

الحوكمة والمسئولية الاجتماعية

لبنك التعمير والإسكان

***Governance And The
Social Responsibility
For HDBank***

مقدمة عامة للموقع

أولاً :

- بيانات عامة .
- أسم البنك .
- عنوان المركز الرئيسى .
- الموقع الاليكترونى .

ثانياً :

- هيكل الملكية وحملة الأسهم .
- الشركات التى يساهم فيها البنك .

ثالثاً : الجهات الرقابية و وحدات الرقابة الداخلية بالبنك :

- البنك المركزى المصرى .
- هيئة سوق المال .
- الجهاز المركزى للمحاسبات .
- مراقبى حسابات البنك .
- وحدة مكافحة غسل الأموال .
- لجنة المراجعة الداخلية .
- لجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- وحدة الالتزام بالبنك .
- قطاع التفيتش والرقابة .

أولاً:

أسم البنك :

▪ بنك التعمير والإسكان

عنوان المركز الرئيسي :

▪ ١٢ شارع سوريا - المهندسين - الجيزة

الموقع الإلكتروني :

▪ www.hdb-egy.com

نسبة المساهمة

ثانياً : هيكل الملكية وحصة الأسهم :

- | | |
|--------|-------------------------------------|
| ٪٢٢.٤٨ | ▪ هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة |
| ٪١٢.٧١ | ▪ صندوق تمويل ل المساكين |
| ٪١١.٧٣ | ▪ هيئة الأوقاف المصرية |
| ٪٢٥.٥٧ | ▪ مصرف للتأمين |
| ٪١.١٥ | ▪ محمد ياسين أحمد محمد أحمد الشقيرى |
| ٪٦ | ▪ ياسين أحمد محمد أحمد الشقيرى |
| ٪٩ | ▪ أحمد محمد حسن بن أحمد فتحي |
| ٪١١.٣٦ | ▪ آخرين |

نسبة المساهمة

ثالثاً : الشركات التي يساهم فيها البنك :

- شركة مصر رأسوان للسياحة %٤.٦
- شركة الإسماعيلية الوطنية للاستثمارات العقارية %١٠
- شركة التعمير للتنمية والإدارة السياحية %١١.٤٨
- شركة مصر سيناء للسياحة %٦.٢
- شركة مصر للتعمير %٥
- شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجى %٤.٦
- شركة سيناء للسياحة العلاجية %٩.٩٢
- شركة التعمير والإسكان والمرافق %٣٥
- شركة التعمير والتمويل العقارى %٢٤.٨٤
- شركة التعمير لخدمات التسجيل العقارى ونظم المعلومات %١
- شركة بريميير للاستثمار السياحى والعقارى %٤.٨
- الشركة القابضة للاستثمار والتعمير %٩٠
- شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى %٦٠
- صندوق الشرق الأوسط لإعادة هيكلة الشركات المتعثرة %١١.٥٣

- الشركة المصرية لإعـادة التمويل العقارى %٤.١٥
 - شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية %١٥.٧
 - شركة الحمودية العامة للمقاولات والاستثمارات العقارية %٠.٩٣
- نـسبـة المساهمة نـالـثـاً : الشـركـات الـتى يسـاهـم فـيـها الـبنـك :**
- شركة التعمير للأمن والبيئة (حماية) %٣٩
 - شركة التعمير للترويج المالى والعقارى %٣٩
 - شركة التعمير لصناديق الاستثمار العقارية والتنمية %٢٤
 - شركة إسكان للتأمين %٧.٥
 - شركة الحلال البنكية المتكاملة %١٠
 - شركة مجموعة فنسرف للخدمات %٢١
 - شركة التعمير للتوريدق %١٠
 - شركة خدمات المعلومات والمعاملات الاليكترونية %٤٠
 - شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية %٣٠
 - شركة دامك العقارية للتطوير %٣٠
 - شركة سكن للتمويل العقارى %٢٨

رؤيتنا للحوكمة :

هى القواعد والسياسات والمعايير التى تحدد العلاقات بين إدارة البنك وأصحاب المصالح [جميع الأفراد سواء داخل البنك أو خارجة الذين لديهم مصلحة فى قيام البنك بنشاطه سواء لأنهم يشاركون فى تحقيق رسالة البنك أو نتيجة تأثر مصالحهم بهذا النشاط وبالتالي فهم شركاء للبنك فى المخاطر التى يتعرض لها] ويتمثل هؤلاء الأفراد فى العملاء وحملة الأسهم والعاملين والمجتمع ككل وتشتمل الحوكمة على [المسؤوليات - السلطات - الحاسبة - قواعد السلوك والأخلاق - قواعد الإفصاح والشفافية] .

مسئولية البنك تجاه المجتمع والبيئة :

لبنك التعمير والإسكان دور إجتماعى كبير لا يقتصر فقط على مجرد تحقيق مردود اقتصادى على أنشطته ولكن البنك منذ نشأته يضطلع بدور إجتماعى هام حيث يساهم فى حل أهم المشكلات التى تواجه مجتمعنا وهى توفير المسكن اللائم لجميع فئات المجتمع وبأسعار وأنظمة سداد تناسب جميع هذه الفئات .

كما تأتى مسئوليتنا تجاه البيئة بالحفاظ على بيئتنا الطبيعية وصحة مجتمعنا ومستقبلنا ورفاهية المجتمع ككل وحماية نظام العلاقات الاجتماعية .

لذا أقر بنك التعمير والإسكان ميثاق للقيم والمبادئ الخاصة بالبنك وهو بمثابة ميثاق للعلاقة بين البنك وكافة أصحاب المصالح .

ويتضمن الميثاق القيم التى يؤمن ويلتزم بها البنك كما يحدد مبادئ السلوك المستمد من سياق العلاقة مع كل صاحب مصلحة ويرفع بالتالى مستوى المعايير التى يجب على كل فرد داخل البنك المحافظة عليها حتى ينال ثقة كافة أصحاب المصالح .

والقيم الواردة فى هذا الميثاق هى تعبير عن رؤية بنك التعمير والإسكان فهى من ناحية تمثل " المنظور " الذى يرى من خلاله المواقف المختلفة ويفسرها، ومن ناحية أخرى تمثل هدفا يسعى البنك إلى تحقيقه وسمة من سمات نشاطه خلال السنوات القليلة القادمة .



وهذا الميثاق - الذى يعد إحدى أدوات الحوكمة - هو جزء من رؤية بنك التعمير والإسكان الأوسع نطاقاً بشأن مسؤوليته الاجتماعية والبيئية، والذى يولى اهتماماً أساسياً بالعلاقات مع أصحاب المصالح فالحوار البناء مع أصحاب المصالح يؤدي إلى تطوير مستمر لهذه العلاقات من خلال الاستماع إلى المطالب والموازنة بينها وبين إستراتيجية البنك.

رسالة البنك :

يعمل البنك على تقديم الخدمات الإسكانية والمصرفية والمالية عالية الجودة لعملائه ، وعلى تنشيط سبل التشجيع على التطوير فى كافة المجالات التى يعمل فيها.

وإدراك قيمة نشاط بنك التعمير والإسكان سيؤدى إلى دعم النمو ومواصلة تحقيق النتائج الجيدة وتعزيز الثقة النابعة من رضا العملاء وأصحاب المصالح وتنمية شعور العاملين بالبنك بالانتماء والمتابعة الدقيقة لاحتياجات المجتمع المحلى.

ويتبع البنك نهج الإدارة الحذرة لأموال المودعين، ويعمل على زيادة إمكانية حصول الجميع على المسكن الملائم والائتمان والأدوات المالية المختلفة وعلى مواصلة تنمية القطاع التجاري والقطاع الإسكاني ، إدراكاً منه لأهمية الآثار المباشرة وغير المباشرة لقراراته على البيئة والمجتمع.

القيم والمبادئ الرئيسية

تهدف إستراتيجية النمو التى ينتهجها البنك إلى خلق قيم راسخة ودائمة من الوجهة الاقتصادية والمالية والاجتماعية والبيئية، وذلك استناداً إلى ثقة كافة أصحاب المصالح، وتقوم هذه الإستراتيجية على القيم الآتية :

- المصداقية .
- التميز .
- الشفافية .
- احترام الفرد .
- المساواة ومنع كافة أشكال التمييز .
- وضع كافة أشكال التميز .
- الاستخدام الأمثل للموارد .

القيم والمبادئ التي تحكم علاقات البنك :

من خلال هذا الميثاق يوضح بنك التعمير والإسكان القيم التي يتبناها ويهدف بالتالي إلى توجيه سلوكيات الأفراد بما يتفق معها، مدركاً في الوقت نفسه أن الاعتبارات الاجتماعية والبيئية تسهم في تخفيض احتمالات التعرض لمخاطر الائتمان والالتزام وتعزز سمعة البنك.

وتمشياً مع القوانين واللوائح المحلية ومبادئ ميثاق السلوكيات الذي وضعه البنك يتعهد البنك بالآتي:

➤ دعم حماية حقوق الإنسان.

➤ الاعتراف بمبادئ حقوق العاملين.

➤ المساهمة في مكافحة الجرائم المالية.

كما يتعهد بأن يدعم - في كافة فروع والمناطق التي يعمل فيها - السلوكيات التي تتفق مع هذه المبادئ في كل علاقاته مع أصحاب المصالح. كما يتعهد بنشر القيم والمبادئ الواردة في هذا الميثاق في الشركات التي يمتلك فيها حصة من رأس المال .

➤ مراعاة البعد الاجتماعي في الاستثمار :

يؤمن بنك التعمير والإسكان أن الاستثمارات لا بد وأن تأخذ دائماً في الاعتبار مبادئ الحوكمة والمعايير الاجتماعية والبيئية بهدف تحقيق تنمية دائمة ومتوازنة. لذا يوفر البنك لعملائه فرصة اختيار المنتجات التي تتفق مع المبادئ المشار إليها لتحسين نسبة العائد إلى المخاطرة ، وفي هذا الشأن يقدم البنك المزيد من الأدوات الاستثمارية التي تتفق مع تلك المبادئ، كما يشارك في اتخاذ القرارات في الشركات التي يساهم فيها .

➤ الأمن والسلامة :

يؤمن بنك التعمير والإسكان أن توفير الحماية والأمان للعملاء وأموالهم والحفاظ على سرية بياناتهم ليس فقط واجباً حتمياً، ولكنه الأساس في العلاقة القائمة على الثقة والتي يرغب البنك في الحفاظ عليها مع عملائه وفي هذا الشأن فإن البنك :

- يتعهد بالحفاظ على أمن وسلامة العملاء وأموالهم وكافة البيانات والمعلومات المتعلقة بهم المتاحة له، وبما يتيح له تقديم الخدمة التي تفي بشكل كامل باشتراطات الثقة والاستمرارية والحفاظ على السرية.
- يضمن الالتزام الدائم بالقوانين واللوائح المطبقة.
- يلتزم بمعايير الشفافية المطلقة فيما يتعلق بإطلاع العملاء على حقوقهم في الخصوصية وعلى كيفية تداول المعلومات الخاصة بهم .

تقييم المخاطر الاجتماعية والبيئية

يؤمن بنك التعمير والإسكان أن قرارات الاستثمار والسياسات الائتمانية ينبغي وأن تأخذ في الاعتبار المخاطر الاجتماعية والبيئية لاسيما وأن استمرارية الأنشطة الاقتصادية مرهونة بمراعاتها للقيم الاجتماعية والبيئية، وفي هذا الصدد :

- يلتزم البنك بالمعايير الاجتماعية والبيئية.
- لا يشارك البنك في الأنشطة الاقتصادية التي تتسبب ولو بطريق غير مباشر في انتهاك الحقوق المدنية الأساسية أو التي تعوق التنمية البشرية أو تلحق ضرراً جسيماً بالصحة أو بالبيئة.
- يشجع البنك على التعايش السلمي ويتجنب تقديم الدعم المالي للأنشطة التي قد يكون من شأنها تعريض هذا التعايش السلمي للخطر.
- يولى البنك أولوية للمشروعات ذات المردود البيئي والاجتماعي المرتفع.

آليات تنفيذ الميثاق والحوكمة والرقابة

تهدف آليات التنفيذ والحوكمة إلى تحقيق الأهداف التالية :

- تكامل الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات بالبنك مع المبادئ والقيم الأخلاقية.
- الإشراف والرقابة على الالتزام بالإجراءات والسلوكيات التي تتفق مع المعايير الأخلاقية المتعارف عليها.

تطبيق الميثاق

يعتمد مجلس إدارة البنك هذا الميثاق وأية تعديلات لاحقة عليه .

تفعيل الميثاق

[١] إجراءات الإفصاح والمشاركة

يتم إتاحة الميثاق بموقع البنك على شبكة الانترنت حتى يمكن للعملاء أو أى جهة أخرى الإطلاع عليه ، كما يتاح على الشبكة الداخلية "intranet" الخاصة بالبنك ، مع تسليم نسخة من الميثاق للتوقيع بما يفيد الإطلاع عليها من جانب كل مدير أو موظف أو أى شخص يتم الاستعانة به من خارج البنك وذلك عند التعيين أو بدء العمل .

[٢] إجراءات الرقابة الداخلية على الالتزام بالميثاق :

تجدر الإشارة إلى وجود ميثاق سلوكيات العمل المصرفى للعاملين بالبنك، وهو ميثاق داخلى يتم العمل به بما يتوافق مع القيم والمبادئ الأخلاقية التى ينص عليها هذا الميثاق . ويحدد الميثاق الخاص بالعاملين المعايير الأساسية للسلوكيات التى ينبغى أن يلتزم بها المديرون والعاملون والمستشارون عند تطبيق وحماية القيم التى ينص عليها هذا الميثاق . كما أن كل فرع / إدارة تتحمل مسؤولية الرقابة على الالتزام بالميثاق فى نطاق اختصاصها واكتشاف حالات عدم الالتزام التى قد تحدث وإبلاغها للقطاعات المعنية وذلك وفقا للإجراءات المحددة من جانب البنك ويلتزم رؤساء القطاعات ومديرو الفروع بدعم وظيفة الالتزام ، وذلك من أجل إرساء وتفعيل مبدأ المسؤولية الذاتية كما يلتزمون أيضاً بالتعاون مع الإدارة العامة للالتزام من خلال تحديد أهداف الالتزام داخل الإدارات الخاصة بهم ، ومن خلال إدارة ومراقبة الموضوعات الخاصة بالالتزام وإعداد التقرير الدورية حولها .

الإدارة العامة للالتزام بالبنك

تم إنشاء الإدارة العامة للالتزام بموافقة مجلس إدارة البنك وهى وحدة مستقلة تتبع رئيس مجلس الإدارة مباشرة وتشرف على إعداد الإجراءات الرقابية الفعالة التى من شأنها التحقق من أن السياسات التى يتم تطبيقها والمنتجات التى يتم تقديمها والإجراءات التى تتم تتوافق مع الميثاق والقوانين والتعليمات والتوجيهات السيادية ، ولتحقيق هذا الغرض تتعاون إدارة الالتزام مع القطاعات المعنية لتحديد المؤشرات الهامة التى تسمح بتقييم ما تم تحقيقه من الأهداف الاجتماعية والبيئية، ومن بين هذه القطاعات [التفتيش والموارد البشرية وإدارة المخاطر] ، ويتم رصد عملية تقييم الأهداف المحققة فى تقارير متابعة الالتزام .

كذلك تتعاون الإدارة العامة للالتزام مع قطاع الموارد البشرية فى تطوير ونشر الثقافة والقيم التى ينص عليها الميثاق.

هذا وتباشر الإدارة العامة للالتزام الرقابة بغرض تحديد القضايا الهامة المحتملة ، كما تشرف على التطورات التى تطرأ على تلك القضايا وتقوم بالتعاون مع القطاعات والإدارات المعنية فى اتخاذ الإجراءات التصحيحية لتجنب مخاطر تلك القضايا.

كما تضمن الإدارة العامة للالتزام استمرار الاتصال مع لجنة المراجعة الداخلية بالبنك وذلك فيما يتعلق بتقارير الرقابة على الالتزام وكيفية التعامل مع الظروف غير المتوقعة.

قطاع التفتيش

يلعب قطاع التفتيش دوراً رقابياً من أجل التحقق من أن العمليات التى يضطلع بها البنك تتم على نحو صحيح وأيضاً لضمان التزام العاملين بالقواعد المنصوص عليها فى الميثاق من أجل حماية أنشطة البنك بما فى ذلك تلك المتعلقة بالالتزامات الأخلاقية والمسئوليات الاجتماعية كذلك يدعم هذا القطاع لجنة المراجعة الداخلية بالبنك فى الرقابة على الالتزام بالمبادئ والقيم .

لجنة المراجعة الداخلية

وهى لجنة مختارة من أعضاء مجلس إدارة البنك الغير تنفيذيين ويتضمن دورها الرقابى الإشراف على الالتزام بالمبادئ والقيم وتلقى اللجنة تقارير دورية من قطاع التفتيش والإدارة العامة للالتزام وذلك للعرض على مجلس الإدارة، وتتعلق هذه التقارير بنتائج عمليات المراجعة والرقابة الداخلية بكل فرع أو إدارة فضلاً عن الإشراف على الإجراءات التصحيحية. كما تتلقى اللجنة تقارير عن المخالفات الخطيرة وحالات عدم الالتزام .

الإجراءات التى يتم اتخاذها فى حالة عدم الالتزام :

يتخذ البنك مجموعة من الإجراءات البناءة الملائمة مثل تنظيم برامج تدريبية لزيادة وعى العاملين بالالتزام بالقيم والمبادئ المنصوص عليها فى الميثاق وذلك بخلاف ما يتم إتخاذ من إجراءات عند اكتشاف عمليات الاحتيال أو انتهاك القوانين أو اللوائح السارية أو العقود المبرمة .

الإبلاغ عن حالات عدم الالتزام

يتم إرسال تقارير عدم الالتزام عن طريق البريد الإلكتروني أو من خلال البريد على العنوان التالي : بنك التعمير والإسكان ١٢ شارع سوريا - المهندسين - الإدارة العامة للالتزام ويتعهد البنك بحماية أى موظف يقوم بالإبلاغ عن أى من حالات عدم الالتزام طالما كان حسن النية، كما يتعهد بإحاطة الأمر بالسرية التامة فيما عدا الحالات التى يلزم القانون بالإفصاح عنها.

الإفصاح والرقابة وإدارة المخاطر :

تم إسناد مهمة قيادة بنك التعمير والإسكان لقيادات محترفة ذات خبرات متنوعة ، كما تم تعديل الهيكل التنظيمى للبنك بإضافة وظيفتى :

- مساعد العضو المنتدب للمخاطر .
- ومساعد العضو المنتدب للشئون المالية والتخطيط .

بهدف التوافق مع معايير مبادئ الحوكمة، حيث أصبح تحديث نظم الإدارة والقيادات المصرفية يحتل أهمية خاصة لاسيما وقد وضعت لجنة بازل II عناصر مثل (الخبرة ونوعية الإدارة والطبيعة القيادية للأشخاص والقدرة على اتخاذ قرار المخاطرة) ضمن عوامل تحديد مستويات رأس المال المناسبة لكل بنك، لأن القيادة الناجحة تعمل على إدارة المؤسسة المصرفية بكفاءة وفقا للقواعد والقوانين السارية . وهو ما نجح فى تحقيقه بنك التعمير والإسكان بتطبيق المبادئ الآتية :

فى مجال الإفصاح والشفافية :

- إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية والمصرية بما يحقق الإفصاح الكامل والشفافية الكاملة لبنود هذه القوائم.
- نشر القوائم المالية كل ثلاثة شهور لعملاء البنك والمتعاملين معه وذلك تطبيقاً لقانون سوق المال المصرى .
- إمداد البنوك والمراسلين بتقرير سنوى يتضمن القوائم المالية وكذا إنجازات البنك فى كافة القطاعات خلال العام .
- تحديد الشخص المسئول عن الاتصال بالمساهمين وهيئة سوق المال .

فى مجال الرقابة الداخلية :

– حقق البنك نجاحات عديدة فى مجال مكافحة غسل الأموال لىااكة المعايير الدولية ومن بينها توصيات لجنة FATF ومتطلبات القانون المصرى ، مع تطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال بالبنك لتتماشى مع التطورات على المستويين المحلى والعالمى وذلك على النحو التالى :

– تم إنشاء وحدة مركزية لمكافحة غسل الأموال بالمركز الرئيسى بالبنك تتبع تنظيمياً الإدارة العامة للالتزام وتتبعه الوحدات الإدارية التالية :

– إدارة المراجعة والفحص .

– إدارة الرقابة والتطوير .

– قسم الحفظ والسجلات .

وقد تم إتخاذ كافة الإجراءات التى تكفل الاستقلالية التامة للمدير المسئول بحيث يقوم بفحص كافة العمليات الغير عادية والمشتبه فيها مركزياً وطبقاً للمعايير التى قام البنك بوضعها لاكتشاف العمليات المشتبه فيها وإتاحة كافة السجلات والمستندات بالبنك للمدير المسئول أثناء قيامه بفحص هذه الحالات ومن ثم إخطار المدير التنفيذي لوحددة مكافحة غسل الأموال [البنك المركزى المصرى] عن العمليات التى يشتبه فى أنها تتضمن غسل الأموال فضلاً عن التقرير السنوي لنشاط وحددة مكافحة غسل الأموال والذى يعتمد من مجلس الإدارة تمهيداً لعرضه على البنك المركزى المصرى .

يقوم بنك التعمير والإسكان بالاتصال بشبكة المراسلين بالخارج للتنسيق والتعاون فى مجال الإطلاع على الضوابط الرقابية والإجراءات المتبعه فى مجال مكافحة غسل الأموال .

– إنشاء الإدارة العامة للالتزام وفقاً لمقررات لجنة بازل II للتأكد من مطابقة النظم والتعليمات للقوانين والقواعد المحلية والدولية ، ولدراسة وتقييم مخاطر عدم الالتزام مع التأكيد على أن وظيفة الالتزام لا تقتصر على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

- تم تحديد مسئول الالتزام بالبنك *Head of Compliance* .
- السعى إلى تدريب وتأهيل مسئولى الالتزام بالبنك بما يكفل حماية البنك وعملائه والعاملين به من مخاطر عدم الالتزام ، مع توفير الاستقلالية التامة لمسئولى الالتزام .
- إنشاء لجنة المراجعة الداخلية وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد تتولى من بين مهامها دراسة القوائم المالية والتنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية ومراجعة التقارير المعدة من قبل إدارة التفتيش الداخلي الإدارة العامة للالتزام .
- إعداد التقارير الإدارية والمالية من خلال تطبيق حزم البرامج المصرفية التى تساعد على توفير البيانات اللازمة بهدف تقديمها لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة والأجهزة الرقابية الداخلية والخارجية .
- الالتزام باستقلالية وحدات المراجعة الداخلية بالفروع ضماناً لحيادها ومصداقيتها وتعزيزاً لدورها كأحد عناصر الرقابة الداخلية .
- الرقابة الفعاله على أعمال الفروع والقطاعات من خلال الزيارات التفتيشية ووحدات المراجعة الداخلية بالفروع للتحقق من تنفيذ التعليمات المنظمة للعمل وكذا لتقييم مستوى الأداء بما يكفل الوقوف على أى انحرافات تمهيداً لعرضها على لجنة المراجعة الداخلية ورفع التوصيات اللازمة واقتراح سبل العلاج بشأنها .
- إنشاء لجنة تنفيذية تقوم بدراسة واتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات الائتمانية واتخاذ القرارات بشأن المساهمات فى رؤوس أموال الشركات .
- العمل على صقل مهارات وتدريب العاملين بخصوص الرقابة على العمليات المصرفية والكشف المبكر عن عمليات غسل الأموال .

في مجال إدارة المخاطر :

- قام البنك بإنشاء قطاع مستقل لإدارة المخاطر لتطبيق النظم الرامية إلى الحد من وتخفيض المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك. وتدرج تحتها
- ثلاثة إدارات رئيسية وهي :
 - الإدارة العامة لمخاطر الائتمان .
 - الإدارة العامة لمخاطر السوق .
 - الإدارة العامة لمخاطر التشغيل .
- تم استحداث نظام الـ *Scoring System* والاعتماد عليه تماماً عند منح قروض التجزئة المصرفية لعملاء البنك .
- كان البنك في مقدمة البنوك التي تطبق نظام الجدارة الائتمانية لتقييم المخاطر عند منح الائتمان للشركات والمشروعات الصغيرة كوسيلة لترتيب مديونيات عملاء البنك في فئات بغرض مراقبتها ومتابعتها بما يتلاءم ومقررات *Basel II* .
- تم الانتهاء من إنشاء قاعدة بيانات البنك خلال الثلاث سنوات الماضية ، كما تم الانتهاء من قاعدة البيانات لعملاء الائتمان وبما يؤهل البنك لاستخدام الطرق الحديثة لقياس وإدارة المخاطر وفقاً لمقررات *Basel II*
- ربط شبكة المركز الرئيسي للبنك بنظام تجميع مخاطر الائتمان بالبنك المركزي فضلاً عن التنفيذ الفعلي لنظام القوائم السلبية لعملاء البطاقات الائتمانية .
- قام البنك بإنشاء لجنة إدارة الأصول والالتزامات [*ALCO*] لدراسة التوظيف الأمثل لموارد البنك .
- قام البنك بإنشاء لجان لتسهيل عملية منح الائتمان في حدود السلطات المخولة لها من مجلس الإدارة وفقاً لتدرج السلطات .

علاقة البنك مع أصحاب المصالح :

العلاقة مع المساهمين :

يلتزم البنك بالعمل على تعظيم وحماية أموال المساهمين من خلال الآتى :

✚ المساواة بين المساهمين فى الحصول على المعلومات اللازمة لتحقيق أكبر قدر من الشفافية .

✚ إقامة حوار ناجح مع المساهمين من خلال الجمعية العمومية للبنك لإبداء الرأى والملاحظات .

✚ اعتماد الشفافية كمبدأ أساسى عند عرض التقارير المالية للبنك سواء المقدمة للمساهمين أو الجهات الرقابية مع إتاحة جميع المعلومات المطلوبة من خلال كافة قنوات الاتصال .

من أمثلة ما يقوم به البنك لضمان الشفافية :

- نشر القوائم المالية وتقرير مراقبى الحسابات بالصحف الرسمية كل ثلاثة أشهر
- إمداد حملة الأسهم بالشروط والإجراءات الخاصة بممارسة حقوقهم كاشتراك فى اجتماعات الجمعية العمومية للبنك .
- الإفصاح عن درجة التصنيف الائتمانى التى حصل عليها البنك .

العلاقات مع العاملين :

احترام الفرد :

يؤمن البنك بأن إحترام الموظف هو الأساس لتطوير بيئة العمل المبنية على أساس الثقة المتبادلة والولاء للمؤسسة

التقييم والتحفيز :

يقوم البنك بإتباع أحدث النظم لتقييم العاملين لضمان تطبيق مبدأ العدالة والمساواة فى تقييم وتحفيز العاملين .

الحوار المتبادل :

يؤمن البنك بأن الحوار المتبادل هو أساسى العلاقة الوطيدة والولاء بين الفرد والمؤسسة .

التعاون :

يجمع العاملين بيئة من الانسجام التام والتعاون فى أداء العمل ويعتبر نشر قيم التعاون بين العاملين هو الأساسى لتفعيل هذه البيئة .

العلاقات مع الموردين :

الحوار المتبادل

إن تبادل الأفكار مع الغير من شأنه تحسين العلاقات وتعزيزها ونشر الثقة .

الشفافية :

إن الحفاظ على العلاقات الطيبة مع الموردين يدعمها الوضوح والشفافية .

المساواة :

يؤمن بنك التعمير والإسكان بأن إدارة العلاقات التعاقدية بكفاءة يقوم على وجود فرص متساوية عند اختيار الموردين والشركاء التجاريين .

المبادئ المتعلقة بالبيئة :

تعد حماية البيئة أحد الأهداف الرئيسية لبنك التعمير والإسكان وهو يمثل أحد جوانب المسؤولية الاجتماعية للبنك ويقوم البنك بالتأكد من الالتزام بما يلي :

[١] الالتزام التام بالتشريعات الخاصة بالبيئة .

[٢] المساهمة فى إيجاد الحلول الجديدة والفعالة للقضايا البيئية .

[٣] الإستعداد التام للحوار وتبادل الأفكار مع المسؤولين عن البيئة .

[٤] الاستخدام الأمثل والفعال للموارد .

[٥] نشر ثقافة الالتزام بالمسؤولية البيئية والاجتماعية فى جميع الجهات المتعاملة مع البنك .

المبادئ المتعلقة بالمجتمع :

وتقوم على إقامة حوار مع المؤسسات التى تمثل أصحاب المصالح مما لهذا الحوار من أهمية استيراثية لتحقيق النمو الدائم لنشاط البنك .