

قطاع المصارف الربع الثالث 2016

ملخص

- تباطأ نمو القروض المصرفية خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام حيث نمت بـ 6.7% على أساس سنوي لتبلغ 1,431 مليار ريال (381 مليار دولار) ، مقارنة بنمو 7.1% للفترة المماثلة من العام السابق.
- وتراجعت الودائع المصرفية بـ 3.3% على أساس سنوي لتبلغ 1,662 مليار ريال (442 مليار دولار) مقارنة بنمو 6.7% في الفترة المماثلة من العام السابق.
- كما تراجعت محفظة الاستثمارات المصرفية بنهاية التسعة أشهر الأولى من هذا العام بـ 16.8% لتصل إلى 390 مليار ريال (104 مليار دولار) مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.
- وأدى ذلك لتباطؤ نمو الموجودات المصرفية حيث سجلت نمواً بـ 0.6% فقط لتصل إلى 2,208 مليار ريال (589 مليار دولار)، مقارنة بنمو 6.9% في الفترة المماثلة من العام السابق.
- وتباطأ نمو أرباح البنوك السعودية ليلعب 1.1% عن أرباح التسعة أشهر المقابلة من العام السابق لتصل إلى 33.26 مليار ريال (8.87 مليار دولار).
- أدى نمو القروض بدرجة أسرع من نمو الودائع إلى ارتفاع معدل القروض إلى الودائع بنهاية التسعة أشهر الأولى من هذا العام بواقع 780 نقطة أساس ليلعب المعدل 84% مقارنة بـ 76% في نفس الفترة من العام السابق.
- قاد قطاع الشركات نمو الائتمان باستحواده على 68% من صافي القروض وحاز قطاع التجزئة على 32%.
- بلغت كفاية رأس المال الأساسي للبنوك السعودية 16.8% بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2016 مقابل 15.9% في الفترة المماثلة من العام السابق و كفاية رأس المال الأساسي والمساند 18.9% مقابل 17.8% في نفس الفترة من العام السابق.

يلخص هذا التقرير أداء المصارف السعودية المدرجة في السوق المالية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2016.

مؤشرات رئيسية

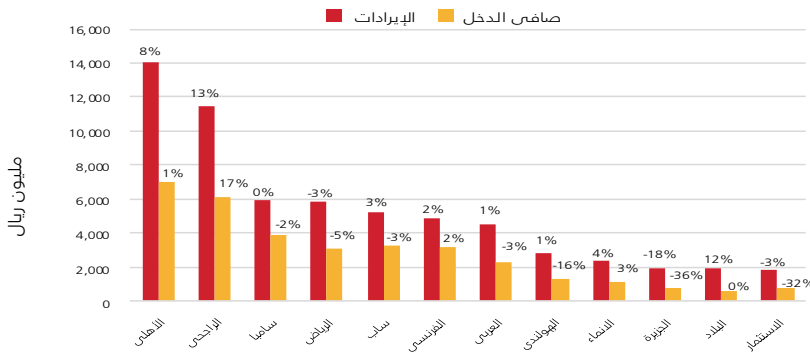
القطاع	السعر الإغلاق* (ريال)	الرسملة السوقية (مليون ريال)	العائد على السهم (ريال)	السعر للعائد* (ريال)
الرياض	11.29	33,870	1.30	8.69
الجزيرة	13.91	5,564	2.20	6.33
استثمار	14.30	10,010	1.40	10.23
الهولندي	12.85	14,688	1.54	8.32
الفرنسي	25.86	31,171	3.39	7.63
ساب	24.95	37,425	2.82	8.85
العربي	21.75	21,750	2.88	7.54
سامبا	23.04	46,080	2.57	8.95
الراجحي	63.03	102,424	4.94	12.76
البلاد	19.79	11,874	1.32	15.02
الانماء	14.59	21,885	1.00	14.61
الأهلي	40.70	81,400	4.58	8.89
القطاع	2.60	418,141	2.60	9.65

*حسب أسعار الإغلاق في 21 ديسمبر 2016

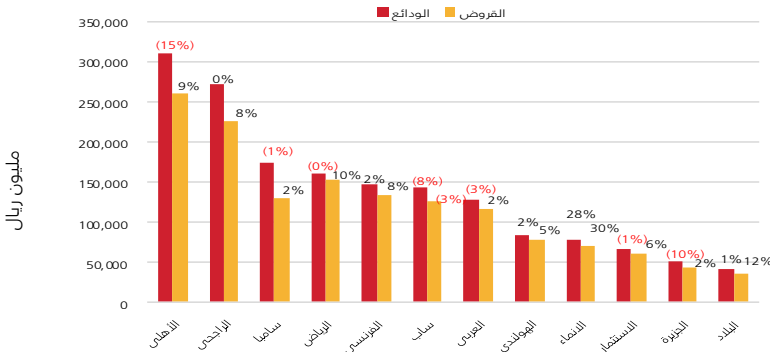
المصادر:

القوائم المالية للمصارف السعودية
مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)
شركة السوق المالية (تداول)

صافي الدخل والإيرادات للربع الثالث 2016 مع معدلات النمو



القروض والودائع للربع الثالث 2016 مع معدلات النمو



تركي فديق

مدير الأبحاث والمشورة

TFadaak@albilad-capital.com

محمد الغالبي

محلل مالي

Malghalbi@albilad-capital.com

لمحة اقتصادية

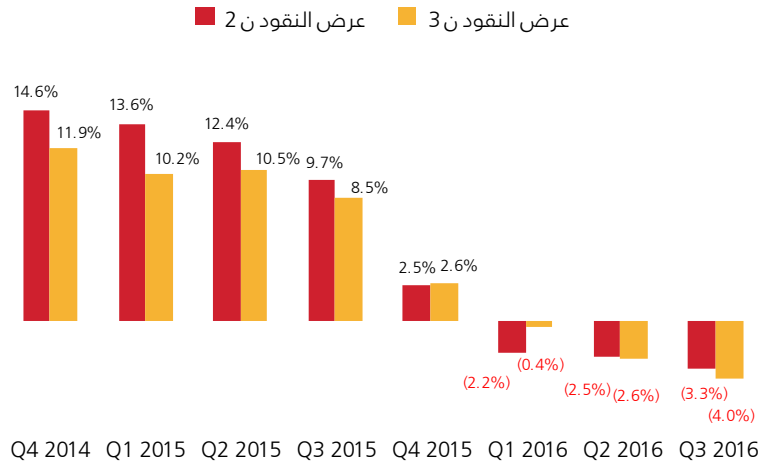
أدى انخفاض أسعار النفط التي تباطؤ النمو الاقتصادي خلال هذا العام ، حيث بلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي 1.39% بنهاية الربع الثاني من هذا العام ، ونتيجة لذلك انخفض الانفاق الحكومي بشكل كبير مما أدى إلى تراجع المعروض النقدي ن2 و ن3 للمرة الأولى منذ عدة سنوات ، فقد تراجع عرض النقود ن2 بنهاية الربع الثالث من هذا العام بـ3.35% على أساس سنوي مقارنة بنموه 9.71% في الربع الثالث من عام 2015، كما تراجع عرض النقود الشامل ن3 بـ 3.95% على أساس سنوي مقارنة بنموه 8.55% في الربع الثالث من العام السابق .

وساهم في تراجع السيولة في القطاع المصرفي اصدار الحكومة منذ مطلع العام لعشرة اصدارات من السندات المحلية المقومة بالريال وذلك خلال الأشهر العشرة الأولى من هذا العام ، بلغت قيمتها 89.6 مليار ريال وذلك لتمويل جزء من الانفاق العام ، حيث انعكس ذلك على ارتفاع مطلوبات المصارف من القطاع العام بنهاية الربع الثالث من 2016 لتصل إلى 220.5 مليار ريال (58.8 مليار دولار) ، بلغت السندات الحكومية منها 173 مليار ريال (46.13 مليار دولار). وانعكس تراجع السيولة في القطاع المصرفي على ارتفاع سعر السايبور (سعر الاقراض ما بين البنوك السعودية) لأجل ثلاثة شهور من 0.8283% بنهاية الربع الثالث من عام 2015 إلى 2.2799% بنهاية الربع الثالث من العام 2016 .

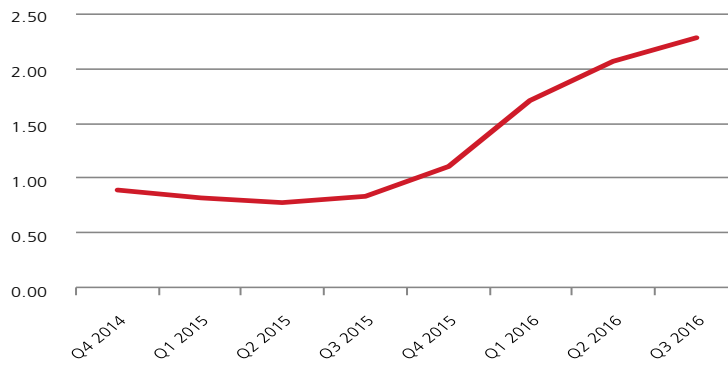
وبدأت وزارة المالية السعودية في وقت سابق من هذا العام عبر انشاء مكتب ادارة الدين العام للترتيب لاصدار سندات دولية مقومة بالدولار ، وقد لاقى الاصدار الأول بنهاية اكتوبر الماضي اقبال كبير حيث يعتبر أكبر إصدار مقارنة بالأسواق الناشئة وبلغت قيمته 17.5 مليار دولار (65.6 مليار ريال) . وقد خفف هذا الاصدار الدولي من أثر انخفاض السيولة لدى القطاع المصرفي بالإضافة إلى ذلك بدأت الدولة بسداد مستحقات القطاع الخاص المتأخرة حيث وجهت وزارة المالية الجهات الحكومية والهيئات والمؤسسات العامة بسرعة حصر المستحقات استعداداً لسدادها قبل نهاية العام الجاري .

وبالرغم من ذلك ، فإن المصارف السعودية نجحت في مواجهة بيئة تشغيلية تتسم بالتحدي و بنمو على الائتمان بلغ 6.7% ناتج من العوامل الأساسية في ظل انخفاض الايداعات الحكومية وتراجع ودائع القطاع بنحو 3% ، حيث كان لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) دور رئيسي في حماية وتعزيز القطاع المصرفي عبر اتخاذ بعض السياسات التي مكنت القطاع من القيام بدوره في ظل الظروف الاقتصادية الحالية .

تطورات النمو في عرض النقود ن 2 و ن 3

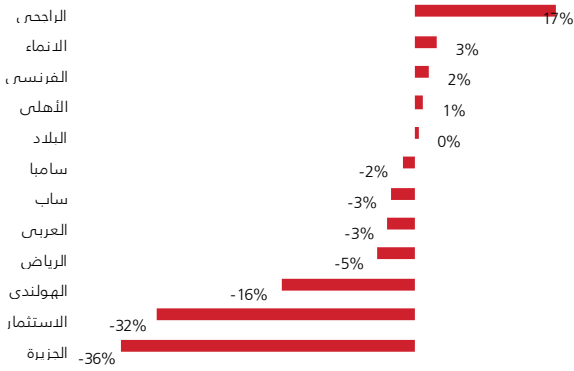


تطورات سعر الفائدة بين البنوك (3 أشهر)

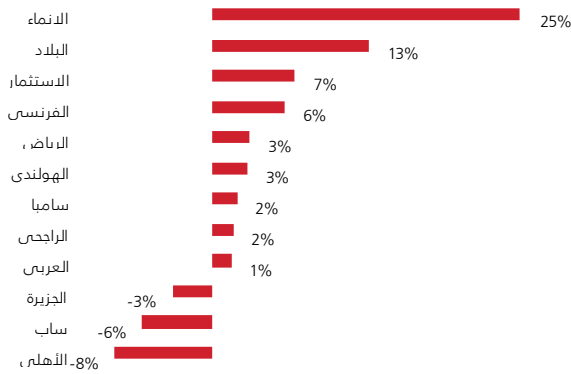


نظرة على أداء القطاع

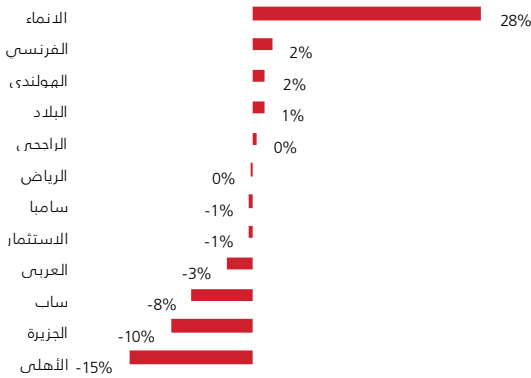
نمو صافي الدخل - 9 أشهر 2016



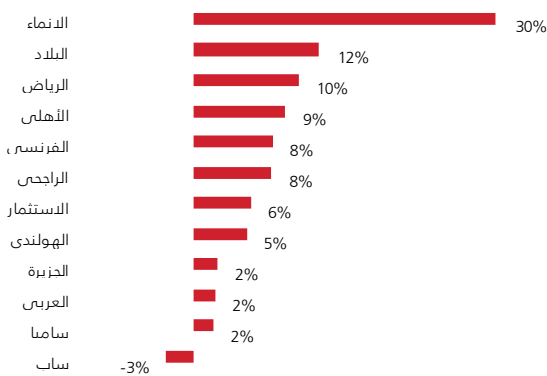
نمو الموجودات - 9 أشهر 2016



نمو الودائع - 9 أشهر 2016



نمو صافي القروض - 9 أشهر 2016



انخفضت أرباح البنوك والمصارف السعودية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية بسبتمبر الماضي بنسبة 1.1% على أساس سنوي عن أرباح الفترة المماثلة من عام 2015، وبلغت الأرباح المجمعة 33.26 مليار ريال (8.87 مليار دولار) مقارنة بـ 33.64 مليار ريال (8.97 مليار دولار) لنفس الفترة من العام السابق، يأتي هذا الانخفاض بسبب عاملين، الأول هو تسارع نمو مصاريف العمليات بـ 9.4% مقارنة بنمو 6% للفترة المماثلة من العام السابق والثاني هو تباطؤ نمو الإيرادات بـ 3.8% مقارنة بـ 5.9% للفترة المماثلة من العام الماضي.

ويرجع ارتفاع مصاريف العمليات للقطاع إلى ارتفاع مخصصي الائتمان والاستثمار بنسبة 17% و 32% على التوالي، بينما يعود تباطؤ نمو الإيرادات إلى تراجع صافي الدخل من غير الفائدة (صافي دخل الرسوم والالتعاب وتحويل العملات والعمليات الأخرى) بـ 5.5% بالرغم من نمو صافي دخل الفائدة (صافي دخل العمولات الخاصة) بـ 8.5%، حيث زادت مساهمة العمولات الخاصة إلى إجمالي الإيرادات لتبلغ 69% مقارنة بـ 66% للفترة المماثلة من العام السابق بينما تراجعت مساهمة الدخل من غير الفائدة إلى 31% مقارنة بـ 34% للفترة المماثلة من العام السابق.

في ما يخص الميزانية العمومية، فقد تباطأ نمو الموجودات للبنوك السعودية حيث نمت بـ 0.6% على أساس سنوي بنهاية سبتمبر الماضي مقارنة بنمو 6.9% بنهاية سبتمبر 2015، وبلغ إجمالي الموجودات المصرفية 2,208 مليار ريال (589 مليار دولار) مقارنة بـ 2,194 مليار ريال (585 مليار دولار)، وجاء هذا التباطؤ بسبب تراجع صافي الاستثمارات بـ 16.8% لتصل إلى 390 مليار ريال (104 مليار دولار) مقابل 468 مليار (125 مليار دولار) لنفس الفترة من العام السابق، وأيضاً تباطأ نمو القروض بنهاية سبتمبر إلى 6.7% على أساس سنوي مقارنة بنمو 7.1% لنفس الفترة من العام السابق، وبلغ إجمالي القروض 1,431 مليار ريال (381 مليار دولار) مقابل 1,341 مليار ريال (358 مليار دولار) للفترة المقابلة من العام السابق، قاد قطاع الشركات نمو الائتمان حيث استحوذ على 68% من صافي القروض بينما حاز قطاع التجزئة على 32%.

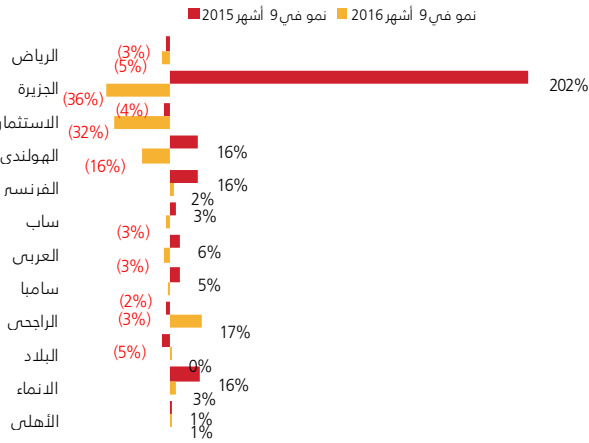
أما في جانب المطلوبات، فقد تراجعت الودائع المصرفية بنهاية سبتمبر الماضي بنسبة 3.3% على أساس سنوي مقارنة بنمو 6.7% في نفس الفترة من العام السابق، وبلغ إجمالي الودائع 1,658 مليار ريال (442 مليار دولار) مقارنة بـ 1,714 مليار ريال (457 مليار دولار) في نفس الفترة من العام السابق، ونظراً لتراجع الودائع ونمو القروض فقد أدى ذلك لارتفاع معدل القروض إلى الودائع بواقع 780 نقطة أساس ليصل إلى 84% مقارنة بـ 76% لنفس الفترة من العام السابق. وجاء التراجع الأكبر في الودائع من تراجع الودائع تحت الطلب بـ 12% على أساس سنوي لتبلغ بنهاية سبتمبر 1,004 مليار ريال، بينما سجلت الودائع لأجل نمواً بـ 18% وتبلغ 576 مليار ريال، ونمت الودائع الادخارية بـ 17% بينما انخفضت الودائع الأخرى بـ 10%.

وفي ما يخص جودة الأصول، فقد ارتفعت القروض الغير عاملة بنحو 9% عن نفس الفترة من العام السابق، ومع نمو إجمالي القروض بمعدل أقل فقد ارتفع معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بنحو ثلاث نقاط أساس ليصل إلى 1.14% مقارنة بـ 1.11% للفترة المماثلة من العام السابق. وارتفعت مخصصات خسائر الائتمان بـ 17% لتبلغ 5.9 مليار ريال، وكان ذلك بسبب ارتفاع مخصص خسائر الائتمان المجمعة للشركات بنحو 521% بالرغم من انخفاض مخصص الائتمان للأفراد بنحو 38% عن نفس الفترة من العام السابق، وهذا الارتفاع في المخصصات نتج عنه ارتفاع نسبة المخصصات إلى إجمالي القروض بواقع 6 نقاط أساس عن نفس الفترة المقابلة ليصل إلى 2.02% بنهاية سبتمبر الماضي، وارتفع معدل تغطية القروض الغير عاملة في القطاع المصرفي إلى 178% مقابل 177% في نفس الفترة من العام السابق.

في ما يخص السيولة، انخفضت الأموال النقدية في حسابات البنوك بنحو 3% على أساس سنوي بنهاية التسعة أشهر الأولى من العام، وانخفض معدل السيولة النقدية إلى إجمالي الموجودات بنحو 53 نقطة أساس ليصل إلى 14.2%، بينما ارتفع معدل السيولة النقدية إلى إجمالي الودائع و إلى الودائع الجارية بـ 5 نقاط أساس و 296 نقطة أساس على التوالي وبلغا 18.94% و 31.27%.

من جانب آخر، ارتفع معدل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات للقطاع المصرفي بنهاية سبتمبر بـ 91 نقطة أساس على أساس سنوي ويصل إلى 14.69%، وبلغت كفاية رأس المال الأساسي 16.8% بنهاية سبتمبر 2016 مقابل 15.9% للفترة المقابلة، كما بلغت كفاية رأس المال الأساسي +المساند 18.9% مقابل بـ 17.8% في الفترة المماثلة من العام السابق.

نمو صافي الدخل 9 أشهر 2016 مقارنة بنمو 9 أشهر 2015



نظرة على قائمة الدخل

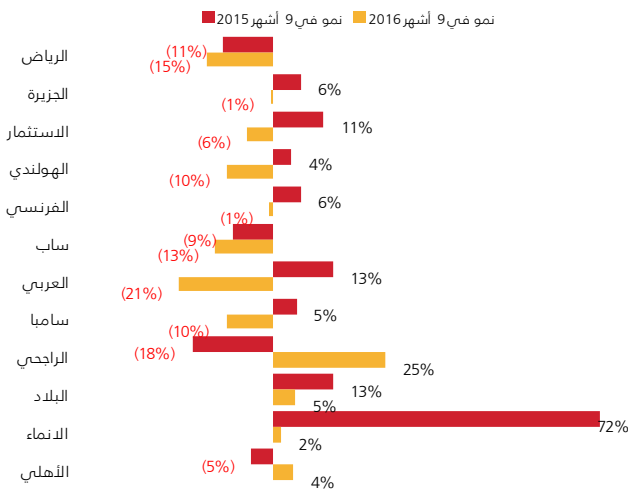
صافي الدخل

بلغت أرباح المصارف بنهاية التسعة أشهر الأولى من هذا العام 33.26 مليار ريال بانخفاض 1% عن الفترة المماثل من العام السابق، حيث سجلت 5 مصارف نمواً في أرباحها مقابل 7 مصارف انخفضت أرباحها. وارتفعت أرباح كل من مصرف الراجحي والانماء والاهلي والفرنسي والبلاد، بينما انخفضت أرباح كل من مصرف الجزيرة والاستثمار والهولندي والرياض والعربي وساب وساميا

دخل العمولات الخاصة

تمت إيرادات العمولات الخاصة بـ 21% مقارنة بالتسعة أشهر المماثلة من العام السابق حيث بلغت 55.4 مليار ريال، بينما بلغ نمو صافي دخل العمولات الخاصة 9% فقط لتصل الى 43.5 مليار ريال، وبالرغم من النمو الكبير لدخل العمولات الخاصة إلا أن مصاريف العمولات الخاصة جاءت مرتفعة وذلك لاستقطاب بعض الودائع ذات التكلفة العالية. من جانب آخر ارتفعت مساهمة العمولات الخاصة الى 69% من إجمالي دخل العمليات مقارنة بـ 66% للفترة المماثلة من العام الماضي.

نمو رسوم الخدمات الدخل 9 أشهر 2016 مقارنة بنمو 9 أشهر 2015

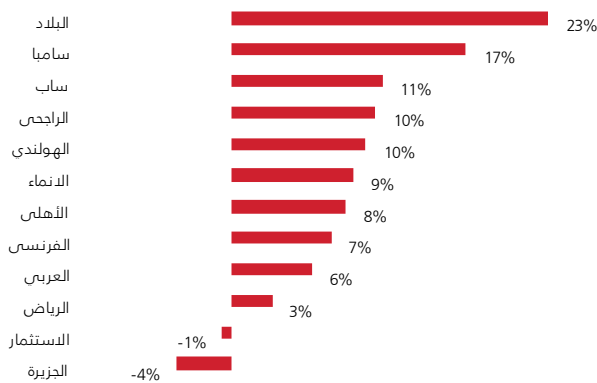


إيرادات ومصاريف العمليات

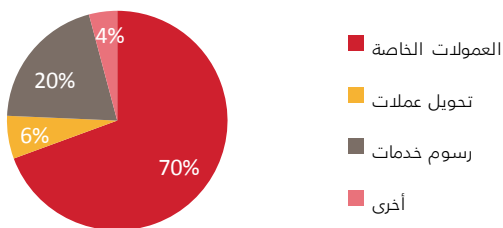
بنهاية التسعة أشهر الأولى من 2016 بلغ إجمالي إيرادات المصارف السعودية 62.75 مليار ريال بنمو 4% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. واستحوذ البنك الأهلي ومصرف الراجحي على 22% و18% على التوالي من الحصة السوقية لإجمالي القطاع. على الجانب الآخر بلغ إجمالي مصاريف العمليات 29.6 مليار ريال بنمو 9% عن الفترة المقابلة من العام الماضي.

وانخفض دخل الأتعاب والعمولات بـ 2% بينما ارتفع دخل تحويل العملات ودخل العمليات الأخرى بنسبة 4% و8% على التوالي مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي، حيث مثلت مجتمعة ما نسبته 31% من إجمالي إيرادات المصارف مقارنة بـ 34% في الفترة المماثلة من العام الماضي.

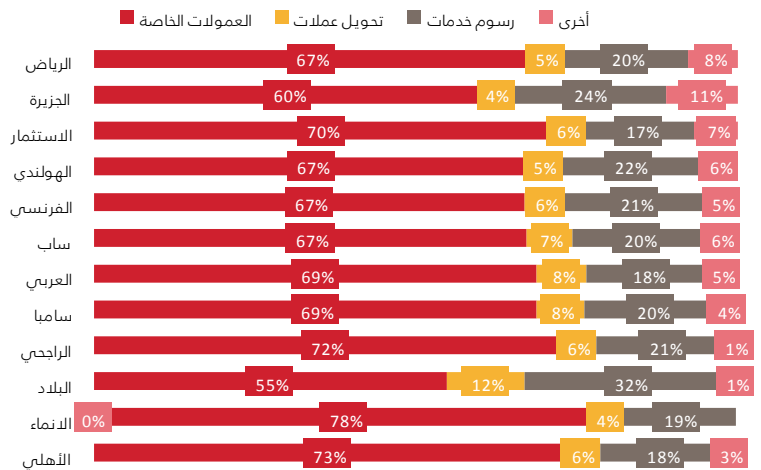
نمو صافي دخل العمولات الخاصة - 9 أشهر 2016



هيكل الإيرادات للقطاع - 9 أشهر 2016



هيكل الإيرادات لكل مصرف - 9 أشهر 2016



نظرة على أداء قطاعات الأعمال قطاع التجزئة

بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2016 بلغ إجمالي الإيرادات لقطاع التجزئة 25.32 مليار ريال بارتفاع 9% عن الفترة المقابلة من العام الماضي الذي بلغت فيه إيرادات القطاع 23.24 مليار ريال، مثلت إيرادات التجزئة 42% من إجمالي إيرادات القطاع المصرفي مقارنة بـ 40% للفترة المقابلة من العام الماضي. استحوذ الراجحي على 27% من إجمالي إيرادات التجزئة المصرفية في السوق ويليه البنك الأهلي بـ 23%.

كما بلغت أرباح قطاع التجزئة في المصارف السعودية 10.51 مليار ريال بارتفاع 40% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق، وارتفعت مساهمة القطاع في أرباح المصارف إلى 32% مقارنة بـ 22% للفترة المقابلة من العام الماضي. استحوذ مصرف الراجحي على 40% من أرباح القطاع يليه بنك الأهلي بنسبة 24%.

قطاع الشركات

نمت الإيرادات الاجمالية لقطاع الشركات بشكل طفيف وذلك بـ 0.2% مقارنة بالتسعة أشهر المماثلة من العام السابق لتبلغ 19.78 مليار ريال مقابل 19.75 مليار ريال، و مثلت 33% من إجمالي إيرادات القطاع المصرفي مقارنة بـ 34% للفترة المقابلة. استحوذ البنك الأهلي على 18% من إجمالي إيرادات القطاع ويليه كل من ساب والفرنسي والرياض وسامبا بـ 12.1% و 11.9% و 11.5% و 10.8% على التوالي.

كما بلغت أرباح قطاع الشركات 12.84 مليار ريال بانخفاض 15% مقارنة بالتسعة أشهر المماثلة من العام السابق. وانخفضت مساهمته إلى 39% من أرباح المصارف الاجمالية مقارنة بـ 45% للفترة المقابلة من العام الماضي، على مستوى السوق استحوذ البنك الأهلي والفرنسي وساب والرياض على 16.7% و 14.3% و 12.8% و 12.4% على التوالي من أرباح القطاع.

قطاع الخزينة

بلغت إيرادات القطاع 10.18 مليار ريال بانخفاض طفيف بلغ 0.03% عن التسعة أشهر المماثلة من العام السابق، ومثلت إيرادات قطاع الخزينة 17% من إجمالي إيرادات القطاع مقارنة بـ 18% في الفترة المقابلة من العام السابق. استحوذ البنك الأهلي على 26% من إجمالي إيرادات قطاع الخزينة يليه سامبا بـ 12%.

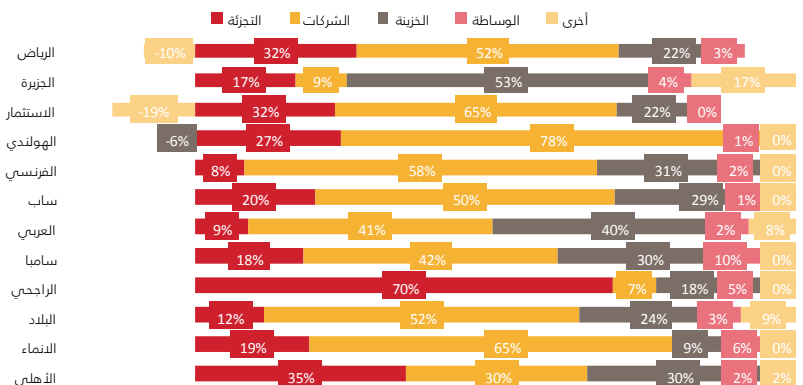
كما بلغت أرباح قطاع الخزينة 8.62 مليار ريال بانخفاض 9% عن التسعة أشهر المماثل من العام السابق. وبلغت مساهمة القطاع بـ 26% من أرباح المصارف الإجمالية مقارنة بـ 28% في الفترة المقابلة. استحوذ البنك الأهلي على 25% من أرباح القطاع الإجمالية ويليه بنك سامبا بنسبة 14% من أرباح قطاع الخزينة.

قطاع الوساطة والاستثمار

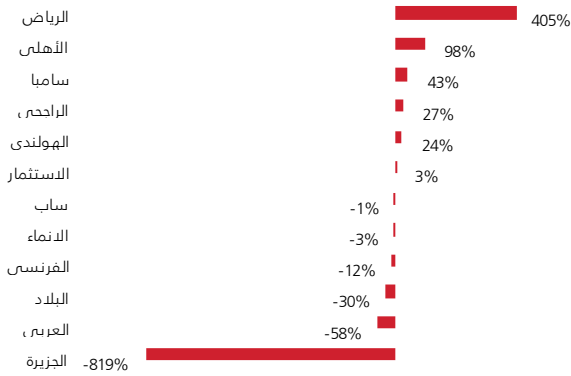
انخفضت إيرادات القطاع بـ 11% لتبلغ 2.38 مليار ريال مقارنة بـ 2.67 مليار ريال للتسعة أشهر المقابلة من العام الماضي، ومثلت 4% من إجمالي إيرادات المصارف. استحوذ سامبا على 22% من إيرادات القطاع يليه الراجحي بـ 19%.

كما بلغت أرباح قطاع الوساطة وخدمات الاستثمار 1.26 مليون ريال بانخفاض 21% عن التسعة أشهر المماثلة من العام السابق. وانخفضت مساهمة القطاع من 5% إلى 4% من أرباح المصارف الإجمالية. استحوذ بنك سامبا على 30% من أرباح قطاع الوساطة والاستثمار يليه مصرف الراجحي بـ 25%.

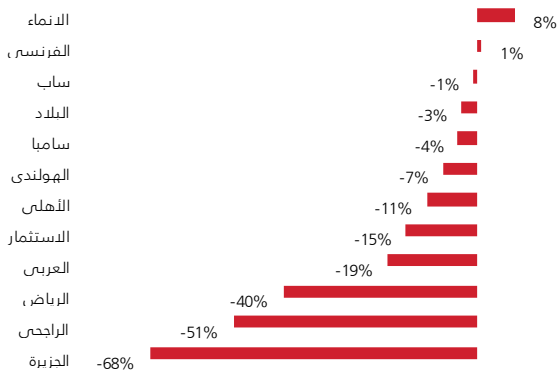
مساهمة القطاعات التشغيلية في صافي الدخل لكل مصرف - 9 أشهر 2016



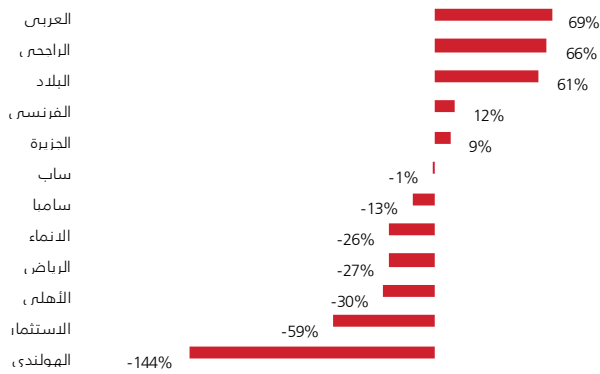
نمو صافي الدخل لقطاع التجزئة - 9 أشهر 2016



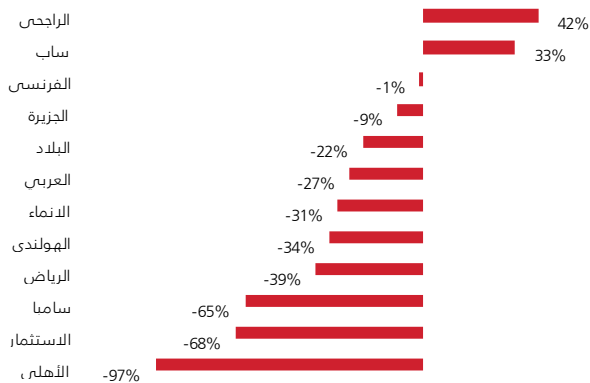
نمو صافي الدخل لقطاع الشركات - 9 أشهر 2016



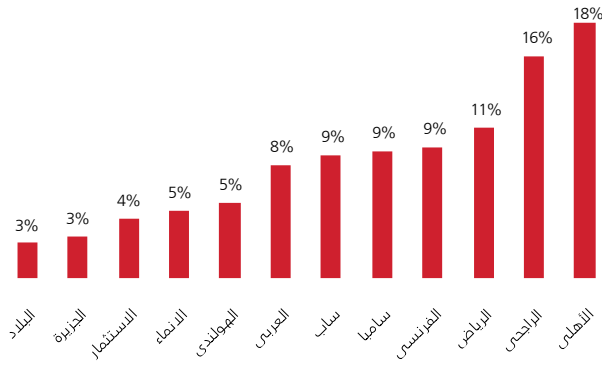
نمو صافي الدخل لقطاع الخزينة - 9 أشهر 2016



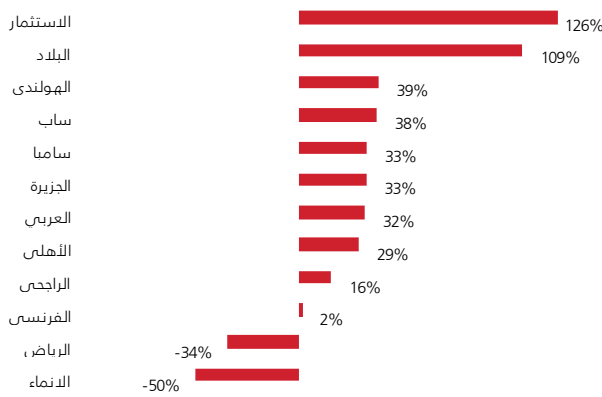
نمو صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار - 9 أشهر 2016



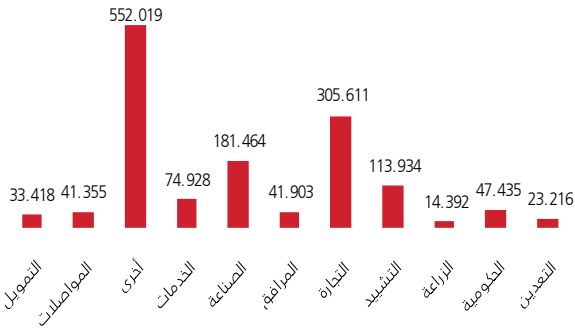
الحصة السوقية من صافي القروض - 9 أشهر 2016



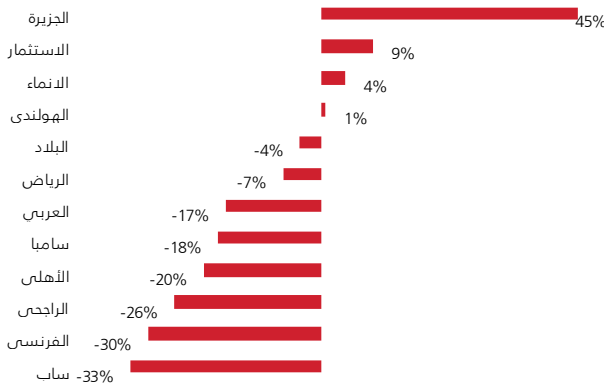
نمو مخصص الائتمان - 9 أشهر 2016



نمو الائتمان المصرفي الممنوح حسب النشاط الاقتصادي - 9 أشهر



نمو الاستثمارات - 9 أشهر 2016



نظرة على بنود الميزانية

القروض

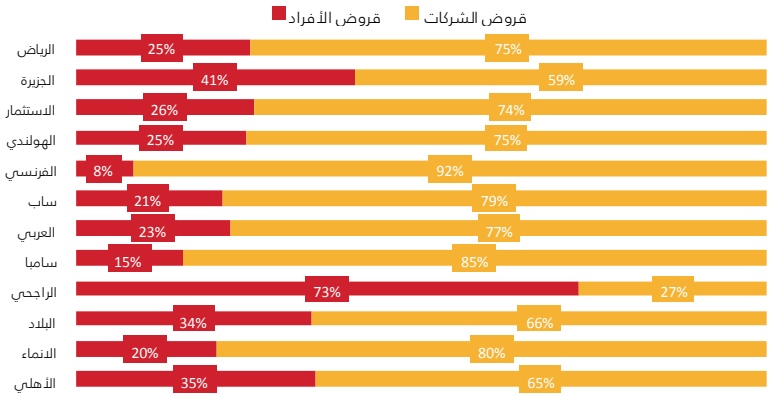
بلغ صافي محفظة القروض في المصارف السعودية بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2016 مبلغ 1,431 مليار ريال بنمو 7% عن الفترة المماثلة من العام السابق، بلغت القروض الممنوحة لقطاع الشركات 982.3 مليون ريال وسجلت نموًا بـ 6% عن الفترة المقابلة من العام السابق، مثلت 68% من مجموع القروض الممنوحة من القطاع المصرفي، بينما بلغت القروض الممنوحة لقطاع التجزئة 461.5 مليون ريال وسجلت نموًا بـ 8% عن الفترة المقابلة من العام السابق، ومثلت 32% من القروض المصرفية. من جانب آخر بلغت فترات الاستحقاق للقروض الشخصية 32% ذات أجل قصير (1) و 27% ذات أجل متوسط (2) و 41% ذات أجل طويل (3).

وبحسب القطاعات الاقتصادية الرئيسية، توزعت القروض المصرفية على ثلاثة عشر قطاعاً، استحوذت أربع منها على 80% من إجمالي القروض هي التجارة 21% والصناعة والإنتاج 13% والبناء والتشييد 8% والأخرى 39% بينما توزعت النسبة المتبقية على باقي القطاعات.

المخصصات

ارتفعت مخصصات الائتمان الإجمالية بـ 17% في التسعة أشهر الأولى من عام 2016 مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق لتصل إلى 5,919 مليار ريال، وذلك بسبب ارتفاع مخصصات قطاع الشركات بنحو 521% عن الفترة المقابلة من العام السابق لتصل إلى 2,205 مليون ريال، بينما انخفضت مخصصات قطاع التجزئة بـ 38% لتبلغ 2,270 مليون ريال.

هيكل الإقراض لكل مصرف - 9 أشهر 2016



القروض الغير عاملة

ارتفعت القروض الغير عاملة بـ 9% في التسعة أشهر الأولى من عام 2016 مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق لتصل إلى 16.6 مليار ريال، ومع نمو إجمالي القروض بمعدل أقل، ارتفع معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بثلاث نقاط أساس حيث بلغ 1.14% مقابل 1.11% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. بينما ارتفع معدل التغطية ليصبح 178% مقارنة بـ 177% في الفترة المقابلة من العام الماضي.

الاستثمارات

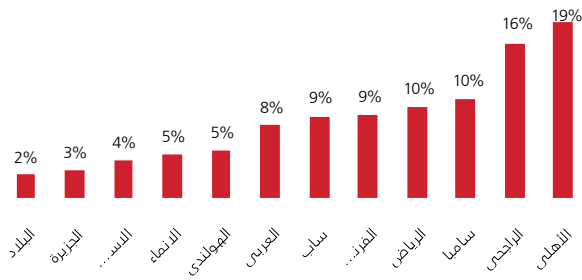
انخفضت محفظة الاستثمارات في المصارف السعودية بنهاية التسعة أشهر الأولى من 2016 بـ 17% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق لتبلغ 389.8 مليار ريال. ومثلت استثمارات البنك الأهلي 29% من إجمالي الاستثمارات ويملكه بنك سامبا حيث مثلت استثماراته 14% من إجمالي محفظة الاستثمارات للمصارف.

(1) الأجل القصير: سنة واحدة فأقل

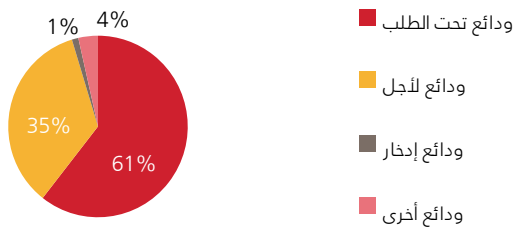
(2) الأجل المتوسط: 1-3 سنوات

(3) الأجل الطويل: أكثر من 3 سنوات

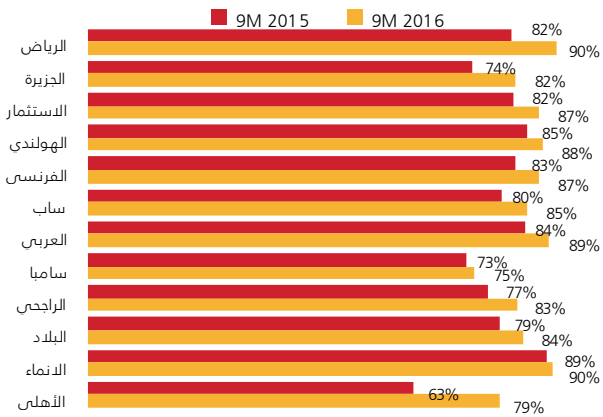
الحصة السوقية من الودائع - 9 أشهر 2016



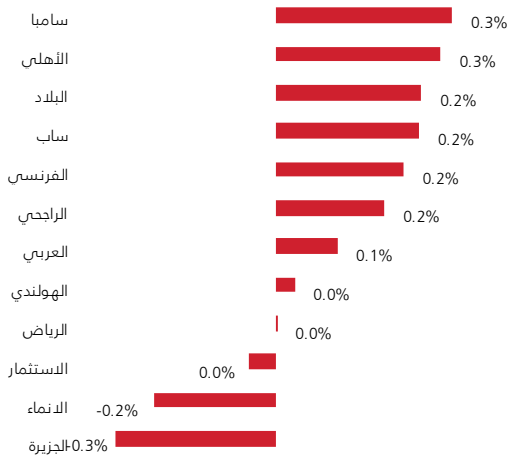
هيكل الودائع في القطاع - 9 أشهر 2016



معدل القروض إلى الودائع - 9 أشهر 2016 / 9 أشهر 2015



معدل هامش العائد - 9 أشهر 2016



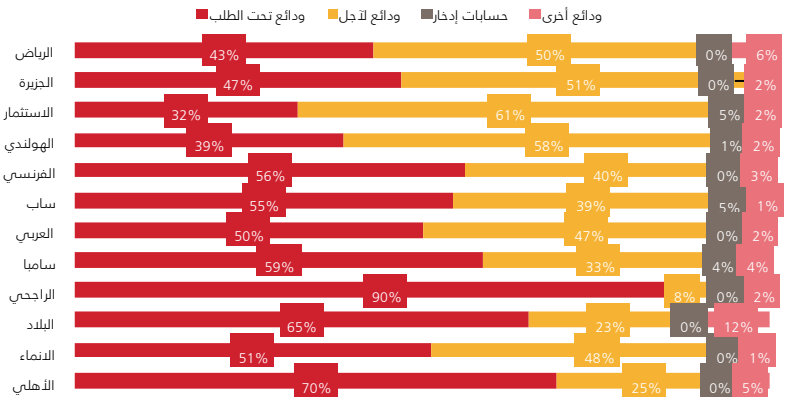
الودائع

تراجعت الودائع المصرفية في البنوك السعودية بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2016 بنسبة 3% لتصل إلى 1,658 مليار ريال مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق، واستحوذت أربعة مصارف على 55% من إجمالي الودائع، حيث استحوذ البنك الأهلي على 19% من مجموع الودائع، ومصرف الراجحي على 16%، بينما حاز سامبا والرياض على 10% و10% على التوالي من وديعة السوق.

هيكل الودائع في السوق السعودية كان كالتالي: الودائع تحت الطلب انخفضت بـ 12% لتبلغ بنهاية التسعة أشهر الأولى من هذا العام 1,004 مليار ريال وتمثل 61% من إجمالي الودائع مقارنة بـ 67% في الفترة المقابلة من العام الماضي، الودائع لأجل سجلت نمواً بـ 18% لتصل إلى 575.9 مليون ريال وتمثل 35% من إجمالي الودائع مقارنة بـ 29% للفترة المقابلة من العام الماضي، كما تمت الودائع الادخارية بـ 17% بينما انخفضت الودائع الأخرى بـ 10%.

استحوذ مصرف الراجحي والبنك الأهلي على 46% من الودائع تحت الطلب في السوق، بينما حازت المصارف العشرة الأخرى على 54% من الودائع تحت الطلب.

هيكل الودائع لكل مصرف - 9 أشهر 2016



الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في المصارف السعودية 2,208 مليار ريال بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2016 بنمو طفيف بلغ 1% مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. مثلت موجودات البنك الأهلي 20% من إجمالي الموجودات المصارف بينما مثلت موجودات مصرف الراجحي 15%، وبلغت موجودات كل من سامبا والرياض 11% و10% من إجمالي الموجودات على التوالي.

الربحية

انخفض متوسط العائد على حقوق المساهمين بنهاية التسعة أشهر الأولى من هذا العام بنحو 95 نقطة أساس مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي ليبلغ 13.8%، بينما ارتفع معدل هامش العائد للقطاع المصرفي بنحو 15 نقطة أساس حيث بلغ 3.1% مقارنة بـ 3.0% في الفترة المماثلة من العام السابق. وبلغ مضاعف القيمة الدفترية* 1.28 مرة ومضاعف السعر للعائد* 9.65 مرة.

القوائم المالية المجمعة للمصارف السعودية

النمو	9M 2016	9M 2015	قائمة الدخل المجمعة (مليون ريال)
21%	55,432	45,650	دخل العمولات الخاصة
115%	11,892	5,532	مصاريف العمولات الخاصة
9%	43,539	40,118	صافي العمولات الخاصة
-2%	12,655	12,851	دخل الائتاعب والعمولات، صافي
4%	3,964	3,807	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
-29%	2,596	3,685	دخل العمليات الأخرى
4%	62,754	60,460	إجمالي دخل العمليات
0%	12,572	12,573	رواتب الموظفين وما في حكمها
11%	2,231	2,018	إيجارات ومصاريف مبانى
247%	2,061	595	استهلاك وإطفاء
14%	5,951	5,210	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
17%	5,919	5,070	مخصص خسائر الائتمان، صافي
322%	799	189	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
-17%	82	99	مصاريف العمليات الأخرى
9%	29,613	27,066	إجمالي مصاريف العمليات
-1%	33,141	33,394	صافي الدخل من العمليات
-30%	197	283	الحصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي
-1%	33,338	33,677	صافي الدخل
91%	71	37	حقوق الملكية غير المسيطرة
-1%	33,267	33,640	صافي الدخل العائد إلى مساهمي البنك

القوائم المالية المجمعة للمصارف السعودية

النمو	9M 2016	9M 2015	قائمة المركز المالي المجمعة (مليون ريال)
			الموجودات
-7%	187,032	200,698	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3%	126,942	123,066	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19%	13,451	11,257	أدوات مالية مشتقة
-17%	389,856	468,396	استثمارات، صافي
7%	1,430,918	1,341,135	قروض وسلف، صافي
4%	3,421	3,297	استثمارات في شركة زميلة
3%	1,332	1,290	عقارات أخرى
0%	3,993	-	استثمارات عقارية، صافي
10%	23,451	21,281	ممتلكات ومعدات، صافي
-16%	397	473	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالاصافي
16%	27,138	23,400	موجودات أخرى
1%	2,207,931	2,194,292	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
50%	123,464	82,448	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37%	11,709	8,544	أدوات مالية مشتقة
-12%	1,004,000	1,143,377	ودائع تحت الطلب
17%	19,350	16,593	ودائع ادخار
18%	575,941	489,500	ودائع لأجل
-10%	58,465	64,734	ودائع أخرى
-3%	1,657,757	1,714,204	ودائع العملاء
10%	47,281	43,029	سندات دين مصدرة وصكوك
-1%	2,047	2,065	اقتراض
-1%	41,377	41,629	مطلوبات أخرى
0%	1,883,634	1,891,918	إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
5%	166,734	159,519	رأس المال
6%	86,870	82,333	احتياطي نظامي
0%	1,311	1,311	احتياطي عام
-134%	6	(16)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-66%	2,059	6,125	احتياطيات أخرى
23%	69,273	56,155	أرباح مبقاه
-14%	(1,293)	(1,507)	أسهم خزينة
5%	(111)	(106)	برنامج أسهم الموظفين
-3%	(2,832)	(2,921)	احتياطي فرق العملة الأجنبية
7%	322,017	300,892	إجمالي حقوق المساهمين العائدة للبنك
54%	2,280	1,482	حقوق الأقلية
7%	324,297	302,374	إجمالي حقوق المساهمين
1%	2,207,931	2,194,292	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

أهم المؤشرات المالية

المصرف	سعر الإغلاق *	الأسهم المصدرة (بالمليون)	الأسهم الحرة (بالمليون)	صافي الدخل (بالمليون)**	حقوق المساهمين (بالمليون)	القيمة السوقية (بالمليون)	العائد على السهم (بالريال)**	السعر للعائد *	القيمة الدفترية	السعر / القيمة الدفترية*	العائد على حقوق المساهمين	كفاية رأس المال الأساسي + المساند	كفاية رأس المال الأساسي
الرياض	11.29	3,000	1,570	3,900	37,650	33,870	1.30	8.69	12.55	0.89	%10.6	%16.2	%18.3
الجزيرة	13.91	400	354	878	7,909	5,564	2.20	6.33	19.77	0.7	%11.6	%14.9	%19.4
الاستثمار	14.30	700	405	979	12,400	10,010	1.40	10.23	17.71	0.8	%8.1	%14.4	%17.3
الهولندي	12.85	1,143	315	1,765	13,080	14,688	1.54	8.32	11.44	1.12	%14.3	%12.9	%16.9
الفرنسي	25.86	1,205	647	4,086	28,464	31,171	3.39	7.63	23.61	1.09	%14.4	%14.9	%17.0
ساب	24.95	1,500	486	4,227	30,100	37,425	2.82	8.85	20.06	1.24	%14.7	%16.6	%18.8
العربي	21.75	1,000	484	2,883	22,908	21,750	2.88	7.54	22.90	0.94	%12.7	%14.5	%16.3
سامبا	23.04	2,000	1,005	5,146	41,029	46,080	2.57	8.95	20.51	1.12	%12.7	%20.6	%21.2
الراجحي	63.03	1,625	1,180	8,027	49,783	102,424	4.94	12.76	30.63	2.05	%16.9	%20.2	%21.3
البلاد	19.79	600	318	791	7,100	11,874	1.32	15.02	11.83	1.67	%11.9	%14.6	%19.8
الإينماء	14.59	1,500	1,110	1,498	18,700	21,885	1.00	14.61	12.46	1.17	%8.1	%19.1	%19.6
الأهلي	40.70	2,000	713	9,157	58,615	81,400	4.58	8.89	29.30	1.38	%17.7	%16.7	%19.0
إجمالي القطاع		16,673	8,586	43,337	327,738	418,141	2.60	9.65	19.66	1.28	%13.8	%16.8	%18.9

* حسب أسعار الإغلاق في 21 ديسمبر 2016
** لتذر أربعة أرباع متتالية بالربع الثالث 2016

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

المساهمة إلى القطاع			مصاريف العمولات الخاصة		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
12%	8%	211%	1,418	456	الرياض
5%	4%	158%	554	214	الجزيرة
9%	9%	115%	1,056	491	استثمار
9%	7%	177%	1,098	396	الهولندي
10%	10%	97%	1,132	574	الفرنسي
8%	7%	153%	959	380	ساب
9%	7%	197%	1,082	364	العربي
7%	6%	154%	839	331	سامبا
4%	4%	89%	422	223	الراجحي
2%	1%	469%	252	44	البلاد
5%	3%	197%	535	180	الانماء
21%	34%	36%	2,546	1,878	الأهلي
100%	100%	115%	11,892	5,532	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			دخل العمولات الخاصة		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
%10	%9	%25	5,366	4,292	الرياض
%3	%3	%20	1,716	1,424	الجزيرة
%4	%4	%31	2,351	1,795	استثمار
%5	%5	%41	2,967	2,101	الهولندي
%8	%8	%22	4,371	3,597	الفرنسي
%8	%8	%26	4,480	3,557	ساب
%8	%7	%27	4,197	3,308	العربي
%9	%8	%29	4,896	3,805	سامبا
%16	%17	%13	8,666	7,696	الراجحي
%2	%2	%45	1,297	896	البلاد
%4	%4	%27	2,393	1,888	الانماء
%23	%25	%13	12,733	11,290	الأهلي
%100	%100	%21	55,432	45,650	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	10%	-15%	1,147	1,343	الرياض
4%	4%	-1%	472	476	الجزيرة
2%	3%	-6%	312	332	استثمار
5%	5%	-10%	608	678	الهولندي
8%	8%	-1%	1,040	1,050	الفرنسي
8%	9%	-13%	1,056	1,212	ساب
6%	8%	-21%	818	1,034	العربي
9%	10%	-10%	1,185	1,324	سامبا
19%	15%	25%	2,370	1,903	الراجحي
5%	5%	5%	616	588	البلاد
4%	3%	2%	446	438	الانماء
20%	19%	4%	2,584	2,474	الأهلي
100%	100%	-2%	12,655	12,851	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل العمولات الخاصة		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	10%	3%	3,948	3,836	الرياض
3%	3%	-4%	1,162	1,210	الجزيرة
3%	3%	-1%	1,294	1,303	استثمار
4%	4%	10%	1,870	1,705	الهولندي
7%	8%	7%	3,239	3,023	الفرنسي
8%	8%	11%	3,521	3,178	ساب
7%	7%	6%	3,115	2,944	العربي
9%	9%	17%	4,057	3,474	سامبا
19%	19%	10%	8,244	7,472	الراجحي
2%	2%	23%	1,045	852	البلاد
4%	4%	9%	1,858	1,708	الانماء
23%	23%	8%	10,187	9,412	الأهلي
100%	100%	9%	43,539	40,118	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي المصاريف		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
10%	11%	-2%	2,849	2,911	الرياض
4%	4%	0%	1,215	1,212	الجزيرة
4%	3%	31%	1,189	909	استثمار
5%	4%	26%	1,463	1,165	الهولندي
6%	6%	2%	1,714	1,677	الفرنسي
7%	7%	11%	1,993	1,795	ساب
8%	8%	6%	2,260	2,136	العربي
7%	7%	3%	1,997	1,930	سامبا
18%	18%	8%	5,393	4,971	الراجحي
4%	4%	18%	1,324	1,122	البلاد
4%	4%	6%	1,259	1,193	الانماء
23%	22%	15%	6,958	6,046	الأهلي
100%	100%	9%	29,613	27,066	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الإيرادات		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	10%	-3%	5,869	6,078	الرياض
3%	4%	-18%	1,928	2,341	الجزيرة
3%	3%	-3%	1,836	1,896	استثمار
4%	5%	1%	2,775	2,735	الهولندي
8%	8%	2%	4,845	4,757	الفرنسي
8%	8%	3%	5,244	5,081	ساب
7%	7%	1%	4,532	4,475	العربي
9%	10%	0%	5,912	5,912	سامبا
18%	17%	13%	11,471	10,152	الراجحي
3%	3%	12%	1,911	1,706	البلاد
4%	4%	4%	2,383	2,283	الانماء
22%	22%	8%	14,047	13,043	الأهلي
100%	100%	4%	62,754	60,460	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

المساهمة إلى القطاع			صافي الدخل		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	10%	-5%	3,049	3,198	الرياض
2%	3%	-36%	720	1,128	الجزيرة
2%	3%	-32%	751	1,101	استثمار
4%	5%	-16%	1,314	1,571	الهولندي
9%	9%	2%	3,136	3,086	الفرنسي
10%	10%	-3%	3,288	3,392	ساب
7%	7%	-3%	2,289	2,370	العربي
12%	12%	-2%	3,914	3,981	ساميا
18%	15%	17%	6,079	5,181	الراجحي
2%	2%	0%	586	584	البلاد
3%	3%	3%	1,112	1,084	الانماء
21%	21%	1%	7,030	6,963	الأهلي
100%	100%	-1%	33,267	33,640	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الشركات		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
12%	52%	-40%	1,597	2,682	الرياض
0%	9%	-68%	63	196	الجزيرة
4%	65%	-15%	488	573	استثمار
8%	78%	-7%	1,019	1,099	الهولندي
14%	58%	1%	1,834	1,820	الفرنسي
13%	50%	-1%	1,643	1,659	ساب
7%	41%	-19%	928	1,142	العربي
13%	42%	-4%	1,660	1,731	ساميا
3%	7%	-51%	427	868	الراجحي
2%	52%	-3%	306	317	البلاد
6%	65%	8%	725	673	الانماء
17%	30%	-11%	2,150	2,406	الأهلي
100%	39%	-15%	12,840	15,166	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع التجزئة		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	32%	405%	987	196	الرياض
1%	17%	-819%	120	(17)	الجزيرة
2%	32%	3%	241	235	استثمار
3%	27%	24%	357	288	الهولندي
2%	8%	-12%	259	293	الفرنسي
6%	20%	-1%	653	662	ساب
2%	9%	-58%	204	484	العربي
7%	18%	43%	705	492	ساميا
40%	70%	27%	4,231	3,329	الراجحي
1%	12%	-30%	68	97	البلاد
2%	19%	-3%	212	220	الانماء
24%	35%	98%	2,481	1,255	الأهلي
100%	32%	40%	10,519	7,534	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
8%	3%	-34%	99	149	الرياض
2%	4%	-68%	31	95	الجزيرة
0%	0%	-97%	1	32	استثمار
1%	1%	-39%	12	19	الهولندي
6%	2%	-31%	73	106	الفرنسي
3%	1%	-65%	37	106	ساب
4%	2%	33%	57	42	العربي
30%	10%	-9%	382	422	ساميا
25%	5%	-1%	316	320	الراجحي
1%	3%	-22%	16	21	البلاد
6%	6%	42%	72	51	الانماء
13%	2%	-27%	171	233	الأهلي
100%	4%	-21%	1,265	1,596	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الخزينة		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
8%	22%	-27%	676	920	الرياض
4%	53%	9%	380	347	الجزيرة
2%	22%	-59%	165	401	استثمار
-1%	-6%	-144%	(73)	165	الهولندي
11%	31%	12%	970	868	الفرنسي
11%	29%	-1%	955	965	ساب
11%	40%	69%	916	541	العربي
14%	30%	-13%	1,169	1,338	ساميا
13%	18%	66%	1,104	664	الراجحي
2%	24%	61%	141	88	البلاد
1%	9%	-26%	103	140	الانماء
25%	30%	-30%	2,121	3,026	الأهلي
100%	26%	-9%	8,627	9,464	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

المساهمة إلى:			إيرادات قطاع الشركات		
إيرادات القطاع	إيرادات المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
11%	39%	-13%	2,275	2,610	الرياض
2%	18%	-25%	355	472	الجزيرة
4%	41%	-3%	760	787	استثمار
8%	56%	0%	1,552	1,554	الهولندي
12%	49%	1%	2,354	2,325	الفرنسي
12%	46%	5%	2,399	2,277	ساب
8%	34%	-10%	1,558	1,734	العربي
11%	36%	-3%	2,140	2,199	سامبا
6%	14%	15%	1,243	1,081	الراجحي
3%	31%	10%	592	538	البلاد
5%	44%	0%	1,044	1,040	الانماء
18%	25%	12%	3,517	3,138	الأهلي
100%	33%	0%	19,787	19,755	الإجمالي

المساهمة إلى:			إيرادات قطاع التجزئة		
إيرادات القطاع	إيرادات المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
7%	31%	-7%	1,811	1,947	الرياض
3%	38%	13%	728	645	الجزيرة
3%	45%	23%	819	668	استثمار
4%	39%	31%	1,076	822	الهولندي
4%	23%	1%	1,135	1,128	الفرنسي
7%	34%	2%	1,776	1,740	ساب
6%	35%	-12%	1,585	1,798	العربي
8%	33%	17%	1,978	1,695	سامبا
27%	79%	3%	6,813	6,590	الراجحي
4%	51%	5%	976	927	البلاد
3%	36%	9%	848	779	الانماء
23%	41%	28%	5,780	4,506	الأهلي
100%	42%	9%	25,326	23,245	الإجمالي

المساهمة إلى:			إيرادات قطاع الوساطة والاستثمار		
إيرادات القطاع	إيرادات المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	4%	-21%	214	270	الرياض
6%	7%	-35%	142	217	الجزيرة
3%	3%	-37%	62	98	استثمار
2%	2%	-22%	43	55	الهولندي
9%	4%	-21%	206	261	الفرنسي
0%	0%	0%	-	-	ساب
5%	3%	25%	126	100	العربي
22%	9%	-7%	530	568	سامبا
19%	5%	4%	455	437	الراجحي
2%	3%	6%	58	55	البلاد
5%	5%	27%	125	98	الانماء
18%	3%	-17%	421	510	الأهلي
%100	4%	-14%	2,381	2,670	الإجمالي

المساهمة إلى:			إيرادات قطاع الخزينة		
إيرادات القطاع	إيرادات المصرف	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
8%	14%	-15%	808	953	الرياض
6%	29%	18%	567	481	الجزيرة
4%	24%	-12%	442	502	استثمار
1%	4%	-66%	104	304	الهولندي
11%	24%	10%	1,151	1,043	الفرنسي
10%	20%	0%	1,069	1,064	ساب
10%	23%	58%	1,032	653	العربي
12%	21%	-13%	1,264	1,451	سامبا
6%	7%	-11492%	593	(5)	الراجحي
2%	10%	48%	185	124	البلاد
4%	15%	0%	367	366	الانماء
26%	19%	-20%	2,600	3,249	الأهلي
100%	17%	0%	10,181	10,184	الإجمالي

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

مساهمة إيرادات القطاعات التشغيلية إلى إجمالي إيرادات كل مصرف 9M 2016

المصرف	التجزئة	الشركات	الخبزينة	الوساطة	أخرى	الإجمالي
الرياض	31%	39%	14%	4%	13%	%100
الجزيرة	38%	18%	29%	7%	7%	%100
استثمار	45%	41%	24%	3%	-13%	%100
الهولندي	39%	56%	4%	2%	0%	%100
الفرنسي	23%	49%	24%	4%	0%	%100
ساب	34%	46%	20%	0%	0%	%100
العربي	35%	34%	23%	3%	5%	%100
ساميا	33%	36%	21%	9%	0%	%100
الراجحي	79%	14%	7%	0%	0%	%100
البلاد	51%	31%	10%	3%	5%	%100
الانماء	36%	44%	15%	5%	0%	%100
الأهلي	41%	25%	19%	3%	12%	%100
الإجمالي	42%	33%	17%	3%	5%	%100

مساهمة صافي دخل القطاعات التشغيلية إلى صافي دخل كل مصرف 9M 2016

المصرف	التجزئة	الشركات	الخبزينة	الوساطة	أخرى	الإجمالي
الرياض	32%	52%	22%	3%	-10%	%100
الجزيرة	17%	9%	53%	4%	17%	%100
استثمار	32%	65%	22%	0%	-19%	%105
الهولندي	27%	78%	-6%	1%	0%	%100
الفرنسي	8%	58%	31%	2%	0%	%100
ساب	20%	50%	29%	1%	0%	%100
العربي	9%	41%	40%	2%	8%	%100
ساميا	18%	42%	30%	10%	0%	%100
الراجحي	70%	7%	18%	5%	0%	%100
البلاد	12%	52%	24%	3%	9%	%100
الانماء	19%	65%	9%	6%	0%	%100
الأهلي	35%	30%	30%	2%	2%	%100
الإجمالي	32%	39%	26%	4%	0%	%100

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

المساهمة إلى القطاع			القروض غير العاملة		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
8%	8%	3%	1,290	1,257	الرياض
3%	3%	11%	492	442	الجزيرة
3%	3%	14%	507	443	استثمار
6%	5%	17%	966	828	الهولندي
7%	7%	3%	1,094	1,061	الفرنسي
10%	10%	12%	1,701	1,512	ساب
6%	8%	-15%	1,030	1,209	العربي
7%	7%	1%	1,092	1,086	سامبا
19%	19%	10%	3,204	2,911	الراجحي
3%	4%	0%	548	547	البلاد
3%	3%	19%	481	405	الانماء
25%	23%	20%	4,171	3,465	الأهلي
100%	100%	9%	16,576	15,166	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي القروض		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
11%	10%	10%	152,631	138,465	الرياض
3%	3%	2%	43,195	42,206	الجزيرة
4%	4%	6%	61,288	58,076	استثمار
5%	5%	5%	77,264	73,499	الهولندي
9%	9%	8%	133,937	124,408	الفرنسي
9%	10%	-3%	125,875	129,569	ساب
8%	8%	2%	115,625	113,284	العربي
9%	9%	2%	129,803	127,357	سامبا
16%	16%	8%	225,863	209,910	الراجحي
3%	2%	12%	36,247	32,289	البلاد
5%	4%	30%	69,275	53,467	الانماء
18%	18%	9%	259,915	238,604	الأهلي
100%	100%	7%	1,430,918	1,341,135	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			قروض الأفراد		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
8%	9%	1%	38,676	38,453	الرياض
4%	4%	11%	17,619	15,867	الجزيرة
3%	3%	35%	16,087	11,891	استثمار
4%	3%	36%	19,369	14,266	الهولندي
2%	2%	13%	11,341	10,046	الفرنسي
6%	6%	0%	26,880	26,809	ساب
6%	6%	-1%	26,490	26,702	العربي
4%	5%	-1%	20,229	20,528	سامبا
36%	37%	5%	167,205	159,081	الراجحي
3%	3%	11%	12,598	11,314	البلاد
3%	3%	10%	14,222	12,943	الانماء
20%	19%	14%	90,780	79,344	الأهلي
100%	100%	8%	461,496	427,241	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			قروض الشركات		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
12%	11%	14%	114,863	100,548	الرياض
3%	3%	-3%	25,829	26,637	الجزيرة
5%	5%	-2%	45,687	46,560	استثمار
6%	6%	-2%	58,440	59,778	الهولندي
13%	12%	7%	123,907	115,617	الفرنسي
10%	11%	-4%	99,989	103,669	ساب
9%	10%	3%	90,771	88,014	العربي
11%	12%	2%	110,339	107,754	سامبا
6%	6%	16%	61,899	53,489	الراجحي
2%	2%	13%	24,113	21,324	البلاد
6%	4%	35%	55,401	40,937	الانماء
17%	17%	6%	171,089	161,177	الأهلي
100%	100%	6%	982,329	925,504	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الموجودات		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
10%	10%	3%	223,472	216,975	الرياض
3%	3%	-3%	66,041	68,308	الجزيرة
4%	4%	7%	96,291	90,273	استثمار
5%	5%	3%	106,927	104,013	الهولندي
9%	8%	6%	195,737	184,986	الفرنسي
8%	9%	-6%	185,904	197,197	ساب
8%	8%	1%	167,263	164,863	العربي
11%	11%	2%	238,314	233,747	سامبا
15%	15%	2%	330,516	325,213	الراجحي
3%	2%	13%	55,732	49,496	البلاد
5%	4%	25%	102,937	82,389	الانماء
20%	22%	-8%	438,797	476,832	الأهلي
100%	100%	1%	2,207,931	2,194,292	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي الاستثمارات		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
11%	10%	-7%	44,009	47,220	الرياض
4%	2%	45%	16,474	11,391	الجزيرة
5%	4%	9%	20,550	18,851	استثمار
5%	4%	1%	20,858	20,704	الهولندي
6%	8%	-30%	24,936	35,680	الفرنسي
7%	9%	-33%	29,034	43,482	ساب
7%	7%	-17%	25,666	30,787	العربي
14%	14%	-18%	53,721	65,496	سامبا
9%	10%	-26%	33,753	45,345	الراجحي
1%	1%	-4%	3,042	3,163	البلاد
2%	1%	4%	6,326	6,071	الانماء
29%	30%	-20%	111,487	140,206	الأهلي
100%	100%	-17%	389,856	468,396	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
9%	16%	-34%	525	801	الرياض
1%	1%	33%	87	65	الجزيرة
3%	2%	126%	206	91	استثمار
7%	6%	39%	422	304	الهولندي
2%	3%	2%	133	130	الفرنسي
7%	6%	38%	438	317	ساب
9%	8%	32%	534	403	العربي
2%	2%	33%	145	109	ساميا
28%	28%	16%	1,634	1,409	الراجحي
3%	1%	109%	148	71	البلاد
1%	3%	-50%	79	159	الانماء
26%	24%	29%	1,567	1,210	الأهلي
100%	100%	17%	5,919	5,070	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان للشركات		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
18%	-84%	-235%	405	(299)	الرياض
4%	1%	3313%	84	2	الجزيرة
4%	22%	23%	94	77	استثمار
-11%	-46%	43%	(234)	(163)	الهولندي
4%	23%	-4%	78	82	الفرنسي
10%	34%	87%	224	120	ساب
11%	54%	24%	239	192	العربي
2%	8%	39%	38	27	ساميا
32%	90%	121%	709	321	الراجحي
5%	6%	423%	110	21	البلاد
1%	35%	-75%	31	125	الانماء
19%	-42%	-385%	427	(150)	الأهلي
100%	100%	521%	2,205	355	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان للأفراد		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
5%	30%	-89%	120	1,100	الرياض
0%	2%	-95%	3	68	الجزيرة
5%	0%	673%	112	14	استثمار
-8%	-2%	177%	(188)	(68)	الهولندي
2%	1%	12%	55	49	الفرنسي
9%	5%	9%	213	197	ساب
13%	6%	40%	295	211	العربي
5%	2%	31%	107	81	ساميا
41%	30%	-15%	925	1,084	الراجحي
2%	1%	-25%	38	50	البلاد
2%	1%	42%	48	34	الانماء
24%	22%	-34%	541	816	الأهلي
100%	100%	-38%	2,270	3,636	الإجمالي

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

القروض إلى إجمالي الودائع				المساهمة إلى القطاع			ودائع العملاء		
النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف	9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
%9	%90	%82	الرياض	10%	9%	0%	160,821	161,120	الرياض
%8	%82	%74	الجزيرة	3%	3%	-10%	50,335	55,997	الجزيرة
%5	%87	%82	استثمار	4%	4%	-1%	66,447	66,824	استثمار
%3	%88	%85	الهولندي	5%	5%	2%	84,204	82,936	الهولندي
%4	%87	%83	الفرنسي	9%	8%	2%	147,277	143,948	الفرنسي
%5	%85	%80	ساب	9%	9%	-8%	144,084	155,850	ساب
%4	%89	%84	العربي	8%	8%	-3%	128,236	132,599	العربي
%2	%75	%73	ساميا	10%	10%	-1%	173,964	174,922	ساميا
%6	%83	%77	الراجحي	16%	16%	0%	272,600	271,549	الراجحي
%5	%84	%79	البلاد	2%	2%	1%	41,244	40,717	البلاد
%1	%90	%89	الانماء	5%	4%	28%	77,319	60,377	الانماء
%17	%79	%63	الأهلي	19%	21%	-15%	311,225	367,365	الأهلي
%8	%84	%76	الإجمالي	100%	100%	-3%	1,657,757	1,714,204	الإجمالي

توزيع الودائع											
الودائع لتأجل			حسابات الادخار			حسابات تحت الطلب			المصرف		
المساهمة إلى القطاع	النمو	9M 2016	9M 2015	المساهمة إلى القطاع	النمو	9M 2016	9M 2015	المساهمة إلى القطاع	النمو	9M 2016	9M 2015
14%	19%	80,529	67,619	2%	-7%	315	338	7%	-17%	69,527	84,170
4%	-7%	25,799	27,825	0%	0%	-	-	2%	-13%	23,694	27,191
7%	-9%	40,300	44,427	19%	263%	3,590	988	2%	5%	21,430	20,470
9%	2%	49,085	48,010	2%	-3%	423	436	3%	-2%	32,773	33,345
10%	90%	59,486	31,325	3%	-2%	493	504	8%	-22%	83,030	105,922
10%	7%	56,317	52,449	38%	0%	7,275	7,268	8%	-15%	78,654	92,768
11%	4%	60,595	58,353	0%	-30%	77	110	6%	-8%	64,437	70,183
10%	29%	57,449	44,533	36%	3%	7,018	6,790	10%	-12%	102,567	116,338
4%	89%	22,343	11,810	0%	0%	-	-	24%	-3%	244,520	253,193
2%	34%	9,537	7,139	0%	0%	-	-	3%	-8%	26,953	29,206
6%	48%	36,878	24,966	0%	0%	-	-	4%	15%	39,814	34,634
13%	9%	77,624	71,043	1%	0%	159	159	22%	-22%	216,602	275,957
100%	18%	575,941	489,500	100%	17%	19,350	16,593	100%	-12%	1,004,000	1,143,377

المساهمة إلى القطاع			إجمالي حقوق المساهمين		
9M 2016	9M 2015	النمو	9M 2016	9M 2015	المصرف
2%	2%	5%	37,649	35,762	الرياض
0%	0%	10%	7,909	7,215	الجزيرة
1%	1%	4%	12,382	11,877	استثمار
1%	1%	13%	13,078	11,589	الهولندي
2%	2%	0%	28,464	28,361	الفرنسي
2%	2%	10%	30,148	27,399	ساب
1%	1%	8%	23,627	21,909	العربي
2%	2%	4%	41,135	39,664	ساميا
3%	3%	11%	49,783	44,960	الراجحي
0%	0%	13%	7,067	6,231	البلاد
1%	1%	3%	18,725	18,230	الانماء
3%	3%	10%	54,331	49,177	الأهلي
20%	18%	7%	324,297	302,374	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

العائد على حقوق المساهمين

المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	10.6%	12.1%	-1%
الجزيرة	11.6%	20.0%	-8%
استثمار	8.1%	12.4%	-4%
الهولندي	14.3%	18.5%	-4%
الفرنسي	14.4%	14.7%	0%
ساب	14.7%	16.5%	-2%
العربي	12.7%	13.7%	-1%
ساميا	12.7%	13.4%	-1%
الراجحي	16.9%	15.7%	1%
البلاد	11.9%	14.0%	-2%
الانماء	8.1%	7.9%	0%
الأهلي	17.7%	18.4%	-1%
الإجمالي	13.8%	14.8%	-1%

العائد على الموجودات

المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	1.77%	1.96%	-0.19%
الجزيرة	1.31%	1.98%	-0.68%
استثمار	1.05%	1.63%	-0.58%
الهولندي	1.67%	2.08%	-0.40%
الفرنسي	2.15%	2.14%	0.01%
ساب	2.21%	2.29%	-0.09%
العربي	1.74%	1.82%	-0.08%
ساميا	2.18%	2.32%	-0.14%
الراجحي	2.45%	2.15%	0.30%
البلاد	1.50%	1.78%	-0.28%
الانماء	1.62%	1.79%	-0.18%
الأهلي	2.00%	1.92%	0.08%
الإجمالي	1.97%	2.03%	-0.06%

النقدية إلى إجمالي الودائع

المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	14.6%	16.4%	-1.8%
الجزيرة	9.7%	23.3%	-13.6%
استثمار	15.6%	13.8%	1.7%
الهولندي	7.6%	9.2%	-1.6%
الفرنسي	22.0%	13.2%	8.8%
ساب	17.6%	12.7%	4.9%
العربي	16.0%	12.4%	3.5%
ساميا	26.4%	19.8%	6.5%
الراجحي	21.4%	22.2%	-0.8%
البلاد	34.8%	32.0%	2.8%
الانماء	31.1%	33.4%	-2.3%
الأهلي	15.5%	22.9%	-7.4%
الإجمالي	18.9%	18.9%	0.1%

الودائع تحت الطلب إلى حقوق الملكية (مرة)

المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	1.85	2.35	-22%
الجزيرة	3.00	3.77	-21%
استثمار	1.73	1.72	0%
الهولندي	2.51	2.88	-13%
الفرنسي	2.92	3.73	-22%
ساب	2.61	3.39	-23%
العربي	2.73	3.20	-15%
ساميا	2.49	2.93	-15%
الراجحي	4.91	5.63	-13%
البلاد	3.81	4.69	-19%
الانماء	2.13	1.90	12%
الأهلي	3.99	5.61	-29%
الإجمالي	3.10	3.78	-18%

النقدية إلى الودائع الجارية

المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	34%	31%	2%
الجزيرة	21%	48%	-27%
استثمار	48%	45%	3%
الهولندي	20%	23%	-3%
الفرنسي	39%	18%	21%
ساب	32%	21%	11%
العربي	32%	23%	8%
ساميا	45%	30%	15%
الراجحي	24%	24%	0%
البلاد	53%	45%	9%
الانماء	60%	58%	2%
الأهلي	22%	30%	-8%
الإجمالي	31%	28%	3%

النقدية إلى إجمالي الأصول

المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	10.5%	12.2%	-1.7%
الجزيرة	7.4%	19.1%	-11.7%
استثمار	10.7%	10.2%	0.5%
الهولندي	6.0%	7.3%	-1.3%
الفرنسي	16.5%	10.3%	6.3%
ساب	13.6%	10.0%	3.6%
العربي	12.2%	10.0%	2.2%
ساميا	19.2%	14.8%	4.4%
الراجحي	17.6%	18.5%	-0.9%
البلاد	25.8%	26.3%	-0.5%
الانماء	23.4%	24.4%	-1.1%
الأهلي	11.0%	17.6%	-6.7%
الإجمالي	14.2%	14.8%	-0.5%

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض			
المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	0.8%	0.9%	0%
الجزيرة	1.1%	1.0%	0%
استثمار	0.8%	0.8%	0%
الهولندي	1.2%	1.1%	0%
الفرنسي	0.8%	0.8%	0%
ساب	1.3%	1.1%	0%
العربي	0.9%	1.0%	0%
سامبا	0.8%	0.8%	0%
الراجحي	1.4%	1.4%	0%
البلاد	1.5%	1.6%	0%
الانماء	0.7%	0.7%	0%
الأهلي	1.6%	1.4%	0%
الإجمالي	1.14%	1.11%	0%

معدل التغطية			
المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	170%	143%	28%
الجزيرة	151%	167%	-16%
استثمار	196%	185%	11%
الهولندي	156%	166%	-9%
الفرنسي	220%	218%	1%
ساب	158%	160%	-2%
العربي	259%	218%	41%
سامبا	170%	185%	-15%
الراجحي	201%	191%	10%
البلاد	185%	164%	21%
الانماء	172%	202%	-29%
الأهلي	147%	155%	-8%
الإجمالي	178%	177%	1%

المخصصات إلى القروض			
المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	1.42%	1.28%	0.14%
الجزيرة	1.69%	1.72%	-0.03%
استثمار	1.60%	1.39%	0.21%
الهولندي	1.92%	1.83%	0.08%
الفرنسي	1.76%	1.83%	-0.06%
ساب	2.10%	1.83%	0.26%
العربي	2.25%	2.28%	-0.02%
سامبا	1.41%	1.55%	-0.14%
الراجحي	2.77%	2.58%	0.19%
البلاد	2.72%	2.70%	0.02%
الانماء	1.18%	1.51%	-0.32%
الأهلي	2.30%	2.21%	0.10%
الإجمالي	2.02%	1.96%	0.06%

الأصول الغير عاملة إلى إجمالي الأصول			
المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	0.6%	0.6%	0.0%
الجزيرة	0.7%	0.6%	0.1%
استثمار	0.5%	0.5%	0.0%
الهولندي	0.9%	0.8%	0.1%
الفرنسي	0.6%	0.6%	0.0%
ساب	0.9%	0.8%	0.1%
العربي	0.6%	0.7%	-0.1%
سامبا	0.5%	0.5%	0.0%
الراجحي	1.0%	0.9%	0.1%
البلاد	1.0%	1.1%	-0.1%
الانماء	0.5%	0.5%	0.0%
الأهلي	1.0%	0.7%	0.2%
الإجمالي	0.8%	0.7%	0.1%

إجمالي القروض إلى إجمالي الأصول			
المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	68%	64%	4%
الجزيرة	65%	62%	4%
استثمار	64%	64%	1%
الهولندي	72%	71%	2%
الفرنسي	68%	67%	1%
ساب	68%	66%	2%
العربي	69%	69%	0%
سامبا	54%	54%	0%
الراجحي	68%	65%	4%
البلاد	65%	65%	0%
الانماء	67%	65%	2%
الأهلي	59%	50%	9%
الإجمالي	65%	61%	4%

هامش العائد			
المصرف	9M 2016	9M 2015	التغير
الرياض	2.8%	2.8%	0.0%
الجزيرة	2.7%	3.0%	-0.3%
استثمار	2.1%	2.2%	0.0%
الهولندي	2.5%	2.5%	0.0%
الفرنسي	2.6%	2.4%	0.2%
ساب	2.8%	2.5%	0.2%
العربي	2.8%	2.7%	0.1%
سامبا	2.7%	2.4%	0.3%
الراجحي	4.2%	4.0%	0.2%
البلاد	3.6%	3.3%	0.2%
الانماء	3.6%	3.8%	-0.2%
الأهلي	3.6%	3.3%	0.3%
الإجمالي	3.1%	3.0%	0.2%

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 9M 2016

معدل الكفاءة			
المصرف	9M 2015	9M 2016	التغير
الرياض	%48	%49	%1
الجزيرة	%52	%63	%11
استثمار	%48	%65	%17
الهولندي	%43	%53	%10
الفرنسي	%35	%35	%0
ساب	%35	%38	%3
العربي	%48	%50	%2
ساميا	%33	%34	%1
الراجحي	%49	%47	%2-
البلاد	%66	%69	%4
الانماء	%52	%53	%1
الأهلي	%46	%50	%3
الإجمالي	%45	%47	%2

إجمالي الودائع إلى إجمالي الأصول			
المصرف	9M 2015	9M 2016	التغير
الرياض	%74	%72	%2-
الجزيرة	%82	%76	%6-
استثمار	%74	%69	%5-
الهولندي	%80	%79	%1-
الفرنسي	%78	%75	%3-
ساب	%79	%78	%2-
العربي	%80	%77	%4-
ساميا	%75	%73	%2-
الراجحي	%83	%82	%1-
البلاد	%82	%74	%8-
الانماء	%73	%75	%2
الأهلي	%77	%71	%6-
الإجمالي	%78	%75	%3-

البلاد المالية

خدمة العملاء

البريد الإلكتروني: clientservices@albilad-capital.com
الهاتف العامة: +966 – 11 – 203 – 9888
الهاتف المجاني: 800 – 116 – 0001

إدارة الأصول

البريد الإلكتروني: abicasset@albilad-capital.com
هاتف: +966 – 11 – 203 – 9870

إخلاء المسؤولية

بذلت شركة البلاد المالية أقصى جهد للتأكد من أن محتوى المعلومات المذكورة في هذا التقرير صحيحة ودقيقة ومع ذلك فإن شركة البلاد المالية ومديريها وموظفيها لا يقدمون أي ضمانات أو تعهدات صراحة أو ضمناً بشأن محتويات التقرير ولا يتحملون بطريقة مباشرة أو غير مباشرة أي مسؤولية قانونية ناتجة عن ذلك. لا يجوز إعادة نسخ أو إعادة توزيع أو إرسال هذا التقرير بطريقة مباشرة أو غير مباشرة لأي شخص آخر أو نشره كلياً أو جزئياً لأي غرض من الأغراض دون الموافقة الخطية المسبقة من شركة البلاد المالية. كما نلفت الانتباه بأن هذه المعلومات لا تشكل توصية بشراء أو بيع أوراق مالية أو لاتخاذ قرار استثماري. يعتبر أي إجراء استثماري يتخذه المستثمر بناءً على هذا التقرير سواء كان كلياً أو جزئياً هو مسؤوليته الكاملة وحده. ليس الهدف من هذا التقرير إن يستخدم أو يعتبر مشورة أو خياراً أو أي إجراء آخر يمكن أن يتحقق مستقبلاً. لذلك فإننا ننصح بالرجوع إلى مستشار استثماري مؤهل قبل الاستثمار في مثل هذه الأدوات الاستثمارية. تحتفظ شركة البلاد للاستثمار بجميع الحقوق المرتبطة بهذا التقرير

إدارة الأبحاث والمشورة
البريد الإلكتروني: research@albilad-capital.com
هاتف: +966 – 11 – 203 – 9892
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital/research

إدارة الوساطة

البريد الإلكتروني: abicctu@albilad-capital.com
هاتف: +966 – 11 – 203 – 9840

المصرفية الاستثمارية

البريد الإلكتروني: investment.banking@albilad-capital.com
هاتف: +966 – 11 – 203 – 9859