | عدد القرارات<br>الجزائية |   |
| 1,569,500  | 9                        | مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية  |
| 128,000  | 1                        | مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء  |
| 195,000  | 1                        | مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب |
| 110,000  | 3                        | مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع           |

العقوبات والجزاءات النظامية المفروضة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية أو القضائية الأخرى:

| إجمالي مبلغ<br>الغرامات المالية<br>بالريال<br>السعودي | عدد<br>الغرامات | تصنيف المخالفة   | الجهة                    |
|---|-----------------|--|--------------------------|
| 160,000   | 1               | مخالفة عدم التزام شركة الرياض المالية بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب   | هيئة السوق المالية       |
| 10,000  | 1               | مخالفة عدم التزام شركة الرياض المالية بربط الحسابات الاستثمارية لعملائها مع حساباتهم البنكية وعدم منع حسابات العملاء الاستثمارية من استقبال حوالات مالية من حسابات بنكية ليست مسجلة بأسمانهم | هيئة السوق المالية       |
| 10,000  | 1               | مخالفة عدم التزام شركة الرياض المالية بالمهلة التي منحت للأشخاص المرخص لهم لنقل ملكية المؤسسات الفردية في وحدات الصناديق الاستثمارية وأي منتجات استثمارية أخرى لدى الأشخاص المرخص لهم        | هيئة السوق المالية       |
| 1,970,800   | 10              | رسوم غرامات لوحات ورخص مواقع أجهزة صرف الي   | أمانة منطقة الرياض       |
| 124,200   | 36              |  | أمانات وجهات حكومية أخرى |

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ويوضح البيان التالي الأرصدة الناتجة عن معاملات الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2017م والتي تمت خلال دورة أعمال البنك العادية، وفقاً لتعريف الأطراف ذات العلاقة في المادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات:

بآلاف الريالات

| البيان  | الإجمالي   |
|---|------------|
| قروض وسلف                                       | 8,773,545  |
| ودائع العملاء                                   | 33,265,339 |
| المشتقات (بالقيمة العادلة)                      | 3,747      |
| التعهدات والالتزامات المحتملة (غير قابلة للنقض) | 5,818,398  |
| دخل عمولات خاصة                                 | 503,159    |
| مصاريف عمولات خاصة                              | 379,040    |
| دخل الأتعاب والعمولات، صافي                     | 88,178     |
| مصاريف تشغيلية متنوعة                           | 107,353    |

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك والتي يمتلك فيها السادة أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة فيها وهي على الشكل التالي:

| قيمة العقد السنوية (ريال سعودي) | مدة العقد من إلى      | المالك                              | اسم الطرف ذو العلاقة  | طبيعة العقد   |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|---|---|
| 284,000                         | 2017/12/24 2014/12/25 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار لأربع مواقع صراف آلي لمدة 3 سنوات في أبراج العليا - الرياض  |
| 900,000                         | 2018/09/10 2015/10/14 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار مقر فرع شارع الستين 286 للمعارض رقم (1,2,3,5) - الرياض  |
| 877,800                         | 2018/10/15 2013/10/15 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار مركز المصرفية الخاصة 255 للمكتبين (2,3) بالدور الارضي في أبراج العليا - الرياض                                    |
| 5,198,000                       | 2018/01/18 2013/03/13 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار مقر مبنى الإدارة العامة - الرياض  |
| 1,079,210                       | 2019/03/10 2013/12/22 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار مكاتب بالدور الأرضي والميزانين لإدارة الثروات وفريق الأبحاث التابعة لشركة الرياض المالية في أبراج العليا - الرياض |
| 6,742,601                       | 2019/09/10 2014/09/10 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار عدد خمس أدوار في أبراج العليا (قطاع تقنية المعلومات) - الرياض   |

| قيمة العقد السنوية (ريال سعودي) | مدة العقد  |            | المالك                              | اسم الطرف ذو العلاقة  | طبيعة العقد  |
|---------------------------------|------------|------------|-------------------------------------|---|--|
|                                 | إلى        | من         |                                     |   |  |
| 8,631,359                       | 2021/01/07 | 2016/01/08 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة السيد/ نادر إبراهيم الوهبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وممثل المؤسسة لدى مجلس الإدارة | إيجار عدد سبعة أدوار بأبراج العليا (قطاع العمليات) - الرياض          |
| 1,800,000                       | 2018/12/13 | 2017/12/14 | شركة الاتصالات السعودية             | عضو مجلس الإدارة السيد/ محمد بن طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة  | عقد تقديم رسائل المجموعات الذهبية عن طريق مركز ارسال الرسائل (SMSC)  |
| 9,434,880                       | 2019/12/17 | 2016/12/18 | شركة الاتصالات السعودية             | عضو مجلس الإدارة السيد/ محمد بن طلال النحاس عضو بمجلس إدارة الشركة  | اتفاقية تقديم خدمات الشبكة الافتراضية الخاصة بروتوكول الانترنت       |
| 2,847,000                       | 2018/05/31 | 2015/06/01 | شركة اتحاد اتصالات - موبايلي        | السيد/ عبدالله محمد العيسى نائب رئيس مجلس إدارة الشركة  | برامج حماية لتوفير تقنية (DWDM) بمبلغ 8,541,000 ريال لمدة ثلاث سنوات |

## الإفصاح عن بيانات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

### 1- الإفصاح النوعي:

(أ) التعريف المعتمد للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وأي مبادرات اتخذها البنك لدعم هذه المنشآت إضافة إلى عدد الموظفين:

يتفق تصنيف بنك الرياض بصورة عامة مع تعريفات مؤسسة النقد العربي السعودي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. ويستند التصنيف إلى معايير مختلفة حسب توافر البيانات.

#### **المنشآت متناهية الصغر:**

يقوم قطاع الأفراد بخدمة المنشآت متناهية الصغر عن طريق الفروع.

#### **المنشآت الصغيرة:**

تقوم وحدة "الأعمال الناشئة" في قطاع الشركات بإدارة المعاملات مع هذه الفئة من المنشآت. وبلغ عدد الموظفين في 31 ديسمبر 2017م 80 موظف.

#### **المنشآت المتوسطة:**

تقوم إدارة " المصرفية التجارية" في قطاع الشركات بإدارة المعاملات مع هذه الفئة من المنشآت. وبلغ عدد الموظفين في 31 ديسمبر 2017م 67 موظف.

### **(ب) مبادرات التدريب وورش العمل المقدمة للعملاء والموظفين لعام 2017م:**

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين | 114 |
| عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء  | -   |

2- الإفصاح الكمي:

بآلاف الريالات السعودية

| 2017م   | متناهية الصغر | الصغيرة   | المتوسطة  | الإجمالي  |
|---|---------------|-----------|-----------|-----------|
| القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود داخل الميزانية                                | 13,855        | 639,184   | 6,723,978 | 7,377,017 |
| القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود خارج الميزانية (القيمة الإسمية)               | 402,566       | 1,322,507 | 7,709,397 | 9,434,470 |
| القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية | 0.01%         | 0.45%     | 4.77%     | 5.23%     |
| القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية | 0.5%          | 1.6%      | 9.1%      | 11.1%     |
| عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)   | 2,756         | 7,069     | 13,842    | 23,667    |
| عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)   | 1,528         | 1,721     | 1,167     | 4,416     |
| عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)                          | -             | 3,226     | -         | 3,226     |
| إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)                       | -             | 814,351   | -         | 814,351   |

بآلاف الريالات السعودية

| 2016م   | متناهية الصغر | الصغيرة   | المتوسطة  | الإجمالي  |
|---|---------------|-----------|-----------|-----------|
| القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود داخل الميزانية                                | 37,055        | 628,184   | 6,892,701 | 7,557,940 |
| القروض للمنشآت الصغيرة والمتوسطة - بنود خارج الميزانية (القيمة الإسمية)               | 424,075       | 1,449,996 | 8,019,531 | 9,893,602 |
| القروض داخل الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض داخل الميزانية | 0.03%         | 0.43%     | 4.74%     | 5.19%     |
| القروض خارج الميزانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كنسبة من إجمالي القروض خارج الميزانية | 0.5%          | 1.5%      | 8.6%      | 10.6%     |
| عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)   | 2,641         | 6,490     | 13,749    | 22,880    |
| عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)   | 1,544         | 1,570     | 1,183     | 4,297     |
| عدد القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)                          | -             | 2,465     | -         | 2,465     |
| إجمالي القروض المضمونة من برنامج "كفالة" (داخل وخارج الميزانية)                       | -             | 713,320   | -         | 713,320   |

## أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له

### مجلس إدارة البنك :

يتولى إدارة البنك مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات. ويضم مجلس الإدارة في دورته الحالية أربعة أعضاء مستقلين وستة أعضاء غير تنفيذيين وفقاً للتعريفات الواردة بالمادة الأولى من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وبلغ عدد جلسات المجلس خلال عام 2017م ثمان جلسات، وبلغت نسبة حضور جلسات المجلس 100%، أخذاً في الاعتبار من حضر وكالاً عن غيره، وتبلغ نسبة الحضور أصالةً 96%.

### تصنيف العضوية لأعضاء مجلس الإدارة والعضويات في البنك والشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)، ومؤهلاتهم وخبراتهم:

| اسم العضو           | تصنيف العضوية | العضويات في البنك               | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)         | الوظائف الحالية  | الوظائف السابقة                                   | المؤهلات  |
|---------------------|---------------|---------------------------------|---|--|---|---|
| عبدالله محمد العيسى | مستقل         | رئيس مجلس الإدارة               | شركة دور للضيافة - رئيس مجلس الإدارة                        | رئيس مجلس إدارة - مكتب عبدالله محمد العيسى (مهندسون استشاريون) | رئيس مجلس الإدارة - شركة اسمنت العربية            | ماجستير إدارة المشروعات الهندسية - جامعة سوثيرن ميثوديست - الولايات المتحدة الأمريكية |
|                     |               | رئيس مجموعة التخطيط الاستراتيجي | شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي) - نائب رئيس مجلس الإدارة     | الرئيس التنفيذي - شركة أصيلة للاستثمار                         | رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية |   |
|                     |               |                                 | الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة | رئيس مجلس الإدارة - شركة صناعات منتجات الاسمنت                 | رئيس مجلس الإدارة - شركة جدوى للاستثمار           | بكالوريوس الهندسة الصناعية - جامعة سوثيرن ميثوديست - الولايات المتحدة الأمريكية       |
|                     |               |                                 | شركة التعدين العربية السعودية (معادن) - عضو مجلس الإدارة    | عضو مجلس الإدارة - مدارس الملك فيصل                            |   |   |



| اسم العضو             | تصنيف العضوية | العضويات في البنك                            | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة) | الوظائف الحالية  | الوظائف السابقة   | المؤهلات   |
|-----------------------|---------------|--|---|--|---|--|
| جمال عبدالكريم الرماح | مستقل         | نائب رئيس مجلس الإدارة<br>رئيس لجنة المراجعة | لا يوجد   | رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية للتأمين "ستيلر"   | رئيس مجلس الإدارة - شركة أرامكو السعودية للتأمين "ستيلر"  | برنامج التنفيذيين الإداريين - جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية   |
|                       |               | عضو لجنة إدارة المخاطر                       |   | الأمين السابق لخزينة شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو"  | الأمين السابق لخزينة شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو" | بكالوريوس إدارة أعمال واقتصاد<br>عدد من برامج الإدارة والمالية في العديد من الجامعات والمؤسسات الدولية والداخلية |
| ابراهيم حسن شربتلي    | غير تنفيذي    | عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي               | لا يوجد   | نائب رئيس مجلس المديرين - النهلة للتجارة والمقاولات<br>نائب رئيس مجلس المديرين - ساماكو<br>نائب رئيس مجلس المديرين - النهلة للتطوير العمراني<br>نائب رئيس مجلس المديرين - الامين المميزة للتطوير العمراني<br>نائب رئيس مجلس المديرين - الامين المميزة للاستثمار العقاري<br>نائب رئيس مجلس المديرين - السيارات السريعة (فاست)<br>رئيس مجلس الإدارة - سمايل للاتصالات افريقيا<br>عضو مجلس الإدارة - جولدن كوست مصر | عضو مجلس الإدارة - الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني       | بكالوريوس إدارة أعمال - كلية التجارة وإدارة الأعمال - برستون - بريطانيا  |

| اسم العضو            | تصنيف العضوية | العضويات في البنك              | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)       | الوظائف الحالية   | الوظائف السابقة   | المؤهلات |
|----------------------|---------------|--------------------------------|---|---|---|----------|
| طلال ابراهيم القضيبى | غير تنفيذي    | عضو اللجنة التنفيذية           | لا يوجد   | الرئيس التنفيذي - بنك الرياض  | ماجستير اقتصاد - جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية                             |          |
|                      |               | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت   |   | رئيس مجلس الإدارة - رويال ان صن الأينس للتأمين (الشرق الأوسط) - البحرين | بكالوريوس إدارة اعمال - جامعة بورتلاند الحكومية - الولايات المتحدة الأمريكية                    |          |
|                      |               | عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي |   | عضو مجلس المديرين - شركة الرياض المالية                                 |   |          |
| عبدالرحمن أمين جاوه  | غير تنفيذي    | رئيس اللجنة التنفيذية          | الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو) - رئيس مجلس الإدارة | رئيس مجلس الإدارة - شركة الشيكات السياحية السعودية                      | برنامج الإدارة المتقدمة إدارة اعمال - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية (برنامج تدريبي) |          |
|                      |               | عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي |   | نائب رئيس مجلس الإدارة - السعودي الفرنسي كابيتال                        | بكالوريوس إدارة اعمال دولية - جامعة اوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية                         |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الفرنسي                                |   |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - سوفيتكو  |   |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني              |   |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - شركة الامتل للتعميلك                                 |   |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - شركة كام السعودي الفرنسي                             |   |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - شركة الفرنسي تداول                                   |   |          |
|                      |               |                                |   | عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني اليانز     |   |          |

| اسم العضو              | تصنيف العضوية | العضويات في البنك                               | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)   | الوظائف الحالية   | الوظائف السابقة   | المؤهلات  |
|------------------------|---------------|---|---|---|---|---|
| محمد طلال النحاس       | غير تنفيذي    | عضو مجموعة التخطيط الاستراتيجي                  | شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكواباور) - عضو مجلس الإدارة   | محافظ المؤسسة العامة للتقاعد<br>عضو مجلس الإدارة - شركة الاستثمارات الرائدة | عضو لجنة المراجعة والمخاطر - المؤسسة العامة للتقاعد<br>مدير عام مصرفية الفروع - مصرف الانماء  | برنامج الادارة التنفيذية - جامعة متشجن - الولايات المتحدة الامريكية<br>بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود                            |
|                        |               |   | الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - عضو مجلس الإدارة<br>شركة طبية القابضة - عضو مجلس الإدارة<br>شركة الاتصالات السعودية - عضو مجلس الإدارة |   | المدير الاقليمي لفروع المنطقة الوسطى - مجموعة سامبا المالية<br>رئيس المعاملات المصرفية وفروع التحويلات السريعة - مجموعة سامبا المالية<br>نائب مدير عام الموارد البشرية مجموعة سامبا المالية<br>مدير اول للمنتجات - مجموعة سامبا المالية<br>مسؤول منتج/مدير - مجموعة سامبا المالية |   |
| محمد عبدالعزيز العفالق | مستقل         | رئيس لجنة إدارة المخاطر<br>عضو اللجنة التنفيذية | لا يوجد   | رئيس مجلس المديرين - مجموعة شركات الحسين والعفالق                           | مدير عام المشاريع الصناعية - مجموعة شركات الحسين والعفالق   | ماجستير ادارة اعمال جامعة سانت إدوارد - أوستن الولايات المتحدة الامريكية<br>بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن |

| اسم العضو         | تصنيف العضوية | العضويات في البنك      | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة)        | الوظائف الحالية   | الوظائف السابقة  | المؤهلات   |
|-------------------|---------------|------------------------|--|---|--|--|
| محمد عمير العتيبي | غير تنفيذي    | عضو لجنة المراجعة      | شركة الغاز والتصنيع الأهلية – رئيس مجلس الإدارة            | عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الاوسط لإدارة السفن - دبي             | عضو مجلس الإدارة - NSCSA – بالتيمور - الولايات المتحدة الأمريكية | ماجستير إدارة الاعمال - جامعة وسترن ميتشغان - الولايات المتحدة الأمريكية |
|                   |               | عضو لجنة إدارة المخاطر | شركة عبدالله سعد أبو معطي للمكتبات – عضو مجلس الإدارة      | عضو مجلس الإدارة - شركة البحرية لنقل البضائع السانبة                | عضو مجلس الإدارة - الشركة العربية المتحدة للزجاج المسطح          | برنامج الإدارة المتقدمة - جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية      |
|                   |               |                        | شركة اليمامة للصناعات الحديدية – عضو مجلس الإدارة          | عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات                   | عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكيماويات                | برنامج الإدارة الاستراتيجية البنكية - إيرلندا                            |
|                   |               |                        | الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني – عضو مجلس الإدارة | عضو مجلس الإدارة  | عضو مجلس الإدارة   | بكالوريوس لغة إنجليزية - جامعة الإمام محمد بن سعود                       |
|                   |               |                        |  | West of England Luxembourg-<br>عضو مجلس الإدارة                     | International Shipowners Reinsurance – Luxembourg                |  |
|                   |               |                        |  | نائب الرئيس التنفيذي للمالية - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري |  |  |

| اسم العضو        | تصنيف العضوية        | العضويات في البنك                       | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة) | الوظائف الحالية  | الوظائف السابقة                                    | المؤهلات  |
|------------------|----------------------|---|---|--|--|---|
| معتز قصي العزاوي | مستقل                | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت           | مجموعة صافولا - عضو مجلس الإدارة                    | عضو مجلس الإدارة - صافولا للأغذية  | عضو مجلس الإدارة - لينش - المملكة العربية السعودية | بكالوريوس هندسة الحاسب الآلي - جامعة الملك سعود |
|                  | عضو اللجنة التنفيذية | شركة الإسمنت العربية - عضو مجلس الإدارة | شركة هرفي للخدمات الغذائية - عضو مجلس الإدارة       | عضو مجلس الإدارة - المتحدة للسكر   |  |   |
|                  |                      |   | شركة هرفي للخدمات الغذائية - عضو مجلس الإدارة       | عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للإنتاجات الصناعية والمشاريع الهندسية سايسب |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - الشركة السعودية للتقنية والتجارة                            |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس المديرين والمدير التنفيذي - شركة الوسطاء للتنمية  |  |   |
|                  |                      |   |   | رئيس مجلس الإدارة - اسمنت القطرانة - الاردن  |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة للسكر - مصر  |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس الإدارة - شركة عافيه العالمية - مصر   |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس الإدارة - شركة الاسكندرية للسكر - مصر   |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس الإدارة - شركة الملكة للصناعات الغذائية - مصر   |  |   |
|                  |                      |   |   | عضو مجلس الإدارة - شركة الفراشة للصناعات الغذائية - مصر  |  |   |

| اسم العضو           | تصنيف العضوية | العضويات في البنك            | العضويات في الشركات المساهمة المدرجة (داخل المملكة) | الوظائف الحالية  | الوظائف السابقة   | المؤهلات  |
|---------------------|---------------|------------------------------|---|--|---|---|
| نادر ابراهيم الوهبي | غير تنفيذي    | عضو اللجنة التنفيذية         | شركة جريز للتسويق - عضو مجلس الإدارة                | مساعد المحافظ للشؤون التأمينية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للرعاية الطبية                | ماجستير سياسات الحماية الاجتماعية - جامعة ماسترخت - هولندا            |
|                     |               | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت |   |  | مدير عام التخطيط والتطوير - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | بكالوريوس تأمين - جامعة أنديانا الحكومية - الولايات المتحدة الأمريكية |

\*لا يوجد لأعضاء مجلس الإدارة أي عضويات في شركات مدرجة خارج المملكة.

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2017م:

| سجل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة أصالة ووكالة لاجتماعات المجلس عام 2017م** |            |            |            |            |            |            |            |                            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------------------|
| 2017.12.25   | 2017.11.14 | 2017.10.30 | 2017.09.11 | 2017.07.31 | 2017.05.22 | 2017.03.27 | 2017.02.12 | الأعضاء                    |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | عبدالله محمد العيسى        |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | جمال عبدالكريم<br>الرماح   |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | وكالة      | ✓          | ✓          | ✓          | ابراهيم حسن شربتلي<br>*    |
| ✓  | ✓          | ✓          | وكالة      | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | طلال إبراهيم القضبي        |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | وكالة      | ✓          | عبدالرحمن أمين<br>جاوه*    |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | محمد طلال النحاس *         |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | محمد عبد العزيز<br>العفالق |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | محمد عمير العتيبي *        |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | معتز قصي العزاوي           |
| ✓  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | نادر إبراهيم الوهبي<br>*   |

\* أعضاء يمثلون هيئات اعتبارية (شركة النهلة للتجارة والمقاولات وصندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتقاعد وصندوق الاستثمارات العامة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) على التوالي.

\*\* جميع أعضاء مجلس الإدارة منتخبون بمن فيهم ممثلي الهيئات الاعتبارية.

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

يفوض مجلس إدارة بنك الرياض بعض 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 من خارج المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت والتي تضم في تكوينها بالإضافة إلى ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، عضوين من خارج المجلس.

وفيما يلي توضيح للمهام الرئيسة للجان مجلس إدارة البنك:

**1- اللجنة التنفيذية :**

**المهام والمسؤوليات الرئيسية:**

تقوم اللجنة التنفيذية بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية والإدارية في البنك والتي يتم منحها من قبل مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة التنفيذية في البنك من خمسة أعضاء، وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2017م إحدى عشر جلسة، وبلغت نسبة الحضور 96%.

**اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2017م**

| سجل حضور السادة أعضاء اللجنة التنفيذية أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2017م |            |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| الأعضاء  | 2017.01.08 | 2017.02.05 | 2017.03.13 | 2017.03.27 | 2017.04.10 |            |
| عبدالرحمن أمين جاوه  | ✓          | ✓          | ✓          | وكالة      | ✓          |            |
| طلال إبراهيم القضيبى   | ✓          | ✓          | وكالة      | ✓          | ✓          |            |
| محمد عبدالعزيز العفالق   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |            |
| معتز قصي العزاوي   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |            |
| نادر إبراهيم الوهيبي   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |            |
| الأعضاء  | 2017.05.21 | 2017.06.12 | 2017.07.31 | 2017.09.10 | 2017.11.13 | 2017.12.24 |
| عبدالرحمن أمين جاوه  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| طلال إبراهيم القضيبى   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| محمد عبدالعزيز العفالق   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| معتز قصي العزاوي   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| نادر إبراهيم الوهيبي   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |



## 2 - لجنة المراجعة :

### المهام والمسؤوليات الرئيسية:

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 والتوصية باختيار مراجعي الحسابات، ودراسة ومراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية والتوصية بشأنها لدى مجلس الإدارة. وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2017م ست جلسات، وبلغت نسبة الحضور 93%. وتتكون لجنة المراجعة في البنك من خمسة أعضاء، منهم ثلاثة أعضاء من خارج مجلس الإدارة وهم، الأستاذ عبد الله عبد اللطيف السيف والأستاذ عبد الرؤوف سليمان باناجة، والأستاذ عبد العزيز عبد الله الدعيلج . هذا وقد تم تشكيل لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة بتاريخ 26 ديسمبر 2016م.

### اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2017م

| سجل حضور السادة أعضاء لجنة المراجعة لاجتماعات اللجنة عام 2017م |            |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| الأعضاء  | 2017.01.12 | 2017.02.11 | 2017.03.21 | 2017.06.15 | 2017.09.19 | 2017.12.20 |
| جمال عبدالكريم الرماح  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| محمد عمير العتيبي  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| عبد العزيز الدعيلج   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| عبد الله السيف   | ✓          | ×          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| عبد الرؤوف باناجة  | ×          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |

### 3 - لجنة إدارة المخاطر:

#### المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في مسؤوليته بغرض الإشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة، ووضع التوصيات لمجلس الإدارة، ومراقبة التزام الإدارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة ومدى اتساقها مع المستويات التي اعتمدها المجلس. وتتكون لجنة إدارة المخاطر في البنك من ثلاثة أعضاء، وبلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2017م خمس جلسات، وبلغت نسبة الحضور 93%.

هذا وقد تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بناء على قرار صادر من مجلس إدارة البنك، ولتنفيذ المهام المناطة بها، ويتم تزويدها بتقارير دورية متنوعة تغطي كافة جوانب المخاطر التي يتعرض لها البنك بأنواعها المختلفة ومدى التزام الإدارة التنفيذية بالضوابط الرقابية الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للتحوط لها .

#### اجتماعات لجنة إدارة المخاطر في عام 2017م

| سجل حضور السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2017م |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| الأعضاء  | 2017.02.05 | 2017.04.10 | 2017.05.21 | 2017.09.10 | 2017.12.24 |
| جمال عبدالكريم الرماح*   |            |            | ✓          | X          | ✓          |
| محمد عبدالعزيز العفالق   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| محمد عمير العتيبي  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| معتر قصي العزاوي*  | ✓          | ✓          |            |            |            |

\*في 2017/05/08م غادر الاستاذ معتر العزاوي لجنة إدارة المخاطر وانضم للجنة الاستاذ جمال الرماح

### 4 - لجنة الترشيحات والمكافآت :

#### المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساندة مجلس الإدارة فيما يخص حوكمة المجلس، واقتراح سياسة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤولي الإدارة العليا، ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت والتعويضات والحوافز بصفة دورية للتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية، وعرض توصياتها على مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة بتقييم طرق وأساليب دفع المكافآت وعرض التوصيات على مجلس الإدارة عن أي ترقية أو زيادة في الراتب أو مكافأة أو أي تعديل في مزايا مسؤولي الإدارة العليا وفقاً لنظام الصلاحيات المعتمد في البنك، ومراجعة التزام سياسة المكافآت بقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما تقوم بوضع سياسة الترشيح والاختيار لعضوية مجلس الإدارة، والتأكد من استيفاء جميع الأعضاء للمتطلبات النظامية لعضوية المجلس طبقاً للأنظمة ذات العلاقة. وتتكون اللجنة في البنك من خمسة أعضاء، منهم عضوين من خارج مجلس الإدارة وهم، الأستاذ تيموثي جون ميلر، والأستاذ محمد نزال الخالدي، وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2017م ست جلسات، وبلغت نسبة الحضور 96%.

### اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام 2017م

| سجل حضور السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت أصالة ووكالة لاجتماعات اللجنة عام 2017م |            |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| الأعضاء  | 2017.04.23 | 2017.05.24 | 2017.06.12 | 2017.09.11 | 2017.11.13 | 2017.12.11 |
| معتز قصي العزاوي   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| طلال إبراهيم القضيبى   | ✓          | ✓          | ✓          | x          | ✓          | ✓          |
| نادر إبراهيم الوهيبى   | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| محمد نزال الخالدي  | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          | ✓          |
| تيموثي جون ميلر*   |            |            |            |            | ✓          | ✓          |

\* تم تعيين الاستاذ تيموثي جون ميلر في 2017/10/31م

### 5- مجموعة التخطيط الاستراتيجي :

#### المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تقوم هذه المجموعة بالإشراف على إعداد التوجهات الاستراتيجية للبنك ومتابعة وتقييم الخطوات التي أُتخذت لإنجاز أهدافها. كما تقوم المجموعة بمراجعة المشروعات الرئيسية التي شرع البنك في تنفيذها، ومراجعة الأداء المالي والتشغيلي للبنك مقارنة بالأهداف الاستراتيجية الموضوعية. وتتكون المجموعة من خمسة أعضاء وقد بلغ عدد جلسات المجموعة خلال عام 2017 م ثلاث جلسات، وبلغت نسبة الحضور أصالة ووكالة 100%.

### اجتماعات مجموعة التخطيط الاستراتيجي في عام 2017م

| سجل حضور السادة أعضاء مجموعة التخطيط الاستراتيجي أصالة ووكالة لاجتماعات المجموعة عام 2017م |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|
| الأعضاء  | 2017.04.02 | 2017.04.17 | 2017.09.19 |
| عبدالله محمد العيسى  | ✓          | ✓          | ✓          |
| ابراهيم حسن شربتلي   | ✓          | ✓          | ✓          |
| طلال إبراهيم القضيبى   | ✓          | ✓          | ✓          |
| عبدالرحمن أمين جاوه  | وكالة      | وكالة      | ✓          |
| محمد طلال النحاس   | ✓          | ✓          | ✓          |

مؤهلات وخبرات أعضاء اللجان الخارجيين

| المؤهلات   | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   | أسماء أعضاء اللجان  |
|--|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الدكتوراه في الاقتصاد - جامعة كاليفورنيا</li> <li>الماجستير في الاقتصاد - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>البكالوريوس في الرياضيات والفيزياء - جامعة الرياض</li> </ul> |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة الخارجي - بنك الرياض</li> <li>عضو مجلس الإدارة - مجموعة مثبولى المتحدة</li> <li>عضوية مجلس إدارة وصناديق الاسهم - البنك الاهلي</li> <li>عضو لجنة المراجعة - مجموعة صافولا</li> <li>عضو لجنة المراجعة - شركة صافولا للأغذية</li> <li>عضو لجنة المراجعة - شركة بنده للتجزئة</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>عبدالرؤوف سليمان باناجة</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم - تخصص ادارة صناعية</li> <li>جامعة البترول والمعادن</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأبحاث والنشر</li> <li>عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأنابيب</li> <li>عضو مجلس الإدارة - الشركة الأولى لتطوير العقارات</li> <li>عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للأسماك</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة ثبات للتطوير العقاري</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة أعيان كابيتال</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة الأولى للإنشاءات</li> <li>الرئيس التنفيذي - شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة</li> <li>الرئيس التنفيذي - شركة عدوان للصناعات الكيماوية</li> <li>رئيس مجلس الإدارة - شركة الأولى الشرق الأوسط - دبي</li> <li>رئيس مجلس المديرين - شركة الأولى الصناعية - مصر</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة الأولى العالمية - الكويت</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة خدمات النفط المحدودة- البحرين</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة الخارجي - بنك الرياض</li> <li>رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للصناعات المتطورة</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة السلام لصناعة الطيران</li> <li>عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للطباعة والتغليف</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة طيبة القابضة</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة رافال للتطوير العقاري</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة دويتشه الخليج للتمويل</li> <li>الرئيس التنفيذي - شركة الالكترونيات المتقدمة</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عبدالعزیز عبدالله الدعيلج</li> </ul> |

| المؤهلات  | الوظائف السابقة   | الوظائف الحالية   | أسماء أعضاء اللجان  |
|---|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الماجستير في الهندسة الصناعية - جامعة ولاية اريزونا</li> <li>البكالوريوس في الهندسة الصناعية وهندسة التعدين - جامعة واشنطن -الولايات المتحدة الأمريكية</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة - السعودية للطباعة</li> <li>الرئيس التنفيذي - المختبرات الخاصة</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة الخارجي - بنك الرياض</li> <li>رئيس مجلس الادارة - اسمنت القصيم</li> <li>عضو مجلس الإدارة - هرفي للخدمات الغذائية</li> <li>عضو مجلس الإدارة - حصانة</li> <li>عضو مجلس الإدارة - المختبرات الخاصة</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>عبدالله عبداللطيف السيف</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية - جامعة اليمامة</li> <li>البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص إدارة وتنظيم الموارد البشرية - جامعة الملك عبدالعزيز</li> </ul>   |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة الترشيحات و المكافآت الخارجي - بنك الرياض</li> <li>مستشار موارد بشرية - المؤسسة العامة للتقاعد</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الاستثمارات الرائدة</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>محمد نزال الخالدي</li> </ul>       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الدكتوراه في إدارة الأعمال - جامعة نوتنغهام</li> <li>الماجستير في إدارة الأعمال - كلية الأعمال الأسكتلندية</li> <li>الماجستير في الآداب - جامعة ستيرلنج</li> <li>البكالوريوس في التاريخ والاقتصاد - جامعة ستيرلنج - المملكة المتحدة</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة - Standard Chartered Bank</li> </ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت الخارجي - بنك الرياض</li> <li>عضو مجلس الإدارة - EQUINTI PLC</li> <li>يشغل حالياً عضوية غير تنفيذية في مجالس إدارة العديد من الشركات منها عضو في مجلس إكوبيني للخدمات المالية المحدودة وبورصة تورونتو للأوراق المالية وأكاديمية سانت مارتن</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>تيموثي جون ميلر</li> </ul>         |

### الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه -وبخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

يتم ذلك من خلال إثبات ما ورد من مقترحات من المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة، وكذلك في حال ورود أي مقترحات أخرى للبنك يتم إحاطة رئيس مجلس الإدارة بها لعرضها على أقرب اجتماع لهم وإثباتها في محضر المجلس، إن وجدت.

### توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات البنك وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها

لا توجد توصيات للجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة، ولم يرفض مجلس الإدارة أي توصيات بشأن تعيين مراجع حسابات البنك وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين خلال العام 2017م

تتحدد المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة بنك الرياض واللجان المنبثقة عنه وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن الجهات الإشرافية، ويحكمها بشكل عام المبادئ الرئيسية للحوكمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وضوابط التعويضات الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، و نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار، والنظام الأساس للبنك.

كما يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - مكافآت كبار التنفيذيين ، بحيث تنسجم المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وأن تكون فاعلة في تحفيز مسؤولي الإدارة العليا على تحقيق تلك الأهداف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

(ألف ريال)

| البيان   | الأعضاء المستقلين | الأعضاء الغير تنفيذيين | الأعضاء التنفيذيين | المجموع      | أعضاء اللجان الخارجية |
|--|-------------------|------------------------|--------------------|--------------|-----------------------|
| <b>المكافآت الثابتة</b>  |                   |                        |                    |              |                       |
| مبلغ معين*   | 1,575             | 2,330                  | -                  | 3,905        | 460                   |
| بدل حضور جلسات المجلس  | 160               | 225                    | -                  | 385          | -                     |
| مجموع بدل حضور جلسات اللجان  | 265               | 370                    | -                  | 635          | 120                   |
| مزايا عينية  | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| مكافاة الاعمال الفنية والادارية والاستشارية                        | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| <b>المجموع</b>   | <b>2,000</b>      | <b>2,925</b>           | <b>-</b>           | <b>4,925</b> | <b>580</b>            |
| <b>المكافآت المتغيرة</b>   |                   |                        |                    |              |                       |
| نسبة من الأرباح  | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| مكافآت دورية   | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| خطط تحفيزية قصيرة الأجل  | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| خطط تحفيزية طويلة الأجل  | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| الأسهم الممنوحة  | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| <b>المجموع</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>               | <b>-</b>           | <b>-</b>     | <b>-</b>              |
| مكافاة نهاية الخدمة  | -                 | -                      | -                  | -            | -                     |
| <b>المجموع الكلي</b>   | <b>2,000</b>      | <b>2,925</b>           | <b>-</b>           | <b>4,925</b> | <b>580</b>            |
| بدل المصروفات  | 131               | 60                     | -                  | 191          | 48                    |

\*مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تبلغ 400 ألف ريال لكل عضو، بينما تبلغ مكافأة رئيس المجلس 500 ألف ريال، علماً بأن الحد الأعلى لإجمالي المكافآت لكل عضو بما فيهم رئيس مجلس الإدارة لا يتجاوز مبلغ 500 ألف ريال شاملاً بدلات حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه كما هو محدد في نظام الشركات، ماعدا مكافآت أعضاء لجنة المراجعة لا تدخل ضمن نطاق الحد الأعلى المنصوص عليه في نظام الشركات وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة والصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

**بيانات رواتب وتعويضات ستة من كبار التنفيذيين (من ضمنهم الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي لقطاع المالية):**

| المبلغ بالآلاف الريالات | البيان                                    |
|-------------------------|---|
|                         | <b>المكافآت الثابتة</b>                   |
| 11,040                  | رواتب                                     |
| 1,501                   | بدلات                                     |
| 106                     | مزايا عينية                               |
| <b>12,647</b>           | <b>المجموع</b>                            |
|                         | <b>المكافآت المتغيرة</b>                  |
| 4,598                   | مكافآت دورية                              |
| -                       | أرباح                                     |
| -                       | خطط تحفيزية قصيرة الأجل                   |
| 1,699                   | خطط تحفيزية طويلة الأجل                   |
| -                       | الأسهم الممنوحة                           |
| <b>6,297</b>            | <b>المجموع</b>                            |
| 1,360                   | مكافأة نهاية الخدمة                       |
| -                       | مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت |
| <b>20,304</b>           | <b>المجموع الكلي</b>                      |



### التنازل عن المصالح من قبل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات.
  - لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أي حقوق لهم في الأرباح.
- وتم صرف الأرباح النقدية على جميع المساهمين التي تم توزيعها عن النصف الأول في تاريخ 16 يوليو 2017م، كما سيتم توزيع الأرباح النقدية عن النصف الثاني من عام 2017م على مساهمي البنك المالين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز ايداع الاوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية المزمع عقدها خلال الربع الأول من عام 2018م والذي سيتم الاعلان عنه لاحقاً بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة.

### مؤهلات وخبرات الإدارة التنفيذية

| أسماء الإدارة التنفيذية   | الوظائف الحالية  | الوظائف السابقة   | المؤهلات   | الخبرات |
|---------------------------|--|---|--|---------|
| عبدالمجيد عبدالله المبارك | الرئيس التنفيذي  | الرئيس التنفيذي المكلف - بنك الرياض                                   | بكالوريوس علوم - جامعة اركنساس                               | 27سنة   |
| ثالب علي الشمراني         | نائب الرئيس التنفيذي الأول - الرئيس الأول لإدارة المخاطر | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المالية - بنك الرياض                       | بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز              | 41سنة   |
| عبدالعزیز صالح المالكي    | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الخزانة والاستثمار            | مدير ادارة استثمارات العملاء - بنك الرياض                             | بكالوريوس إدارة عامة - جامعة الملك عبدالعزيز                 | 37سنة   |
| احمد يحيى الطيب           | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع إدارة المخاطر                 | نائب رئيس أول - مدير خدمات محفظة الاقراض - بنك الرياض                 | بكالوريوس إدارة عامة - جامعة الملك عبدالعزيز                 | 39سنة   |
| اسامه عبدالباقي بخاري     | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الشركات                | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الائتمان - بنك الرياض                      | بكالوريوس اقتصاد - جامعة الملك عبدالعزيز                     | 35سنة   |
| عدنان صالح الجويان        | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الخدمات المساندة              | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الموارد البشرية - بنك الرياض               | بكالوريوس علم آثار - جامعة الملك سعود                        | 27سنة   |
| رياض عتيبي الزهراني       | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مصرفية الأفراد                | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع مساندة الاعمال - بنك الرياض                | بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود                          | 25سنة   |
| محمد عبدالعزيز الربيعه    | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع التسويق                       | نائب رئيس أول - التسويق والاتصالات - بنك الرياض                       | ماجستير الاسواق المالية - الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية | 29سنة   |
| هاني عبدالله ابو النجا    | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الفروع                        | نائب رئيس أول - مدير اقليمي - بنك الرياض                              | بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز                     | 27سنة   |
| عائض محمد الزهراني        | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع تقنية الأعمال                 | نائب رئيس أول - مدير ادارة مساندة النظم - بنك الرياض                  | بكالوريوس نظم المعلومات - جامعة الملك سعود                   | 22سنة   |
| محمد علي ال قريشه         | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المالية                       | نائب رئيس أول - قطاع المالية - بنك الرياض                             | بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز                     | 20سنة   |
| عبدالعزیز عبدالله العسکر  | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الائتمان                      | نائب رئيس أول - مدير ادارة التقييم والموافقات الائتمانية - بنك الرياض | بكالوريوس محاسبه - جامعة الملك سعود                          | 19سنة   |

| الخبرات | المؤهلات  | الوظائف السابقة  | الوظائف الحالية                                 | أسماء الإدارة التنفيذية |
|---------|---|--|---|-------------------------|
| 23 سنة  | بكالوريوس ترجمة - جامعة الملك سعود                        | نائب رئيس أول - مدير خدمات مصرفية الشركات - بنك الرياض   | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات             | انجي احمد الغزاوي       |
| 22 سنة  | بكالوريوس أنظمة - جامعة الملك سعود                        | نائب رئيس أول - مدير مصرفية الشركات - بنك الرياض         | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع خدمات مصرفية الشركات | محمد عبدالعزيز ابوالنجا |
| 25 سنة  | ماجستير إدارة أعمال - جامعة ولاية كاليفورنيا              | نائب رئيس أول - أمين الخزانة - بنك الرياض                | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الخزانة              | نادر سامي الكريع        |
| 22 سنة  | بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن | نائب مدير عام استراتيجية رأس المال البشري - مصرف الإنماء | نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الموارد البشرية      | سعد مشيب القحطاني       |

### التغيرات في حصص الملكية الرئيسية

يوضح الجدول التالي الملاك الرئيسيين للبنك الذين يمتلك كل منهم 5 % فأكثر من الأسهم والتغيرات في نسب ملكيتهم كما هو بنهاية تداول (2017/12/31م):

| اسم المساهم                         | عدد الأسهم بداية العام | عدد الأسهم نهاية العام | صافي التغير | نسبة التغير % | نسبة الملكية % |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------|---------------|----------------|
| صندوق الاستثمارات العامة            | 652,608,000            | 652,608,000            | 0           | 0.00%         | 21.7536%       |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | 501,757,200            | 501,757,200            | 0           | 0.00%         | 16.7252%       |
| المؤسسة العامة للتقاعد              | 277,040,918            | 278,822,231            | 1,781,313   | 0.64%         | 9.2941%        |
| شركة النهلة للتجارة والمقاولات      | 250,778,637            | 250,778,637            | 0           | 0.00%         | 8.3593%        |
| شركة أصيلة للاستثمار                | 240,000,000            | 240,000,000            | 0           | 0.00%         | 8.0000%        |

\* لأقرب أربع خانات عشرية

اعتمد البنك في رصد البيانات أعلاه على سجلات البنك لدى السوق المالية السعودية (تداول) بنهاية تداول 2017/12/31م .

**ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر من أسهم البنك وتغييراتها خلال العام 2017م**

يوضح الجدولان التاليان وصفاً لأية مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أية شركة من شركاتها التابعة وأي تغيير حدث عليها خلال العام:

**أ/ أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر**

| اسم من تعود له المصلحة | عدد الأسهم بداية العام | عدد الأسهم نهاية العام | صافي التغيير | نسبة التغيير % | أدوات الدين |
|------------------------|------------------------|------------------------|--------------|----------------|-------------|
| عبدالله محمد العيسى    | 1,262,000              | 1,262,000              | -            | 0.00%          | -           |
| جمال عبدالكريم الرماح  | 1,142                  | 1,142                  | -            | 0.00%          | -           |
| ابراهيم حسن شربتلي     | 1,344,390              | 1,344,390              | -            | 0.00%          | -           |
| طلال ابراهيم القضيبى*  | 113,383                | 66,864                 | (46,519)     | (41.03%)       | -           |
| عبدالرحمن أمين جاوه    | 13,440                 | 13,440                 | -            | 0.00%          | -           |
| محمد طلال النحاس       | -                      | -                      | -            | 0.00%          | -           |
| محمد عبدالعزيز العفالق | 81,000                 | 87,000                 | 6,000        | 7.41%          | -           |
| محمد عمير العتيبي      | 1,000                  | 1,000                  | -            | 0.00%          | -           |
| معتز قصي العزاوي       | 1,347,000              | 1,347,000              | -            | 0.00%          | -           |
| نادر ابراهيم الوهبي    | -                      | -                      | -            | 0.00%          | -           |

\*انخفض عدد الأسهم المدرجة بنهاية العام 2017م بعد استبعاد أسهم لأقرباء الأستاذ طلال إبراهيم القضيبى – عضو مجلس الإدارة – لا ينطبق عليهم التعريف المحدد في هذا الجدول.

**ب/ كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبنائهم القصر**

| اسم من تعود له المصلحة | عدد الأسهم بداية العام | عدد الأسهم نهاية العام | صافي التغيير | نسبة التغيير % | أدوات الدين |
|------------------------|------------------------|------------------------|--------------|----------------|-------------|
| نادر سامي الكريع       | -                      | 8,830                  | 8,830        | 100.00%        | -           |

## الجمعيات العامة المنعقدة خلال العام 2017م

عقد بنك الرياض جمعية واحدة لمساهميته خلال العام المالي 2017م، وهي الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 28 جمادى الثاني 1438هـ الموافق 27 مارس 2017م، وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماع الجمعية العامة غير العادية:

| الاسم                  | الحضور  |
|------------------------|---------|
| عبدالله محمد العيسى    | ✓       |
| جمال عبدالكريم الرماح  | ✓       |
| ابراهيم حسن شربتلي     | ✓       |
| طلال ابراهيم القضيبي   | ✓       |
| عبدالرحمن أمين جاوه    | لم يحضر |
| محمد طلال النحاس       | ✓       |
| محمد عبدالعزيز العفالق | ✓       |
| محمد عمير العتيبي      | ✓       |
| معتر قصي العزاوي       | ✓       |
| نادر ابراهيم الوهبي    | ✓       |

## بيان بعدد طلبات البنك الخاصة بسجلات المساهمين وتواريخها وأسبابها خلال 2017م

| السبب  | تاريخ الطلب |
|--|-------------|
| إجراءات الشركات - بيانات المساهمين بنهاية عام 2016 | 2017/01/01  |
| ملف أرباح  | 2017/03/28  |
| ملف أرباح  | 2017/07/02  |
| إجراءات الشركات - تحديث بيانات المساهمين           | 2017/08/10  |
| إجراءات الشركات- بيانات المساهمين بنهاية عام 2017  | 2017/12/28  |

## تأكيدات مجلس الإدارة

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح؛
- أن نظام الرقابة الداخلية أعدت على أسس سليمة ونفذ بفاعلية؛
- أنه لا يوجد أي شك يُذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه؛
- 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 نائب الرئيس التنفيذي للمالية أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

## المصالح في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت

لم يتم لأي ذي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائه) أن أبلغوا البنك بتلك الحقوق بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2017م.

## مراجعو الحسابات

أقرت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك في اجتماعها الذي انعقد في 27 مارس 2017م، تعيين "إرنست ويونغ" و "برايس وتر هاوس كوبرز" كمراجعي حسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م، وذلك بعد أن يتم اطلاعها على توصية مجلس الإدارة في هذا الشأن.

## تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وليست هناك أية تحفظات تجاهها.

## توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المعينين من أجلها.

## لائحة حوكمة الشركات

يلتزم البنك بتطبيق الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ويحرص البنك على الالتزام بجميع لوائح الحوكمة ومواكبة ما يستجد حولها، ويواصل تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة حال صدور مستجدات نظامية تتطلب ذلك.

## كلمة الختام:

يود مجلس الإدارة أن ينتهز هذه الفرصة ليجعل شكره وتقديره العميقين لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز - حفظه الله - ، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع - حفظه الله- ، وللحكومة الرشيدة. كما يخص بالشكر وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار، لما يلقاه قطاع البنوك والمؤسسات المالية من عون ودعم وتشجيع.

كما يسر مجلس الإدارة أن يسجل شكره وامتنانه العميقين الى مساهمي البنك وعماله ومراسليه كافةً على دعمهم وثقتهم الغالية التي تدفعه إلى المزيد من البذل والعطاء. كذلك يتقدم المجلس بالشكر والعرفان والتقدير لموظفي البنك على جهودهم الدؤوبة والمخلصة من أجل تطوير وتحسين الأداء وتحقيق أغراض البنك وأهدافه.

والله من وراء القصد،،

مجلس الإدارة

الرياض 26 جمادى الأول 1439هـ

الموافق 12 فبراير 2018 م