



# نبض البنوك في المملكة العربية السعودية

الربع الثاني من عام 2022

# مقدمة

تسر شركة الفاريز أند مارسال الشرق الأوسط المحدودة (A&M) بنشر طبعة الربع الثاني من عام 2022، من نبض البنوك في المملكة العربية السعودية («النبض»). في هذه السلسلة الفصلية، نشارك نتائج بحثنا الذي يفحص أكبر عشرة بنوك مدرجة في المملكة العربية السعودية حسب الأصول، ونسلط الضوء على مؤشرات الأداء الرئيسية للصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية. ويهدف النبض إلى مساعدة المديرين التنفيذيين وأعضاء مجلس الإدارة في البنوك على مواكبة اتجاهات الصناعة.

ارتفعت القروض والسلف والودائع لأكبر بنوك المملكة العربية السعودية بنسبة 4.2% و 3.2% على أساس ربع سنوي على التوالي. وارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 3.8% على أساس ربع سنوي، مدفوعة في المقام الأول بالنمو في إجمالي دخل الفوائد. وارتفعت تكلفة المخاطر بمقدار 7 نقاط أساس على أساس ربع سنوي إلى 0.5% بسبب زيادة مخصص اضمحلال القيمة (+ 21.3% على أساس ربع سنوي). أظهرت أرباح البنوك تحسناً معتدلاً حيث بلغ النمو في صافي الربح الإجمالي 2.7% على أساس ربع سنوي مما أدى إلى زيادة معدل العائد على حقوق المساهمين بمقدار 41 نقطة أساس. ومع ذلك، انخفض معدل العائد على الأصول بمقدار 3 نقاط أساس على أساس ربع سنوي بسبب زيادة إجمالي الأصول بشكل أعلى نسبياً من صافي الربح. وتدورت جودة الأصول بشكل طفيف حيث ارتفعت نسبة القروض المتعثرة / صافي القروض من 1.5% في الربع الأول من عام 2022 إلى 1.6% في الربع الثاني من عام 2022.

فمن المتوقع أن ينمو الاقتصاد السعودي بقوة في السنة المالية 2022 مع توقعات صندوق النقد الدولي لنمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 7.6% (عام 2022) و 3.7% (عام 2023)، مدفوعاً بارتفاع الطلب العالمي على النفط وتحسين الأنشطة غير النفطية. وقد رفع البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي سعر الفائدة بمقدار 75 نقطة أساس في شهر يوليو لعام 2022 بهدف السيطرة على التضخم ويتوقع المزيد من الزيادات في الأسعار في السنة المالية 2023، مما سيعدم ربحية القطاع المصرفي السعودي.

نأمل أن تجد طبعتنا الحديثة من نبض البنوك في المملكة العربية السعودية مفيدة وواحة بالمعلومات.

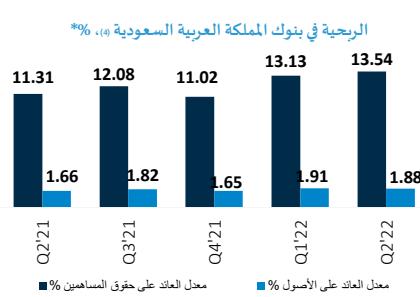
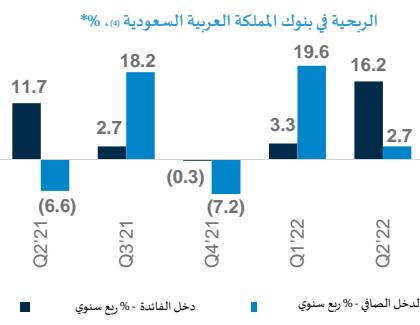
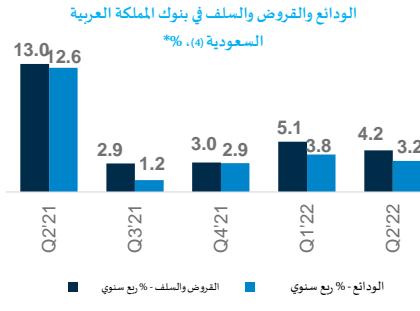
## إخلاء المسؤولية:

المعلومات الواردة في هذه الوثيقة ذات طابع عام وقد تم الحصول عليها من المعلومات المتاحة للجمهور بالإضافة إلى رؤى السوق. ولا يقصد من المعلومات معالجة الظروف الخاصة لفرد أو مؤسسة ما. ليس هناك ما يضمن دقة المعلومات في التاريخ الذي يستلمها فيه المستلم أو دقها في المستقبل. ينبغي لجميع الأطراف أن تلتزم المنشورة المهنية المناسبة لتحليل وضعها الخاص قبل اتخاذ إجراء بشأن أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة.



# نظرة عامة على قطاع الماكرو في المملكة العربية السعودية

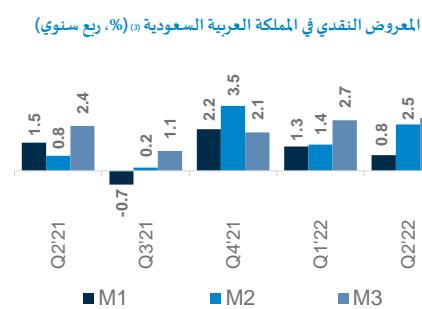
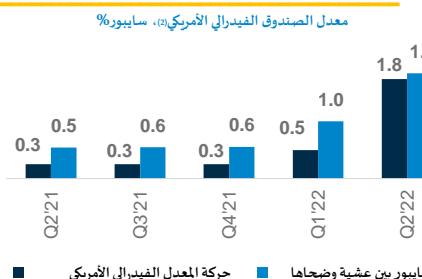
## نظرة عامة على البنوك للربع الثاني من عام 2022



- في الربع الثاني من عام 2022، استمرت القروض والسلف الإجمالية لأكبر عشرة بنوك في المملكة العربية السعودية (+4.2% بع سنوي) في تجاوز النمو في الودائع (+3.7% بع سنوي).
- استمرت نسبة القروض إلى الودائع في الارتفاع للربع السادس على التوالي لتستقر عند 93.6% في الربع الثاني من عام 2022.
- من المتوقع أن تقوم مبادرات حكومة المملكة العربية السعودية لبرنامج رؤية عام 2030 بتعزيز الطلب على الائتمان بين الشركات.

- ارتفاع إجمالي دخل الفائدة الإجمالية بشكل أسرع حتى بلغت 16.2% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2022 مقارنة بـ3.3% في الربع الأول من عام 2022 منذ أن رفع البنك المركزي السعودي أسعار الفائدة بنسبة 1.0% في الربع الثاني من عام 2022 بما يتوافق مع بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي.
- ارتفعت نسبة الربحية الإجمالية بمعدل أبطأ بنسبة 2.7% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2022.
- يرجع ذلك إلى زيادة تكلفة التمويل (+75.5% على أساس ربع سنوي)، وانخفاض نسبة الدخل التشغيلي الآخر (-24.3% على أساس ربع سنوي) وزيادة أضخم القيمة (+21.3% على أساس ربع سنوي).

- ارتفاع إجمالي معدل العائد على حقوق المساهمين بنسبة 41 نقطة أساس على أساس ربع سنوي ليصل إلى 13.5% في الربع الثاني من عام 2022 حيث تحسن صافي الربح بنسبة 2.7% وتحسين قاعدة متوسط الأسهم المتداولة عليها بنسبة 0.9% على أساس ربع سنوي.
- ومن ناحية أخرى، انخفض العائد على الأصول بشكل طفيف بمقدار 3 نقاط أساس على أساس ربع سنوي ليصل إلى 11.9% منذ أن تجاوز النمو في إجمالي الأصول (+7.4% على أساس ربع سنوي) التحسين في صافي الربح (+2.7% على أساس ربع سنوي).



- في يونيو 2022، قام صندوق النقد الدولي بمراجعة توقعاته لنمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية لعام 2023 بالارتفاع إلى 3.7% مقارنة بـ3.6% سابقاً، وذلك بسبب التحسن الاقتصادي القوي المدعوم بارتفاع أسعار النفط والإصلاحات في إطار رؤية عام 2030.
- ووفقاً للهيئة العامة للإحصاء (GASTAT)، ارتفع الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية في الربع الثاني من عام 2022 بنسبة 7.1% على أساس سنوي مدفوعاً بشكل أساسي بزيادة 23.1% في أنشطة النفط على أساس سنوي.
- وانخفض متوسط مؤشر مدرب المشتريات في المملكة العربية السعودية للربع الثاني من عام 2022 إلى 56.5 مقارنة بـ56.1 في الربع الأول من عام 2022 حيث أبطأ الشركات نشاطها الشرائي في منتصف الربع بسبب ارتفاع تكاليف المدخلات.

- في يونيو 2022 وسبتمبر 2022، أعلنت صانعو السياسة الفيدراليون الأمريكيون عن ارتفاع مقداره 75 نقطة أساس في معدلات التمويل المسيطرة في كل مرة مما جعلها تصل إلى نطاق 2.25% و 2.5% في خطوة للسيطرة على التضخم.
- رفع البنك المركزي السعودي (ساما) أسعار إعادة الشراء وإعادة الشراء العسكري بمقدار 75 نقطة أساس إلى 3% و 2.25% بما يتوافق مع رفع المعدل الفيدرالي.
- وفي يونيو 2022، وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي حوالي 50 مليار ريال سعودي (13 مليار دولار أمريكي) كودائع لأجل لدى البنوك التجارية للتخفيف من أزمة السيولة لديها.
- ارتفاع متوسط سايبورغ خلال الربع الثاني من عام 2022، نقطة أساس على أساس ربع سنوي وصل إلى 1.9% في نهاية الربع الثاني من عام 2022، بما يتوافق مع رفع المعدل الفيدرالي الأمريكي.

- في الربع الثاني من عام 2022، ارتفع المعرض النقدي M1 بنسبة 2.5% على أساس ربع سنوي ليصل إلى 2.1 تريليون ريال سعودي، وبلغ الارتفاع 7.7% على أساس سنوي.
- كان الارتفاع في المعرض النقدي M2 منقوصاً أساساً بزيادة قدرها 7.7% على أساس ربع سنوي في الودائع لأجل والودائع الادخارية لتصل إلى 0.5 تريليون ريال سعودي. كما أنه دعم ذلك من خلال زيادة الودائع تحت الطلب بنسبة 0.9% على أساس ربع سنوي إلى 1.4 تريليون ريال سعودي.
- ارتفاع المعرض النقدي M1 بنسبة 0.8% على أساس ربع سنوي ليصل إلى 1.6 تريليون ريال سعودي، بينما ارتفع المعرض النقدي M3 بنسبة 2.8% على أساس ربع سنوي ليصل إلى 2.4 تريليون ريال سعودي.

# النبع: تباطؤ نمو الودائع والقروض والسلف بينما استمر التوسيع في هامش صافي الفائدة والتحسين من كفاءة التكلفة لدى بنوك المملكة العربية السعودية



ملاحظة 1: تم عرض النمو في القروض والسلف والودائع على أساس ربع سنوي بدلاً من سنوي.

ملاحظة 2: تم استخدام الدخل ربع السنوي في حساب نمو الدخل التشغيلي.

المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز آند مارسال.

# تعزيز ارتفاع دخل الفوائد لربحية القطاع

## الأهداف الرئيسية

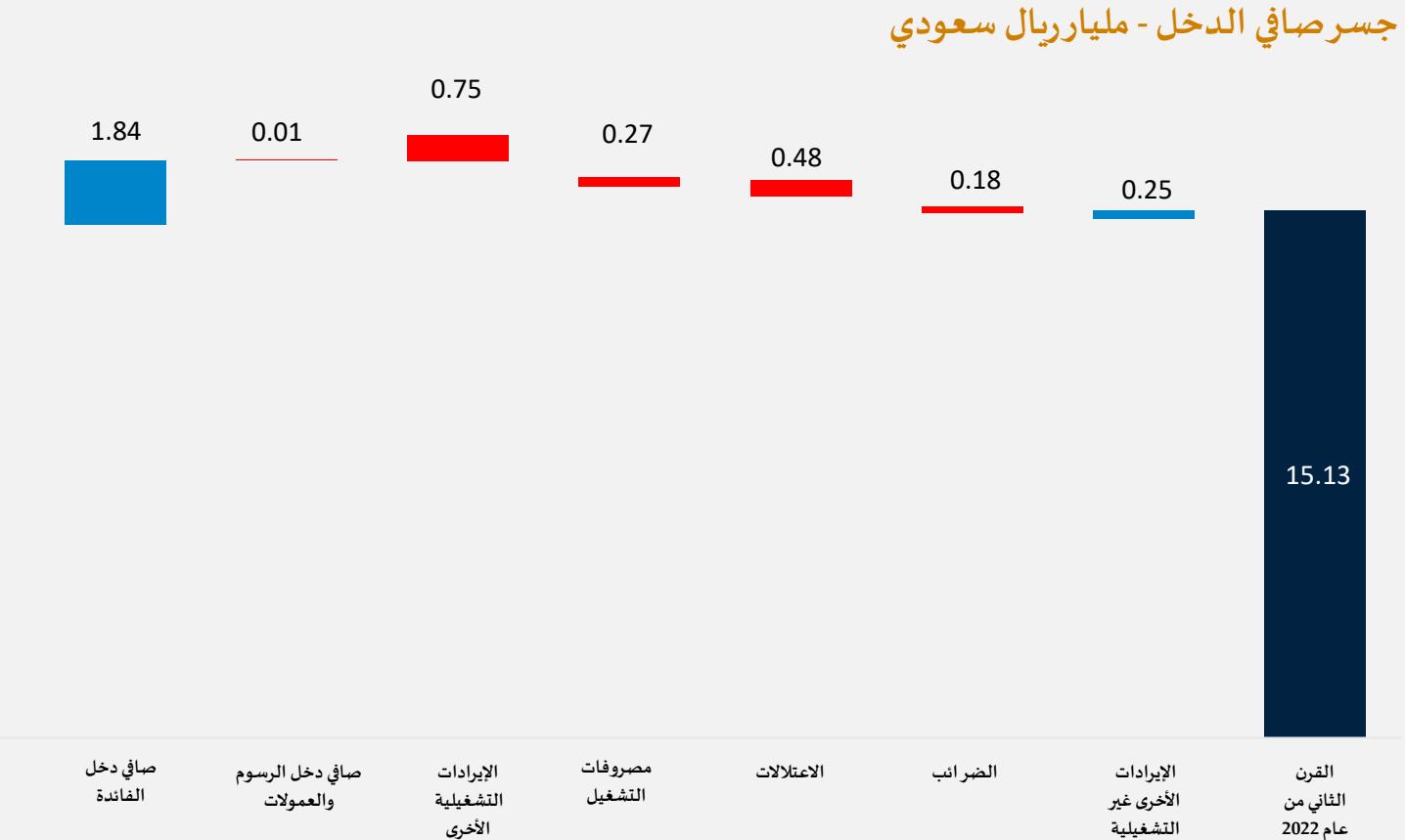
- ارتفاع صافي الدخل الإجمالي بنسبة 2.7٪ على أساس ربع سنوي إلى 15.1 مليار ريال سعودي.

تحسنت الربحية بشكل هامشي بسبب الزيادة في إجمالي دخل الفوائد (+ 16.2٪ على أساس ربع سنوي) والتي تم تعويضها جزئياً من خلال الارتفاع في إجمالي مصروفات الفائدة (+ 75.5٪ على أساس ربع سنوي) نتيجة لارتفاع في سايبور بمقدار 84 نقطة أساس على أساس ربع سنوي.

- انخفاض صافي دخل الرسوم بنسبة 0.3٪ على أساس ربع سنوي، كذلك انخفض الدخل التشفيلي الآخر بنسبة 24.3٪ على أساس ربع سنوي.

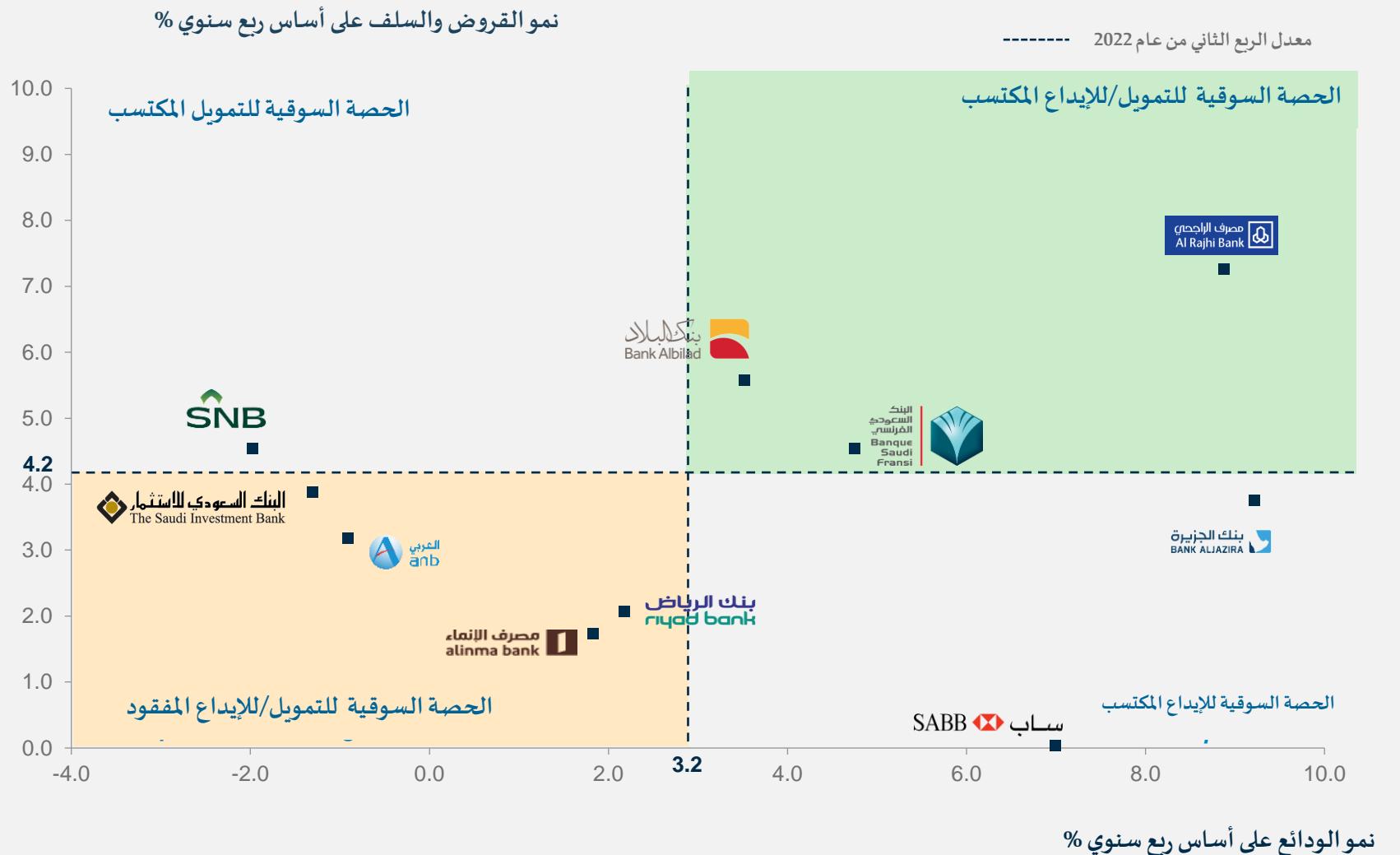
تحسن الربح التشفيلي بشكل هامشي بنسبة 3.8٪ على أساس ربع سنوي.

- تأثير صافي الدخل سلباً كذلك بارتفاع اضمحلال القيمة البالغة 2.7 مليار ريال سعودي (+ 21.3٪ على أساس ربع سنوي).



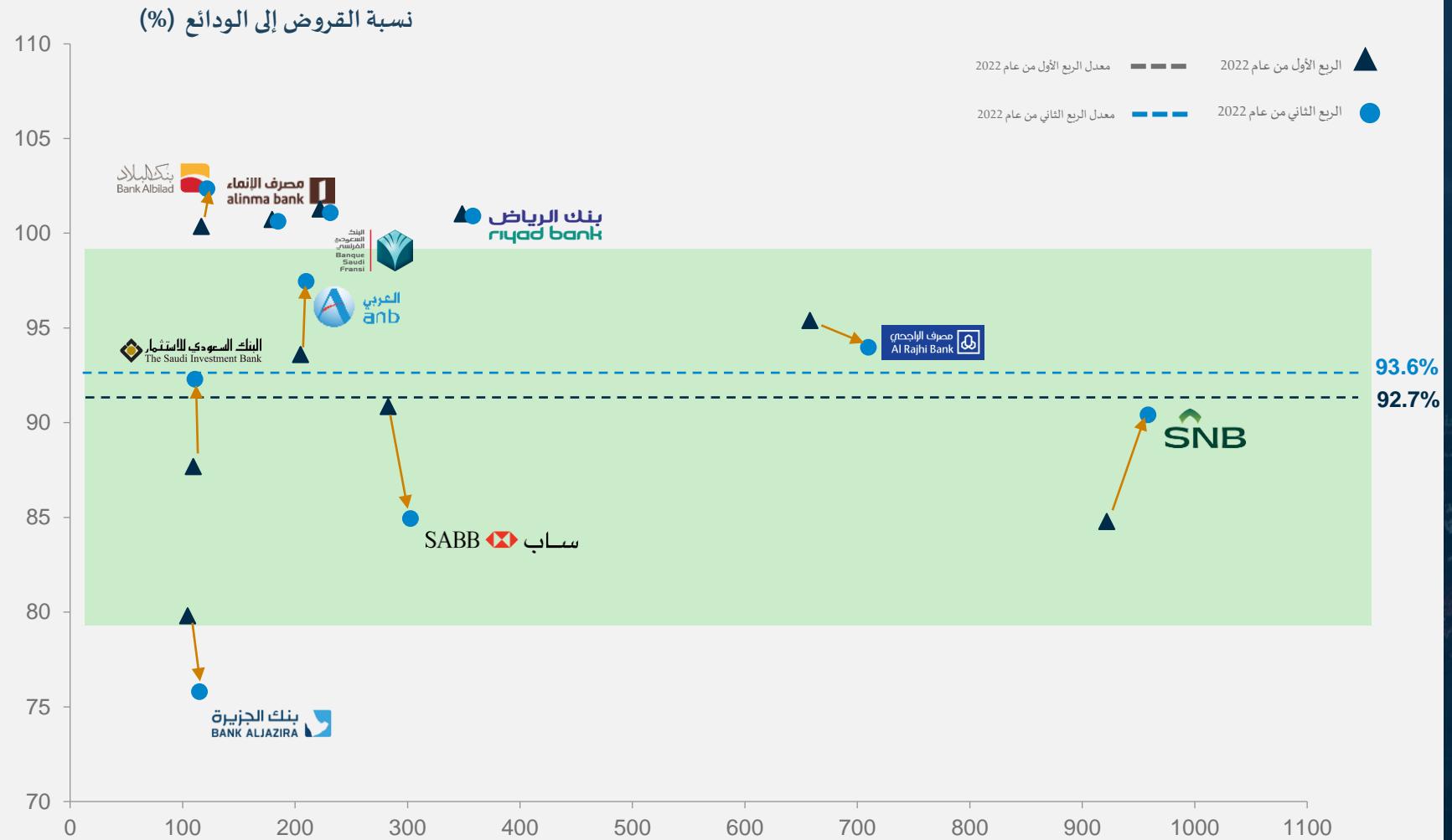
ملاحظة: تشمل الإيرادات غير التشغيلية الأخرى أيضاً على حصة في المدخل من شركة زمالة.  
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز آند مارسال.

## استمرار نمو القروض والسلف في التفوق على نمو الودائع



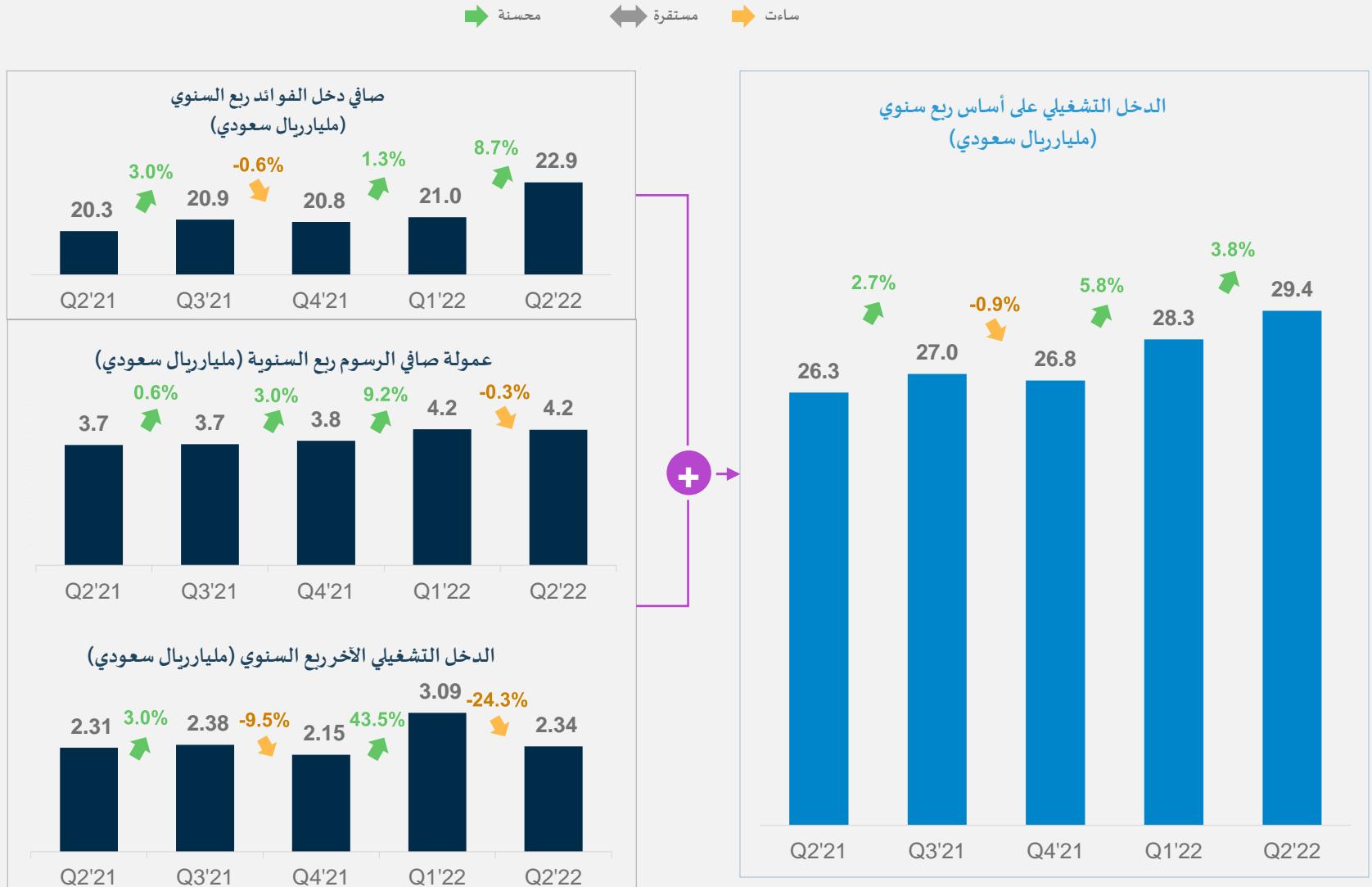
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز أنك مارسس  
ملاحظة: ترمز "MS" إلى حصة السوق

سجلت معظم البنوك انخفاضاً في نسبة القروض إلى الودائع. انحرف البنك الأهلي السعودي عن النسبة الإجمالية للقرض إلى الودائع إلى الأعلى



المنطقة الخضراء هي منطقة ذات سيولة صحية  
المصدر: الكشوفات المالية، تحليل شركة الفاريز أنด مارسال (A&M)

## شهد الدخل التشغيلي ارتفاعاً طفيفاً نتيجة زيادة صافي دخل الفوائد



ملحوظة: قد لا يتم جمع بعض الأرقام بسبب التقرير. (\*) الربع الثاني / الارتفاع السابق لم يكن قابلاً للمقارنة  
المصادر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز أند مارسال (A&M)

- ارتفاع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 3.8٪ على أساس ربع سنوي نتيجة للنمو المرتفع في إجمالي دخل الفوائد (+16.2٪ على أساس ربع سنوي) والتي تكون قابلاً إلى حد كبير لزيادة في مصروفات الفوائد بنسبة (+75.5٪ على أساس ربع سنوي).

- سجل البن العربي الوطني نسبة قدرها (+15.1٪ على أساس ربع سنوي) وهي أعلى زيادة في الدخل التشغيلي ويليه بنك ساپ بنسبة (+9.5٪ على أساس ربع سنوي).

- بعد البنك العربي الوطني (ARNB) هو البنك الوحيد الذي أعلن عن زيادة الدخل غير الأساسي بنسبة (67.2٪ على أساس ربع سنوي) من استثمارات المتاجرة وأرباح الأسهم.

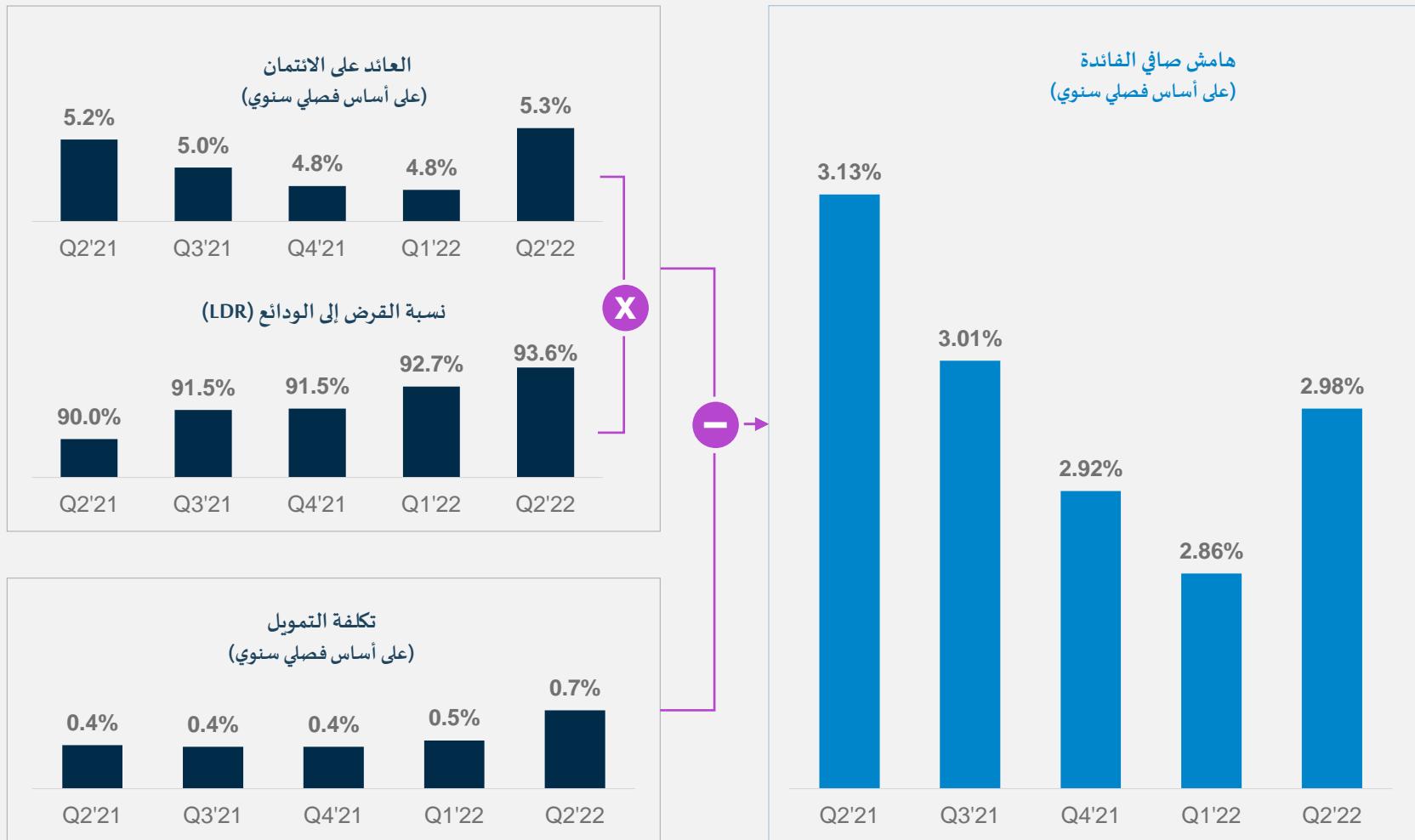
- سجل بنك الجزيرة انخفاضاً كبيراً في الدخل التشغيلي بنسبة قدرها (-18.2٪ على أساس ربع سنوي) بسبب انخفاض الدخل الآخر وزيادة إجمالي مصروفات الفوائد بنسبة (+83.1٪ على أساس ربع سنوي).

- سجل بنك الجزيرة مكاسب من الاستثمار غير المتاجرة بقيمة قدرها 24.8 مليون ريال سعودي في الربع الأول من عام 2022 والتي لم تكون موجودة في الربع الثاني من عام 2022.

# تحسن هامش الفائدة الصافية للمرة الأولى منذ الأرباع الماضية مدفوعة بزيادة في المعدلات المعيارية

4

## الأهداف الرئيسية



ملاحظة: العلاقة بين العناصر أعلاه تمثل وظيفة وليس بالضرورة صيغة رياضية دقيقة  
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز آند مارسال (A&M)

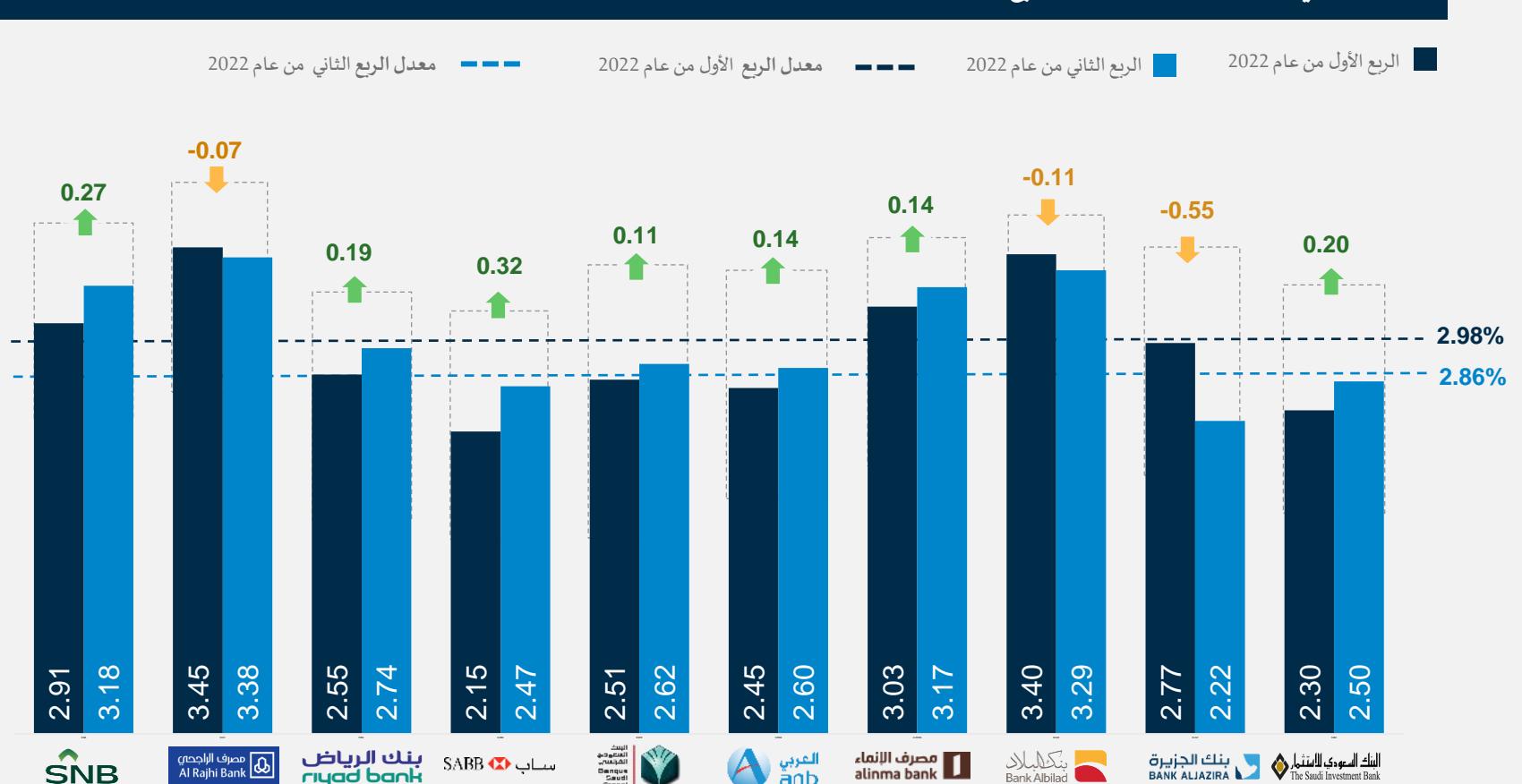
ALVAREZ & MARSAL

## 5 أفادت سبعة من أصل عشرة بنوك سعودية عن توسيع في هامش صافي الفائدة

٦٩

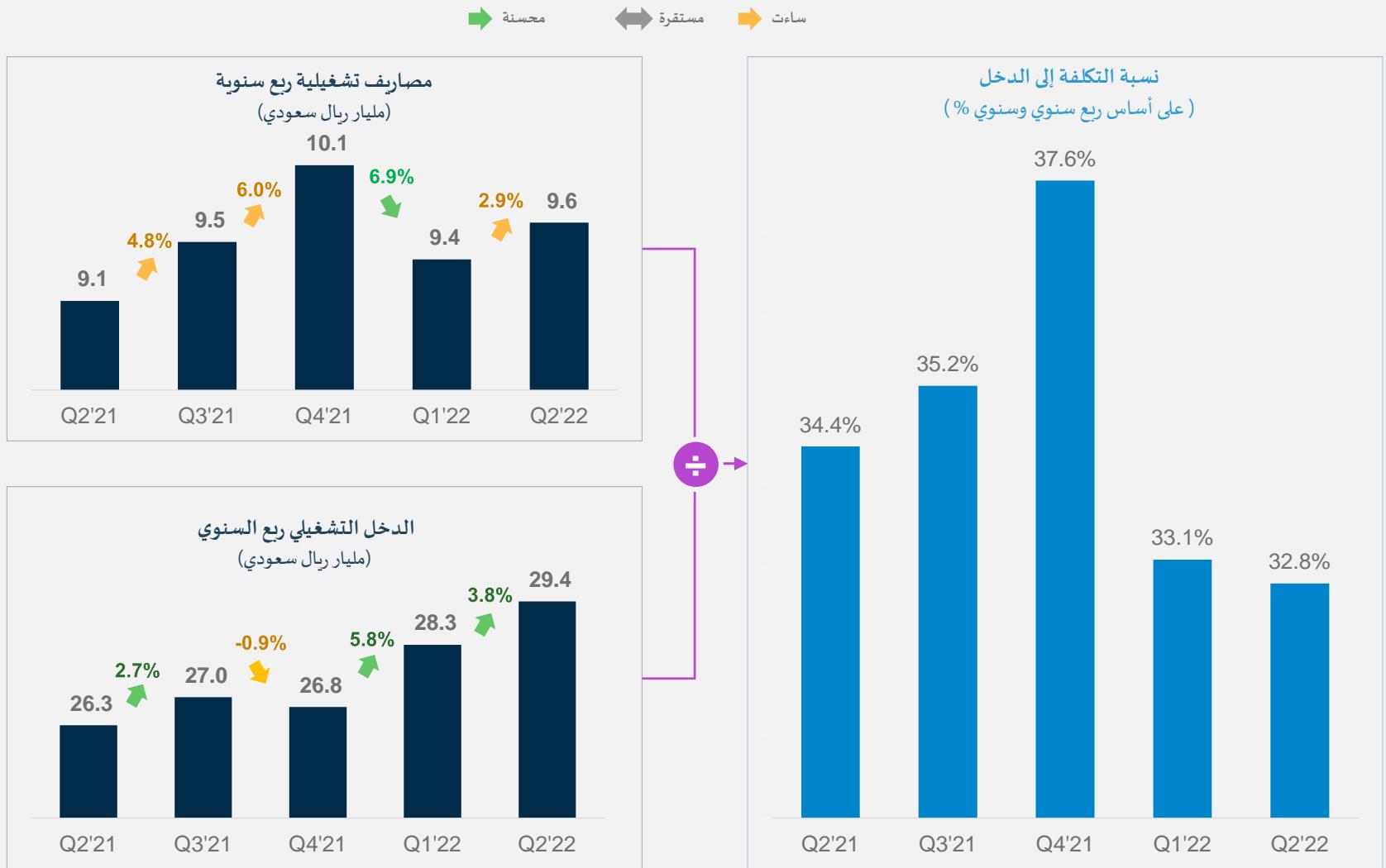
◀ محسنة ↔ مستقرة ➤ ساعت

### هامش صافي الفائدة (%) على أساس ربع سنوي)



ملاخلة: قد لا يتم جمع بعض الأرقام بسبب التغريب  
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز أند مارسال (A&M)

## 6 تحسنت كفاءة التشغيل مع استمرار البنك في ترشيد الفروع وزيادة الرقمنة



ملاحظة: قد لا يتم جمع بعض الأفراد بسبب التغريب  
المقصود: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليلات، شبكة الفاينانس، أند ما، سار، (A&M)

تحسن نسبية التكلفة إلى الدخل بنسبة 0.3% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2022.

■ نشأت كفاءة التكلفة من النمو في الدخل التشغيلي (+ 3.8% على أساس ربع سنوي) الذي فاق النمو في مصروفات التشغيل بمقدار (+ 2.9% على أساس ربع سنوي).

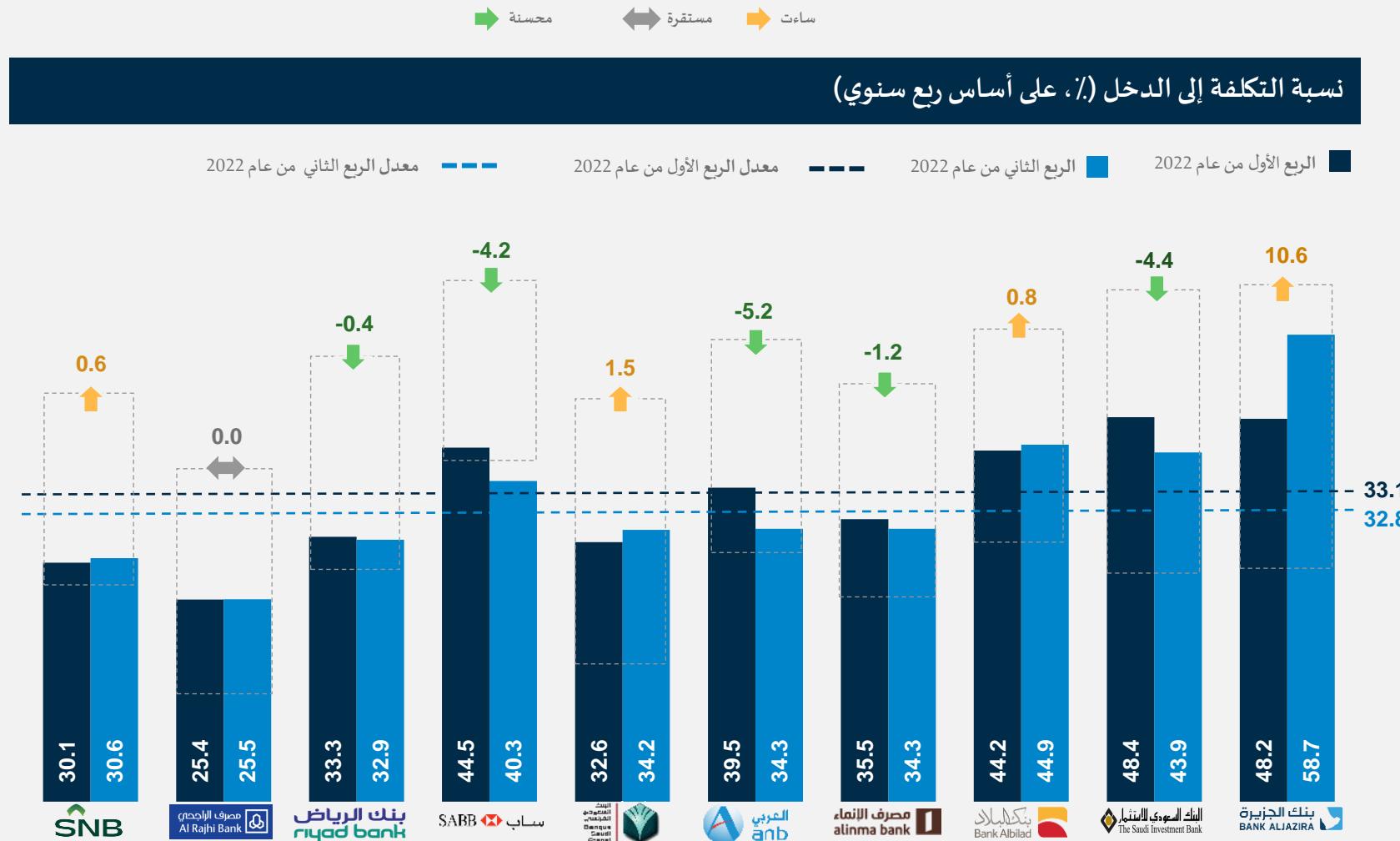
ارتفاع الدخل التشغيلي بشكل كبير مقارنة بمصروفات التشغيل مما أدى إلى تحسن نسبية التكلفة إلى الدخل للبنك العربي الوطني بمقدار (+ 519 نقطة أساس على أساس ربع سنوي)، والبنك السعودي للاستثمار (+ 442 نقطة أساس على أساس ربع سنوي) وبنك ساب (+ 419 نقطة أساس على أساس ربع سنوي).

سجل بنك الجزيرة أعلى تدهور في نسبة التكلفة إلى الدخل والتي بمقدار (+ 10.6% نقطة على أساس ربع سنوي) حيث انخفض الدخل التشغيلي بشكل كبير (- 18.2% على أساس ربع سنوي).

من حيث عدد الفروع، أغلق البنك الأهلي السعودي 6 فروع خلال الربع الثاني من عام 2022 وتبعه بنك الرياض حيث أغلق 3 فروع وتبعه مصرف الراجحي في إغلاق فرعين من فروعه، وأضاف بنك الإنماء خمس فروع جديدة وتبع بنك البلاد في فتح فرعين جديدين.

# أفادت معظم البنوك عن تحسن في كفاءة التكلفة ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى ارتفاع الدخل الأساسي

7



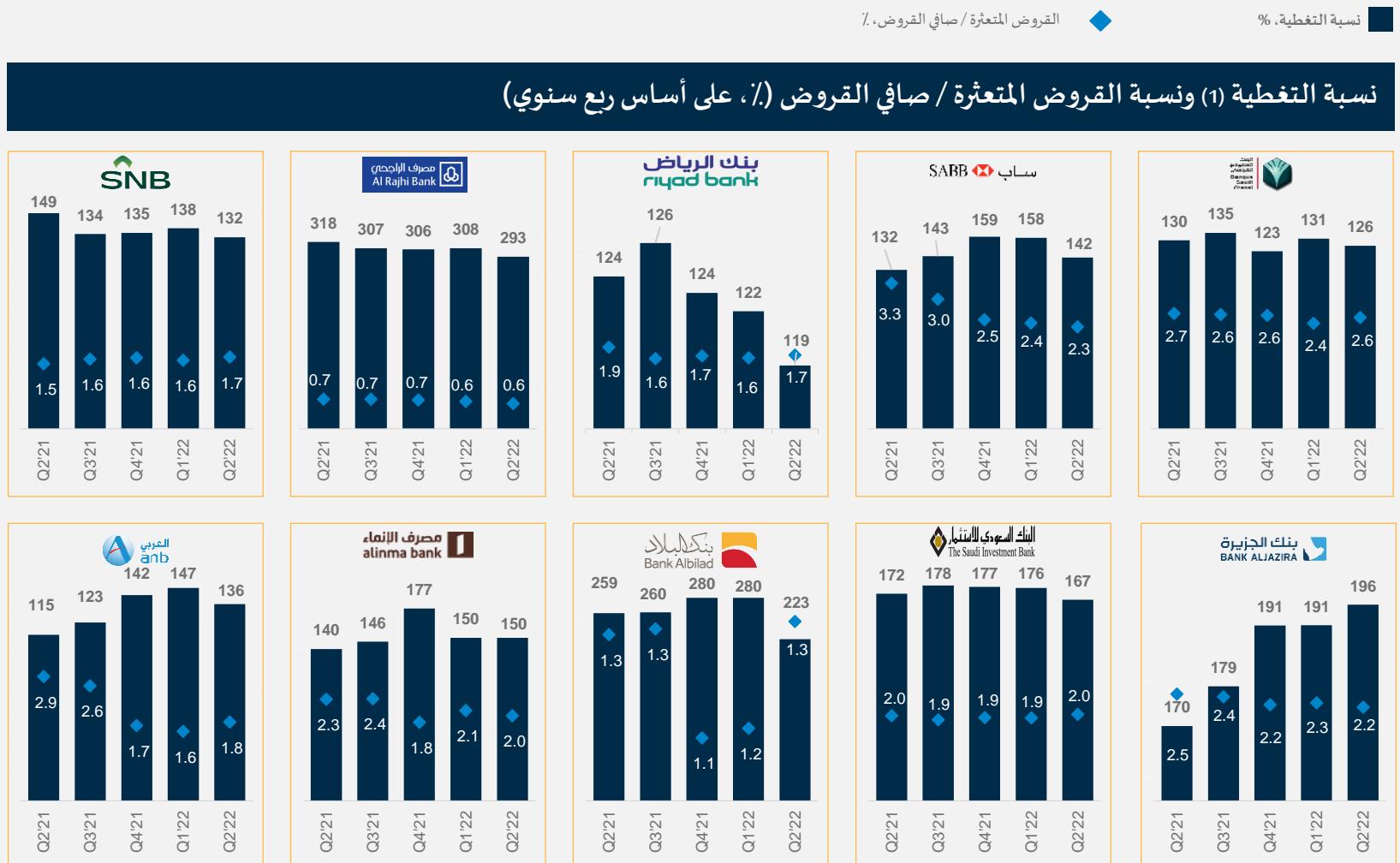
- تحسين معدل التكلفة الإجمالية إلى الدخل بمقدار 28 نقطة أساس حيث زاد الدخل التشغيلي (+3.8٪ على أساس ربع سنوي) أكثر من مصروفات التشغيل (+2.9٪ على ربع سنوي).

- تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل في البنك العربي الوطني بنسبة 5.2٪ نقاط مع زيادة الدخل التشغيلي (+15.1٪ على أساس ربع سنوي) وتراجع مصاريف التشغيل بمقدار (-0.1٪ على أساس ربع سنوي).

- ساهمت الإيرادات التشغيلية الأخرى مثل المكاسب من تداول الأوراق المالية (+415.6٪ على أساس ربع سنوي) وإيرادات توزيعات الأرباح (+347.3٪ على أساس ربع سنوي) بأكبر قدر في زيادة الدخل التشغيلي.

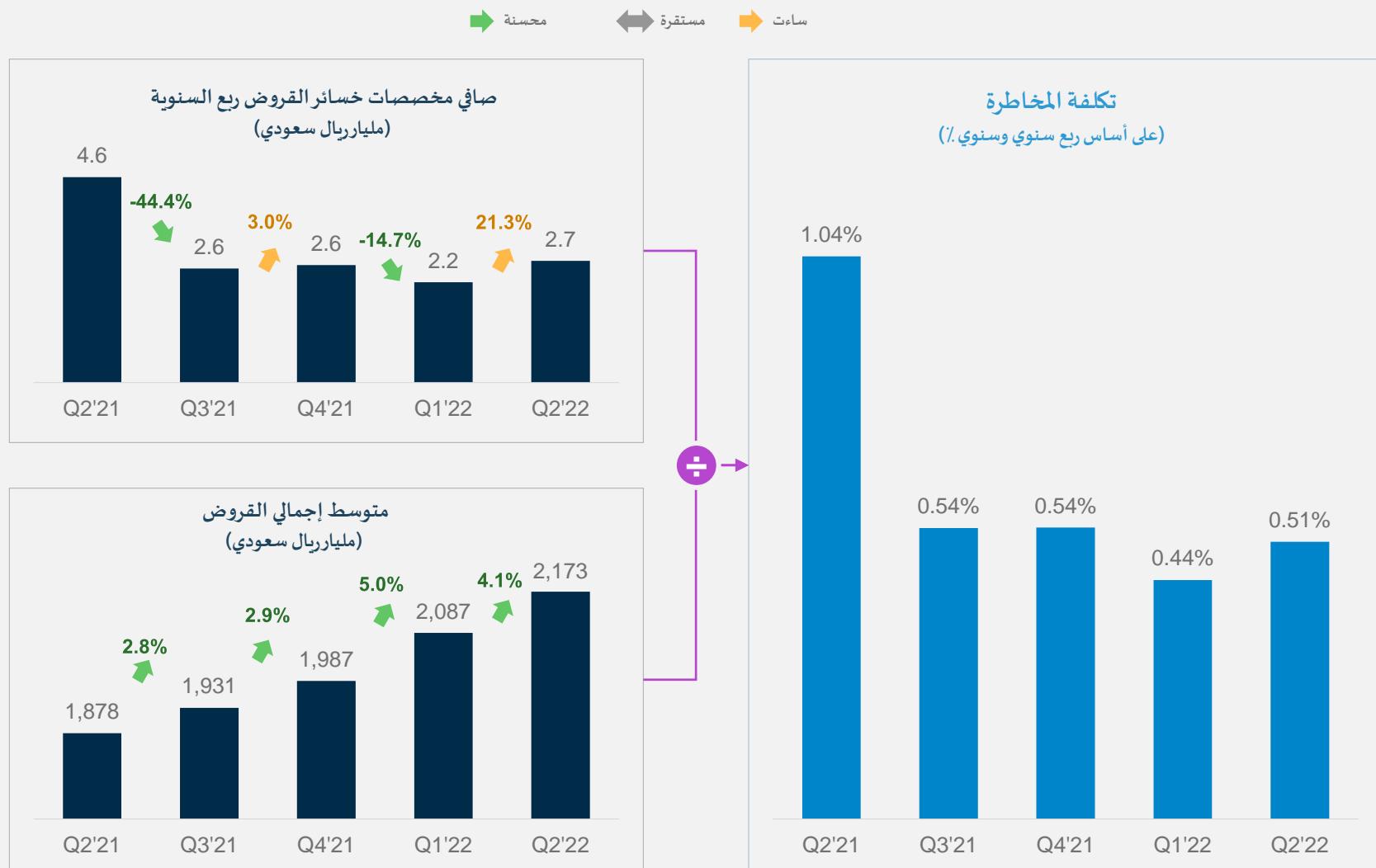
- تم تسجيل نسبة التكلفة إلى الدخل للتدهور الأكبر في بنك الجزيرة بنسبة 10.6٪ على أساس ربع سنوي.

## بعض التدهور في جودة الأصول حيث أبلغ عدد من البنوك عن ارتفاع القروض المتعثرة؛ نسب التغطية، ومع ذلك، لا تزال قوية



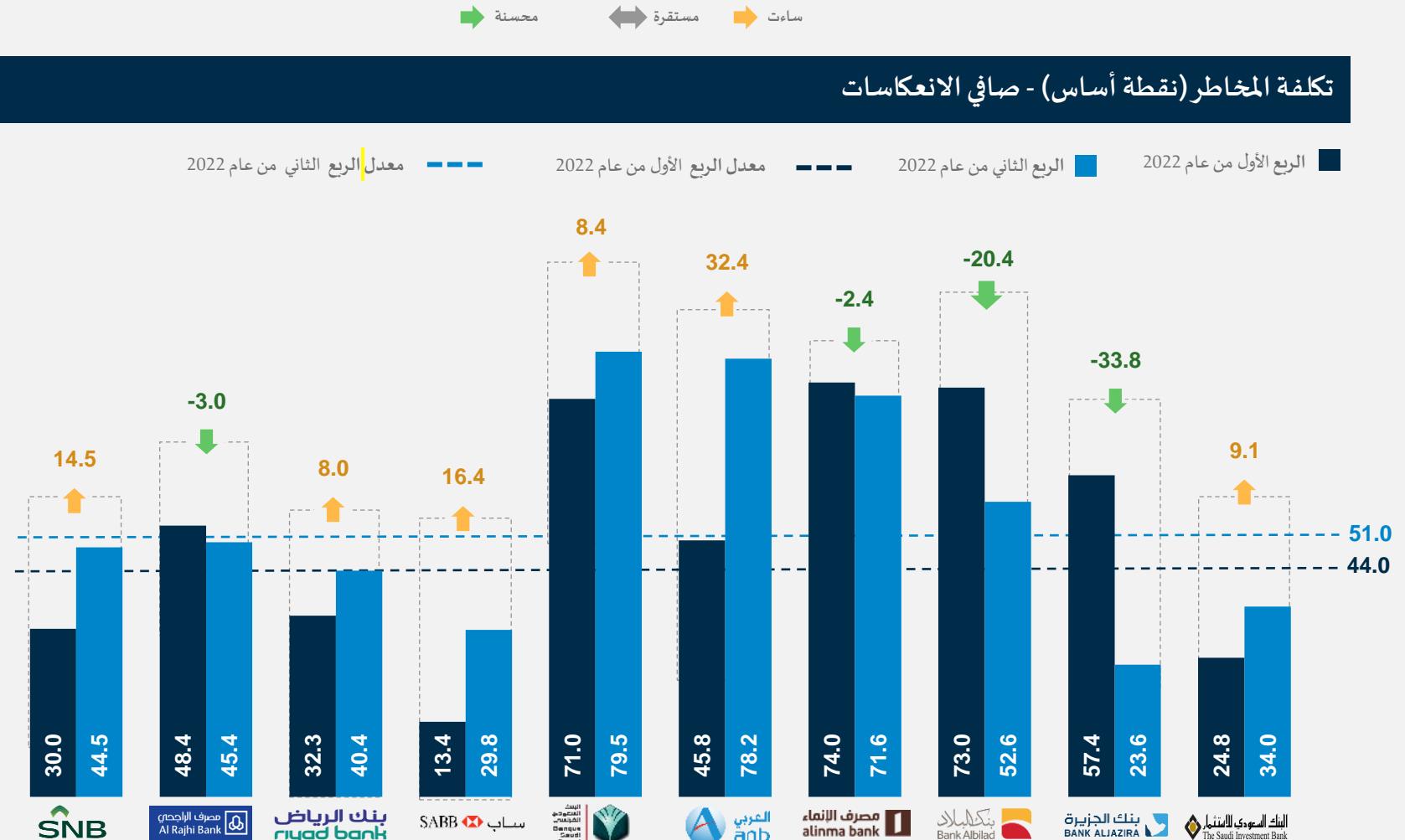
- تدهورت جودة الأصول بشكل طفيف حيث انخفضت نسبة التغطية بنسبة 9.9٪ على أساس ربع سنوي إلى 154.7٪ في الربع الثاني من عام 2022 مقارنة بـ 164.7٪ في الربع الأول من عام 2021.
- ارتفعت نسبة القروض المتعثرة / صافي القروض بمقدار 2 نقطة أساس على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2022.
- أفادت ثمانية بنوك من أصل عشرة بنوك عن انخفاض في نسبة التغطية.
- سجل بنك الجزيرة أعلى زيادة في نسبة التغطية (+4.2٪) نقطة على أساس ربع سنوي) إلى 196٪ حيث انخفضت القروض المتعثرة بشكل هامشي بنسبة 0.8٪ على أساس ربع سنوي.
- انخفضت نسبة التغطية إلى أكبر نسبة (-57.2٪) نقطة على أساس ربع سنوي) بسبب الزيادة الكبيرة في القروض المتعثرة بمقدار (+19.1٪ على أساس ربع سنوي).

# ٩ ارتفعت تكلفة المخاطر بسبب ارتفاع مخصص انخفاض القيمة للربع الثاني من عام 2022



ملاحظة: قد لا يتم جمع القياس وبعض الأرقام بسبب التقرير  
المصدر: القوانين المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز آند مارسال (A&M)

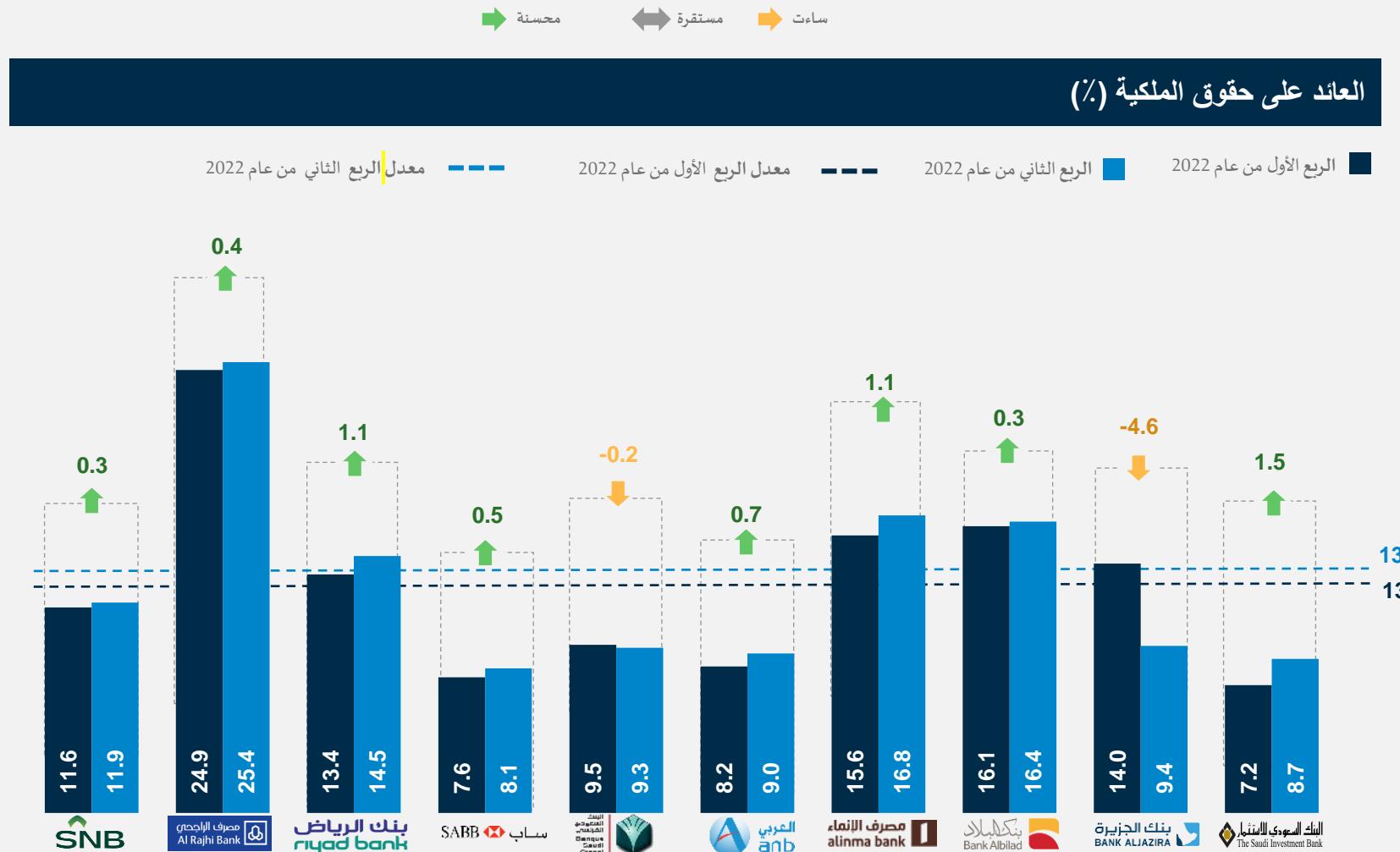
## تكلفة المخاطر (نقطة أساس) - صافي الانعكاسات



ملاحظة: قد لا يتم جمع القباس وبعض الأرقام بسبب التقرير.  
 المصادر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفايرت آند مارسال (A&M)

ALVAREZ & MARSAL

## تحسين الربحية بشكل هامشي في جميع البنوك بسبب زيادة إجمالي دخل الفائدة



ملاحظة: قد لا يتم جمع القوائم وبعض الأرقام بسبب التقرير.  
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز آند مارسال (A&M).

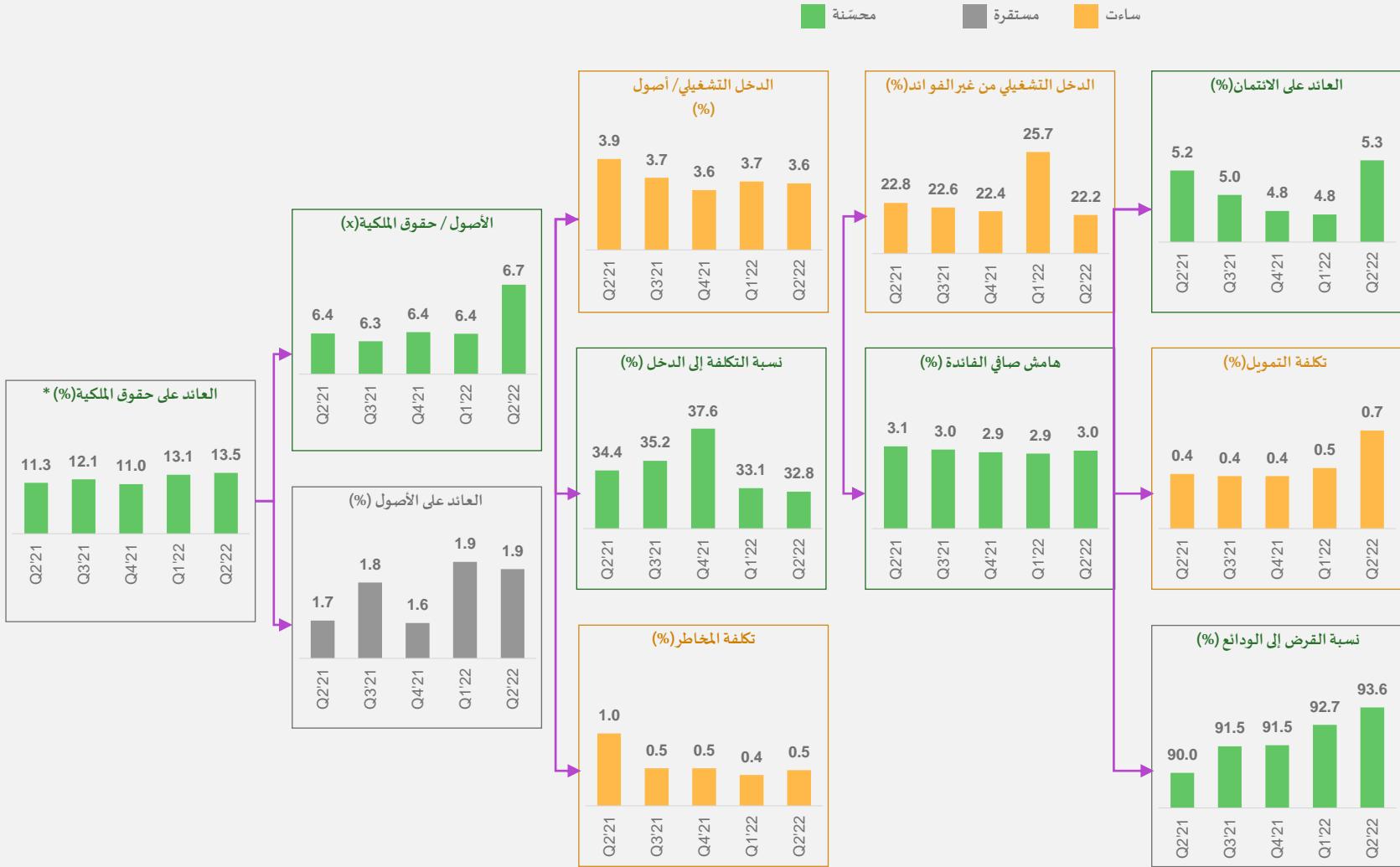
- تحسين العائد على حقوق الملكية الإجمالي بنسبة 0.4% نقطة على أساس ربع سنوي إلى 13.5% ، ويرجع ذلك أساساً إلى ارتفاع إجمالي نمو دخل الفائدة.

- تم تعويض صافي الربح الإجمالي (+2.7% على أساس ربع سنوي) إلى حد كبير من خلال مصروفات التمويل (+75.5% على أساس ربع سنوي) وزيادة رسوم انخفاض القيمة (+21.3% على أساس ربع سنوي).

- سجل بنك مصرف الشارقة الإسلامي (SIB) أعلى تحسن في العائد على حقوق الملكية (+1.5% نقطة على أساس ربع سنوي)، وبنك الإنماء والرياض (+1.1% نقطة على أساس ربع سنوي).

- ومن ناحية أخرى، سجل بنك الجزيرة أعلى تدهور في العائد على حقوق الملكية (-4.6% نقطة على أساس ربع سنوي).

## قطاع البنوك في المملكة العربية السعودية: يشير ارتفاع أسعار النفط وارتفاع أسعار الفائدة من قبل البنك الفيدرالي وزيادة الإنفاق الاستهلاكي إلى توقعات إيجابية



ملاحظة: جميع الرسوم البيانية أعلاه مبنية على أرقام L3M لـ "OP" للدخل التشغيلي.

ملاحظة: قد لا يتم جمع القيم وبعض الأرقام بسبب التغريب.

المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز آند مارسال (A&M).

- تحسن العائد على إجمالي حقوق الملكية في الربع الثاني من عام 2022 إلى 13.5٪ مقارنة بـ 13.1٪ في الربع السابق.

- في يونيو 2022، قام البنك المركزي السعودي بوضع حوالي 50 مليار ريال سعودي (13 مليار دولار أمريكي) كودائع لأجل لدى البنوك التجارية بهدف التخفيف من أزمة السيولة لديها.

- يحمل صندوق النقد الدولي توقعات لنمو الاقتصاد السعودي عند 7.6٪ لعام 2022 حيث تلامس أسعار النفط أعلى مستوياتها في عدة سنوات . وقد بلغت عائدات النفط 250 مليار ريال سعودي هذا الربع (+ 89٪ على أساس سنوي).

- يفيد ارتفاع إنتاج النفط وأسعاره وتعافي القطاعات غير النفطية وزيادة الاستهلاك على تغيير الاقتصاد.

- توقع أن يواصل البنك المركزي السعودي مواءمة رفع أسعار الفائدة من قبل البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، وهو الأمر الذي سيساعد على تعزيز إجمالي هامش صافي الفائدة للقطاع المصرفي، مما يزيد من ربحيته.

- كما أوصى صندوق النقد الدولي، من المتوقع أن تواصل المملكة العربية السعودية سياسات رؤية عام 2030 من أجل تنمية الاقتصاد وتعزيز النمو القوي.

# التوحد البنكي لدول مجلس التعاون الخليجي

قائمة دول مجلس التعاون الخليجي بصفقات الاندماج والاستحواذ في القطاع البنكي منذ يناير 2019

حالة الصفقة*	الم مقابل (مليون ريال سعودي)	% الطلب	القطاع المستحوذ	الدولة المستهدفة	الشركة المستهدفة	تاريخ الإعلان
المقترحة	NA	غير متوفرة	بنك صغار الدولي	عمان	بنك اتش اس بي سي عمان	18 يونيو 2022
مكتملة	غير متوفرة	غير متوفرة	بنك الاستثمار العربي الأردني	الأردن	بنك الكويت الوطني (البنكي)	2022 مايو 25
مسحوبة	2,205	51%	بنك أبوظبي الأول ش.م.ع	مصر	المجموعة المالية المصرية	2022 فبراير 9
مكتملة	غير متوفرة	100%	بنك أبوظبي الأول ش.م.ع	مصر	بنك عوده ش.م.م (مصر)	2021 يناير 20
قيد الانتظار	298	14.4%	البنك الأهلي المتحد مصر ش.م.م	مصر	البنك الأهلي المتحد مصر ش.م.م	2020 سبتمبر 16
مكتملة	4,404	100%	مصرف الريان ش.م.ع.ق	قطر	بنك الخليج التجاري ش.م.ع	2020 يونيو 30
مكتملة	57,252	100%	البنك الأهلي التجاري ش.م.ع	المملكة العربية السعودية	مجموعة ساما المالية ش.م.ع	2020 يناير 25
مكتملة	غير متوفرة	81%	بنك عمان العربي ش.م.ع	عمان	بنك العز الإسلامي ش.م.ع	2019 ديسمبر 31
قيد الانتظار	21,431	100%	بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع	البحرين	البنك الأهلي المتحد (بورصة البحرين)	2019 سبتمبر 12
مكتملة	غير متوفرة	19%	بنك بي بي تي ش.م.ع	قطر	بنك سي كيوب أو.ش.ذ.م.م	2019 أغسطس 15
مكتملة	غير متوفرة	0.20%	بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع	تركيا	بنك دينيز	2019 أغسطس 08
المقترحة	غير متوفرة	75.70%	شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي ش.م.ك.ع	الكويت	بنك وربة ش.م.ك.ع	2019 يونيو 20
مكتملة	غير متوفرة	16%	صناعات الغافن المحدودة	الكويت	بنك الخليج ش.م.ك.ع	2019 مايو 12
مكتملة	31	2%	اتش اس بي سي القابضة ش.م.ع	المملكة العربية السعودية	بنك اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة	2019 أبريل 21
مكتملة	989	50%	إمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	بنك الاستثمار ش.م.ع	2019 أبريل 10
مكتملة	غير متوفرة	100%	بنك دبي الإسلامي ش.م.ع	الإمارات العربية المتحدة	بنك نور ش.م.ع	2019 أبريل 07
مكتملة	غير متوفرة	25%	مسثمر لخاص	عمان	الشركة العمانية المتحدة للصرافة ش.م.م	2019 أبريل 03

المصدر: بلومبيرج

\*الحالة المقترحة: يقترح مجلس الإدارة على المساهمين النظر في عملية الاستحواذ

\*الحالة قيد الانتظار: تم الإعلان عن الاستحواذ

\*الحالة المكتملة: تم الاستحواذ

ALVAREZ & MARSAL

# مسرد المصطلحات



التعريفات	الاختصارات	القياس	الحجم
نمو ربع سنوي في صافي قروض وسلف نهاية الفترة (EOP) لأعلى 10%		نمو القروض والسلف	
نمو ربع سنوي في ودائع العملاء في نهاية الفترة لأعلى 10%		نمو الودائع	
(صافي قروض وسلف نهاية الفترة / ودائع العملاء في نهاية الفترة) لأعلى 10%	LDR	نسبة القرض إلى الودائع	السيولة
نمو ربع سنوي في إجمالي الدخل التشغيلي ربع السنوي الناتج من خلال أعلى 10%		نمو دخل التشغيل	
(الدخل التشغيلي ربع السنوي / متوسط الأصول ربع السنوي) لأعلى 10%		دخل / أصول التشغيل	
(الدخل ربع السنوي من غير الفوائد / الدخل التشغيلي ربع السنوي) لأعلى 10%		الدخل من غير الفوائد / الدخل التشغيلي	
(إجمالي صافي دخل الفوائد ربع السنوي) / (متوسط الأصول ربع السنوية) لأعلى 10% يتم تعريف أصول الأرباح على أنها إجمالي الأصول باستثناء التوايا الحسنة والأصول غير الملموسة والممتلكات والمعدات	NIM	هامش صافي الفائدة	الدخل وكفاءة التشغيل
(إجمالي دخل الفوائد ربع السنوي / متوسط القروض والسلف ربع السنوي) لأعلى 10%	YoC	العائد على الاتتمان	
(مصاريف الفوائد ربع السنوية + سندات رأس المال ربع السنوية وفائدة الصكوك من الفتنة الأولى) / (متوسط المخصصات التي تحمل فائدة ربع سنوية + متوسط سندات رأس المال ربع السنوية وفائدة الصكوك من الفتنة الأولى) لأعلى 10%	CoF	تكلفة التمويل	
(مصاريف التشغيل ربع السنوية / الدخل التشغيلي ربع السنوي) لأعلى 10%	C/I	نسبة التكلفة إلى الدخل	
(احتياطي خسارة القروض / القروض المتعثرة) لأعلى 10%		نسبة التغطية	المخاطر
(مصاريف المخصصات ربع السنوية سنوياً بعد خصم المبالغ المسترددة / متوسط إجمالي القروض ربع السنوي) لأعلى 10%	CoR	تكلفة المخاطرة	
(صافي الربح ربع السنوي سنوياً منسوب إلى حملة الأسهم في البنك - سندات رأس المال ربع السنوية سنوياً وفوائد الصكوك من الفتنة الأولى) / (متوسط حقوق الملكية ربع السنوي باستثناء سندات رأس المال) لأعلى 10%	RoE	العائد على حقوق الملكية	الربحية
(صافي الربح ربع السنوي سنوياً / متوسط الأصول ربع السنوي) لأعلى 10%	RoA	العائد على الأصول	
(صافي الربح المحقق ربع السنوي سنوياً / متوسط الأصول المرجحة بالمخاطر) لأعلى 10%	RoRWA	العائد على الأصول المرجحة بالمخاطر	
(المستوى الأول من رأس المال في نهاية الفترة + المستوى الثاني من رأس المال في نهاية الفترة) / (الأصول المرجحة بالمخاطر في نهاية الفترة) لأعلى 10%	CAR	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال

الشعار	الاختصار	الأصول (مليار ريال سعودي) *	البنك
	SNB	958.5	البنك الأهلي السعودي
	ALRAJHI	709.8	بنك الراجحي
	RIBL	358.0	بنك الرياض
	SABB	302.5	البنك السعودي البريطاني
	BSF	231.3	البنك السعودي الفرنسي
	ANB	209.8	البنك العربي الوطني
	ALINMA	184.6	بنك الإنماء
	BALB	121.5	بنك البلاد
	BJAZ	114.7	بنك الجزيرة
	SIB	110.8	البنك السعودي للاستثمار

# فريق الخدمات المالية في الشرق الأوسط

---



اسعد احمد

المدير العام

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

البريد الإلكتروني: [aahmed@alvarezandmarsal.com](mailto:aahmed@alvarezandmarsal.com)  
الهاتف: +971 50 181 0047



طارق حميد

المدير العام

لخدمات المالية في أوروبا والشرق الأوسط و إفريقيا

البريد الإلكتروني: [thameed@alvarezandmarsal.com](mailto:thameed@alvarezandmarsal.com)  
الهاتف: +971 55 842 6333  
الهاتف: +44 776 960 520



حازم المقرن

المدير العام

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

البريد الإلكتروني: [halmegren@alvarezandmarsal.com](mailto:halmegren@alvarezandmarsal.com)  
الهاتف: +966 50 2263977



سوميت ميتال

كبير المديرين

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

البريد الإلكتروني: [smittal@alvarezandmarsal.com](mailto:smittal@alvarezandmarsal.com)  
الهاتف: +971 55 448 0577