

قطاع البنوك في السوق السعودية

الربع الثالث 2017

ملخص تنفيذي

- تراجع صافي القروض الممنوحة من قبل البنوك السعودية بنحو 2.5% على أساس سنوي، حيث بلغت قيمة القروض الممنوحة 1,404 مليار ريال (375 مليار دولار) بنهاية الربع الثالث 2017.
- تراجعت الودائع البنكية خلال الربع الثالث من 2017 بنسبة 0.5% عن الفترة المقابلة من العام السابق، ووصل إجمالي الودائع المجمعة إلى 1,650 مليار ريال (440 مليار دولار)، وشكّلت وداائع الشركات والأفراد ما يقارب 77.1% من إجمالي قاعدة الودائع البنكية.
- جاء معدل القروض إلى الودائع عند 87.1% مقارنة بـ 88.1% بنهاية الربع الثالث من عام 2016، فيما انخفض معدل القروض إلى الودائع و السندات والصكوك من 85.7% إلى 84.6% بنهاية الربع الثالث من عام 2017. ومن جانب آخر، انخفض معدل تغطية القروض المتعثرة إلى 169% مقارنة مع 178% في نفس الفترة من العام الماضي .
- تباطأ نمو الموجودات المصرفية خلال الربع الثالث من 2017، حيث نمت بمعدل 0.4% فقط مقارنة بنمو 0.6% لنفس الفترة من العام السابق، ليبلغ إجمالي الموجودات المصرفية 2,216 مليار ريال (591 مليار دولار).
- بلغت الأرباح المجمعة للبنوك في الربع الثالث 11.3 مليار ريال (3 مليار دولار) وللتسعة أشهر بلغت 34,3 مليار ريال (9.1 مليار دولار) .
- قاد قطاع التجزئة نمو الأرباح بنهاية الربع الثالث من هذا العام، حيث نمت أرباح القطاع بنسبة 8.4% على أساس سنوي وذلك لفترة التسعة أشهر لتبلغ 11.4 مليار ريال، وتمثل أرباح قطاع التجزئة ما نسبته 33% من صافي أرباح البنوك السعودية المدرجة في السوق المالية .
- بلغ معدل كفاية رأس المال الأساسي للبنوك السعودية 17.5%، وكذلك معدل كفاية رأس المال الأساسي والمساند 19.5%، وهما أعلى بكثير من الحد الأدنى القانوني من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

يلخص هذا التقرير أداء قطاع البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2017م، ويلقي الضوء على أهم تطورات القطاع من أرباح القطاع إلى قطاعات الأعمال وانتهاءً بالمؤشرات المالية

نطاق البحث: يشمل هذا التقرير جميع البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية، وعددها اثني عشر بنكاً.

جدول المحتويات

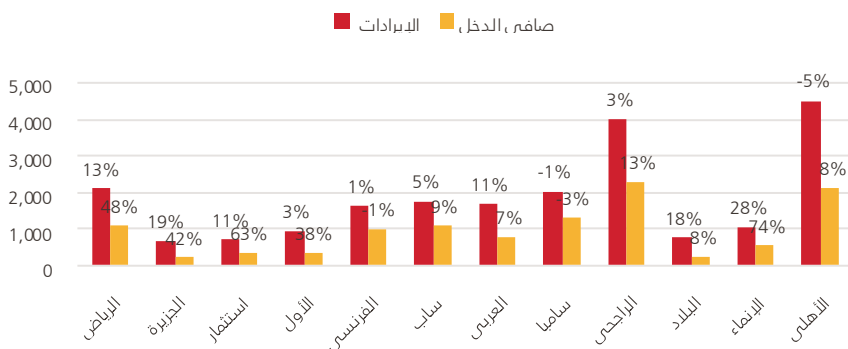
2	نظرة عامة
3	أداء قطاع البنوك
4	أداء قطاعات الأعمال
5	القروض
8	الودائع
10	ربحية القطاع
11	القوائم المالية المجمعة للقطاع
12	المؤشرات المالية
15	الملحقات: ملخص القوائم المالية للبنوك

مؤشرات رئيسية	سعر الإغلاق (ريال)	الرسملة السوقية (ريال)	العائد على السهم (ريال)	السعر للعائد
الرياض	12.12	36,360	1.09	11.14
الجزيرة	12.94	6,729	1.57	8.25
استثمار	14.79	11,093	1.82	8.15
الأول	11.80	13,488	0.67	17.76
الفرنسي	28.24	34,039	2.89	9.77
ساب	27.00	40,500	2.57	10.51
العربي	24.35	24,350	2.96	8.23
سامبا	22.60	45,200	2.45	9.22
الراجحي	63.79	103,659	5.36	11.89
البلاد	19.32	11,592	1.56	12.36
الإنماء	18.10	27,150	1.23	14.75
الاهلي	50.86	101,720	4.77	10.67

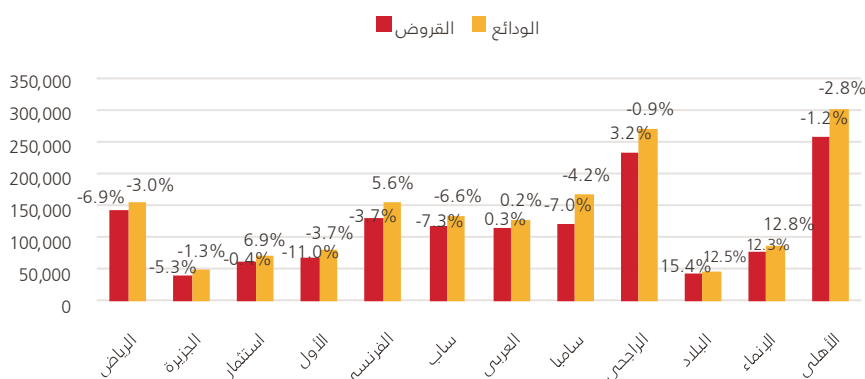
* حسب أسعار الإغلاق في 11 ديسمبر 2017.

المصادر: القوائم المالية للبنوك، مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، شركة السوق المالية السعودية (تداول)، أبحاث البلاد المالية.

الإيرادات وصافي الدخل للربع الثالث 2017 (مليون ريال) مع معدلات النمو (%)



القروض والودائع للربع الثالث 2017 (مليار ريال) مع معدلات النمو (%)



تركيبة فدية

مدير إدارة الأبحاث والمشورة

tfadaak@albilad-capital.com

مشعل الغيلان

محلل مالي

MHAghaylan@albilad-capital.com

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

نظرة عامة

خلال العامين الأخيرين ، أدى انخفاض أسعار النفط إلى التشدد في السياسات المالية الحكومية مما أدى إلى ضغوط على الانفاق الحكومي نتج عنها تباطؤ النمو الاقتصادي للمملكة . وانعكس ذلك على تراجع نمو الائتمان وتراجع نمو الودائع في القطاع البنكي ، وبالرغم من تمتع القطاع البنكي ببيئة تشغيلية ملائمة، إلا أن القطاع واجه العديد من التحديات خلال العام الماضي . حيث كان لتراجع نمو الودائع بالتوازي مع إصدار أدوات دين حكومية في السوق المحلية انعكاسه على شح السيولة خلال عام 2016 ، حيث بدأت ترتفع أسعار الفائدة المحلية مما انعكس على تكلفة التمويل، وبرزت مخاطر محتملة من بعض القطاعات مثل قطاع المقاولات والإنشاءات نتيجة لتأخر السداد من قبل الحكومة وأيضاً لقطاع التحزئة المصرفية بعد قطع البدلات عن موظفي الحكومة في فترة سابقة.

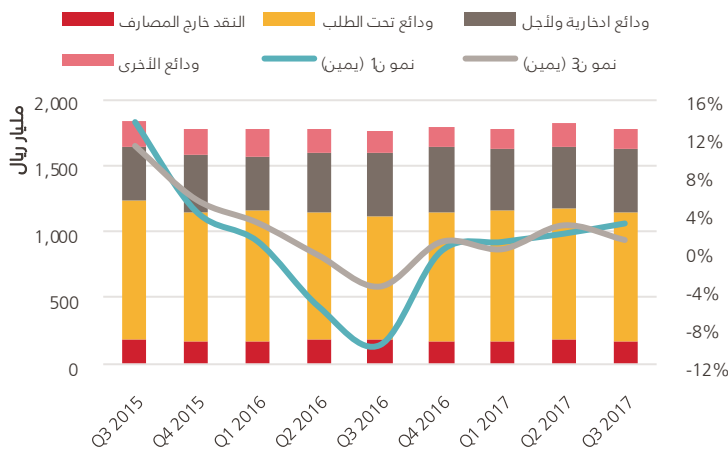
وخلال النصف الأول من هذا العام تباطأ نمو الناتج المحلي ، وانعكس ذلك على تراجع الائتمان و الودائع في الربع الثالث. حيث انكمشت الودائع المصرفية بـ 0.5% وصافي القروض بـ 1.8% على أساس سنوي مقارنة بنمو للودائع بـ 6.7% وانكماش للقروض بـ 3.3% في نفس الفترة من العام السابق ، ونمت أصول البنوك خلال الفترة نفسها بمعدل 0.8% مقارنة بنمو 2.2% لنفس الفترة من العام السابق.

يأتي ذلك بالرغم من تحسن مؤشرات العرض النقدي بشكل نسبي ، حيث سجل عرض النقود بتعريفه الشامل ن⁽²⁾ بنهاية الربع الثالث نمواً بـ 1% على أساس سنوي مقارنة بانكماشه بمعدل 3.95% في نفس الفترة من العام السابق ، كما سجل عرض النقود ن⁽³⁾ نمواً بـ 1.8% على أساس سنوي مقارنة بتراجع بـ 3.3% في نفس الفترة من العام الماضي ، ونمى أيضاً عرض النقود بتعريفه الضيق ن⁽⁴⁾ بـ 2.9% على أساس سنوي مقارنة بتراجع بـ 10% في نفس الفترة المقابلة من العام الماضي . وأظهرت مؤشرات العرض النقدي خلال فترة الربع الثالث من هذا العام عودتها للنمو الايجابي على المستوى السنوي بعد انكماشها في الفترة المماثلة من العام السابق . وفي جانب تكلفة الائتمان ، تراجع متوسط أسعار الفائدة على الودائع بين المصارف المحلية لثلاثة اشهر (SAIBOR) بنهاية سبتمبر 2017 إلى 1.79% مقارنة بـ 2.28% بنهاية سبتمبر 2016 . حيث تحسنت السيولة بشكل نسبي مقارنة بالعام السابق .

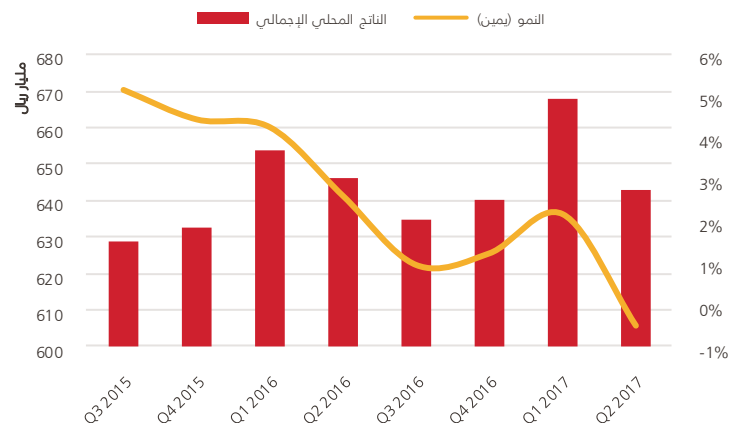
بالنظر إلى المستقبل

نعتقد أن السياسات الاقتصادية والمالية التي اتخذتها وستتخذها الحكومة ستعيد تشكيل الاقتصاد المحلي، وبالرغم من أن ذلك قد يؤدي إلى الضغط على القطاع الخاص ، إلا أننا نعتقد بأن الحكومة ستتخذ بعض الخطوات التي ستحفز القطاع الخاص وتقلل من الآثار غير المرغوبة على النمو الاقتصادي. كما نتوقع عودة الائتمان المصرفي للنمو تدريجياً بشكل متزامن مع عودة النمو للاقتصاد ، علاوة على ذلك، نتوقع بأن تتحسن هوامش الربحية لقطاع البنوك بنهاية العام. بالإضافة إلى توقعاتنا بأن الاقتصاد المحلي سيتلقى دعم إيجابي من الميزانية القادمة والتي من المتوقع أن تكون توسعية .

تطور النمو في عرض النقود على أساس سنوي



تطور الناتج المحلي الإجمالي



(1) الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي.

(2) ن³: يشمل ن² بالإضافة إلى الودائع الأخرى شبه النقدية.

(3) ن²: يشمل ن¹ بالإضافة إلى الودائع الزمنية والادخارية.

(4) ن¹: يشمل النقد المتداول خارج المصارف والودائع تحت الطلب.

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

أداء قطاع البنوك

ارتفعت أرباح البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) في الربع الثالث والتسعة أشهر الأولى من العام 2017 بنحو 14% و 3% على التوالي وذلك على أساس سنوي، حيث استقرت الأرباح المجمعة للقطاع للربع الثالث عند 11.3 مليار ريال (3 مليار دولار) وللتسعة أشهر عند 34,3 مليار ريال (9.1 مليار دولار) . وساهم في هذا النمو ارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة بـ 6.4% في الربع الثالث وبـ 8% للتسعة أشهر على أساس سنوي ، بالرغم من تراجع صافي الدخل من غير الفائدة بـ 1.2% في الربع الثالث وبـ 6.6% في التسعة أشهر ، وذلك نتيجة لتراجع كل من دخل الأتعاب والرسوم ودخل تحويل العملات الأجنبية بنحو 9% و 12% على التوالي لفترة التسعة أشهر وذلك على أساس سنوي . بالإضافة لارتفاع مخصصات خسائر الائتمان بمعدل بسيط بلغ 1.4% و 23% للربع الثالث والتسعة أشهر على التوالي . مقارنة بنفس الفترة من العام السابق .

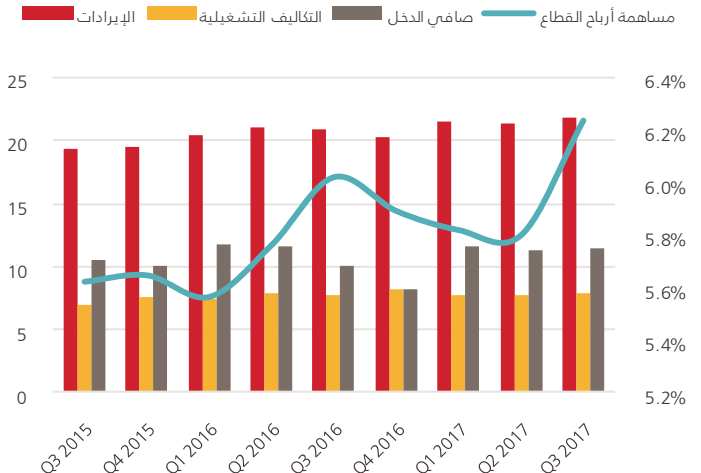
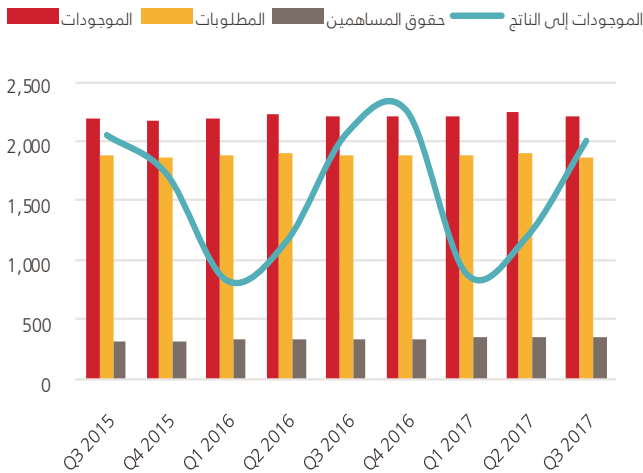
في جانب الميزانية العمومية، تباطأ نمو الموجودات البنكية بنهاية الربع الثالث من 2017، حيث نمت بنسبة 0.4% مقارنة بنمو 0.6% لنفس الفترة من العام السابق، بلغ إجمالي الموجودات نحو 2,216 مليار ريال (598 مليار دولار) . ويرجع تباطؤ الموجودات البنكية بسبب انكماش صافي القروض والسلف حيث تراجعت بـ 1.8% بنهاية الربع الثالث من عام 2017 على أساس سنوي مقارنة بنمو 6.7% في الفترة المماثلة من العام السابق، كما قفزت بنود محفظة الاستثمارات والأرصدة النقدية لدى البنوك الأخرى بنسبة 7.2% و 5.5% على التوالي. من جانب آخر، استحوذ قطاع الشركات على 67% من القروض بينما حاز قطاع التجزئة على 33% من القروض الإجمالية.

واستقر إجمالي مطلوبات البنوك قريباً من مستوياتها لنفس الفترة من العام الماضي، حيث تراجعت بأقل من 1% لتبلغ 1,865 مليار ريال (495 مليار دولار). وكان هذا التراجع في المطلوبات بسبب تراجع الودائع البنكية بـ 0.5% على أساس سنوي لتبلغ 1,689 مليار ريال. ونظراً لتراجع القروض بوتيرة أسرع من تراجع الودائع فقد تراجع معدل القروض إلى الودائع⁽¹⁾ ليبلغ 83.1% مقارنة بـ 84% في نفس الفترة من العام السابق.

في جانب السيولة، فقد تحسنت بشكل نسبي، حيث نمت الأموال النقدية في حسابات البنوك بنحو 17% عن فترة الربع الثالث 2016. وجاء معدل السيولة النقدية إلى إجمالي الموجودات عند 16.9%. كما توسع معدل السيولة النقدية إلى إجمالي الودائع وإلى الودائع الجارية بحدود 3.0% و 3.8% على التوالي ليصل إلى 22.5% و 35.2%. وبلغ معدل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات 15.4%. من جانب آخر، بلغ معدل كفاية رأس المال الأساسي للقطاع 17.3%، بينما معدل كفاية رأس المال الأساسي والمساند بلغ 19.3%، وهما أعلى من الحد الأدنى المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) عند 12%.

نمو الميزانية العمومية

نمو قائمة الدخل

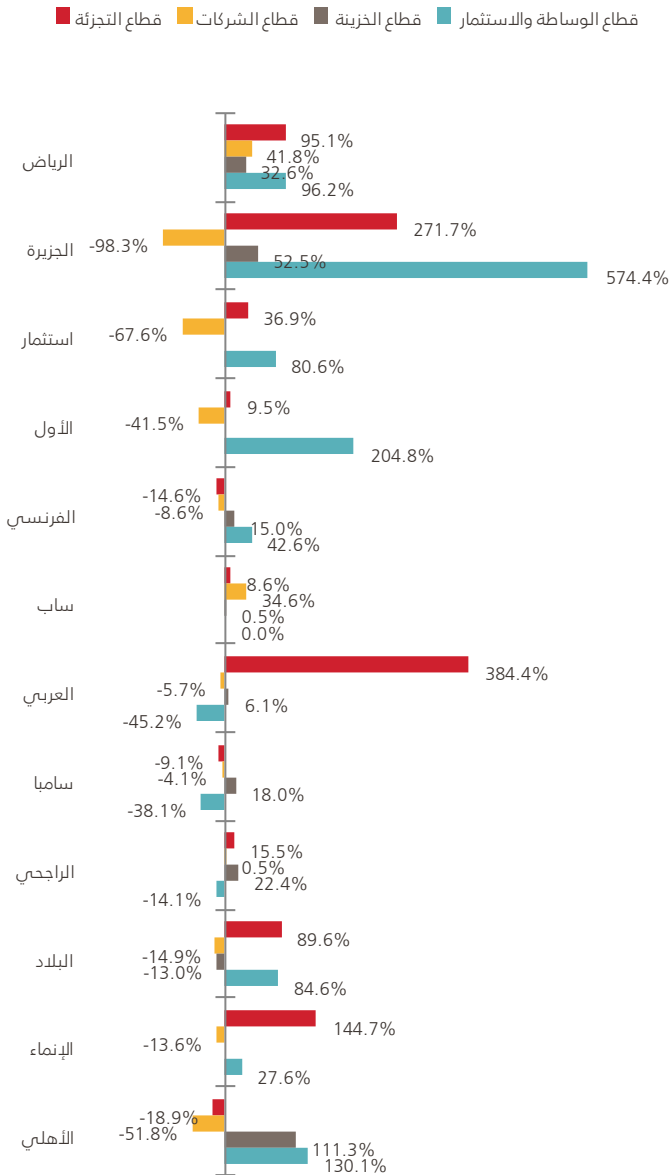


(1) مضاف إليها الديون طويلة الأجل (السندات والصكوك).

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

قطاعات الأعمال

نمو صافي الدخل بحسب القطاعات التشغيلية لكل بنك



سجلت القطاعات التشغيلية للبنوك تبايناً واضحاً في نمو الإيرادات وصافي الدخل لفترتي الربع الثالث والتسعة أشهر من العام ، فقد نمت الإيرادات المجمعة لفترة الربع الثالث لقطاعات : التجزئة ، والخزينة ، والوساطة والاستثمار بنسب نمو إيجابية بأعلى من معدل نموها لفترة التسعة أشهر ، بينما تراجعت إيرادات قطاع الشركات خلال الربع الثالث ولكنها سجلت نمواً إيجابياً خلال فترة التسعة أشهر . أما بالنسبة لصافي الدخل ، فقد نمت أرباح قطاعات : التجزئة ، الخزينة ، الوساطة والاستثمار بأعلى من معدل نموها لفترة التسعة أشهر ، بينما تراجعت الأرباح الصافية لقطاع الشركات بنحو 12.5% و 3% لفترتي الربع الثالث و التسعة أشهر الأولى من العام على التوالي .

هيكل القطاعات التشغيلية—الربع الثالث 2017



قطاع التجزئة

قاد قطاع التجزئة النمو في إيرادات البنوك الإجمالية خلال فترة الربع الثالث، حيث نمت إيراداته بـ 10.2% على أساس سنوي ، سجلت نمواً إيجابياً خلال فترة التسعة أشهر المنتهية بـ 29 مليار لـ فترة التسعة أشهر ، كما استقرت مساهمة القطاع عند 45% من إجمالي إيرادات البنوك لفترة التسعة أشهر من العام. ويحوز مصرف الراجحي و البنك الأهلي على 21.4% و 30% على التوالي ، بينما تحوز البنوك العشر الأخرى على الحصة المتبقية بحصص تبلغ بين 3% إلى 7.2% لكل منهم من إجمالي إيرادات القطاع.

قطاع الشركات

أظهر قطاع الشركات انكماشاً في إيراداته خلال الربع الثالث 2017، حيث تراجع بـ 2% مقارنة بارتفاع 3% لنفس الفترة من العام السابق، وبلغت إيرادات القطاع نحو 7 مليار ريال. ووصلت مساهمة قطاع الشركات إلى 31% من إيرادات البنوك الإجمالية خلال نفس الفترة. بينما ارتفعت إيرادات قطاع الشركات لتسعة أشهر من العام الحالي بنسبة 6.3% لتبلغ 21 مليار ريال مقارنة 20 مليار ريال للفترة المماثلة من العام السابق.

وعلى مستوى القطاع، استحوذت خمسة بنوك على ما يقارب 62% من إجمالي إيرادات القطاع، هي بنك الأهلي والرياض وساب وساميا والفرنسي بحصص بلغت 16.2% و 12.5% و 11.5% و 11% و 10.8% على التوالي.

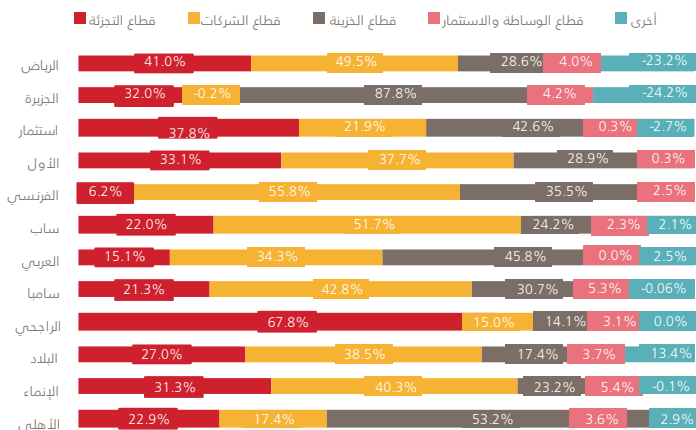
قطاع الخزينة

نمت إيرادات قطاع الخزينة بنحو 12% و 3.5% لفترتي الربع الثالث والتسعة أشهر عن الفترة المقابلة من العام الماضي ، وبلغت إيرادات القطاع 3.5 مليار ريال في الربع الثالث و 11.3 مليار ريال لفترة التسعة أشهر . وبلغت مساهمة قطاع الخزينة 17.4% من إجمالي إيرادات البنوك خلال فترة التسعة أشهر من العام . واستحوذت أربعة بنوك على 56% من إجمالي إيرادات قطاع الخزينة، وهي الأهلي وساميا والفرنسي والراجحي

قطاع الوساطة والاستثمار

نمت إيرادات القطاع خلال الربع الثالث بنحو 1.9% لتبلغ 709 مليون ريال، بينما تراجعت خلال فترة التسعة أشهر من العام بنحو 10.5% وبلغت 2,135 مليون ريال. وتبلغ مساهمة القطاع 3.3% من الإيرادات الإجمالية للبنوك ، و تستحوذ الشركات المالية لكل من، الأهلي والراجحي وساميا والرياض على 64% من إيرادات القطاع .

مساهمة القطاعات التشغيلية في صافي الدخل لكل بنك



قطاع البنوك للربع الثالث 2017

القروض

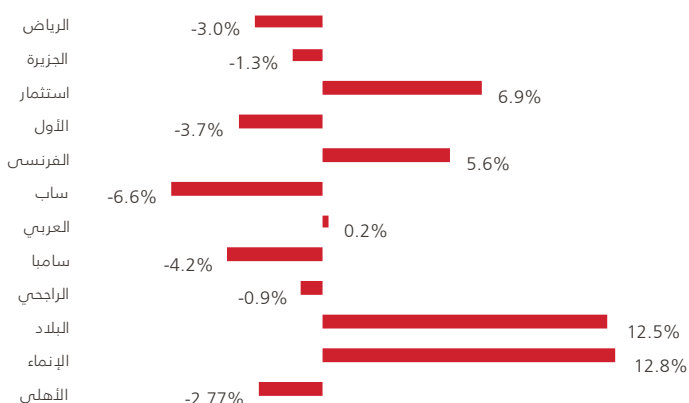
تراجعت محفظة القروض المصرفية خلال الربع الثالث 2017 بنحو 1.8% على أساس سنوي، ليصل صافي القروض الممنوحة إلى 1,404 مليار ريال مقارنة مع 1,430 مليار ريال لنفس الفترة من العام السابق.

يأتي ذلك بسبب انكماش القروض العاملة للشركات بنحو 2% عن نفس الفترة المقابلة من العام السابق، بالرغم من نمو قروض التجزئة المصرفية العاملة بنحو 1.5% لنفس الفترة، حيث تمثل القروض الممنوحة لقطاع الشركات والأعمال نحو 68% من إجمالي محفظة القروض بينما تمثل قروض قطاع التجزئة الذي يشمل قروض الأفراد وبطاقات الائتمان نحو 32%.

ويعود هذا الانخفاض في القروض العاملة للشركات بدرجة كبيرة إلى تراجع الائتمان الممنوح للشركات لدى ثمان بنوك من مجموع البنوك الاثنا عشرة، وبلغ التراجع في القروض نحو 33 مليار عن القروض الممنوحة لقطاع الشركات في العام السابق.

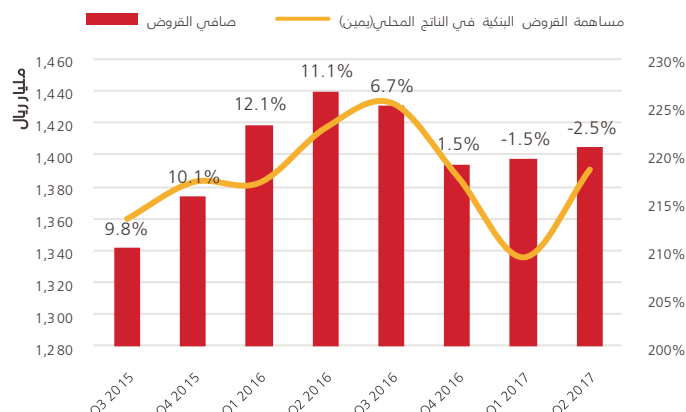
الحصص السوقية من صافي القروض	Q3 2017	Q3 2016
1 الأهلي	18.3%	18.2%
2 الراجحي	16.6%	15.9%
3 الرياض	10.0%	10.6%
4 الفرنسي	9.2%	9.3%
5 ساميا	8.5%	9.0%
6 ساب	8.3%	8.8%
7 العربي	8.3%	8.1%
8 الإنماء	5.5%	4.8%
9 الأول	5.0%	5.4%
10 استثمار	4.3%	4.3%
11 البلاد	3.0%	2.6%
12 الجزيرة	2.9%	3.0%

نمو القروض حسب كل بنك



(معدل النمو على أساس سنوي)

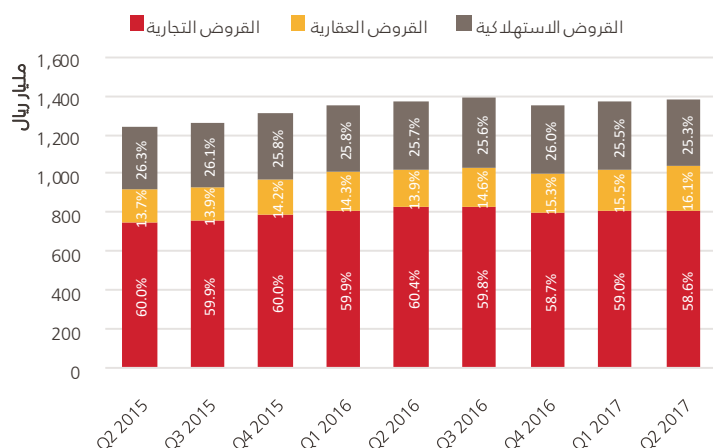
نمو القروض



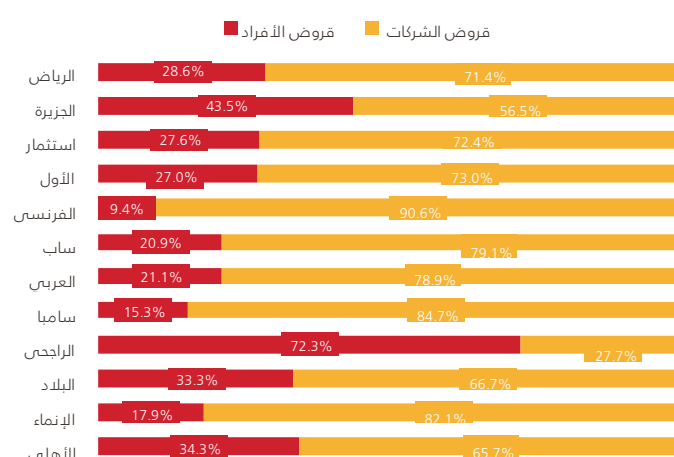
الحصص السوقية للبنوك من الائتمان المصرفي

تراجع نمو الائتمان في ثمانية بنوك بنسب متفاوتة بينما تسارع في أربعة بنوك فقط عن معدلها في نفس الفترة من العام السابق. وبشكل عام، يستحوذ البنك الأهلي ومصرف الراجحي على 35% من صافي القروض المصرفية بـ 18% و 17% على التوالي، في حين، تستحوذ خمسة بنوك أخرى هي (الرياض والفرنسي وساميا وساب والعربي) على 44% من صافي القروض، وتبلغ حصة كل منهم بين 8% إلى 10% من صافي القروض، وحازت الخمسة بنوك الأخرى على 21% من صافي القروض وذلك خلال الربع الثالث 2017.

مساهمة أنواع القروض في القروض



هيكل الإقراض لكل بنك



قطاع البنوك للربع الثالث 2017

التغيرات التي تجري في الاقتصاد قد تضغط على القطاع الخاص، ولكنها في نفس الوقت، ستشكل فرصاً كبيرة في بعض القطاعات:

تراجعت القروض الممنوحة لقطاع الأعمال بنحو 3% على أساس سنوي مقارنة بنمو 6% لنفس الفترة من العام السابق، وذلك بسبب انخفاض الإنفاق الحكومي الرأسمالي وتباطؤ النشاط الاقتصادي. كما أن التغيرات التي تجري في الاقتصاد متوقع لها أن تضغط على القطاع الخاص على المدى المتوسط، أما على المدى القريب فبالإضافة إلى التعديلات المتوقعة لبرنامج التوازن المالي، نعتقد بأن الحكومة ستتخذ إجراءات لتحفيز القطاع الخاص من شأنها أن تخلق فرص كبيرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وبمعزل عن دور الحكومة في الإنفاق.

أما في قطاع التجزئة المصرفية فقد تباطأ نمو القروض، حيث سجلت نمواً بمعدل 1.5% فقط، وذلك على أساس سنوي مقارنة بنمو 8% في الربع المماثل من العام السابق، وبلغت حصة التجزئة المصرفية نحو 33% من إجمالي القروض خلال الفترة.

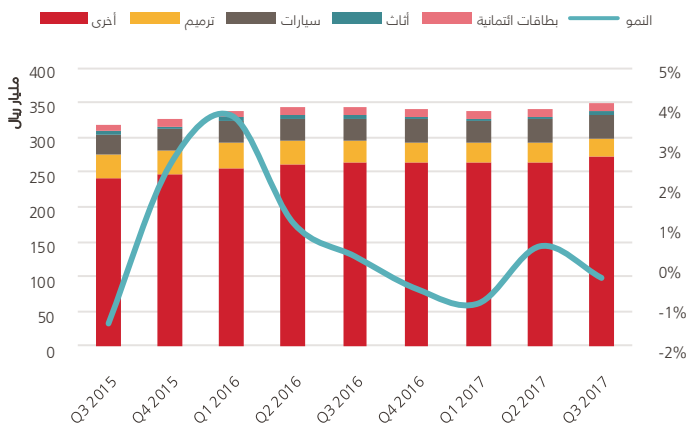
معدل القروض قصيرة الأجل إلى إجمالي القروض يعزز من المراكز المالية للبنوك:

معدل القروض قصيرة الأجل إلى إجمالي القروض يعزز من إمكانيات البنوك المستقبلية، حيث بلغ معدل القروض قصيرة الأجل نحو 51% من إجمالي القروض، مما يعتبر ميزة لدى هذه المصارف بسبب قدرتها على إعادة إقراض هذه الأموال خلال الأجل القصير، ومن جانب آخر متوقع أن تستفيد أيضاً من دورة ارتفاع في أسعار الفائدة العالمية، مما سيزيد من ربحيتها.

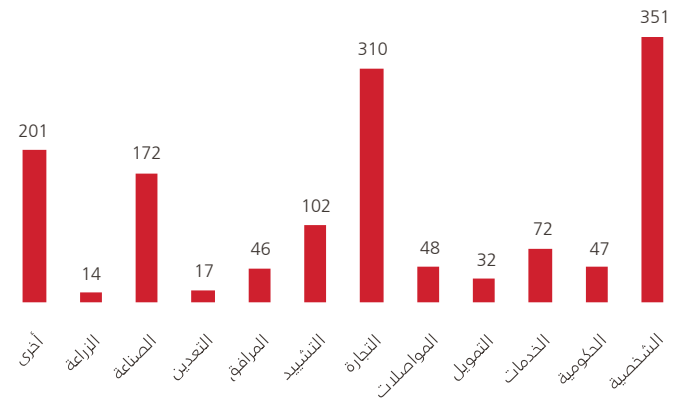
توزيع القروض



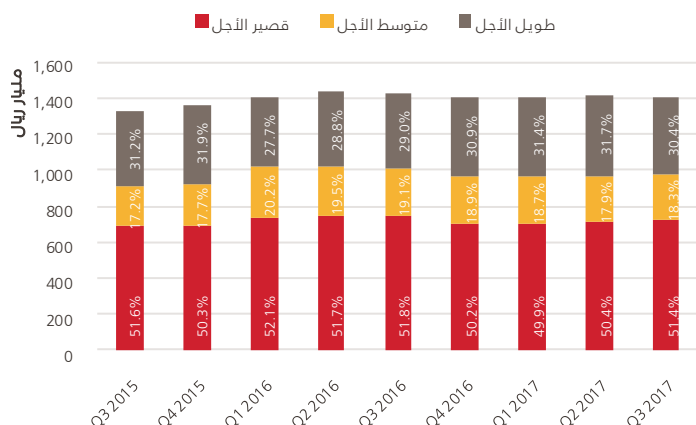
نمو القروض الاستهلاكية



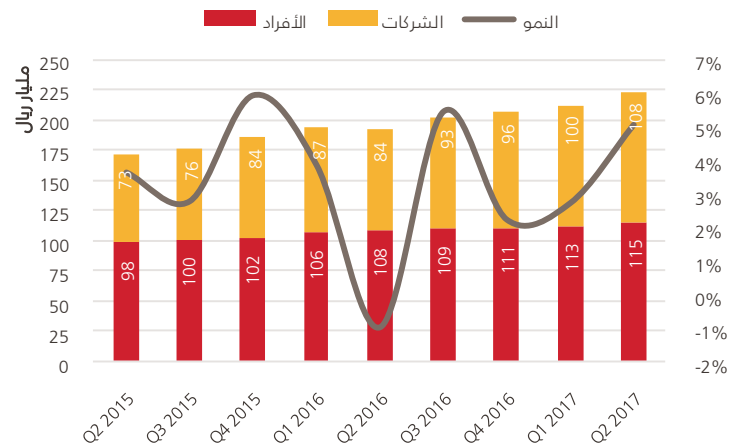
القروض البنكية حسب النشاط الاقتصادي



فترات الاستحقاق للقروض



تطور القروض العقارية

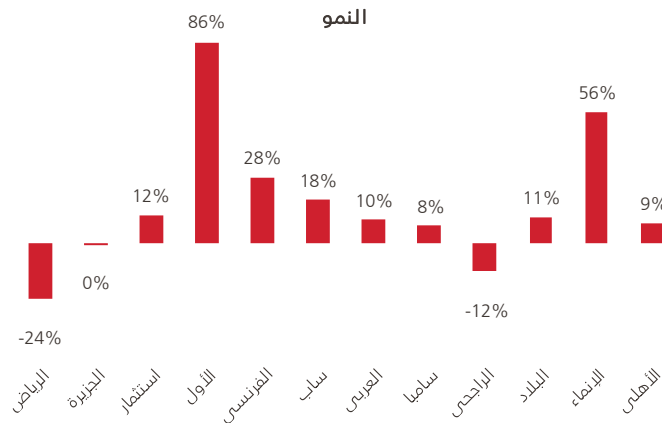


قطاع البنوك للربع الثالث 2017

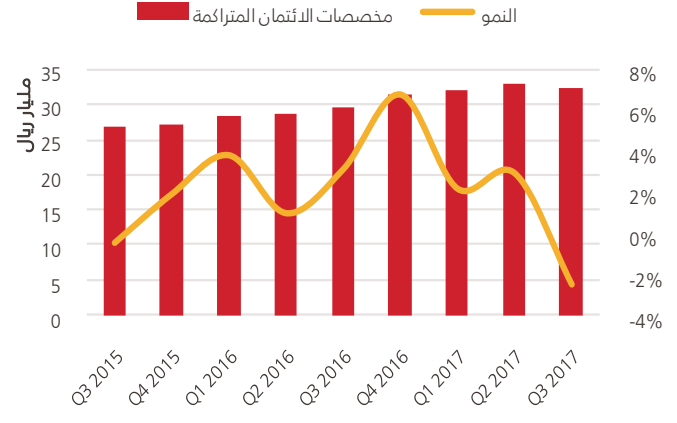
ارتفاع مخصصات خسائر الائتمان يحسن من معدل تغطية القروض المتعثرة

ارتفعت القروض المتعثرة خلال الربع الثالث من هذا العام بنحو 15.5% عن نفس الفترة من العام السابق. ومع تراجع القروض، ارتفع بذلك معدل القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض إلى 1.4%، إلا أن هذه النسبة تعد قريبة من المستويات التاريخية المنخفضة. ومع ذلك، ارتفعت مخصصات خسائر الائتمان بنسبة 1.4% والمخصصات المتراكمة بنسبة 9.4%، ويعود ذلك لارتفاع مخصصات خسائر الائتمان لقطاع الشركات بنحو 40.4%، وانخفض مخصصات خسائر الائتمان لقطاع الأفراد بنحو 35% عن نفس الفترة من العام الماضي. ونتج عن هذا النمو في المخصصات الائتمانية انخفاض معدل تغطية القروض المتعثرة في القطاع البنكي إلى 169% مقارنة مع 178% للربع المماثل من العام السابق.

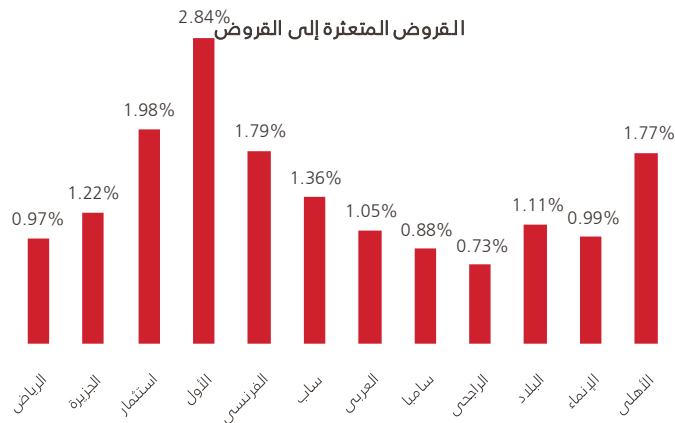
نمو مخصص الائتمان المتراكم حسب كل بنك



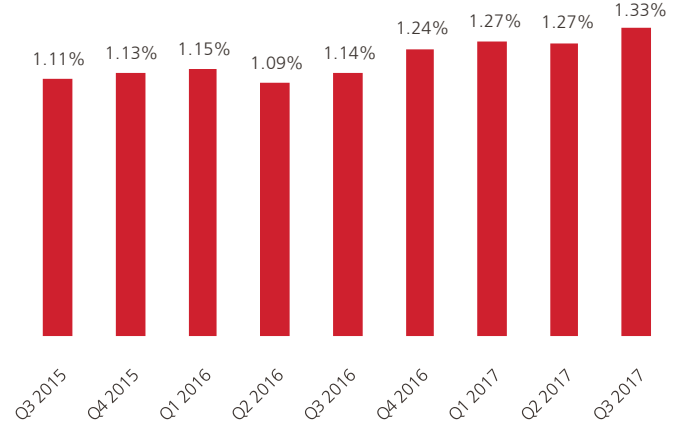
تطور مخصص الائتمان المتراكم



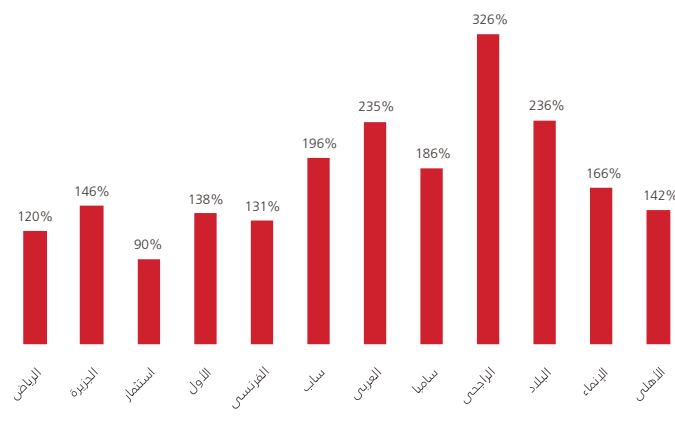
القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض حسب كل بنك



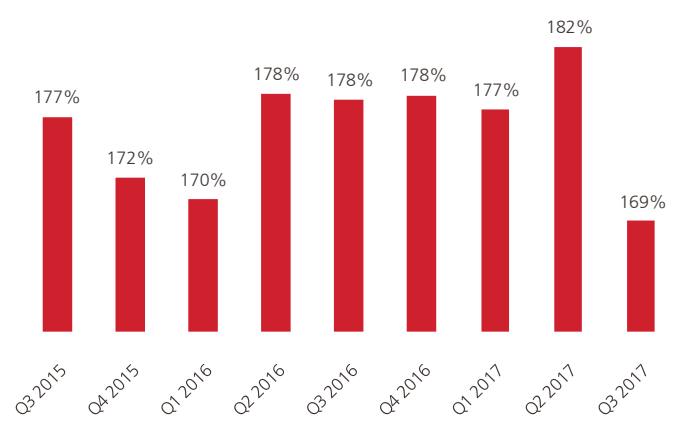
القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض لقطاع البنوك



معدل التغطية حسب كل بنك



معدل التغطية



قطاع البنوك للربع الثالث 2017

الودائع

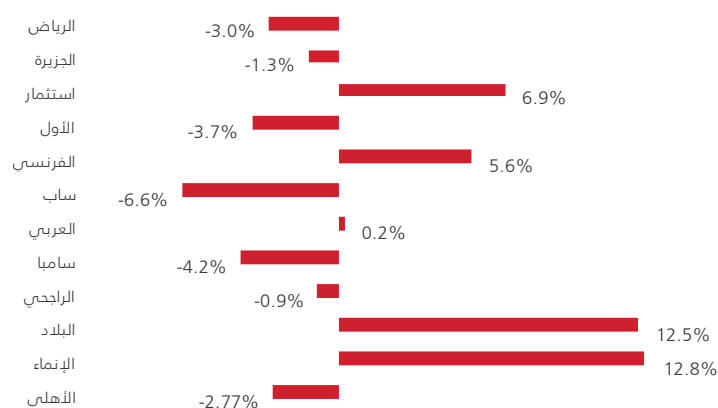
الحصص السوقية من وداائع العملاء	Q3 2017	Q3 2016
1 الأهلي	18.3%	18.8%
2 الراجحي	16.4%	16.4%
3 سامبا	10.1%	10.5%
4 الفرنسي	9.5%	9.7%
5 الرياض	9.4%	8.9%
6 ساب	8.2%	8.7%
7 العربي	7.8%	7.7%
8 الإنماء	5.3%	4.7%
9 الأول	4.9%	5.1%
10 استثمار	4.3%	4.0%
11 الجزيرة	3.0%	3.0%
12 البلاد	2.8%	2.5%

تقلصت الودائع البنكية المجمعة في البنوك السعودية المدرجة في السوق المالية بنهاية الربع الثالث من 2017 بنحو 0.5% على أساس سنوي لتبلغ 1,650 مليار ريال. الودائع تحت الطلب منها ارتفعت بنحو 3.5% لتبلغ 1,039 مليار ريال وهي تمثل 63% من إجمالي الودائع، بينما الودائع لأجل تراجعت بنحو 7.9% لتصل إلى 530 مليار ريال وهي تمثل 32% من إجمالي الودائع، أما الودائع الدفارية فقد ارتفعت بـ 13% لتصل إلى 22 مليار ريال وهي تمثل 1.3% من إجمالي الودائع، وأما الودائع الأخرى وشبه النقدية فقد ارتفعت بنحو طفيف بلغ 0.4% لتصل إلى 58.4 مليار ريال وهي تمثل 3.5% من إجمالي الودائع.

الحصص السوقية

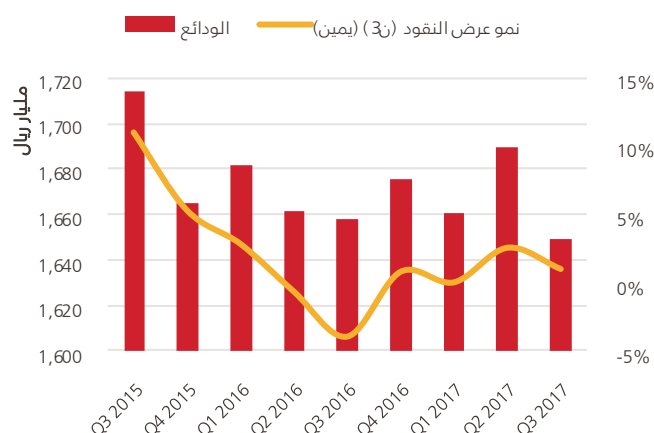
تستحوذ ثلاثة مصارف هي البنك الأهلي والراجحي وسامبا على 45% من الودائع البنكية بحصص تبلغ 18.3% و 16.4% و 10.1% على التوالي لكل منهم، بينما تقاسمت البنوك التسعة الأخرى 55.2% من وداائع السوق. أما الودائع تحت الطلب فيستحوذ مصرف الراجحي والبنك الأهلي على 46% منها تبلغ حصصهم 23.9% و 22.3% على التوالي، وحازت البنوك العشرة الأخرى على حصص تتراوح ما بين 2% إلى 9% لكل منهم.

نمو الودائع حسب كل بنك



(معدلات النمو على أساس سنوي)

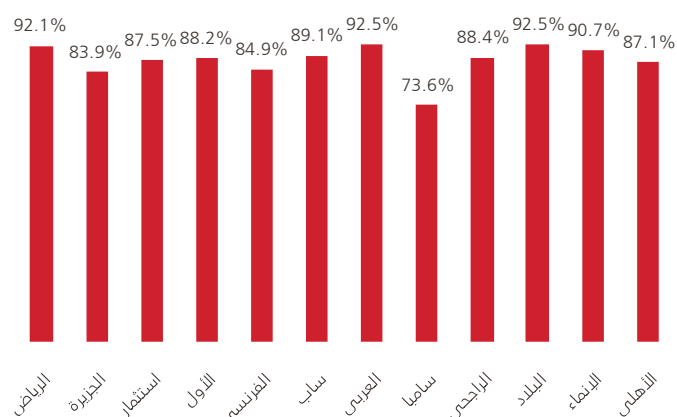
تطور الودائع



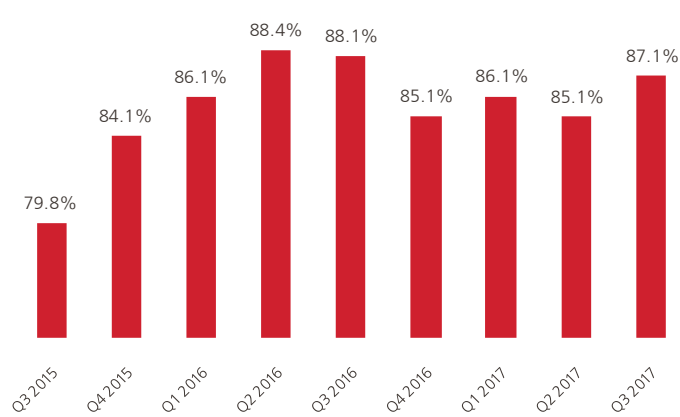
استقرار معدل القروض إلى الودائع عند مستوى مريح *

جاء معدل القروض إلى الودائع عند 87.1%، بانخفاض 0.5% عن مستواه في الربع الثالث من العام السابق. إلا أن هذه النسبة لا تزال أقل من سقف النسبة المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي عند 90%، مما يشير إلى قدرة البنوك على منح المزيد من الائتمان من دون إصدار أدوات دين جديدة.

معدل القروض إلى الودائع بحسب كل بنك



معدل القروض إلى الودائع

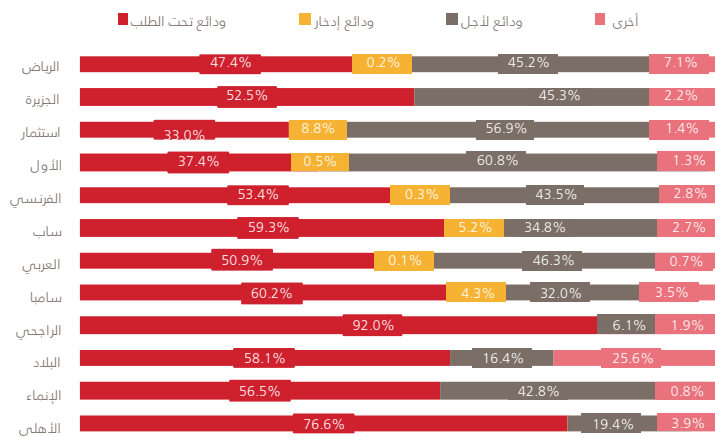


قطاع البنوك للربع الثالث 2017

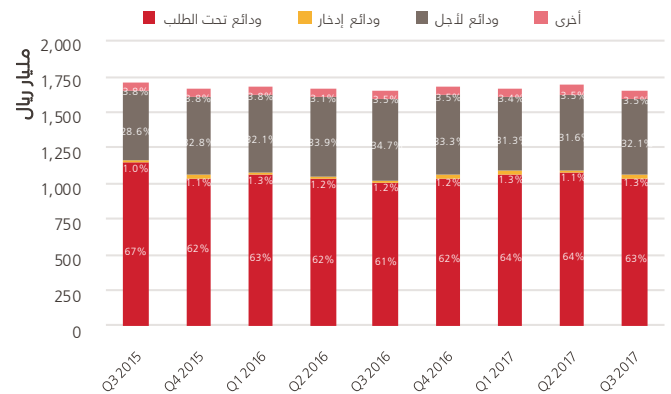
توزيع الودائع

خلال الربع الثالث، نمت وديائع الشركات والأفراد بمعدل طفيف بلغ 0.6% عن الربع المماثل من العام السابق، حيث تشكل وديائع الشركات والأفراد معظم قاعدة الودائع بنسبة قاربت 78.3% من حجم الودائع. في حين، توسعت الودائع الحكومية بنحو 5.5% عن مستواها في نفس الفترة من العام السابق، مما أدى لنمو حصة الودائع الحكومية من 20.9% في الربع الثالث 2016 إلى قرابة 21.7% من إجمالي الودائع البنكية بنهاية الربع الثالث من 2017.

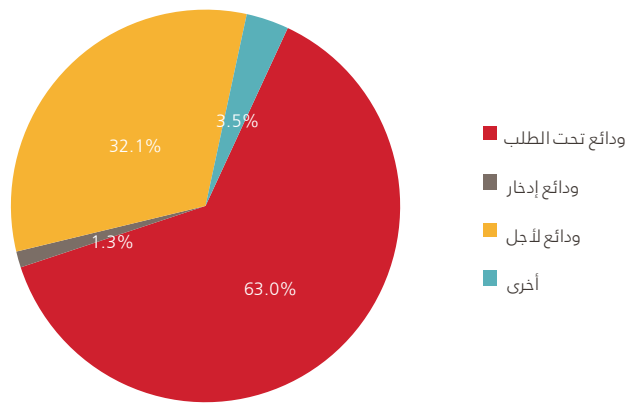
هيكل الودائع حسب كل بنك



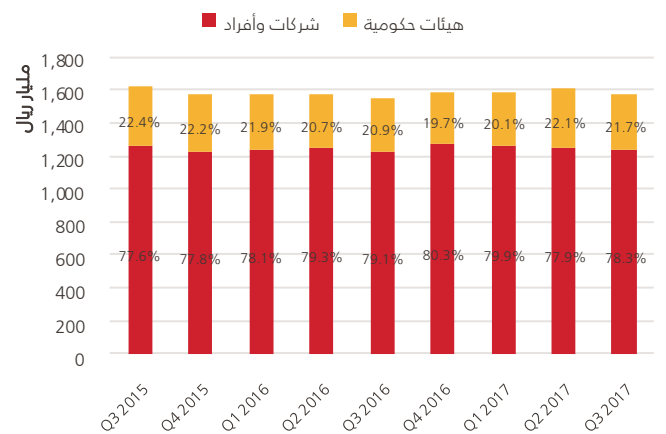
هيكل الودائع



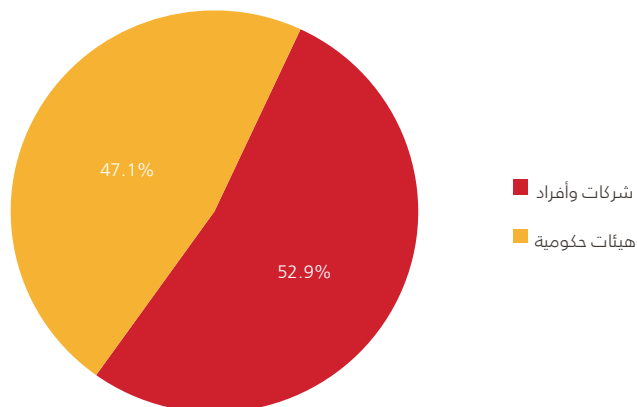
توزيع الودائع



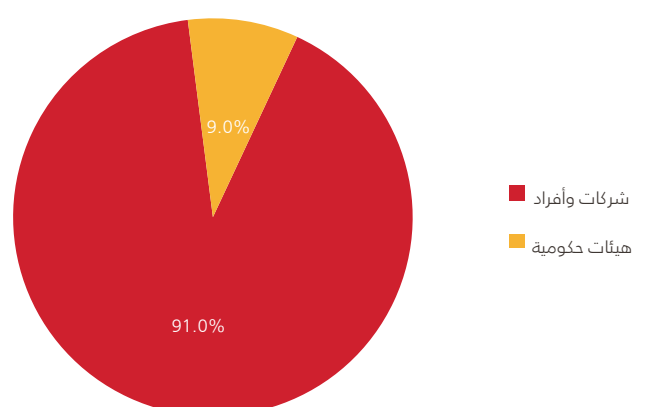
مساهمة أنواع العملاء في إجمالي الودائع



مساهمة أنواع العملاء في الودائع للأجل والادخار



مساهمة أنواع العملاء في الودائع تحت الطلب



قطاع البنوك للربع الثالث 2017

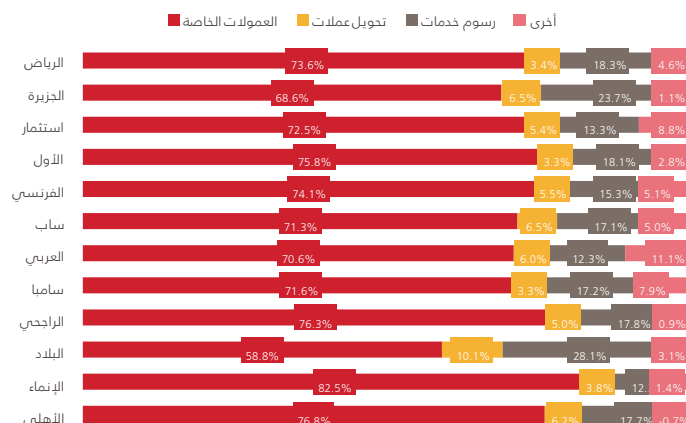
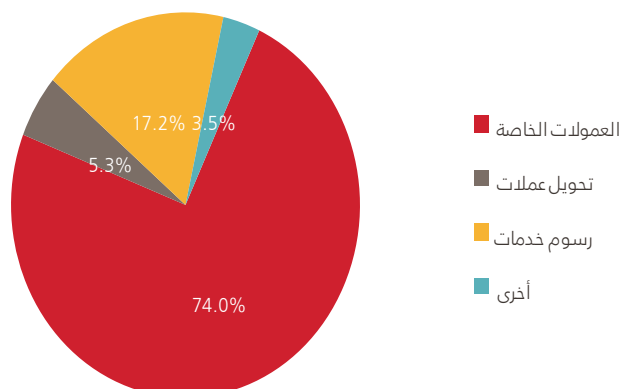
ربحية قطاع البنوك

شهدت الأرباح الصافية للبنوك السعودية المدرجة في السوق المالية نمواً بلغ 14.3% لفترة الربع الثالث و 3.2% لفترة التسعة أشهر المنتهية بـسبتمبر، حيث بلغ إجمالي الأرباح الصافية 11.3 مليار ريال في الربع الثالث من هذا العام قياساً بأرباح قدرها 9.9 مليار ريال لنفس الفترة من العام السابق، كما بلغت أرباح التسعة أشهر 34.3 مليار ريال قياساً بأرباح قدرها 33.2 مليار لنفس الفترة من العام السابق.

وعلى مستوى القطاع، خلال الربع الثالث عشرة بنوك حققت نمواً في أرباحها فيما تراجعت أرباح سامبا و والفرنسي، بينما خلال التسعة أشهر ستة بنوك حققت نمو في الأرباح وتراجعت أرباح ستة بنوك أخرى.

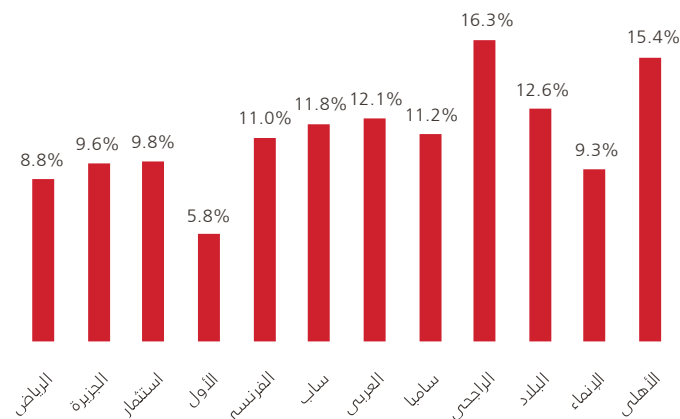
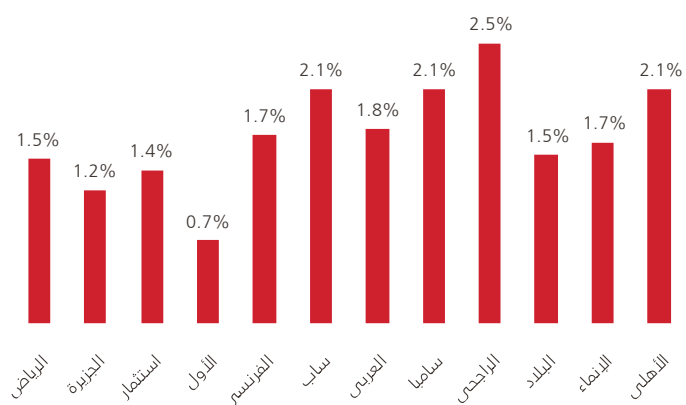
هيكل الإيرادات للقطاع

هيكل الإيرادات لكل بنك



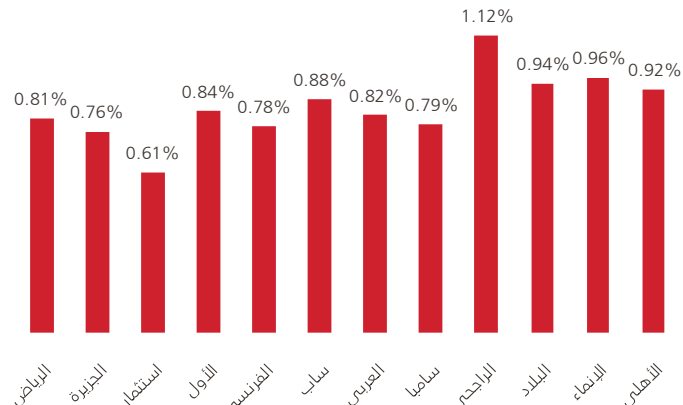
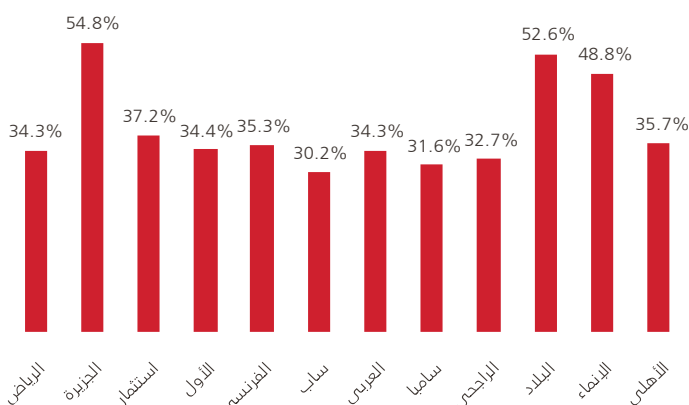
العائد على الموجودات

العائد على حقوق المساهمين



التكلفة إلى الربح

هامش العائد



قطاع البنوك للربع الثالث 2017

القوائم المالية المجمعة لقطاع البنوك

قائمة المركز المالي						النمو السنوي
(مليون ريال)						2017-2016
الموجودات						Q3 2017
Q2 2017						Q1 2017
Q4 2016						Q3 2016
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	187,032	238,171	240,683	236,568	184,899	-1.1%
أرصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية الأخرى	126,942	127,803	139,485	142,801	133,881	5.5%
استثمارات، صافي	393,277	392,743	370,888	386,729	421,403	7.2%
قروض وسلف، صافي	1,430,918	1,394,245	1,397,768	1,404,512	1,404,702	-1.8%
استثمارات طويلة الأجل	5,325	5,275	5,235	5,679	4,661	-12.5%
ممتلكات ومعدات	23,451	24,326	24,767	25,294	25,349	8.1%
موجودات أخرى	40,986	31,278	39,005	39,330	40,910	-0.2%
إجمالي الموجودات	2,207,931	2,213,841	2,217,830	2,240,912	2,215,806	0.4%
المطلوبات وحقوق الملكية						
مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	123,464	104,999	110,132	108,384	116,678	-5.5%
ودائع تحت الطلب	1,004,000	1,038,595	1,063,404	1,076,464	1,035,025	3.5%
ودائع ادخار	19,350	20,066	21,086	19,269	21,893	13.1%
ودائع لأجل	575,941	557,921	520,392	534,223	530,194	-7.9%
ودائع أخرى	58,465	58,842	56,059	59,592	58,427	-0.1%
ودائع العملاء	1,657,757	1,675,424	1,660,940	1,689,547	1,649,539	-0.5%
مطلوبات أخرى	96,713	96,643	104,210	97,065	99,494	2.9%
اجمالي المطلوبات	1,877,934	1,877,067	1,875,283	1,894,996	1,865,710	-0.7%
حقوق الملكية	329,997	336,774	342,547	345,916	350,096	6.1%
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	2,207,931	2,213,841	2,217,830	2,240,912	2,215,806	0.4%

قائمة الدخل						النمو السنوي
(مليون ريال)						2017-2016
Q3 2017						Q2 2017
Q4 2016						Q1 2017
Q3 2016						
دخل العمولات الخاصة	19,709	20,726	19,420	19,538	19,884	0.9%
مصاريف العمولات الخاصة	(4,547)	(5,999)	(4,209)	(3,679)	(3,750)	-17.5%
صافي العمولات الخاصة	15,162	14,727	15,211	15,860	16,134	6.4%
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	3,751	3,752	4,059	3,719	3,719	0.3%
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي	1,264	1,259	1,172	1,171	1,154	-8.7%
دخل العمليات الأخرى	707	571	1,118	611	741	8.7%
إجمالي دخل العمليات	20,884	20,309	21,560	21,360	21,802	4.3%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(4,162)	(4,320)	(4,202)	(4,170)	(4,149)	-0.3%
مصاريف عمومية	(2,114)	(2,447)	(2,076)	(2,009)	(2,133)	0.9%
مصاريف العمليات الأخرى	(1,460)	(1,381)	(1,480)	(1,426)	(1,424)	-2.5%
إجمالي مصاريف العمليات	(7,736)	(8,148)	(7,759)	(7,605)	(7,821)	1.1%
مخصص خسائر الائتمان، صافي	(2,606)	(4,005)	(2,158)	(2,418)	(2,642)	1.4%
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	(618)	(131)	(1)	(13)	(77)	-87.5%
صافي الدخل من العمليات	9,923	8,024	11,642	11,324	11,364	14.5%
الحصة من أرباح الشركات الزميلة، صافي	45	72	33	36	43	-4.7%
حقوق الملكية غير المسيطرة	(18)	(40)	(30)	(35)	(34)	91%
صافي الدخل العائد إلى مساهمي البنك	9,951	8,079	11,645	11,325	11,371	14.3%

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

أهم المؤشرات المالية

المصرف	إجمالي القروض/الودائع			القروض المتعثرة/القروض			المخصصات/القروض			معدل التغطية (مرة)		
	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016
الرياض	-4.16%	92.11%	96.27%	0.14%	0.97%	0.83%	1.16%	1.42%	-0.26%	119.52%	170.45%	-50.93%
الجزيرة	-3.42%	83.88%	87.29%	0.10%	1.22%	1.12%	1.78%	1.69%	0.08%	145.73%	151.46%	-5.74%
استثمار	-6.23%	87.50%	93.73%	1.17%	1.98%	0.81%	1.79%	1.60%	0.19%	90.21%	195.98%	-105.77%
الأول	-5.33%	88.22%	93.55%	1.62%	2.84%	1.23%	3.93%	1.92%	2.01%	138.28%	156.37%	-18.08%
الفرنسي	-7.65%	84.92%	92.57%	0.98%	1.79%	0.80%	2.34%	1.76%	0.57%	130.88%	219.86%	-88.98%
ساب	-0.15%	89.08%	89.23%	0.03%	1.36%	1.32%	2.66%	2.10%	0.57%	196.42%	158.46%	37.95%
العربي	0.22%	92.47%	92.24%	0.18%	1.05%	0.87%	2.47%	2.25%	0.21%	234.74%	258.91%	-24.17%
سامبا	-2.11%	73.57%	75.68%	0.05%	0.88%	0.83%	1.63%	1.41%	0.22%	185.88%	170.08%	15.80%
الراجحي	3.20%	88.42%	85.22%	-0.65%	0.73%	1.38%	2.37%	2.77%	-0.41%	326.22%	201.15%	125.07%
البلاد	2.20%	92.54%	90.34%	-0.36%	1.11%	1.47%	2.62%	2.72%	-0.10%	236.32%	184.62%	51.69%
الإينماء	0.02%	90.69%	90.67%	0.30%	0.99%	0.69%	1.64%	1.18%	0.45%	165.52%	172.38%	-6.86%
الأنهلي	1.60%	87.08%	85.48%	0.20%	1.77%	1.57%	2.52%	2.30%	0.22%	142.33%	146.83%	-4.50%
القطاع	-1.0%	87.1%	88.1%	0.2%	1.4%	1.2%	2.3%	2.1%	0.2%	169%	178%	-9.3%

المصرف	القروض / إجمالي الموجودات			القروض المتعثرة/إجمالي الموجودات			الودائع/إجمالي الموجودات			الودائع الجارية/حقوق المساهمين (x)		
	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016
الرياض	-3.20%	65.10%	68.30%	0.06%	0.64%	0.58%	71.51%	71.96%	-0.46%	1.97	1.85	0.12
الجزيرة	-4.80%	60.61%	65.41%	0.01%	0.75%	0.74%	73.56%	76.22%	-2.65%	3.03	3.00	0.03
استثمار	-1.51%	62.14%	63.65%	0.73%	1.25%	0.53%	72.31%	69.01%	3.30%	1.67	1.73	-0.06
الأول	-4.51%	67.75%	72.26%	1.10%	2.00%	0.90%	79.94%	78.75%	1.19%	2.28	2.51	-0.23
الفرنسي	-4.50%	63.93%	68.43%	0.61%	1.17%	0.56%	77.08%	75.24%	1.84%	2.63	2.92	-0.29
ساب	-2.70%	65.01%	67.71%	-0.01%	0.91%	0.92%	74.97%	77.50%	-2.53%	2.44	2.61	-0.17
العربي	1.72%	70.84%	69.13%	0.15%	0.76%	0.62%	78.55%	76.67%	1.89%	2.65	2.73	-0.08
سامبا	-1.74%	52.73%	54.47%	0.01%	0.47%	0.46%	72.85%	73.00%	-0.15%	2.30	2.49	-0.19
الراجحي	0.65%	68.98%	68.34%	-0.46%	0.51%	0.97%	79.90%	82.48%	-2.57%	4.66	4.91	-0.26
البلاد	1.83%	66.87%	65.04%	-0.22%	0.76%	0.98%	74.20%	74.01%	0.20%	3.55	3.81	-0.26
الإينماء	2.57%	69.87%	67.30%	0.23%	0.70%	0.47%	78.32%	75.11%	3.21%	2.45	2.13	0.32
الأنهلي	-1.47%	57.76%	59.23%	0.10%	1.05%	0.95%	68.05%	70.93%	-2.88%	3.70	3.61	0.09
القطاع	-1.4%	63.39%	64.81%	0.1%	0.86%	0.75%	74.44%	75.08%	-0.6%	2.97	3.04	-0.07

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

أهم المؤشرات المالية

المصرف	العائد على الموجودات			العائد على حقوق المساهمين			هامش العائد			معدل الكفاءة		
	التغير	Q2 2017	Q2 2016	التغير	Q2 2017	Q2 2016	التغير	Q2 2017	Q2 2016	التغير	Q2 2017	Q2 2016
الرياض	-0.23%	1.49%	1.73%	-1.55%	8.79%	10.34%	0.14%	0.81%	0.67%	-6.34%	34.29%	40.63%
الجزيرة	-0.09%	1.21%	1.31%	-1.61%	9.64%	11.25%	0.08%	0.76%	0.68%	-12.72%	54.76%	67.48%
استثمار	0.38%	1.40%	1.02%	1.68%	9.76%	8.08%	0.05%	0.61%	0.56%	-3.45%	37.18%	40.63%
الأول	-0.89%	0.75%	1.64%	-8.00%	5.78%	13.78%	0.16%	0.84%	0.68%	0.40%	34.43%	34.04%
الفرنسي	-0.39%	1.71%	2.10%	-3.29%	11.03%	14.31%	0.06%	0.78%	0.71%	1.10%	35.30%	34.21%
ساب	-0.11%	2.13%	2.24%	-2.33%	11.77%	14.10%	0.10%	0.88%	0.79%	-0.55%	30.20%	30.75%
العربي	0.04%	1.77%	1.73%	-0.38%	12.07%	12.45%	0.08%	0.82%	0.74%	-2.21%	34.27%	36.48%
سامبا	-0.05%	2.13%	2.18%	-1.45%	11.19%	12.64%	-0.01%	0.79%	0.80%	1.40%	31.62%	30.22%
الراجحي	0.12%	2.55%	2.43%	0.05%	16.29%	16.24%	0.01%	1.12%	1.12%	-0.72%	32.73%	33.44%
البلاد	0.09%	1.52%	1.44%	1.11%	12.51%	11.39%	0.02%	0.94%	0.92%	-4.40%	52.55%	56.95%
الإيماء	0.16%	1.65%	1.49%	1.23%	9.30%	8.07%	0.08%	0.96%	0.88%	5.30%	48.83%	43.53%
الأنهلي	0.08%	2.13%	2.05%	0.01%	15.39%	15.38%	-0.01%	0.92%	0.93%	-1.67%	35.66%	37.33%
القطاع	-0.04%	1.92%	1.96%	-0.27%	12.5%	12.7%	0.05%	0.88%	0.83%	-1.14%	35.9%	37.01%

المصرف	النقدية/إجمالي الموجودات			النقدية/إجمالي الودائع			النقدية/الودائع الجارية			حقوق المساهمين/إجمالي الموجودات		
	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016	التغير	Q3 2017	Q3 2016
الرياض	1.02%	11.51%	10.49%	1.52%	16.10%	14.58%	0.21%	33.93%	33.72%	0.41%	17.26%	16.85%
الجزيرة	-0.97%	6.39%	7.37%	-0.98%	8.69%	9.66%	-3.97%	16.55%	20.53%	0.77%	12.75%	11.98%
استثمار	1.28%	12.02%	10.74%	1.06%	16.62%	15.56%	2.19%	50.44%	48.26%	1.41%	14.27%	12.86%
الأول	7.72%	13.74%	6.01%	9.55%	17.19%	7.64%	26.31%	45.94%	19.62%	0.89%	13.12%	12.23%
الفرنسي	4.15%	20.69%	16.54%	4.86%	26.85%	21.99%	11.26%	50.27%	39.00%	1.10%	15.64%	14.54%
ساب	5.56%	19.20%	13.64%	8.01%	25.61%	17.60%	10.94%	43.17%	32.23%	2.03%	18.24%	16.22%
العربي	-2.54%	9.69%	12.24%	-3.62%	12.34%	15.96%	-7.53%	24.23%	31.76%	0.99%	15.12%	14.13%
سامبا	-4.11%	15.13%	19.24%	-5.59%	20.76%	26.36%	-10.21%	34.50%	44.71%	1.81%	19.07%	17.26%
الراجحي	-1.35%	16.29%	17.64%	-1.00%	20.39%	21.39%	-1.68%	22.16%	23.85%	0.73%	15.79%	15.06%
البلاد	-3.88%	21.88%	25.76%	-5.32%	29.49%	34.81%	-2.48%	50.79%	53.27%	-0.56%	12.12%	12.68%
الإيماء	-8.45%	14.91%	23.36%	-12.06%	19.04%	31.10%	-26.68%	33.71%	60.40%	-0.14%	18.05%	18.19%
الأنهلي	0.63%	11.60%	10.97%	1.58%	17.04%	15.46%	0.02%	22.24%	22.22%	0.43%	14.11%	13.68%
القطاع	0.17%	14.4%	14.2%	0.39%	19.3%	18.9%	-0.59%	30.7%	31.3%	0.85%	15.8%	14.9%

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

أهم المؤشرات المالية

مؤشرات رئيسية							
المصرف	سعر الإغلاق *	الأسهم المصدرة (مليون)	الأسهم الحرة (مليون)	القيمة السوقية (مليون ريال)	العائد على السهم (ريال)	السعر للعائد	القيمة الدفترية
الرياض	12.12	3,000	1,568	36,360	1.09	11.14	12.56
الجزيرة	12.94	520	456	6,729	1.57	8.25	16.55
استثمار	14.79	750	434	11,093	1.82	8.15	18.66
الأول	11.80	1,143	314	13,488	0.67	17.76	11.63
الفرنسي	28.24	1,205	645	34,039	2.89	9.77	26.21
ساب	27.00	1,500	486	40,500	2.57	10.51	21.80
العربي	24.35	1,000	483	24,350	2.96	8.23	24.04
سامبا	22.60	2,000	1,005	45,200	2.45	9.22	21.77
الراجحي	63.79	1,625	1,410	103,659	5.36	11.89	32.86
البلاد	19.32	600	316	11,592	1.56	12.36	12.66
الإنماء	18.10	1,500	1,106	27,150	1.23	14.75	13.40
الأهلي	50.86	2,000	711	101,720	4.77	10.67	30.71
القطاع		16,843	8,935	455,880	2.52	10.75	20.66
					1.31		

* حسب أسعار الإغلاق في 11 ديسمبر 2017.

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

الحصة السوقية			مصاريف العمولات الخاصة		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
9.8%	11.7%	-20.0%	1,135	1,418	الرياض
4.3%	4.6%	-9.7%	500	554	الجزيرة
9.7%	8.7%	7.2%	1,133	1,056	استثمار
7.6%	9.0%	-19.2%	887	1,098	الأول
13.1%	9.1%	38.2%	1,527	1,104	الفرنسي
6.3%	7.9%	-23.9%	730	959	ساب
9.1%	8.9%	-2.3%	1,057	1,082	العربي
7.9%	6.9%	9.1%	915	839	سامبا
3.67%	3.28%	7.4%	427	398	الراجحي
2.36%	2.01%	13.0%	275	244	البلاد
4.85%	4.41%	5.5%	565	535	الإنماء
21.4%	23.5%	-12.6%	2,488	2,846	الأهلي
100%	100%	-4.1%	11,638	12,132	القطاع

صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية			صافي العمولات الخاصة		
الحصة السوقية	المساهمة إلى إيرادات البنك	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
10%	19%	-1%	1,147	1,132	الرياض
4%	25%	6%	470	497	الجزيرة
3%	16%	0%	312	312	استثمار
4%	19%	-15%	608	519	الأول
7%	17%	-19%	1,040	843	الفرنسي
8%	18%	-8%	1,056	969	ساب
6%	15%	-11%	818	732	العربي
10%	19%	-8%	1,221	1,121	سامبا
17%	17%	-15%	2,370	2,012	الراجحي
5%	28%	0%	613	615	البلاد
3%	13%	0%	401	401	الإنماء
21%	17%	-8%	2,584	2,385	الأهلي
100%	17.8%	-8.7%	12,641	11,539	القطاع

صافي دخل تحويل العملات الأجنبية			إجمالي المصاريف		
الحصة السوقية	المساهمة إلى إيرادات البنك	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
6.1%	3.5%	-31.6%	215	314	الرياض
3.1%	5.4%	-36.2%	107	79	الجزيرة
2.9%	5.2%	0.0%	103	103	استثمار
2.8%	3.5%	-22.0%	98	126	الأول
7.7%	5.4%	-10.8%	268	300	الفرنسي
9.4%	6.1%	-11.4%	328	370	ساب
8.8%	6.4%	-13.1%	309	356	العربي
6.2%	3.6%	-51.7%	218	451	سامبا
17.8%	5.3%	-10.3%	623	695	الراجحي
6.4%	10.4%	-1.6%	225	229	البلاد
3.2%	3.7%	-33.1%	113	85	الإنماء
25.5%	21.6%	-3.9%	890	856	الأهلي
100%	5.4%	-11.8%	3,497	3,964	القطاع

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

إيرادات قطاع التجزئة					
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير	المساهمة إلى إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	1,832	1,992	8.8%	32.8%	6.9%
الجزيرة	728	847	16.5%	42.9%	2.9%
استثمار	819	953	16.4%	48.1%	3.3%
الأول	1,076	1,150	6.8%	41.3%	4.0%
الفرنسي	1,135	1,179	3.9%	23.8%	4.1%
ساب	1,770	1,929	9.0%	35.8%	6.7%
العربي	1,678	1,778	6.0%	37.1%	6.1%
سامبا	2,036	2,117	4.0%	35.4%	7.3%
الراجحي	8,425	8,557	1.6%	73.1%	29.6%
البلاد	981	1,166	18.9%	53.6%	4.0%
الإنماء	848	1,190	40.4%	38.7%	4.1%
الأهلي	5,869	6,083	3.6%	44.0%	21.0%
القطاع	27,197	28,942	6.4%	44.7%	100%

إجمالي الإيرادات					
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير	المساهمة إلى إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	5,668	6,067	7.0%	9.1%	9.4%
الجزيرة	1,720	1,973	14.7%	2.8%	3.0%
استثمار	1,836	1,982	8.0%	2.9%	3.1%
الأول	2,775	2,787	0.4%	4.4%	4.3%
الفرنسي	4,873	4,957	1.7%	7.8%	7.7%
ساب	5,244	5,389	2.8%	8.4%	8.3%
العربي	4,475	4,793	7.1%	7.2%	7.4%
سامبا	5,965	5,989	0.4%	9.6%	9.3%
الراجحي	11,495	11,706	1.8%	18.4%	18.1%
البلاد	1,915	2,175	13.6%	3.1%	3.4%
الإنماء	2,383	3,074	29.0%	3.8%	4.7%
الأهلي	14,109	13,830	-2.0%	22.6%	21.4%
القطاع	62,459	64,722	3.6%	100%	100%

إيرادات قطاع الخزينة					
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير	المساهمة إلى إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	887	991	11.7%	16.3%	8.8%
الجزيرة	567	692	21.9%	35.1%	6.1%
استثمار	427	345	-19.4%	17.4%	3.1%
الأول	121	325	169.4%	11.7%	2.9%
الفرنسي	1,179	1,314	11.5%	26.5%	11.7%
ساب	1,066	991	-7.0%	18.4%	8.8%
العربي	904	893	-1.2%	18.6%	7.9%
سامبا	1,223	1,243	1.7%	20.8%	11.0%
الراجحي	1,243	1,118	-10.1%	9.5%	9.9%
البلاد	185	155	-16.2%	7.1%	1.4%
الإنماء	367	498	35.9%	16.2%	4.4%
الأهلي	2,720	2,709	-0.4%	19.6%	24.0%
القطاع	10,888	11,274	3.5%	17.4%	100%

إيرادات قطاع الشركات					
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير	المساهمة إلى إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	2,204	2,626	19.1%	43.3%	12.5%
الجزيرة	355	423	19.0%	21.4%	2.0%
استثمار	775	819	5.7%	41.3%	3.9%
الأول	1,535	1,278	-16.7%	45.9%	6.1%
الفرنسي	2,354	2,273	-3.4%	45.9%	10.8%
ساب	2,371	2,417	1.9%	44.8%	11.5%
العربي	1,537	1,829	19.0%	38.1%	8.7%
سامبا	2,173	2,270	4.4%	37.9%	10.8%
الراجحي	1,405	1,709	21.6%	14.6%	8.2%
البلاد	592	679	14.8%	31.2%	3.2%
الإنماء	1,044	1,241	18.9%	40.4%	5.9%
الأهلي	3,369	3,385	0.5%	24.5%	16.2%
القطاع	19,714	20,948	6.3%	32.4%	100%

إيرادات أخرى					
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير	المساهمة إلى إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	531	234	-56.0%	3.9%	1.1%
الجزيرة	-73	-120	65.8%	-6.1%	-0.6%
استثمار	-247	-197	-20.1%	-10.0%	-0.9%
الأول	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
الفرنسي	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
ساب	38	52	38.8%	1.0%	0.3%
العربي	231	170	-26.2%	3.6%	0.8%
سامبا	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
الراجحي	-33	0	-100.0%	0.0%	0.0%
البلاد	100	95	-5.2%	4.4%	0.5%
الإنماء	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
الأهلي	1,729	1,190	-31.2%	8.6%	5.7%
القطاع	2,276	1,424	-37.5%	2.2%	100%

إيرادات قطاع الوساطة والاستثمار					
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير	المساهمة إلى إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	214	225	5.0%	3.7%	10.5%
الجزيرة	142	132	-7.4%	6.7%	6.2%
استثمار	62	63	2.2%	3.2%	3.0%
الأول	43	33	-22.9%	1.2%	1.5%
الفرنسي	206	190	-7.8%	3.8%	8.9%
ساب	0	0	-	0.0%	0.0%
العربي	126	124	-1.4%	2.6%	5.8%
سامبا	533	358	-32.8%	6.0%	16.8%
الراجحي	455	323	-29.0%	2.8%	15.1%
البلاد	58	80	39.0%	3.7%	3.8%
الإنماء	125	145	16.1%	4.7%	6.8%
الأهلي	421	462	9.7%	3.3%	21.6%
القطاع	2,384	2,135	-10.5%	3.3%	100%

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

صافي الدخل لقطاع التجزئة					
المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من دخل البنك	الحصة السوقية
الرياض	1,257	952	32%	42%	11%
الجزيرة	192	120	60%	29%	2%
استثمار	407	241	69%	38%	4%
الأول	378	357	6%	37%	3%
الفرنسي	208	259	-20%	7%	2%
ساب	697	646	8%	21%	6%
العربي	478	353	35%	20%	4%
سامبا	765	705	9%	20%	7%
الراجحي	4,092	4,231	-3%	61%	36%
البلاد	176	68	158%	25%	2%
الإنماء	464	212	119%	32%	4%
الأهلي	2,315	2,395	-3%	32%	20%
القطاع	11,430	10,541	8.4%	33.3%	100%

صافي الدخل لقطاع الخزينة					
المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من دخل البنك	الحصة السوقية
الرياض	975	754	29%	33%	10%
الجزيرة	486	380	28%	73%	5%
استثمار	199	145	37%	19%	2%
الأول	281	-57	-597%	28%	3%
الفرنسي	1,080	970	11%	35%	11%
ساب	882	952	-7%	27%	9%
العربي	819	789	4%	34%	8%
سامبا	1,150	1,169	-2%	30%	11%
الراجحي	1,055	1,104	-4%	16%	10%
البلاد	104	141	-27%	15%	1%
الإنماء	320	103	210%	22%	3%
الأهلي	2,824	2,205	28%	39%	28%
القطاع	10,174	8,655	17.5%	29.6%	100%

صافي الأنشطة الأخرى					
المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من دخل البنك	الحصة السوقية
الرياض	-815	-283	-187.8%	-27.4%	136.6%
الجزيرة	-127	126	-	-19.2%	21.4%
استثمار	-101	-145	29.9%	-9.6%	17.0%
الأول	-	-	-	0.0%	0.0%
الفرنسي	-	-	-	0.0%	0.0%
ساب	43	120	-64.1%	1.3%	-7.2%
العربي	119	183	-34.6%	5.0%	-20.0%
سامبا	-2	-2	15.6%	-0.1%	0.3%
الراجحي	1	0	-	0.0%	0.0%
البلاد	109	54	101.4%	15.3%	-18.3%
الإنماء	-1	0	-	0.0%	0.1%
الأهلي	177.7	108	64.9%	2.5%	-29.8%
القطاع	-596	161	-	-1.74%	100.0%

صافي الدخل					
المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من إيرادات البنك	الحصة السوقية
الرياض	2,972	3,049	-2.5%	49%	8.7%
الجزيرة	664	720	-7.7%	34%	1.9%
استثمار	1,059	751	41.0%	53%	3.1%
الأول	1,009	1,314	-23.2%	36%	2.9%
الفرنسي	3,109	3,136	-0.9%	63%	9.1%
ساب	3,248	3,288	-1.2%	60%	9.5%
العربي	2,393	2,289	4.5%	50%	7.0%
سامبا	3,808	3,914	-2.7%	64%	11.1%
الراجحي	6,668	6,079	9.7%	57.0%	19.4%
البلاد	714	586	21.8%	32.8%	2.1%
الإنماء	1,451	1,112	30.5%	47.2%	4.2%
الأهلي	7,246	7,030	3.1%	52%	21.1%
القطاع	34,341	33,267	3.2%		100%

صافي الدخل لقطاع الشركات					
المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من دخل البنك	الحصة السوقية
الرياض	1,430	1,529	-6%	48%	12%
الجزيرة	85	63	35%	13%	1%
استثمار	546	508	8%	52%	4%
الأول	346	1,002	-65%	34%	3%
الفرنسي	1,757	1,834	-4%	57%	14%
ساب	1,626	1,570	4%	50%	13%
العربي	924	907	2%	39%	8%
سامبا	1,681	1,660	1%	44%	14%
الراجحي	1,297	427	204%	19%	11%
البلاد	306	306	0%	43%	2%
الإنماء	575	725	-21%	40%	5%
الأهلي	1,719	2,151	-20%	24%	14%
القطاع	12,292	12,682	-3.1%	35.8%	100%

صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار					
المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من دخل البنك	الحصة السوقية
الرياض	126	98	28%	4%	12%
الجزيرة	28	31	-8%	4%	3%
استثمار	8	2	275%	1%	1%
الأول	4	12	-65%	0%	0%
الفرنسي	64	73	-12%	2%	6%
ساب	0	0	-	-	-
العربي	52	57	-8%	2%	5%
سامبا	214	382	-44%	6%	21%
الراجحي	222	316	-30%	3%	21%
البلاد	19	16	20%	3%	2%
الإنماء	92	72	29%	6%	9%
الأهلي	210	171	23%	3%	20%
القطاع	1,041	1,228	-15.2%	3%	100%

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

الحصة السوقية			صافي القروض		
9M 2017	9M 2016	النمو	9M 2017	9M 2016	المصرف
10.1%	10.7%	-6.9%	142,068	152,631	الرياض
2.9%	3.0%	-5.3%	40,926	43,195	الجزيرة
4.3%	4.3%	-0.4%	61,069	61,288	استثمار
4.9%	5.4%	-11.0%	68,736	77,264	الأول
9.2%	9.4%	-3.7%	128,948	133,937	الفرنسي
8.3%	8.8%	-7.3%	116,686	125,875	ساب
8.3%	8.1%	0.3%	115,932	115,625	العربي
8.6%	9.1%	-7.0%	120,678	129,803	سامبا
16.6%	15.8%	3.2%	233,181	225,863	الراجحي
3.0%	2.5%	15.4%	41,815	36,247	البلاد
5.5%	4.8%	12.3%	77,812	69,275	الإنماء
18.3%	18.2%	-1.2%	256,852	259,915	الأهلي
100%	100%	-1.8%	1,404,702	1,430,918	القطاع

الحصة السوقية			إجمالي القروض		
9M 2017	9M 2016	النمو	9M 2017	9M 2016	المصرف
10.0%	10.6%	-7.2%	143,740	154,830	الرياض
2.9%	3.0%	-5.2%	41,668	43,939	الجزيرة
4.3%	4.3%	-0.2%	62,181	62,282	استثمار
5.0%	5.4%	-9.2%	71,547	78,775	الأول
9.2%	9.3%	-3.2%	132,034	136,341	الفرنسي
8.3%	8.8%	-6.8%	119,877	128,570	ساب
8.3%	8.1%	0.5%	118,866	118,291	العربي
8.5%	9.0%	-6.8%	122,675	131,660	سامبا
16.6%	15.9%	2.8%	238,832	232,309	الراجحي
3.0%	2.6%	15.2%	42,941	37,259	البلاد
5.5%	4.8%	12.8%	79,106	70,105	الإنماء
18.3%	18.2%	-1.0%	263,499	266,040	الأهلي
100%	100%	-1.6%	1,436,964	1,460,400	القطاع

قروض الأفراد			قروض الشركات		
الحصة السوقية	كثافة من قروض البنك	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
8.8%	28.3%	5.2%	40,676	38,676	الرياض
3.9%	42.9%	1.5%	17,891	17,619	الجزيرة
3.6%	27.0%	3.6%	16,804	16,228	استثمار
4.1%	26.3%	-3.0%	18,786	19,369	الأول
2.6%	9.2%	7.0%	12,135	11,341	الفرنسي
5.4%	20.7%	-7.9%	24,768	26,880	ساب
5.4%	20.9%	-6.2%	24,850	26,490	العربي
4.0%	15.2%	-8.1%	18,591	20,229	سامبا
37.0%	71.8%	2.5%	171,393	167,205	الراجحي
3.1%	32.9%	12.1%	14,128	12,598	البلاد
3.0%	17.7%	-1.3%	14,031	14,222	الإنماء
19.2%	33.7%	4.4%	88,716	84,999	الأهلي
100%	32.2%	1.5%	462,771	455,855	القطاع

قروض الشركات			قروض بطاقات الائتمان		
الحصة السوقية	كثافة من قروض البنك	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
10.6%	70.7%	-11.5%	101,665	114,863	الرياض
2.4%	55.8%	-9.9%	23,268	25,829	الجزيرة
4.6%	71.0%	-3.1%	44,144	45,547	استثمار
5.3%	70.9%	-13.2%	50,728	58,440	الأول
12.3%	89.0%	-5.1%	117,541	123,907	الفرنسي
9.8%	78.0%	-6.5%	93,485	99,989	ساب
9.7%	78.0%	2.2%	92,766	90,771	العربي
10.8%	84.0%	-6.6%	103,010	110,339	سامبا
6.9%	27.5%	6.2%	65,706	61,899	الراجحي
3.0%	66.0%	17.5%	28,336	24,113	البلاد
6.7%	81.3%	16.0%	64,293	55,401	الإنماء
17.8%	64.6%	-3.8%	170,113	176,870	الأهلي
100%	66.5%	-3.3%	955,053	987,970	القطاع

القروض غير العاملة			قروض بطاقات الائتمان		
الحصة السوقية	كثافة من قروض البنك	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
7.3%	1.0%	8.5%	1,399	1,290	الرياض
2.7%	1.2%	3.5%	509	492	الجزيرة
6.4%	2.0%	143.0%	1,233	507	استثمار
10.6%	2.8%	110.5%	2,033	966	الأول
12.3%	1.8%	115.5%	2,357	1,094	الفرنسي
8.5%	1.4%	-4.5%	1,625	1,701	ساب
6.5%	1.1%	21.4%	1,250	1,030	العربي
5.6%	0.9%	-1.6%	1,074	1,092	سامبا
9.1%	0.7%	-45.9%	1,732	3,204	الراجحي
2.5%	1.1%	-13.1%	476	548	البلاد
4.1%	1.0%	62.4%	782	481	الإنماء
24.4%	1.8%	12.0%	4,670	4,171	الأهلي
100%	1.3%	15.5%	19,140	16,576	القطاع

قروض بطاقات الائتمان			قروض غير العاملة		
الحصة السوقية	كثافة من قروض البنك	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
12.3%	0.5%	-8.0%	783	851	الرياض
0.0%	0.0%	-	-	-	الجزيرة
0.0%	0.0%	-	-	-	استثمار
6.1%	0.5%	3.5%	390	377	الأول
8.6%	0.4%	-1.2%	544	551	الفرنسي
37.0%	2.0%	-4.7%	2,349	2,464	ساب
8.4%	0.5%	2.2%	536	524	العربي
23.9%	1.2%	0.2%	1,519	1,517	سامبا
3.6%	0.1%	-37.7%	227	364	الراجحي
0.0%	0.0%	-	-	-	البلاد
0.0%	0.0%	-	-	-	الإنماء
0.0%	0.0%	-	-	-	الأهلي
100%	0.44%	-4.5%	6,348	6,648	القطاع

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

الحصة السوقية			مخصصات خسائر الائتمان للفترة		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
12.1%	9.0%	66.9%	877	525	الرياض
2.7%	1.5%	123.1%	194	87	الجزيرة
2.5%	3.5%	-11.7%	182	206	استثمار
11.5%	7.2%	97.0%	832	422	الأول
2.0%	2.3%	7.9%	143	133	الفرنسي
8.5%	7.5%	39.3%	610	438	ساب
10.7%	7.9%	67.2%	771	461	العربي
3.4%	2.5%	66.7%	242	145	سامبا
16.5%	28.0%	-27.3%	1,188	1,634	الراجحي
3.4%	2.5%	64.2%	243	148	البلاد
4.8%	1.4%	340.1%	348	79	الإينماء
22.0%	26.8%	1.3%	1,588	1,567	الأهلي
100%	100%	23.5%	7,218	5,846	القطاع

مخصصات خسائر الائتمان المتراكمة			كنسبة من إجمالي القروض		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
5.2%	1.2%	-23.9%	1,672	2,198	الرياض
2.3%	1.8%	-0.5%	741	745	الجزيرة
3.4%	1.8%	11.9%	1,112	994	استثمار
8.7%	3.9%	86.2%	2,811	1,510	الأول
9.6%	2.3%	28.3%	3,085	2,405	الفرنسي
9.9%	2.7%	18.4%	3,191	2,696	ساب
9.1%	2.5%	10.0%	2,934	2,666	العربي
6.2%	1.6%	7.6%	1,997	1,857	سامبا
17.5%	2.4%	-12.3%	5,651	6,446	الراجحي
3.5%	2.6%	11.2%	1,126	1,012	البلاد
4.0%	1.6%	55.9%	1,294	830	الإينماء
20.6%	2.5%	8.5%	6,647	6,124	الأهلي
100%	2.2%	9.4%	32,262	29,483	القطاع

مخصصات خسائر الائتمان للشركات			كنسبة من مخصصات البنك		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
22.0%	104.8%	127.0%	919	405	الرياض
4.2%	90.3%	109.4%	175	84	الجزيرة
2.4%	55.2%	7.0%	101	94	استثمار
15.1%	75.7%	168.9%	630	234	الأول
1.6%	45.4%	-16.7%	65	78	الفرنسي
6.0%	41.4%	12.4%	252	224	ساب
12.6%	68.3%	120.7%	527	239	العربي
3.0%	50.9%	222.6%	123	38	سامبا
3.0%	10.5%	-82.4%	125	709	الراجحي
4.4%	74.9%	65.0%	182	110	البلاد
2.5%	29.4%	22.6%	103	84	الإينماء
23.3%	61.2%	130.0%	972	423	الأهلي
100%	57.8%	53.3%	4,173	2,722	القطاع

مخصصات خسائر الائتمان للأفراد			كنسبة من مخصصات البنك		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
-1.7%	-4.8%	-	-42	121	الرياض
-0.3%	-3.4%	-	-7	3	الجزيرة
3.2%	44.8%	-27.3%	81	112	استثمار
8.0%	24.3%	7.5%	202	188	الأول
3.1%	54.6%	43.0%	78	55	الفرنسي
12.3%	50.4%	44.2%	308	213	ساب
9.7%	31.7%	9.9%	244	222	العربي
4.7%	49.1%	11.1%	119	107	سامبا
42.3%	89.5%	14.8%	1,062	925	الراجحي
2.4%	25.1%	61.9%	61	38	البلاد
0.2%	1.8%	83.8%	6	3	الإينماء
15.8%	25.0%	-26.7%	397	542	الأهلي
100%	34.8%	-0.7%	2,511	2,530	القطاع

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من الودائع	الحصة السوقية
الرياض	74,027	69,527	6.5%	47.4%	7.1%
الجزيرة	26,070	23,694	10.0%	52.5%	2.5%
استثمار	23,419	21,430	9.3%	33.0%	2.3%
الأول	30,340	32,773	-7.4%	37.4%	2.9%
الفرنسي	83,031	83,030	0.0%	53.4%	8.0%
ساب	79,816	78,654	1.5%	59.3%	7.7%
العربي	65,457	64,437	1.6%	50.9%	6.3%
سامبا	100,353	102,567	-2.2%	60.2%	9.7%
الراجحي	248,471	244,520	1.6%	92.0%	23.9%
البلاد	26,938	26,953	-0.1%	58.1%	2.6%
الإنماء	49,258	39,814	23.7%	56.5%	4.7%
الأهلي	231,846	216,602	7.0%	76.6%	22.3%
القطاع	1,039,025	1,004,000	3.5%	63%	100%

المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من الودائع	الحصة السوقية
الرياض	70,598	80,529	-12.3%	45.2%	13.3%
الجزيرة	22,490	25,799	-12.8%	45.3%	4.2%
استثمار	40,417	40,300	0.3%	56.9%	7.6%
الأول	49,278	49,085	0.4%	60.8%	9.3%
الفرنسي	67,581	59,486	13.6%	43.5%	12.7%
ساب	46,772	56,317	-16.9%	34.8%	8.8%
العربي	59,568	60,595	-1.7%	46.3%	11.2%
سامبا	53,306	57,449	-7.2%	32.0%	10.1%
الراجحي	16,569	22,343	-25.8%	6.1%	3.1%
البلاد	7,601	9,537	-20.3%	16.4%	1.4%
الإنماء	37,309	36,878	1.2%	42.8%	7.0%
الأهلي	58,705	77,624	-24.4%	19.4%	11.1%
القطاع	530,194	575,941	-7.9%	32.1%	100%

المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	الحصة السوقية
الرياض	156,051	160,821	-3.0%	9.5%
الجزيرة	49,676	50,335	-1.3%	3.0%
استثمار	71,065	66,447	6.9%	4.3%
الأول	81,101	84,204	-3.7%	4.9%
الفرنسي	155,472	147,277	5.6%	9.4%
ساب	134,565	144,084	-6.6%	8.2%
العربي	128,547	128,236	0.2%	7.8%
سامبا	166,736	173,964	-4.2%	10.1%
الراجحي	270,102	272,600	-0.9%	16.4%
البلاد	46,402	41,244	12.5%	2.8%
الإنماء	87,229	77,319	12.8%	5.3%
الأهلي	302,593	311,225	-2.8%	18.3%
القطاع	1,649,539	1,657,757	-0.5%	100%

المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من الودائع	الحصة السوقية
الرياض	348	315	10.5%	0.2%	1.6%
الجزيرة	-	-	-	0.0%	0.0%
استثمار	6,265	3,590	74.5%	8.8%	28.6%
الأول	413	423	-2.5%	0.5%	1.9%
الفرنسي	515	493	4.5%	0.3%	2.4%
ساب	6,983	7,275	-4.0%	5.2%	31.9%
العربي	89	77	15.9%	0.1%	0.4%
سامبا	7,164	7,018	2.1%	4.3%	32.7%
الراجحي	-	-	-	0.0%	0.0%
البلاد	-	-	-	0.0%	0.0%
الإنماء	-	-	-	0.0%	0.0%
الأهلي	117	159	-26.8%	0.0%	0.5%
القطاع	21,892	19,350	13.1%	1.3%	100%

المصرف	9M 2017	9M 2016	التغير	كثافة من الودائع	الحصة السوقية
الرياض	11,079	10,451	6.0%	7.1%	19.0%
الجزيرة	1,116	842	32.6%	2.2%	1.9%
استثمار	963	1,127	-14.5%	1.4%	1.6%
الأول	1,070	1,923	-44.4%	1.3%	1.8%
الفرنسي	4,345	4,269	1.8%	2.8%	7.4%
ساب	994	1,837	-45.9%	0.7%	1.7%
العربي	3,433	3,127	9.8%	2.7%	5.9%
سامبا	5,914	6,930	-14.7%	3.5%	10.1%
الراجحي	5,063	5,737	-11.8%	1.9%	8.7%
البلاد	11,863	4,755	149.5%	25.6%	20.3%
الإنماء	663	627	5.7%	0.8%	1.1%
الأهلي	11,925	16,841	-29.2%	3.9%	20.4%
القطاع	58,427	58,465	-0.1%	3.5%	100%

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

ملخص القوائم المالية للبنوك بنهاية الربع الثالث 2017

الحصة السوقية			إجمالي حقوق المساهمين		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
%10.8	%11.4	%0.1	37,668	37,649	الرياض
%2.5	%2.4	%8.8	8,607	7,909	الجزيرة
%4.0	%3.8	%13.3	14,026	12,382	استثمار
%3.8	%4.0	%1.8	13,309	13,078	الأول
%9.0	%8.6	%10.9	31,554	28,464	الفرنسي
%9.4	%9.1	%8.6	32,746	30,148	ساب
%7.1	%7.2	%4.7	24,737	23,627	العربي
%12.5	%12.5	%6.1	43,654	41,135	سامبا
%15.2	%15.1	%7.2	53,376	49,783	الراجحي
%2.2	%2.1	%7.3	7,581	7,067	البلاد
%5.7	%5.7	%7.3	20,101	18,725	الإنماء
%17.9	%18.2	%4.5	62,736	60,031	الأهلي
%100	%100	%6.1	350,096	329,997	القطاع

الحصة السوقية			إجمالي الموجودات		
9M 2017	9M 2016	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
%9.8	%10.1	%2.3-	218,224	223,472	الرياض
%3.0	%3.0	%2.3	67,528	66,041	الجزيرة
%4.4	%4.4	%2.1	98,284	96,291	استثمار
%4.6	%4.8	%5.1-	101,454	106,927	الأول
%9.1	%8.9	%3.0	201,704	195,737	الفرنسي
%8.1	%8.4	%3.5-	179,481	185,904	ساب
%7.4	%7.6	%2.2-	163,643	167,263	العربي
%10.3	%10.8	%4.0-	228,873	238,314	سامبا
%15.3	%15.0	%2.3	338,030	330,516	الراجحي
%2.8	%2.5	%12.2	62,533	55,732	البلاد
%5.0	%4.7	%8.2	111,373	102,937	الإنماء
%20.1	%19.9	%1.3	444,679	438,797	الأهلي
%100	%100	%0.4	2,215,806	2,207,931	القطاع

النقدية			كنسبة من		
الحصة السوقية	كنسبة من	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
7.9%	11.5%	7.1%	25,119	23,445	الرياض
1.4%	6.4%	-11.3%	4,316	4,864	الجزيرة
3.7%	12.0%	14.2%	11,814	10,342	استثمار
4.4%	13.7%	116.7%	13,937	6,431	الأول
13.1%	20.7%	28.9%	41,737	32,385	الفرنسي
10.8%	19.2%	35.9%	34,460	25,352	ساب
5.0%	9.7%	-22.5%	15,862	20,467	العربي
10.9%	15.1%	-24.5%	34,620	45,854	سامبا
17.3%	16.3%	-5.6%	55,065	58,309	الراجحي
4.3%	21.9%	-4.7%	13,682	14,356	البلاد
5.2%	14.9%	-30.9%	16,607	24,047	الإنماء
16.2%	11.6%	7.1%	51,562	48,123	الأهلي
100%	14.4%	1.5%	318,781	313,974	القطاع

صافي الاستثمارات			كنسبة من		
الحصة السوقية	كنسبة من	التغير	9M 2017	9M 2016	المصرف
11.3%	21.7%	6.5%	47,438	44,551	الرياض
4.9%	30.4%	23.7%	20,533	16,602	الجزيرة
5.4%	23.3%	6.5%	22,896	21,503	استثمار
3.9%	16.2%	-21.3%	16,434	20,893	الأول
6.2%	13.0%	4.7%	26,234	25,048	الفرنسي
6.1%	14.4%	-12.7%	25,878	29,650	ساب
6.3%	16.1%	0.4%	26,391	26,276	العربي
15.0%	27.7%	18.0%	63,411	53,721	سامبا
8.5%	10.6%	5.7%	35,692	33,753	الراجحي
1.4%	9.4%	93.0%	5,872	3,042	البلاد
3.2%	11.9%	110.1%	13,293	6,326	الإنماء
27.8%	26.4%	4.8%	117,331	111,913	الأهلي
100%	19%	7.2%	421,403	393,277	القطاع

معدل كفاية رأس المال (تير2)			
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير
الرياض	18.1%	18.7%	0.7%
الجزيرة	19.3%	20.3%	1.1%
استثمار	17.1%	19.9%	2.8%
الأول	16.7%	19.8%	3.1%
الفرنسي	17.0%	18.0%	1.0%
ساب	18.8%	20.8%	2.0%
العربي	16.0%	17.1%	1.1%
سامبا	21.2%	19.7%	-1.5%
الراجحي	21.3%	21.9%	0.6%
البلاد	19.8%	19.1%	-0.8%
الإنماء	19.6%	20.7%	1.1%
الأهلي	18.7%	18.5%	-0.2%
القطاع	18.8%	19.5%	3.7%

معدل كفاية رأس المال (تير1)			
المصرف	9M 2016	9M 2017	التغير
الرياض	15.9%	16.5%	0.6%
الجزيرة	14.8%	16.0%	1.2%
استثمار	14.2%	16.8%	2.7%
الأول	12.7%	14.9%	2.2%
الفرنسي	14.9%	16.0%	1.2%
ساب	16.6%	18.4%	1.7%
العربي	14.2%	15.2%	1.0%
سامبا	20.6%	19.2%	-1.4%
الراجحي	20.2%	20.8%	0.6%
البلاد	14.6%	14.1%	-0.5%
الإنماء	19.1%	19.9%	0.9%
الأهلي	16.5%	16.4%	-0.1%
القطاع	16.8%	17.5%	0.7%

قطاع البنوك للربع الثالث 2017

البلاد المالية

خدمة العملاء		إدارة الأبحاث والمشورة	
البريد الإلكتروني:	clientservices@albilad-capital.com	البريد الإلكتروني:	research@albilad-capital.com
الإدارة العامة:	+966 – 11 – 203 – 9888	هاتف:	+966 – 11 – 290 – 6250
الهاتف المجاني:	800 – 116 – 0001	الموقع على الشبكة:	www.albilad-capital.com
إدارة الأصول		إدارة الوساطة	
البريد الإلكتروني:	abicasst@albilad-capital.com	البريد الإلكتروني:	abiccctu@albilad-capital.com
هاتف:	+966 – 11 – 290 – 6280	هاتف:	+966 – 11 – 290 – 6230
إدارة الحفظ		المصرفية الاستثمارية	
البريد الإلكتروني:	custody@albilad-capital.com	البريد الإلكتروني:	investment.banking@albilad-capital.com
هاتف:	+966 – 11 – 290 – 6259	هاتف:	+966 – 11 – 290 – 6256

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 أن 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 المالية بجميع الحقوق المرتبطة بهذا التقرير.

تصريح هيئة السوق المالية رقم 08100-37