



نبض البنوك في المملكة العربية السعودية

الربع الثاني من عام 2024

مقدمة

تسر شركة الفاريز أند مارسال الشرق الأوسط المحدودة (A&M) بنشر إصدار الربع الثاني من عام 2024 من نبض البنوك في المملكة العربية السعودية ("السعودية"). في هذه السلسلة ربع السنوية، نشارك نتائج بحثنا الذي يفحص أكبر عشرة بنوك سعودية مدرجين في المملكة العربية السعودية حسب مؤشرات الأداء الرئيسية للبنوك في المملكة العربية السعودية. ويهدف النبض في المملكة العربية السعودية إلى مساعدة المديرين التنفيذيين في البنى البقاء على اطلاع دائم باتجاهات الصناعة.

خلال الربع الثاني من عام 2024، ارتفع مؤشر القروض والسلف بنسبة 3.2% على أساس ربع سنوي مدفوعًا بشكل أساسي بنمو الخدمات البنكية للشركات / المؤسسات (+7.2% على أساس ربع سنوي). وارتفعت الودائع بنسبة 2.3% على أساس ربع سنوي، بشكل أبطأ من القروض والسلف، مدفوعة بشكل أساسي بزيادة الودائع لأجل (+4.1% على أساس ربع سنوي). ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 1.9% على أساس ربع سنوي، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى النمو في صافي دخل الفائدة (+2.5% على أساس ربع سنوي)؛ ومع ذلك، انخفض الدخل غير المرتبط بالفائدة بنسبة 0.1% على أساس ربع سنوي، مما أدى إلى تباطؤ نمو الدخل التشغيلي. وعلاوة على ذلك، أعطى انخفاض رسوم انخفاض القيمة (-27.0% على أساس ربع سنوي) زخمًا للنمو في صافي الدخل (+4.3% على أساس ربع سنوي)

وأبلغت البنوك عن تحسن بسيط في كفاءة التكلفة حيث انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 0.3% على أساس ربع سنوي إلى 31.3%؛ وتوفرت قروض المرحلة 3 بشكل جيد مع تغطية بنسبة 45.9% مع بدل خسائر الائتمان المتوقع للمرحلة 3. وبشكل عام، ارتفع العائد على حقوق الملكية بنسبة 0.7% على أساس ربع سنوي إلى 16.8% بينما ظل العائد على الأصول مستقرًا عند 2.0% في الربع الثاني من عام 2024.

حافظ البنك المركزي السعودي "ساما" على أسعار الفائدة بما يتماشى مع بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، حيث يشير أحدث تحليل إلى خفض سعر الفائدة في سبتمبر. وتدعم البيئة التشغيلية للبنوك السعودية أسعار النفط المرتفعة والإنفاق الحكومي المستمر، مما يدعم المشاريع الضخمة في البلاد واستراتيجية رؤية 2030. وقد يواجه اقتصاد المملكة العربية السعودية رياحًا معاكسة محتملة (ولكنها ليست مثيرة للقلق بشكل مفرط في هذه المرحلة) مع تعرض جودة الأصول للضغط بسبب تقلب أسعار النفط وحجم الإنتاج، وانعكاس دورة أسعار الفائدة، على افتراض عدم تصاعد التوترات في المنطقة.

نأمل أن تجد إصدارنا الأخير من نبض البنوك في المملكة العربية السعودية مفيدًا ووافرًا بالمعلومات.

إخلاء المسؤولية:

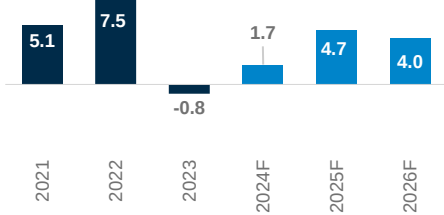
المعلومات الواردة في هذه الوثيقة ذات طابع عام وتم الحصول عليها من المعلومات المتاحة للجمهور بالإضافة إلى رؤى السوق. ولا يُقصد من المعلومات معالجة الظروف الخاصة لفرد أو مؤسسة ما. وليس هناك ما يضمن دقة المعلومات في التاريخ الذي يستلمها فيه المستلم أو دقتها في المستقبل. ويتبني جميع الأطراف أن تلتزم المشورة المهنية المناسبة لتحليل وضعهم الخاص قبل اتخاذ إجراء بشأن أي من المعلومات الواردة في هذه الوثيقة. ترد أرقام النمو لجميع البنوك على أساس ربع سنوي (QoQ).



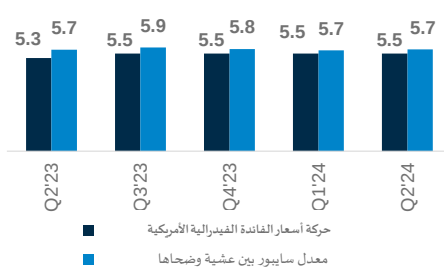
نظرة عامة على الاقتصاد الكلي والقطاع في المملكة العربية السعودية

نظرة عامة على القطاع

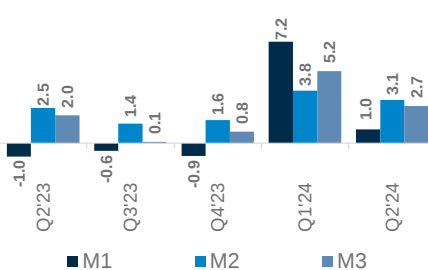
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية (1)، %



سعر الفائدة على الأموال الفيدرالية الأمريكية (2)، سايبور/



المعرض النقدي في المملكة العربية السعودية (3)، (% ربع سنوي)



• انخفض الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية في السنة المالية 2023 بنسبة 0.8% على أساس سنوي بسبب انخفاض الإيرادات من صادرات النفط. وفي آخر توقعات صندوق النقد الدولي لشهر يوليو 2024، تم تخفيض توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية في السنة المالية 2024 إلى +1.7% (بتقدير سابق بنسبة +2.6%)؛ وخفضت توقعات السنة المالية 2025 إلى +4.7% (بتقدير سابق بنسبة +6.0%).

• انخفض مؤشر مديري المشتريات للربع الثاني من عام 2024 إلى 56.1 (من 56.5 في الربع الأول من عام 2024). ويرجع السبب لتباطؤ مشتريات المدخلات حيث تتطلع إلى كبح جماح ارتفاعات المخزون الأخيرة. وشهد الربع ارتفاعاً أضعف في أحجام الطلبات الجديدة

• ظلت أسعار الفائدة الفيدرالية الأمريكية دون تغيير عند 5.50% في الربع الثاني من عام 2024. وتشير أحدث التحليلات إلى أن أول خفض لأسعار الفائدة من المرجح أن يكون في سبتمبر. وارتفع مؤشر أسعار المستهلك بنسبة 3.0% في يونيو من عام 2024، وهو أقل مكسب منذ يونيو من عام 2023، ولا يزال أعلى بكثير من معدل الفائدة المستهدف من جانب بنك الاحتياطي الفيدرالي البالغ 2.0%.

• احتفظ البنك المركزي السعودي بمعدلات اتفاقيات إعادة الشراء (6.0%) وإعادة الشراء العكسي (5.5%) دون تغيير خلال الربع؛ وارتفع سعر الفائدة بين البنوك السعودية بمقدار 6 نقاط أساس على أساس ربع سنوي إلى 5.7% في الربع الثاني من عام 2024

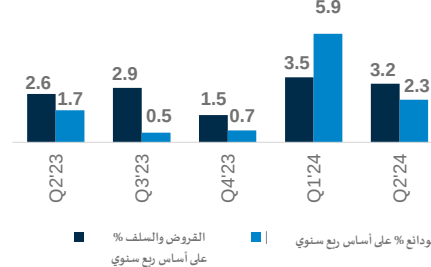
• في الربع الثاني من عام 2024، ارتفع المعرض النقدي (M2) بنسبة 3.1% على أساس ربع سنوي إلى 2.6 تريليون ريال سعودي. وشهدت الودائع لأجل والودائع الادخارية ارتفاعاً بنسبة 7.2% على أساس ربع سنوي إلى 0.9 تريليون ريال سعودي بسبب بيئة أسعار الفائدة المرتفعة.

• ارتفع المعرض النقدي (M1) بنسبة 1.0% على أساس ربع سنوي إلى 1.7 تريليون ريال سعودي مع زيادة الودائع تحت الطلب بنفس الوتيرة إلى 1.4 تريليون ريال سعودي في الربع الثاني من عام 2024.

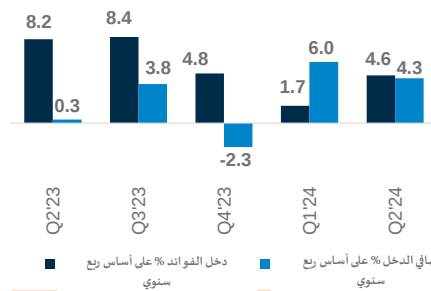
• ارتفع المعرض النقدي (M3) بنسبة 2.7% على أساس ربع سنوي إلى 2.9 تريليون ريال سعودي في الربع الثاني من عام 2024.

نظرة عامة على الخدمات البنكية للربع الثاني من عام 2024

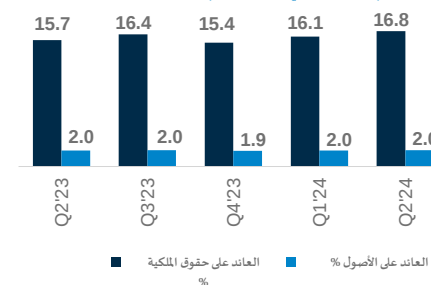
القروض والسلف والودائع في البنوك المملكة العربية السعودية (4)، %



ربحية البنوك في المملكة العربية السعودية (4)، %



ربحية البنوك في المملكة العربية السعودية (4)، %



• في الربع الثاني من عام 2024، تجاوز نمو القروض والسلف (+3.2% على أساس ربع سنوي) نمو الودائع (+2.3% على أساس ربع سنوي).

• تتوقع أن يستعيد قطاع الإقراض للشركات/المؤسسات وتيرة التعافي في دورة أسعار الفائدة، حيث يمكن تمويل الشركات التي تتطلب التمويل بموجب مشاريع رؤية 2030 بسعر أرخص.

• ارتفعت نسبة القروض إلى الودائع بمقدار 0.8% على أساس ربع سنوي إلى 97.8% في الربع الثاني من عام 2024 على خلفية نمو أعلى في سجل القروض.

• ارتفع إجمالي الدخل من الفائدة بنسبة 4.6% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024، مما أدى إلى نمو بنسبة 2.5% على أساس ربع سنوي في صافي دخل الفائدة.

• أبلغت البنوك عن ارتفاع بنسبة 1.9% على أساس ربع سنوي في الدخل التشغيلي؛ وكان هذا التباطؤ بسبب انخفاض هامشي في الدخل غير التشغيلي بمقدار 0.1% على أساس ربع سنوي.

• ارتفع صافي الدخل بنسبة 4.3% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024 حيث كان مدعوماً بانخفاض في رسوم انخفاض القيمة.

• تحسن العائد الإجمالي على حقوق الملكية بنسبة 0.7% على أساس ربع سنوي إلى 16.8% في الربع الثاني من عام 2024.

• ظل العائد على الأصول مستقرًا عند 2.0% في الربع الثاني من عام 2024، مع نمو صافي الدخل ومتوسط إجمالي الأصول بنسبة 4.3% و 2.8% على أساس ربع سنوي على التوالي.

تراجع نمو القروض والسلف وتعبئة الودائع في الربع الثاني، مع تحسن الربحية على خلفية انخفاض القيمة وتحسين كفاءة التكلفة

تحسنت ← مستقرة ↔ ساءت →

الاتجاهات الرئيسية للربع الثاني من عام 2024		الربع الثاني من عام 2024	الربع الأول من عام 2024	الربع الرابع من عام 2023	الربع الثالث من عام 2023	الربع الثاني من عام 2023	المقياس	الحجم
1	ارتفعت القروض والسلف بنسبة 3.2% على أساس ربع سنوي، كما ارتفعت الودائع بنسبة 2.3% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024	3.2%	3.5%	↓	3.2%	3.5%	نمو القروض والسلف (على أساس ربع سنوي)	الحجم
2	ارتفع معدل القروض إلى الودائع بنسبة 0.8% على أساس ربع سنوي إلى 97.8% في الربع الثاني من عام 2024 حيث تفوق نمو القروض والإدارة على تعبئة الودائع	97.8%	97.0%	↑	97.8%	97.0%	نمو الودائع (على أساس ربع سنوي)	السيولة
3	ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 1.9% على أساس ربع سنوي بسبب زيادة صافي دخل الفائدة (2.5% على أساس ربع سنوي)	3.6%	3.6%	↔	3.6%	3.6%	نمو الدخل التشغيلي (على أساس ربع سنوي)	كفاءة التشغيل والدخل
4	انخفض صافي هامش الفائدة بمقدار 2 نقطة أساس على أساس ربع سنوي إلى 2.9%؛ وارتفع العائد على الائتمان على أساس سنوي وتكلفة الأموال بمقدار 10 نقاط أساس لكل منهما إلى 8.4% و3.4% على التوالي	21.4%	21.8%	↓	21.4%	21.8%	الدخل التشغيلي/ الأصول التشغيلية	
5	تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 29 نقطة أساس على أساس ربع سنوي حيث ارتفعت النفقات التشغيلية (+1.0% على أساس ربع سنوي) بشكل أبطأ من نمو الدخل التشغيلي (+1.9% على أساس ربع سنوي)	8.4%	8.3%	↑	8.4%	8.3%	الدخل من غير الفوائد / الدخل التشغيلي	
6	ارتفعت نسبة التغطية بمقدار 0.9 نقطة على أساس ربع سنوي إلى 164.0% في الربع الثاني من عام 2024	3.4%	3.3%	↑	3.4%	3.3%	العائد على الائتمان (YoC)	
7	ارتفع العائد على حقوق الملكية بنسبة 0.7% على أساس ربع سنوي إلى 16.8% وظل العائد على الأصول مستقرًا عند 2.0%	2.9%	3.0%	↓	2.9%	3.0%	تكلفة الأموال (CoF)	
8	ظل العائد على الأصول المرجحة بالمخاطر ثابتًا عند 2.6%، في حين انخفض معدل كفاية رأس المال بمقدار 0.2% على أساس ربع سنوي إلى 19.4%.	31.3%	31.6%	↓	31.3%	31.6%	صافي هامش الفائدة (NIM)	الربحية
		164.0%	163.0%	↑	164.0%	163.0%	نسبة التكلفة إلى الدخل (C/I)	
		0.3%	0.4%	↓	0.3%	0.4%	نسبة التغطية	المخاطر
		16.8%	16.1%	↑	16.8%	16.1%	تكلفة المخاطر (CoR)	
		2.0%	2.0%	↔	2.0%	2.0%	العائد على حقوق الملكية (RoE)*	الربحية
		2.6%	2.6%	↔	2.6%	2.6%	العائد على الأصول (RoA)*	
		19.4%	19.6%	↓	19.4%	19.6%	العائد على الأصول المرجحة بالمخاطر (RoRWA)	راس المال
							معدل كفاية رأس المال (CAR)	

ملاحظة 1: تم عرض النمو في القروض والسلفيات والودائع على أساس ربع سنوي بدلاً من عرضه على أساس سنوي
ملاحظة 2: تم استخدام الدخل الربع سنوي في حساب نمو الدخل التشغيلي.
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز أند مارسال.

تطورات الصناعة البنكية في المملكة العربية السعودية

تطورات القطاع الرئيسية

- أطلق البنك الأهلي السعودي ووزارة الحج والعمرة أول محفظة رقمية دولية في العالم للحجاج والمغتربين تسهل إدارة الأموال بشكل آمن وسهل دون حمل أي نقود
- انضم البنك المركزي السعودي إلى مشروع mBridge كمشارك في منصة "تصميم منتج الجد الأدنى". هذه المنصة هي عبارة عن نظام متعدد العملات الرقمية للبنوك المركزية (عملات رقمية للبنوك المركزية بالجملة) بهدف إلى تسهيل المدفوعات عبر الحدود بين البنوك التجارية في ولايات قضائية مختلفة
- في يوليو 2024، دخل البنك السعودي الأول ويونيون باي في شراكة لتمكين القبول الرقعي لواجهة المدفوعات الموحدة عبر المتاجر المادية وأجهزة الصراف الآلي ومنصات التجارة الإلكترونية

- في يونيو 2024، وافقت منظمة أوبك+ على مواصلة خفض إنتاج النفط مما يجعل اقتصاد المملكة العربية السعودية أكثر اعتمادًا على الأنشطة غير النفطية لتحقيق النمو الاقتصادي.
- ومن المتوقع أن يفرض النمو الائتماني القوي ضغوطًا على رأس المال والتمويل والسيولة ومن المتوقع أن تستمر البنوك في تنوع قواعد تمويلها من خلال التمويل بالجملة، بما في ذلك إصدار الصكوك، التي أصبحت تشكل جزءًا أكبر من مزيج التمويل

- أوضح البنك المركزي السعودي المبالغ المستثناة من الحجز والتنفيذ على الحسابات البنكية رداً على ما دار من نقاشات حول الإجراءات التي اتخذتها الجهات المعنية بشأن الموافقة على الحجز والتنفيذ على الحسابات.



التقنيات الناشئة الجديدة



التحديات المتوقعة



اللوائح الجديدة

تطورات القطاع الرئيسية

- منح البنك المركزي السعودي الموافقة على بيئة العمل الرقابية لشركتين ناشئتين جديدتين في مجال التكنولوجيا المالية، وهما "سلفة للتمويل" لإطلاق منصة إفراض من نظير إلى نظير و "وديع للتكنولوجيا المالية" لإطلاق منصة تجميع الودائع لأجل.
- رخص البنك المركزي السعودي شركة هلا للتمويل، وهي منصة للتكنولوجيا المالية، لتقديم حلول التمويل الجماعي القائمة على الديون. وهناك 11 شركة مرخصة من البنك المركزي السعودي، بما في ذلك هلا للتمويل، تقدم حلول التمويل الجماعي القائمة على الديون في المملكة العربية السعودية.
- أطلق البنك المركزي السعودي منصة الخدمات البنكية الحكومية "NQD"، والتي تمكن الجهات الحكومية من الوصول إلى حساباتها لدى البنك المركزي السعودي وإجراء المعاملات الرقمية من خلال منصة رقمية آمنة.
- سوف يتم إطلاق تطبيق Cashier، وهو تطبيق بنكي عبر الهاتف المحمول للأطفال والمراهقين، بدعم من البنك العربي الوطني، في المملكة العربية السعودية، حيث يقدم تطبيقًا مجانيًا للهاتف ومطابقة فيزا مسقة الدفع للشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 6 و18 عامًا.

- من المتوقع أن تسعى بنوك المملكة العربية السعودية إلى اتباع استراتيجيات تمويل بديلة (بما في ذلك التمويل الخارجي) للتعامل مع التوسع السريع في الإفراض العقاري وإفراض الشركات (بدعم من رؤية 2030)، ومن المتوقع أن تضيخ الحكومة الودائع في النظام المصرفي لدعم نمو الائتمان
- أطلق مصرف الإنماء تطبيق "iz" (تطبيق مصرفي للشباب)، والذي يقدم خدمات مثل بطاقات الائتمان للطلاب وأدوات تقسيم الفاتورة ودفع الفواتير والتحويلات الدولية.
- في أغسطس 2024، وقع بنك التصدير والاستيراد السعودي وشركة إنفست تشيلي مذكرة تفاهم لتعزيز الصادرات والاستثمارات السعودية غير النفطية في السوق التشيلية وتعزيز العلاقات التجارية.

- ستقوم شركة بلاك روك بإطلاق منصة استثمارية في الرياض تسعى بلاك روك الرياض لإدارة الاستثمار بمساعدة استثمار رئيسي بقيمة 5.0 مليار دولار أمريكي من صندوق الاستثمارات العامة السعودي.
- تدرس شركة بيت التمويل الكويتي (بيتك)، أكبر بنك في الكويت، التوسع في المملكة العربية السعودية من خلال شراء حصة في البنك السعودي للاستثمار. ولم يتم توقيع مذكرة تفاهم حتى الآن. في أغسطس 2024، باعت شركة بيت التمويل الكويتي حصته بالكامل البالغة 18.2٪ في مصرف الشارقة الإسلامي.
- وقع البنك الأهلي السعودي وبنك التصدير والاستيراد السعودي اتفاقية لتعزيز نمو الصادرات السعودية غير النفطية من خلال توفير منتجات الائتمان والتأمين والحلول المالية



الوافدين الجدد



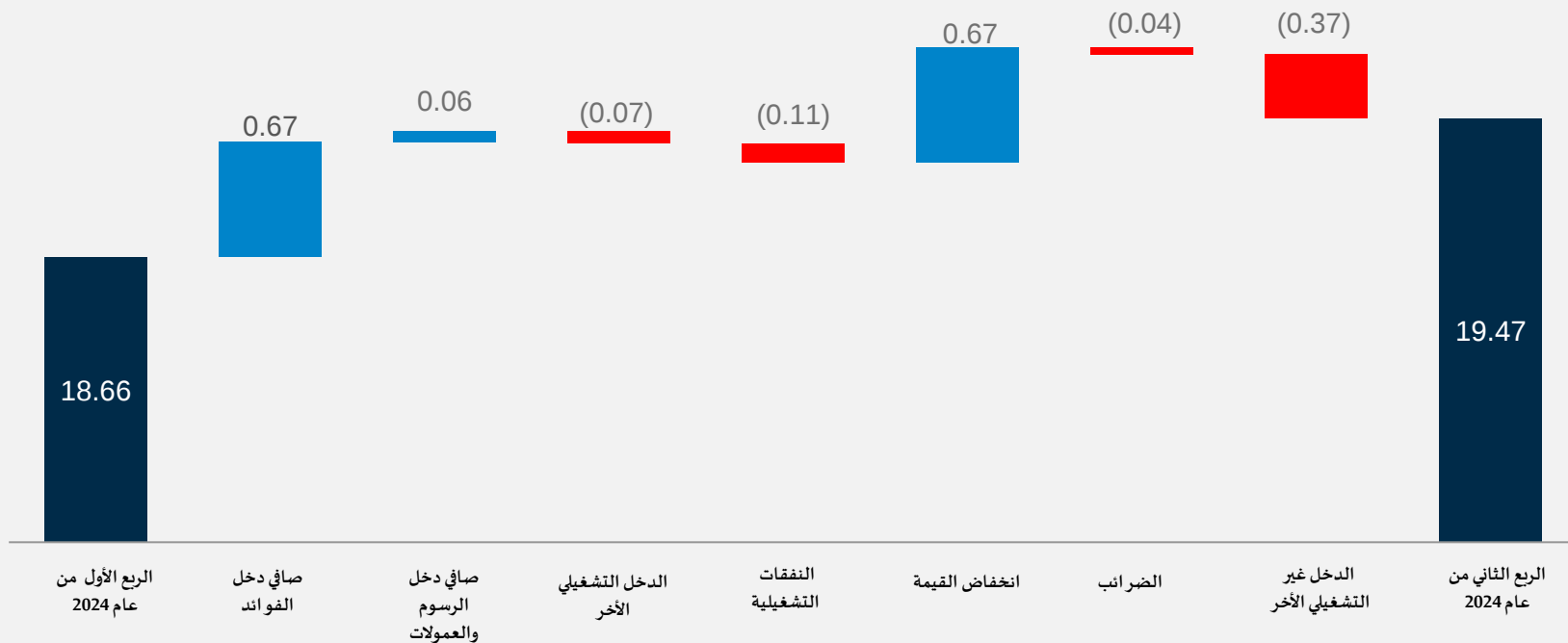
اتجاهات الأعمال الجديدة



الاستثمارات الجديدة

ارتفع صافي الدخل بشكل أساسي على خلفية ارتفاع صافي دخل الفائدة وانخفاض رسوم انخفاض القيمة

جسر صافي الدخل - مليار ريال سعودي



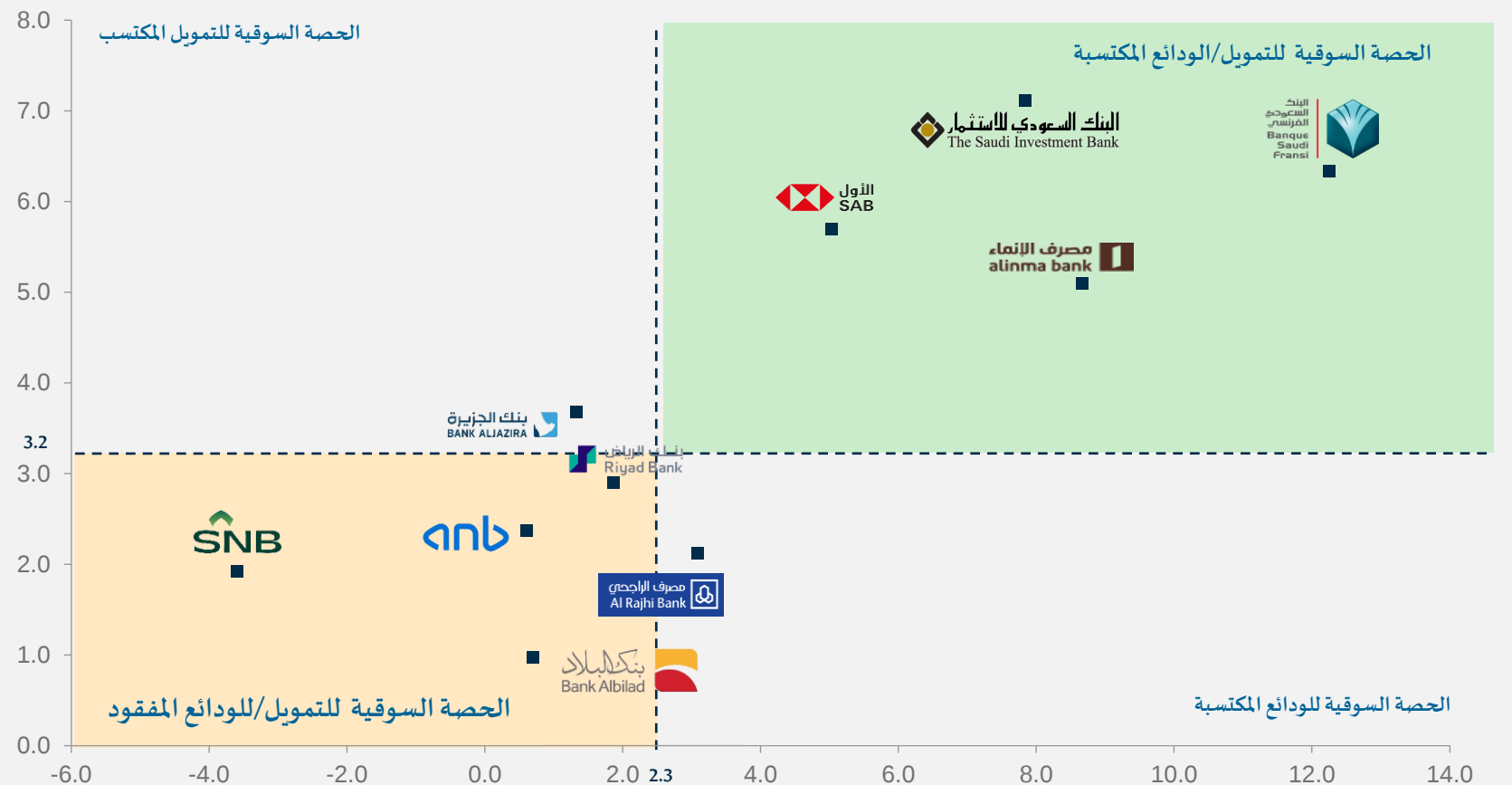
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفاريز أند مارسال.

الأهداف الرئيسية

- ارتفع صافي الدخل الإجمالي بنسبة 4.3% على أساس ربع سنوي إلى 19.5 مليار ريال سعودي.
- ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 1.9% على أساس ربع سنوي؛ وكان المساهم الرئيسي في هذا النمو هو صافي دخل الفوائد (+2.5% على أساس ربع سنوي) بينما ارتفع صافي دخل الرسوم والعمولات بنسبة 1.4% على أساس ربع سنوي.
- تحسنت كفاءة التكلفة مع زيادة المصروفات التشغيلية بشكل طفيف بنسبة 1.0% على أساس ربع سنوي، وهو معدل أبطأ من الدخل التشغيلي.
- ساهم الانخفاض في إجمالي رسوم انخفاض القيمة (-27.0% على أساس ربع سنوي) في دعم نمو صافي الدخل.

استمرت البنوك في توسيع الإنفاق الائتماني وتعبئة الودائع

نمو القروض والسلف على أساس ربع سنوي %



نمو الودائع على أساس ربع سنوي %

ملاحظة: ترمز "MS" إلى الحصة السوقية
المصدر: الكشوفات المالية، عروض المستثمرين، تحليل شركة الفايترز أند مارسال

الأهداف الرئيسية

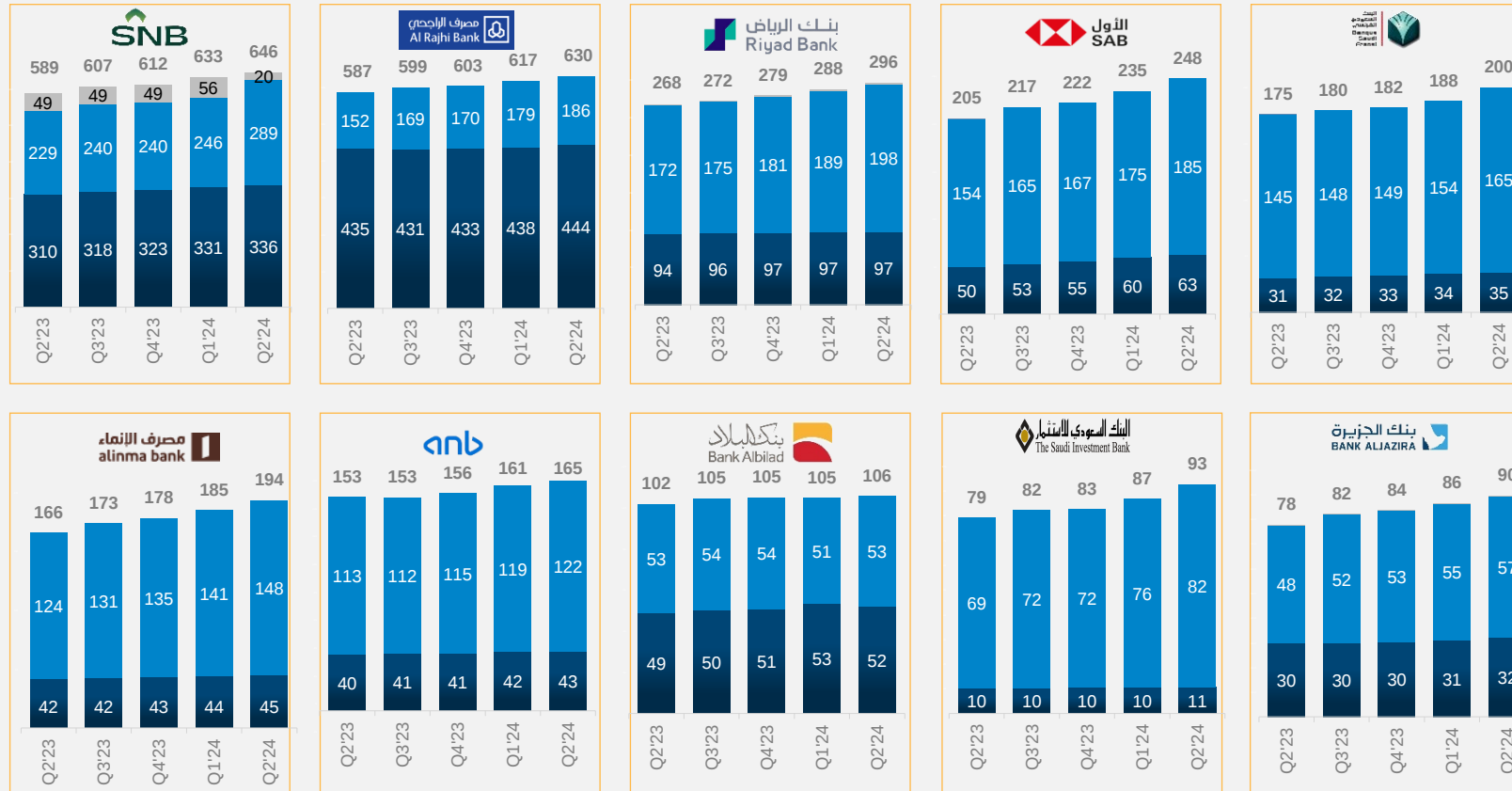
- ارتفعت إجمالي القروض والأصول لأكثر عشرة بنوك بنسبة 3.2% على أساس ربع سنوي، بانخفاض طفيف عن الربع السابق (+3.5% على أساس ربع سنوي).
- لقد دفعت القروض للشركات/المؤسسات (+7.2% على أساس ربع سنوي) النمو الإجمالي للقروض والأصول في الربع الثاني من عام 2024.
- أبلغ بنك السعودية للاستثمار والبنك السعودي الفرنسي عن أعلى زيادة في نمو القروض والأصول بنسبة 7.1% و6.3% على أساس ربع سنوي على التوالي.
- ارتفعت إجمالي الودائع بنسبة 2.3% على أساس ربع سنوي.
- استجاب العملاء لبيئة أسعار الفائدة المرتفعة والودائع ذات التكلفة المرتفعة، حيث ارتفعت الودائع لأجل بنسبة 4.1% على أساس ربع سنوي.
- ارتفعت قاعدة الودائع في البنك السعودي الفرنسي بنسبة 12.3% على أساس ربع سنوي، ويرجع ذلك في الأساس إلى ارتفاع الودائع لأجل (+22.7% على أساس ربع سنوي).

دعم إقراض الشركات للنمو الإجمالي في القروض والسلف بينما يتراجع نمو الائتمان للتجزئة

6

غير ذلك الشركة / المؤسسة بالتجزئة

الودائع والسلف (مليار ريال سعودي)

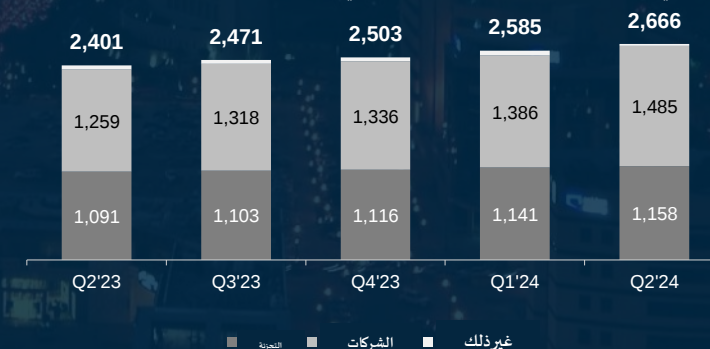


ملاحظة: قد لا تتوافق القياسات وبعض الأرقام بسبب التقريب
ملاحظة: لا تقوم بنوك المملكة العربية السعودية بالإفصاح عن القروض والسلف حسب القطاع. تحتوي التقارير فقط على تفاصيل قروض الشركات والتجزئة
المصدر: الكشفات المالية وعروض المستثمرين وتحليل شركة الفانيز أند مارسال

الأهداف الرئيسية

- أدى الإقراض للشركات/المؤسسات بالجملة إلى دفع إجمالي القروض والسلف بنمو بلغ 7.2% على أساس ربع سنوي (ما يمثل 55.7% من إجمالي القروض والسلف)؛ كما ارتفع قطاع التجزئة بنسبة 1.5% على أساس ربع سنوي، مساهمًا بنسبة 43.4% في إجمالي القروض والسلف.
- نما سجل القروض للشركات/المؤسسات بالجملة في البنك الأهلي السعودي بنسبة 17.3% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024، مما أدى إلى نمو كلي.

إجمالي القروض والسلف (مليار ريال سعودي)



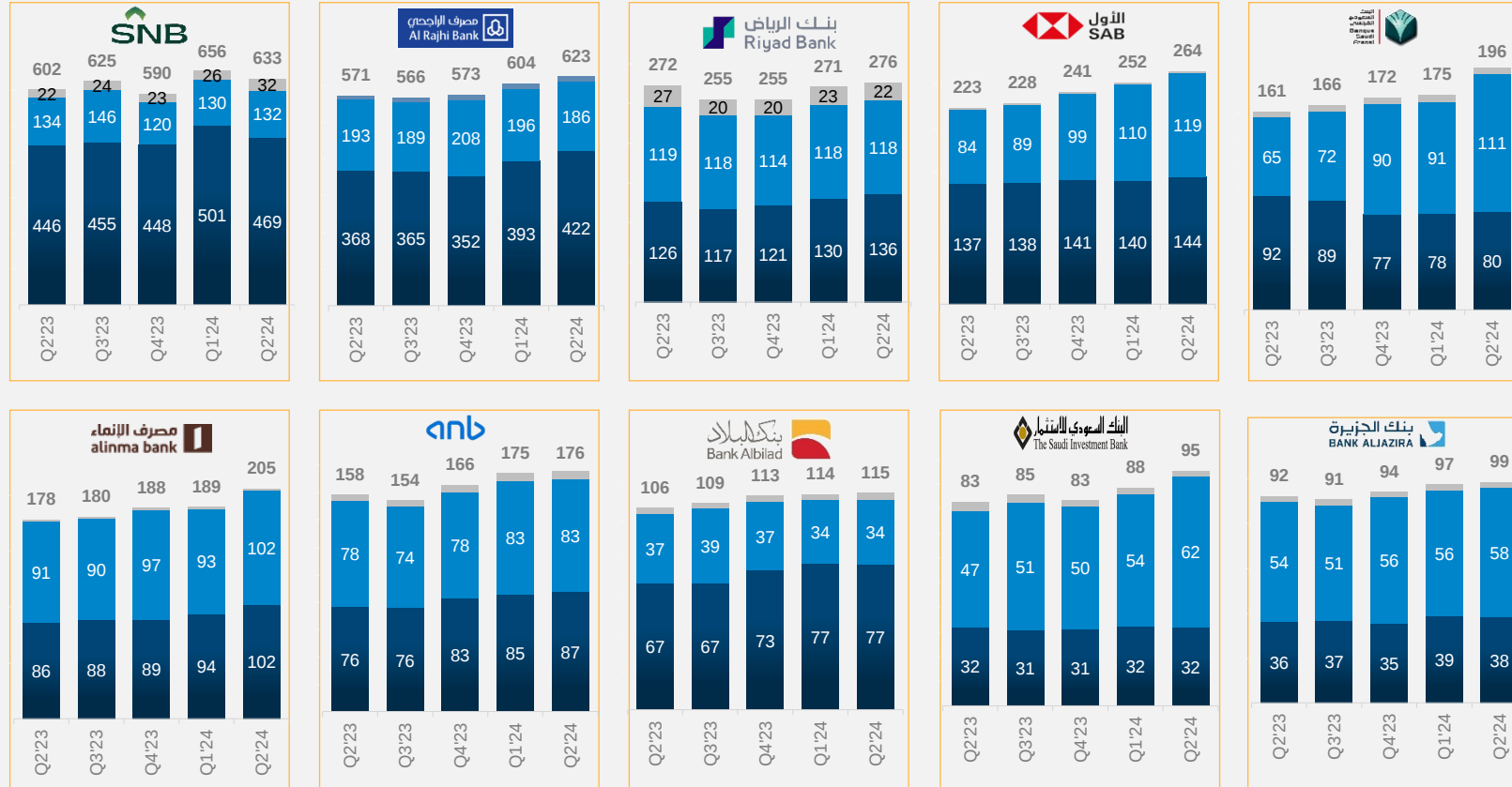
ALVAREZ & MARSAL

يستمر العملاء في الاستجابة لبيئة أسعار الفائدة المرتفعة حيث دفعت الودائع لأجل الودائع الإجمالية

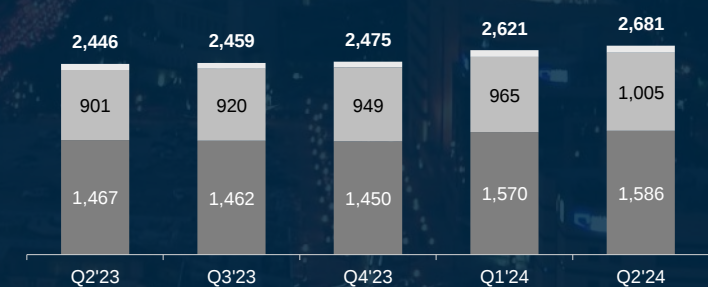
7

الحسابات الجارية وحسابات التوفير الودائع لأجل غير ذلك

الودائع (مليار ريال سعودي)



إجمالي الودائع (مليار ريال سعودي)



الأهداف الرئيسية

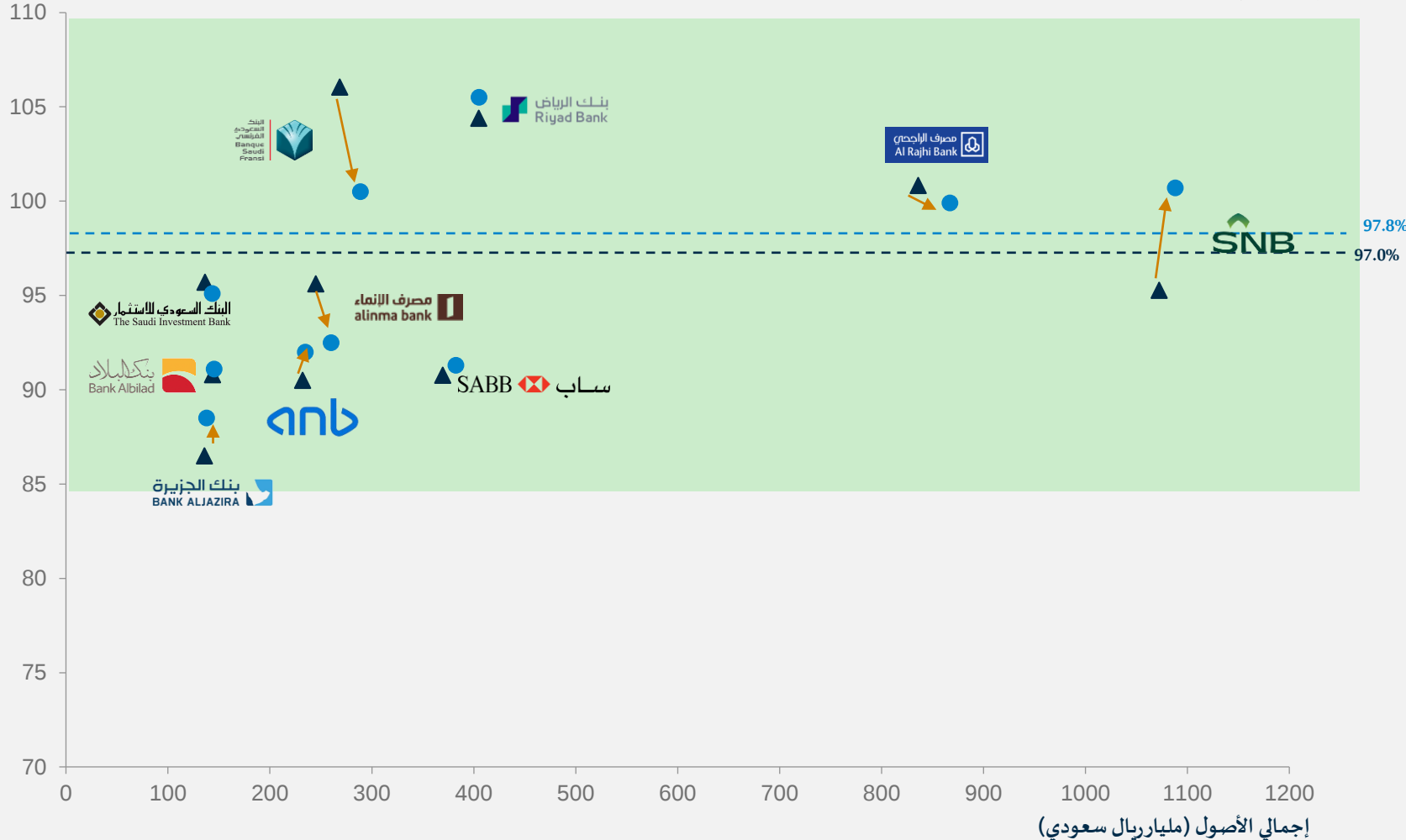
- سجلت حسابات التوفير والادخار نموًا معتدلاً بنسبة 1.1% على أساس ربع سنوي، لتمثل نحو 59.2% من إجمالي الودائع، بينما زادت الودائع لأجل بنسبة 4.1% على أساس ربع سنوي (لتمثل 37.5% من إجمالي الودائع)، مما أدى إلى زيادة كلية.
- تراجع نمو حسابات التوفير والادخار الإجمالية في البنك الأهلي السعودي الذي شهد انخفاضاً بنسبة 6.5% على أساس ربع سنوي، بينما زادت الودائع لأجل الإجمالية بشكل أكبر في البنك السعودي الفرنسي (+22.7% على أساس ربع سنوي).

ملاحظة: قد لا يضاف القياس وبعض الأرقام بسبب التقريب
المصدر: الكشوفات المالية وعروض المستثمرين وتحليل شركة الفاريز أند مارسال

ارتفعت نسبة القروض إلى الودائع بسبب نمو القروض والسلف الذي تفوق على الودائع

8

نسبة القروض إلى الودائع (%)



ملاحظة: المنطقة الخضراء هي منطقة ذات سيولة صحية
المصدر: الكشوفات المالية، تحليل شركة الفاريز أند مارسال

10

الأهداف الرئيسية

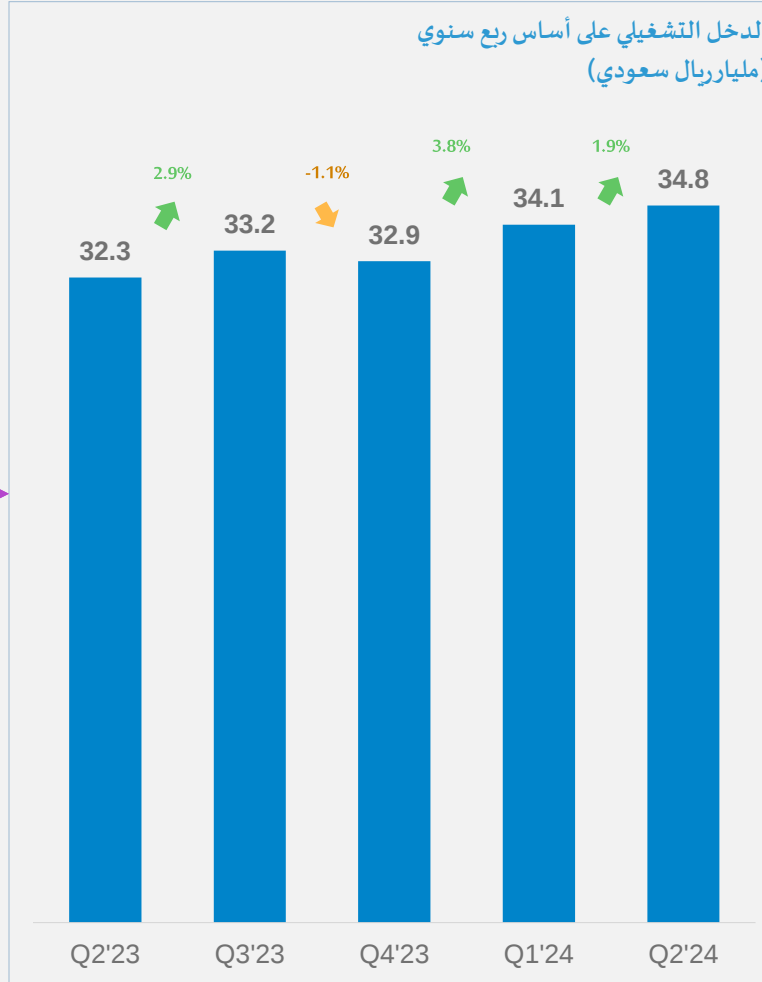
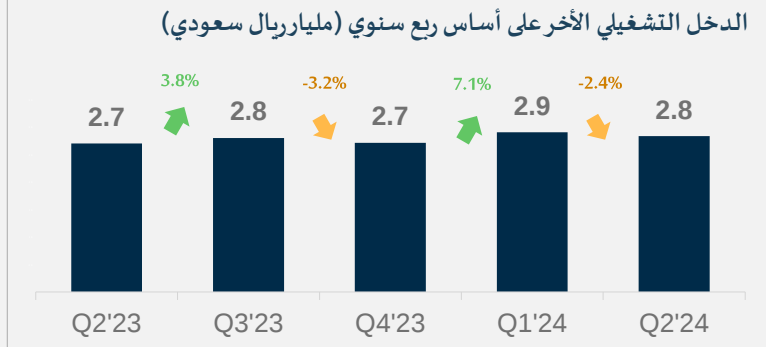
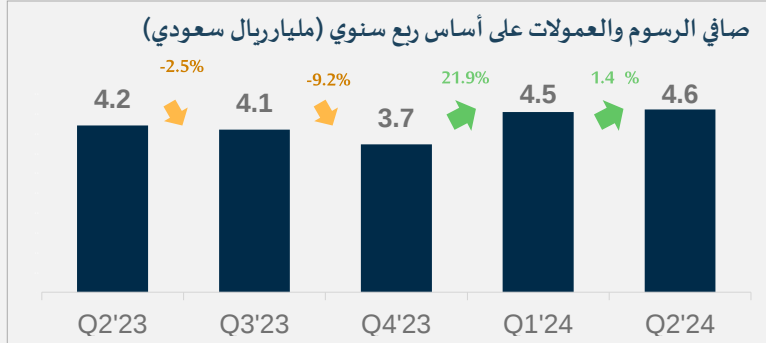
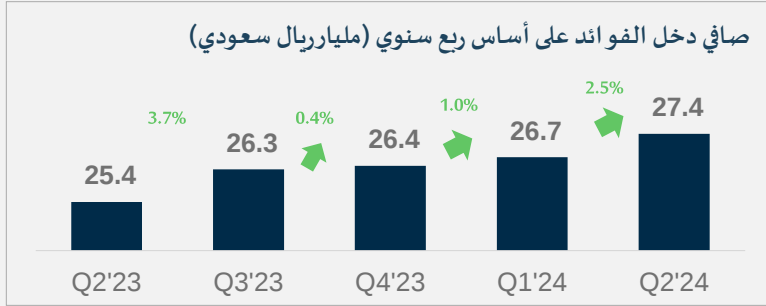
- ارتفع إجمالي نسبة القروض إلى الودائع بنسبة 0.8% على أساس ربع سنوي إلى 97.8% في الربع الرابع من عام 2024 >
- أبلغ البنك الأهلي السعودي عن أعلى زيادة في نسبة القروض إلى الودائع (+5.5% على أساس ربع سنوي) إلى 100.7%.
- ارتفعت القروض والأصول بشكل طفيف بنسبة 1.9% على أساس ربع سنوي؛ ومع ذلك، انخفضت الودائع بنسبة 3.6% على أساس ربع سنوي.
- انخفضت نسبة القروض إلى الودائع لدى البنك الفرنسي السعودي بشكل أكبر (-5.6% على أساس ربع سنوي)؛ ومع ذلك، لا تزال أعلى من مستوى 100%.
- ارتفع إجمالي الودائع بنسبة 12.3% على أساس ربع سنوي، حيث ساهمت الودائع لأجل في ذلك بشكل أكبر (+22.7% على أساس ربع سنوي).
- ارتفع سجل القروض بنسبة 6.3% على أساس ربع سنوي مدفوعًا بقروض الشركات (+7.2% على أساس ربع سنوي).

ALVAREZ & MARSAL

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي على خلفية ارتفاع صافي دخل الفائدة بينما انخفض الدخل غير المرتبط بالفائدة بشكل طفيف

9

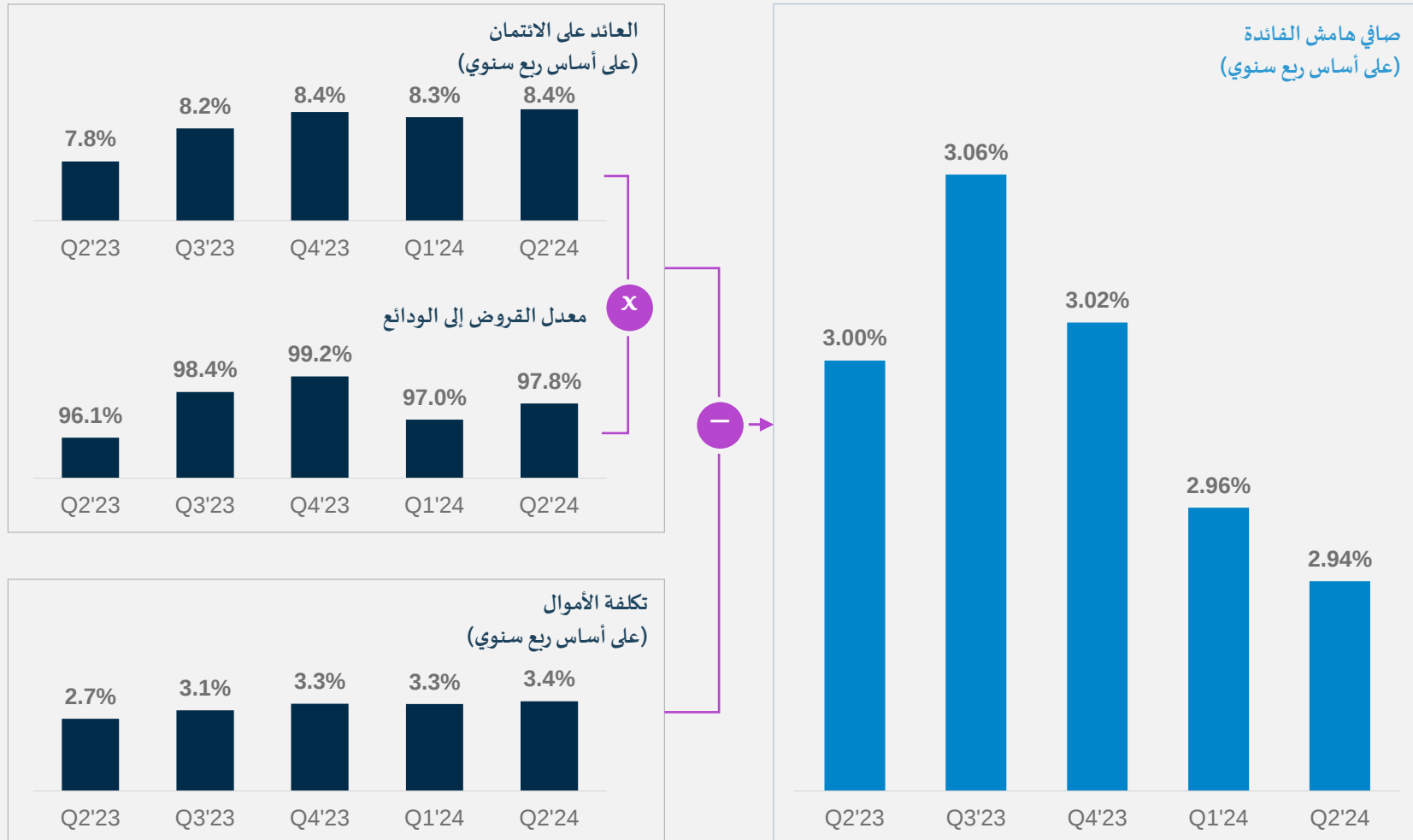
تحسنت ← مستقرة ↔ ساءت →



الأهداف الرئيسية

- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 1.9% على أساس ربع سنوي.
- في ذروة دورة أسعار الفائدة، ارتفع صافي دخل الفائدة بنسبة 2.5% على أساس ربع سنوي.
- انخفض إجمالي الدخل غير المرتبط بالفائدة بشكل طفيف بنسبة 0.1% على أساس ربع سنوي؛ ويرجع ذلك في الأساس إلى انخفاض الدخل التشغيلي الآخر (-2.4% على أساس ربع سنوي).
- أبلغ مصرف الإنماء عن أعلى زيادة في إجمالي الدخل التشغيلي (+7.1% على أساس ربع سنوي) بشكل أساسي على خلفية نمو صافي دخل الفائدة المرتفع بنسبة 6.9% على أساس ربع سنوي.
- أبلغ بنك الرياض عن انخفاض بنسبة 2.2% على أساس ربع سنوي في إجمالي الدخل التشغيلي حيث أدى انخفاض الدخل غير المرتبط بالفائدة (-13.1% على أساس ربع سنوي) إلى تقويض النمو الهامشي في صافي دخل الفائدة (+1.5% على أساس ربع سنوي).

شهد صافي هامش الفائدة انكماشًا طفيفًا مع ارتفاع تكاليف الأموال



الأهداف الرئيسية

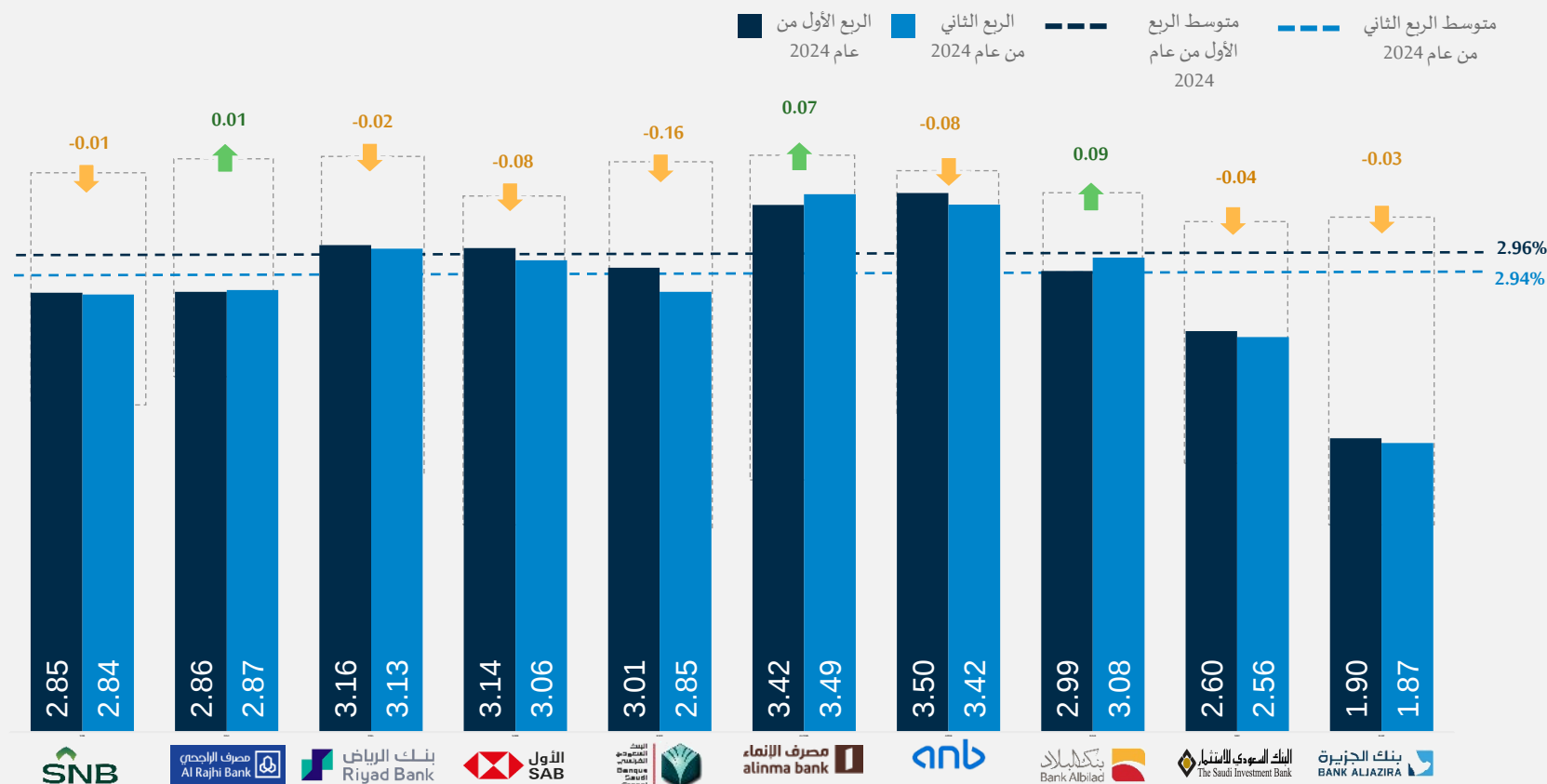
- انخفض صافي هامش الفائدة بشكل طفيف بمقدار 2 نقطة أساس على أساس ربع سنوي ليصل إلى 2.94% في الربع الثاني من عام 2024.
- ظل الفارق بين العائد على الائتمان وتكلفة الأموال بدون تغيير عند 5.0% حيث ارتفع كلاهما بمقدار 1.0 نقطة أساس على أساس ربع سنوي في وقت واحد.
- سيكون الحفاظ على صافي هامش الفائدة تحديًا للبنوك في الأرباع اللاحقة بعد بداية انعكاس دورة أسعار الفائدة.
- مع إعادة تسعير الأصول المواتية في ذروة دورة أسعار الفائدة، من المتوقع أن يستفيد صافي هامش الفائدة في الأرباع المقبلة.

أعلنت أغلب البنوك عن انكماش في صافي هامش الفائدة

11

تحسنت ← ← مستقرة ← ← ساءت

صافي هامش الفائدة (%، على أساس ربع سنوي)



الأهداف الرئيسية

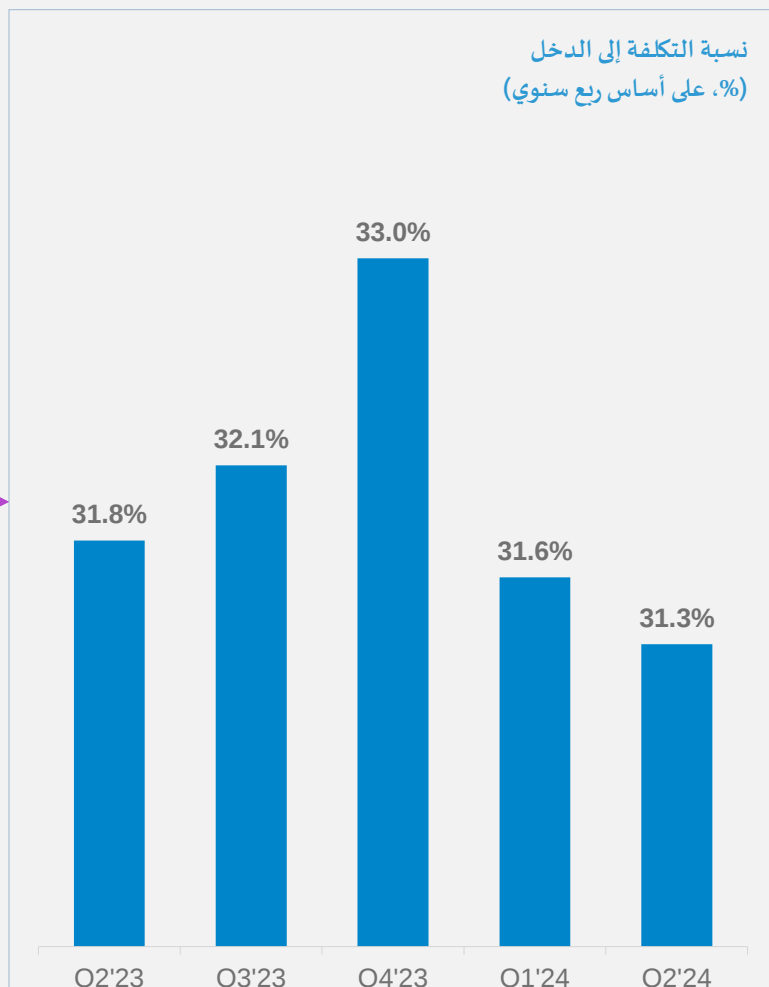
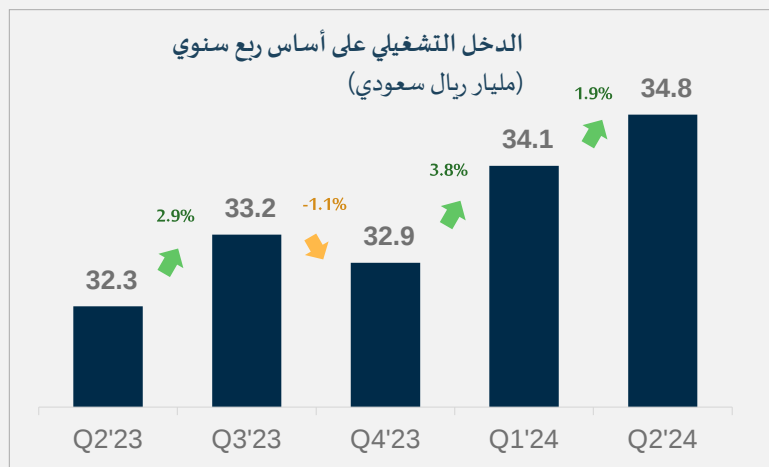
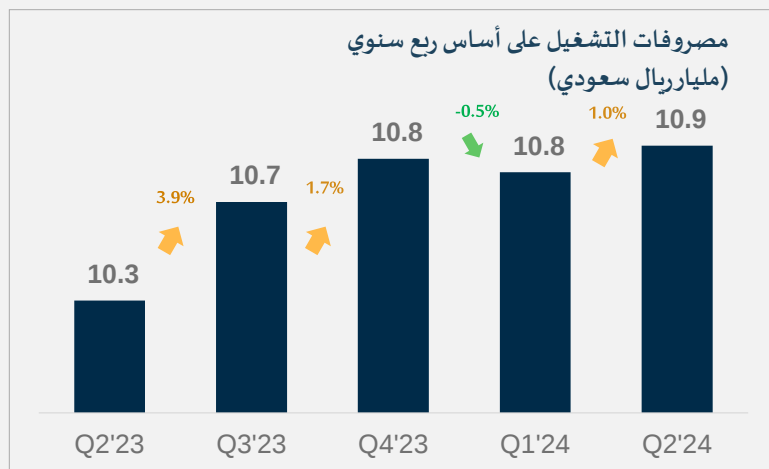
- أعلنت سبعة من أكبر عشرة بنوك عن انكماش في صافي هامش الفائدة، مما أدى إلى انخفاض الإجمالي بمقدار 2 نقطة أساس على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024.
- بالنسبة للبنك الفرنسي السعودي، تدهور صافي هامش الفائدة بشكل كبير (-16 نقطة أساس على أساس ربع سنوي) على الرغم من النمو الهامشي في صافي هامش الفائدة (+1.1% على أساس ربع سنوي).
- يرجع ذلك في المقام الأول إلى زيادة تكلفة الأموال بمقدار 30 نقطة أساس على أساس ربع سنوي، نتيجة للتغير في مزيج الودائع.
- توسع صافي هامش الفائدة لبنك البلاد بشكل كبير (+9 نقاط أساس على أساس ربع سنوي) وتبعه مصرف الإنماء بتوسع قدره 7 نقاط أساس على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024.

ملاحظة: قد لا يضاف القياس وبعض الأرقام بسبب التقريب
المصدر: البيانات المالية وعروض المستثمرين وتحليل شركة الفاريز أند مارسال

تستمر البنوك في الإبلاغ عن تحسن في كفاءة التكلفة

12

→ تحسنت ← مستقرة → ساءت



الأهداف الرئيسية

- تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل بشكل طفيف بمقدار 29 نقطة أساس لتصل إلى 31.3% في الربع الثاني من عام 2024
- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي أكثر (+1.9% على أساس ربع سنوي) من إجمالي مصاريف التشغيل (+1.0% على أساس ربع سنوي).
- حقق بنك الرياض أعلى تحسن في نسبة التكلفة إلى الدخل مع تغير بنسبة 2.3% لينتهي عند 30.6% خلال الربع الثاني.
- تدهورت نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك الفرنسي السعودي بنسبة 1.4% إلى 34.5% في نهاية الربع الثاني.

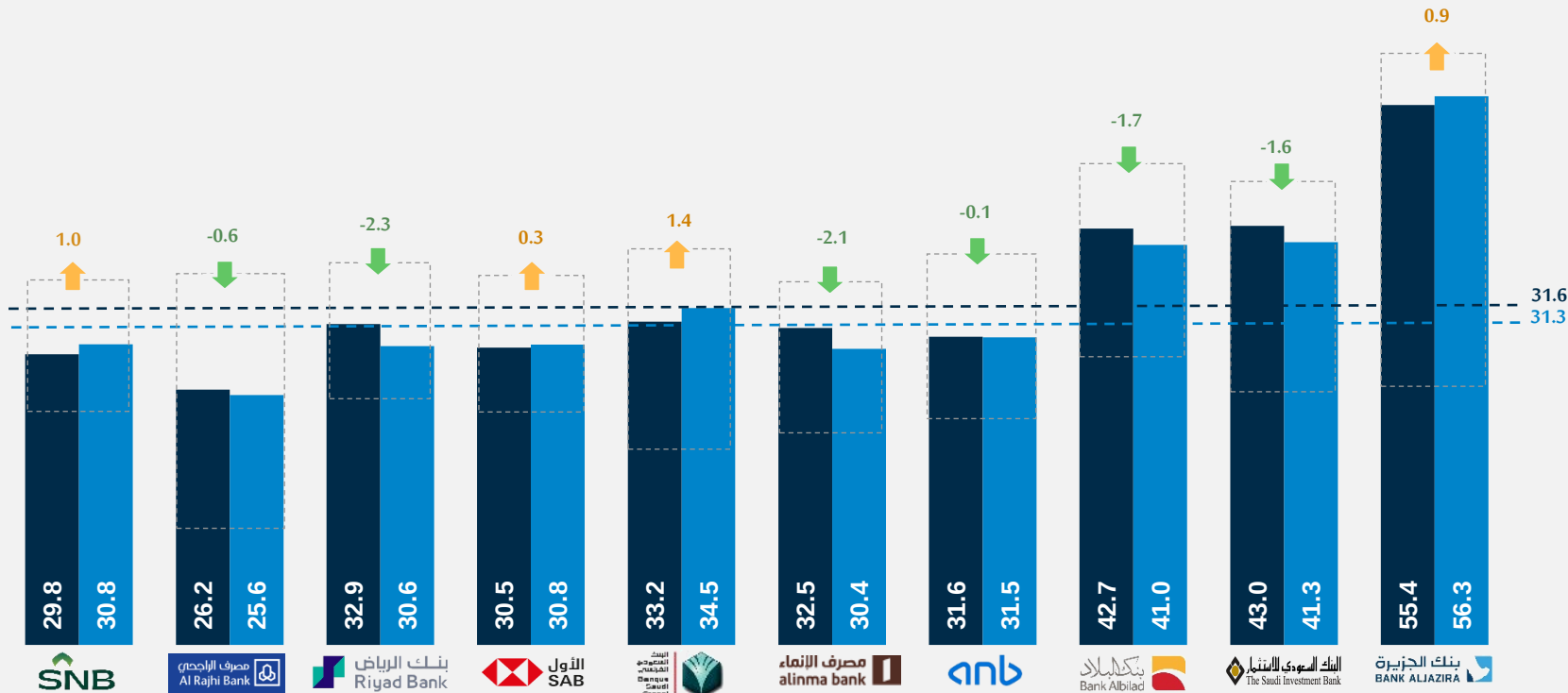
أبلغت ستة من أصل 10 بنوك عن تحسن في كفاءة التكلفة، حيث قاد كل من بنك الرياض ومصرف الإنماء هذه المجموعة

13

تحسنت ← مستقرة ↔ ساءت →

نسبة التكلفة إلى الدخل (%، على أساس ربع سنوي)

الربع الأول من عام 2024
الربع الثاني من عام 2024
متوسط الربع الأول من عام 2024
متوسط الربع الثاني من عام 2024



ملاحظة: قد لا يضاف القياس وبعض الأرقام بسبب التقريب
المصدر: الكشوفات المالية وعروض المستثمرين وتحليل شركة الفاريز أند مارسال
* المقارنة على أساس ربع سنوي

الأهداف الرئيسية

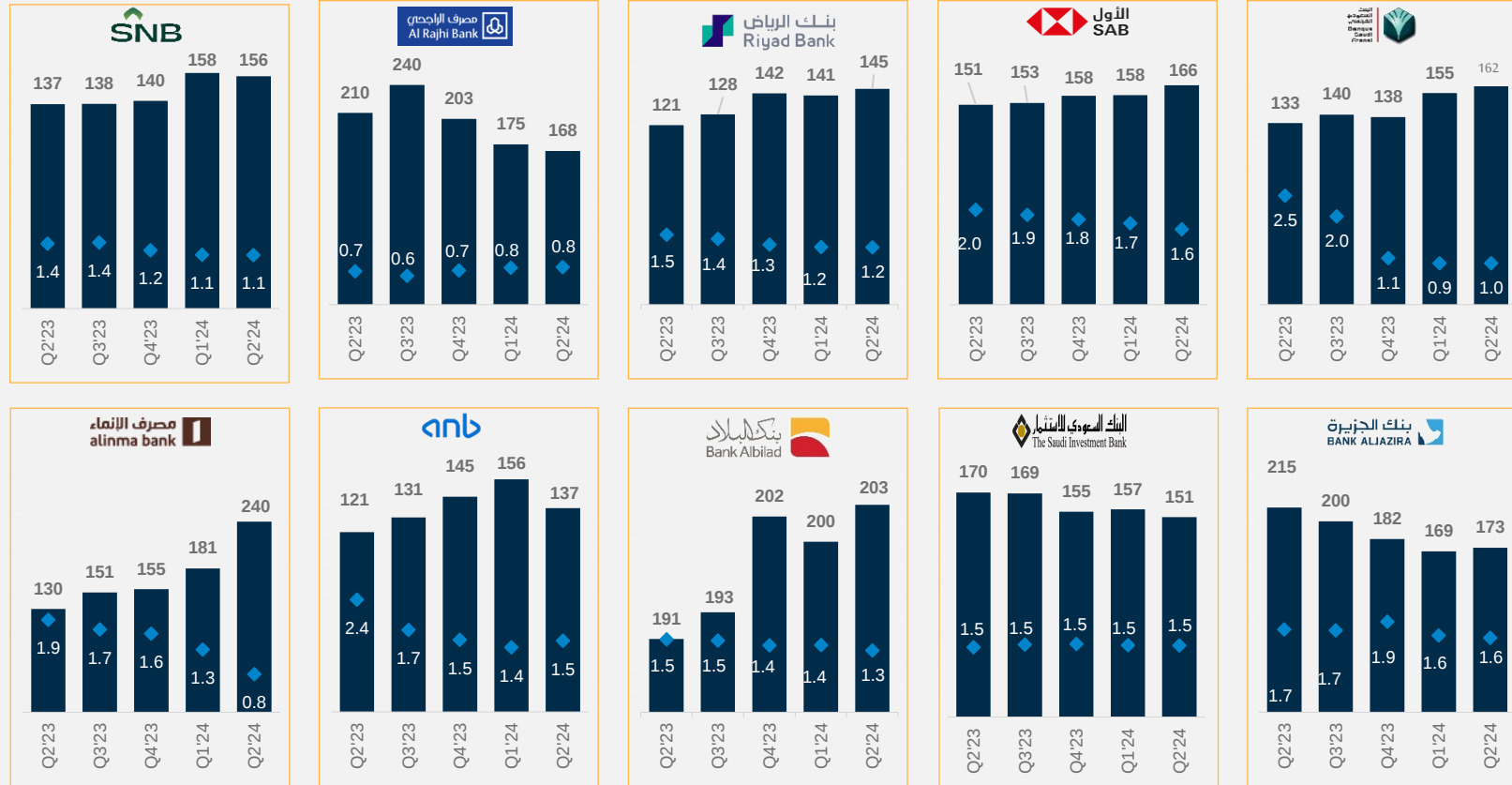
- أعلنت غالبية البنوك السعودية عن تحسن في كفاءة التكلفة في الربع الثاني من عام 2024.
- أعلن بنك الرياض ومصرف الإنماء عن تحسن كبير في نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 228 نقطة أساس على أساس ربع سنوي و213 نقطة أساس على أساس ربع سنوي على التوالي.
- سجل البنك السعودي الفرنسي أعلى تدهور في نسبة التكلفة إلى الدخل مع زيادة قدرها 139 نقطة أساس على أساس ربع سنوي
- أعلن البنك عن زيادة بنسبة 19.4% في المصاريف العمومية والإدارية لهذا الربع.
- ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك الأهلي السعودي بمقدار 103 نقطة أساس على أساس ربع سنوي.

تحسنت جودة الأصول بشكل عام مع ارتفاع نسبة التغطية لستة بنوك من أصل عشرة، بقيادة مصرف الإنماء

14

القروض المتعثرة / صافي القروض، % ◆ نسبة التغطية، %

نسبة التغطية (1) ونسبة القروض المتعثرة/صافي القروض (%، على أساس ربع سنوي)



Note: Scaling and some numbers might not add up due to rounding
Source: Financial statements, investor presentations, A&M analysis, ¹ accumulated allowance for impairment / NPL

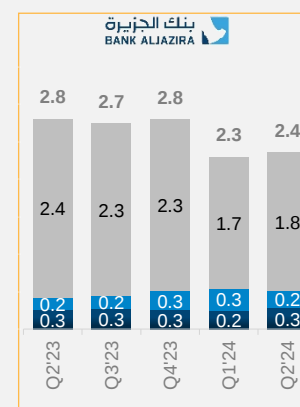
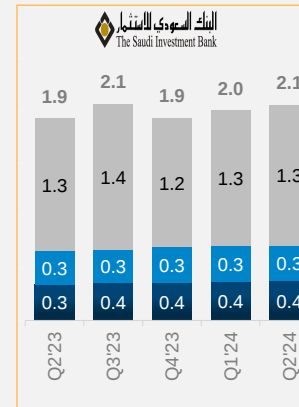
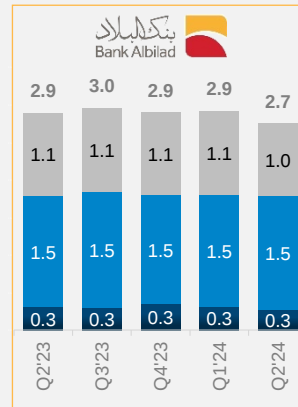
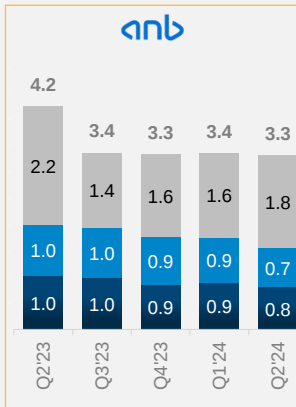
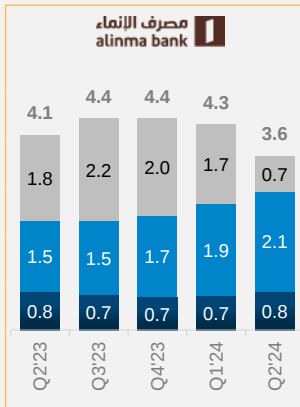
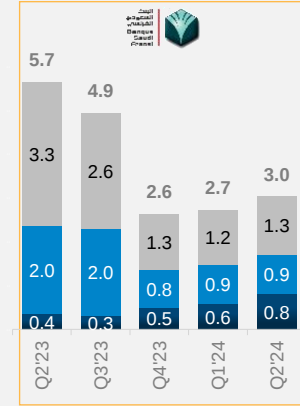
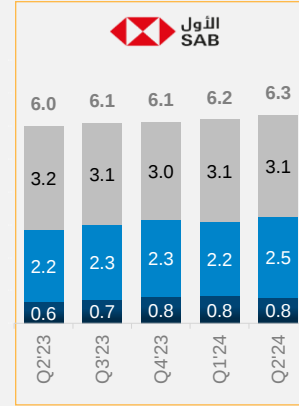
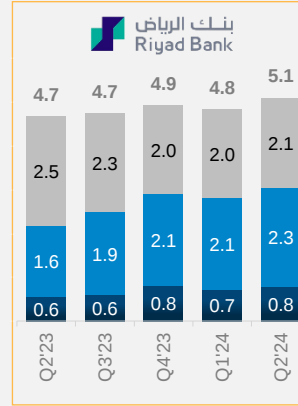
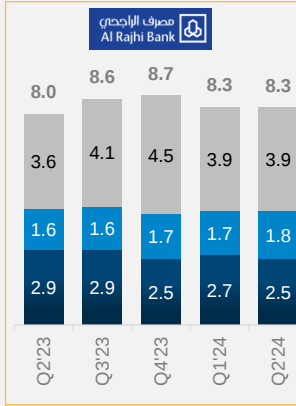
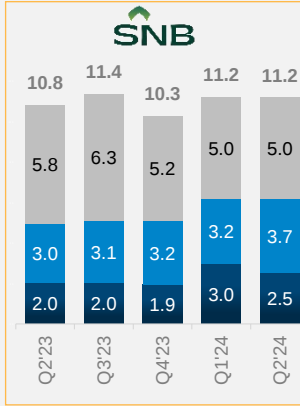
الأهداف الرئيسية

- تحسنت جودة الأصول بمقدار 4 نقاط أساس على أساس ربع سنوي إلى 1.1% في الربع الثاني من عام 2024.
- حافظت البنوك على موقف احترازي حيث ارتفعت نسبة التغطية الإجمالية بمقدار 0.9 نقطة أساس على أساس ربع سنوي.
- انخفضت القروض المتعثرة (-0.7% على أساس ربع سنوي)، وانخفض الحساب المقابل للقروض والأصول أي بدل انخفاض القيمة أيضاً بنسبة 0.1% على أساس ربع سنوي.
- أفاد ثمانية من أصل عشرة بنوك بتحسين نسبة القروض المتعثرة إلى صافي القروض.
- أفاد مصرف الإنماء بأعلى تحسن في نسبة القروض المتعثرة إلى صافي القروض بانخفاض قدره 51 نقطة أساس على أساس ربع سنوي.

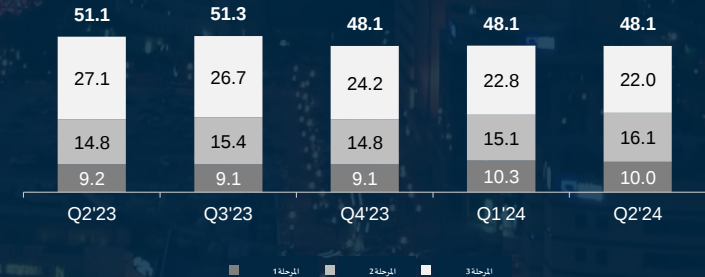
انخفضت قروض المرحلة 3 مع تحسن جودة الأصول على نطاق واسع

المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3

خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة (مليار ريال سعودي)



إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (مليار ريال سعودي)



ملاحظة: قد لا يضاف القياس وبعض الأرقام بسبب التقريب

ملاحظة 2: يتكون مزيج القروض والسلف حسب المرحلة من 9 بنوك (بنك الرياض سابقاً). لقد استخدمنا أرقام خسائر الائتمان المتوقعة القابلة للمقارنة حسب المرحلة (بنك الرياض سابقاً) للحصول على تعليقات الأهداف الرئيسية.

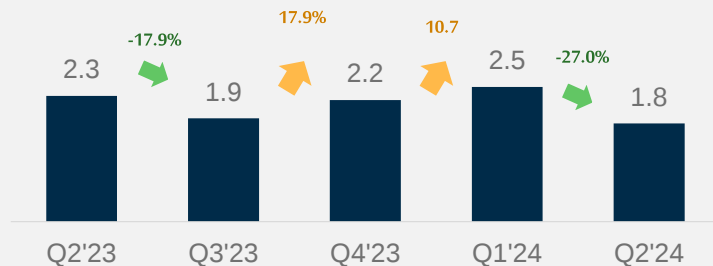
المصدر: الكشوفات المالية وعروض المستثمرين وتحليل شركة الفاريز أند مارسال، (1) المخصص المتراكم لانخفاض القيمة / القروض المتعثرة

انخفضت تكلفة المخاطر مع إعلان البنوك عن انخفاض رسوم انخفاض القيمة إلى أدنى مستوى لها منذ عدة سنوات

16

تحسنت ← مستقرة ↔ ساءت →

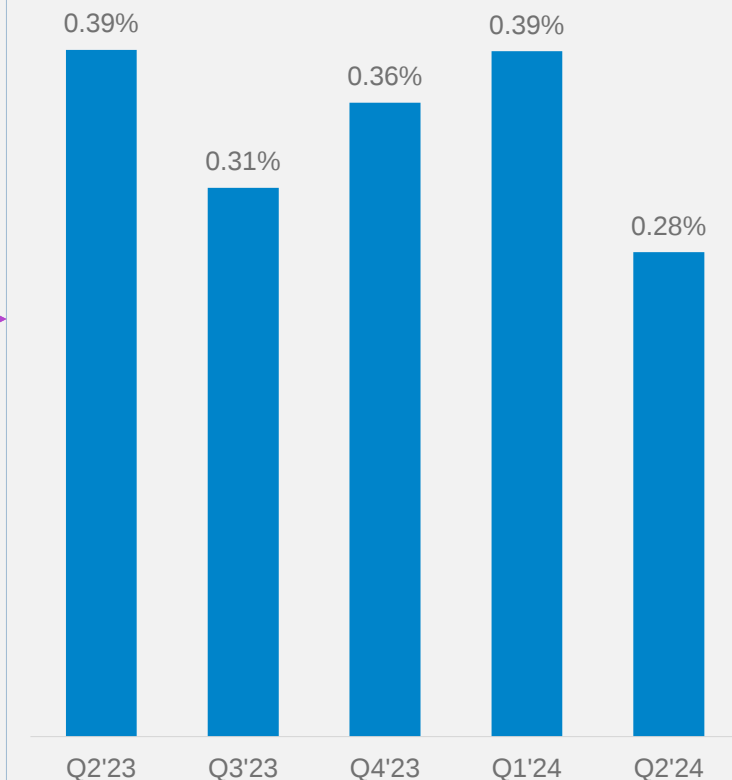
صافي مخصصات خسائر القروض على أساس ربع سنوي
(مليار ريال سعودي)



متوسط إجمالي القروض
(مليار ريال سعودي)



تكلفة المخاطر
(% على أساس ربع سنوي)



الأهداف الرئيسية

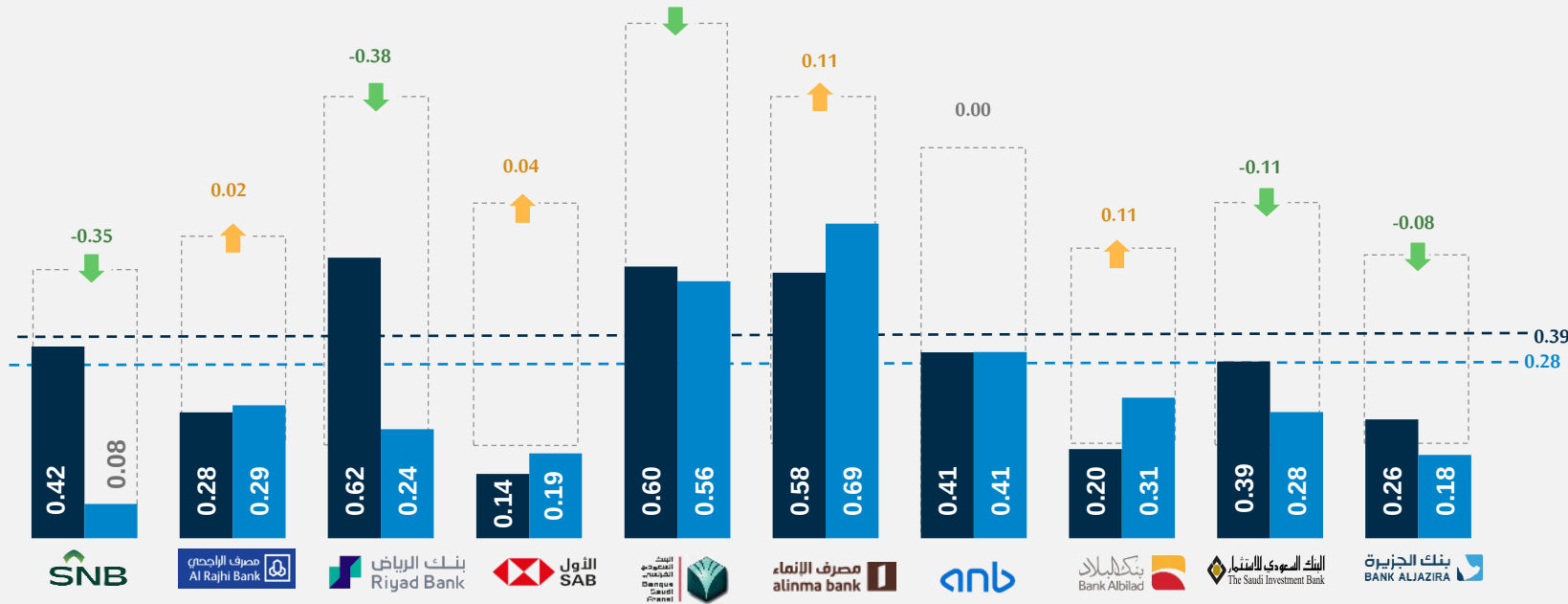
- تحسنت التكلفة الإجمالية للمخاطر بمقدار 11 نقطة أساس على أساس ربع سنوي إلى 0.28% في الربع الثاني من عام 2024 من 0.39% في الربع السابق.
- وكان ذلك بسبب انخفاض رسوم انخفاض القيمة الإجمالية بنسبة 27.0% على أساس ربع سنوي إلى 1.8 مليار ريال سعودي في الربع الثاني من عام 2024.
- أبلغ نصف البنوك العشرة الكبرى عن تحسن في تكلفة المخاطر، حيث أبلغ بنك الرياض عن أعلى تحسن بمقدار 38 نقطة أساس على أساس ربع سنوي إلى 0.2%.

أفاد نصف البنوك بتحسن في تكلفة المخاطر

ساعت ← مستقرة ← تحسنت

تكلفة المخاطرة (نقطة الأساس) - صافي الانعكاسات

الربع الأول من عام 2024
الربع الثاني من عام 2024
متوسط الربع الأول من عام 2024
متوسط الربع الثاني من عام 2024



ملاحظة: قد لا يضاف القياس وبعض الأرقام بسبب التقريب
المصدر: البيانات المالية وعروض المستثمرين وتحليل شركة الفاريز أند مارسال

الأهداف الرئيسية

- أبلغت نصف البنوك العشرة الكبرى عن تحسن في تكلفة المخاطر.
- دفع بنك الرياض التكلفة الإجمالية للمخاطر بانخفاض قدره 38 نقطة أساس على أساس ربع سنوي.
- في بنك الرياض، انخفض مخصص انخفاض القيمة بنسبة 60% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024.
- تبعه البنك الأهلي السعودي (-35 نقطة أساس على أساس ربع سنوي).
- أبلغ مصرف الإنماء وبنك البلاد عن أعلى تدهور في تكلفة المخاطر بنحو 11 نقطة أساس على أساس ربع سنوي على التوالي.
- ظلت تكلفة المخاطر في البنك العربي الوطني ثابتة عند 0.4% في الربع الثاني من عام 2024.

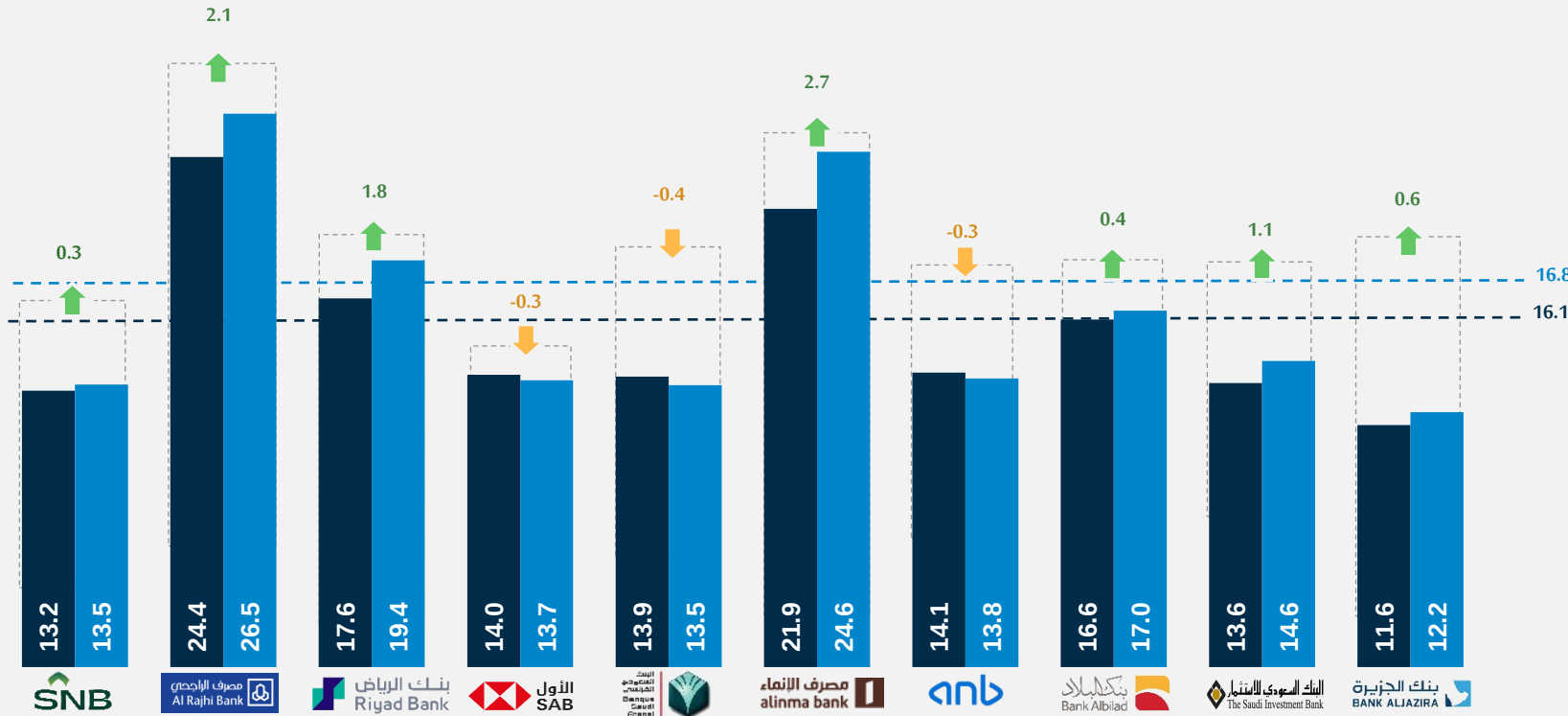
تحسنت ربحية البنك بفضل تحسن كفاءة التكلفة وانخفاض رسوم انخفاض القيمة

18

تحسنت ← مستقرة ↔ ساءت →

العائد على حقوق الملكية (%)

الربع الأول من عام 2024
الربع الثاني من عام 2024
متوسط الربع الأول من عام 2024
متوسط الربع الثاني من عام 2024



الأهداف الرئيسية

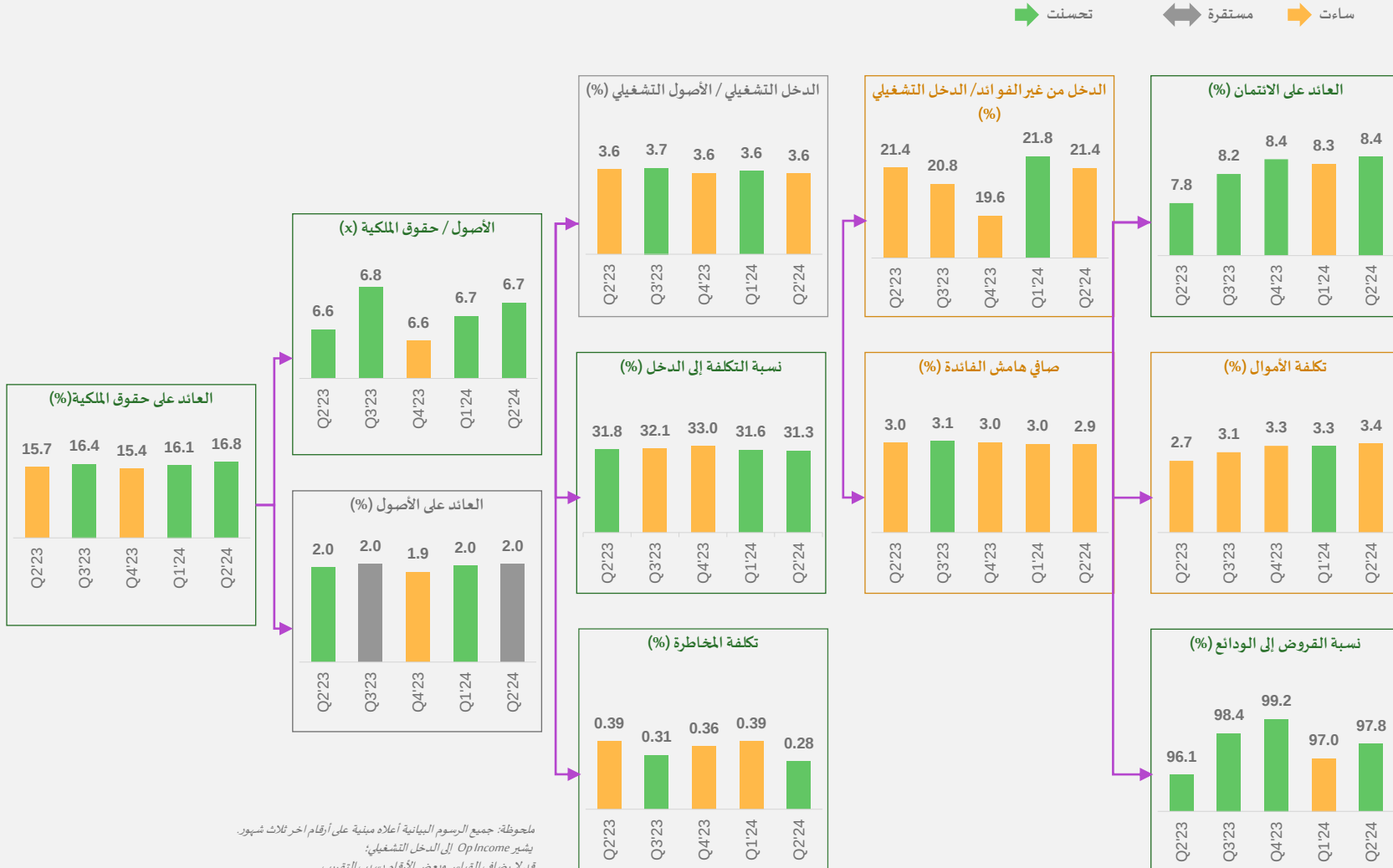
- تحسن العائد على حقوق الملكية بشكل طفيف بنحو 0.7 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي إلى 16.8% في الربع الثاني من عام 2024.
- وكان هذا بسبب زيادة صافي الدخل الإجمالي بنسبة 4.3% على أساس ربع سنوي، بينما نمت قاعدة حقوق الملكية المتوسطة بنسبة 2.1% على أساس ربع سنوي في الربع الثاني من عام 2024.
- شهدت سبعة من أكبر عشرة بنوك تحسناً في الربحية، حيث سجل مصرف الإنماء أعلى تحسن في العائد على حقوق الملكية بنحو 2.7% على أساس ربع سنوي، يليه بنك الرياض (+2.1% على أساس ربع سنوي).
- أبلغ البنك السعودي الفرنسي (-0.4%) والبنك السعودي الأول (-0.3%) والبنك العربي الوطني (-0.3%) عن انخفاض في العائد على حقوق الملكية في الربع الثاني من عام 2024.

تتمتع البنوك السعودية بوضع جيد للتغلب على أي رياح اقتصادية معاكسة وتأثيرات الانعكاس في دورة أسعار الفائدة

19

الأهداف الرئيسية

- تحسنت الربحية للبنوك السعودية (العائد على حقوق الملكية بمقدار +0.7 نقطة مئوية) حيث دعم نمو صافي دخل الفائدة وكفاءة التكلفة وانخفاض المخصصات نمو الأرباح.
- ووفقًا للبيئة العامة للإحصاء، انخفض الناتج المحلي الإجمالي السعودي بنسبة 0.4% على أساس سنوي في الربع الثاني من عام 2024، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض الإيرادات المرتبطة بالنفط (انخفاض بنسبة 8.5% على أساس سنوي).
- وظهر زخم النمو في القطاع غير النفطي (+4.4% على أساس سنوي) والأنشطة الحكومية (+3.6% على أساس سنوي).
- ولا يزال الاعتماد على النفط عاملاً رئيسياً بالنسبة للمملكة العربية السعودية، حيث من المتوقع أن تشكل إيرادات الميزانية حوالي 60% في السنة المالية 2024-2025.
- في يونيو 2024، قررت منظمة أوبك الاستمرار في خفض إنتاج النفط حتى عام 2025،
- في حين يواصل البنك المركزي السعودي اتباع بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي فيما يتعلق بأسعار الفائدة القياسية، نتوقع الآن - بناءً على بيان رئيس بنك الاحتياطي الفيدرالي الأخير - أن يبدأ عكس أسعار الفائدة الآن في سبتمبر، مما سيبدأ في تغيير ملف هامش البنوك وربحياتها.



توحيد بنوك دول مجلس التعاون الخليجي

قائمة دول مجلس التعاون الخليجي لمعاملات الدمج والاستحواذ في القطاع البنكي منذ أبريل 2019

حالة الصفقة*	المقابل (مليون ريال سعودي)	%الطلب	الشركة المستحوذة	الدولة المستهدفة	الشركة المستهدفة	تاريخ الإعلان
مكتملة	1,316	18.2%	وقف الشيخ سلطان بن محمد بن صقر القاسمي، وصندوق الشارقة للضمان الاجتماعي، ومصرف الشارقة الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	مصرف الشارقة الإسلامي (SIB)	20 أغسطس 2024
مقترحة	غير متوفر	100.0	بنك بوبيان ش.م.ك.ع	الكويت	بنك الخليج ش.م.ك.ع	31 يوليو 2024
قيد الانتظار	2,728	100.0	بيت التمويل الكويتي	البحرين	بنك الخليج المتحد ش.م.ب	26 يونيو 2024
مكتملة	غير متوفر	13.6%	بنك السلام ش.م.ب	الجزائر	مصرف السلام الجزائر	12 مارس 2024
مقترحة	غير متوفر	100%	بيت التمويل الكويتي	مصر	البنك المتحد بمصر	27 فبراير 2024
مقترحة	غير متوفر	100%	بنك قطر الاسلامي ش.م.ق	مصر	البنك المتحد بمصر	27 فبراير 2024
مكتملة	6,040	100%	بيت التمويل الكويتي	الكويت	البنك الاهلي المتحد	27 فبراير 2023
مكتملة	غير متوفر	15.7%	بنك السلام ش.م.ب	الجزائر	مصرف السلام الجزائر	21 يونيو 2023
مكتملة	غير متوفر	2.4%	مصرف أبو ظبي الإسلامي	مصر	مصرف أبو ظبي الإسلامي (مصر)	05 يناير 2023
مكتملة	غير متوفر	100%	بنك صحار الدولي	عمان	بنك إتش إس بي سي عمان	20 أغسطس 2023
مكتملة	غير متوفر	100%	بنك الاستثمار العربي الأردني	الأردن	بنك الكويت الوطني (الخدمات المصرفية)	25 مايو 2022
مكتملة	2,065	100%	بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع	مصر	بنك عودة ش.م.م (مصر)	20 يناير 2021
قيد الانتظار	304	14.35%	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب	مصر	البنك الاهلي المتحد المصري ش.م.م	16 سبتمبر 2020
مكتملة	13,996	100%	مصرف الريان ش.م.ق	قطر	بنك الخليج التجاري ش.م.ق	30 يونيو 2020
مكتملة	58,434	100%	البنك التجاري الوطني ش.م.ع	السعودية العربية	مجموعة سامبا المالية المساهمة العامة	25 يونيو 2020
مكتملة	غير متوفر	100%	بنك عمان العربي ش.م.ع.م	عمان	بنك العز الاسلامي ش.م.ع.ع	31 ديسمبر 2019
قيد الانتظار	21,776	100%	بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع	البحرين	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب	21 سبتمبر 2019
مكتملة	غير متوفر	19%	بنك في تي بي ش.م.ع	قطر	بنك ككور ذ.م.م	15 أغسطس 2019
مكتملة	غير متوفر	0.15%	بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع	تركيا	بنك دينيز إس إيه	08 أغسطس 2019

المصدر: بلومبرج

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

* الحالة قيد الانتظار: تم الإعلان عن عملية الاستحواذ

* الحالة المكتملة: اكتملت عملية الاستحواذ

* ملاحظة: تم الانتهاء من الصفقة المقترحة بين بنك يابى كريدي وبنك أبو ظبي الأول في يونيو 2024.

بنض البنوك في المملكة العربية السعودية | الربع الثاني من عام 2024

المسرد



التعريف	الاختصار	المقياس	
النمو على أساس ربع سنوي في صافي القروض والسلف في نهاية الفترة لأعلى 10		نمو القروض والسلفيات	الحجم
النمو على أساس ربع سنوي في ودائع العملاء في نهاية الفترة لأعلى 10		نمو الودائع	
(صافي القروض والسلف في نهاية الفترة / ودائع العملاء في نهاية الفترة) لأعلى 10	LDR	نسبة القروض إلى الودائع	السيولة
النمو على أساس ربع سنوي في إجمالي الدخل التشغيلي السنوي الناتج عن أعلى 10		نمو الدخل التشغيلي	كفاءة التشغيل والدخل
(الدخل التشغيلي على أساس ربع سنوي / متوسط الأصول على أساس ربع سنوي) لأعلى 10		الدخل / الأصول التشغيلية	
(الدخل من غير الفائدة على أساس ربع سنوي / الدخل التشغيلي على أساس ربع سنوي) لأعلى 10		الدخل من غير الفائدة/ الدخل التشغيلي	
(إجمالي صافي دخل الفوائد على أساس ربع سنوي) / (متوسط الأصول المدرة على أساس ربع سنوي) لأعلى 10 يتم تعريف الأصول المدرة على أنها إجمالي الأصول باستثناء الشهرة التجارية والأصول غير المادية والممتلكات والمعدات	NIM	صافي هامش الفائدة	
(إجمالي دخل الفوائد على أساس ربع سنوي / متوسط القروض والسلف على أساس ربع سنوي) لأعلى 10	YoC	العائد على الائتمان	
(مصرفات الفوائد ربع السنوية + سندات رأس المال ربع السنوية وفوائد الصكوك من المستوى الأول) / (المتوسط الربع سنوي للالتزامات المحملة بالفوائد+ المتوسط الربع سنوي لسندات رأس المال وفائدة الصكوك من المستوى الأول) لأعلى 10	CoF	تكلفة الأموال	
(مصرفات التشغيل على أساس ربع سنوي / الدخل التشغيلي على أساس ربع سنوي) لأعلى 10	C/I	نسبة التكلفة إلى الدخل	
(احتياطيات خسائر القروض / القروض المتعثرة) لأعلى 10		نسبة التغطية	المخاطر
(متوسط صافي مصرفات المخصصات من المبالغ المستردة على أساس ربع سنوي / متوسط إجمالي القروض على أساس ربع سنوي) لأعلى 10	CoR	تكلفة المخاطر	
(صافي الأرباح على أساس ربع سنوي المنسوب إلى أصحاب الأسهم في البنوك - سندات رأس المال على أساس ربع سنوي وفوائد الصكوك من المستوى الأول) / (متوسط حقوق الملكية على أساس ربع سنوي باستثناء سندات رأس المال) لأعلى 10	RoE	العائد على حقوق الملكية	الربحية
(صافي الأرباح على أساس ربع سنوي / متوسط الأصول على أساس ربع سنوي) لأعلى 10	RoA	العائد على الأصول	
(صافي الأرباح المحققة على أساس ربع سنوي / متوسط الأصول المرجحة بالمخاطر على أساس ربع سنوي) لأعلى 10	RoRWA	العائد على الأصول المرجحة بالمخاطر	
(المستوى الأول من رأس المال في نهاية الفترة + المستوى الثاني من رأس المال) / (الأصول المرجحة بالمخاطر في نهاية الفترة) لأعلى 10	CAR	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال

المسرد (تابع)

الشعار	الاختصار	الأصول (مليار ريال سعودي)*	البنك
	SNB	1,088.1	البنك الأهلي السعودي
	ALRAJHI	867.0	مصرف الراجحي
	RIBL	405.0	بنك الرياض
	SAB	382.3	البنك السعودي الأول
	BSF	288.8	البنك السعودي الفرنسي
	ALINMA	260.1	مصرف الإنماء
	ANB	234.8	البنك العربي الوطني
	BALB	145.3	بنك البلاد
	SAIB	143.4	البنك السعودي للاستثمار
	BJAZ	138.0	بنك الجزيرة

ملاحظة: يتم ترتيب البنوك حسب حجم الأصول
* اعتباراً من 30 يونيو 2024

القسم	التاريخ	الأخبار	الروابط
الوافدون الجدد	25 مارس 2024	كاشي (Cashee)، تطبيق بنكي محمول للأطفال والمراهقين ، يستعد للإطلاق في المملكة العربية السعودية	Source
الوافدون الجدد	15 مايو 2024	يرخص البنك المركزي السعودي لشركة هلا للتمويل لتقديم حلول التمويل الجماعي القائمة على الديون	Source
الوافدون الجدد	24 يونيو 2024	يسمح البنك المركزي السعودي لشركتين ناشئتين جديدتين في مجال التكنولوجيا المالية	Source
الوافدون الجدد	14 يوليو 2024	يطلق البنك المركزي السعودي منصة الخدمات المصرفية الحكومية "NQD"	Source
اتجاهات الأعمال الجديدة	12 مايو 2024	تسعي البنوك السعودية إلى استراتيجيات تمويل بديلة	Source
اتجاهات الأعمال الجديدة	26 مايو 2024	يطلق مصرف الإنماء تطبيق "iz" ، أول تجربة بنكية رقمية شاملة للشباب	Source
اتجاهات الأعمال الجديدة	1 أغسطس 2024	بنك الاستيراد والتصدير السعودي وإنفديست تشيلي يوقعان اتفاقية لتعزيز العلاقات الاقتصادية	Source
استثمارات جديدة	1 مايو 2024	تفتح بلاك روك شركة استثمار سعودية بتمويل مبدئي بقيمة 5 مليارات دولار من صندوق الاستثمارات العامة	Source
استثمارات جديدة	12 مايو 2024	البنك الأهلي السعودي وبنك الاستيراد والتصدير السعودي يوقعان اتفاقيتين لتعزيز الصادرات غير النفطية	Source
استثمارات جديدة	24 يونيو 2024	يدرس بيت التمويل الكويتي التوسع في المملكة العربية السعودية من خلال بيع حصة في بنك الاستثمار السعودي	Source , Source
تكنولوجيا ناشئة جديدة	16 يوليو 2024	شراكة استراتيجية بين البنك السعودي الأول ويونيون باي إنترناشيونال	Source
تكنولوجيا ناشئة جديدة	4 يونيو 2024	يطلق البنك الأهلي السعودي بالتعاون مع وزارة الحج والعمرة أول حفلة رقمية دولية في العالم	Source
تكنولوجيا ناشئة جديدة	5 يونيو 2024	ينضم البنك المركزي السعودي إلى مشروع mbridge	Source
التحديات المتوقعة	3 يونيو 2024	توافق منظمة أوبك+ على تمديد معظم تخفيضات إنتاج النفط العميقة حتى عام 2025	Source
التحديات المتوقعة	26 يونيو 2024	سوف يضع نمو الائتمان القوي ضغوطاً على رأس المال والتمويل والسيولة	Source
اللوائح الجديدة	11 يوليو 2024	يوضح البنك المركزي السعودي المبالغ المستثناة من حجز الحسابات البنكية	Source

فريقنا للخدمات المالية في الشرق الأوسط



حازم المقرن

المدير العام

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

halmegren@alvarezandmarsal.com
M: +966 50 2263977



أسعد احمد

المدير العام

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

aahmed@alvarezandmarsal.com
+971 50 181 0047



طارق حميد

المدير العام

الخدمات المالية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا

thameed@alvarezandmarsal.com
الهاتف: +966 59 987 6105
الهاتف: +44 776 960 520



سام جيدومال

المدير العام

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

sgidoomal@alvarezandmarsal.com
الهاتف: +971 50 298 4917



أنكيت أوبال

المدير الأول

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

auppal@alvarezandmarsal.com
الهاتف: +971 52 903 4576



محمد جعفر

المدير الأول

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

mjaffar@alvarezandmarsal.com
الهاتف: +971 54 307 3225



دانة عبد الهادي

المديرة

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

dabdalhadi@alvarezandmarsal.com
الهاتف: +971 56 546 1319



أكسينيا سوروكينا كافانوسيان

المديرة

الخدمات المالية في الشرق الأوسط

akavanosyan@alvarezandmarsal.com
الهاتف: +971 54 586 6582