

قطاع المصارف للربع الثالث 2015

ملخص

- تباطأ نمو صافي القروض المصرفية خلال التسعة أشهر من هذا العام حيث سجلت نموًا بـ 7.1% عن نفس الفترة من العام الماضي ووصلت إلى 1,336 مليار ريال.
- وتباطأ نمو الودائع أيضًا حيث سجلت نموًا بـ 6.7% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 1,702 مليار ريال.
- و نمت أرباح البنوك بنهاية التسعة أشهر بـ 5.4% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 33.56 مليار ريال.
- وارتفعت الموجودات المصرفية بـ 6.9% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 2,195 مليار ريال.

نظرة مستقبلية

- إن احتفاظ المصارف السعودية بمستويات عالية من رأس المال الوقائي، ومعدل منخفض للقروض المتعثرة ومستوى سيولة مرتفع، جعلها في موقف أقوى لمواجهة تداعيات تراجع أسعار النفط.
- تشير التوقعات إلى احتمال كبير بالبدء بتشديد السياسة النقدية الأمريكية خلال الربع الرابع من هذا العام ، هذا الأمر قد يزيد من هامش العائد للقطاع المصرفي ابتداء من العام القادم والذي سينعكس على زيادة ربحية المصارف السعودية خصوصًا وأن الودائع الجارية تمثل 67% من إجمالي ودائع القطاع .
- من المتوقع أن ينخفض نمو الائتمان خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق بدفع من انخفاض اسعار النفط بشكل رئيسي.
- إن عودة الحكومة لسوق السندات ابتداء من أغسطس 2015 سيضغط على سيولة القطاع المصرفي على المدى المتوسط ويكبح نمو الائتمان بدرجة أكبر ، لذا فإن التوجه لسوق الاقتراض الخارجي قد يخفف من الضغط على القطاع المصرفي.

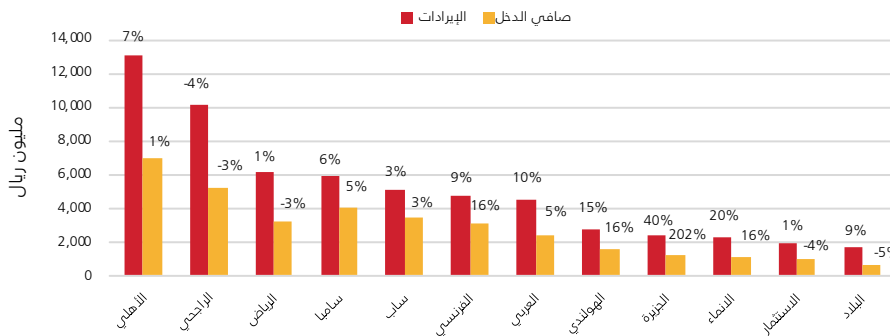
يلخص هذا التقرير أداء المصارف السعودية المدرجة في السوق المالية كما في نهاية الربع الثالث من عام 2015.

مؤشرات رئيسية

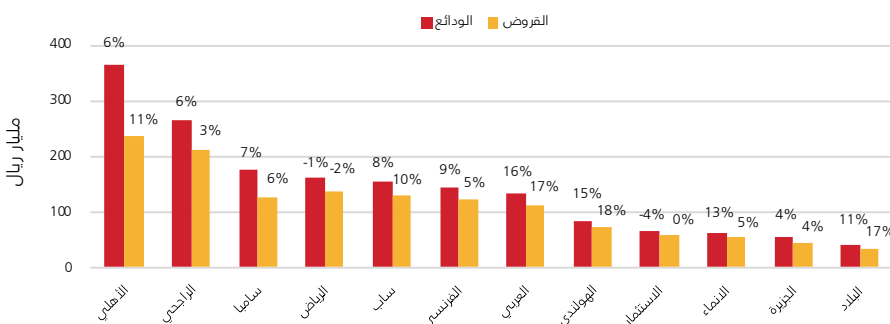
الرياض	سعر الإغلاق (ريال)*	الرسملة السوقية (مليون ريال)	العائد على السهم (ريال)	مكرر الربحية*
الرياض	12.54	37,620	1.42	8.83
الجزيرة	17.52	7,008	3.32	5.28
استثمار	17.90	11,635	2.27	7.89
الهولندي	27.91	15,952	3.56	7.85
الفرنسي	27.80	33,509	3.27	8.51
ساب	28.20	42,300	2.91	9.70
العربي	25.20	25,200	3.00	8.40
سامبا	22.20	44,400	2.60	8.52
الراجحي	50.75	82,469	4.12	12.31
البلاد	24.54	12,270	1.67	14.73
الانماء	14.40	21,600	0.94	15.25
الأهلي	53.48	106,960	4.39	12.17
القطاع		440,922	2.72	10.17

*حسب أسعار الإغلاق في 24 نوفمبر 2015
المصادر: تداول، مؤسسة النقد العربي السعودي

صافي الدخل والإيرادات لـ 9 أشهر 2015 مع معدلات النمو



القروض والودائع لـ 9 أشهر 2015 مع معدلات النمو

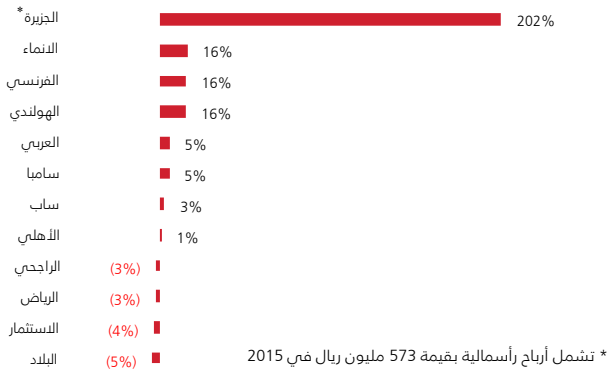


تركي فدعق
مدير الأبحاث والمشورة
tfadaak@albilad-capital.com

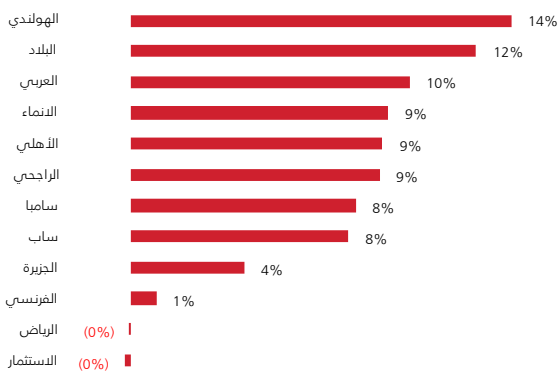
سعيد الغامدي
محلل مالي
sialghamdi@albilad-capital.com

محمد حسان عطيه
محلل مالي
Mh.atiyah@albilad-capital.com

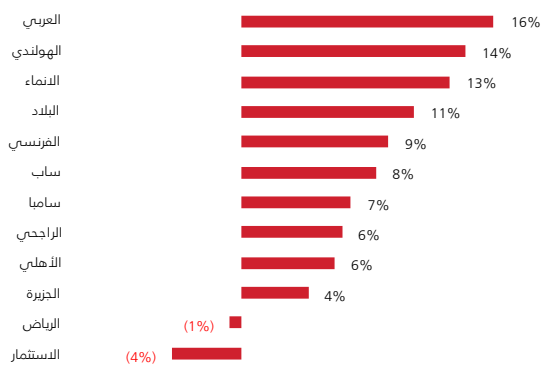
نمو صافي الدخل - 9 أشهر 2015



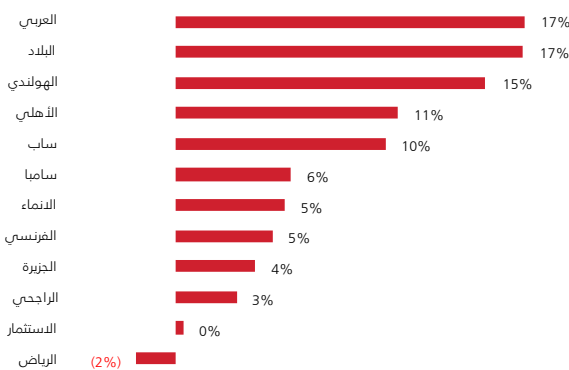
نمو الموجودات - سبتمبر 2015



نمو الودائع - سبتمبر 2015



نمو صافي القروض - سبتمبر 2015



نظرة على أداء القطاع

تباطأ نمو الائتمان الممنوح من البنوك السعودية خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام حيث سجل صافي القروض نمواً بـ 7.1% عن نفس الفترة من العام الماضي ليبلغ 1,336 مليار ريال، مقارنة بنمو سنوي بلغ 12.08% بنهاية 2014. وتباطأ نمو الودائع أيضاً حيث سجلت نمواً بـ 6.7% عن نفس الفترة من العام السابق لتبلغ 1,702 مليار ريال، مقارنة بنمو سنوي بلغ 12.09% بنهاية 2014. وانخفضت محفظة الاستثمارات المجمعة بنحو 6.9% لتصل إلى 466 مليار ريال. ساهم تباطؤ نمو القروض في تباطؤ نمو الموجودات، حيث نمت الموجودات بـ 6.9% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 2,195 مليار ريال، مقارنة بنموها السنوي بـ 12.06% بنهاية العام 2014. ونظراً لنمو صافي القروض بمعدل أسرع من نمو الودائع بشكل طفيف أدى ذلك لارتفاع معدل القروض إلى الودائع بواقع 16 نقطة أساس بنهاية الربع الثالث من هذا العام لتصل إلى 80.05% مقارنة بـ 79.89% بنهاية نفس الفترة من العام الماضي. وتراجع هامش العائد* بنهاية الربع الثالث بشكل طفيف بنحو نقطتين أساس عن نفس الفترة من العام السابق ليبلغ على مستوى القطاع 3.05%، ونظراً لانكماش هامش العائد أظهرت قائمة الدخل الموحدة للبنوك السعودية نمواً أقل مقارنة بنمو الميزانية العمومية.

وتبعاً لذلك تباطأ نمو أرباح البنوك بنهاية التسعة أشهر من العام حيث نمت بـ 5.4% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 33.6 مليار ريال، إلا أن تراجع نمو الأرباح عن معدل نموها السنوي لعام 2014 - والذي بلغ 10.2%- يرجع لعاملين رئيسيين: الأول تباطؤ نمو دخل العمولات الخاصة والذي بلغ 6.3% خلال الفترة مقارنة بـ 8.2% لعام 2014، والثاني تراجع صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية بـ 3.8% عن نفس الفترة من العام الماضي مقارنة بارتفاعها بـ 10.7% في عام 2014.

في ما يخص جودة الأصول، واصلت البنوك تحسين الجودة الائتمانية لمحفظة القروض، فقد تراجع حجم القروض الغير عاملة بـ 2.1% عن نفس الفترة من العام السابق، ومع نمو إجمالي القروض بـ 6.9% انخفض معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بنحو عشر نقاط أساس ليصل إلى 1.11% بنهاية الربع الثالث من هذا العام، كما انخفضت مخصصات الائتمان إلى إجمالي القروض بواقع 15 نقطة أساس لتصل إلى 1.96% بنهاية الربع الثالث، من جانب آخر تراجعت مخصصات الائتمان بـ 39 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 5,070 مليون ريال. وارتفع أيضاً معدل تغطية القروض الغير عاملة في القطاع المصرفي إلى 177% بنهاية الربع الثالث من هذا العام مقارنة بـ 174% بنهاية نفس الفترة من العام الماضي. واستمر قطاع الشركات في قيادة نمو الائتمان حيث استحوذ على 68% من إجمالي القروض العاملة بينما استحوذ قطاع التجزئة على 32% من إجمالي القروض العاملة.

في ما يخص السيولة، ارتفعت الأموال النقدية في حسابات البنوك بنحو 32% بنهاية الربع الثالث مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، وارتفعت السيولة النقدية إلى إجمالي الموجودات المصرفية بنحو 284 نقطة أساس لتصل إلى 14.77%، كما ارتفعت إلى إجمالي الودائع والودائع الجارية بـ 369 و 447 نقطة أساس على التوالي، وبلغت السيولة النقدية 19% من إجمالي الودائع و 28% من الودائع الجارية.

من جانب آخر تمت الودائع تحت الطلب بـ 11.5% بنهاية الربع الثالث لتصل إلى 1,139 مليار ريال، وسجلت الودائع الادخارية والودائع الأخرى نمواً بـ 5.9% و 17.5% على التوالي، ليصل إلى 20 مليار و 58 مليار ريال على التوالي بينما تراجعت الودائع للأجل بـ 4.1% لتبلغ 485 مليار ريال بنهاية الربع الثالث من هذا العام.

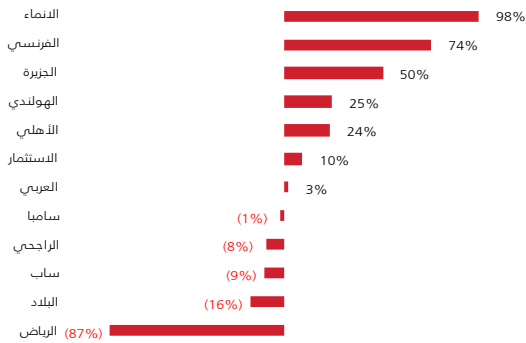
ونظراً لنمو الودائع تحت الطلب بأعلى من نمو إجمالي الودائع فقد ارتفع معدل الودائع تحت الطلب بـ 289 نقطة أساس ليصل إلى 66.95% من إجمالي الودائع المصرفية، بينما انخفض معدل الودائع للأجل بـ 320 نقطة أساس ليصل إلى 28.47% من إجمالي الودائع.

وارتفع معدل العائد على الأصول للقطاع المصرفي بنهاية الربع الثالث من هذا العام بـ 1.5 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام الماضي ليصل إلى 1.975%، بينما انخفض معدل العائد على حقوق المساهمين لنفس الفترة بـ 20 نقطة أساس ليصل إلى 14.74%.

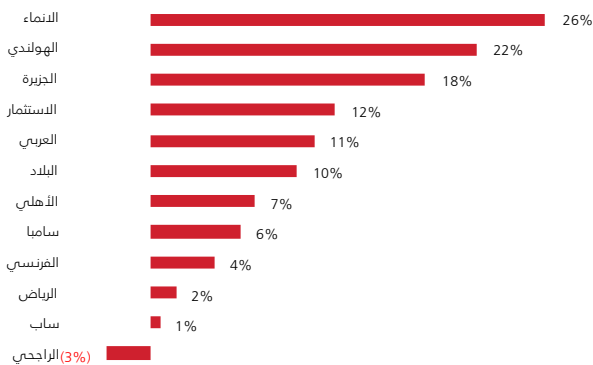
من جانب آخر تراجع مؤشر كفاية رأس المال الأساسي بـ 15 نقطة أساس، والأساسي + المساند بـ 34 نقطة أساس بنهاية الربع الثالث مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي ليبلغ معدل كفاية رأس المال الأساسي 15.92% والأساسي + المساند 17.69%.

* تم احتساب هامش العائد عن طريق احتساب الفرق بين عوائد متوسط الموجودات ذات العائد ومصاريف متوسط المطلوبات ذات التكلفة

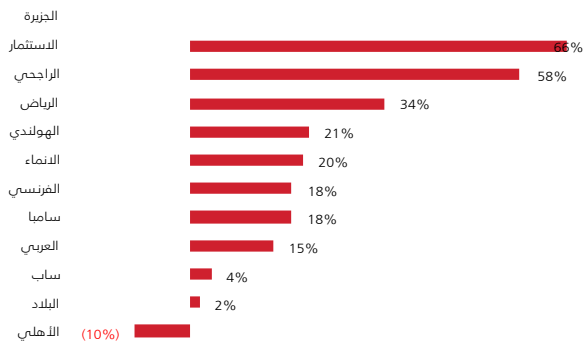
نمو صافي الدخل لقطاع التجزئة - 9 أشهر 2015



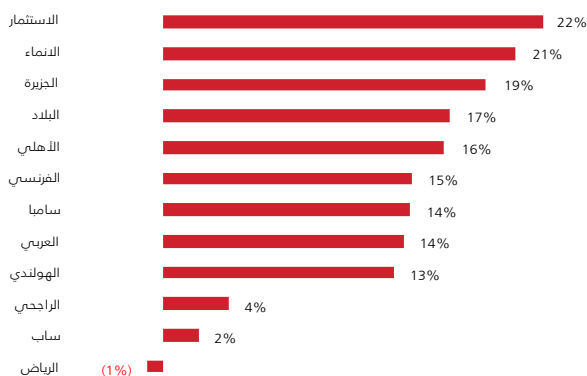
نمو الإيرادات لقطاع التجزئة - 9 أشهر 2015



نمو صافي الدخل لقطاع الشركات - 9 أشهر 2015



نمو الإيرادات لقطاع الشركات - 9 أشهر 2015



نظرة على أداء قطاعات الأعمال

قطاع التجزئة

انخفضت أرباح قطاع التجزئة المصرفية بـ 7.8% خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 7,194 مليون ريال، وبلغت حصة قطاع التجزئة من أرباح البنوك 21.2% مقارنة بـ 24.0% خلال الفترة المماثلة من العام الماضي.

كما بلغت إيرادات قطاع التجزئة خلال التسعة أشهر 24,042 مليون ريال بارتفاع 4.4% عن الفترة المماثلة من العام الماضي، ومثلت 41.4% من إجمالي إيرادات المصارف بانخفاض 19 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام السابق.

تفاوتت الحصص السوقية لإيرادات البنوك من قطاع التجزئة خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام، كان أبرزها انخفاض حصة مصرف الراجحي من إيرادات القطاع بنحو 229 نقطة أساس لتصل حصته إلى 30.3%، بينما ارتفعت حصة مصرف الإنماء بنحو 56 نقطة أساس لتصل حصته السوقية إلى 3.2% من إيرادات القطاع. من جانب آخر استحوذ الراجحي والأهلي على 49.4% من إيرادات القطاع حيث بلغت حصصهما السوقية 30.3% و 19.1% على التوالي.

قطاع الشركات

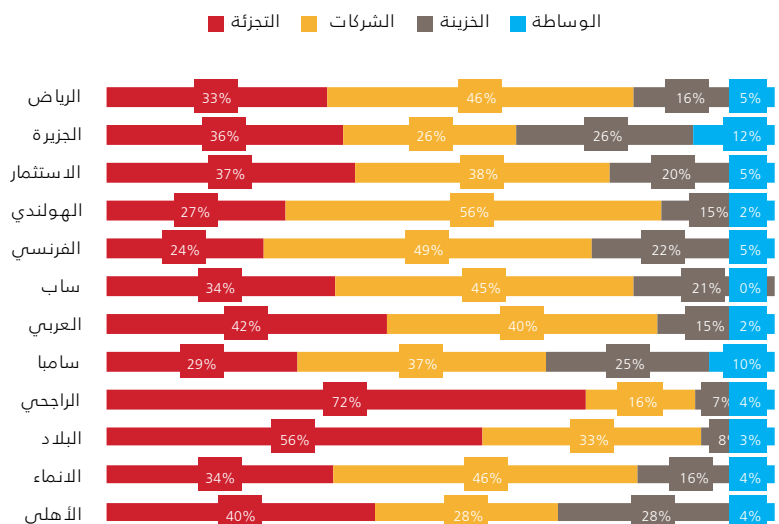
قاد قطاع الشركات نمو أرباح البنوك خلال التسعة أشهر من هذا العام حيث تمت أرباحه بـ 17.8% لتصل إلى 15,670 مليون ريال، وارتفعت حصة القطاع من أرباح البنوك الإجمالية إلى 46.1% من الأرباح مقارنة بـ 40.9% للفترة المماثلة من العام الماضي.

كل البنوك سجلت نمواً إيجابياً في أرباحها من قطاع الشركات باستثناء البنك الأهلي الذي تراجع أرباح القطاع لديه بنحو 9.8% مما أدى لانخفاض حصته السوقية بنحو 504 نقطة أساس لتصل إلى 16.5% مقارنة بـ 21.5% للفترة المماثلة من العام الماضي. وسجل كل من بنك الاستثمار ومصرف الراجحي أعلى نمو لأرباح القطاع بتحقيقهم نمواً بلغ 66.2% للأول و 58.1% للثاني.

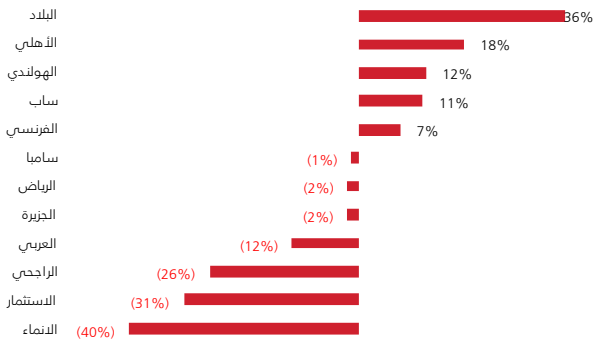
من جانب آخر بلغت إيرادات قطاع الشركات خلال التسعة أشهر من العام الحالي 20,485 مليون ريال بارتفاع 10.7% عن الفترة المماثلة من العام الماضي ومثلت 35.3% من إجمالي إيرادات المصارف بارتفاع قدره 340 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام الماضي. استحوذ البنك الأهلي على 15.3% من إجمالي الإيرادات للقطاع يليه بنك الرياض بـ 12.9%.

وارتفعت حصة البنك الأهلي من إيرادات قطاع الشركات بـ 76 نقطة أساس لتصل إلى 15.3% بينما انخفضت الحصة السوقية لبنك الرياض بـ 152 نقطة أساس لتبلغ 12.9% من إجمالي إيرادات المصارف من هذا القطاع.

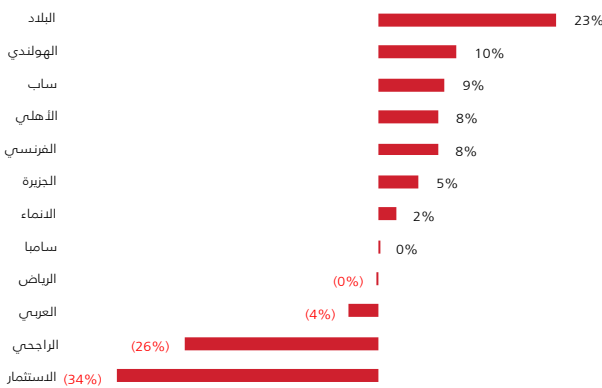
مساهمة القطاعات التشغيلية في إجمالي الإيرادات لكل مصرف - 9 أشهر 2015



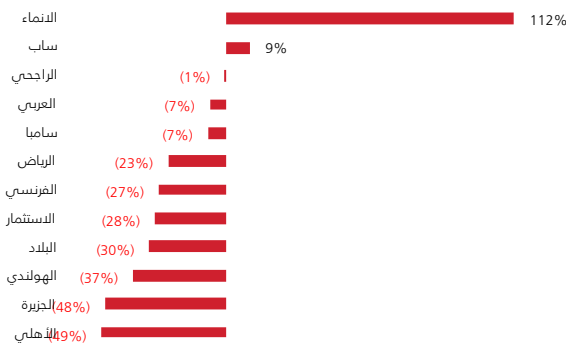
نمو صافي الدخل لقطاع الخزينة - 9 أشهر 2015



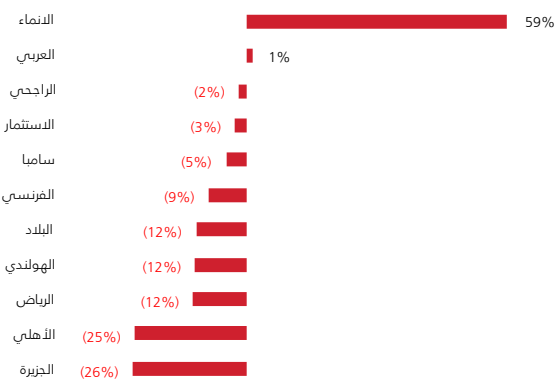
نمو الإيرادات لقطاع الخزينة - 9 أشهر 2015



نمو صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار - 9 أشهر 2015



نمو الإيرادات لقطاع الوساطة والاستثمار - 9 أشهر 2015



نظرة على أداء قطاعات الأعمال

قطاع الخزينة

ارتفعت أرباح قطاع الخزينة في البنوك السعودية خلال التسعة أشهر من هذا العام بشكل طفيف بلغ 0.4% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 9,580 مليون ريال، بينما انخفضت مساهمة القطاع في أرباح البنوك الإجمالية إلى 28.2% من إجمالي الأرباح مقارنة بـ 29.3% للفترة المماثلة من العام الماضي.

تفاوت أداء قطاع الخزينة في البنوك خلال فترة التسعة أشهر حيث سجلت خمسة بنوك نمواً إيجابياً في أرباحها أبرزها بنكي البلاد والأهلي بـ 36% و 18% على التوالي، بينما تراجع أرباح الخزينة لسبعة بنوك على رأسها الانماء والاستثمار والراجحي التي تراجعت أرباحها على التوالي بـ 40% و 31% و 26% عن أرباح الفترة المقابلة من العام الماضي.

بلغت الإيرادات من قطاع الخزينة خلال التسعة أشهر من العام الجاري 10,971 مليون ريال بارتفاع طفيف قدره 0.1% عن نفس الفترة من العام السابق ومثلت 18.9% من إجمالي إيرادات المصارف. يستحوذ البنك الأهلي على 29.6% من إجمالي إيرادات القطاع يليه سامبا بـ 13.2%. وانخفضت حصة الراجحي بـ 238 نقطة أساس لتصل إلى 6.9% من إجمالي إيرادات المصارف من هذا القطاع.

قطاع الوساطة والاستثمار

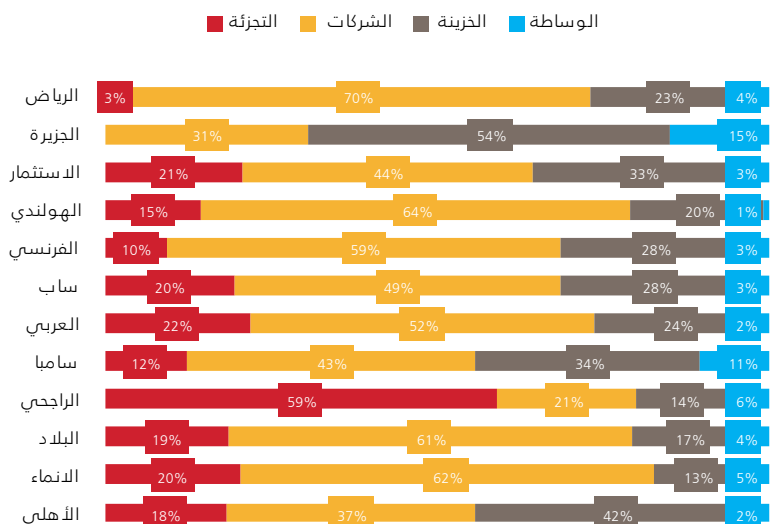
انخفضت أرباح قطاع الوساطة وخدمات الاستثمار خلال التسعة أشهر من هذا العام بنحو 18.6% لتصل إلى 1,512 مليون ريال بضغط من انخفاض قيمة التداول في السوق المالية السعودية بـ 20% عن نفس الفترة من العام الماضي، كما تراجعت مساهمة القطاع في أرباح البنوك الإجمالية بشكل طفيف لتصل إلى 4.5% مقارنة بـ 5.7% لنفس الفترة من العام الماضي.

سجل بنكي الانماء وساب فقط نمواً في أرباحهما من هذا القطاع بينما تراجعت أرباح بقية البنوك، واستحوذت أربعة بنوك على 69% من أرباح القطاع هي سامبا والراجحي والرياض والأهلي بحصص بلغت 27.9% و 21.6% و 9.9% و 9.6% لكل منهم على التوالي.

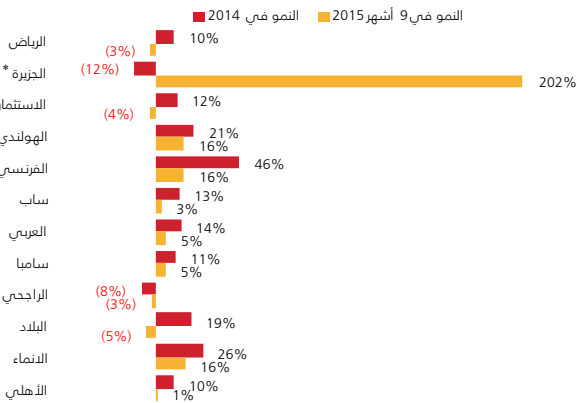
بلغت إيرادات قطاع الوساطة والاستثمار خلال التسعة أشهر من العام 2,583 مليون ريال بانخفاض 10.4% عن نفس الفترة من العام السابق ومثلت 4.4% من إجمالي إيرادات المصارف.

استحوذ بنك سامبا على 22.0% من إجمالي إيرادات المصارف من قطاع الوساطة وخدمات الاستثمار بارتفاع 129 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام السابق، يليه الراجحي الذي ارتفعت حصته السوقية بـ 147 نقطة أساس لتبلغ 17.0%. بينما تراجعت حصة الأهلي بـ 330 نقطة أساس لتبلغ 16.3% من إيرادات المصارف من قطاع الوساطة وخدمات الاستثمار.

مساهمة القطاعات التشغيلية في صافي الدخل لكل مصرف - 9 أشهر 2015

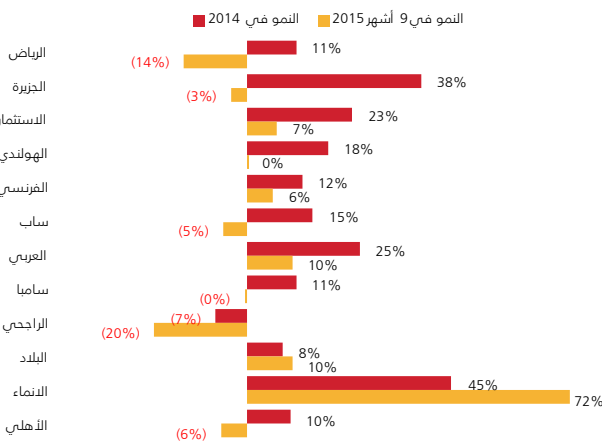


نمو صافي الدخل للتسعة أشهر 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014

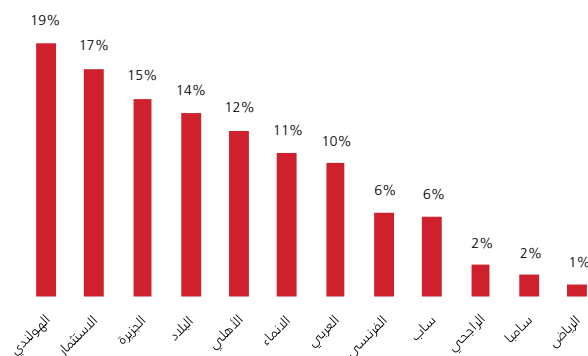


* تشمل أرباح رأسمالية بقيمة 573 مليون ريال

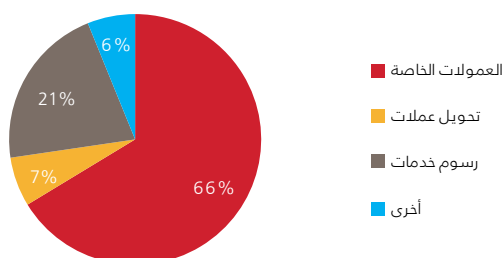
نمو رسوم الخدمات للتسعة أشهر 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



نمو صافي دخل العمولات الخاصة - 9 أشهر 2015



هيكل الإيرادات للقطاع - 9 أشهر 2015



نظرة على قائمة الدخل

صافي الدخل

تباطأ نمو أرباح البنوك السعودية خلال التسعة أشهر من هذا العام حيث نمت بـ 5.4% عن الفترة المماثلة من العام الماضي لتبلغ 33.56 مليار ريال، وتباطأ نمو الأرباح عن معدل نموها في عام 2014 -الذي بلغ 10.2%- بسبب عاملين رئيسيين : الأول تباطؤ نمو دخل العمولات الخاصة والذي بلغ 6.3% خلال الفترة مقارنة بـ 8.2% لعام 2014، والذي جاء كانعكاس لتباطؤ نمو الائتمان خلال الفترة و الثاني تراجع صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية بـ 3.8% عن نفس الفترة من العام الماضي مقارنة بارتفاعها 10.7% في عام 2014.

بلغ نمو صافي العمولات الخاصة 7.5% وارتفعت حصتها من إجمالي الإيرادات بواقع 100 نقطة أساس لتصل إلى 66.29% من إجمالي الإيرادات ، وارتفع الدخل من غير الفائدة بنحو 2.8% فقط بتأثير مباشر من تطبيق ضوابط التمويل الاستهلاكي خلال الفترة مما أدى لانخفاض حصتها من إجمالي الإيرادات بواقع 100 نقطة أساس لتصل إلى 33.7% من إجمالي الإيرادات المصرفية .

الدخل من غير الفائدة يشمل أرباح تحويل العملات ودخل الرسوم والخدمات المصرفية ودخل العمليات الأخرى ، لذا ونظراً لتطبيق ضوابط التمويل الاستهلاكي في الربع الثالث من 2014 فإن هذه الضوابط حدثت من الرسوم التي تفرضها بعض المصارف على عملائها من قطاع التجزئة، وساهم ذلك في تراجع صافي الأرباح والخدمات المصرفية بـ 3.8% خلال التسعة أشهر وانخفاض حصتها إلى 21% من الإيرادات الإجمالية للقطاع مقارنة بـ 23% في نفس الفترة من العام الماضي .

وعلى مستوى البنوك تراجعت الأرباح والخدمات المصرفية لستة بنوك أكثرهم تأثراً الراجحي والرياض والأهلي وساب بـ 20.3% و 13.8% و 5.6% و 5.1% على التوالي - تمثل حصتهم 71% من أرباح قطاع التجزئة المصرفية - مما أدى إلى انخفاض أرباح هذه البنوك من هذا القطاع بنسب متفاوتة باستثناء البنك الأهلي الذي تمت أرباحه من قطاع التجزئة بنحو 23.6% بسبب ارتفاع حصته السوقية بـ 447 نقطة أساس خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام.

سجلت أغلب البنوك نمواً في أرباحها الإجمالية باستثناء أربعة بنوك هي البلاد والاستثمار والراجحي والرياض حيث تراجعت أرباحهم بنسب متفاوتة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

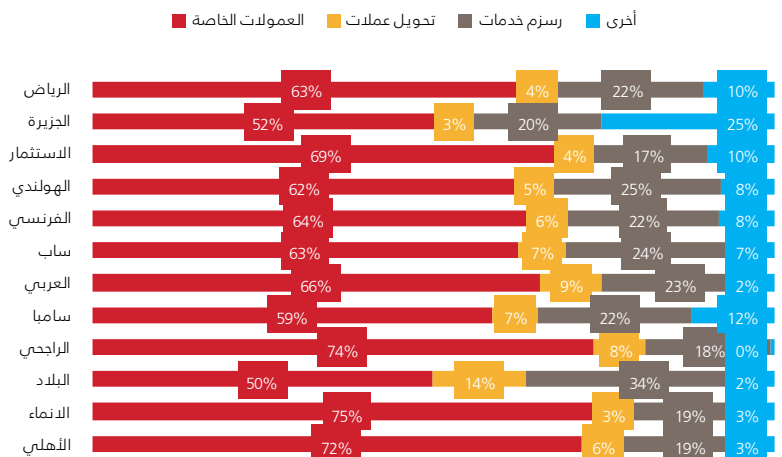
من جانب آخر استحوذت ستة مصارف على 77% من أرباح القطاع المصرفي بينما حازت الستة مصارف الأخرى على 23% من أرباح القطاع.

إيرادات ومصاريف العمليات

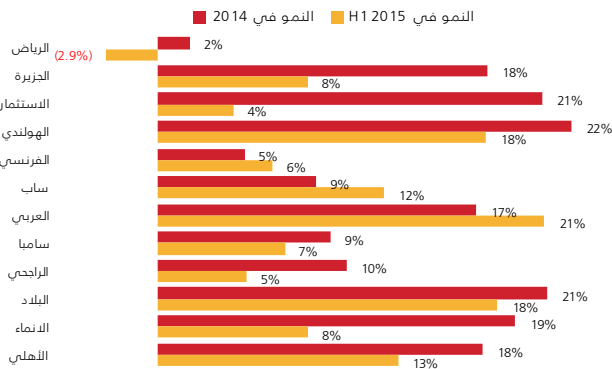
ارتفعت إيرادات البنوك الإجمالية خلال التسعة أشهر بـ 5.9% عن الفترة المماثلة من العام الماضي لتصل إلى 60.46 مليار ريال، وتمت الإيرادات بدفع أساسي من نمو صافي العمولات الخاصة بـ 7.5% خلال نفس الفترة . وسجلت جميع المصارف نمواً في إيراداتها باستثناء مصرف الراجحي الذي تراجعت إيراداته الإجمالية بنحو 4.1%.

استحوذت أربعة مصارف هي الأهلي والراجحي والرياض وسامبا على 58.2% من إيرادات القطاع المصرفي خلال الفترة، وبلغت حصتهم السوقية على التوالي 21.6% و 16.8% و 10.1% و 9.8% من إيرادات القطاع . ومن جانب آخر ارتفعت مصاريف العمليات للقطاع بنحو 6% خلال التسعة أشهر مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي ، وذلك بسبب نمو الرواتب ومصاريف الموظفين بنحو 12.2% خلال الفترة، تمثلت 46.5% من إجمالي مصاريف العمليات مقارنة بـ 44.0% لنفس الفترة من العام الماضي.

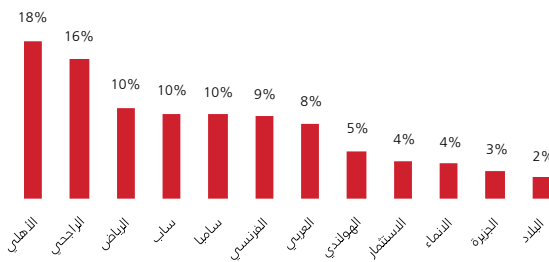
هيكل الإيرادات لكل مصرف - 9 أشهر 2015



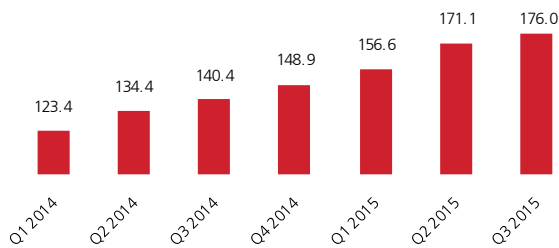
نمو صافي القروض للتسعة أشهر 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



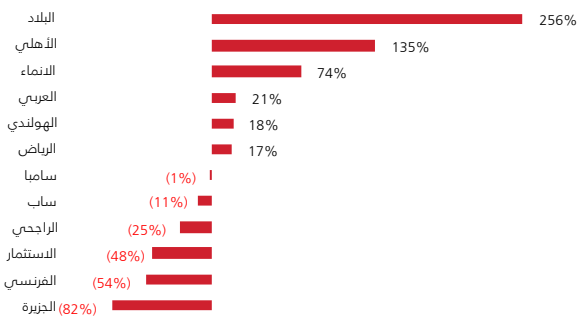
الحصة السوقية من صافي القروض - سبتمبر 2015



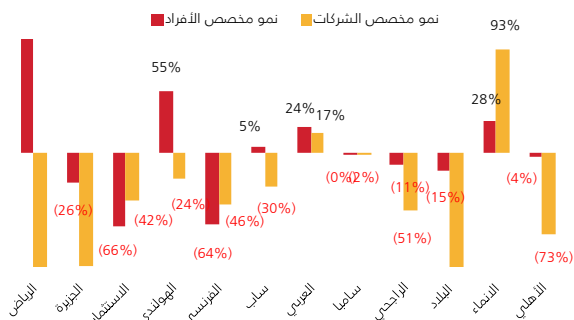
القروض العقارية من المصارف (مليار ريال)



نمو مصاريف مخصصات الائتمان - 9 أشهر 2015



نمو مصاريف مخصصات الائتمان حسب القطاع - 9 أشهر 2015



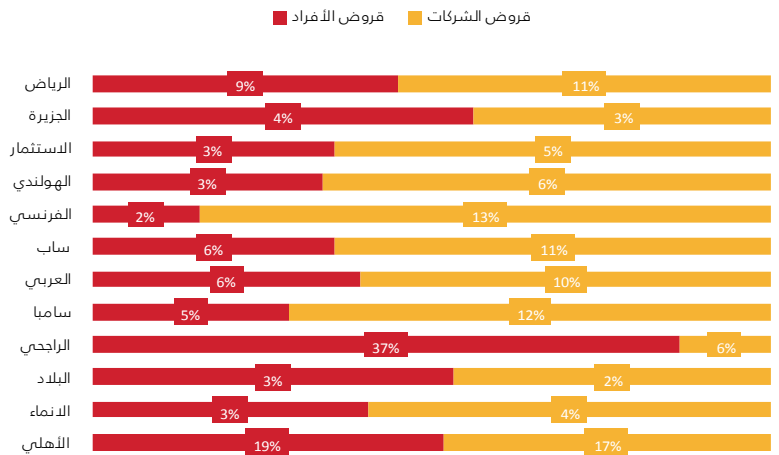
نظرة على بنود الميزانية

القروض

تباطأ نمو صافي القروض المصرفية خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام حيث سجلت نمواً بـ 7.1% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 1,336 مليار ريال . وتباطأ نمو صافي القروض عن معدل نموها في عام 2014 -الذي بلغ 12.1%- بنحو 502 نقطة أساس . توجهت 68.3% من إجمالي القروض للشركات وقطاع الأعمال بينما توجهت 31.7% لقطاع التجزئة المصرفية الذي يشمل قروض الأفراد وبطاقات الائتمان ، ونمت قروض الشركات بـ 7.4% خلال التسعة أشهر مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 920.8 مليار ريال، بينما نمت القروض الممنوحة لقطاع التجزئة بـ 6.3% خلال نفس الفترة لتبلغ 426.9 مليار ريال. كما نمت القروض العقارية خلال التسعة أشهر بـ 26.5% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 503.6 مليون ريال مثلت 37.7% من صافي قروض القطاع المصرفي، استحوذت الشركات وقطاع الأعمال على 40.9% منها بينما استحوذ الأفراد على 59.1% منها .

على مستوى البنوك تباطأ الائتمان في تسعة مصارف بنسب متفاوتة بينما تسارع في ثلاثة مصارف فقط عن معدلها لعام 2014.

هيكل الإقراض لكل مصرف - سبتمبر 2015



المخصصات

تراجعت مخصصات الائتمان في قائمة الدخل خلال التسعة أشهر من هذا العام بمعدل طفيف بلغ 0.4% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 5,070 مليون ريال، ساهم في ذلك تراجع مخصصات قطاع الشركات بنحو 40% عن نفس الفترة من العام الماضي، بينما ارتفعت مخصصات قطاع التجزئة بنحو 22% عن نفس الفترة.

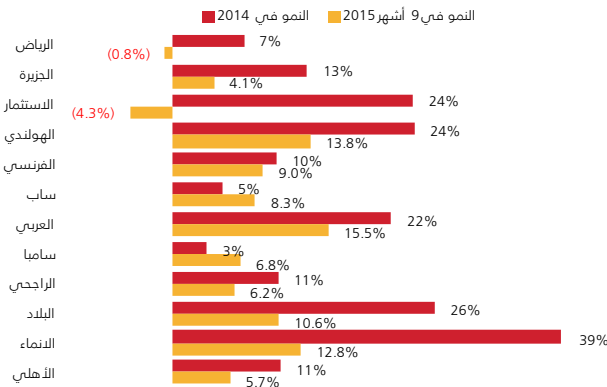
القروض الغير عاملة

تراجعت القروض الغير عاملة بنهاية الربع الثالث من هذا العام بـ 2.1% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 15.1 مليار ريال، وأدى ذلك إلى انخفاض معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بنحو 10 نقاط أساس ليصل إلى 1.11% بنهاية الربع الثالث من العام. كما ارتفع معدل التغطية بشكل طفيف ليصل إلى 177% مقارنة بـ 174% لنفس الفترة من العام الماضي. و انعكس ذلك على تحسن جودة محفظة القروض للقطاع المصرفي.

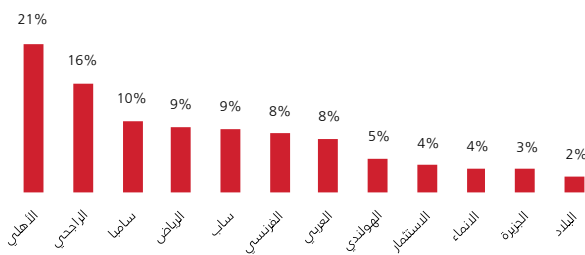
الاستثمارات

تراجعت محفظة الاستثمارات المجمعة للبنوك السعودية بنهاية الربع الثالث من هذا العام بـ 6.9% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 466.4 مليار ريال. خمسة بنوك سجلت ارتفاع بنسب متفاوتة في محفظة الاستثمارات الخاصة بها، بينما تراجعت محفظة استثمارات السبعة بنوك الأخرى بنسب متفاوتة

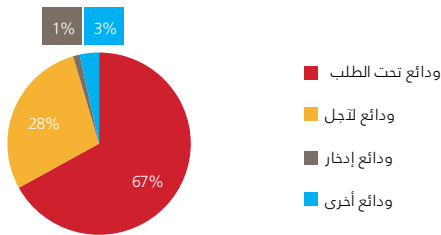
نمو الودائع للتسعة أشهر 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



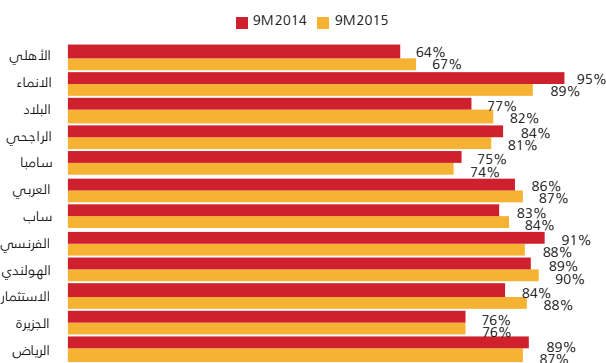
الحصة السوقية من الودائع - سبتمبر 2015



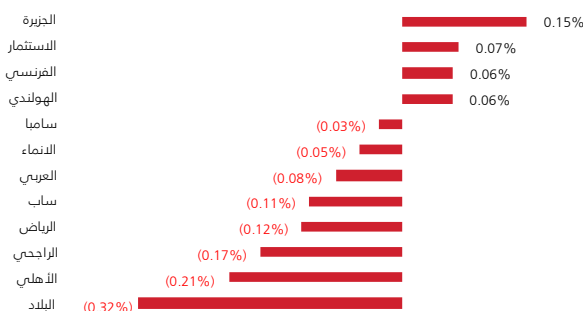
هيكل الودائع في القطاع - سبتمبر 2015



معدل القروض إلى الودائع



تغير هامش العائد



الودائع

تباطأ نمو الودائع المصرفية خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام حيث سجلت نمواً بـ 6.7% لتصل إلى 1,702 مليار ريال. وتباطأ نمو الودائع المصرفية عن معدل نموها في عام 2014 الذي بلغ 12.1% بنحو 541 نقطة أساس. وانعكس ذلك على ارتفاع معدل القروض إلى الودائع بنحو 16 نقطة أساس ليصل إلى 80.05% للقطاع المصرفي بنهاية الربع الثالث من هذا العام.

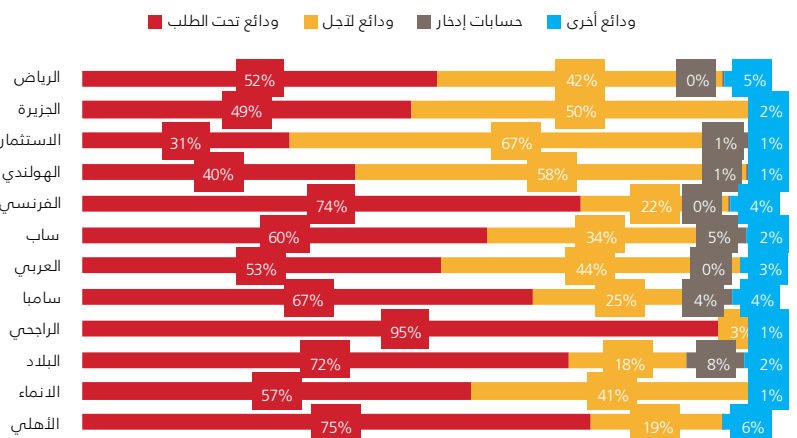
من جانب آخر أدى التباين الذي حدث في نمو القروض والودائع لدى بعض البنوك إلى تغيرات ملحوظة في معدل القروض إلى الودائع لدى البعض، حيث ارتفع معدل القروض إلى الودائع في بنك البلاد بنحو 429 نقطة أساس ليصل إلى 81.50%، وفي بنك الاستثمار ارتفع بـ 416 نقطة أساس ليصل إلى 87.94%، وفي البنك الأهلي ارتفع بـ 313 نقطة أساس ليصل إلى 66.71%. بينما تراجع لدى بنك الانماء بـ 591 نقطة أساس ليصل إلى 89.29%، وتراجع في البنك الفرنسي بـ 360 نقطة أساس ليصل إلى 87.78%.

واستحوذت ثلاثة مصارف على 47.2% من إجمالي الودائع، حيث استحوذ البنك الأهلي على 21.4% من الحصة السوقية لودائع القطاع المصرفي، واستحوذ مصرف الراجحي على 15.6%، بينما حاز بنك سامبا على 10.3% من الودائع المصرفية في السوق.

من جهة أخرى حدثت بعض التغيرات في هيكل الودائع في السوق بنهاية الربع الثالث من هذا العام حيث نمت الودائع تحت الطلب بـ 11.5% لتبلغ 1,140 مليار ريال تمثل 66.95% من إجمالي الودائع، بينما نمت ودائع الادخار والودائع الأخرى بـ 5.9% و 17.5%، ويصل على التوالي إلى 20 مليار و 58 مليار ريال، فيما تراجعت الودائع لتأجل بـ 4.1% وتصل إلى 484.6 مليار ريال، وانخفض معدلها إلى إجمالي الودائع بـ 320 نقطة أساس ليصل إلى 28.47% من إجمالي الودائع المصرفية.

استحوذ البنك الأهلي ومصرف الراجحي على 46% من الودائع تحت الطلب في السوق، 24% للأهلي و 22% للراجحي، بينما حازت المصارف العشرة الأخرى على 54% من الودائع تحت الطلب بنهاية الربع الثالث من هذا العام. بالمقابل استحوذ كل من البنك الأهلي والرياض والعربي وساب على 51.4% من الودائع لتأجل في القطاع المصرفي.

هيكل الودائع لكل مصرف - سبتمبر 2015



الموجودات

سجل إجمالي الموجودات في المصارف السعودية بنهاية الربع الثالث من هذا العام نمواً بلغ 6.9% عن نفس الفترة من العام الماضي، لتصل الموجودات المجمعة إلى 2,195 مليار ريال، مثلت موجودات البنوك الأربعة الكبرى الأهلي والراجحي وسامبا والرياض 57.1% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي، وبلغت حصتهم من إجمالي الموجودات 21.7%، 14.8%، 10.6%، 9.9% على التوالي.

الربحية

بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين بنهاية الربع الثالث من هذا العام 14.74%، وبلغ مضاعف حقوق الملكية للقطاع 1.45 مرة* بينما بلغ مضاعف السعر للعائد 10.20 مرة*.

انخفض معدل هامش العائد بنهاية الربع الثالث من هذا العام على مستوى القطاع بنحو نقطتين أساس ليصل إلى 3.1%. معظم المصارف سجلت تراجعاً باستثناء أربعة بنوك حيث سجل الجزيرة والاستثمار ارتفاعاً بـ 15 و 7 نقاط أساس على التوالي، فيما ارتفع الفرنسي والهولندي بـ 6 نقاط أساس لكل منهما.

القوائم المالية المجمعة للمصارف السعودية

النمو	9M 2015	9M 2014	النمو	FY 2014	FY 2013	قائمة الدخل المجمعة (مليون ريال)
%6.3	45,631.7	42,918.4	%8.2	58,035.6	53,647.3	دخل العمولات الخاصة
(%1.4)	5,553.0	5,630.0	%6.1	7,669.3	7,226.1	مصاريف العمولات الخاصة
%7.5	40,078.7	37,288.4	%8.5	50,366.3	46,421.1	صافي دخل العمولات الخاصة
%20.9	3,855.9	3,189.7	%15.4	4,382.9	3,797.8	صافي دخل تحويل العملات
(%3.8)	12,827.0	13,339.0	%10.7	17,206.2	15,540.6	صافي دخل رسوم الخدمات البنكية
%12.2	3,701.6	3,298.6	%3.5	3,788.2	3,661.4	دخل العمليات اخرى
%5.9	60,463.1	57,115.8	%9.1	75,743.6	69,420.9	إجمالي دخل العمليات
%12.2	12,578.5	11,210.3	%10.4	15,164.0	13,731.0	رواتب ومصاريف موظفين
%3.2	2,018.4	1,954.9	%11.7	2,600.5	2,327.9	مصاريف إيجار
%6.7	1,906.3	1,786.6	%0.8	2,397.0	2,377.1	الاستهلاكات والاطفاءات
(%0.4)	5,069.9	5,089.7	(%3.1)	6,775.8	6,993.7	مخصص خسائر الائتمان
(%59.8)	77.9	193.9	%302.9	205.2	50.9	مخصص خسائر الاستثمارات
%2.3	5,385.8	5,262.3	%15.5	7,290.2	6,314.6	مصاريف عامة وإدارية أخرى
%6.0	27,036.7	25,497.7	%8.3	34,432.7	31,795.4	إجمالي مصاريف العمليات
%5.7	33,426.4	31,618.0	%10.2	41,604.6	37,757.1	صافي الدخل
النمو	9M 2015	9M 2014	النمو	FY 2014	FY 2013	قائمة المركز المالي المجمعة (مليون ريال)
%18.2	200,697.7	169,726.1	(%0.2)	198,715.9	199,042.3	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
%64.1	123,389.7	75,208.4	%15.8	79,542.2	68,718.6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%7.1	1,336,064.6	1,247,916.5	%12.1	1,265,574.7	1,129,136.1	التمويل، صافي
(%6.9)	466,425.9	501,193.9	%17.3	488,230.6	416,226.5	الاستثمارات
%5.1	3,297.0	3,137.1	(%10.7)	7,820.9	8,755.9	استثمارات طويلة الأجل
%13.5	21,282.4	18,754.0	%10.5	19,406.0	17,561.5	ممتلكات ومعدات
%16.3	43,671.9	37,557.5	%18.5	39,233.4	33,118.0	موجودات أخرى
%6.9	2,194,829.2	2,053,493.4	%12.1	2,098,523.6	1,872,558.9	إجمالي الموجودات
%7.9	89,749.8	83,188.2	%5.7	80,741.5	76,359.3	مستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%11.5	1,139,854.4	1,022,209.3	%13.5	1,053,104.5	928,029.7	ودائع تحت الطلب
%5.9	19,968.2	18,862.9	%5.2	18,463.1	17,554.5	ودائع الادخار
(%4.1)	484,634.4	505,311.0	%10.0	510,090.9	463,521.4	ودائع لأجل
%17.5	57,975.7	49,330.0	%7.9	54,433.4	50,429.1	ودائع أخرى
%6.7	1,702,432.7	1,595,713.1	%12.1	1,636,091.8	1,459,534.7	ودائع العملاء
%6.9	39,889.2	37,315.7	%44.0	32,711.9	22,721.1	مطلوبات طويلة الاجل
%5.7	55,383.8	52,379.2	%24.5	16,426.8	13,198.7	مطلوبات أخرى
%6.7	1,889,455.5	1,770,596.2	%12.3	1,809,492.5	1,610,611.7	إجمالي المطلوبات
%7.9	305,373.7	282,897.2	%10.2	289,031.1	262,388.2	حقوق الملكية
%6.9	2,194,829.2	2,053,493.4	%12.0	2,098,523.6	1,873,000.0	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 + المساند
الرياض	12.54	3,000	1,570	4,259	35,762	37,620	1.42	8.83	11.92	1.05	12.1	16.09	18.37
الجزيرة	17.52	400	355	1,328	7,215	7,008	3.32	5.28	18.03	0.97	20.0	13.84	15.98
الاستثمار	17.90	650	376	1,476	11,877	11,635	2.27	7.89	18.27	0.97	12.4	14.01	16.95
الهولندي	27.91	572	158	2,033	11,589	15,952	3.56	7.85	20.27	1.37	18.5	11.78	16.03
الفرنسي	27.80	1,205	648	3,937	28,361	33,509	3.27	8.51	23.52	1.18	14.7	14.87	17.21
ساب	28.20	1,500	488	4,361	27,399	42,300	2.91	9.70	18.26	1.54	16.5	14.83	17.20
العربي	25.20	1,000	486	2,999	21,870	25,200	3.00	8.40	21.86	1.15	14.0	14.36	14.91
ساميا	22.20	2,000	1,005	5,209	39,544	44,400	2.60	8.52	19.77	1.12	13.4	18.94	19.50
الراجحي	50.75	1,625	1,185	6,701	44,960	82,469	4.12	12.31	27.66	1.83	15.7	18.52	19.61
البلاد	24.54	500	319	833	6,231	12,270	1.67	14.73	12.46	1.96	14.0	14.55	15.65
الإينماء	14.40	1,500	1,110	1,417	18,230	21,600	0.94	15.25	12.15	1.18	7.9	24.08	24.76
الأهلي	53.48	2,000	713	8,788	50,855	106,960	4.39	12.17	25.42	2.10	17.9	14.50	16.67
إجمالي القطاع		15,952	8,414	43,340	303,892	440,922	2.72	10.17	19.05	1.45	14.74	15.92	17.69

* حسب أسعار الإغلاق في 24 نوفمبر 2015

** لتذر أربعة أرباع متتالية بالربع الثالث 2015

أحداث مهمة

- أعلن البنك العربي الوطني في أكتوبر الماضي عن الانتهاء من إصدار وطرح صكوك ثانوية من خلال طرح خاص بقيمة 200 مليون ريال، كحد أقصى ولفترة استحقاق عشر سنوات قابلة للاسترداد بعد خمس سنوات.
- أعلن البنك العربي الوطني في منتصف سبتمبر الماضي عن عزم البنك استرداد كامل السندات الثانوية البالغة 450 مليون دولار، والمتبقية من السندات المصدرة بقيمة 500 مليون دولار ضمن برنامج سندات اليورو المتوسطة الأجل المؤسسة عام 2006 بقيمة تصل إلى 850 مليون دولار، علماً أن التاريخ المقترح للاسترداد هو 31 أكتوبر 2015.

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

المساهمة إلى القطاع			مصاريف العمليات الخاصة		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%8.2	%11.3	(%28.5)	454	635	الرياض
%3.9	%4.6	(%17.2)	214	259	الجزيرة
%8.8	%8.2	%6.8	491	460	استثمار
%7.1	%6.8	%3.6	396	382	الهولندي
%10.3	%9.9	%3.2	574	556	الفرنسي
%6.8	%7.6	(%11.2)	380	427	ساب
%6.6	%6.3	%3.3	364	352	العربي
%6.0	%6.0	(%1.4)	331	335	ساميا
%4.0	%5.3	(%25.4)	223	299	الراجحي
%0.8	%0.7	%17.7	44	38	البلاد
%3.2	%2.6	%21.8	180	148	الانماء
%34.2	%30.9	%9.4	1,902	1,738	الأهلي
%100.0	%100.0	(%1.4)	5,553	5,630	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			دخل العمليات الخاصة		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%9.4	%10.3	(%3.3)	4,292	4,437	الرياض
%3.1	%3.1	%8.4	1,424	1,314	الجزيرة
%3.9	%3.7	%13.9	1,795	1,575	استثمار
%4.6	%4.2	%15.5	2,101	1,819	الهولندي
%7.9	%7.9	%5.7	3,597	3,403	الفرنسي
%7.8	%8.0	%3.8	3,557	3,426	ساب
%7.2	%7.1	%9.1	3,308	3,033	العربي
%8.3	%8.7	%1.3	3,805	3,755	ساميا
%16.9	%17.7	%1.3	7,696	7,598	الراجحي
%2.0	%1.8	%13.8	896	788	البلاد
%4.1	%3.9	%11.6	1,888	1,692	الانماء
%24.7	%23.5	%11.8	11,272	10,080	الأهلي
%100.0	%100.0	%6.3	45,632	42,918	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%10.5	%11.7	(%13.8)	1,345	1,561	الرياض
%3.7	%3.7	(%3.4)	476	492	الجزيرة
%2.6	%2.3	%6.7	332	311	استثمار
%5.3	%5.1	%0.0	678	678	الهولندي
%8.2	%7.4	%5.9	1,050	991	الفرنسي
%9.4	%9.6	(%5.1)	1,212	1,276	ساب
%8.1	%7.0	%10.1	1,034	939	العربي
%10.3	%10.0	(%0.4)	1,324	1,329	ساميا
%14.5	%17.4	(%20.3)	1,855	2,327	الراجحي
%4.6	%4.0	%10.0	588	534	البلاد
%3.4	%1.9	%71.5	438	256	الانماء
%19.5	%19.8	(%5.6)	2,497	2,645	الأهلي
%100.0	%100.0	(%3.8)	12,827	13,339	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل العمليات الخاصة		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%9.6	%10.2	%1.0	3,838	3,802	الرياض
%3.0	%2.8	%14.6	1,210	1,056	الجزيرة
%3.3	%3.0	%16.9	1,303	1,115	استثمار
%4.3	%3.9	%18.7	1,705	1,437	الهولندي
%7.5	%7.6	%6.2	3,023	2,847	الفرنسي
%7.9	%8.0	%6.0	3,178	2,999	ساب
%7.3	%7.2	%9.8	2,944	2,680	العربي
%8.7	%9.2	%1.6	3,474	3,420	ساميا
%18.6	%19.6	%2.4	7,472	7,298	الراجحي
%2.1	%2.0	%13.6	852	750	البلاد
%4.3	%4.1	%10.6	1,708	1,544	الانماء
%23.4	%22.4	%12.3	9,371	8,342	الأهلي
%100.0	%100.0	%7.5	40,079	37,288	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي المصاريف		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%10.8	%10.8	%5.6	2,915	2,760	الرياض
%4.5	%5.1	(%6.6)	1,212	1,298	الجزيرة
%3.4	%3.4	%5.8	909	859	استثمار
%4.3	%4.0	%15.2	1,165	1,012	الهولندي
%6.2	%6.7	(%1.3)	1,677	1,699	الفرنسي
%6.6	%6.8	%3.1	1,795	1,742	ساب
%7.9	%7.2	%16.4	2,136	1,835	العربي
%7.1	%7.0	%7.9	1,930	1,789	ساميا
%18.4	%20.6	(%5.6)	4,971	5,265	الراجحي
%4.2	%3.7	%18.5	1,122	947	البلاد
%4.4	%3.8	%24.1	1,193	961	الانماء
%22.2	%20.9	%12.8	6,012	5,331	الأهلي
%100.0	%100.0	%6.0	27,037	25,498	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الإيرادات		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%10.1	%10.5	%1.1	6,082	6,017	الرياض
%3.9	%2.9	%40.2	2,341	1,669	الجزيرة
%3.1	%3.3	%0.6	1,896	1,884	استثمار
%4.5	%4.2	%15.1	2,735	2,377	الهولندي
%7.9	%7.6	%9.0	4,757	4,366	الفرنسي
%8.4	%8.6	%2.9	5,081	4,939	ساب
%7.4	%7.1	%10.2	4,475	4,060	العربي
%9.8	%9.7	%6.2	5,912	5,568	ساميا
%16.8	%18.5	(%4.1)	10,152	10,581	الراجحي
%2.8	%2.7	%9.2	1,706	1,562	البلاد
%3.8	%3.3	%20.3	2,283	1,899	الانماء
%21.6	%21.3	%7.0	13,042	12,194	الأهلي
%100.0	%100.0	%5.9	60,463	57,116	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

المساهمة إلى القطاع			صافي الدخل		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%9.5	%10.3	(%2.8)	3,198	3,292	الرياض
%3.4	%1.2	%202.3	1,128	373	الجزيرة
%2.9	%3.2	(%3.7)	987	1,025	استثمار
%4.7	%4.3	%15.6	1,571	1,359	الهولندي
%9.2	%8.4	%15.8	3,086	2,666	الفرنسي
%10.1	%10.4	%2.9	3,392	3,297	ساب
%7.1	%7.1	%5.5	2,371	2,248	العربي
%11.9	%11.9	%5.4	3,982	3,779	سامبا
%15.4	%16.7	(%2.5)	5,181	5,316	الراجحي
%1.7	%1.9	(%5.0)	584	615	البلاد
%3.2	%2.9	%16.3	1,084	932	الانماء
%20.8	%21.8	%0.7	6,998	6,948	الأهلي
%100.0	%100.0	%5.4	33,563	31,849	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الشركات		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
17.3%	69.7%	%34.0	2,712	2,023	الرياض
1.3%	30.7%		196	95-	الجزيرة
3.1%	43.7%	%66.2	481	289	استثمار
8.1%	64.5%	%20.8	1,274	1,054	الهولندي
11.6%	59.0%	%17.9	1,820	1,543	الفرنسي
10.6%	48.9%	%3.7	1,659	1,600	ساب
7.3%	51.7%	%14.6	1,142	997	العربي
11.0%	43.5%	%17.9	1,731	1,468	سامبا
6.9%	20.9%	%58.1	1,082	684	الراجحي
2.0%	60.6%	%1.6	317	312	البلاد
4.3%	62.1%	%19.8	673	562	الانماء
16.5%	37.4%	(%9.8)	2,583	2,863	الأهلي
100.0%	46.1%	%17.8	15,670	13,302	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع التجزئة		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
1.7%	3.1%	(%87.1)	122	948	الرياض
-0.2%		%49.8	17-	33-	الجزيرة
3.2%	20.7%	%9.9	227	207	استثمار
4.0%	14.6%	%24.6	288	231	الهولندي
4.1%	9.5%	%74.1	293	168	الفرنسي
9.2%	19.5%	(%9.1)	662	729	ساب
6.7%	21.9%	%2.8	484	471	العربي
6.8%	12.4%	(%1.2)	492	498	سامبا
42.5%	59.0%	(%8.3)	3,059	3,334	الراجحي
1.4%	18.6%	(%16.2)	97	116	البلاد
3.1%	20.3%	%97.8	220	111	الانماء
17.6%	18.3%	%23.6	1,265	1,024	الأهلي
100.0%	21.2%	(%7.8)	7,194	7,804	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الوساطة والدستثمار		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
9.9%	3.8%	(%23.0)	149	194	الرياض
6.3%	14.9%	(%47.7)	95	182	الجزيرة
2.1%	2.9%	(%28.2)	32	44	استثمار
1.3%	1.0%	(%36.7)	19	30	الهولندي
7.0%	3.4%	(%26.6)	106	144	الفرنسي
6.9%	3.1%	%9.0	104	95	ساب
2.8%	1.9%	(%6.7)	42	45	العربي
27.9%	10.6%	(%7.5)	422	456	سامبا
21.6%	6.3%	(%0.7)	326	328	الراجحي
1.4%	4.0%	(%30.3)	21	30	البلاد
3.3%	4.7%	%112.4	51	24	الانماء
9.6%	2.1%	(%49.0)	145	285	الأهلي
100.0%	4.5%	(%18.6)	1,512	1,858	الإجمالي

المساهمة إلى:			صافي الدخل لقطاع الخزينة		
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
9.5%	23.3%	(%2.1)	907	926	الرياض
3.6%	54.4%	(%2.1)	347	355	الجزيرة
3.8%	32.7%	(%30.8)	360	521	استثمار
4.1%	20.0%	%11.6	395	353	الهولندي
9.1%	28.1%	%7.1	868	810	الفرنسي
10.1%	28.5%	%11.1	965	869	ساب
5.7%	24.5%	(%11.8)	541	614	العربي
14.0%	33.6%	(%1.4)	1,338	1,357	سامبا
7.5%	13.8%	(%26.3)	715	970	الراجحي
0.9%	16.8%	%36.1	88	65	البلاد
1.5%	12.9%	(%40.3)	140	235	الانماء
30.4%	42.2%	%18.3	2,916	2,465	الأهلي
100.0%	28.2%	%0.4	9,580	9,539	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليين ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

إيرادات قطاع الشركات		المساهمة إلى:			
المصرف	9M 2014	9M 2015	النمو	صافي دخل المصرف	صافي دخل القطاع
الرياض	2,671	2,646	(%1.0)	%14.4	%12.9
الجزيرة	397	472	%18.9	%2.1	%2.3
استثمار	591	722	%22.2	%3.2	%3.5
الهولندي	1,523	1,728	%13.4	%8.2	%8.4
الفرنسي	2,030	2,325	%14.5	%11.0	%11.3
ساب	2,231	2,277	%2.1	%12.1	%11.1
العربي	1,521	1,734	%14.0	%8.2	%8.5
ساميا	1,922	2,199	%14.4	%10.4	%10.7
الراجحي	1,604	1,666	%3.8	%8.7	%8.1
البلاد	461	538	%16.7	%2.5	%2.6
الانماء	863	1,040	%20.6	%4.7	%5.1
الأهلي	2,696	3,139	%16.4	%14.6	%15.3
الإجمالي	18,510	20,485	%10.7	%100.0	%100.0

إيرادات قطاع التجزئة		المساهمة إلى:			
المصرف	9M 2014	9M 2015	النمو	صافي دخل المصرف	صافي دخل القطاع
الرياض	1,885	1,917	%1.7	%8.2	%8.0
الجزيرة	545	645	%18.4	%2.4	%2.7
استثمار	628	706	%12.3	%2.7	%2.9
الهولندي	675	822	%21.8	%2.9	%3.4
الفرنسي	1,082	1,128	%4.3	%4.7	%4.7
ساب	1,730	1,740	%0.6	%7.5	%7.2
العربي	1,621	1,798	%10.9	%7.0	%7.5
ساميا	1,599	1,695	%6.0	%6.9	%7.0
الراجحي	7,513	7,292	(%3.0)	%32.6	%30.3
البلاد	844	927	%9.8	%3.7	%3.9
الانماء	616	779	%26.4	%2.7	%3.2
الأهلي	4,294	4,593	%7.0	%18.6	%19.1
الإجمالي	23,032	24,042	%4.4	%100.0	%100.0

إيرادات قطاع الوساطة والاستثمار		المساهمة إلى:			
المصرف	9M 2014	9M 2015	النمو	صافي دخل المصرف	صافي دخل القطاع
الرياض	308	270	(%12.2)	%10.7	%10.5
الجزيرة	294	217	(%26.0)	%10.2	%8.4
استثمار	101	98	(%2.7)	%3.5	%3.8
الهولندي	63	55	(%11.8)	%2.2	%2.1
الفرنسي	286	261	(%8.7)	%9.9	%10.1
ساب	0	0	#DIV/0!	%0.0	%0.0
العربي	99	100	%1.1	%3.4	%3.9
ساميا	596	568	(%4.8)	%20.7	%22.0
الراجحي	446	438	(%1.9)	%15.5	%17.0
البلاد	62	55	(%11.7)	%2.1	%2.1
الانماء	62	98	%59.4	%2.1	%3.8
الأهلي	565	422	(%25.4)	%19.6	%16.3
الإجمالي	2,882	2,583	(%10.4)	%100.0	%100.0

إيرادات قطاع الخزينة		المساهمة إلى:			
المصرف	9M 2014	9M 2015	النمو	صافي دخل المصرف	صافي دخل القطاع
الرياض	954	951	(%0.3)	%8.7	%8.7
الجزيرة	456	481	%5.3	%4.2	%4.4
استثمار	564	370	(%34.4)	%5.1	%3.4
الهولندي	420	463	%10.3	%3.8	%4.2
الفرنسي	968	1,043	%7.8	%8.8	%9.5
ساب	979	1,064	%8.7	%8.9	%9.7
العربي	680	653	(%3.9)	%6.2	%6.0
ساميا	1,451	1,451	%0.0	%13.2	%13.2
الراجحي	1,017	757	(%25.6)	%9.3	%6.9
البلاد	101	124	%23.3	%0.9	%1.1
الانماء	358	366	%2.2	%3.3	%3.3
الأهلي	3,014	3,249	%7.8	%27.5	%29.6
الإجمالي	10,960	10,971	%0.1	%100.0	%100.0

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

المساهمة إلى القطاع			القروض غير العاملة		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%8.1	%8.3	(%4.6)	1,219	1,277	الرياض
%2.9	%2.4	%19.5	442	370	الجزيرة
%2.9	%3.0	(%5.5)	443	469	استثمار
%5.5	%5.2	%3.9	828	796	الهولندي
%7.0	%8.3	(%17.5)	1,061	1,285	الفرنسي
%10.0	%9.7	%0.8	1,512	1,501	ساب
%8.0	%7.1	%9.9	1,209	1,101	العربي
%7.2	%12.6	(%44.1)	1,086	1,943	سامبا
%19.2	%20.4	(%7.8)	2,911	3,157	الراجحي
%3.6	%2.8	%26.8	547	431	البلاد
%2.7	%2.2	%21.6	405	333	الانماء
%22.9	%18.0	%24.3	3,465	2,788	الأهلي
%100.0	%100.0	(%2.1)	15,128.3	15,451.7	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي القروض		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%10.3	%11.3	(%1.9)	138,004	140,701	الرياض
%3.1	%3.2	%4.0	41,873	40,253	الجزيرة
%4.3	%4.6	%0.5	57,827	57,565	استثمار
%5.5	%5.1	%15.5	73,191	63,369	الهولندي
%9.3	%9.5	%4.9	123,972	118,224	الفرنسي
%9.6	%9.3	%10.5	128,884	116,668	ساب
%8.4	%7.7	%17.4	112,747	96,045	العربي
%9.5	%9.6	%5.8	127,149	120,177	سامبا
%15.7	%16.3	%3.1	209,910	203,648	الراجحي
%2.4	%2.2	%17.3	32,289	27,521	البلاد
%4.0	%4.0	%5.5	52,970	50,219	الانماء
%17.8	%17.1	%11.1	237,249	213,526	الأهلي
%100.0	%100.0	%7.1	1,336,065	1,247,916	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			قروض الأفراد		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%9.0	%9.7	(%1.9)	38,405	39,141	الرياض
%3.7	%3.5	%13.5	15,795	13,915	الجزيرة
%2.8	%3.0	(%0.8)	11,891	11,991	استثمار
%3.3	%2.6	%36.9	14,256	10,415	الهولندي
%2.4	%2.3	%7.6	10,040	9,334	الفرنسي
%6.3	%6.6	%1.4	26,745	26,364	ساب
%6.2	%6.2	%7.4	26,652	24,822	العربي
%4.8	%4.9	%3.8	20,516	19,766	سامبا
%37.3	%37.7	%4.9	159,081	151,629	الراجحي
%2.7	%2.6	%9.9	11,314	10,298	البلاد
%3.0	%2.9	%11.9	12,885	11,517	الانماء
%18.6	%18.1	%9.4	79,344	72,537	الأهلي
%100.0	%100.0	%6.3	426,923	401,729	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			قروض الشركات		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%10.9	%12.0	(%2.4)	100,173	102,636	الرياض
%2.9	%3.1	(%0.8)	26,375	26,578	الجزيرة
%5.0	%5.4	%0.9	46,311	45,920	استثمار
%6.5	%6.2	%11.3	59,480	53,436	الهولندي
%12.5	%12.8	%4.8	115,188	109,937	الفرنسي
%11.2	%10.6	%13.0	103,048	91,170	ساب
%9.5	%8.4	%21.0	87,527	72,333	العربي
%11.7	%11.8	%6.1	107,558	101,397	سامبا
%5.8	%6.3	(%1.4)	53,489	54,254	الراجحي
%2.3	%2.1	%20.6	21,324	17,689	البلاد
%4.4	%4.5	%3.9	40,497	38,975	الانماء
%17.4	%16.7	%11.5	159,821	143,333	الأهلي
%100.0	%100.0	%7.4	920,790	857,658	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الموجودات		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%9.9	%10.6	(%0.0)	216,975	217,069	الرياض
%3.1	%3.2	%4.1	68,308	65,633	الجزيرة
%4.1	%4.4	(%0.2)	90,331	90,548	استثمار
%4.7	%4.5	%13.6	104,013	91,594	الهولندي
%8.4	%8.9	%1.0	184,986	183,241	الفرنسي
%9.0	%8.9	%7.8	197,197	182,958	ساب
%7.5	%7.3	%10.0	164,863	149,938	العربي
%10.6	%10.5	%8.0	233,747	216,370	سامبا
%14.8	%14.5	%8.9	325,213	298,714	الراجحي
%2.3	%2.1	%12.3	49,496	44,062	البلاد
%3.8	%3.7	%9.2	82,389	75,458	الانماء
%21.7	%21.3	%9.0	477,311	437,909	الأهلي
%100.0	%100.0	%6.9	2,194,829	2,053,493	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي الاستثمارات		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%10.1	%9.3	%0.3	47,015	46,855	الرياض
%2.4	%2.4	(%7.2)	11,290	12,159	الجزيرة
%4.0	%4.6	(%19.4)	18,720	23,238	استثمار
%4.4	%3.9	%6.5	20,674	19,414	الهولندي
%7.6	%9.4	(%24.4)	35,601	47,078	الفرنسي
%9.3	%8.2	%5.9	43,354	40,929	ساب
%6.6	%7.0	(%12.9)	30,717	35,278	العربي
%14.0	%12.8	%1.7	65,294	64,206	سامبا
%9.7	%8.5	%5.9	45,345	42,809	الراجحي
%0.7	%0.8	(%22.0)	3,163	4,056	البلاد
%1.3	%1.7	(%27.8)	6,059	8,390	الانماء
%29.8	%31.3	(%11.2)	139,194	156,782	الأهلي
%100.0	%100.0	(%6.9)	466,426	501,194	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%15.8	%13.4	%17.12	801	684	الرياض
%1.3	%7.2	(%82.23)	65	368	الجزيرة
%1.8	%3.5	(%48.30)	91	176	استثمار
%6.0	%5.1	%17.57	304	258	الهولندي
%2.6	%5.6	(%54.49)	130	286	الفرنسي
%6.2	%7.0	(%11.48)	317	358	ساب
%8.0	%6.6	%20.61	403	335	العربي
%2.1	%2.2	(%0.59)	109	110	سامبا
%27.8	%37.1	(%25.41)	1,409	1,889	الراجحي
%1.4	%0.4	%256.25	71	20	البلاد
%3.1	%1.8	%73.74	159	91	الانماء
%23.9	%10.1	%135.13	1,210	515	الأهلي
%100.0	%100.0	(%0.39)	5,070	5,090	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان للشركات		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
(%40.1)	%37.7	(%163.7)	282-	443	الرياض
%0.3	(%23.5)	(%100.9)	2	276-	الجزيرة
%10.9	%11.3	(%42.4)	77	133	استثمار
%23.3	%18.3	(%24.0)	163	215	الهولندي
%11.6	%12.7	(%45.5)	82	150	الفرنسي
%17.1	%14.5	(%29.6)	120	171	ساب
%27.4	%14.0	%17.2	192	164	العربي
%3.9	%2.4	(%1.7)	27	28	سامبا
%46.3	%57.0	(%51.5)	325	670	الراجحي
%3.0	(%3.3)	(%154.0)	21	39-	البلاد
%17.7	%5.5	%92.9	125	65	الانماء
(%21.3)	(%46.6)	(%72.6)	150-	547-	الأهلي
%100.0	%100.0	(%40.2)	703	1,175	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مخصصات الائتمان للأفراد		
9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
%29.9	%8.1	%348.2	1,083	242	الرياض
(%1.9)	(%3.1)	(%26.4)	68-	92-	الجزيرة
%0.4	%1.5	(%66.4)	14	43	استثمار
%1.9	%1.5	%55.4	68	44	الهولندي
%1.3	%4.6	(%64.3)	49	137	الفرنسي
%5.4	%6.3	%5.0	197	187	ساب
%5.8	%5.7	%23.9	211	171	العربي
%2.3	%2.7	(%0.2)	81	82	سامبا
%30.0	%41.1	(%11.1)	1,084	1,219	الراجحي
%1.4	%2.0	(%15.5)	50	59	البلاد
%0.9	%0.9	%27.5	34	27	الانماء
%22.5	%28.7	(%4.3)	816	852	الأهلي
%100.0	%100.0	%21.9	3,620	2,969	الإجمالي

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع 2015

إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع				المساهمة إلى القطاع					
المصرف	9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	المصرف
الرياض	%87.1	%88.5	(%1.35)	%9.4	%10.1	(%0.8)	160,413	161,641	الرياض
الجزيرة	%76.2	%76.1	%0.12	%3.3	%3.4	%4.1	55,918	53,707	الجزيرة
استثمار	%87.9	%83.8	%4.16	%3.9	%4.4	(%4.3)	66,692	69,683	استثمار
الهولندي	%90.2	%88.9	%1.23	%4.9	%4.6	%13.8	82,697	72,691	الهولندي
الفرنسي	%87.8	%91.4	(%3.60)	%8.5	%8.3	%9.0	143,876	131,942	الفرنسي
ساب	%84.4	%82.8	%1.55	%9.1	%9.0	%8.3	155,586	143,687	ساب
العربي	%87.1	%85.7	%1.40	%7.8	%7.2	%15.5	132,522	114,693	العربي
ساميا	%74.0	%75.3	(%1.31)	%10.3	%10.2	%6.8	174,576	163,507	ساميا
الراجحي	%81.2	%83.6	(%2.44)	%15.6	%15.7	%6.2	265,480	250,029	الراجحي
البلاد	%81.5	%77.2	%4.29	%2.4	%2.3	%10.6	40,717	36,803	البلاد
الانماء	%89.3	%95.2	(%5.91)	%3.5	%3.3	%12.8	60,239	53,388	الانماء
الأهلي	%66.7	%63.6	%3.13	%21.4	%21.6	%5.7	363,718	343,943	الأهلي
الإجمالي	%80.1	%79.9	%0.16	%100.0	%100.0	%6.7	1,702,433	1,595,713	الإجمالي

توزيع الودائع											
الودائع لأجل				حسابات الادخار				حسابات تحت الطلب			
المساهمة إلى القطاع	النمو	9M 2015	9M 2014	المساهمة إلى القطاع	النمو	9M 2015	9M 2014	المساهمة إلى القطاع	النمو	9M 2015	9M 2014
%13.9	(%13.8)	67,481	78,261	%1.5	%2.8	296	288	%7.4	%14.0	84,156	73,803
%5.7	(%2.6)	27,746	28,480	%0.0				%2.4	%11.8	27,191	24,329
%9.2	(%12.1)	44,427	50,532	%4.9	%3.7	988	953	%1.8	%18.2	20,470	17,313
%9.9	%12.6	47,770	42,425	%2.2	(%3.5)	436	452	%2.9	%16.6	33,345	28,610
%6.4	(%27.3)	31,254	42,981	%2.5	%17.8	504	428	%9.3	%24.5	105,921	85,065
%10.8	%4.2	52,215	50,102	%36.2	%6.4	7,237	6,803	%8.1	%10.7	92,768	83,775
%12.0	%27.0	58,276	45,894	%0.5	%8.6	110	101	%6.2	%6.7	70,183	65,786
%9.1	%4.7	44,189	42,218	%34.0	%11.8	6,788	6,071	%10.2	%8.1	116,338	107,650
%1.7	(%61.0)	8,400	21,520	%0.0				%22.2	%12.8	253,193	224,460
%1.5	%23.7	7,139	5,773	%17.3	(%4.5)	3,450	3,613	%2.6	%9.6	29,206	26,642
%5.1	(%1.8)	24,829	25,277	%0.0				%3.0	%26.6	34,634	27,353
%14.6	(%1.3)	70,908	71,850	%0.8	%3.0	159	155	%23.9	%5.8	272,449	257,424
%100.0	(%4.1)	484,634	505,311	%100.0	%5.9	19,968	18,863	%100.0	%11.5	1,139,854	1,022,209

إجمالي حقوق المساهمين						المساهمة إلى القطاع		
المصرف	9M 2015	9M 2014	النمو	9M 2015	9M 2014	9M 2015	9M 2014	النمو
الرياض	34,866	35,762	%2.6			%11.7	%12.3	
الجزيرة	6,032	7,215	%19.6			%2.4	%2.1	
استثمار	11,970	11,877	(%0.8)			%3.9	%4.2	
الهولندي	10,335	11,589	%12.1			%3.8	%3.7	
الفرنسي	25,241	28,361	%12.4			%9.3	%8.9	
ساب	25,400	27,399	%7.9			%9.0	%9.0	
العربي	20,853	21,909	%5.1			%7.2	%7.4	
ساميا	37,990	39,664	%4.4			%13.0	%13.4	
الراجحي	40,440	44,960	%11.2			%14.7	%14.3	
البلاد	5,692	6,231	%9.5			%2.0	%2.0	
الانماء	17,810	18,230	%2.4			%6.0	%6.3	
الأهلي	46,269	52,177	%12.8			%17.1	%16.4	
الإجمالي	282,897	305,374	%7.9			%100.0	%100.0	

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

العائد على حقوق المساهمين

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%12.1	%12.8	(%0.8)
الجزيرة	%20.0	%9.0	%11.0
استثمار	%12.4	%12.7	(%0.3)
الهولندي	%18.5	%17.6	%0.9
الفرنسي	%14.7	%12.1	%2.6
ساب	%16.5	%18.1	(%1.5)
العربي	%14.0	%13.9	%0.1
سامبا	%13.4	%13.3	%0.1
الراجحي	%15.7	%17.7	(%2.0)
البلاد	%14.0	%15.7	(%1.7)
الانماء	%7.9	%6.9	%1.0
الأهلي	%17.9	%19.6	(%1.7)
الإجمالي	%14.74	%14.9	(%0.20)

العائد على الأصول

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%1.96	%1.99	(%0.03)
الجزيرة	%1.94	%0.80	%1.15
استثمار	%1.63	%1.53	%0.10
الهولندي	%1.95	%1.86	%0.09
الفرنسي	%2.13	%1.60	%0.52
ساب	%2.21	%2.34	(%0.12)
العربي	%1.82	%1.86	(%0.04)
سامبا	%2.23	%2.21	%0.02
الراجحي	%2.06	%2.30	(%0.24)
البلاد	%1.68	%1.88	(%0.20)
الانماء	%1.72	%1.61	%0.11
الأهلي	%1.84	%1.97	(%0.13)
الإجمالي	%1.97	%1.96	%0.02

النقدية إلى إجمالي الودائع

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%16.4	%15.3	%1.1
الجزيرة	%23.3	%20.0	%3.3
استثمار	%13.9	%8.8	%5.1
الهولندي	%9.2	%9.2	%0.0
الفرنسي	%13.2	%10.1	%3.2
ساب	%12.7	%14.2	(%1.5)
العربي	%12.4	%12.7	(%0.3)
سامبا	%19.9	%15.1	%4.8
الراجحي	%22.7	%17.7	%5.1
البلاد	%32.0	%31.2	%0.8
الانماء	%33.3	%26.1	%7.2
الأهلي	%23.2	%15.7	%7.5
الإجمالي	%19.0	%15.3	%3.69

الودائع تحت الطلب إلى حقوق الملكية (مرة)

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%61	%52	%8.5
الجزيرة	%65	%60	%4.5
استثمار	%35	%30	%5.3
الهولندي	%46	%45	%0.4
الفرنسي	%85	%72	%13.5
ساب	%72	%72	%0.2
العربي	%62	%68	(%6.2)
سامبا	%91	%90	%1.9
الراجحي	%121	%110	%10.4
البلاد	%90	%97	(%6.4)
الانماء	%65	%54	%10.9
الأهلي	%115	%121	(%5.7)
الإجمالي	%85	%82	%3.4

النقدية إلى الودائع الجارية

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%31	%34	(%2.3)
الجزيرة	%48	%44	%3.8
استثمار	%45	%35	%9.8
الهولندي	%23	%23	(%0.5)
الفرنسي	%18	%16	%2.4
ساب	%21	%24	(%3.0)
العربي	%23	%22	%1.3
سامبا	%30	%23	%6.9
الراجحي	%24	%20	%4.1
البلاد	%45	%43	%1.5
الانماء	%58	%51	%7.0
الأهلي	%31	%21	%10.0
الإجمالي	%28	%24	%4.47

النقدية إلى إجمالي الأصول

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%12.15	%11.43	%0.73
الجزيرة	%19.09	%16.37	%2.72
استثمار	%10.24	%6.77	%3.47
الهولندي	%7.33	%7.30	%0.03
الفرنسي	%10.29	%7.25	%3.04
ساب	%10.02	%11.14	%-1.12
العربي	%9.99	%9.72	%0.27
سامبا	%14.83	%11.40	%3.43
الراجحي	%18.53	%14.77	%3.76
البلاد	%26.31	%26.04	%0.27
الانماء	%24.38	%18.48	%5.90
الأهلي	%17.70	%12.36	%5.34
الإجمالي	%14.77	%11.93	%2.84

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الثالث 2015

القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	%0.87	%0.89	(%0.02)
الجزيرة	%1.04	%0.91	%0.13
استثمار	%0.76	%0.80	(%0.05)
الهولندي	%1.11	%1.23	(%0.12)
الفرنسي	%0.84	%1.07	(%0.23)
ساب	%1.15	%1.26	(%0.11)
العربي	%1.05	%1.12	(%0.07)
سامبا	%0.84	%1.58	(%0.74)
الراجحي	%1.35	%1.51	(%0.16)
البلاد	%1.65	%1.52	%0.13
الانماء	%0.75	%0.66	%0.10
الأهلي	%1.43	%1.27	%0.15
الإجمالي	%1.11	%1.21	(%0.10)

معدل التغطية (مره)

المصرف	9M 2015	9M 2014	التغير
الرياض	1.47	1.84	(%37.14)
الجزيرة	1.67	1.65	%2.33
استثمار	1.85	1.74	%11.11
الهولندي	1.66	1.61	%5.24
الفرنسي	2.18	1.81	%36.90
ساب	1.60	1.58	%2.40
العربي	2.18	2.01	%17.56
سامبا	1.85	1.51	%34.42
الراجحي	1.91	1.71	%20.53
البلاد	1.64	2.08	(%44.23)
الانماء	2.02	1.82	%20.00
الأهلي	1.55	1.84	(%28.79)
الإجمالي	1.77	1.74	%2.76

المخصصات إلى القروض

المصرف	9M 2015	9M 2014	النمو
الرياض	%1.28	%1.64	(%0.36)
الجزيرة	%1.73	%1.49	%0.24
استثمار	%1.40	%1.40	%0.00
الهولندي	%1.84	%1.98	(%0.14)
الفرنسي	%1.83	%1.94	(%0.10)
ساب	%1.84	%1.99	(%0.14)
العربي	%2.29	%2.25	%0.04
سامبا	%1.56	%2.38	(%0.82)
الراجحي	%2.58	%2.58	%0.00
البلاد	%2.70	%3.16	(%0.46)
الانماء	%1.52	%1.19	%0.33
الأهلي	%2.22	%2.35	(%0.13)
الإجمالي	%1.96	%2.11	(%0.15)

هامش العائد

المصرف	9M 2015	9M 2014	النمو
الرياض	%2.92	%3.04	%0.12-
الجزيرة	%3.13	%2.98	%0.15
استثمار	%2.21	%2.14	%0.07
الهولندي	%2.51	%2.45	%0.06
الفرنسي	%2.43	%2.37	%0.06
ساب	%2.58	%2.70	%0.11-
العربي	%2.85	%2.93	%0.08-
سامبا	%2.64	%2.67	%0.03-
الراجحي	%3.99	%4.16	%0.17-
البلاد	%3.42	%3.74	%0.32-
الانماء	%3.77	%3.82	%0.05-
الأهلي	%3.40	%3.61	%0.21-
الإجمالي	%3.05	%3.07	%0.02-

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