

إفصاحات بازل الركيزة
الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات بموجب متطلبات البنك المركزي السعودي بخصوص الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بإفصاحات بازل للركيزة الثالثة، وللإطلاع على الإفصاحات يرجى زيارة موقع البنك على الرابط الاتي www.bankalbilad.com.

مراجعو الحسابات
الخارجيون

في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 20 شوال 1445 هـ الموافق 29 أبريل 2024م، تم تعيين السادة/ شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية وشركة برايس وتر هاوس كوبرز كمراجعين حسابات خارجيين للبنك للعام المالي 2024م، أما بالنسبة للعام 2025م، فسوف يتم تعيين مراجعي الحسابات في اجتماع الجمعية العامة المقرر عقدها في مطلع الربع الثاني لعام 2025م، بإذن الله.

تقرير مراجعي حسابات
البنك

قدم مراجعو حسابات البنك تقرير مراجعة غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للبنك عن العام المالي الحالي.

التصنيف الائتماني

يوضح الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

| وكالة التصنيف | طويل الأجل | قصير الأجل | النظرة المستقبلية |
|---------------|------------|------------|-------------------|
| موديز | A2 | P-1 | مستقر |
| فيتش | A- | F2 | مستقر |

ملخص العمليات
التشغيليةالكفاءة
وتطوير الكوادر

ينبع نجاح أعمال البنك من خبرة وتفاني فريق العمل. فقد حافظ البنك خلال عام 2024م على التزامه الراسخ بتطوير كوادر ذات كفاءة عالية قادرة على التعامل بفاعلية مع تعقيدات البيئة المالية المعاصرة. واستجابة للمتغيرات الديناميكية في سوق العمل، كثف البنك جهوده لجذب أفضل المواهب وتدريبها والاحتفاظ بها. وقد أدت الاستراتيجيات المبتكرة في التوظيف وبرامج التطوير المهني المستمر دوراً جوهرياً في بناء قوة عمل تتمتع بالمهارات والدافعية، ما يضمن استمرار البنك في مقدمة القطاع.

التكامل الاستراتيجي
بين القطاعات

يعد التكامل الاستراتيجي بين الوظائف المصرفية الأساسية للبنك، وهي الأفراد والشركات والخزينة، ركيزة محورية لتحقيق التميز التشغيلي. فمنذ تأسيس هذا النهج في عام 2004م، أسهم في تعزيز مكانة البنك بين أبرز البنوك السعودية، من خلال ضمان تقديم خدمات متكاملة وفعّالة في كافة نقاط التواصل مع العملاء.

ينبع نجاح أعمال البنك من خبرة
وتفاني فريق العمل.



الشراكات والنجاح المشترك

تتضاعف إنجازات البنك بفضل شراكاته القوية. ففي عام 2024م، عمّق تعاونه مع مختلف الجهات وتوسعه في قطاعات جديدة مثل التجارة الرقمية والاستدامة المالية. ولا تقتصر هذه الشراكات على تعزيز عروضه التجارية، بل تؤكد أيضا التزامه بدعم المبادرات ذات الأثر الاجتماعي والاقتصادي. ومع مواءمة عمليات البنك مع رؤية المملكة 2030، تشكل هذه العلاقات عنصرا أساسيا لدفع عجلة التطور في القطاعات الرئيسية التي تساهم في تحقيق أهداف التحوّل في المملكة.

استراتيجية تطلعية

انطلقت جهود البنك الاستراتيجية في عام 2024م من رؤية واضحة وهادفة، إذ واصل الابتكار ضمن منتجاته المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وخدماته الرقمية، مع ضمان التوافق مع رؤية المملكة 2030. ويهدف هذا التوجه الاستراتيجي إلى تحقيق نتائج اقتصادية واجتماعية ملموسة وتأمين قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة على المدى الطويل.

آفاق نمو مستمر

نمضي قدما بفضل قاعدة قوية ومبادرات استراتيجية متميزة تؤهلنا للاستفادة من الفرص في ظل المناخ الاقتصادي الديناميكي. فمن المتوقع أن تدعم هذه الأساسات القوية استمرار النمو، بما يعود بالنفع على مساهمي البنك وعملائه والاقتصاد السعودي عموما. إن التزام البنك الدائم بالابتكار والتميز يضمن مواصلة إسهامه الفعال في تحقيق الأهداف الاقتصادية الطموحة للمملكة.

مجموعة مصرفية الأفراد

في عام 2024م، ركزت مجموعة مصرفية الأفراد في البنك بشكل أكبر على تعزيز تفاعل العملاء من خلال التمكين الرقمي وتطوير القيمة المضافة المقدمة لهم.

تمحورت الجهود الاستراتيجية للمجموعة حول توفير تجربة عملاء رائدة، لرفع حصتها السوقية وتوسيع قاعدة عملائها، إضافة إلى تحسين محفظة الأصول والموجودات لدعم الربحية. دعمت هذه الاستراتيجية هدف المجموعة في جعل البنك الخيار الأفضل بتقديم الحلول المصرفية الإسلامية المبتكرة، عبر تلبية احتياجات عملاء متنوعين، بما في ذلك المصرفية الخاصة وعملاء التميز، بالإضافة إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة والجهات الحكومية.

تميز هذا العام بإنجازات مهمة عززت من قيادة البنك للقطاع المالي.

فقد أطلقت المجموعة منتجات مبتكرة مثل حساب "عوائد البلاد" وحساب "زود للادخار" المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء المتنوعة. كما كان البنك أول من قدم برنامج قسطك دعمك من صندوق التنمية العقارية ووفر الدعم لمنتج البناء الذاتي، مما أسهم مباشرة في تحقيق أهداف المملكة لتعزيز الملكية السكنية للمواطنين. إضافة إلى ذلك، شملت مبادرات البنك الرقمية المسارات الرقمية لمبيعات منتجات التمويل الشخصي وبطاقات الائتمان، وريادته كأول بنك يطلق خدمة "سداد" عبر نقاط البيع ويطبق بوابة الدفع السعودية، ما سهّل المعاملات على العملاء كافة.

عزز التزام البنك بالتميز في خدمة العملاء عبر النمو الكبير في قاعدة عملاء حساب الاستثمار بالوكالة وحجم محفظتها. وأسهم التحديث الشامل لبرنامج ولاء بطاقات الائتمان في مضاعفة مبيعات البطاقات وحجم الإنفاق، مما يعكس التركيز الاستراتيجي للبنك على تعزيز القيمة المقدمة للعملاء.

كما اتضح التزام البنك بالمسؤولية المجتمعية للشركات من خلال مشاركته الفعالة في مبادرات مثل "إحسان"، إضافة إلى إنشائه للفروع المستقلة والمستدامة بيئياً.

إضافةً إلى ذلك، تؤكد جهود البنك في الحد من استخدام الورق وإطلاق حملة رقمية لتقليل زيارات العملاء للفروع على سعيه الدؤوب للحد من البصمة الكربونية.

ولا تقتصر فوائد هذه المبادرات على دعم أهداف البنك للمسؤولية الاجتماعية فحسب، بل تسهم أيضاً في دفع نمو الميزانية العمومية للبنك وتعزيز قيمة المساهمين.

في عام 2024م، واصل البنك قيادة مسيرة دمج التقنية للارتقاء بتقديم الخدمات وتحسين رضا العملاء.

حيث قدم حلولاً رقمية متكاملة للتمويل الشخصي وبطاقات الائتمان. ومن أبرز التطورات التقنية هذا العام كانت إطلاق نظام إدارة علاقات العملاء (BAB 360) الذي أحدث نقلة نوعية في إدارة علاقات العملاء، وتحسين عملية استرداد مكافآت الولاء للسماح بالاسترداد الفوري.

وشكّلت شركات البنك الاستراتيجية مع جهات مثل بنك التنمية الاجتماعية لإطلاق حساب "زود للتوفير" والتعاون مع مؤسسات مهمة مثل الشركة السعودية للكهرباء (SEC) والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري لتعزيز سوق التمويل العقاري الثانوي، عنصراً محورياً في تطوير عروض البنك الخدمية.

وبهذا، فقد دعمت أنشطة البنك طوال العام الأهداف الاستراتيجية لرؤية المملكة 2030، وذلك عبر رفع نسبة تملك المنازل تماشياً مع مبادرات صندوق التنمية العقارية، وترسيخاً لثقافة الادخار من خلال منتجات بنك البلاد المبتكرة، إضافة إلى ريادته للتحول الرقمي في القطاع المالي لتعزيز الشمول المالي. مثّلت هذه الجهود جزءاً أساسياً من استراتيجية البنك، حيث يساهم في تحقيق الأهداف الوطنية للنمو الاقتصادي والاستدامة.

شهدت إنجازات البنك المالية هذا العام زيادة ملموسة في الودائع لأجل، مدفوعة بتقديم خيارات رقمية بالكامل ومنتجات مبتكرة.

يعود نجاح مجموعة مصرفية الأفراد أيضاً إلى برامج تطوير الموظفين الموجهة. فقد حصل الموظفون على تدريب شامل لجميع المستويات، لضمان امتلاكهم المهارات اللازمة للعمل بكفاءة وتحسين تقديم الخدمات. وساهمت ورش العمل والاستطلاعات في بناء فريق عمل متفاعل ومتحفز حيث يكون عنصر أساسي لتحقيق خدمة عملاء استثنائية.

في المرحلة المقبلة، يلتزم البنك بالارتقاء بتجارب العملاء وتوسيع حصته السوقية في القطاعات المستهدفة، مع تحسين التكاليف لتعزيز أدائه المالي.



سنواصل التركيز على تنمية الموظفين، والاستفادة من ورش العمل وآليات استطلاعات الرأي لضمان جاهزية الفريق لمواجهة التحديات والفرص المستقبلية.

مجموعة مصرفية الشركات

في عام 2024م، واصلت مجموعة مصرفية الشركات تعزيز دورها كحلقة وصل حيوية بين البنك وقاعدته المتنوعة من عملاء الشركات والمؤسسات والقطاع العام. وقد حرصت المجموعة على تنمية العلاقات عبر مختلف القطاعات، بما فيها الشركات الكبرى، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والصناديق وصناديق الاستثمار العقاري، والهيئات الحكومية، مع ضمان توافق جميع العمليات تماماً مع مبادئ الشريعة والاستمرار في دفع حلول البنك المالية المبتكرة قدماً.

في هذا العام، ركزت المجموعة على تحقيق تطورات استراتيجية في محفظة المنتجات المالية، وأسهم ذلك بصورة كبيرة في تعزيز موقع البنك في السوق. كذلك نجحت المجموعة في عقد تحالفات استراتيجية مع "ميسر" لتوفير حلول تمويلية لمعاملات بوابة التجارة الإلكترونية، وهي مبادرات أسهمت في ترسيخ معايير جديدة في مجالات الكفاءة والالتزام.

وقد تمكنت وحدة تحقيق الرؤية من استقطاب عدد من العلاقات الاستراتيجية والسيادية المرتبطة بمبادرات رؤية المملكة 2030. إضافة إلى ذلك، طرحت المجموعة بنجاح برنامج خطابات الضمان التابع للشركة السعودية للكهرباء.

اتفاقيات التسهيلات الائتمانية المشتركة
متوسطة الأجل بقيمة

9,000 مليون

مع مجموعة روشن

وفي انسجام مع أهداف رؤية المملكة 2030، قامت مجموعة مصرفية الشركات بدور جوهري في دعم المشروعات الوطنية الكبرى، ومنها توقيع اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مشتركة متوسطة الأجل بقيمة 9 مليارات  مع مجموعة روشن، مساهمة بذلك في تحقيق هدف المملكة المتمثل في رفع نسبة تملك المواطنين للمساكن إلى 70% بحلول عام 2030. كما واصلت المجموعة تعزيز التعاون مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة وبرنامج كفاءة لتوسيع قاعدة التمويل المخصصة لهذا القطاع الهام، علاوة على تقديم الدعم والتمويل اللازمين للمشاريع السكنية والعقارية.

على صعيد التطورات التقنية، أسهمت الشركات مع القطاعات المساندة مثل التحول الرقمي والابتكار وقطاع التقنية في تحسين العمليات التشغيلية وتعزيز الواجهات الرقمية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، عملت المجموعة بالتعاون مع مركز الاتصال على تطوير نظام المحادثة الآلية، ما انعكس إيجاباً على تقديم الخدمات ورفع مستوى رضا العملاء.

أما من الناحية المالية، فقد كان عام 2024م عاماً ناجحاً؛ إذ حقق البنك زيادات ملحوظة في الإيرادات بفضل تمرّكه الاستراتيجي في السوق وحلوله المصرفية المبتكرة. وتجلّى نجاح المجموعة في الارتقاء بجودة المحفظة التمويلية.

ولا تزال مجموعة مصرفية الشركات ملتزمةً بعمق بتطوير كفاءات الموظفين، عبر العديد من برامج التدريب والمبادرات الهادفة إلى تعزيز المهارات وتحفيز القوى العاملة. وقد شاركت في مجموعة من الدورات والندوات المهنية على المستوى الداخلي والمحلي والدولي، لضمان استعداد الفريق لمواجهة التحديات واقتناص الفرص في السنوات المقبلة.

وتتطلع المجموعة مستقبلاً إلى إطلاق مشاريع طموحة، على غرار تنفيذ عمليات "بيع آجل" مؤتمتة بالكامل، والعديد من البرامج المبتكرة والمخصصة لشريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، ومنتج التمويل المؤتمت بالكامل لسلسلة الإمداد، ووظيفة التمويل الشاملة باستخدام نظام منشأ التمويل القائم على الذكاء الاصطناعي. حيث تجسد هذه المبادرات التزام البنك الدائم بتوفير خدمات مالية شاملة ومتطورة تقنياً، تُلبّي احتياجات العملاء المتغيرة.

وبينما تواصل المجموعة تعزيز قدراتها وتوسيع نطاقها، تستعد كذلك لتأدية دور أكثر أهمية في المشهد المالي للمملكة، ودفع أهداف رؤية المملكة 2030 قدماً، وتقديم قيمة استثنائية لكل من مساهمي البنك وعملائه.

هذا العام، ركزت المجموعة على تطورات محورية في مجموعة المنتجات المالية، ما عزز وجود البنك في السوق على نحو ملحوظ.

الخزينة

مجموعة الخزينة في البنك مسؤولة بشكل أساسي عن إدارة سيولة البنك ومخاطر السوق، وبناء محفظة استثمارية متعددة الأصول، والالتزام بالإرشادات التنظيمية على مستوى الميزانية العمومية، إضافة إلى دعم مختلف قطاعات الأعمال في تحقيق الأهداف المرجوة. كما تتولى مجموعة الخزينة إدارة متطلبات تمويل الميزانية العمومية للبنك بفاعلية والتكيف مع تغيرات السوق.

خلال 2024م، نفذت الخزينة إعادة هيكلة تنظيمية كبيرة لتعزيز تجربة العملاء وتحقيق التميز التشغيلي وزيادة الإيرادات. ويثق فريق الخزينة بأن هذه المبادرة ستشكل أساساً لنمو الأعمال المستقبلي وتعزيز الحصة السوقية. علاوة على ذلك، استمر تركيزها بشكل كبير على استثمار الأموال في الصكوك، نظراً لعوائدها الثابتة.

أبرز الانجازات للسنة المالية 2024م:

- نمو صافي الإيرادات بنسبة 31%.
- نمو محفظة الاستثمار بنسبة 13%.
- تنوع مصادر التمويل: عزز البنك قاعدة عملائه في الودائع لأجل والودائع المركبة و في تنوع مصادر التمويل. بالإضافة إلى ذلك، نفذت الخزينة عمليات اتفاقية إعادة الشراء (الريبو) بالدولار الأمريكي مع بنوك دولية وزادت بشكل كبير من قاعدة الأطراف المقابلة.
- الرقمنة والأتمتة: واصلت الخزينة استثمار الوقت والموارد لبناء بنية تحتية مستقبلية؛ حيث بدأت مشروع أتمتة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALM) والرقمنة للودائع لأجل للشركات، إلى جانب تطوير نظام إدارة الخزينة (TMS) القائم.
- التحوط والأنشطة التجارية: ركز فريق الخزينة على أنشطة التحوط والتداول بهدف تحسين إدارة المخاطر والاستفادة من مصادر جديدة للإيرادات.

حافظت مجموعة الخزينة على التزامها بتطوير الموظفين وتعزيز مشاركتهم، من خلال تنفيذ برامج تدريبية متنوعة، وترشيح موظفين للتدريب الوظيفي، وإتاحة الوصول إلى منصة تعليمية عبر الإنترنت. كما أسهمت اللقاءات الاجتماعية المنتظمة وتقدير المواهب المتميزة في إيجاد بيئة عمل تحفز الموظفين وتحقق رضاهم.

تعتزم مجموعة الخزينة مواصلة هذا الزخم الإيجابي في 2025 وما يليها عبر الخطوات التالية:

- زيادة الإيرادات التشغيلية من خلال توسيع حجم محفظة الاستثمار، وتعزيز الأنشطة التجارية، والاستحواد على حصة سوقية أكبر في أسواق العملات الأجنبية والمشتقات المالية الإسلامية.
- الرقمنة والتميز التشغيلي عبر رقمنة المنتجات الموجهة للعملاء، وتقديم المزيد من حلول التحوط، وتعزيز بنية إدارة الأصول والخصوم والسيولة.
- التفاعل مع العملاء وتحسين تجربتهم عبر مبادرات تواصل أفضل وأكثر تكراراً مع العملاء، والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة.



أخيراً، تهدف الخزينة إلى مواصلة توسيع حصتها السوقية والحفاظ على فريق عالي الكفاءة قادر على مواجهة التحديات المستقبلية واستثمار الفرص. ومع تقدمها نحو المستقبل، تتمتع مجموعة الخزينة بموقع راسخ لدعم نمو البنك وأهدافه الاستراتيجية، مع تقديم قيمة مضافة لعملائه ومساهميها، بما يتماشى مع الأهداف الطموحة لرؤية المملكة 2030.

