

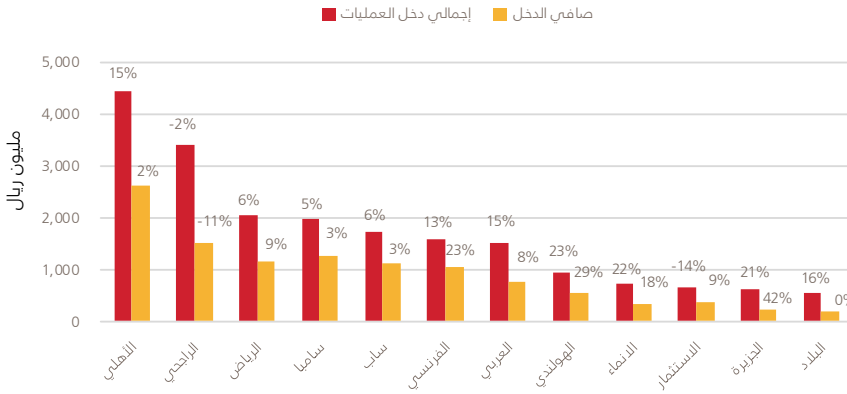
قطاع المصارف للربع الأول 2015

- تمت أرباح البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية بـ 5.1% بنهاية الربع الأول من هذا العام مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي لتصل إلى 11.1 مليار ريال .
- ارتفعت الموجودات البنكية بـ 8.8% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 2,146 مليار ريال .
- ونمت القروض بنهاية الربع الأول بـ 10.5% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 1,293 مليار ريال .
- كان نمو الودائع المصرفية بـ 8.9% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 1,673 مليار ريال.
- ونمت محفظة الاستثمارات بـ 8% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 507 مليار ريال.

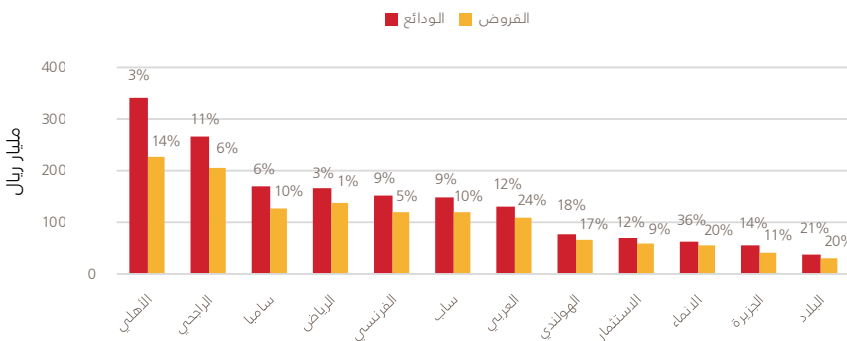
جاء تباطؤ نمو الأرباح عن معدلها السنوي لعام 2014 - والذي بلغ 10.2%- لعاملين رئيسيين :

الأول تباطؤ دخل الرسوم والخدمات المصرفية في الربع الأول ، حيث سجل نمو سنوي بـ 5.9% فقط مقارنة بـ 10.7% لعام 2014 بسبب تطبيق ضوابط التمويل الاستهلاكي بنهاية الربع الثالث من العام الماضي .
والثاني نمو الرواتب ومصاريف الموظفين بـ 25% عن نفس الفترة من العام الماضي بتأثير من صرف راتب شهرين للعاملين في القطاع المصرفي

صافي الدخل وإجمالي دخل العمليات مع النمو



القروض والودائع مع النمو



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

ملخص أداء القطاع

البنك	سعر الإغلاق (ريال)*	الرسملة السوقية (مليون ريال)	العائد على السهم (ريال)	مكرر الربحية*
الرياض	17.80	53,400	1.48	12.01
الجزيرة	30.80	12,320	1.60	19.25
استثمار	25.20	16,380	2.26	11.18
الهولندي	47.78	27,308	3.40	14.06
الفرنسي	38.55	46,467	3.08	12.52
ساب	36.72	55,080	2.87	12.81
العربي	34.40	34,400	2.93	11.73
سامبا	28.51	57,020	2.52	11.31
الراجحي	66.91	108,729	4.09	16.35
البلاد	38.40	19,200	1.73	22.21
الانماء	24.06	36,090	0.88	27.43
الأهلي	66.80	133,600	4.36	15.31
القطاع	28.51	599,993	2.64	14.27

*حسب أسعار الإغلاق في 1 يونيو 2015
المصدر: تداول، مؤسسة النقد العربي السعودي

للمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على:

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

أو الإدارة العامة:

هاتف: +966 1203 9892

فاكس: +966 1479 8453

صندوق البريد 140

الرياض 11411

موقعنا على الشبكة:

www.albilad-capital.com/research

نظرة على أداء القطاع

تمت أرباح البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية بـ 5.1% بنهاية الربع الأول من هذا العام مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي لتصل إلى 11.1 مليار ريال ، وبالرغم من نمو صافي دخل العمولات الخاصة بـ 8.6% عن الربع المماثل، إلا أن تباطؤ نمو الأرباح عن معدلها السنوي لعام 2014 - والذي بلغ 10.2% - يرجع لعاملين رئيسيين : الأول تباطؤ دخل الرسوم والخدمات المصرفية في الربع الأول حيث سجل نموا سنويا بـ 5.9% فقط مقارنة بـ 10.7% لعام 2014 ، والثاني نمو الرواتب ومصاريف الموظفين بـ 25% عن نفس الفترة من العام الماضي بتأثير من صرف راتب شهرين للعاملين في القطاع المصرفي .

في جانب الميزانية العمومية ارتفعت الموجودات البنكية بـ 8.8% بنهاية الربع الأول من هذا العام لتصل إلى 2,146 مليار ريال مقارنة بـ 1,972 مليار لنفس الفترة من العام السابق ، وجاء هذا النمو بدعم من ارتفاع صافي القروض بـ 10.5% لتصل إلى 1,293 مليار ريال، بالرغم من تباطؤها عن معدلها السنوي لعام 2014 الذي بلغ 12% ، كما ارتفعت محفظة الاستثمارات المجمعة بالصافي بـ 7.7% لتصل إلى 507 مليار ريال . وتباطأ نمو الودائع في الربع الأول ليبلغ نموها 8.9% عن نفس الفترة من العام السابق، ومقارنة بنمو 12.1% لعام 2014 حيث بلغ مجموع الودائع بنهاية الربع الأول من العام الحالي 1,673 مليار ريال.

ونظرا لنمو صافي القروض بمعدل أسرع من نمو الودائع بشكل طفيف أدى ذلك لارتفاع معدل القروض إلى الودائع بواقع 103 نقطة أساس بنهاية الربع الأول من هذا العام ليصل إلى 78.94% مقارنة بـ 77.91% بنهاية نفس الفترة من العام الماضي . وتراجع هامش العائد* بنهاية الربع الأول بواقع 9 نقاط أساس ليبلغ على مستوى القطاع 3.04%، ونظرا للانكماش المستمر لهامش العائد أظهرت قائمة الدخل الموحدة للبنوك السعودية نموًا بوتيرة أقل مقارنة بنمو الميزانية العمومية .

في ما يخص جودة الأصول ، واصلت البنوك تحسين الجودة الائتمانية لمحفظه القروض، فقد تراجعت القروض الغير عاملة بـ 6.5% عن نفس الفترة من العام السابق، ومع النمو العالي لإجمالي القروض ، انخفض معدل القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض بنحو 20 نقطة أساس ليصل إلى 1.12% بنهاية الربع الأول من هذا العام ، كما انخفضت مخصصات الائتمان إلى إجمالي القروض بواقع تسع نقاط أساس لتصل إلى 2.04% بنهاية الربع الأول، من جانب آخر تراجعت مخصصات الائتمان بـ 21% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 1,454 مليون ريال. وارتفع أيضا معدل تغطية القروض الغير عاملة في القطاع المصرفي إلى 182% في الربع الأول مقارنة بـ 161% بنهاية نفس الفترة من العام الماضي. قاد قطاع الشركات نمو الائتمان حيث استحوذ على 68% من إجمالي القروض العاملة بينما استحوذ قطاع التجزئة على 32% من إجمالي القروض .

في ما يخص السيولة ، ارتفعت الأموال النقدية في حسابات البنوك بشكل طفيف بنحو 1.7% بنهاية الربع الأول مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي ، واستقرت السيولة النقدية إلى إجمالي الموجودات المصرفية عند 13% ، وإلى إجمالي الودائع عند 17% بينما انخفض معدل السيولة النقدية إلى الودائع الجارية بواقع 300 نقطة أساس ليبلغ 24.8% .

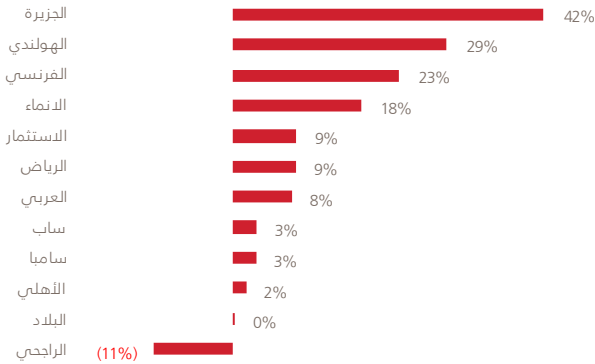
وتمت الودائع تحت الطلب بـ 14% لتبلغ بنهاية الربع الأول 1,128 مليار ريال ، بينما سجلت الودائع لأجل والودائع الادخارية نموا بـ 1% و 8% على التوالي ليصلا إلى 470 مليار ريال و 21 مليار ريال على التوالي ، بينما تراجعت الودائع الأخرى بـ 11% لتصل إلى 54 مليار ريال بنهاية الربع الأول من هذا العام .

وارتفع معدل الودائع تحت الطلب إلى إجمالي الودائع بنهاية الربع الأول بـ 301 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 67.4% من إجمالي الودائع المصرفية ، بينما انخفض معدل الودائع لأجل بـ 229 نقطة أساس لتصل إلى 28.1% من إجمالي الودائع .

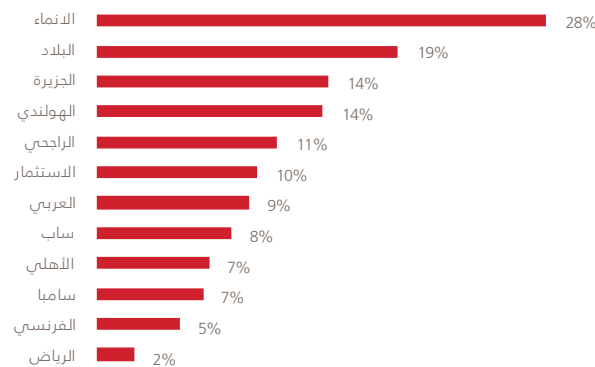
بنهاية الربع الأول من هذا العام ارتفع معدل العائد على الأصول للقطاع المصرفي بـ 2 نقطة أساس عن نفس الفترة من العام الماضي ليصل إلى 1.96% ، وارتفع معدل العائد على حقوق المساهمين لنفس الفترة بـ 4 نقطة أساس ليصل إلى 14.93% .

وتراجع مؤشر كفاية رأس المال الأساسي بـ 21 نقطة أساس ، والأساسي + المساند بـ 33 نقطة أساس بنهاية الربع الأول مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي ليبلغ معدل كفاية رأس المال الأساسي 16.05% والأساسي +المساند 17.56% كما في نهاية الربع الأول من هذا العام .

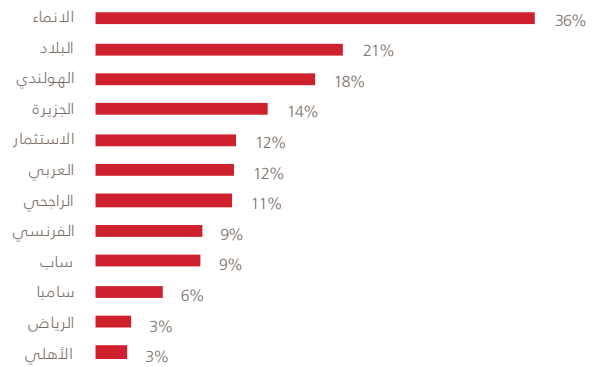
نمو صافي الدخل



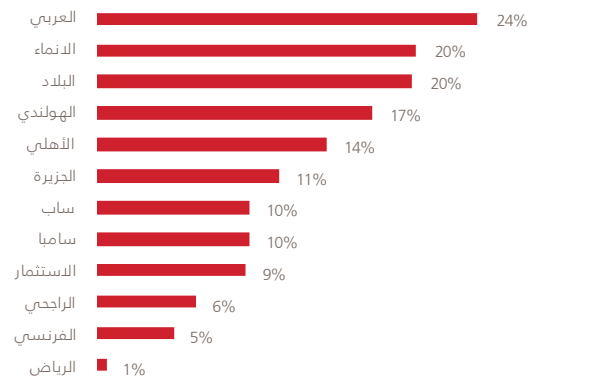
نمو الموجودات



نمو الودائع

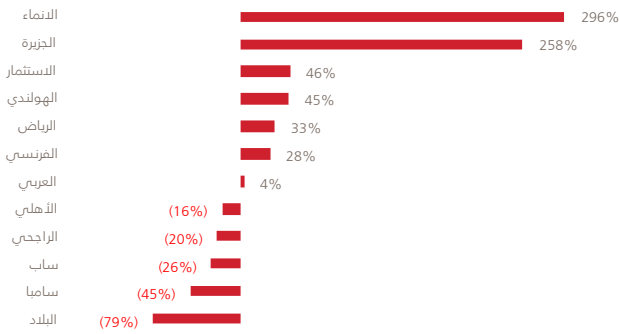


نمو صافي القروض

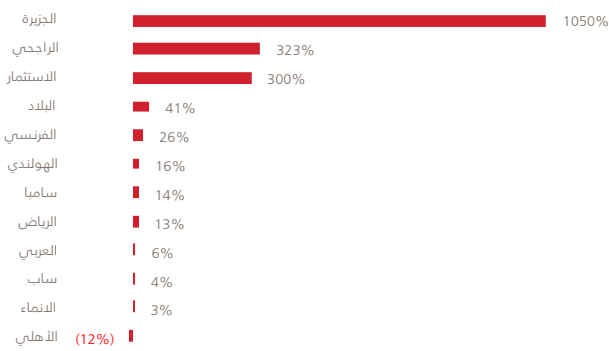


* تم احتساب هامش العائد عن طريق احتساب الفرق بين عوائد متوسط الموجودات ذات العائد ومصاريف متوسط المطلوبات ذات التكلفة

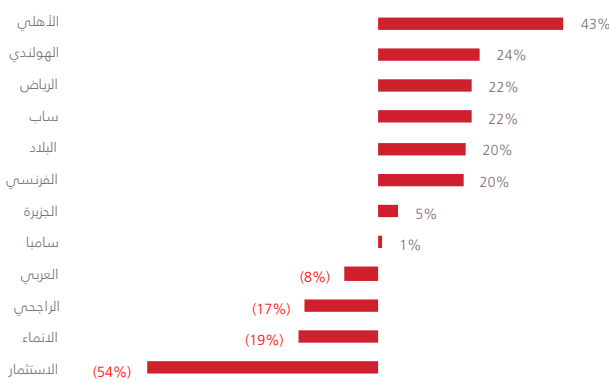
نمو صافي الدخل لقطاع التجزئة



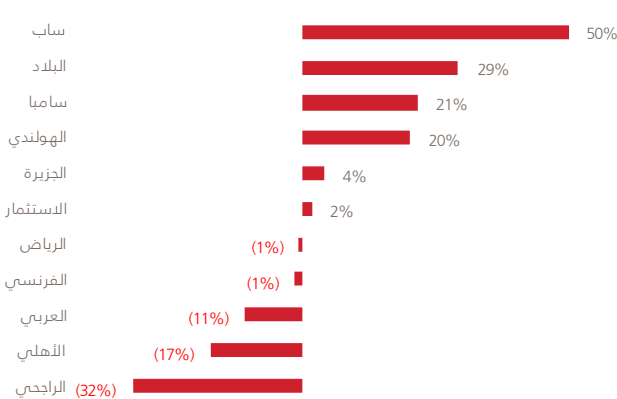
نمو صافي الدخل لقطاع الشركات



نمو صافي الدخل لقطاع الخزينة



نمو صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار



نظرة على أداء قطاعات الأعمال

قطاع التجزئة

انخفضت أرباح قطاع التجزئة المصرفية بنهاية الربع الأول من هذا العام بـ 10% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 2,323 مليون ريال ، وتراجعت حصة أرباح القطاع من أرباح البنوك الإجمالية إلى 20% من الأرباح مقارنة بـ 23.8% من الأرباح في الربع المماثل من العام الماضي. تراجعت أرباح ستة بنوك في نشاط التجزئة بينما ارتفعت أرباح ستة بنوك أخرى ، واستحوذت ثلاثة مصارف على 70% من أرباح القطاع ، هي الراجحي بنحو 38% و الأهلي والرياض بنحو 16% لكل منهما .

قطاع الشركات

قاد قطاع الشركات نمو أرباح البنوك في الربع الأول من هذا العام حيث تمت أرباحه بـ 15% لتصل إلى 4,940 مليون ريال ، وارتفعت حصة القطاع من أرباح البنوك الإجمالية إلى 42.6% من الأرباح مقارنة بـ 39.5% من الأرباح في الربع المماثل من العام الماضي. جميع البنوك سجلت نموا إيجابيا في أرباحها من قطاع الشركات باستثناء البنك الأهلي الذي تراجعت أرباح القطاع لديه بنحو 12% مما أدى لانخفاض حصته السوقية من أرباح القطاع لتصل إلى 20% مقارنة بـ 26% في الربع المماثل من العام الماضي. واستحوذت أربعة مصارف على 59% من أرباح القطاع ، فبالإضافة إلى البنك الأهلي استحوذ الرياض والفرنسي وساب على 17% و 12% و 11% على التوالي من أرباح قطاع الشركات في الربع الأول من هذا العام .

قطاع الخزينة

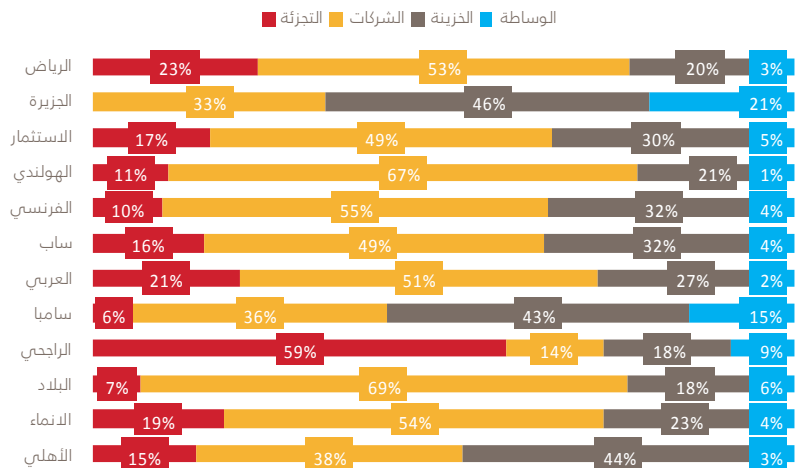
ارتفعت أرباح قطاع الخزينة في البنوك السعودية خلال الربع الأول من هذا العام بـ 10% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 3,633 مليون ريال، وارتفعت مساهمة القطاع في أرباح البنوك الإجمالية بشكل طفيف إلى 31.3% من الأرباح الإجمالية مقارنة بـ 30.2% من الأرباح في الربع المماثل من العام الماضي. ثمانية بنوك سجلت نموا إيجابيا في أرباحها من قطاع الخزينة وأربعة بنوك تراجعت أرباحها من القطاع . واستحوذت بنوك الأهلي وسامبا وساب على 56% من أرباح القطاع حيث بلغت حصتهم 31% و 15% و 10% على التوالي.

قطاع الوساطة والاستثمار

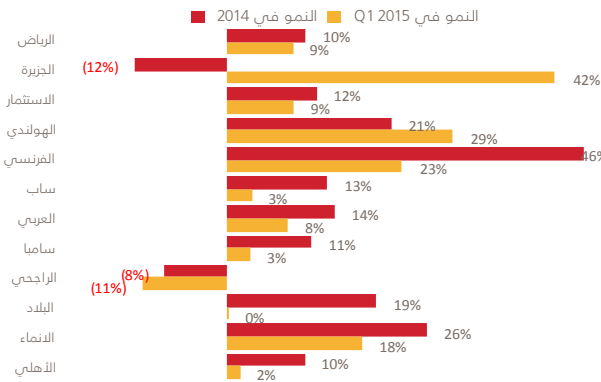
انخفضت أرباح قطاع الوساطة وخدمات الاستثمار في الربع الأول من هذا العام بنحو 2% لتصل إلى 695 مليون ريال بالرغم من ارتفاع قيمة التداول في السوق المالية السعودية بـ 22% عن نفس الفترة من العام الماضي، واستقرت مساهمة القطاع في أرباح البنوك الإجمالية عند 6% .

سبعة بنوك سجلت نموا في أرباحها من هذا القطاع بينما تراجعت أرباح خمسة بنوك من القطاع، واستحوذت ثلاثة بنوك على 60% من أرباح القطاع هي سامبا والراجحي والأهلي بحصص تبلغ 28% و 20% و 12% لكل منهم على التوالي .

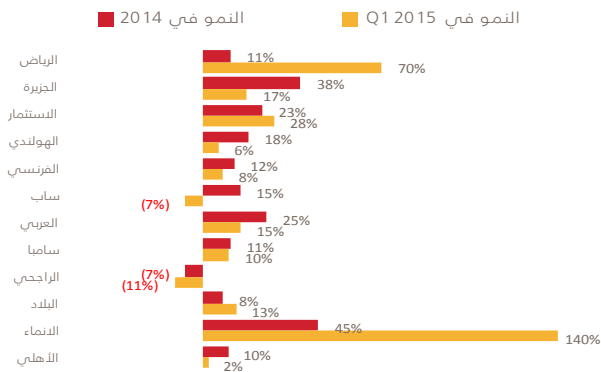
مساهمة القطاعات التشغيلية في صافي الدخل لكل مصرف



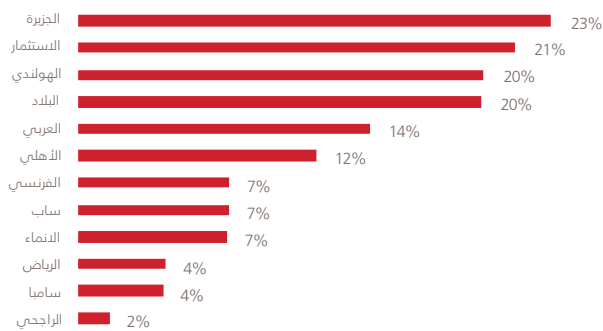
نمو صافي الدخل للربع الأول 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



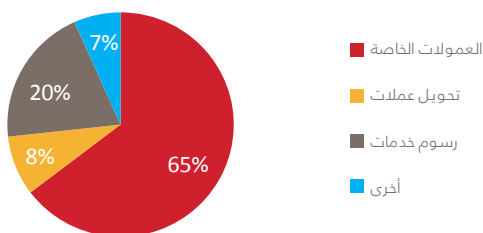
نمو الرسوم والخدمات للربع الأول 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



نمو صافي دخل العمولات الخاصة



تفاصيل إجمالي دخل العمليات للقطاع



نظرة على قائمة الدخل صافي الدخل

ارتفعت أرباح البنوك خلال الربع الأول من هذا العام بـ 5.1% عن الفترة المماثلة من العام الماضي لتبلغ 11.1 مليار ريال ، وسجلت جميع المصارف نمو في أرباحها باستثناء مصرف الراجحي الذي تراجع أرباحه بـ 11% عن نفس الفترة من العام الماضي . وتفاوت نمو أرباح المصارف الأخرى حيث سجلت سبعة مصارف نموا بأعلى من متوسط القطاع وأربعة مصارف تمنت أرباحها بأقل من نمو متوسط القطاع .

ويرجع تباطؤ نمو الأرباح عن معدل نموها في عام 2014 والذي بلغ 10.2% لعامين رئيسيين: الأول تباطؤ صافي دخل الرسوم والخدمات المصرفية في الربع الأول حيث سجل نمو سنويا بـ 5.9% فقط مقارنة بـ 10.7% لعام 2014 ، والثاني نمو إجمالي مصاريف العمليات بـ 9% يدفع من نمو الرواتب ومصاريف الموظفين بنحو 25% عن الربع المماثل من العام الماضي .

فنظرا لتطبيق ضوابط التمويل الاستهلاكي في الربع الرابع من 2014 فإن هذه الضوابط حدثت من الرسوم التي تفرضها بعض المصارف على عملائها من قطاع التجزئة ، لذا فقد تراجع صافي الأرباح والخدمات المصرفية لدى كل من الراجحي وساب بـ 11% و 7% لكل منهم على التوالي، ذلك أدى الى انخفاض أرباح البنكين من قطاع التجزئة بـ 20% للأول و 26% للثاني .

استحوذت خمسة مصارف على 69% من أرباح القطاع المصرفي وحازت سبعة مصارف على 31% من أرباح القطاع . ولم يحدث تغير جوهري في الحصة السوقية للمصارف من الأرباح باستثناء البنك الفرنسي ومصرف الراجحي ، حيث ارتفعت حصة الأول بنحو 1.3% وانخفضت حصة الثاني بنحو 2.5% من أرباح القطاع مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي .

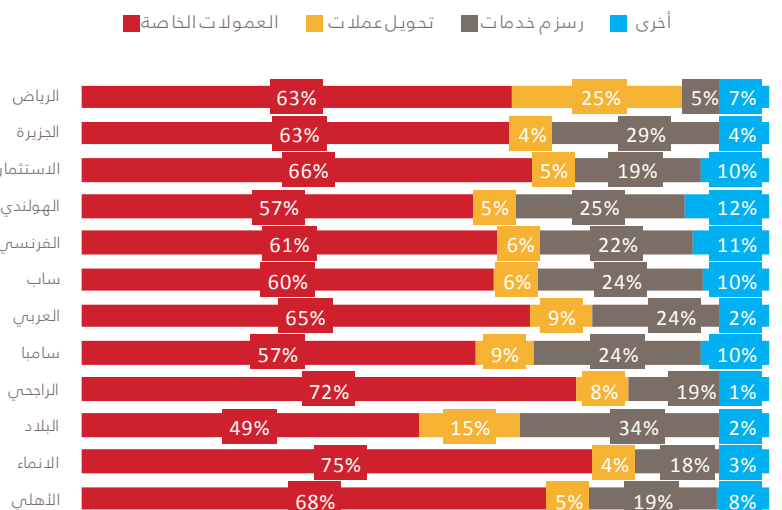
إيرادات ومصاريف العمليات

ارتفعت إيرادات المصارف السعودية بـ 8.5% عن الربع المماثل من العام الماضي لتصل إلى 20.2 مليار ريال ، وتمت الإيرادات الإجمالية بدفع أساسي من نمو صافي العمولات الخاصة بنحو 8.6% خلال نفس الفترة . واستقرت نسبة صافي العمولات الخاصة الى إجمالي الإيرادات عند 65% وهو نفس معدلها خلال الربع المماثل من العام الماضي . جميع المصارف سجلت نموا في إيراداتها باستثناء الاستثمار والراجحي حيث تراجع إيراداتهم الإجمالية بـ 14% و 2% على التوالي . واستحوذت ثلاثة مصارف هي الأهلي والراجحي والرياض على 49% من إيرادات القطاع المصرفي، بلغت حصتهم السوقية 22% و 17% و 10% على التوالي .

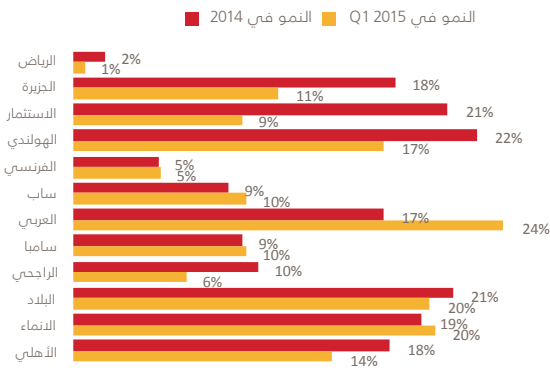
من جانب آخر ارتفعت مصاريف العمليات للقطاع المصرفي بنحو 9% في الربع الأول مقارنة بالربع المماثل من العام الماضي بسبب نمو الرواتب ومصاريف الموظفين بنحو 25% خلال الفترة، ومثلت 50% من إجمالي مصاريف العمليات مقارنة بـ 44% في الربع المماثل من العام الماضي .

الدخل القادم من الرسوم والأرباح وتحويل العملات والإيرادات الأخرى (الدخل من غير الفائدة) استقر على مستوى القطاع عند 35% من إجمالي الإيرادات.

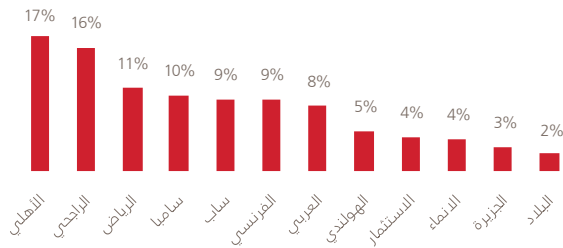
تفاصيل إجمالي دخل العمليات لكل مصرف



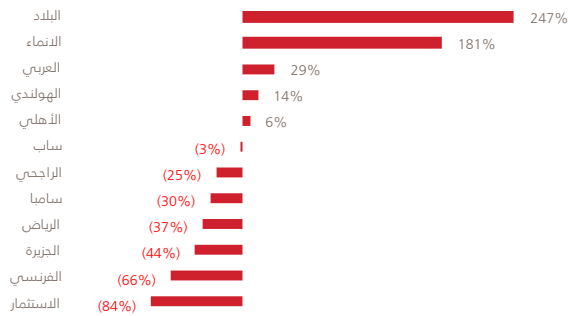
نمو صافي القروض للربع الأول 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



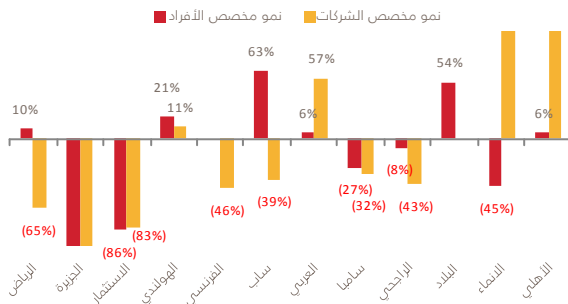
الحصة السوقية من صافي القروض لكل بنك



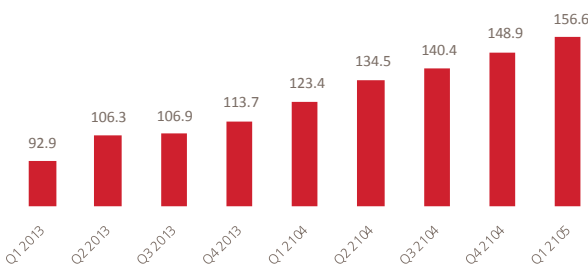
نمو مخصصات الائتمان



نمو مخصصات الائتمان حسب القطاع



القروض العقارية من المصارف (مليار ريال)



نظرة على بنود الميزانية

الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات في المصارف السعودية بنهاية الربع الأول من هذا العام 2,146 مليار ريال بنمو بلغ 8.8% عن نفس الفترة من العام الماضي ، و مثلت موجودات البنوك الأربعة الكبرى الأهلي والراجحي وساميا والرياض 56% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي كانت حصتهم من إجمالي الموجودات 21% ، 15% ، 10.5% ، 10.1% على التوالي .

القروض

بلغ صافي محفظة القروض في المصارف السعودية 1,293 مليار ريال بنهاية الربع الأول من هذا العام بنمو 10.5% عن نفس الفترة من العام الماضي . تباطأ نمو القروض عن معدل نموها لعام 2014 والذي بلغ معدله 12.1% بنحو 163 نقطة أساس ، وانعكس ذلك على تباطؤ محفظة القروض في سبعة مصارف بنسب متفاوتة بينما ارتفع معدل نمو القروض في خمسة مصارف أخرى عن معدلها لعام 2014 .

بلغت القروض الممنوحة لقطاع الشركات 892 مليار ريال وسجلت نموًا بـ 10.8% عن نفس الفترة من العام الماضي، مثلت 68% من مجموع القروض العاملة الممنوحة من المصارف، بينما بلغت القروض الممنوحة لقطاع التجزئة 413 مليار ريال وسجلت نموًا بـ 10.2% عن نفس الفترة من العام الماضي، مثلت 32% من إجمالي القروض العاملة الممنوحة من المصارف .

وبلغت القروض العقارية الممنوحة من المصارف بنهاية الربع الأول من هذا العام 156.5 مليار ريال بنمو 26.9% عن الربع الأول من العام الماضي ، استحوذت الشركات السعودية على 39% منها بينما استحوذ الأفراد على 61% من إجمالي القروض العقارية .

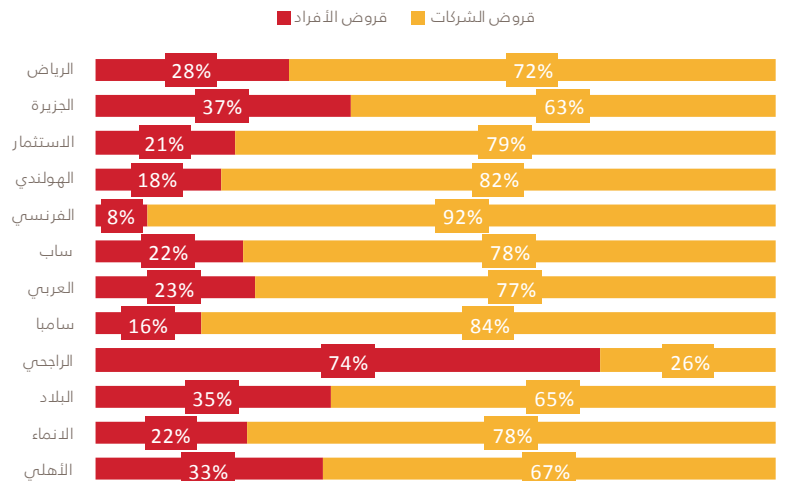
المخصصات

تراجعت مخصصات الائتمان الإجمالية بـ 21% عن الربع الأول من العام الماضي لتصل إلى 1,454 مليون ريال ، ساهم في ذلك تراجع المخصصات الإجمالية لقطاع الشركات بنحو 51% عن نفس الفترة من العام الماضي ، بينما تراجعت مخصصات قطاع التجزئة بـ 5% عن نفس الفترة من العام الماضي .

القروض الغير عاملة

واصلت البنوك السعودية تحسين جودة محفظة القروض حيث تراجع معدل القروض غير العاملة بـ 6.5% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 14.8 مليار ريال بنهاية الربع الأول من هذا العام ، وذلك أدى إلى انخفاض معدل القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض بنحو 20 نقطة أساس ليصل إلى 1.12% بنهاية الربع الأول . كما ارتفع معدل التغطية ليصل إلى 182% مقارنة بـ 161% لنفس الفترة من العام الماضي .

تصنيف القروض حسب القطاع لكل بنك



الاستثمارات

نمت محفظة الاستثمارات الممثلة للمصارف السعودية بنهاية الربع الأول من هذا العام بـ 8% عن نفس الفترة من العام الماضي لتبلغ 507 مليار ريال . مثلت استثمارات ثلاثة بنوك كبرى هي الأهلي وسامبا والفرنسي 53% من محفظة الاستثمارات الممثلة ، حصتهم على التوالي كانت 12% ، 10% ، 31% .

الودائع

بنهاية الربع الأول من هذا العام ، نمت الودائع المصرفية بـ 8.9% عن نفس الفترة من العام الماضي لتصل إلى 1,673 مليار ريال . وتباطأ نمو الودائع عن معدل نموها لعام 2014 والذي بلغ 12.1% بنحو 318 نقطة أساس ، وانعكس ذلك على تباطؤ محفظة الودائع لدى ثمانية بنوك بنسب متفاوتة بينما تسارع معدل نمو الودائع لدى أربعة بنوك عن معدلها لعام 2014

بلغ معدل القروض إلى الودائع بنهاية الربع الأول 78.94% مقارنة بـ 77.91% لنفس الفترة من العام الماضي ، والتباين الذي حدث في نمو القروض والودائع لدى بعض البنوك أدى لتغيرات كبيرة في هذه النسبة لدى بعض البنوك حيث ارتفع معدل القروض للودائع في البنك العربي بنحو 835 نقطة أساس ليصل إلى 84.5% ، وفي البنك الأهلي بـ 684 نقطة أساس ليصل إلى 67.5% بينما انخفض لدى بنك الانماء بـ 1213 نقطة أساس ليصل إلى 90.5% .

استحوذت أربعة مصارف على 56% من إجمالي الودائع ، حيث استحوذ البنك الأهلي على 20.5% من الحصة السوقية لمجموع الودائع ومصرف الراجحي على 15.9% ، بينما حاز سامبا والرياض على 10% لكل منهما من ودائع السوق .

هيكل الودائع في السوق السعودية كان بنهاية الربع الأول كالتالي : الودائع تحت الطلب نمت بـ 14% لتبلغ 1,128 مليار ريال تمثل 67.4% من الودائع الإجمالية ، الودائع لأجل سجلت نمواً بـ 1% فقط لتصل إلى 470 مليار ريال تمثل 28.1% من مجموع الودائع ، و نمت ودائع الادخار بـ 8% ، بينما انخفضت الودائع الأخرى بـ 8% .

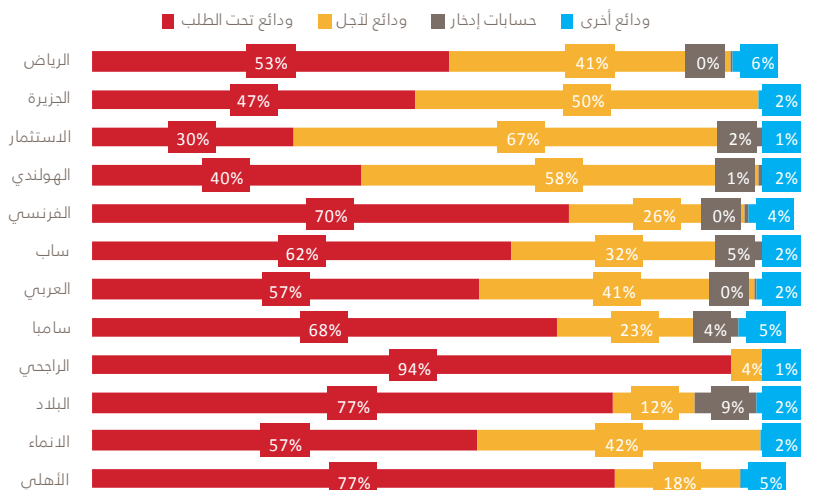
استحوذ البنك الأهلي ومصرف الراجحي على 46% من الودائع تحت الطلب، وحازت المصارف العشرة الأخرى على 54% من الودائع تحت الطلب في السوق .

الربحية

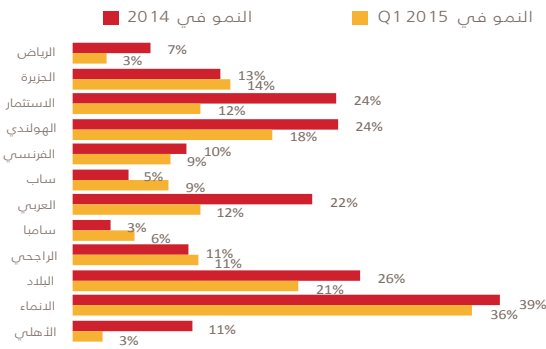
بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين بنهاية الربع الأول من هذا العام 14.93% ، وبلغ مضاعف حقوق الملكية للقطاع 2.05 مرة* بينما بلغ مضاعف السعر للعائد 14.27 مرة* .

انخفض معدل هامش العائد بنهاية الربع الأول على مستوى القطاع بنحو 9 نقاط أساس ليصل إلى 3.04% ، معظم المصارف سجلت تراجعاً باستثناء بنكي الجزيرة والهولندي اللذان سجلتا ارتفاعاً بـ 26 و 3 نقطة أساس على التوالي.

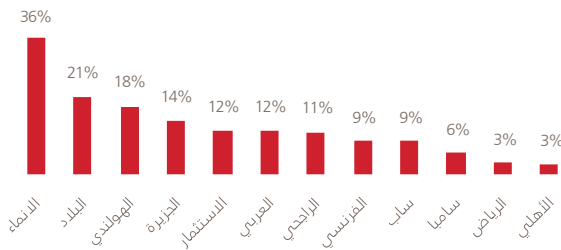
تصنيف الودائع لكل بنك



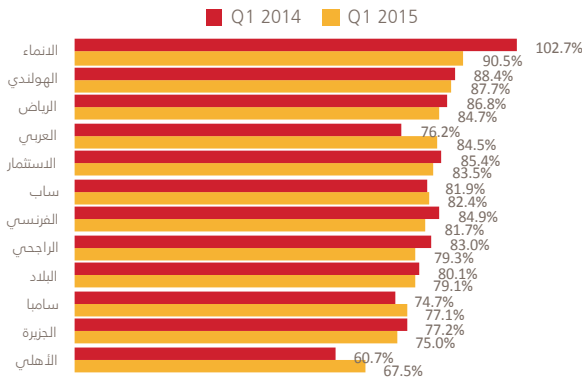
نمو الودائع للربع الأول 2015 مقارنة بالنمو لعام 2014



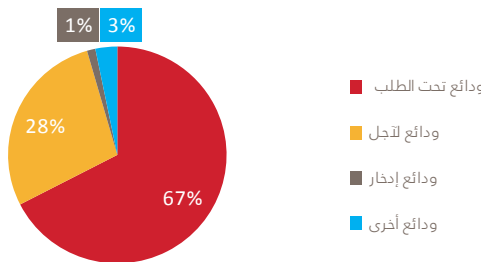
الحصة السوقية للودائع



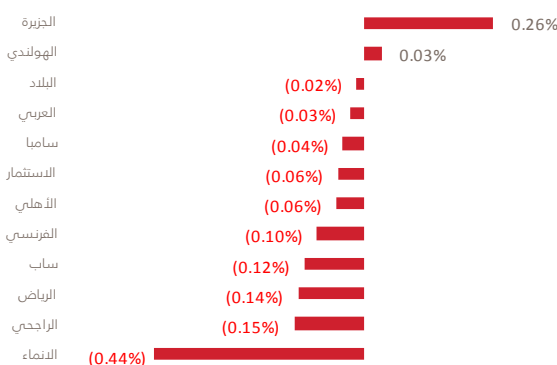
معدل القروض إلى الودائع



تصنيف الودائع



تغير هامش العائد



أهم المؤشرات المالية

المصرف	سعر الإغلاق *	الأهم المصدرة (بالمليون)	الأهم الحرة صافي الدخل (بالمليون)**	حقوق المساهمين (بالمليون)	القيمة السوقية (بالمليون)	العائد على السهم (بالريال)**	السعر للعائد * الدفترية	القيمة الدفترية	السعر / القيمة الدفترية	العائد على حقوق المساهمين	كفاية رأس المال الأساسي + المساند	كفاية رأس المال الأساسي
الرياض	17.8	3,000	4,445	36,749	53,400	1.48	12.01	12.24	1.45	12.6	17.0	17.5
الجزيرة	30.8	400	640	6,314	12,320	1.60	19.25	15.78	1.95	10.5	12.0	14.1
الاستثمار	25.2	650	1,466	11,968	16,380	2.26	11.18	18.41	1.36	12.8	14.8	17.8
الهولندي	47.78	572	1,943	10,664	27,308	3.40	14.06	18.65	2.56	19.5	11.4	15.9
الفرنسي	38.55	1,205	3,711	28,055	46,467	3.08	12.52	23.27	1.65	14.2	14.8	17.1
ساب	36.72	1,500	4,301	26,101	55,080	2.87	12.81	17.40	2.11	17.5	15.1	16.8
العربي	34.4	1,000	2,933	20,928	34,400	2.93	11.73	20.92	1.64	14.4	13.9	14.7
سامبا	28.51	2,000	5,043	38,748	57,020	2.52	11.31	19.37	1.47	13.6	18.7	19.3
الراجحي	66.91	1,625	6,649	42,145	108,729	4.09	16.35	25.93	2.57	16.1	18.4	19.5
البلاد	38.4	500	864	6,081	19,200	1.73	22.21	12.16	3.15	15.2	15.6	16.7
الإيماء	24.06	1,500	1,316	17,460	36,090	0.88	27.43	11.63	2.06	7.6	24.4	25.0
الأهلي	66.8	2,000	8,725	47,485	133,600	4.36	15.31	23.74	2.81	18.8	14.7	17.1
إجمالي القطاع		15,952	42,035	292,698	599,993	2.64	14.27	18.35	2.05	14.9	16.1	17.6

* حسب أسعار الإغلاق في 1 يونيو 2015
** لآخر أربعة أرباع منتهية بالربع الأول 2015

أحداث مهمة

- أعلن بنك الرياض في مطلع مايو الماضي عن حصوله على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إصدار صكوك ثانوية بقيمة 4 مليار ريال كحد أقصى ولفترة استحقاق عشر سنوات قابلة للاسترداد وسيتم إصدار الصكوك كطرح خاص بعد الحصول على الموافقات اللازمة.
- أوصى مجلس إدارة بنك الجزيرة في مطلع يناير الماضي للجمعية العامة غير العادية بالموافقة على زيادة رأس مال البنك من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 3 مليار ريال وما زال العمل جار على اعداد ملف الطلب لتقديمه لهيئة السوق المالية.
- أعلن البنك السعودي للاستثمار مطلع مارس عن قرار الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس المال من 6 مليار ريال إلى 6.5 مليار ريال عن طريق توزيع أسهم منحة.
- أعلن البنك السعودي الهولندي في مطلع مارس عن قرار الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال البنك من 4,762.8 مليون ريال إلى 5,715.36 مليون ريال وذلك بنسبة 20% عن طريق توزيع أسهم منحة.
- أعلن البنك السعودي البريطاني بنهاية مايو عن الانتهاء من طرح خاص لصكوك ثانوية بقيمة 1.5 مليار ريال. مدة الاصدار 10 سنوات مع أحقية استرجاع المبلغ بنهاية السنة الخامسة.
- أعلنت مجموعة سامبا في منتصف مارس عن قرار الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس المال من 12 مليار ريال إلى 20 مليار ريال عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهمين مقابل ثلاثة.
- أعلن بنك البلاد منتصف أبريل الماضي عن قرار الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس المال من 4 مليار ريال إلى 5 مليار ريال عن طريق منح سهم مقابل 4 أسهم.

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الأول 2015

المساهمة إلى القطاع			دخل العملات الخاصة		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%9.6	%10.5	(%1.2)	1,442	1,459	الرياض
%3.1	%3.0	%12.0	469	419	الجزيرة
%3.9	%3.7	%13.7	586	516	استثمار
%4.5	%4.1	%16.3	666	573	الهولندي
%7.7	%7.9	%5.2	1,155	1,098	الفرنسي
%7.7	%8.0	%3.7	1,155	1,114	ساب
%7.4	%7.2	%10.3	1,100	997	العربي
%8.3	%8.6	%3.5	1,238	1,196	ساميا
%17.1	%18.2	%0.9	2,551	2,529	الراجحي
%1.9	%1.7	%20.4	285	237	البلاد
%4.1	%4.0	%9.1	611	560	الانماء
%24.7	%23.0	%15.4	3,688	3,195	الأهلي
%100.0	%100.0	%7.6	14,948	13,893	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي الدخل		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%10.5	%10.1	%9	1,172	1,079	الرياض
%2.0	%1.5	%42	227	159	الجزيرة
%3.3	%3.2	%9	367	337	استثمار
%4.8	%3.9	%29	539	417	الهولندي
%9.4	%8.0	%23	1,050	856	الفرنسي
%10.0	%10.2	%3	1,115	1,081	ساب
%6.9	%6.7	%8	771	714	العربي
%11.4	%11.7	%3	1,278	1,240	ساميا
%13.6	%16.0	(%11)	1,519	1,706	الراجحي
%1.6	%1.6	%0	174	174	البلاد
%3.1	%2.8	%18	344	293	الانماء
%23.5	%24.2	%2	2,623	2,579	الأهلي
%100.0	%100.0	%5	11,178	10,635	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي دخل العملات الخاصة		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%9.8	%10.2	%4	1,282	1,230	الرياض
%3.0	%2.7	%23	396	322	الجزيرة
%3.3	%2.9	%21	431	355	استثمار
%4.1	%3.7	%20	536	447	الهولندي
%7.4	%7.5	%7	963	897	الفرنسي
%7.9	%8.0	%7	1,031	961	ساب
%7.5	%7.1	%14	980	857	العربي
%8.6	%9.0	%4	1,128	1,083	ساميا
%18.9	%20.2	%2	2,463	2,426	الراجحي
%2.1	%1.9	%20	272	227	البلاد
%4.2	%4.3	%7	550	513	الانماء
%23.2	%22.5	%12	3,024	2,708	الأهلي
%100	%100	%8.6	13,056	12,024	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			مصاريف العملات الخاصة		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%8.4	%12.3	(%31)	160	230	الرياض
%3.8	%5.2	(%25)	73	97	الجزيرة
%8.2	%8.6	(%3)	156	161	استثمار
%6.9	%6.8	%3	131	126	الهولندي
%10.2	%10.8	(%5)	192	201	الفرنسي
%6.5	%8.2	(%19)	124	153	ساب
%6.4	%7.5	(%14)	121	140	العربي
%5.8	%6.0	(%2)	110	113	ساميا
%4.7	%5.5	(%15)	88	103	الراجحي
%0.7	%0.5	%35	13	10	البلاد
%3.2	%2.5	%28	61	48	الانماء
%35.1	%26.1	%36	664	487	الأهلي
%100.0	%100.0	%1.3	1,892	1,868	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي المصاريف		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%9.7	%10.4	%2	885	866	الرياض
%4.4	%4.3	%10	396	359	الجزيرة
%3.5	%4.6	(%16)	322	382	استثمار
%4.3	%4.0	%18	395	335	الهولندي
%6.0	%6.5	(%0)	543	546	الفرنسي
%7.1	%6.8	%13	641	567	ساب
%8.2	%7.3	%23	744	606	العربي
%7.6	%7.6	%10	695	633	ساميا
%20.9	%21.5	%6	1,904	1,792	الراجحي
%4.2	%3.6	%25	381	304	البلاد
%4.2	%3.7	%26	383	305	الانماء
%19.9	%19.8	%10	1,809	1,651	الأهلي
%100.0	%100.0	%9	9,096	8,345	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الإيرادات		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%10.1	%10.4	%6	2,050	1,932	الرياض
%3.1	%2.8	%21	624	517	الجزيرة
%3.2	%4.1	(%14)	652	757	استثمار
%4.6	%4.1	%23	932	757	الهولندي
%7.9	%7.5	%13	1,590	1,401	الفرنسي
%8.5	%8.7	%6	1,717	1,621	ساب
%7.4	%7.0	%15	1,503	1,309	العربي
%9.8	%10.1	%5	1,973	1,873	ساميا
%16.9	%18.8	(%2)	3,422	3,498	الراجحي
%2.7	%2.6	%16	555	478	البلاد
%3.6	%3.2	%22	730	600	الانماء
%22.0	%20.8	%15	4,447	3,864	الأهلي
%100	%100	%8.5	20,195	18,607	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الأول 2015

المساهمة إلى:		صافي الدخل لقطاع الشركات				
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف	
%16.7	%53	%13	823	727	الرياض	
%1.7	%33	%1050	85	7	الجزيرة	
%3.6	%49	%300	178	45	استثمار	
%8.7	%67	%16	428	370	الهولندي	
%11.7	%55	%26	576	459	الفرنسي	
%11.0	%49	%4	542	523	ساب	
%7.3	%51	%6	363	344	العربي	
%9.3	%36	%14	462	405	ساميا	
%4.3	%14	%323	212	50	الراجحي	
%2.1	%69	%41	105	74	البلاد	
%3.8	%54	%3	187	181	الانماء	
%19.8	%38	(%12)	980	1,118	الأهلي	
%100.0	%43	%15	4,941	4,302	الإجمالي	

المساهمة إلى:		صافي الدخل لقطاع التجزئة				
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف	
%15.7	%23	%33	364	275	الرياض	
-	-	-	(16)	(4)	الجزيرة	
%2.6	%17	%46	61	42	استثمار	
%2.9	%11	%45	68	47	الهولندي	
%4.5	%10	%28	105	82	الفرنسي	
%7.5	%16	(%26)	175	236	ساب	
%6.4	%21	%4	148	142	العربي	
%3.1	%6	(%45)	73	132	ساميا	
%38.4	%59	(%20)	892	1,121	الراجحي	
%0.4	%7	(%79)	10	48	البلاد	
%2.8	%19	%296	64	16	الانماء	
%16.3	%15	(%16)	379	453	الأهلي	
%100	%20	(%10)	2,323	2,588	الإجمالي	

المساهمة إلى:		صافي الدخل لقطاع الوساطة والاستثمار				
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف	
%7.6	%3	(%1)	53	53	الرياض	
%7.7	%21	%4	53	51	الجزيرة	
%8.0	%5	%2	55	54	استثمار	
%1.1	%1	%20	7	6	الهولندي	
%5.3	%4	(%1)	37	37	الفرنسي	
%5.7	%4	%50	39	26	ساب	
%1.6	%2	(%11)	11	13	العربي	
%28.0	%15	%21	194	160	ساميا	
%20.0	%9	(%32)	139	203	الراجحي	
%1.3	%6	%29	9	7	البلاد	
%2.2	%4	-	15	(1)	الانماء	
%11.6	%3	(%17)	81	98	الأهلي	
%100.0	%6	(%2)	695	708	الإجمالي	

المساهمة إلى:		صافي الدخل لقطاع الخزينة				
صافي دخل القطاع	صافي دخل المصرف	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف	
%8.7	%20	%22	315	259	الرياض	
%3.3	%46	%5	118	113	الجزيرة	
%3.0	%30	(%54)	109	236	استثمار	
%3.8	%21	%24	136	110	الهولندي	
%9.2	%32	%20	333	278	الفرنسي	
%9.9	%32	%22	359	295	ساب	
%5.2	%27	(%8)	189	205	العربي	
%15.1	%43	%1	550	544	ساميا	
%7.6	%18	(%17)	276	332	الراجحي	
%0.7	%18	%20	27	23	البلاد	
%2.2	%23	(%19)	78	96	الانماء	
%31.4	%44	%43	1,142	799	الأهلي	
%100.0	%31	%10	3,633	3,290	الإجمالي	

المساهمة إلى القطاع		قروض الشركات				
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف	
%11	%13	(%2)	99,200	101,613	الرياض	
%3	%3	%6	25,728	24,314	الجزيرة	
%5	%5	%8	45,727	42,178	استثمار	
%6	%6	%13	54,948	48,481	الهولندي	
%13	%13	%6	112,090	105,496	الفرنسي	
%11	%11	%11	95,089	85,875	ساب	
%9	%8	%29	84,056	65,168	العربي	
%12	%12	%11	107,656	97,381	ساميا	
%6	%6	%4	53,515	51,620	الراجحي	
%2	%2	%31	19,281	14,741	البلاد	
%5	%4	%21	43,013	35,661	الانماء	
%17	%17	%14	151,916	133,036	الأهلي	
%100	%100	%11	892,220	805,565	الإجمالي	

المساهمة إلى القطاع		قروض الأفراد				
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف	
%10	%10	%10	39,304	35,893	الرياض	
%4	%3	%22	15,426	12,634	الجزيرة	
%3	%3	%13	11,794	10,483	استثمار	
%3	%2	%39	12,441	8,973	الهولندي	
%2	%3	(%7)	9,463	10,168	الفرنسي	
%6	%7	%6	26,222	24,795	ساب	
%6	%6	%10	25,659	23,326	العربي	
%5	%5	%5	20,057	19,167	ساميا	
%37	%38	%8	154,389	142,919	الراجحي	
%2	%3	%2	10,172	9,994	البلاد	
%3	%3	%19	12,375	10,372	الانماء	
%18	%18	%15	75,998	66,293	الأهلي	
%100	%100	%10	413,299	375,016	الإجمالي	

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الأول 2015

المساهمة إلى القطاع			صافي الاستثمارات		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%9.2	%9.9	%0	46,641	46,587	الرياض
%2.2	%2.6	(%8)	11,377	12,431	الجزيرة
%4.7	%3.9	%31	24,074	18,323	استثمار
%4.0	%4.1	%6	20,400	19,249	الهولندي
%9.8	%8.2	%28	49,481	38,741	الفرنسي
%9.3	%8.1	%24	47,280	38,137	ساب
%6.6	%7.7	(%7)	33,643	36,261	العربي
%12.2	%13.1	%1	61,905	61,473	سامبا
%8.1	%9.0	(%3)	41,320	42,599	الراجحي
%0.4	%0.6	(%32)	1,906	2,797	البلاد
%1.9	%1.3	%60	9,501	5,943	الانماء
%31.5	%31.5	%8	159,519	148,253	الأهلي
%100.0	%100.0	%8	507,047	470,793	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي الموجودات		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%10.1	%10.7	%2	216,533	211,405	الرياض
%3.2	%3.1	%14	69,373	60,641	الجزيرة
%4.2	%4.2	%10	91,143	82,862	استثمار
%4.5	%4.3	%14	96,984	85,023	الهولندي
%9.0	%9.3	%5	193,879	184,276	الفرنسي
%8.9	%8.9	%8	190,161	175,416	ساب
%7.7	%7.6	%9	164,786	150,502	العربي
%10.4	%10.6	%7	222,582	208,766	سامبا
%14.9	%14.6	%11	320,426	288,036	الراجحي
%2.2	%2.0	%19	46,313	39,011	البلاد
%3.9	%3.3	%28	83,685	65,444	الانماء
%21.0	%21.3	%7	449,833	420,369	الأهلي
%100	%100	%9	2,145,699	1,971,751	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			القروض غير العاملة		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%8.0	%8.5	%14	1,178	1,342	الرياض
%2.7	%2.9	%15	396	456	الجزيرة
%2.8	%2.6	(%2)	413	405	استثمار
%5.6	%4.7	(%11)	832	737	الهولندي
%7.5	%9.0	%28	1,115	1,432	الفرنسي
%10.2	%9.6	%1	1,508	1,526	ساب
%7.4	%6.5	(%6)	1,092	1,027	العربي
%11.2	%12.8	%23	1,651	2,027	سامبا
%17.9	%20.9	%25	2,648	3,310	الراجحي
%3.2	%2.7	(%11)	479	425	البلاد
%2.4	%2.0	(%11)	355	317	الانماء
%21.1	%17.9	(%10)	3,129	2,828	الأهلي
%100.0	%100.0	%7	14,796	15,831	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			صافي القروض		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%11	%11.7	%1	137,626	136,770	الرياض
%3	%3.1	%11	40,873	36,683	الجزيرة
%4	%4.5	%9	57,131	52,237	استثمار
%5	%4.9	%17	66,863	57,008	الهولندي
%9	%9.8	%5	120,374	114,835	الفرنسي
%9	%9.4	%10	120,435	109,902	ساب
%8	%7.5	%24	108,345	87,419	العربي
%10	%9.9	%10	126,688	115,615	سامبا
%16	%16.5	%6	205,115	193,048	الراجحي
%2	%2.1	%20	29,090	24,277	البلاد
%4	%3.9	%20	55,015	45,811	الانماء
%17	%16.9	%14	225,853	197,391	الأهلي
%100	%100	%10	1,293,407	1,170,998	الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%84.7	%86.8	(%2.07)			الرياض
%75.0	%77.2	(%2.20)			الجزيرة
%83.5	%85.4	(%1.93)			استثمار
%87.7	%88.4	(%0.71)			الهولندي
%81.7	%84.9	(%3.21)			الفرنسي
%82.4	%81.9	%0.52			ساب
%84.5	%76.2	%8.35			العربي
%77.1	%74.7	%2.45			سامبا
%79.3	%83.0	(%3.68)			الراجحي
%79.1	%80.1	(%1.08)			البلاد
%90.5	%102.7	(%12.13)			الانماء
%67.5	%60.7	%6.84			الأهلي
%78.94	%77.91	%1.0			الإجمالي

المساهمة إلى القطاع			ودائع العملاء		
Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	المصرف
%9.9	%10.4	%3.1	164,834	159,947	الرياض
%3.3	%3.2	%14	55,420	48,468	الجزيرة
%4.2	%4.0	%12	69,411	62,143	استثمار
%4.6	%4.3	%18	77,767	65,799	الهولندي
%9.0	%9.0	%9	150,150	137,906	الفرنسي
%8.9	%8.9	%9	149,002	136,980	ساب
%7.8	%7.7	%12	131,110	117,541	العربي
%10.0	%10.3	%6	167,709	158,772	سامبا
%15.9	%15.5	%11	265,600	238,515	الراجحي
%2.3	%2.0	%21	37,856	31,392	البلاد
%3.7	%2.9	%36	61,562	45,140	الانماء
%20.5	%21.7	%3	342,127	333,070	الأهلي
%100	%100	%9	1,672,550	1,535,675	الإجمالي

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الأول 2015

المصرف	معدل التغطية (مرة)		
	التغير	Q1 2015	Q1 2014
الرياض	0.20	1.75	1.55
الجزيرة	0.13	1.71	1.58
استثمار	(0.10)	1.94	2.05
الهولندي	0.03	1.63	1.60
الفرنسي	0.48	2.06	1.58
ساب	0.08	1.58	1.50
العربي	0.21	2.25	2.05
ساميا	0.16	1.62	1.46
الراجحي	0.60	2.05	1.45
البلاد	(0.32)	1.76	2.07
الانماء	0.35	2.05	1.70
الأهلي	(0.03)	1.66	1.68
الإجمالي	0.21	1.82	1.61

المصرف	مخصصات الائتمان			المساهمة إلى القطاع		
	Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	النمو
الرياض	128	204	(%37)	8.8%	11.1%	(%37)
الجزيرة	37	65	(%44)	2.5%	3.6%	(%44)
استثمار	23	141	(%84)	1.6%	7.7%	(%84)
الهولندي	101	89	14%	7.0%	4.9%	14%
الفرنسي	37	109	(%66)	2.6%	5.9%	(%66)
ساب	115	119	(%3)	7.9%	6.5%	(%3)
العربي	137	106	29%	9.4%	5.8%	29%
ساميا	49	70	(%30)	3.4%	3.8%	(%30)
الراجحي	522	694	(%25)	35.9%	37.9%	(%25)
البلاد	16	5	247%	1.1%	0.3%	247%
الانماء	70	25	181%	4.8%	1.4%	181%
الأهلي	218	206	6%	15.0%	11.2%	6%
الإجمالي	1,454	1,832	(%21)	100.0%	100.0%	(%21)

المصرف	مخصصات الائتمان للشركات			المساهمة إلى القطاع		
	Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	النمو
الرياض	44	128	(%65)	10.0%	14.1%	(%65)
الجزيرة	11	49	(%78)	2.5%	5.4%	(%78)
استثمار	18	108	(%83)	4.1%	11.9%	(%83)
الهولندي	74	67	11%	16.8%	7.4%	11%
الفرنسي	42	79	(%46)	9.6%	8.7%	(%46)
ساب	47	76	(%39)	10.5%	8.4%	(%39)
العربي	76	48	57%	17.2%	5.3%	57%
ساميا	28	41	(%32)	6.3%	4.5%	(%32)
الراجحي	188	329	(%43)	42.3%	36.2%	(%43)
البلاد	1	(5)	(%113)	0.2%	(%0.6)	(%113)
الانماء	60	6	940%	13.4%	0.6%	940%
الأهلي	(145)	(18)	707%	(%32.8)	(%2.0)	707%
الإجمالي	443	908	(%51)	100.0%	100.0%	(%51)

المصرف	مخصصات الائتمان للأفراد			المساهمة إلى القطاع		
	Q1 2015	Q1 2014	النمو	Q1 2015	Q1 2014	النمو
الرياض	84	76	10%	10.0%	8.6%	10%
الجزيرة	16	16	60%	3.1%	1.8%	60%
استثمار	5	33	(%86)	0.6%	3.8%	(%86)
الهولندي	27	22	21%	3.2%	2.5%	21%
الفرنسي	(5)	29	(%118)	(%0.6)	3.3%	(%118)
ساب	69	42	63%	8.2%	4.8%	63%
العربي	61	58	6%	7.3%	6.5%	6%
ساميا	21	29	(%27)	2.5%	3.3%	(%27)
الراجحي	334	365	(%8)	39.8%	41.4%	(%8)
البلاد	15	10	54%	1.8%	1.1%	54%
الانماء	11	19	(%45)	1.3%	2.2%	(%45)
الأهلي	192	182	6%	22.9%	20.6%	6%
الإجمالي	840	882	(%5)	100.0%	100.0%	(%5)

المصرف	حسابات تحت الطلب				حسابات الادخار				الودائع لأجل			
	Q1 2015	Q1 2014	النمو	إلى القطاع	Q1 2015	Q1 2014	النمو	إلى القطاع	Q1 2015	Q1 2014	النمو	إلى القطاع
الرياض	86,659	66,556	30%	7.7%	299	282	6%	1.4%	67,988	82,754	(%18)	14.5%
الجزيرة	26,270	21,317	23%	2.3%	-	-	-	0.0%	27,952	26,175	7%	6.0%
استثمار	20,581	14,297	44%	1.8%	1,455	1,828	(%20)	7.0%	46,482	45,076	3%	9.9%
الهولندي	30,811	27,372	13%	2.7%	437	461	(%5)	2.1%	45,288	36,988	22%	9.6%
الفرنسي	105,240	87,590	20%	9.3%	597	443	35%	2.9%	38,836	46,533	(%17)	8.3%
ساب	91,815	80,860	14%	8.1%	7,513	6,994	7%	36.1%	47,422	46,799	1%	10.1%
العربي	74,445	64,191	16%	6.6%	113	99	15%	0.5%	53,314	49,794	7%	11.4%
ساميا	114,583	102,608	12%	10.2%	6,808	5,990	14%	32.7%	38,106	43,443	(%12)	8.1%
الراجحي	250,804	215,858	16%	22.2%	-	-	-	0.0%	11,429	18,656	(%39)	2.4%
البلاد	29,009	24,446	19%	2.6%	3,411	2,976	15%	16.4%	4,542	3,235	40%	1.0%
الانماء	34,925	26,802	30%	3.1%	-	-	-	0.0%	25,627	17,448	47%	5.5%
الأهلي	262,966	257,700	2%	23.3%	157	152	3%	0.8%	62,588	49,471	27%	13.3%
الإجمالي	1,128,108	989,597	14%	100%	20,790	19,225	8%	100%	469,575	466,372	1%	100%

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الأول 2015

النقدية إلى الودائع الجارية			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	%32	%35	(%3.4)
الجزيرة	%55	%44	%11.1
استثمار	%28	%65	(%36.5)
الهولندي	%22	%25	(%2.7)
الفرنسي	%16	%29	(%12.4)
ساب	%18	%28	(%10.3)
العربي	%24	%36	(%11.1)
ساميا	%23	%25	(%1.8)
الراجحي	%26	%20	%5.6
البلاد	%49	%45	%4.3
الانماء	%46	%41	%5.5
الأهلي	%19	%25	(%5.3)
الإجمالي	%24.8	%27.8	(%3.0)

العائد على الأصول			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	%2.05	%1.93	%0.1
الجزيرة	%0.92	%1.10	(%0.2)
استثمار	%1.61	%1.58	%0.0
الهولندي	%2.00	%1.85	%0.2
الفرنسي	%1.91	%1.40	%0.5
ساب	%2.26	%2.23	%0.0
العربي	%1.78	%1.70	%0.1
ساميا	%2.27	%2.20	%0.1
الراجحي	%2.08	%2.46	(%0.4)
البلاد	%1.87	%1.95	(%0.1)
الانماء	%1.57	%1.64	(%0.1)
الأهلي	%1.94	%1.94	%0.0
الإجمالي	%1.96	%1.94	%0.02

النقدية إلى إجمالي الودائع			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	%17	%15	%2.1
الجزيرة	%26	%19	%6.8
استثمار	%8	%15	(%6.5)
الهولندي	%9	%10	(%1.6)
الفرنسي	%12	%18	(%6.8)
ساب	%11	%17	(%5.6)
العربي	%14	%19	(%5.5)
ساميا	%16	%16	(%0.3)
الراجحي	%25	%18	%6.0
البلاد	%38	%35	%2.8
الانماء	%26	%24	%2.0
الأهلي	%15	%19	(%4.2)
الإجمالي	%16.7	%17.9	(%1.2)

الودائع تحت الطلب إلى حقوق الملكية (مرة)			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	2.4	2.0	0.4
الجزيرة	4.2	3.6	0.5
استثمار	1.7	1.3	0.4
الهولندي	2.9	2.9	(0.0)
الفرنسي	3.8	3.6	0.1
ساب	3.5	3.5	0.0
العربي	3.6	3.3	0.3
ساميا	2.9	2.9	0.1
الراجحي	6.0	5.4	0.6
البلاد	4.8	4.6	0.1
الانماء	2.0	1.6	0.4
الأهلي	5.4	5.9	(0.5)
الإجمالي	3.8	3.7	0.2

القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	%0.84	%0.97	(%0.1)
الجزيرة	%0.95	%1.22	(%0.3)
استثمار	%0.71	%0.76	(%0.1)
الهولندي	%1.22	%1.27	(%0.0)
الفرنسي	%0.91	%1.22	(%0.3)
ساب	%1.23	%1.36	(%0.1)
العربي	%0.99	%1.15	(%0.2)
ساميا	%1.28	%1.71	(%0.4)
الراجحي	%1.26	%1.67	(%0.4)
البلاد	%1.60	%1.69	(%0.1)
الانماء	%0.64	%0.68	(%0.0)
الأهلي	%1.35	%1.40	(%0.0)
الإجمالي	%1.12	%1.32	(%0.2)

النقدية إلى إجمالي الأصول			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	%13	%11	%1.6
الجزيرة	%21	%15	%5.4
استثمار	%6	%11	(%4.8)
الهولندي	%7	%8	(%1.0)
الفرنسي	%9	%14	(%4.8)
ساب	%9	%13	(%4.4)
العربي	%11	%15	(%4.1)
ساميا	%12	%12	(%0.3)
الراجحي	%20	%15	%5.0
البلاد	%31	%28	%2.7
الانماء	%19	%17	%2.6
الأهلي	%11	%15	(%3.8)
الإجمالي	%13.0	%13.9	(%0.9)

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

ملخص القوائم المالية للمصارف بنهاية الربع الأول 2015

العائد على حقوق المساهمين			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	التغير
الرياض	%12.61	%12.43	%0.2
الجزيرة	%10.52	%12.08	(%1.6)
استثمار	%12.78	%12.91	(%0.1)
الهولندي	%19.50	%16.84	%2.7
الفرنسي	%14.22	%10.85	%3.4
ساب	%17.51	%18.15	(%0.6)
العربي	%14.44	%13.67	%0.8
ساميا	%13.55	%13.61	(%0.1)
الراجحي	%16.15	%18.69	(%2.5)
البلاد	%15.21	%15.50	(%0.3)
الانماء	%7.60	%6.32	%1.3
الأهلي	%18.78	%19.33	(%0.6)
الإجمالي	%14.93	%14.88	%0.04

إجمالي حقوق المساهمين			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	النمو
الرياض	36,749	33,763	%9
الجزيرة	6,314	5,857	%8
استثمار	11,968	10,970	%9
الهولندي	10,578	9,354	%13
الفرنسي	28,055	24,140	%16
ساب	26,101	23,023	%13
العربي	20,967	19,644	%7
ساميا	38,877	35,532	%9
الراجحي	42,145	40,206	%5
البلاد	6,081	5,286	%15
الانماء	17,460	17,144	%2
الأهلي	49,029	43,909	%12
الإجمالي	294,324	268,829	%9

المخصصات إلى القروض			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	النمو
الرياض	%1.47	%1.50	(%0.0)
الجزيرة	%1.63	%1.93	(%0.3)
استثمار	%1.38	%1.56	(%0.2)
الهولندي	%1.99	%2.03	(%0.0)
الفرنسي	%1.87	%1.93	(%0.1)
ساب	%1.94	%2.04	(%0.1)
العربي	%2.22	%2.35	(%0.1)
ساميا	%2.07	%2.50	(%0.4)
الراجحي	%2.58	%2.43	%0.2
البلاد	%2.81	%3.51	(%0.7)
الانماء	%1.31	%1.16	%0.1
الأهلي	%2.25	%2.36	(%0.1)
الإجمالي	%2.04	%2.12	(%0.1)

هامش العائد			
المصرف	Q1 2015	Q1 2014	النمو
الرياض	%2.77	%2.90	(%0.14)
الجزيرة	%3.20	%2.93	%0.26
استثمار	%2.26	%2.31	(%0.06)
الهولندي	%2.59	%2.56	%0.03
الفرنسي	%2.37	%2.47	(%0.10)
ساب	%2.60	%2.72	(%0.12)
العربي	%2.95	%2.98	(%0.03)
ساميا	%2.45	%2.50	(%0.04)
الراجحي	%4.10	%4.24	(%0.15)
البلاد	%3.78	%3.79	(%0.02)
الانماء	%3.75	%4.19	(%0.44)
الأهلي	%3.34	%3.40	(%0.06)
الإجمالي	%3.04	%3.12	(%0.09)

جميع الأرقام بالمليون ريال ما لم يذكر خلاف ذلك

تعريفات

هامش العائد:

تستخدم هذه النسبة لتتبع ربحية المصرف من خلال عمليات الاستثمار والإقراض لفترة زمنية محددة. النسبة تقيس الفارق بين عوائد متوسط الأصول ذات العوائد وتكاليف متوسط الالتزامات ذات التكاليف.

نسبة التغطية:

هي نسبة تستخدم لقياس قابلية المصرف لتغطية الخسائر من القروض غير العاملة. تحتسب عن طريق قسمة المخصصات على إجمالي القروض غير العاملة.

نسبة القروض الغير عاملة إلى إجمالي القروض

هي نسبة القروض المتعثرة لدى مصرف إلى إجمالي القروض قبل خصم مخصص الخسائر. وهو يعكس مدى إدارة المصرف لمخاطر الائتمان ومستقبل تدفقاته النقدية.

معدل كفاية رأس المال (بازل 2):

كفاية رأس المال هو معيار يقيس الملاءة المالية للمصرف وهي تربط مصادر أموال المصرف بالمخاطر التي تحيط به. ولقياس هذه الملاءة تم وضع معايير عملية لقياس هذه الكفاية من خلال اتفاقيات بازل 1 وتم تطويرها في اتفاقيات بازل 2. تشمل اتفاقيات بازل 2 قياس الكفاءة المالية من خلال احتساب نسبة كفاية من خلال شريحتين (رأس المال الأساسي ورأس المال الأساسي مع المساند) ومقارنة الشريحتين بالموجودات المرجحة لثلاث أنواع من المخاطر، مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات ومخاطر السوق.

ربحية السهم (بالريال):

هي مؤشر لربح المصرف بالريال لكل سهم من أسهمه المصدرة. يحتسب من خلال قسمة صافي دخل المصرف على عدد أسهمه المصدرة.

السعر للعائد:

هو ما يمثله سعر سهم المصرف مقابل ربحية السهم الواحد فيه. يستخدم للمقارنة بين أسعار أسهم المصارف. فكلما كان الرقم أعلى من متوسط المصارف أعطى دلالة إما على المبالغة في سعر السهم أو توقع أرباح أكثر في المستقبل والعكس. يحتسب من خلال قسمة سعر السهم على ربحية السهم بالريال.

القيمة الدفترية (للسهم):

القيمة الدفترية للمصرف تمثل قيمته العادلة في حال تصفية المصرف وخروجه من السوق. قسمة هذه القيمة على عدد الأسهم المصدرة للمصرف يعطي القيمة الدفترية للسهم الواحد وهي قيمة السهم في حال تصفية المصرف.

السعر إلى القيمة الدفترية (للسهم):

هو ما يمثله سعر السوق للسهم إلى قيمته الدفترية. يستخدم للمقارنة بين المصارف ومقارنتها بمتوسط القطاع. فإذا زاد الرقم عن المتوسط فهذا يعني أن سعر سهم المصرف يتداول بأعلى من قيمته الدفترية ويعطي دلتان متعاكستين، إما أن سعر السهم مبالغ فيه أو أن الشركة في حالة نمو ويتوقع لها تطوراً في المستقبل والعكس. يحتسب الرقم من خلال قسمة سعر السوق للسهم على قيمته الدفترية.

العائد على حقوق المساهمين:

هي نسبة مئوية تعكس مدى كفاءة المصرف في تحقيق أرباحه من قيمة استثمار المساهمين فيه. يحتسب عن طريق قسمة صافي الدخل للمصرف لآخر فترة على متوسط حقوق المساهمين . كلما زادت النسبة أعطت دلالة على كفاءة أعلى والعكس.

البلاد المالية

خدمة العملاء

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

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@albiladinvest.com
هاتف: +966 - 11 - 203 - 9840

المصرفية الاستثمارية

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

إدارة الأصول

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

إخلاء المسؤولية

بذلت شركة البلاد المالية أقصى جهد للتأكد من أن محتوى المعلومات المذكورة في هذا التقرير صحيحة ودقيقة ومع ذلك فإن شركة البلاد للاستثمار 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 للاستثمار .

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 سواءً 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