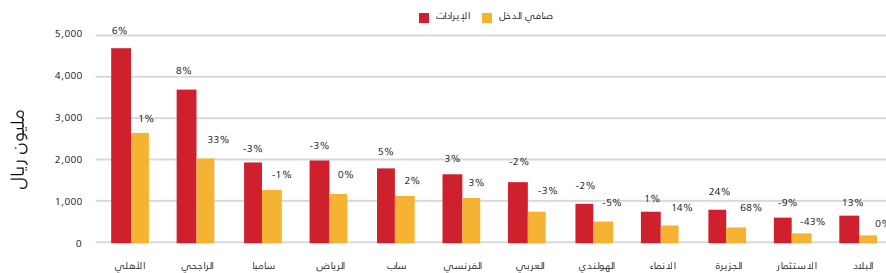


قطاع المصارف للربع الأول 2016

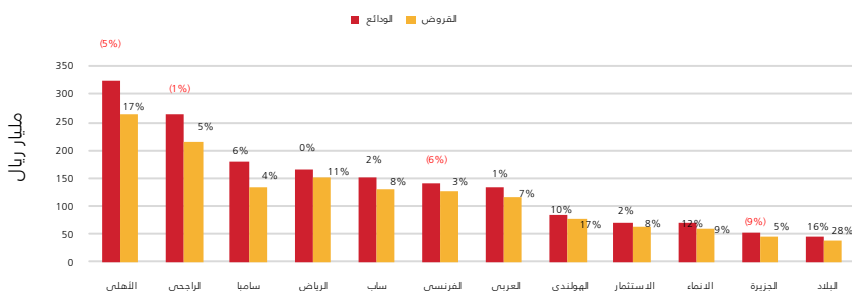
ملخص

- تباطأ نمو القروض المصرفية خلال الربع الأول من 2016 بشكل طفيف حيث سجلت نموًا بـ 9.3% على أساس سنوي لتبلغ 1,418 مليار ريال (378 مليار دولار) ، مقارنة بنمو 10.7% في الربع المماثل من عام 2015 .
- وتباطأ نمو الودائع بدرجة أكبر ، حيث سجلت نموًا بـ 0.1% فقط لتصل إلى 1,679 مليار ريال (448 مليار دولار) مقارنة بنموها 9.2% في الربع المماثل من العام 2015 .
- وتراجعت محفظة الاستثمارات المصرفية بنهاية الربع الأول من هذا العام بـ 20% لتصل إلى 407 مليار ريال (108 مليار دولار) مقابل 509 مليار ريال (136 مليار دولار) في الربع المماثل من العام السابق.
- وأدى ذلك لتباطؤ نمو الموجودات المصرفية حيث سجلت نموًا بـ 2.4% فقط مقارنة بالربع المماثل من العام السابق لتصل إلى 2,198 مليار ريال (586 مليار دولار) ، مقارنة بنموها 8.8% في الربع الأول من عام 2015.
- نقت أرباح البنوك السعودية بـ 5% عن أرباح الربع المماثل من العام السابق لتصل إلى 11.72 مليار ريال (3.12 مليار دولار).
- أدى نمو القروض بدرجة أسرع من نمو الودائع إلى ارتفاع معدل القروض إلى الودائع بنهاية الربع الأول من 2016 بواقع 712 نقطة أساس ليبلغ 84.47% مقارنة بـ 77.35% لنفس الفترة من العام السابق.
- بلغت كفاية رأس المال الأساسي 16.20% بنهاية الربع الأول من عام 2016 مقارنة بـ 16.04% في الربع المماثل من العام السابق، بينما بلغت كفاية رأس المال الأساسي والمساند 18% مقارنة بـ 17.65% للربع المماثل من العام السابق.
- ارتفعت مخصصات الائتمان بنسبة 16.2% في الربع الأول من عام 2016 مقارنة بالربع المماثل من العام السابق لتصل إلى 1,689 مليار ريال (450 مليار ريال)، بسبب ارتفاع مخصصات قطاع الشركات بنحو 66.5% عن الفترة المقابلة من العام السابق ، بينما انخفضت مخصصات قطاع التجزئة بـ 5% عن الفترة المقابلة .
- انخفض معدل هامش العائد للقطاع المصرفي بنحو 17 نقطة أساس ليبلغ بنهاية الربع الأول من هذا العام 3% مقارنة بـ 3.17% للربع المماثل من العام السابق .
- بلغ متوسط العائد على حقوق المساهمين بنهاية الربع الأول 14.58% ، وبلغ مضاعف القيمة الدفترية 1.23 مرة بينما بلغ مضاعف السعر للعائد 8.71 مرة.

صافي الدخل والإيرادات للربع الأول 2016 مع معدلات النمو



القروض والودائع للربع الأول 2016 مع معدلات النمو



يلخص هذا التقرير أداء المصارف السعودية المدرجة في السوق المالية كما في نهاية الربع الأول 2016.

مؤشرات رئيسية

السعر الإغلاق (ريال)*	الرسملة السوقية (مليون ريال)	العائد على السهم (ريال)	السعر للعائد*
11.09	33,270	1.35	8.21
12.79	5,116	3.60	3.55
12.65	8,855	1.67	7.56
12.19	13,934	1.75	6.98
21.95	26,458	3.37	6.51
21.00	31,500	2.91	7.23
18.95	18,950	2.94	6.44
21.31	42,620	2.60	8.20
57.55	93,519	4.69	12.26
18.45	11,070	1.32	14.03
13.11	19,665	1.01	12.96
40.38	80,760	4.56	8.86
385,716		2.66	8.71

*حسب أسعار الإغلاق في 29 مايو 2016

المصادر:

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

تركي فدعق

مدير الأبحاث والمشورة

TFadaak@albilad-capital.com

محمد الغالبي

محلل مالي

Malghalbi@albilad-capital.com

لمحة اقتصادية

تباطأ نمو الودائع المصرفية في البنوك السعودية خلال الربع الأول من هذا العام ليبلغ 0.1% على أساس سنوي مقارنة بنمو 8.9% في الربع الأول من عام 2015، ويرجع ذلك لانخفاض الإيرادات العامة بسبب انخفاض أسعار النفط، حيث أدى انخفاض أسعار النفط إلى تراجع مستويات السيولة في القطاع المصرفي، كما ساهم في تراجع السيولة إصدار الحكومة لعدة إصدارات من السندات الحكومية المحلية المقومة بالريال لتمويل الانفاق العام، وانعكس ذلك على ارتفاع مطلوبات المصارف من القطاع العام بنهاية الربع الأول 2016 لتصل إلى 161 مليار ريال (42.9 مليار دولار) بنمو سنوي بلغ 62% عن نفس الفترة من العام السابق، بلغت السندات الحكومية منها 120.6 مليار ريال (32.2 مليار دولار). واستمر الارتفاع بنهاية شهر أبريل لتبلغ 186 مليار ريال (49.7 مليار دولار) بنمو سنوي بلغ 88%، بلغت السندات الحكومية منها 139.8 مليار ريال (37.3 مليار دولار) كما في نهاية أبريل 2016.

وتراجع عرض النقود 2 بنهاية الربع الأول من هذا العام بـ 2.2% على أساس سنوي مقارنة بنموه 13.6% في الربع الأول من عام 2015، كما تراجع عرض النقود الشامل 3 بـ 0.4% على أساس سنوي مقارنة بنموه 10.2% في نفس الفترة من العام السابق. واستمر التراجع في عرض النقود 2 و 3 بنهاية شهر أبريل 2016 على أساس سنوي بـ 2.83% و 1.47% على التوالي.

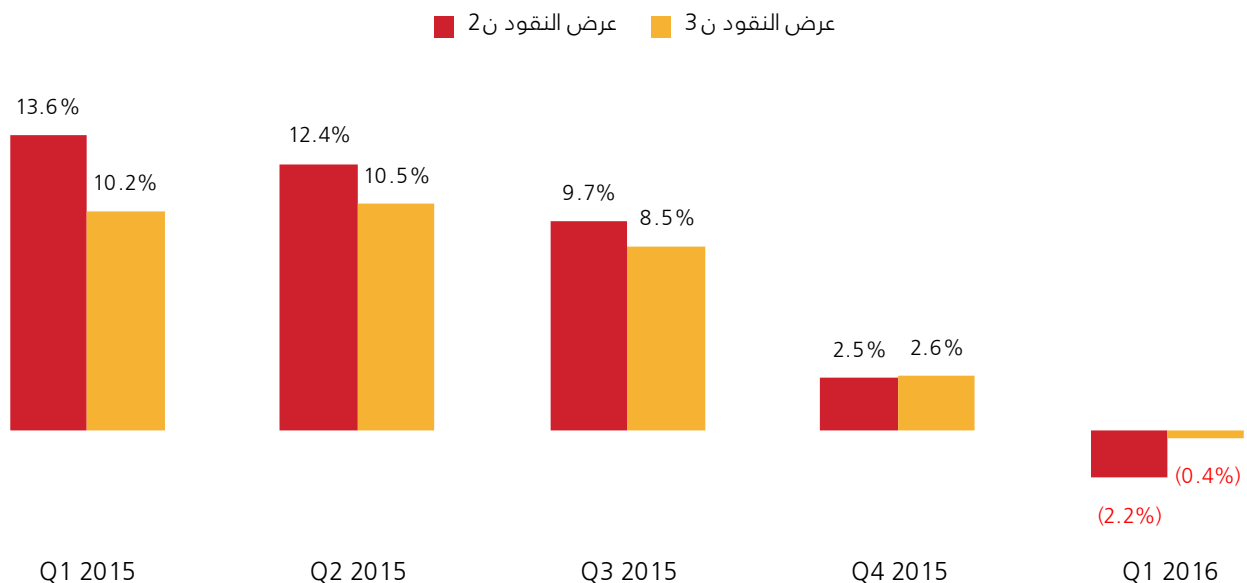
وانعكس تراجع السيولة في القطاع المصرفي على ارتفاع سعر السايبور (سعر الاقتراض ما بين البنوك السعودية) لأجل ثلاثة شهور من 81 نقطة أساس كمتوسط في الربع الأول من 2015 إلى 191 نقطة أساس بنهاية شهر أبريل من عام 2016، وقد دفع ذلك مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) إلى السماح للبنوك برفع الحد الأعلى لمعدل القروض إلى الودائع من 85% إلى 90% في فبراير الماضي.

من جانب آخر كان لانخفاض أسعار النفط أثر غير مباشر على الاقتصاد السعودي، حيث حفز الحكومة للقيام بعملية بمراجعة شاملة للاقتصاد المحلي ومحفزات النمو به، حيث أتمد مجلس الوزراء السعودي في الخامس والعشرين من أبريل الماضي " رؤية المملكة العربية السعودية 2030 " والتي أعدها مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية برئاسة ولي العهد الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز كبدية للتحويل نحو اقتصاد متنوع لا يعتمد على سلعة وحيدة ناضبة وغير متجددة.

تركز " رؤية المملكة العربية السعودية 2030 " على نقاط القوة التالية: العمق العربي والإسلامي للمملكة العربية السعودية، القوة الاستثمارية الرائدة، ومحور ربط القارات الثلاث. وتعتمد الرؤية على ثلاث محاور هي: المجتمع الحيوي والاقتصاد المزدهر والوطن الطموح، حيث تتكامل هذه المحاور وتتسق مع بعضها لتحقيق أهدافها وتعظيم الاستفادة من مرتكزات هذه الرؤية، حيث يمثل المحور الأول أساس تحقيق هذه الرؤية وتأسيس قاعدة صلبة للازدهار الاقتصادي، وفي المحور الثاني الاقتصاد المزدهر، يتم التركيز على توفير الفرص للجميع، عبر بناء منظومة تعليمية مرتبطة باحتياجات سوق العمل، وتنمية الفرص للجميع من رواد الأعمال والمنشآت الصغيرة إلى الشركات الكبرى، وتطوير الأدوات الاستثمارية لإطلاق إمكانات القطاعات الاقتصادية الواعدة وتنويع الاقتصاد وتوليد فرص العمل للمواطنين. ولأهمية التنافسية في رفع جودة الخدمات والتنمية الاقتصادية سيتم تركيز الجهود على تخصيص الخدمات الحكومية وتحسين بيئة الأعمال، بما يساهم في استقطاب أفضل الكفاءات العالمية والاستثمارات النوعية. وفي المحور الثالث سيتم التركيز على القطاع العام، حيث سيتم رسم ملامح الحكومة الفاعلة من خلال تعزيز الكفاءة والشفافية والمساءلة وتشجيع ثقافة الأداء لتمكين الموارد والطاقات البشرية، وتهيئة البيئة اللازمة للمواطنين وقطاع الأعمال والقطاع غير الربحي لتحمل مسؤولياتهم وأخذ زمام المبادرة في مواجهة التحديات واقتناص الفرص. وفي كل محور من محاور الرؤية، هناك عدد من الالتزامات والأهداف، تمثل نموذجاً سيتم العمل على تحقيقه. كما سيتم اعتماد الرؤية كمرجعية عند اتخاذ القرارات المستقبلية، للتأكد من مواءمة المشاريع المستقبلية مع ما تضمنته محاور الرؤية وتعزيز العمل على تنفيذها. وسيتم تحقيق الأهداف الموضوعية عبر بعض البرامج التنفيذية التي بدأ العمل عليها في مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، والتي ستطلق قريباً في سبيل تحقيق هذه الأهداف والالتزامات.

لذا فإننا نعتقد أن هذه البرامج ستغير من عوامل المنافسة في بعض القطاعات ذات العلاقة مما سيخلق فرصاً جديدة للقطاع الخاص ومن جانب آخر ستمثل مخاطر لبعض القطاعات التي تعتمد بشكل أو بآخر على الدعم الحكومي.

تطورات النمو في عرض النقود 2 و 3 ن



نظرة على أداء القطاع

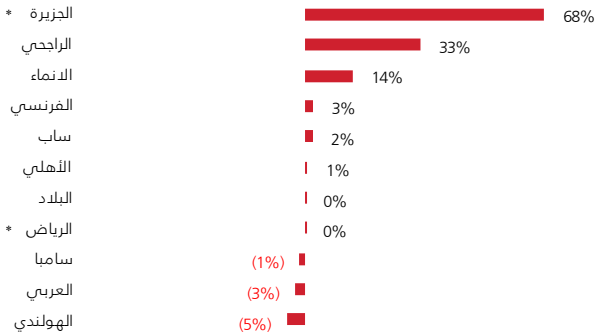
ارتفعت أرباح البنوك السعودية في الربع الأول من عام 2016 بنسبة 5% عن أرباح الربع المماثل من عام 2015 ، وبلغت الأرباح المجمعة 11.72 مليار ريال (3.12 مليار دولار) مقارنة بـ 11.16 مليار ريال (2.97 مليار دولار) ، جاء النمو في الأرباح نتيجة ارتفاع دخل العمليات الخاصة بنسبة 15.4% عن الربع المماثل من العام الماضي، بينما ارتفع صافي دخل العمليات الخاصة بنسبة 6% فقط عن نفس الفترة بسبب ارتفاع المصاريف المتعلقة بالعمليات الخاصة ، وبلغت مساهمة صافي العمليات الخاصة إلى إجمالي الدخل 66.5% مقارنة بـ 64.7% في الربع المماثل من العام السابق، كما تباطأ نمو صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية لـ 0.5% مقارنة بنمو 5.9% في الربع المماثل من العام السابق، وأدى ذلك لنمو إجمالي دخل العمليات بـ 3.2% عن نفس الفترة من العام السابق، من جانب آخر انخفضت الرواتب ومصاريف الموظفين بـ 9.7% عن الفترة المقابلة التي تضمنت صرف راتب شهرين للعاملين في القطاع المصرفي تماشياً مع القطاع الحكومي .

في جانب الميزانية العمومية ارتفعت الموجودات النكيّة بـ 2.4% فقط مقارنة بالربع المماثل من العام السابق حيث بلغ إجمالي الموجودات 2,198 مليار ريال مقارنة بـ 2,146 مليار ريال وجاء هذا النمو بسبب ارتفاع صافي القروض والتمويل بـ 9.3% لتصل إلى 1,419 مليار ريال مقارنة بـ 1,298 مليار ريال في الربع المماثل من العام السابق، بينما تراجع صافي الاستثمارات بـ 20% لتصل إلى 407 مليار ريال مقابل 509 مليار ريال في الربع المماثل من العام السابق. وتباطأ نمو الودائع لـ 0.1% ويصل إلى 1,679 مليار ريال مقارنة بـ 1,677 مليار ريال في الربع المماثل من العام السابق، ونظراً لتباطؤ نمو الودائع بمعدل أعلى من نمو القروض أدى ذلك لارتفاع معدل القروض إلى الودائع بواقع 712 نقطة أساس ليصل إلى 84.47% مقارنة بـ 77.35% في نفس الفترة من العام السابق.

وارتفعت القروض الغير عاملة بنحو 12.2% عن الربع المماثل من العام السابق لتصل إلى 16.6 مليار ريال بنهاية الربع الأول من عام 2016 ، ومع نمو إجمالي القروض، ارتفع معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بنحو ثلاث نقاط أساس لتصل إلى 1.15% بنهاية الربع الأول من هذا العام مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، كما انخفضت مخصصات الائتمان إلى إجمالي القروض بواقع سبع نقاط أساس لتصل إلى 1.96% بنهاية الربع الأول من هذا العام ، من جانب آخر بلغ إجمالي مخصصات الائتمان 1,689 مليون ريال وهي أعلى من مخصصات الربع المماثل من العام السابق بنحو 16.2% . وانخفض أيضاً معدل تغطية القروض الغير عاملة في القطاع المصرفي إلى 170% مقارنة بـ 181% . قاد قطاع الشركات نمو الائتمان حيث استحوذ على 68.3% من صافي القروض بينما 31.7% توجهت لقطاع التجزئة.

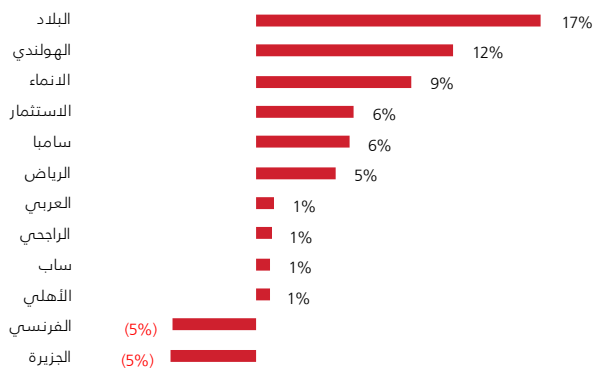
في ما يخص السيولة، ارتفعت الأموال النقدية في حسابات البنوك بنحو 9.5% بنهاية الربع الأول من عام 2016 مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، وبلغ معدل السيولة النقدية إلى إجمالي الموجودات المصرفية 13.92% وإلى إجمالي الودائع 18.2%، بينما ارتفع معدل السيولة النقدية إلى الودائع الجارية لـ 29% مقارنة بـ 25% في الربع المماثل من العام السابق، وانخفضت الودائع تحت الطلب بـ 6.4% لتبلغ بنهاية الربع الأول 1,056 مليار ريال، بينما سجلت الودائع لأجل نمواً بـ 14% لتصل إلى 540 مليار ريال، ونمت ودائع الادخار والودائع الأخرى بـ 20% و 5.6% على التوالي. من جانب آخر بلغت كفاية رأس المال الأساسي 16.20% بنهاية الربع الأول من عام 2016 مقارنة بـ 16.04% في الربع المماثل من العام السابق، بينما بلغت كفاية رأس المال الأساسي والمساند 18% مقارنة بـ 17.65% في الربع المماثل من العام السابق.

نمو صافي الدخل - الربع الأول 2016

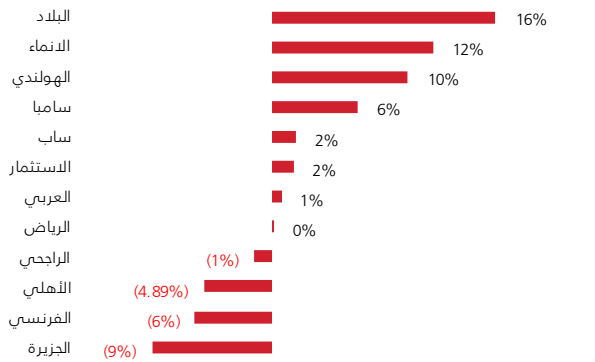


* تشمل أرباح رأسمالية بقيمة 208.6 مليون ريال لبنك الجزيرة و 201.1 مليون ريال لبنك الرياض (43%) الاستثمار

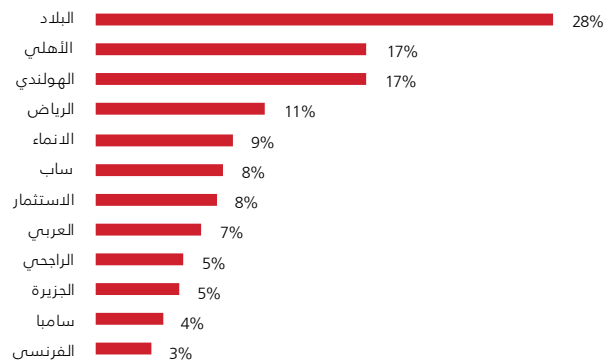
نمو الموجودات - الربع الأول 2016



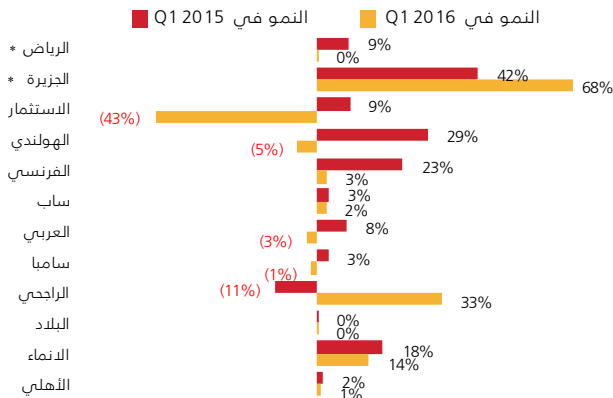
نمو الودائع - الربع الأول 2016



نمو صافي القروض - الربع الأول 2016

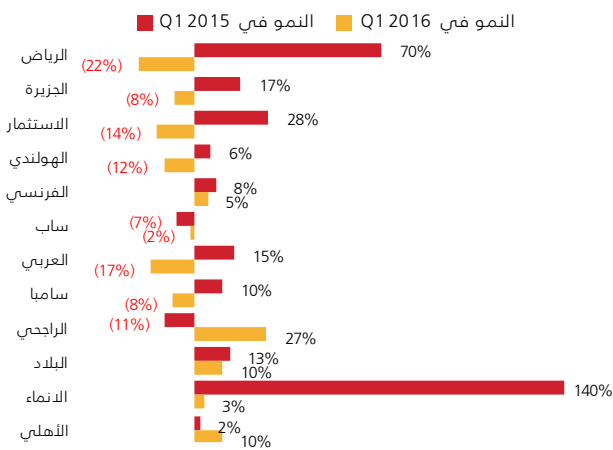


نمو صافي الدخل للربع الأول 2016 مقارنة بنمو الربع الأول 2015

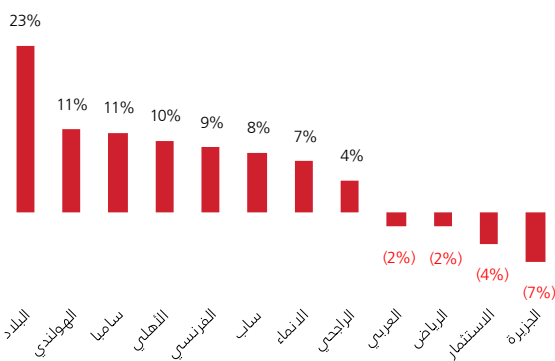


* تشمل أرباح رأسمالية بقيمة 208.6 مليون ريال لبنك الجزيرة و 201.1 مليون ريال لبنك الرياض

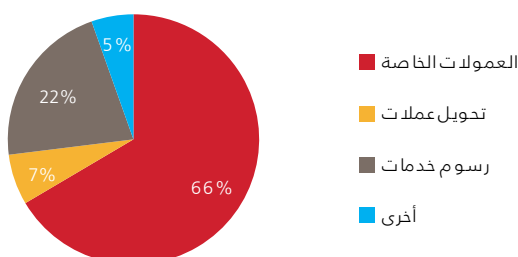
نمو رسوم الخدمات للربع الأول 2016 مقارنة بالربع الأول 2015



نمو صافي دخل العمولات الخاصة - الربع الأول 2016



هيكل الإيرادات للقطاع - الربع الأول 2016



نظرة على قائمة الدخل

صافي الدخل

بلغت أرباح المصارف في الربع الأول من عام 2016 مبلغ 11.72 مليار ريال بنمو 5% عن الربع المماثل من العام السابق، جميع المصارف سجلت نمواً في أرباحها باستثناء الاستثمار والهولندي والعربي وساميا حيث انخفضت أرباحهم بـ 42.7% و 5.1% و 2.8% و 1.4% على التوالي. في بنك الاستثمار ساهم في انخفاض الأرباح ارتفاع مخصص الائتمان، وفي كل من الهولندي والعربي كان تراجع الاعتاب والعمولات وأرباح تحويل العملات بالإضافة إلى انخفاض دخل العمليات الأخرى سبباً في انخفاض أرباح البنكين، بينما كان انخفاض أرباح بنك ساميا ناتجاً عن تراجع الاعتاب والعمولات و دخل العمليات الأخرى. من جانب آخر أدى انخفاض رواتب ومصاريف الموظفين مقارنة بالفترة المقابلة من العام الماضي إلى تخفيض المصاريف الإجمالية لستة مصارف، كما أدى ارتفاع مخصص خسائر الائتمان في سبعة مصارف إلى ارتفاع المخصصات الإجمالية لخسائر الائتمان بنسبة 16.2% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق.

دخل العمولات الخاصة

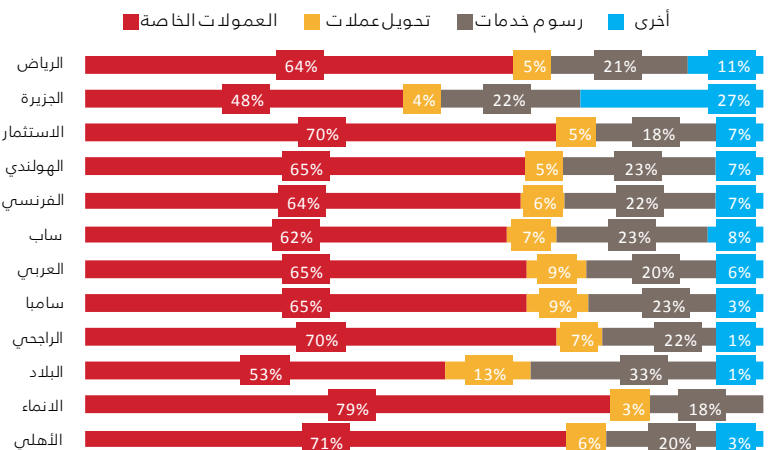
بلغ إجمالي دخل العمولات الخاصة 17.2 مليار ريال بنمو 15.4% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، ومثلت 83% من إجمالي دخل العمليات، بينما بلغ صافي دخل العمولات الخاصة 13.8 مليار ريال بنمو 6% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، وارتفعت مساهمتها إلى 66.5% من إجمالي دخل العمليات مقارنة بـ 64.7% في الربع المماثل من العام السابق.

إيرادات ومصاريف العمليات

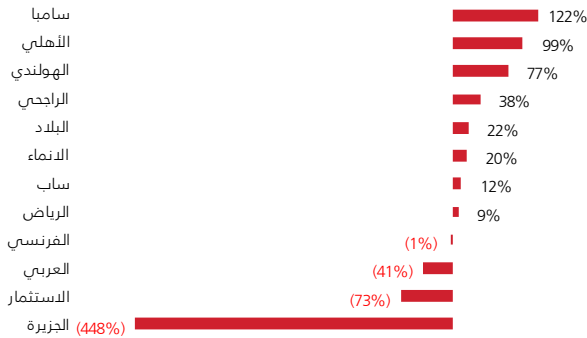
بنهاية الربع الأول من عام 2016 بلغ إجمالي إيرادات المصارف السعودية 20.83 مليار ريال بنمو 3.2% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق. واستحوذ البنك الأهلي ومصرف الراجحي على 22.5% و 17.7% على التوالي من الحصة السوقية للإيرادات. على الجانب الآخر بلغ إجمالي مصاريف العمليات 9.15 مليار ريال بنمو طفيف بلغ 0.4% عن الفترة المقابلة من العام الماضي.

كما انخفض دخل الرسوم والأتعاب وتحويل العملات (أو الدخل من غير الفائدة) بنسبة 1% عن نفس الفترة من العام السابق، ليمثل 28.1% من إجمالي دخل المصارف مقارنة بـ 28.7% للفترة المقابلة من العام السابق.

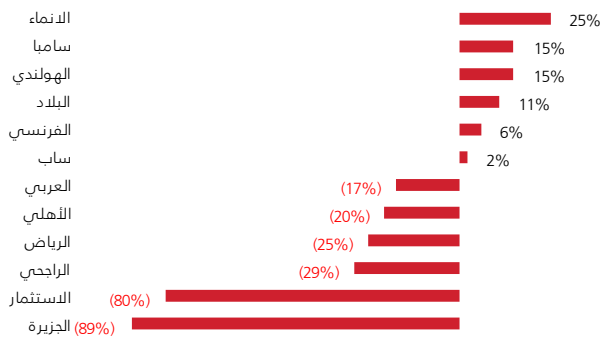
هيكل الإيرادات لكل مصرف - الربع الأول 2016



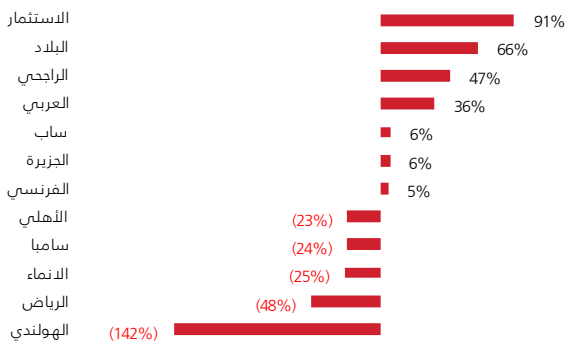
نمو صافي الدخل لقطاع التجزئة - الربع الأول 2016



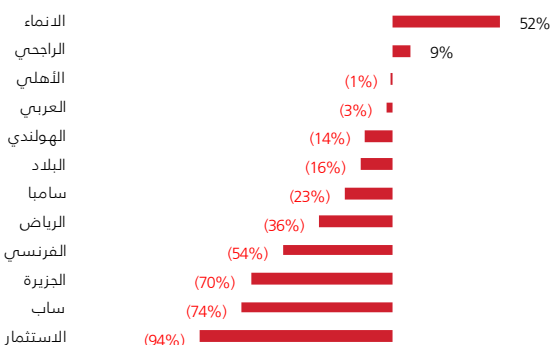
نمو صافي الدخل لقطاع الشركات - الربع الأول 2016



نمو صافي الدخل لقطاع الخزينة - الربع الأول 2016



نمو صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار - الربع الأول 2016



نظرة على أداء قطاعات الأعمال

قطاع التجزئة

بنهاية الربع الأول من عام 2016 بلغت أرباح قطاع التجزئة في المصارف السعودية 3.5 مليار ريال بارتفاع 39.8% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، وارتفعت مساهمة القطاع في أرباح المصارف إلى 30% مقارنة بـ 23.6% للفترة المقابلة من العام الماضي. استحوذ مصرف الراجحي على 39.3% من أرباح القطاع بينما حاز بنكي الأهلي والرياض على 26% و 11% على التوالي. كما بلغ إجمالي الإيرادات لقطاع التجزئة 8.7 مليار ريال بارتفاع 10.6% عن الفترة المقابلة من العام الماضي الذي بلغت فيه إيرادات القطاع 7.9 مليار ريال، مثلت إيرادات التجزئة 42% من إجمالي إيرادات القطاع المصرفي مقارنة بـ 39% للفترة المقابلة من العام الماضي. استحوذ الراجحي على 30.7% من إجمالي إيرادات التجزئة المصرفية في السوق ويليها البنك الأهلي بـ 22%.

قطاع الشركات

بلغت أرباح قطاع الشركات 4.2 مليار ريال بانخفاض 10.3% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق. وانخفضت مساهمته إلى 36% من أرباح المصارف الإجمالية مقارنة بـ 42% للفترة المقابلة من العام الماضي، على مستوى السوق استحوذ البنك الأهلي وبنك الرياض والبنك الفرنسي على 16.7% و 14.8% و 14.4% على التوالي من أرباح القطاع.

كما انخفضت الإيرادات الإجمالية لقطاع الشركات بـ 2.1% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق لتبلغ 6.4 مليار ريال مقارنة بـ 6.5 مليار ريال، و مثلت 31% من إجمالي إيرادات القطاع المصرفي مقارنة بـ 33% للفترة المقابلة. واستحوذ البنك الأهلي على 17% من إجمالي إيرادات القطاع ويليها كل من ساب والفرنسي والرياض بـ 12.6% و 12.2% و 12.1% على التوالي.

قطاع الخزينة

بلغت أرباح قطاع الخزينة 3.2 مليار ريال بانخفاض 10% عن الربع المماثل من العام السابق. وبلغت مساهمة القطاع 28% من أرباح المصارف الإجمالية مقارنة بـ 32% في الفترة المقابلة. استحوذ البنك الأهلي على 27.3% من أرباح القطاع الإجمالية ويليها الراجحي وسامبا اللذان بلغت حصتهما 13.3% و 13% على التوالي من أرباح قطاع الخزينة.

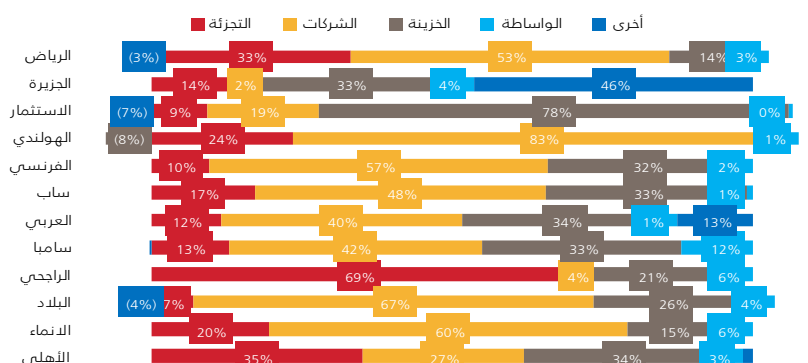
فيما يخص إيرادات القطاع، انخفضت بـ 8.7% عن الربع المماثل من العام السابق لتبلغ 3.7 مليار ريال مقارنة بـ 4.0 مليار ريال للفترة المقابلة، وبلغت إيرادات قطاع الخزينة 18% من إجمالي إيرادات القطاع مقارنة بـ 20% في الفترة المقابلة من العام السابق. استحوذ البنك الأهلي على 26.5% من إجمالي إيرادات قطاع الخزينة يليه سامبا والراجحي بـ 12.3% و 12.1% على التوالي.

قطاع الوساطة والاستثمار

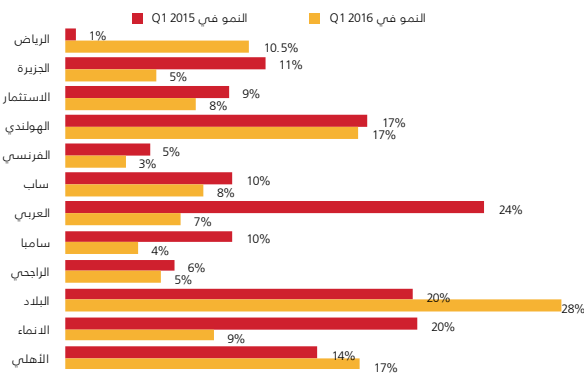
بلغت أرباح قطاع الوساطة وخدمات الاستثمار 477 مليون ريال بانخفاض 24.3% عن الربع المماثل من العام السابق. وانخفضت مساهمة القطاع إلى 4.1% من أرباح المصارف الإجمالية. استحوذ قطاع الوساطة والاستثمار في سامبا والراجحي على 31.2% و 26% على التوالي من أرباح القطاع، بينما استحوذ الأهلي على 16.2% من أرباح القطاع في السوق.

كما انخفضت إيرادات القطاع بـ 13.9% لتبلغ 843 مليون ريال مقارنة بـ 979 مليون ريال للربع المقابل، ومثلت 4% من إجمالي إيرادات المصارف مقارنة بـ 4.8%. استحوذ سامبا والراجحي على 22.3% و 20.5% على التوالي من إيرادات القطاع يليهما الأهلي بـ 19%.

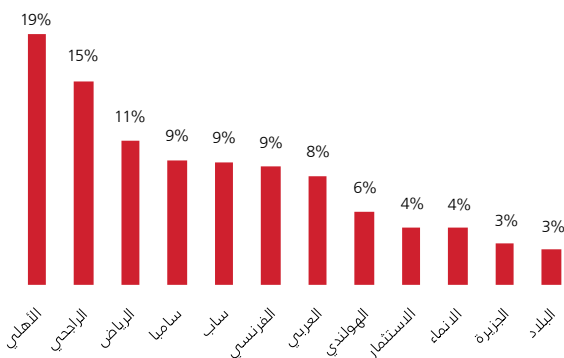
مساهمة القطاعات التشغيلية في صافي الدخل لكل مصرف - الربع الأول 2016



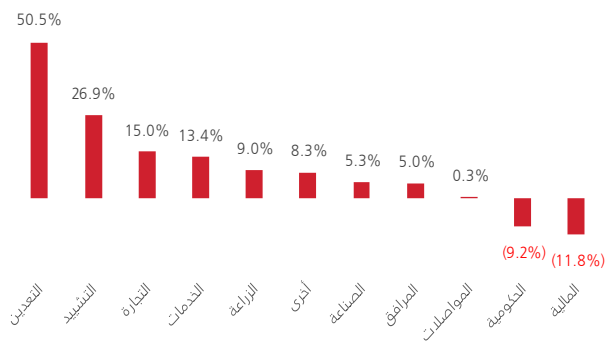
نمو صافي القروض للربع الأول 2016 مقارنة بنمو الربع الأول 2015



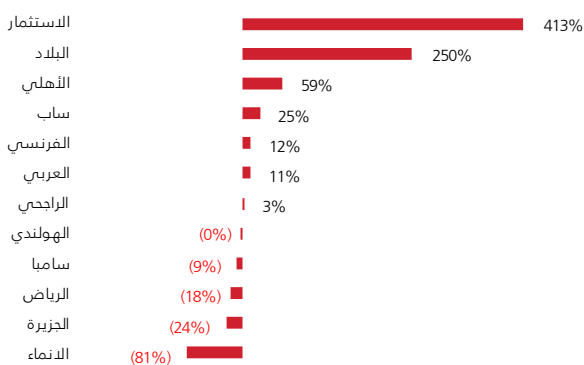
الحصة السوقية من صافي القروض — الربع الأول 2016



نمو الائتمان المصرفي الممنوح حسب النشاط الاقتصادي - الربع الأول 2016



نمو مخصص الائتمان—الربع الأول 2016



نظرة على بنود الميزانية

القروض

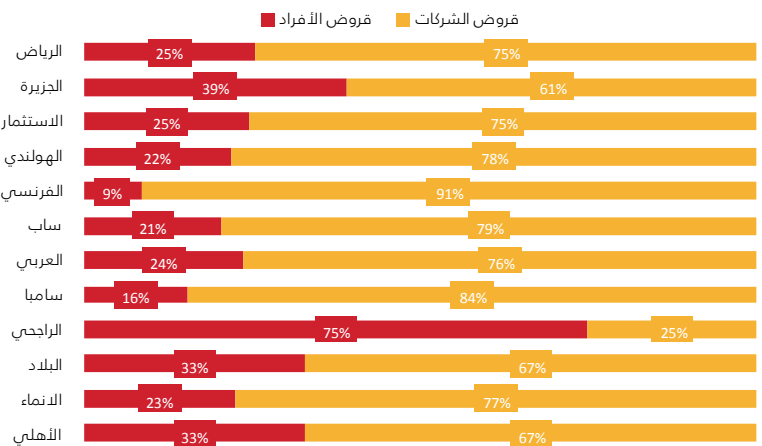
بلغ صافي محفظة القروض في المصارف السعودية بنهاية الربع الأول من عام 2016 مبلغ 1,419 مليار ريال بنمو 9.3% عن الربع المماثل من العام السابق ، بلغت القروض الممنوحة لقطاع الشركات 976.5 مليون ريال وسجلت نموًا بـ 9% عن الفترة المقابلة من العام السابق ، مثلت 68.3% من مجموع القروض الممنوحة من القطاع المصرفي ، بينما بلغت القروض الممنوحة لقطاع التجزئة 453.6 مليون ريال وسجلت نموًا بـ 9.7% عن الفترة المقابلة من العام السابق، و مثلت 31.7% من القروض المصرفية. من جانب آخر بلغت فترات الاستحقاق للقروض الشخصية 29% ذات أجل قصير⁽¹⁾ و 29% ذات أجل متوسط⁽²⁾ و 42% 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 21.40% والتصنيع 12.10% والإسكان 7.9% والأخرى 39.40% بينما توزعت النسبة المتبقية على باقي القطاعات.

المخصصات

ارتفعت مخصصات الائتمان الإجمالية بـ 16.2% في الربع الأول من عام 2016 مقارنة بالربع المماثل من العام السابق لتصل إلى 1,689 مليار ريال، وذلك بسبب ارتفاع مخصصات قطاع الشركات بنحو 66.5% عن الفترة المقابلة من العام السابق لتصل إلى 738 مليون ريال، بينما انخفضت مخصصات قطاع التجزئة بـ 5% لتبلغ 798 مليون ريال. من جانب آخر ارتفعت حصة مخصصات قطاع الشركات إلى 44% مقارنة بـ 31% للفترة المقابلة من العام الماضي بينما انخفضت حصة مخصصات قطاع التجزئة إلى 47% مقارنة بـ 58% للفترة المقابلة من العام الماضي .

هيكل الإقراض لكل مصرف — الربع الأول 2016



القروض الغير عاملة

ارتفعت القروض الغير عاملة بـ 12.2% في الربع الأول من عام 2016 مقارنة بالربع المماثل من العام السابق لتصل إلى 16.6 مليار ريال ، و أدى ذلك إلى ارتفاع معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بثلاث نقاط أساس حيث بلغ 1.15% . كما انخفض معدل التغطية ليصبح 170% مقارنة بـ 181% في الفترة المقابلة من العام الماضي .

الاستثمارات

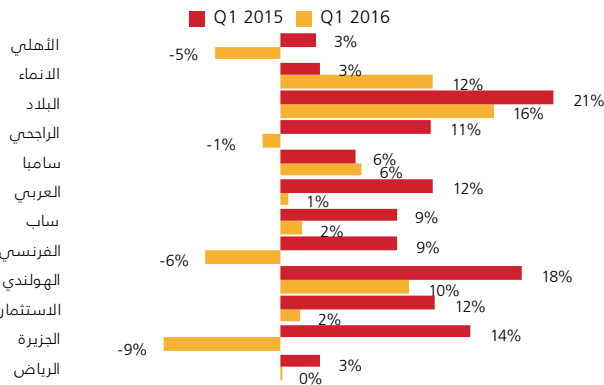
انخفضت محفظة الاستثمارات في المصارف السعودية بنهاية الربع الأول من 2016 بـ 20.1% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق لتبلغ 407 مليار ريال . ومثلت استثمارات البنك الأهلي 29.5% من إجمالي الاستثمارات و يليه ساميا حيث مثلت استثماراته 15.5% من إجمالي محفظة الاستثمارات للمصارف.

(1) الأجل القصير: سنة واحدة فأقل

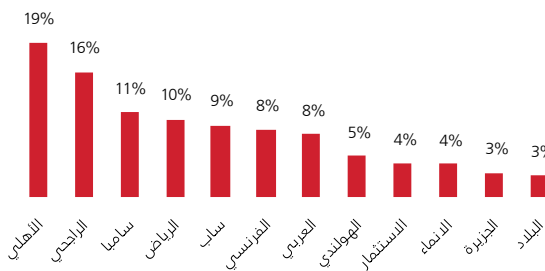
(2) الأجل المتوسط: 1 - 3 سنوات

(3) الأجل الطويل : أكثر من 3 سنوات

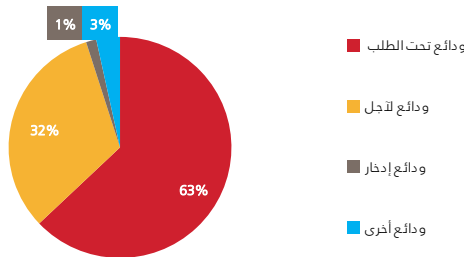
نمو الودائع للربع الأول 2016 مقارنة بنمو الربع الأول 2015



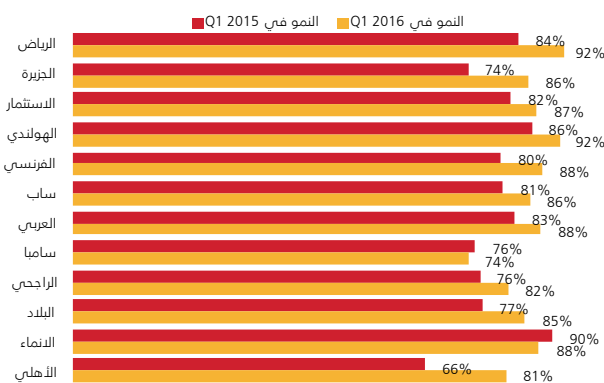
الحصة السوقية من الودائع — الربع الأول



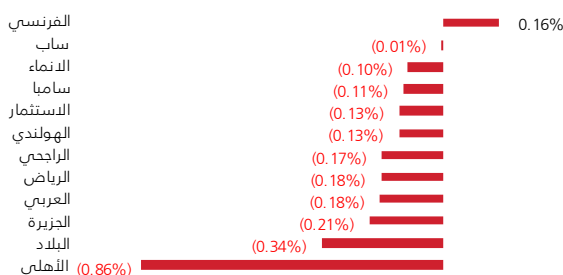
هيكل الودائع في القطاع — الربع الأول 2016



معدل القروض إلى الودائع للربع الأول 2016 مقارنة بالربع الأول 2015



تغير هامش العائد



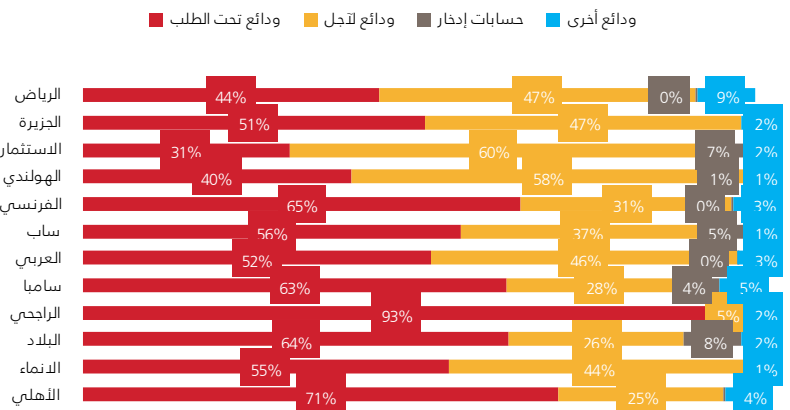
الودائع

تباطأ نمو الودائع المصرفية في البنوك السعودية بنهاية الربع الأول من عام 2016 على أساس سنوي ليبلغ 0.1% فقط مقارنة بالربع المماثل من العام السابق، حيث بلغت 1,679 مليار ريال. واستحوذت أربعة مصارف على 55.6% من إجمالي الودائع، حيث استحوذ البنك الأهلي على 19.4% من مجموع الودائع، ومصرف الراجحي على 15.8%، بينما حاز ساميا والرياض على 10.6% و9.8% على التوالي من وديائع السوق.

هيكل الودائع في السوق السعودية كان كالتالي: الودائع تحت الطلب انخفضت بـ 6.4% لتبلغ بنهاية الربع الأول من هذا العام 1,057 مليار ريال وتمثل 62.9% من إجمالي الودائع مقارنة بـ 67.3% في الفترة المقابلة من العام الماضي، الودائع لأجل سجلت نمواً بـ 14% لتصل إلى 540 مليون ريال وتمثل 32.2% من إجمالي الودائع مقارنة بـ 28.2% للفترة المقابلة من العام الماضي، بينما تُمثّل الودائع الادخارية والودائع الأخرى بـ 20.5% و5.6% على التوالي.

استحوذ البنك الأهلي ومصرف الراجحي على 45.2% من الودائع تحت الطلب في السوق، بينما حازت المصارف العشرة الأخرى على 54.8% من الودائع تحت الطلب.

هيكل الودائع لكل مصرف — الربع الأول 2016



الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في المصارف السعودية 2,198 مليار ريال بنهاية الربع الأول من عام 2016 بنمو بلغ 2.4% مقارنة بالربع المماثل من العام السابق. مثلت موجودات البنك الأهلي 20.6% من إجمالي موجودات المصارف بينما مثلت موجودات مصرف الراجحي 14.7%، وبلغت موجودات كل من ساميا والرياض 10.7% و10.3% من إجمالي الموجودات على التوالي.

الربحية

انخفض متوسط العائد على حقوق المساهمين بنهاية الربع الأول من هذا العام بنحو 40 نقطة أساس مقارنة بالربع المماثل من العام الماضي ليبلغ 14.58%، كما انخفض معدل هامش العائد للقطاع المصرفي بنحو 17 نقطة أساس حيث بلغ 3% بنهاية الربع الأول من هذا العام مقارنة بـ 3.17% للربع المماثل من العام السابق. وبلغ مضاعف القيمة الدفترية* 1.23 مرة ومضاعف السعر للعائد* 8.71 مرة.

القوائم المالية المجمعة للمصارف السعودية

النمو	Q1 2016	Q1 2015	قائمة الدخل المجمعة (مليون ريال)
15.4%	17,257.8	14,949.2	دخل العملات الخاصة
80.9%	3,408.7	1,884.1	مصاريف العملات الخاصة
6.0%	13,849.1	13,065.1	صافي دخل العملات الخاصة
3.7%	1,365.2	1,317.0	صافي دخل تحويل العملات
0.5%	4,491.3	4,470.6	صافي دخل رسوم الخدمات البنكية
-16.0%	1,126.9	1,341.5	دخل العمليات اخرى
3.2%	20,832.5	20,194.2	إجمالي دخل العمليات
-9.7%	4,104.0	4,545.4	رواتب ومصاريف موظفين
9.8%	733.9	668.1	مصاريف إيجار
16.2%	1,689.4	1,454.0	مخصص خسائر الائتمان
78.3%	62.5	35.1	مخصص خسائر الاستثمارات
8.1%	1,854.5	1,715.1	الاستهلاكات والاطفاءات
3.4%	669.1	647.2	مصاريف عامة وادارية
-19.9%	36.5	45.5	مصاريف أخرى
0.4%	9,149.9	9,110.4	إجمالي مصاريف العمليات
5.4%	11,691.2	11,095.5	صافي الدخل
-58.3%	27.1	65.1	حقوق الأقلية
5.0%	11,718.3	11,160.7	صافي الدخل المتاح للمساهمين
النمو	Q1 2016	Q1 2015	قائمة المركز المالي المجمعة (مليون ريال)
-13.2%	159,055.0	183,193.7	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
52.5%	146,969.2	96,396.8	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9.3%	1,418,545.9	1,297,632.0	التمويل، صافي
-20.1%	406,675.0	508,869.3	الاستثمارات
50.8%	4,822.5	3,197.7	استثمارات طويلة الأجل
9.0%	22,348.6	20,497.9	ممتلكات ومعدات
10.5%	39,568.7	35,803.8	موجودات أخرى
2.4%	2,197,984.8	2,145,591.2	إجمالي الموجودات
22.6%	99,849.6	81,473.8	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-6.4%	1,056,709.2	1,128,561.6	ودائع تحت الطلب
20.5%	25,050.8	20,781.2	ودائع الادخار
14.0%	539,989.7	473,517.2	ودائع لأجل
5.6%	57,634.0	54,568.5	ودائع أخرى
0.1%	1,679,383.7	1,677,428.6	ودائع العملاء
2.9%	37,494.5	36,425.1	مطلوبات طويلة الأجل
4.9%	56,573.9	53,918.9	مطلوبات أخرى
1.3%	1,875,322.2	1,851,247.6	إجمالي المطلوبات
9.6%	322,662.6	294,323.6	حقوق الملكية
2.4%	2,197,984.8	2,145,591.2	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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	كفاية رأس المال الأساسي +
الرياض	11.09	3,000	1,570	4,052	37,701	33,270	1.35	8.21	12.56	0.88	10.9%	16.05%	18.20%
الجزيرة	12.79	400	355	1,441	7,703	5,116	3.60	3.55	19.25	0.66	20.6%	14.27%	15.08%
الاستثمار	12.65	700	405	1,172	12,041	8,855	1.67	7.56	17.20	0.73	9.8%	13.22%	16.04%
الهولندي	12.19	1,143	315	1,995	12,479	13,934	1.75	6.98	10.91	1.11	17.3%	11.59%	15.49%
الفرنسي	21.95	1,205	648	4,064	29,049	26,458	3.37	6.51	24.09	0.91	14.2%	15.33%	17.43%
ساب	21.00	1,500	488	4,357	28,641	31,500	2.91	7.23	19.09	1.09	15.9%	14.97%	17.01%
العربي	18.95	1,000	486	2,943	22,501	18,950	2.94	6.44	22.50	0.84	13.6%	13.84%	15.64%
ساميا	21.31	2,000	1,005	5,196	41,386	42,620	2.60	8.20	20.69	1.02	13.0%	20.07%	20.67%
الراجحي	57.55	1,625	1,183	7,629	47,004	93,519	4.69	12.26	28.92	1.98	17.1%	19.66%	20.77%
البلاد	18.45	600	318	789	6,611	11,070	1.32	14.03	11.01	1.67	12.4%	14.01%	15.06%
الإنماء	13.11	1,500	1,110	1,517	17,949	19,665	1.01	12.96	11.96	1.09	8.6%	20.80%	21.36%
الأهلي	40.38	2,000	713	9,115	51,591	80,760	4.56	8.86	25.79	1.56	18.4%	15.55%	17.63%
إجمالي القطاع		16,673	8,597	44,269	314,656	385,716	2.66	8.71	18.87	1.23	14.58%	16.20%	18.00%

* حسب أسعار الإغلاق في 29 مايو 2016

** لتأخر أربعة أرباع متتالية بالربع الأول 2016

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

المساهمة إلى القطاع			مصاريف العمليات الخاصة		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%12.2	%8.5	%160.3	417	160	الرياض
%4.3	%3.8	%100.7	146	73	الجزيرة
%8.9	%8.3	%95.3	304	156	استثمار
%8.7	%6.9	%127.6	298	131	الهولندي
%9.3	%10.2	%65.3	317	192	الفرنسي
%7.4	%6.6	%104.7	253	124	ساب
%9.4	%6.4	%164.9	320	121	العربي
%7.1	%5.8	%120.3	242	110	ساميا
%3.7	%4.7	%42.9	126	88	الراجحي
%1.8	%0.7	%374.3	63	13	البلاد
%3.5	%3.2	%97.1	120	61	الانماء
%23.5	%34.8	%22.3	802	656	الأهلي
%100.0	%100.0	%80.9	3,409	1,884	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			دخل العمليات الخاصة		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%9.7	%9.6	%16.1	1,675	1,442	الرياض
%3.0	%3.1	%10.0	516	469	الجزيرة
%4.2	%3.9	%22.3	717	586	استثمار
%5.2	%4.5	%34.2	894	666	الهولندي
%7.9	%7.7	%18.3	1,367	1,155	الفرنسي
%7.9	%7.7	%18.6	1,370	1,155	ساب
%7.4	%7.4	%16.5	1,281	1,100	العربي
%8.7	%8.3	%20.7	1,494	1,238	ساميا
%15.6	%17.1	%5.8	2,700	2,551	الراجحي
%2.3	%1.9	%39.0	396	285	البلاد
%4.1	%4.1	%16.1	710	611	الانماء
%24.0	%24.7	%12.1	4,138	3,689	الأهلي
%100.0	%100.0	%15.4	17,258	14,949	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%9.1	%11.6	(%21.5)	408	520	الرياض
%3.7	%4.0	(%7.9)	166	181	الجزيرة
%2.4	%2.8	(%14.4)	107	125	استثمار
%4.6	%5.3	(%11.9)	208	236	الهولندي
%8.1	%7.8	%4.7	365	349	الفرنسي
%9.0	%9.2	(%1.8)	405	412	ساب
%6.7	%8.1	(%16.7)	302	362	العربي
%9.8	%10.7	(%8.4)	439	479	ساميا
%18.5	%14.6	%27.0	830	654	الراجحي
%4.6	%4.2	%10.4	208	188	البلاد
%3.0	%2.9	%3.5	134	129	الانماء
%20.5	%18.7	%10.0	919	835	الأهلي
%100.0	%100.0	%0.5	4,491	4,471	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل العمليات الخاصة		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%9.1	%9.8	(%1.9)	1,257	1,282	الرياض
%2.7	%3.0	(%6.6)	370	396	الجزيرة
%3.0	%3.3	(%4.1)	413	431	استثمار
%4.3	%4.1	%11.4	597	536	الهولندي
%7.6	%7.4	%9.0	1,049	963	الفرنسي
%8.1	%7.9	%8.3	1,117	1,031	ساب
%6.9	%7.5	(%1.8)	962	980	العربي
%9.0	%8.6	%11.0	1,252	1,128	ساميا
%18.6	%18.9	%4.5	2,574	2,463	الراجحي
%2.4	%2.1	%22.7	334	272	البلاد
%4.3	%4.2	%7.1	589	550	الانماء
%24.1	%23.2	%9.9	3,335	3,034	الأهلي
%100.0	%100.0	%6.0	13,849	13,065	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي المصاريف		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%8.8	%9.7	(%8.4)	809	883	الرياض
%4.3	%4.4	(%0.6)	394	396	الجزيرة
%4.6	%3.5	%29.8	418	322	استثمار
%4.4	%4.3	%2.2	403	395	الهولندي
%6.1	%6.0	%2.3	555	543	الفرنسي
%7.3	%7.0	%3.6	664	641	ساب
%8.0	%8.2	(%1.6)	732	744	العربي
%7.2	%7.6	(%4.5)	663	695	ساميا
%18.3	%20.9	(%11.9)	1,678	1,904	الراجحي
%4.9	%4.2	%18.7	452	381	البلاد
%3.7	%4.2	(%11.0)	341	383	الانماء
%22.3	%20.0	%11.8	2,040	1,825	الأهلي
%100.0	%100.0	%0.4	9,150	9,110	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الإيرادات		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%9.5	%10.1	(%3.4)	1,977	2,048	الرياض
%3.7	%3.1	%23.8	773	624	الجزيرة
%2.8	%3.2	(%9.4)	591	652	استثمار
%4.4	%4.6	(%1.7)	916	932	الهولندي
%7.8	%7.9	%2.6	1,631	1,590	الفرنسي
%8.6	%8.5	%4.6	1,796	1,717	ساب
%7.1	%7.4	(%1.9)	1,475	1,503	العربي
%9.2	%9.8	(%2.5)	1,923	1,973	ساميا
%17.7	%16.9	%8.0	3,695	3,422	الراجحي
%3.0	%2.7	%12.9	627	555	البلاد
%3.5	%3.6	%0.6	734	730	الانماء
%22.5	%22.0	%5.5	4,694	4,448	الأهلي
%100.0	%100.0	%3.2	20,833	20,194	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

المساهمة إلى القطاع			صافي الدخل		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%10.0	%10.5	%0.18	1,174	1,172	الرياض
%3.3	%2.0	%68.0	381	227	الجزيرة
%1.8	%3.3	(%42.7)	210	367	استثمار
%4.4	%4.8	(%5.1)	512	539	الهولندي
%9.2	%9.4	%2.6	1,078	1,050	الفرنسي
%9.7	%10.0	%2.4	1,142	1,115	ساب
%6.4	%6.9	(%2.8)	749	771	العربي
%10.7	%11.5	(%1.5)	1,259	1,278	سامبا
%17.2	%13.6	%32.8	2,017	1,519	الراجحي
%1.5	%1.6	%0.2	175	174	البلاد
%3.3	%3.1	%13.7	391	344	الانماء
%22.5	%23.3	%1.0	2,630.81	2,606	الأهلي
%100.0	%100.0	%5.0	11,718	11,161	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الشركات		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%14.8	%53.1	(%24.8)	624	830	الرياض
%0.2	%2.4	(%89.3)	9	85	الجزيرة
%0.9	%18.7	(%79.8)	39	194	استثمار
%10.1	%82.9	%14.7	424	370	الهولندي
%14.4	%56.5	%5.7	609	576	الفرنسي
%13.1	%48.5	%2.1	553	542	ساب
%7.1	%40.0	(%17.3)	300	363	العربي
%12.6	%42.1	%14.8	530	462	سامبا
%1.8	%3.7	(%28.7)	74	104	الراجحي
%2.8	%66.6	%10.6	116	105	البلاد
%5.5	%59.5	%24.8	233	187	الانماء
%16.7	%26.8	(%20.4)	705	886	الأهلي
%100.0	%36.0	(%10.3)	4,217	4,703	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع التجزئة		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%11.0	%33.0	%8.5	387	357	الرياض
%1.5	%14.3	(%448.2)	54	16-	الجزيرة
%0.6	%9.3	(%72.9)	19	72	استثمار
%3.4	%23.6	%77.1	121	68	الهولندي
%2.9	%9.6	(%0.9)	104	105	الفرنسي
%5.6	%17.2	%12.3	196	175	ساب
%2.5	%11.6	(%41.3)	87	148	العربي
%4.6	%12.8	%121.9	161	73	سامبا
%39.3	%68.8	%37.9	1,389	1,007	الراجحي
%0.3	%7.0	%21.7	12	10	البلاد
%2.2	%19.7	%20.1	77	64	الانماء
%26.1	%35.1	%99.2	923	463	الأهلي
%100.0	%30.1	%39.8	3,530	2,526	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الوساطة والدستثمار		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%7.1	%2.9	(%36.0)	34	53	الرياض
%3.4	%4.2	(%69.8)	16	53	الجزيرة
%0.2	%0.5	(%94.2)	1	18	استثمار
%1.3	%1.2	(%13.7)	6	7	الهولندي
%3.6	%1.6	(%53.6)	17	37	الفرنسي
%2.2	%0.9	(%73.7)	10	39	ساب
%2.3	%1.5	(%3.4)	11	11	العربي
%31.2	%11.8	(%23.5)	149	194	سامبا
%26.0	%6.1	%8.9	124	114	الراجحي
%1.6	%4.4	(%15.9)	8	9	البلاد
%4.8	%5.9	%52.0	23	15	الانماء
%16.2	%2.9	(%0.7)	77	78	الأهلي
%100.0	%4.1	(%24.3)	477	630	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الخزينة		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%5.0	%13.9	(%48.2)	163	315	الرياض
%3.9	%32.8	%5.6	125	118	الجزيرة
%5.1	%78.3	%90.5	164	86	استثمار
%1.2-	%7.7-	(%142.1)	39-	94	الهولندي
%10.7	%32.3	%4.5	348	333	الفرنسي
%11.8	%33.4	%6.3	382	359	ساب
%8.0	%34.4	%36.2	258	189	العربي
%13.0	%33.4	(%23.5)	420	550	سامبا
%13.3	%21.4	%46.6	431	294	الراجحي
%1.4	%25.8	%65.5	45	27	البلاد
%1.8	%15.0	(%25.3)	59	78	الانماء
%27.3	%33.7	(%23.4)	886	1,156	الأهلي
%100.0	%27.7	(%10.0)	3,241	3,600	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

إيرادات قطاع الشركات			المساهمة إلى:		
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	النمو	إيرادات القطاع	إيرادات المصرف
الرياض	781	940	(%16.9)	%12.1	%39.5
الجزيرة	120	173	(%30.6)	%1.9	%15.6
استثمار	154	259	(%40.5)	%2.4	%26.1
الهولندي	579	547	%5.8	%9.0	%63.2
الفرنسي	788	752	%4.8	%12.2	%48.3
ساب	810	764	%6.0	%12.6	%45.1
العربي	510	583	(%12.4)	%7.9	%34.6
سامبا	691	639	%8.1	%10.7	%35.9
الراجحي	387	373	%3.7	%6.0	%10.5
البلاد	200	174	%14.7	%3.1	%31.9
الانماء	317	326	(%2.9)	%4.9	%43.2
الأهلي	1,097	1,041	%5.4	%17.1	%23.4
الإجمالي	6,436	6,573	(%2.1)	%100.0	%30.9

إيرادات قطاع التجزئة			المساهمة إلى:		
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	النمو	إيرادات القطاع	إيرادات المصرف
الرياض	640	653	(%1.9)	%7.3	%32.4
الجزيرة	251	212	%18.7	%2.9	%32.5
استثمار	235	221	%6.1	%2.7	%39.7
الهولندي	341	250	%36.2	%3.9	%37.2
الفرنسي	389	356	%9.2	%4.4	%23.8
ساب	567	557	%1.9	%6.5	%31.6
العربي	541	604	(%10.5)	%6.2	%36.7
سامبا	591	491	%20.6	%6.7	%30.8
الراجحي	2,687	2,590	%3.8	%30.7	%72.7
البلاد	325	297	%9.4	%3.7	%51.8
الانماء	272	248	%9.7	%3.1	%37.0
الأهلي	1,924	1,449	%32.8	%22.0	%41.0
الإجمالي	8,764	7,927	%10.6	%100.0	%42.1

إيرادات قطاع الوساطة والاستثمار			المساهمة إلى:		
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	النمو	إيرادات القطاع	إيرادات المصرف
الرياض	72	93	(%22.9)	%8.5	%3.6
الجزيرة	54	95	(%43.3)	%6.4	%6.9
استثمار	22	39	(%43.2)	%2.6	%3.7
الهولندي	17	20	(%16.2)	%2.0	%1.8
الفرنسي	64	88	(%27.0)	%7.6	%3.9
ساب	-	-	-	-	%0.0
العربي	35	33	%7.1	%4.1	%2.4
سامبا	188	241	(%22.2)	%22.3	%9.8
الراجحي	173	153	%13.0	%20.5	%4.7
البلاد	20	20	(%1.3)	%2.4	%3.2
الانماء	40	32	%26.5	%4.8	%5.5
الأهلي	160	167	(%4.3)	%18.9	%3.4
الإجمالي	843	979	(%13.9)	%100.0	%4.0

إيرادات قطاع الخزينة			المساهمة إلى:		
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	النمو	إيرادات القطاع	إيرادات المصرف
الرياض	174	326	(%46.7)	%4.7	%8.8
الجزيرة	167	154	%8.6	%4.5	%21.6
استثمار	230	140	%63.9	%6.2	%38.9
الهولندي	20-	115	(%117.7)	%0.6-	%2.2-
الفرنسي	391	395	(%1.0)	%10.6	%23.9
ساب	418	396	%5.5	%11.3	%23.3
العربي	289	217	%33.1	%7.8	%19.6
سامبا	453	602	(%24.7)	%12.3	%23.5
الراجحي	448	307	%46.0	%12.1	%12.1
البلاد	58	40	%42.6	%1.6	%9.2
الانماء	105	124	(%14.8)	%2.9	%14.4
الأهلي	976	1,224	(%20.3)	%26.5	%20.8
الإجمالي	3,688	4,040	(%8.7)	%100.0	%17.7

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

مساهمة إيرادات القطاعات التشغيلية إلى إجمالي إيرادات كل مصرف Q1 2016

المصرف	التجزئة	الشركات	الخزينة	الوساطة	أخرى	الإجمالي
الرياض	%32.4	%39.5	%8.8	%3.6	%15.7	%100
الجزيرة	%32.5	%15.6	%21.6	%6.9	%23.4	%100
استثمار	%39.7	%26.1	%38.9	%3.7	%8.5-	%100
الهولندي	%37.2	%63.2	%2.2-	%1.8	%0.0	%100
الفرنسي	%23.8	%48.3	%23.9	%3.9	%0.0	%100
ساب	%31.6	%45.1	%23.3	%0.0	%0.0	%100
العربي	%36.7	%34.6	%19.6	%2.4	%6.7	%100
سامبا	%30.8	%35.9	%23.5	%9.8	%0.0	%100
الراجحي	%72.7	%10.5	%12.1	%4.7	%0.0	%100
البلاد	%51.8	%31.9	%9.2	%3.2	%3.9	%100
الانماء	%37.0	%43.2	%14.4	%5.5	%0.0	%100
الأهلي	%41.0	%23.4	%20.8	%3.4	%11.4	%100
الإجمالي	%42.1	%30.9	%17.7	%4.0	%5.3	%100

مساهمة صافي دخل القطاعات التشغيلية إلى صافي دخل كل مصرف Q1 2016

المصرف	التجزئة	الشركات	الخزينة	الوساطة	أخرى	الإجمالي
الرياض	%33.0	%53.1	%13.9	%2.9	%3.0-	%100
الجزيرة	%14.3	%2.4	%32.8	%4.2	%46.3	%100
استثمار	%9.3	%18.7	%78.3	%0.5	%6.8-	%100
الهولندي	%23.6	%82.9	%7.7-	%1.2	%0.0	%100
الفرنسي	%9.6	%56.5	%32.3	%1.6	%0.0	%100
ساب	%17.2	%48.5	%33.4	%0.9	%0.0	%100
العربي	%11.6	%40.0	%34.4	%1.5	%12.5	%100
سامبا	%12.8	%42.1	%33.4	%11.8	%0.1-	%100
الراجحي	%68.8	%3.7	%21.4	%6.1	%0.0	%100
البلاد	%7.0	%66.6	%25.8	%4.4	%3.8-	%100
الانماء	%19.7	%59.5	%15.0	%5.9	%0.0	%100
الأهلي	%35.1	%26.8	%33.7	%2.9	%1.5	%100
الإجمالي	%30.1	%36.0	%27.7	%4.1	%2.2	%100

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

المساهمة إلى القطاع			القروض غير العاملة		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%8.3	%8.2	%14.0	1,385	1,215	الرياض
%2.3	%2.7	(%5.0)	376	396	الجزيرة
%2.7	%2.8	%9.2	451	413	استثمار
%5.3	%5.6	%5.1	874	832	الهولندي
%6.7	%7.5	(%0.4)	1,111	1,115	الفرنسي
%9.2	%10.2	%1.0	1,523	1,508	ساب
%7.4	%7.4	%12.2	1,225	1,092	العربي
%6.7	%11.1	(%32.8)	1,110	1,651	ساميا
%22.0	%17.9	%38.5	3,668	2,648	الراجحي
%3.1	%3.2	%9.4	523	479	البلاد
%2.6	%2.4	%20.8	429	355	الانماء
%23.8	%21.1	%26.6	3,962	3,129	الأهلي
%100	%100	%12.2	16,638	14,833	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي القروض		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%10.8	%10.6	%10.5	152,564	138,038	الرياض
%3.1	%3.2	%5.2	43,322	41,174	الجزيرة
%4.3	%4.4	%7.5	61,615	57,315	استثمار
%5.5	%5.2	%16.7	78,370	67,137	الهولندي
%8.8	%9.3	%3.5	124,976	120,790	الفرنسي
%9.2	%9.3	%7.9	129,983	120,435	ساب
%8.2	%8.4	%6.6	116,040	108,850	العربي
%9.3	%9.8	%4.2	132,359	127,037	ساميا
%15.3	%15.8	%5.5	216,394	205,115	الراجحي
%2.6	%2.2	%28.3	37,331	29,090	البلاد
%4.2	%4.3	%8.5	60,250	55,523	الانماء
%18.7	%17.5	%16.8	265,341	227,128	الأهلي
%100	%100	%9.3	1,418,546	1,297,632	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			قروض الأفراد		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%8.6	%9.5	(%0.9)	38,979	39,331	الرياض
%3.8	%3.7	%10.5	17,102	15,481	الجزيرة
%3.4	%2.9	%30.1	15,347	11,794	استثمار
%3.8	%3.0	%39.2	17,333	12,449	الهولندي
%2.4	%2.3	%14.4	10,835	9,472	الفرنسي
%5.9	%6.3	%2.8	26,966	26,222	ساب
%6.2	%6.2	%8.8	28,007	25,734	العربي
%4.6	%4.9	%3.1	20,694	20,068	ساميا
%36.2	%37.3	%6.3	164,102	154,389	الراجحي
%2.7	%2.4	%24.1	12,456	10,039	البلاد
%3.0	%3.0	%10.1	13,677	12,418	الانماء
%19.4	%18.4	%16.0	88,193	75,998	الأهلي
%100.0	%100.0	%9.7	453,690	413,394	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			قروض الشركات		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%11.7	%11.1	%14.7	114,196	99,549	الرياض
%2.7	%2.9	%2.0	26,495	25,974	الجزيرة
%4.8	%5.1	%1.9	46,767	45,911	استثمار
%6.3	%6.2	%11.6	61,621	55,214	الهولندي
%11.8	%12.6	%2.6	115,392	112,496	الفرنسي
%10.7	%10.6	%9.4	104,030	95,089	ساب
%9.2	%9.4	%6.1	89,677	84,487	العربي
%11.5	%12.0	%4.3	112,588	107,995	ساميا
%5.6	%6.0	%2.1	54,619	53,515	الراجحي
%2.6	%2.2	%30.2	25,272	19,413	البلاد
%4.8	%4.9	%7.9	46,908	43,478	الانماء
%18.3	%17.1	%16.8	178,974	153,191	الأهلي
%100	%100	%9.0	976,538	896,313	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الموجودات		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%10.3	%10.1	%4.8	227,001	216,533	الرياض
%3.0	%3.2	(%5.3)	65,704	69,373	الجزيرة
%4.4	%4.2	%6.0	96,504	91,064	استثمار
%4.9	%4.5	%12.0	108,589	96,984	الهولندي
%8.4	%9.0	(%5.1)	184,016	193,879	الفرنسي
%8.7	%8.9	%0.9	191,794	190,161	ساب
%7.6	%7.7	%1.1	166,592	164,786	العربي
%10.7	%10.4	%5.7	235,245	222,582	ساميا
%14.7	%14.9	%0.9	323,297	320,426	الراجحي
%2.5	%2.2	%17.4	54,364	46,313	البلاد
%4.2	%3.9	%9.5	91,611	83,685	الانماء
%20.6	%21.0	%0.8	453,267	449,804	الأهلي
%100.0	%100.0	%2.4	2,197,985	2,145,591	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي الاستثمارات		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%10.7	%9.2	(%7.4)	43,399	46,843	الرياض
%3.4	%2.3	%18.8	13,642	11,479	الجزيرة
%4.7	%4.8	(%21.5)	18,992	24,201	استثمار
%5.5	%4.0	%9.7	22,425	20,435	الهولندي
%5.5	%9.7	(%55.2)	22,216	49,552	الفرنسي
%7.0	%9.3	(%39.6)	28,563	47,280	ساب
%5.9	%6.6	(%29.4)	23,799	33,711	العربي
%15.5	%12.2	%1.8	63,232	62,087	ساميا
%10.1	%8.1	(%0.5)	41,112	41,320	الراجحي
%0.7	%0.4	%57.5	3,002	1,906	البلاد
%1.6	%1.9	(%32.6)	6,405	9,509	الانماء
%29.5	%31.5	(%25.3)	119,886	160,545	الأهلي
%100.0	%100.0	(%20.1)	406,675	508,869	الإجمالي

جميع الأرقام بالملليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية Q1 2016

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%6.2	%8.8	(%18.0)	105	128	الرياض
%1.6	%2.5	(%24.4)	28	37	الجزيرة
%7.0	%1.6	%413.0	118	23	استثمار
%6.0	%7.0	(%0.1)	101	101	الهولندي
%2.5	%2.6	%12.2	42	37	الفرنسي
%8.6	%7.9	%25.4	145	116	ساب
%9.0	%9.4	%11.4	153	137	العربي
%2.6	%3.4	(%8.8)	45	49	ساميا
%31.8	%35.9	%3.0	537	522	الراجحي
%3.3	%1.1	%250.0	56	16	البلاد
%0.8	%4.8	(%81.4)	13	70	الانماء
%20.5	%15.0	%58.8	347	218	الأهلي
%100	%100	%16.2	1,689	1,454	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان للشركات		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%9.8	%10.0	%64.3	73	44	الرياض
%2.9	%2.5	%94.9	21	11	الجزيرة
%7.6	%4.1	%205.5	56	18	استثمار
%7.6	%16.8	(%24.6)	56	74	الهولندي
%4.3	%9.6	(%25.5)	32	42	الفرنسي
%10.7	%10.5	%69.9	79	47	ساب
%9.0	%17.2	(%13.1)	66	76	العربي
%0.9	%6.3	(%76.4)	7	28	ساميا
%32.4	%42.3	%27.7	239	188	الراجحي
%3.9	%0.2		29	1	البلاد
%0.0	%13.4	(%100.0)	0	60	الانماء
%10.8	%32.8	(%155.1)	80	145	الأهلي
%100.0	%100.0	%66.5	738	443	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان للأفراد		
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المصرف
%4.0	%10.0	(%61.5)	32	84	الرياض
%0.8	%3.1	(%75.5)	6	26	الجزيرة
%7.8	%0.6	%1228.2	62	5	استثمار
%5.7	%3.2	%67.5	45	27	الهولندي
%1.3	%0.6	(%292.1)	10	5	الفرنسي
%8.2	%8.2	(%4.6)	66	69	ساب
%10.8	%7.3	%42.0	86	61	العربي
%4.8	%2.5	%79.9	38	21	ساميا
%37.4	%39.8	(%10.9)	298	334	الراجحي
%3.4	%1.8	%77.2	27	15	البلاد
%1.6	%1.3	%22.7	13	11	الانماء
%14.2	%22.9	(%41.2)	113	192	الأهلي
%100.0	%100.0	(%5.0)	798	840	الإجمالي

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

القروض إلى إجمالي الودائع				المساهمة إلى القطاع				ودائع العملاء			
المصرف	Q1 2015	Q1 2016	النمو	Q1 2015	Q1 2016	النمو	Q1 2015	Q1 2016	النمو	المصرف	
الرياض	83.65%	92.35%	8.71%	9.8%	9.8%	0.1%	165,025	165,196		رياض	
الجزيرة	74.19%	85.52%	11.34%	3.3%	3.0%	(8.7%)	55,500	50,655		الجزيرة	
استثمار	82.32%	87.17%	4.85%	4.2%	4.2%	1.5%	69,625	70,687		استثمار	
الهولندي	86.10%	91.61%	5.51%	4.6%	5.1%	9.7%	77,980	85,548		الهولندي	
الفرنسي	80.42%	88.12%	7.71%	9.0%	8.4%	(5.6%)	150,206	141,819		الفرنسي	
ساب	80.83%	85.78%	4.95%	8.9%	9.0%	1.7%	149,002	151,527		ساب	
العربي	82.95%	87.89%	4.94%	7.8%	7.9%	0.6%	131,225	132,032		العربي	
ساميا	75.61%	74.22%	(1.39%)	10.0%	10.6%	6.1%	168,009	178,326		ساميا	
الراجحي	76.40%	81.73%	5.33%	16.0%	15.8%	(1.4%)	268,478	264,783		الراجحي	
البلاد	76.84%	84.98%	8.14%	2.3%	2.6%	16.0%	37,856	43,928		البلاد	
الانماء	90.01%	87.59%	(2.41%)	3.7%	4.1%	11.5%	61,689	68,785		الانماء	
الأهلي	66.25%	81.37%	15.12%	20.4%	19.4%	(4.9%)	342,853	326,098		الأهلي	
الإجمالي	77.36%	84.47%	7.11%	100.0%	100.0%	0.1%	1,677,449	1,679,384		الإجمالي	

الودائع لأجل				حسابات الادخار				حسابات تحت الطلب				المصرف
المساهمة إلى القطاع	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المساهمة إلى القطاع	النمو	Q1 2016	Q1 2015	المساهمة إلى القطاع	النمو	Q1 2016	Q1 2015	
14.4%	14.4%	78,012	68,165	1.1%	(9.5%)	271	299	6.9%	(16.0%)	72,813	86,673	الرياض
4.4%	(15.0%)	23,817	28,031	0.0%				2.4%	(1.6%)	25,836	26,270	الجزيرة
7.9%	(8.1%)	42,729	46,482	20.3%	248.9%	5,075	1,455	2.1%	5.8%	21,783	20,581	استثمار
9.3%	9.9%	49,990	45,500	1.8%	0.3%	438	437	3.2%	10.8%	34,126	30,811	الهولندي
8.2%	14.3%	44,451	38,891	1.8%	(22.5%)	463	597	8.8%	(12.1%)	92,545	105,241	الفرنسي
10.4%	18.5%	56,204	47,422	31.1%	3.7%	7,794	7,513	8.1%	(6.9%)	85,439	91,815	ساب
11.1%	12.6%	60,185	53,429	0.3%	(27.3%)	82	113	6.5%	(8.1%)	68,447	74,445	العربي
9.2%	29.5%	49,726	38,405	28.1%	3.5%	7,046	6,810	10.6%	(1.9%)	112,402	114,583	ساميا
2.3%	(13.7%)	12,342	14,307	0.0%				23.4%	(1.4%)	247,226	250,804	الراجحي
2.1%	151.6%	11,430	4,542	14.9%	9.2%	3,725	3,411	2.6%	(3.8%)	27,899	29,010	البلاد
5.6%	17.9%	30,376	25,754	0.0%				3.6%	7.5%	37,527	34,925	الانماء
15.0%	29.0%	80,730	62,588	0.6%	(0.2%)	156	157	21.8%	(12.4%)	230,665	263,405	الأهلي
100.0%	14.0%	539,990	473,517	100.0%	20.5%	25,051	20,791	100.0%	(6.4%)	1,056,709	1,128,562	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع				إجمالي حقوق المساهمين				المصرف
Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	النمو	Q1 2016	Q1 2015	
11.7%	12.5%	2.6%	37,701	36,749	2.6%	37,701	36,749	الرياض
2.4%	2.1%	22.0%	7,703	6,314	22.0%	7,703	6,314	الجزيرة
3.7%	4.1%	0.6%	12,041	11,968	0.6%	12,041	11,968	استثمار
3.9%	3.6%	18.0%	12,479	10,578	18.0%	12,479	10,578	الهولندي
9.0%	9.5%	3.5%	29,049	28,055	3.5%	29,049	28,055	الفرنسي
8.9%	8.9%	9.7%	28,641	26,101	9.7%	28,641	26,101	ساب
7.2%	7.1%	10.8%	23,241	20,967	10.8%	23,241	20,967	العربي
12.9%	13.2%	6.7%	41,497	38,877	6.7%	41,497	38,877	ساميا
14.6%	14.3%	11.5%	47,004	42,145	11.5%	47,004	42,145	الراجحي
2.0%	2.1%	8.7%	6,611	6,081	8.7%	6,611	6,081	البلاد
5.6%	5.9%	2.8%	17,949	17,460	2.8%	17,949	17,460	الانماء
18.2%	16.7%	19.8%	58,747	49,029	19.8%	58,747	49,029	الأهلي
100.0%	100.0%	9.6%	322,663	294,324	9.6%	322,663	294,324	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

العائد على حقوق المساهمين

المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	10.9%	12.6%	(1.7%)
الجزيرة	20.6%	10.5%	10.0%
استثمار	9.8%	12.8%	(3.0%)
الهولندي	17.3%	19.5%	(2.2%)
الفرنسي	14.2%	14.2%	0.0%
ساب	15.9%	17.5%	(1.6%)
العربي	13.6%	14.5%	(0.9%)
ساميا	13.0%	13.6%	(0.6%)
الراجحي	17.1%	16.1%	1.0%
البلاد	12.4%	15.2%	(2.8%)
الانماء	8.6%	7.6%	1.0%
الأهلي	18.4%	19.1%	(0.7%)
الإجمالي	14.58%	14.98%	-0.40%

العائد على الموجودات

المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	1.83%	2.08%	(0.25%)
الجزيرة	2.13%	0.98%	1.15%
استثمار	1.25%	1.69%	(0.44%)
الهولندي	1.94%	2.13%	(0.19%)
الفرنسي	2.15%	1.96%	0.19%
ساب	2.28%	2.35%	(0.07%)
العربي	1.78%	1.86%	(0.08%)
ساميا	2.27%	2.34%	(0.07%)
الراجحي	2.37%	2.19%	0.18%
البلاد	1.57%	2.03%	(0.46%)
الانماء	1.73%	1.76%	(0.03%)
الأهلي	2.02%	2.01%	0.01%
الإجمالي	2.04%	2.04%	-0.004%

النقدية إلى إجمالي الودائع

المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	16.1%	16.7%	(0.5%)
الجزيرة	14.3%	26.1%	(11.8%)
استثمار	17.2%	8.4%	8.8%
الهولندي	6.4%	8.8%	(2.4%)
الفرنسي	22.1%	11.5%	10.6%
ساب	18.4%	11.1%	7.3%
العربي	15.8%	13.9%	1.9%
ساميا	18.5%	15.8%	2.7%
الراجحي	20.4%	24.3%	(3.9%)
البلاد	29.6%	37.8%	(8.2%)
الانماء	32.0%	26.3%	5.7%
الأهلي	16.1%	14.8%	1.3%
الإجمالي	18.2%	16.7%	1.55%

الودائع تحت الطلب إلى حقوق الملكية (مرة)

المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	1.93	2.36	(42.7%)
الجزيرة	3.35	4.16	(80.6%)
استثمار	1.81	1.72	8.9%
الهولندي	2.73	2.91	(17.8%)
الفرنسي	3.19	3.75	(56.5%)
ساب	2.98	3.52	(53.5%)
العربي	2.95	3.55	(60.6%)
ساميا	2.71	2.95	(23.9%)
الراجحي	5.26	5.95	(69.1%)
البلاد	4.22	4.77	(55.0%)
الانماء	2.09	2.00	9.0%
الأهلي	3.93	5.37	(144.6%)
الإجمالي	3.27	3.83	(55.9%)

النقدية إلى الودائع الجارية

المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	37%	32%	4.8%
الجزيرة	28%	55%	(27.1%)
استثمار	56%	28%	27.3%
الهولندي	16%	22%	(6.2%)
الفرنسي	34%	16%	17.5%
ساب	33%	18%	14.7%
العربي	30%	24%	6.0%
ساميا	29%	23%	6.1%
الراجحي	22%	26%	(4.1%)
البلاد	47%	49%	(2.8%)
الانماء	59%	46%	12.2%
الأهلي	23%	19%	3.5%
الإجمالي	29%	25%	4.19%

النقدية إلى إجمالي الأصول

المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	11.72%	12.69%	(0.97%)
الجزيرة	10.99%	20.86%	(9.87%)
استثمار	12.57%	6.40%	6.16%
الهولندي	5.07%	7.09%	(2.03%)
الفرنسي	17.05%	8.91%	8.14%
ساب	14.55%	8.69%	5.87%
العربي	12.49%	11.04%	1.45%
ساميا	14.04%	11.96%	2.07%
الراجحي	16.70%	20.34%	(3.64%)
البلاد	23.89%	30.90%	(7.01%)
الانماء	24.03%	19.39%	4.64%
الأهلي	11.57%	11.25%	0.32%
الإجمالي	13.92%	13.03%	0.89%

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية 2016 Q1

القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض			
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	0.90%	0.87%	0.03%
الجزيرة	0.85%	0.95%	(0.09%)
استثمار	0.72%	0.71%	0.01%
الهولندي	1.10%	1.21%	(0.12%)
الفرنسي	0.87%	0.91%	(0.03%)
ساب	1.15%	1.23%	(0.08%)
العربي	1.03%	0.98%	0.05%
ساميا	0.83%	1.27%	(0.45%)
الراجحي	1.65%	1.26%	0.39%
البلاد	1.37%	1.60%	(0.23%)
الانماء	0.70%	0.63%	0.07%
الأهلي	1.46%	1.35%	0.11%
الإجمالي	1.15%	1.12%	0.03%

معدل التغطية (مره)			
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	1.44	1.69	(25.1%)
الجزيرة	1.73	1.71	1.8%
استثمار	2.11	1.94	16.3%
الهولندي	1.67	1.63	3.5%
الفرنسي	2.13	2.06	6.9%
ساب	1.67	1.58	8.4%
العربي	2.34	2.25	8.6%
ساميا	1.83	1.62	21.1%
الراجحي	1.63	2.05	(41.9%)
البلاد	1.76	1.76	0.1%
الانماء	1.78	2.05	(27.3%)
الأهلي	1.46	1.66	(19.8%)
الإجمالي	1.70	1.81	(11.2%)

المخصصات إلى القروض			
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	1.29%	1.47%	(0.18%)
الجزيرة	1.48%	1.62%	(0.14%)
استثمار	1.52%	1.38%	0.14%
الهولندي	1.83%	1.98%	(0.16%)
الفرنسي	1.85%	1.86%	(0.01%)
ساب	1.91%	1.94%	(0.03%)
العربي	2.41%	2.21%	0.20%
ساميا	1.51%	2.06%	(0.55%)
الراجحي	2.70%	2.58%	0.11%
البلاد	2.41%	2.81%	(0.40%)
الانماء	1.25%	1.30%	(0.04%)
الأهلي	2.13%	2.23%	(0.10%)
الإجمالي	1.96%	2.03%	(0.07%)

هامش العائد			
المصرف	Q1 2016	Q1 2015	التغير
الرياض	2.68%	2.86%	(0.18%)
الجزيرة	2.95%	3.16%	(0.21%)
استثمار	2.10%	2.23%	(0.13%)
الهولندي	2.46%	2.59%	(0.13%)
الفرنسي	2.60%	2.44%	0.16%
ساب	2.64%	2.65%	(0.0%)
العربي	2.70%	2.88%	(0.2%)
ساميا	2.47%	2.59%	(0.1%)
الراجحي	4.00%	4.18%	(0.2%)
البلاد	3.49%	3.83%	(0.3%)
الانماء	3.53%	3.63%	(0.1%)
الأهلي	3.37%	4.23%	(0.9%)
الإجمالي	3.00%	3.18%	(0.17%)

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

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

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

تصريح هيئة السوق المالية رقم 37-08100