



المركز الإحصائي
لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية
GCC-STAT



أداء قطاع البنوك في أسواق المال الخليجية من منظور النسب المالية

المحتويات

رقم الصفحة	مؤشرات النسب المالية	
29 - 5	نسب السيولة (%)	1
5	نسبة النقدية إلى الأصول (%)	أ-1
10	نسبة النقدية إلى الودائع (%)	ب-1
15	نسبة الاحتياطي القانوني (%)	ج-1
20	نسبة السيولة المتداولة (%)	د-1
25	نسبة القروض إلى الودائع (%)	هـ-1
45 - 30	نسب الربحية (%)	2
30	هامش الربح	أ-2
35	نسبة صافي الأرباح إلى المبيعات (%)	ب-2
40	نسبة العائد على الاستثمار (%)	ج-2
45	نسبة العائد على حقوق الملكية (%)	د-2
75 - 50	نسب النشاط (%)	3
50	نسبة الاستثمارات إلى الودائع (%)	أ-3
55	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات (%)	ب-3
60	نسبة الإيرادات إلى الأصول (%)	ج-3
65	معدل دوران المدينون	د-3
70	معدل دوران الأصول الثابتة	هـ-3
75	معدل دوران الأصول	و-3
90 - 80	نسب الاستثمار (%)	4
80	نصيب السهم من الأرباح المحققة (%)	أ-4
85	نصيب السهم من الأرباح الموزعة (%)	ب-4
90	نسبة التوزيعات النقدية (%)	ج-4
110 - 95	نسب المديونية (%)	5
95	نسبة الالتزامات إلى الأصول (%)	أ-5
100	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية (%)	ب-5
105	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول (%)	ج-5
110	معدل تغطية الفائدة (%)	د-5
115	جداول النسب المالية	



المقدمة

يسر المركز الإحصائي الخليجي أن يصدر عدده الاول من هذه السلسلة من التقارير التحليلية الإسبوعية. والتي تهدف إلى قياس الأداء المالي لكافة المؤسسات المقيدة في أسواق الأوراق المالية في دول مجلس التعاون من خلال تحليل كافة التقارير والبيانات المالية المتاحة من منظور النسب المالية، وتوفير أكبر قدر ممكن من البيانات والنسب المالية ذات المدلول المُعبر عن حقيقة الموقف المالي لهذه المؤسسات والقطاعات الاقتصادية التي تنتهي إليها، ولتعزيز دورها في تحقيق استقرار مستدام على اقتصاديات الدول الأعضاء.

ويتضمن التقرير الإسبوعي تحليلاً لمجموعة واحدة من مجموعات النسب المالية الرئيسية والنسب الفرعية المكوّنة لها عن أداء نشاط قطاع اقتصادي واحد لكافة أسواق المال الخليجية، وتشتمل النسب المالية على عدد (5) مجموعات رئيسية نستعرضها على التوالي:

1- نسب السيولة

2- نسب الربحية

3- نسب النشاط

4- نسب الاستثمار

5- نسب المديونية

وتنقسم مراحل التحليل إلى ثلاث مستويات على النحو التالي:

- مستوى السوق: تحليل داخلي لأداء السوق خلال الفترة الزمنية المحددة داخل كل دولة.
- مستوى القطاع: تحليل أداء السوق خلال الفترة الزمنية المحددة لكل دولة مقارنةً بمتوسط أداء القطاع الخليجي
- التحليل العام للقطاع: تحليل أداء القطاع للأسواق المالية الخليجية السبعة كتكتل اقتصادي واحد.

ويمكن الإطلاع على المعلومات الوصفية والتفصيلية لدراسة أداء القطاعات الاقتصادية في أسواق المال الخليجية من خلال الروابط:

المعلومات الوصفية:

<https://www.gccstat.org/en/center/docs/publications>

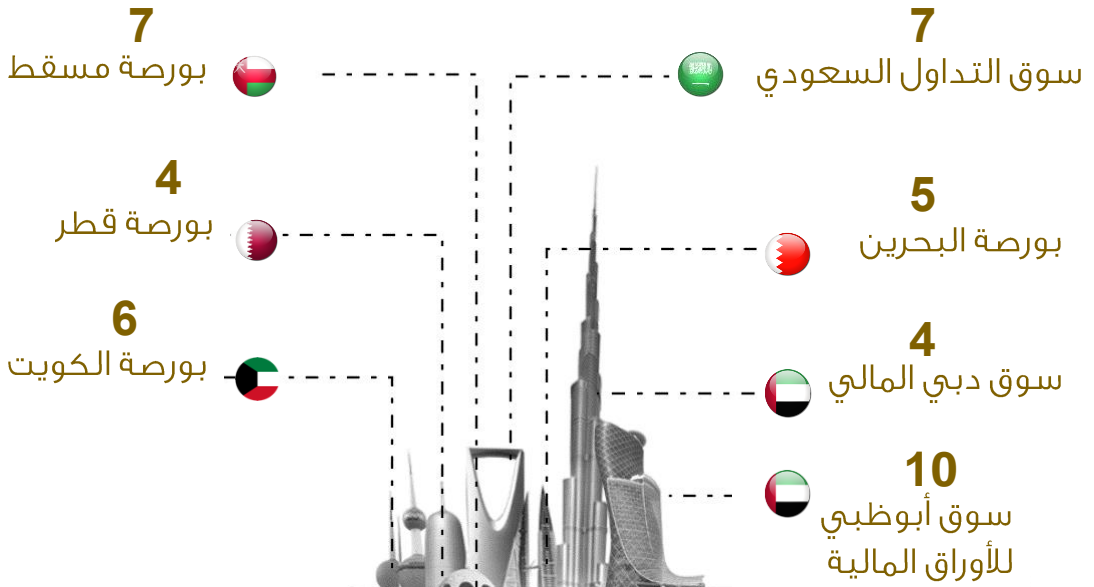
الدراسة التفصيلية:

<https://www.gccstat.org/ar/statistic/publications/analytical-study>



اجمالي عدد مؤسسات قطاع البنوك التي تم تحليل بياناتها المالية المتاحة

(43) مؤسسة



نسب السيولة

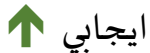
أ: نسبة النقدية إلى الأصول (%)

النقدية ÷ إجمالي الأصول





سلبي



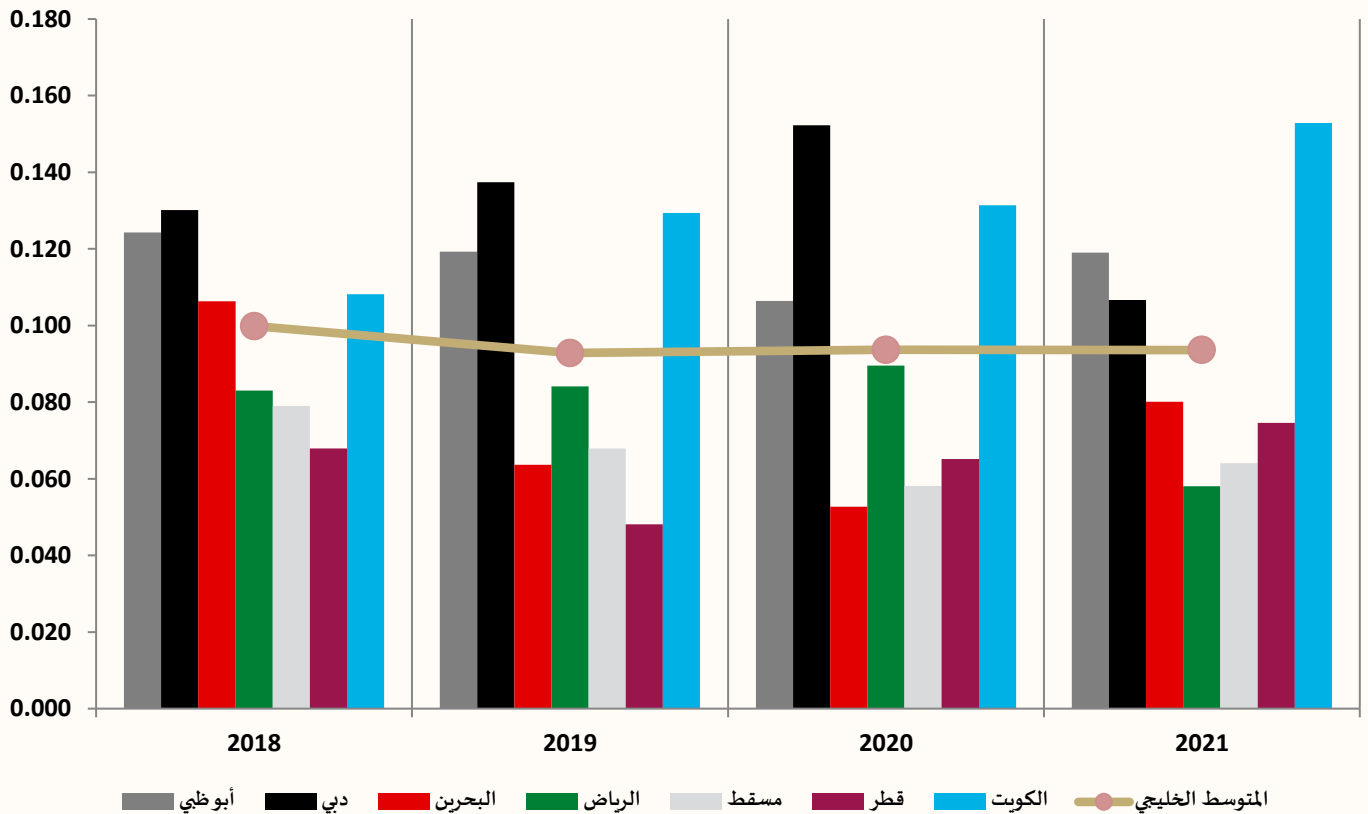
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق خلال الأعوام إلا أن انخفاضها عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في أربعة أسواق يعبر عن ضعف كفاءة البنوك المقيّدة في القطاع في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من خلال اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.



متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الأصول للبنوك المقيّدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



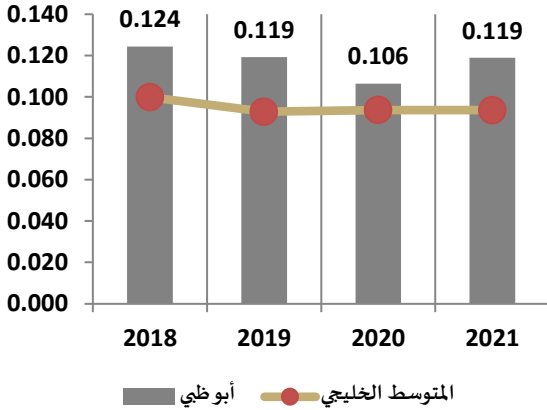
(وفقاً لجداول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)

سلي

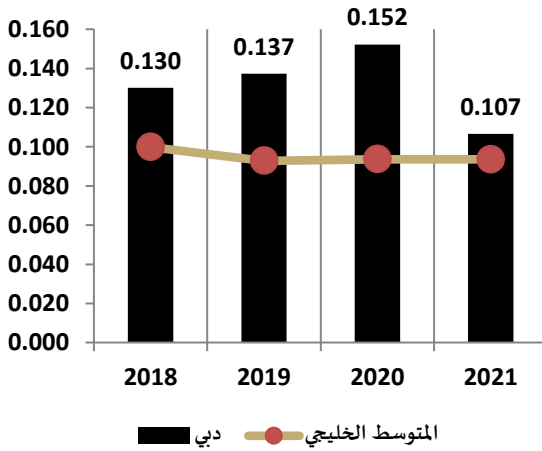
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

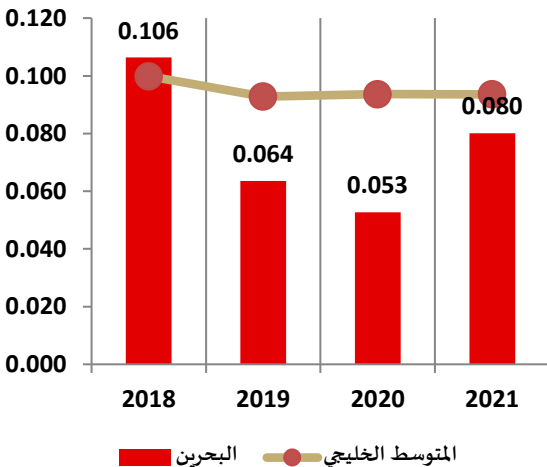
متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك
في سوق دبي المالي



متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول للبنوك
في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة من عام لآخر إلى أن البنوك تحتفظ برصيد مستقر من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يجعلها في وضع آمن من مخاطر السيولة.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد من الأصول النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار السيولة.

2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها إلى عدم مقدرة البنوك في القطاع من مواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد من الأصول النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار السيولة.

3. بورصة البحرين:

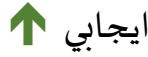


مستوى السوق:، يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا ان انخفاضها في الأعوام التالية يشير على عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.



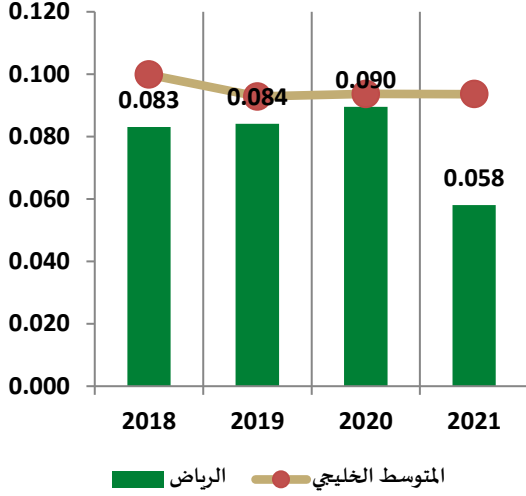
سلبي



ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول
للبنوك في سوق التداول السعودي

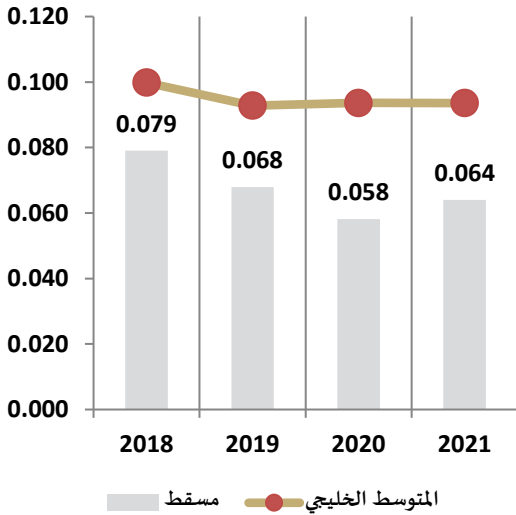


4. سوق التداول السعودي:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها إلى عدم مقدرة البنوك في القطاع من مواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول
للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:

مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

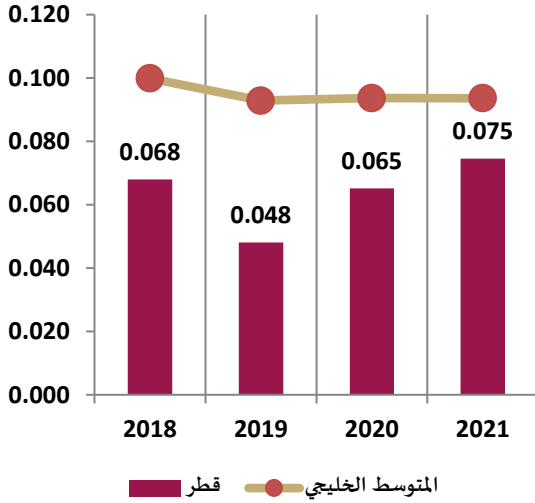
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول
 للبنوك في بورصة قطر



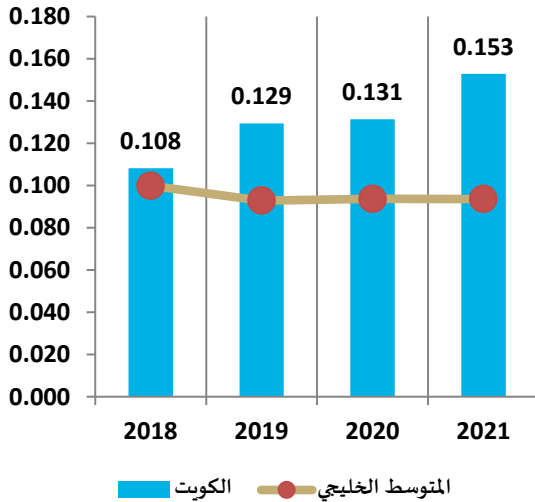
6. بورصة قطر: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى عدم مقدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم قدرة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع غير آمن من مخاطر السيولة.

متوسط نسبة النقدية إلى اجمالي الاصول
 للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: يشير ارتفاع النسبة من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد كافي من الأصول النقدية وشبه النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، الأمر الذي قد يضعها في وضع آمن من مخاطر السيولة.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في الاحتفاظ برصيد من الأصول النقدية من اجمالي أصولها لمواجهة التزاماتها، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار السيولة.

نسب السيولة

ب: نسبة النقدية إلى الودائع (%)

النقدية ÷ اجمالي الودائع



سلي ↓

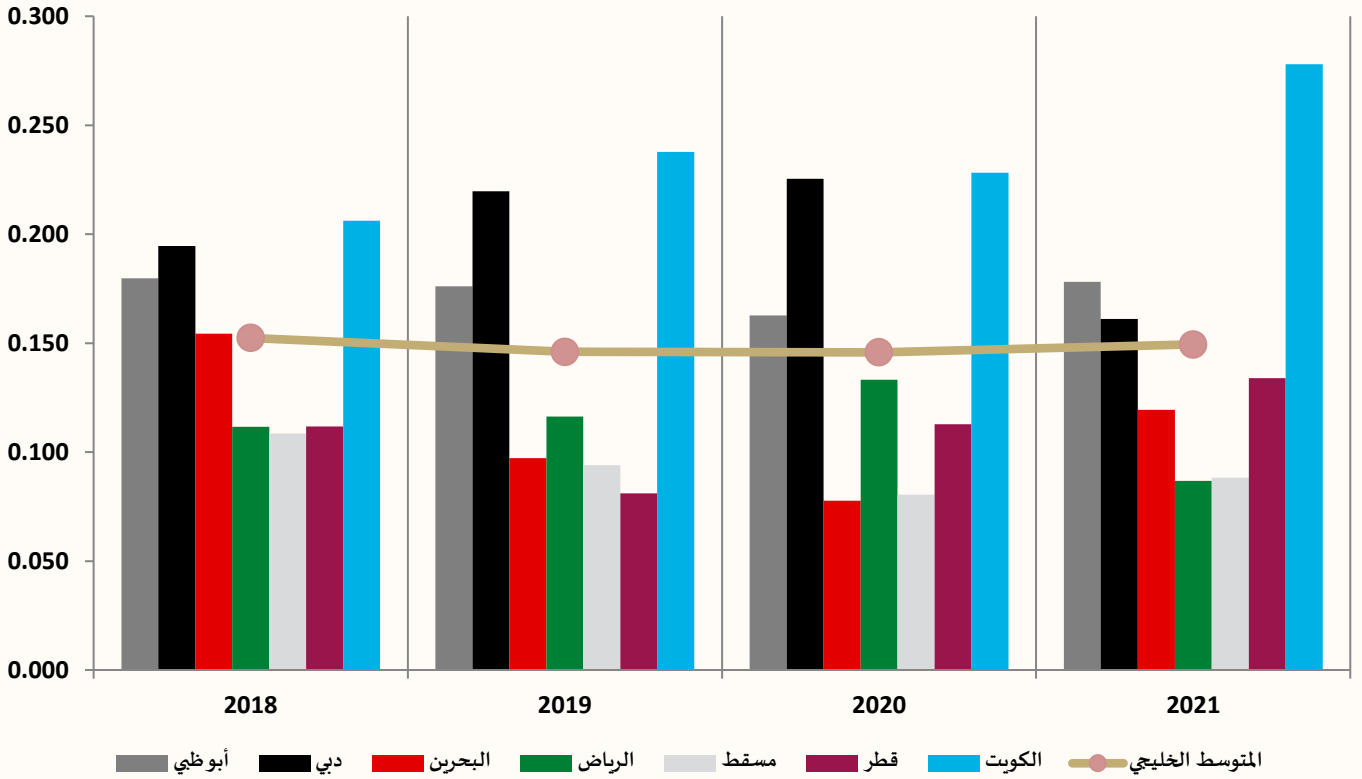
ايجابي ↑

التحليل العام للقطاع: ↓

انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في أربعة أسواق يعبر عن ضعف كفاءة البنوك المقيدة في القطاع في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.



متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



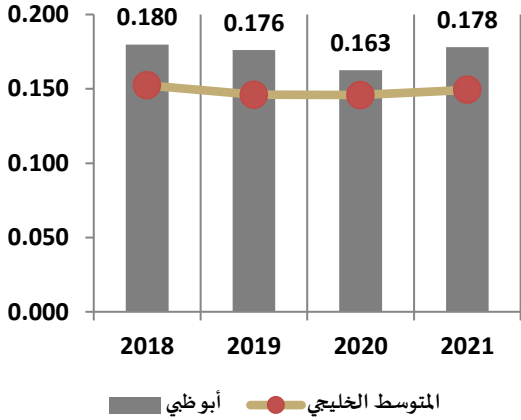
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
سوق أبوظبي للأوراق المالية



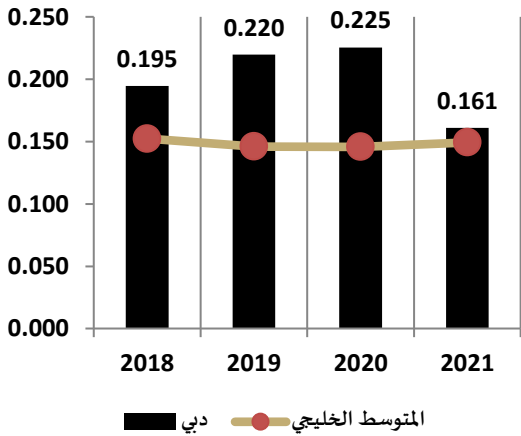
1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة خلال الأعوام مع استقرار رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
سوق دبي المالي



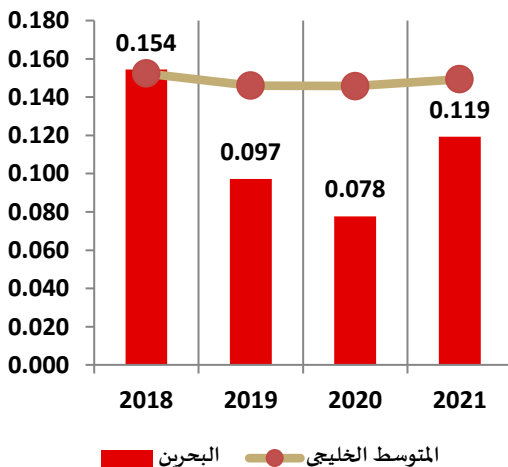
2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
بورصة البحرين



3. بورصة البحرين:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

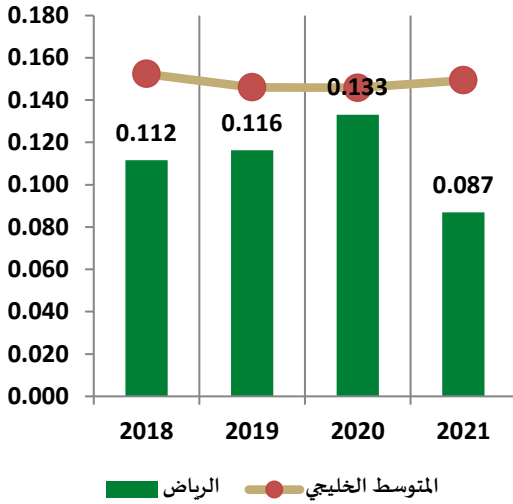
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
سوق التداول السعودي



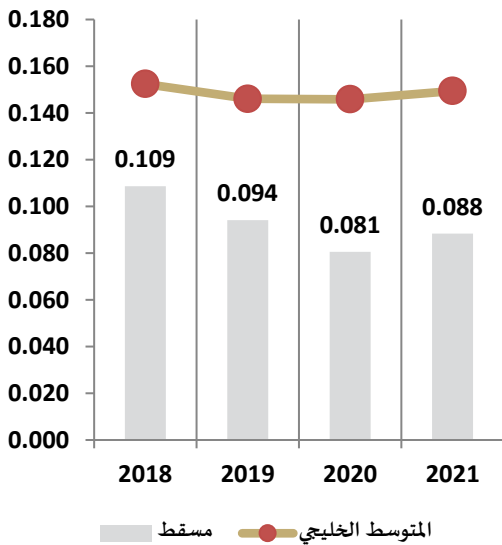
4. سوق التداول السعودي:

السعودية

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

سلي

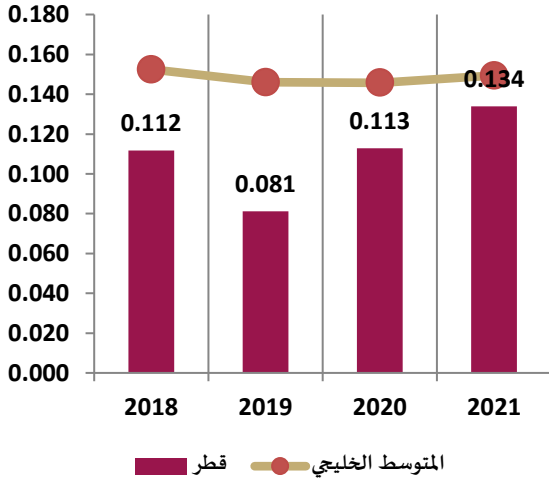
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:



6. بورصة قطر:

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
بورصة قطر



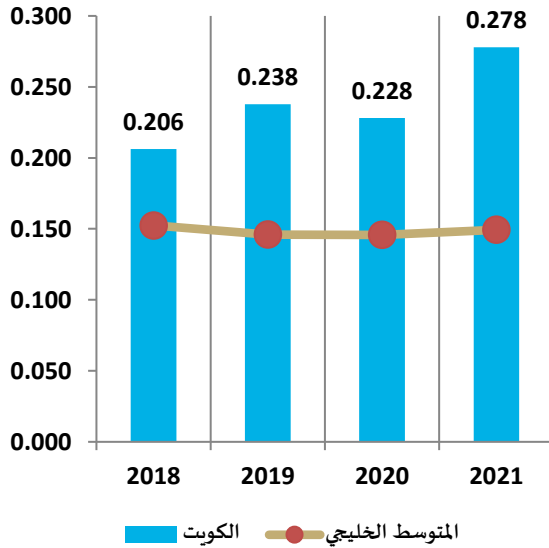
مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.



7. بورصة الكويت:

متوسط نسبة النقدية إلى الودائع للبنوك في
بورصة الكويت



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد النقدية مقابل رصيد الودائع إلى ضعف كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على ارتفاع مخاطر السيولة وانخفاض ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في مواجهة طلبات السحوبات من قبل أصحاب الودائع، مما يدل على انخفاض مخاطر السيولة وزيادة ثقة المودعين في تحقيق الأمان في عملياته.

نسب السيولة

ج: نسبة الاحتياطي القانوني (%)

أرصدة لدى البنوك ÷ ودائع العملاء



سلي

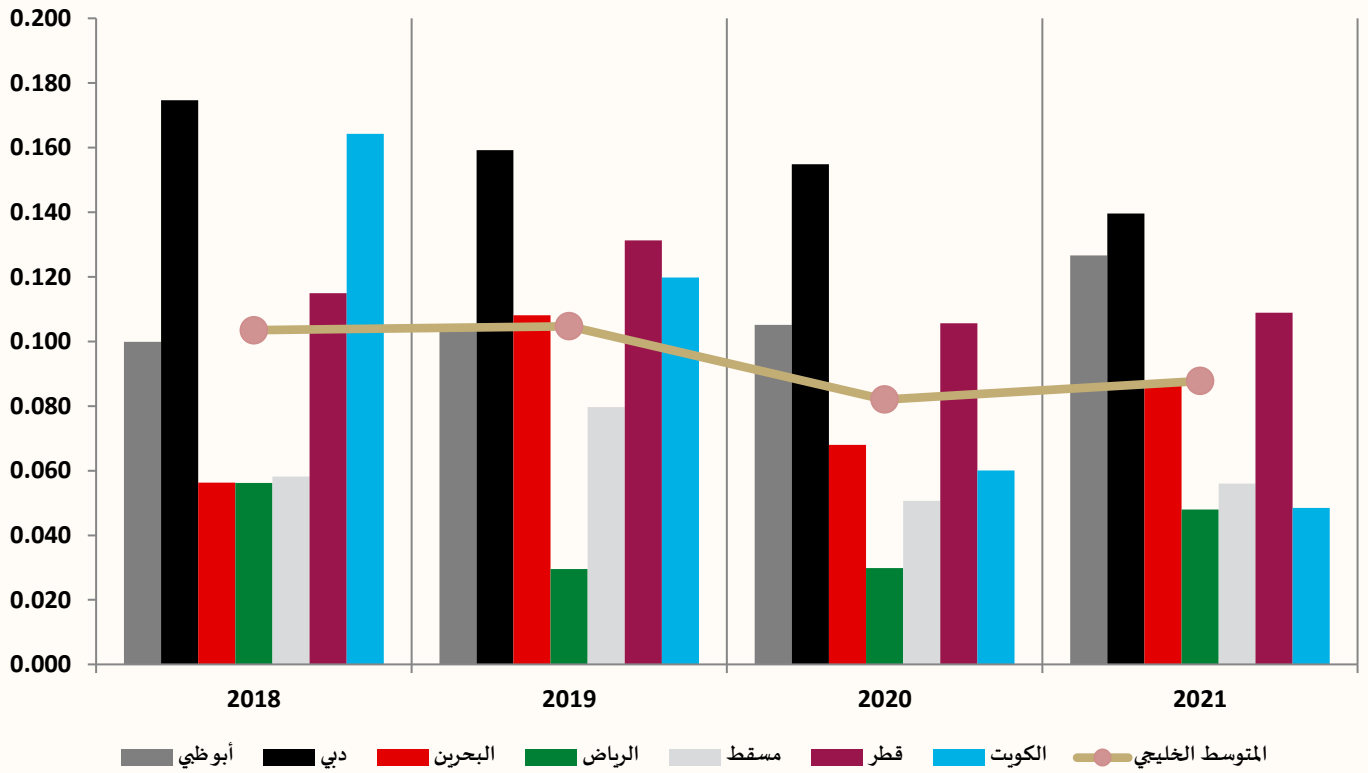
ايجابي

التحليل العام للقطاع:

ارتفاع نسبة الاحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء في أربعة أسواق عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية، مع إمكانية رفع نسبة الاحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.



متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



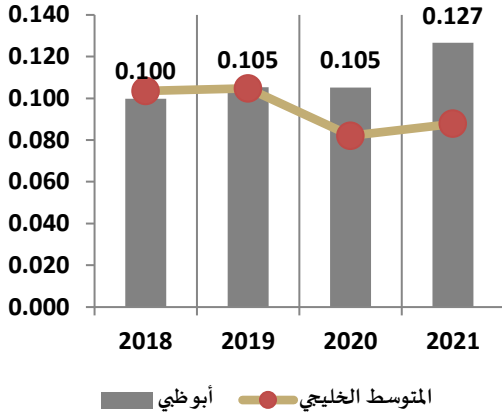
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلبى

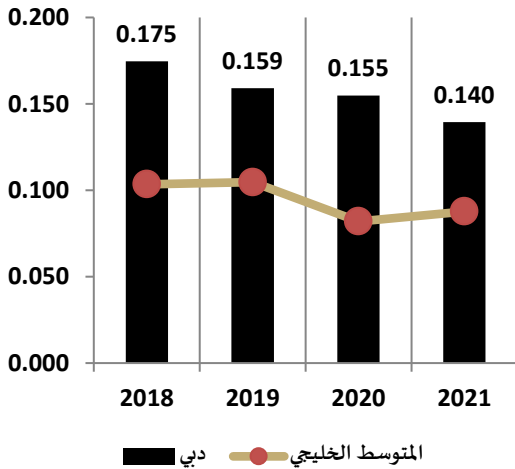
ايجابى

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

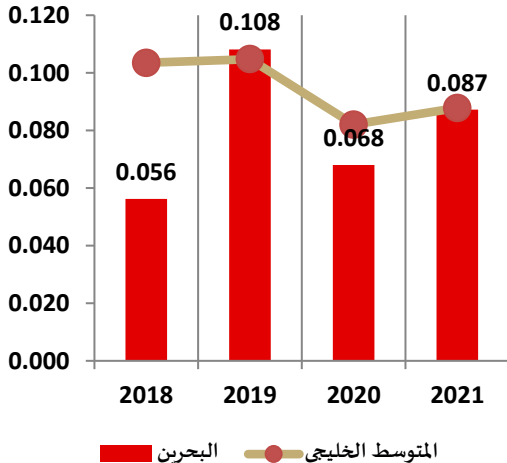
متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في
سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في
سوق دبي المالي



متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

مستوى السوق: يشير استقرار النسبة إلى حد ما من عام لآخر مع استقرار رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام التالية يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

2. سوق دبي المالي:

مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها،

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

3. بورصة البحرين:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.

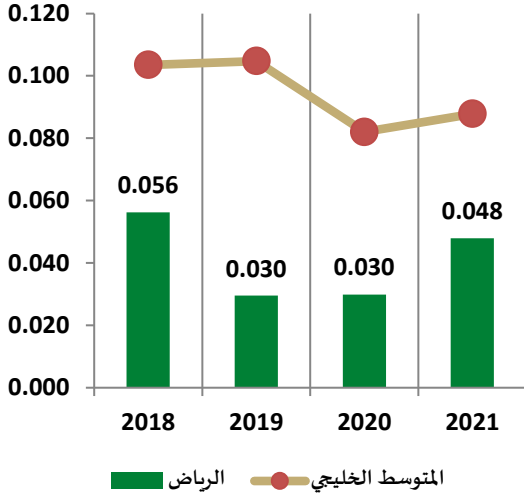
مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة إلى حد ما عن متوسط أداء القطاع في العام 2019م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على عدم قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في
سوق التداول السعودي



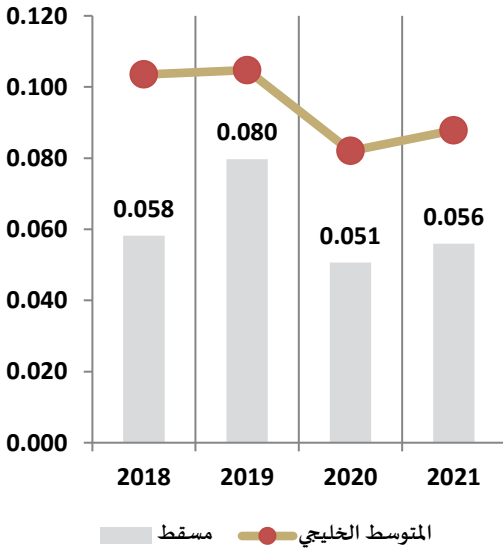
4. سوق التداول السعودي:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حمايه أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل اجمالي الطلب والخصوم لأجل.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على عدم قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حمايه أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل اجمالي الطلب والخصوم لأجل.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على عدم قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

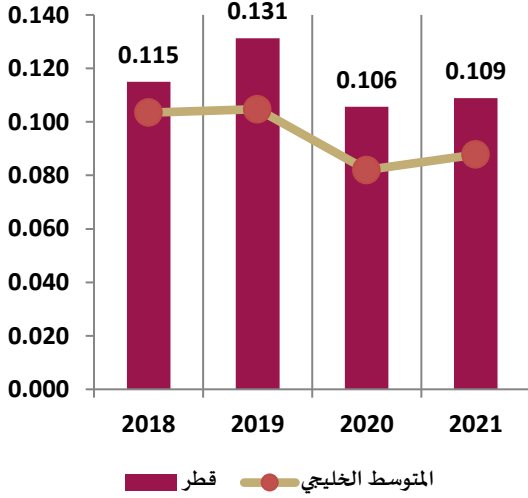
سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في

بورصة قطر



6. **بورصة قطر:**

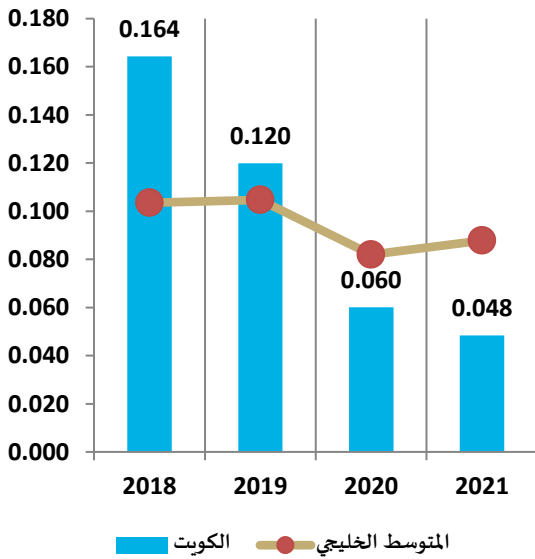


مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع تذبذب رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها، مما يدل على قدرتها في مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية.

متوسط نسبة الإحتياطي القانوني للبنوك في

بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الإحتياطي القانوني للبنوك لدى البنوك المركزية مقابل رصيد ودائع العملاء إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة في عامي 2020م، 2021م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى قد يعطي مؤشراً إيجابياً عن كفاءة إدارة البنوك في حماية أموال المودعين لديها وقدرتها على مواجهة العثرات المحتملة من العمليات المصرفية والحفاظ على سيولة كافية، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة لرفع نسبة الإحتياطي مقابل إجمالي الطلب والخصوم لأجل، كما حدث في عامي 2018م، 2019م.

نسب السيولة

د: نسبة السيولة المتداولة (%)

الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة





سلبی

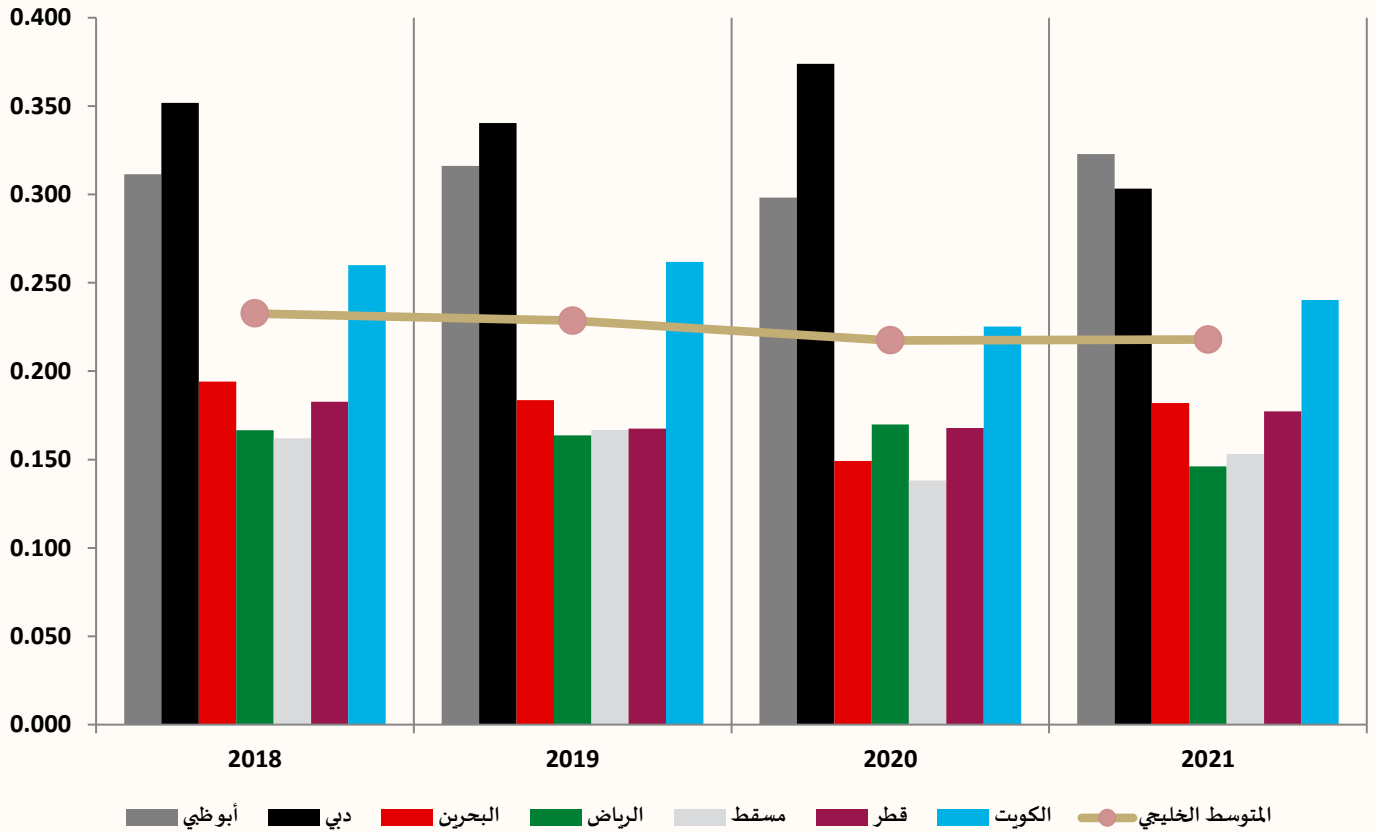
ایجابی

التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق خلال الأعوام إلا أن انخفاضها عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في أربعة أسواق يعبر عن ضعف قدرة البنوك المقيّدة في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال رصيد أصولها المتداولة والتي لا يغطي رصيد التزاماتها المتداولة، وبالتالي حجم أصولها المتداولة يضعها في وضع غير مستقر.



متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك المقيّدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



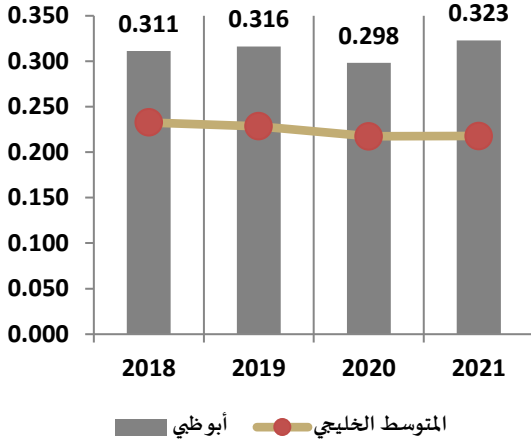
(وفقاً لجداول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)

سلي

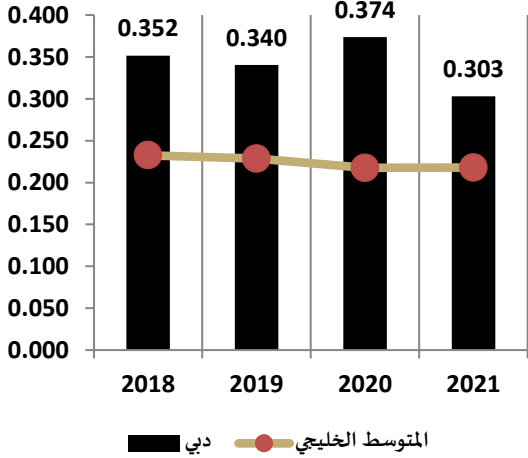
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

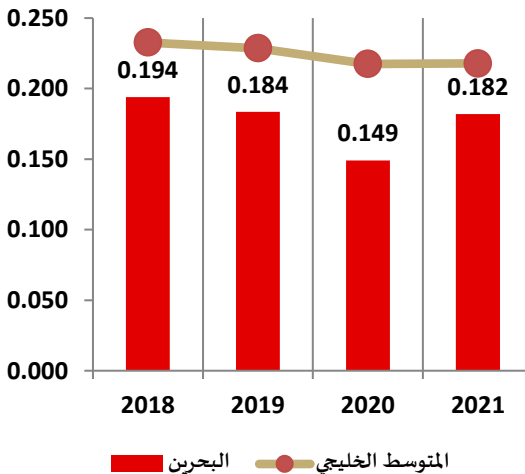
متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في سوق
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في
سوق دبي المالي



متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

مستوى السوق: يشير استقرار النسبة من عام لآخر مع استقرار رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة.

2. سوق دبي المالي:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة.

3. بورصة البحرين:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

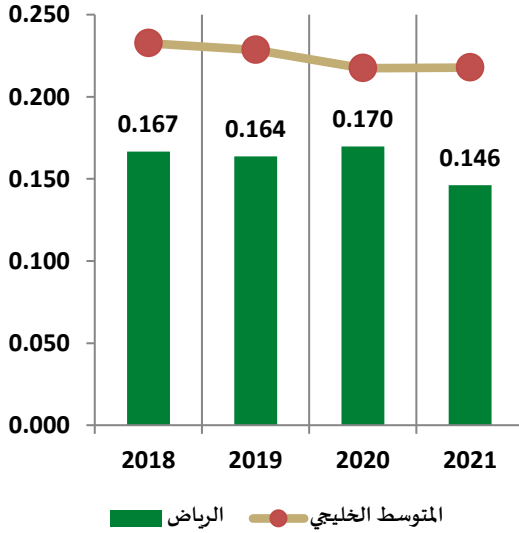
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

سلبى

ايجابى

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في
سوق التداول السعودي

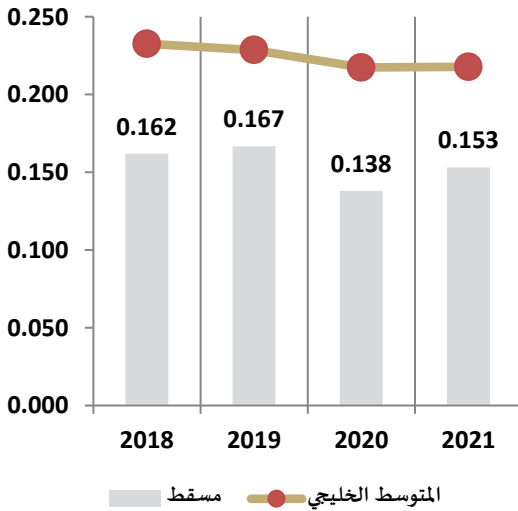


4. سوق التداول السعودي:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسهيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع انخفاض رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى عدم قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

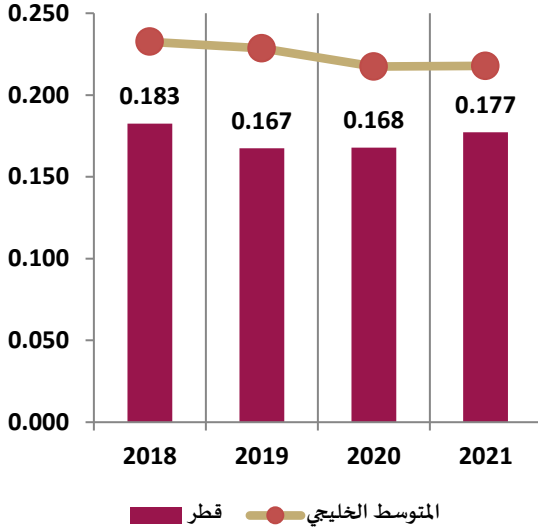
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسهيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في
بورصة قطر



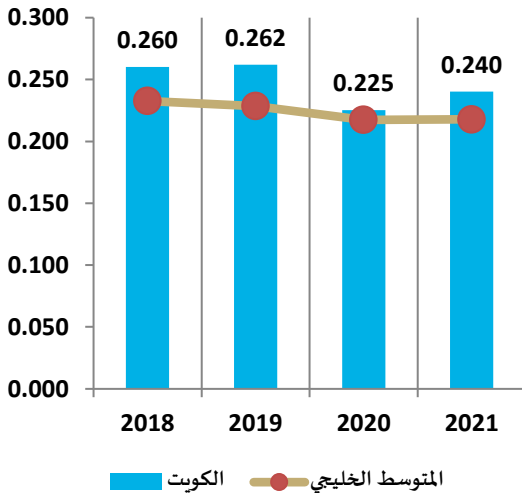
6. **بورصة قطر:**



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة من عام لآخر مع استقرار رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على عدم مقدرتها من مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة، الأمر الذي قد يؤدي بها إلى تسهيل أية أصول ثابتة أو الحصول على قروض جديدة.

متوسط نسبة السيولة المتداولة للبنوك في
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة من عام لآخر مع استقرار رصيد الأصول المتداولة مقارنةً مع رصيد الالتزامات المتداولة إلى قدرة المؤسسات في القطاع على سداد التزاماتها قصيرة الأجل.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى قدرة المؤسسات على سداد التزاماتها قصيرة الأجل من خلال قيمة أصولها المتداولة، ودل ذلك على مقدرتها في مواجهة أخطار سداد الالتزامات المتداولة المفاجئة.

نسب السيولة

هـ : نسبة القروض إلى الودائع

اجمالي القروض ÷ اجمالي الودائع



↑ سلبي

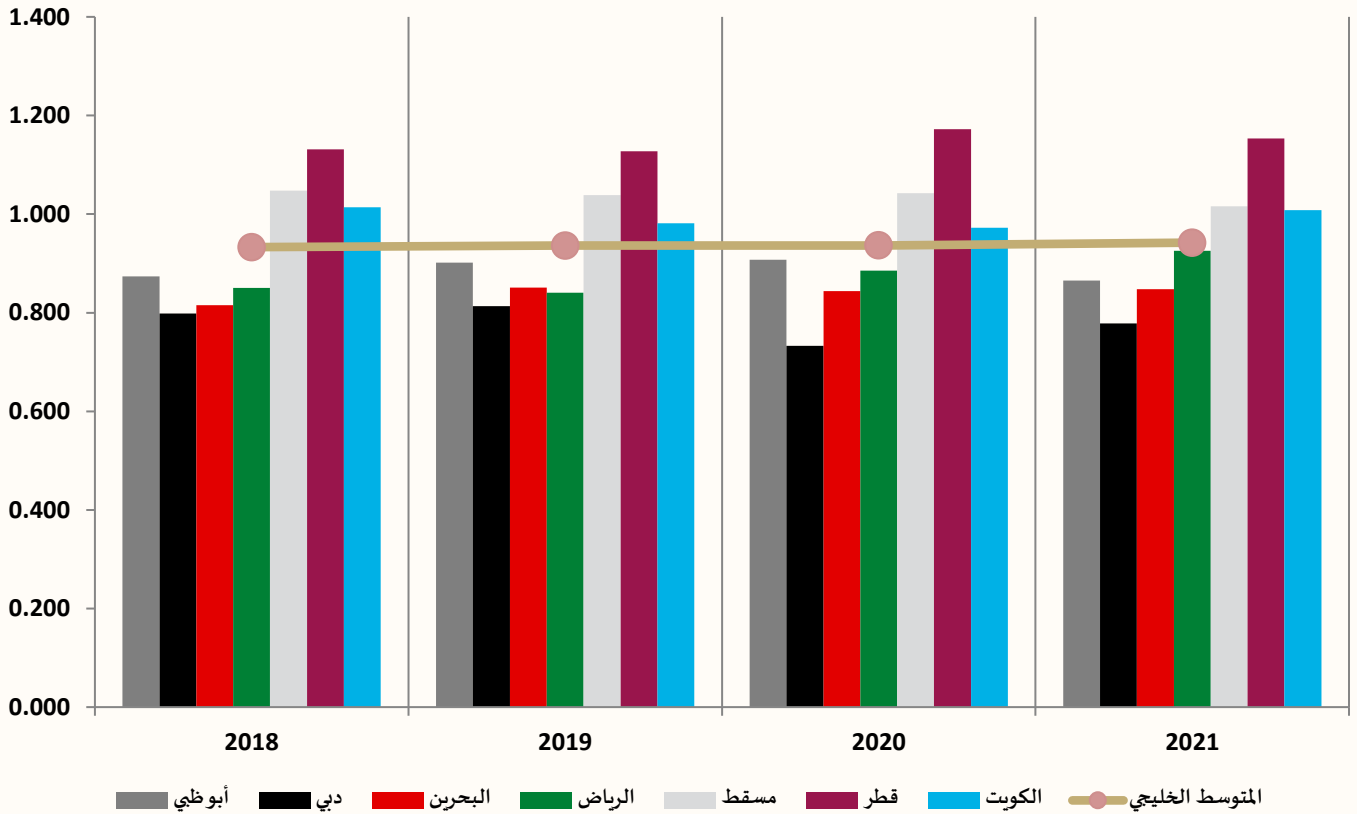
↓ إيجابي

التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق على مستوى القطاع من منظور عام إلا ان انخفاضها في الأسواق الأربعة الأخرى يعبر عن كفاءة إدارة البنوك المقيّدة في القطاع من تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويل أو صدمات مالية أخرى غير متوقعة.



متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك المقيّدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



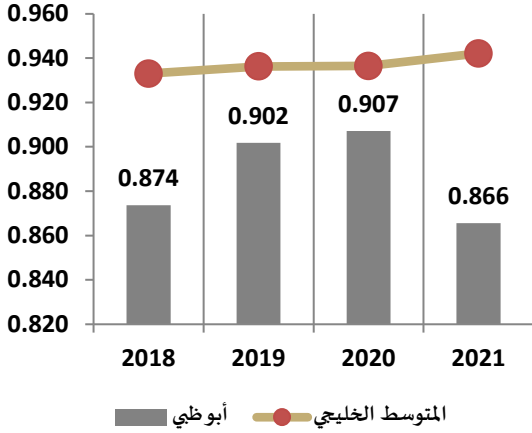
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

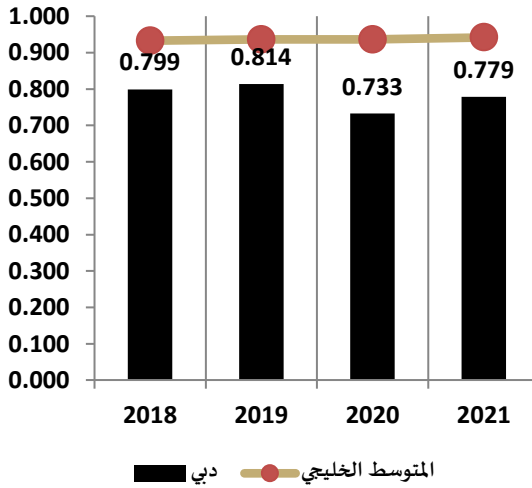
إيجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

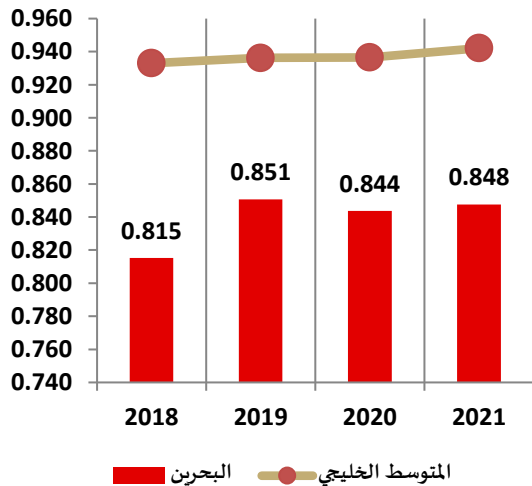
متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في سوق
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في سوق
دبي المالي



متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها في توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

2. سوق دبي المالي:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها في توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

3. بورصة البحرين:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها في توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

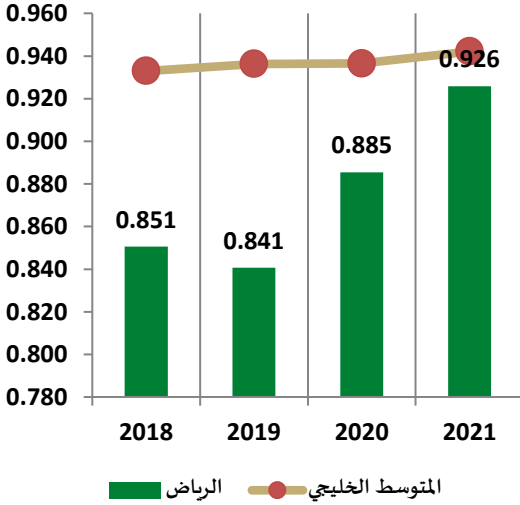
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة البنوك في تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية أخرى غير متوقعة.

سلي ↑

إيجابي ↓

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في سوق التداول السعودي

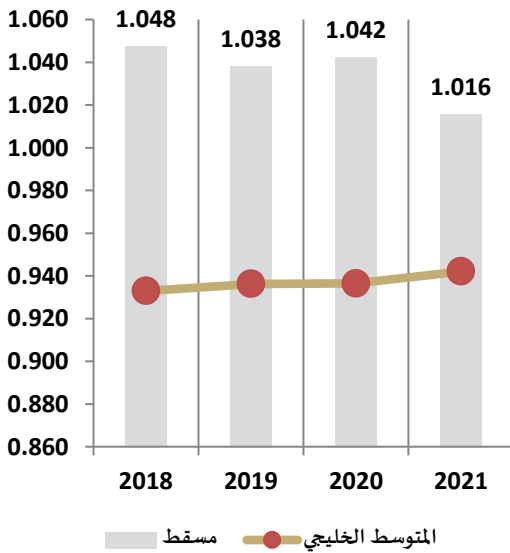


4. سوق التداول السعودي: ↓

مستوى السوق: ↑ يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

مستوى القطاع: ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك نتيجة تخفيض رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر إيجابي يعبر عن قدرتها على توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↑

مستوى السوق: يشير ارتفاع النسبة خلال الأعوام مع إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

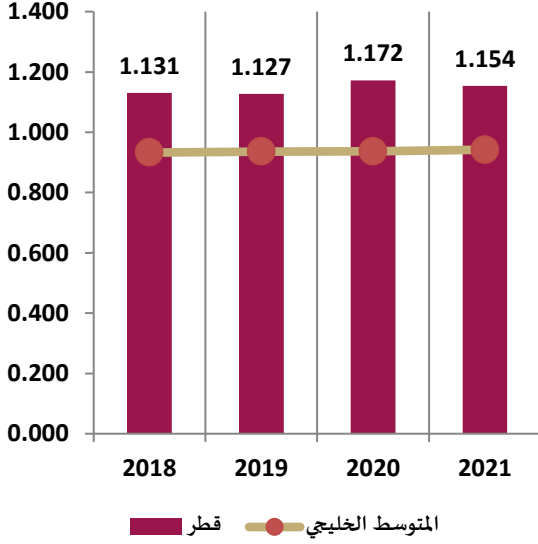
مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

سلي

إيجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في بورصة قطر



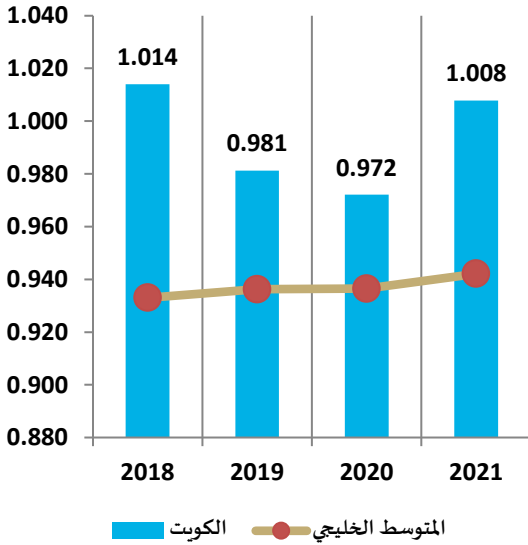
6. بورصة قطر:



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة مع ارتفاعها في بعض الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

متوسط نسبة القروض للودائع للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة البنوك نتيجة ارتفاع رصيد القروض مقابل رصيد الودائع، وهذا مؤشر سلبي يعبر عن عدم مقدرتها من توفير سيولة كافية لتغطية خسائر القروض وعمليات السحب من عملائها، وأية متطلبات تمويلية اخرى غير متوقعة.

نسب الربحية

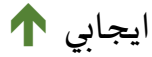
أ - هامش الربح

مجمّل الربح ÷ صافي المبيعات





سلبى



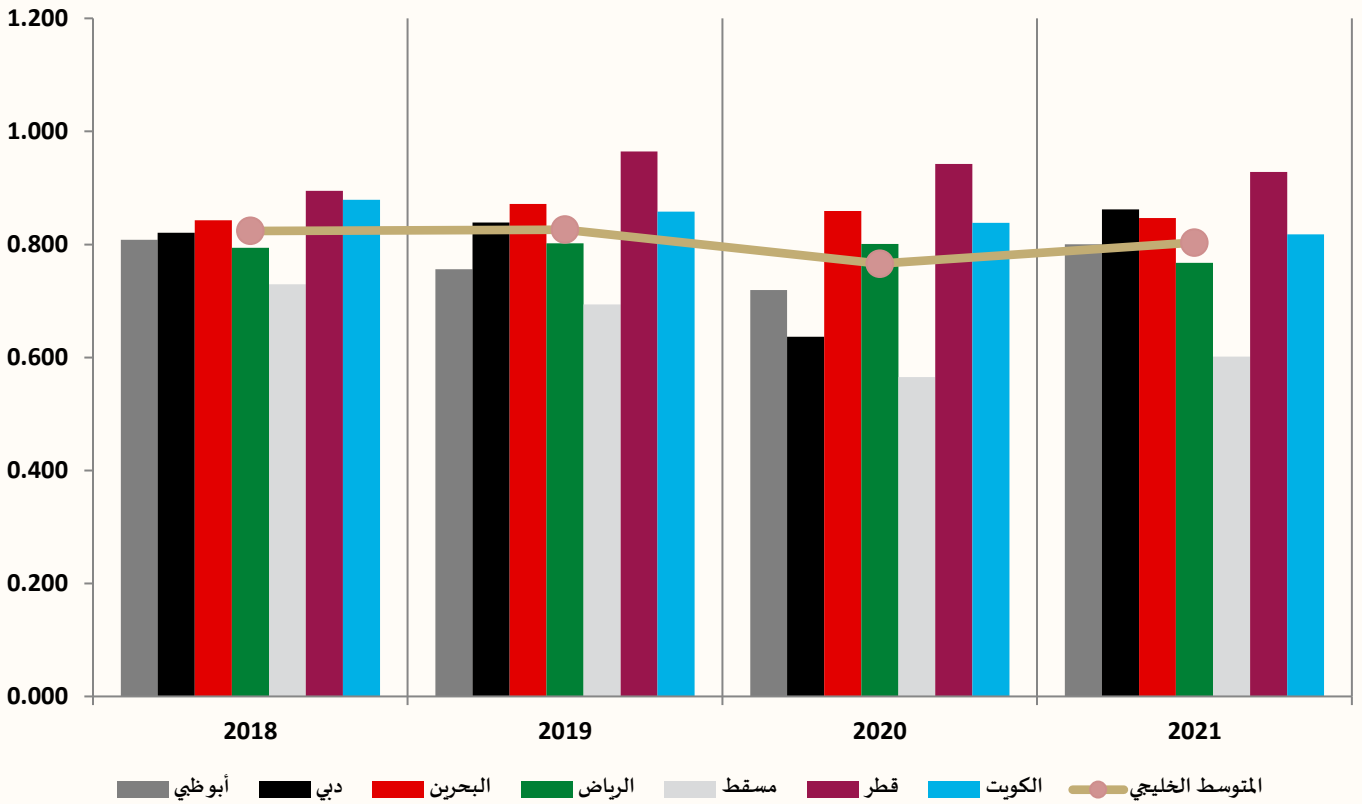
ايجابى

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة أسواق، إلا أن ارتفاعها في الأسواق الأخرى خلال الأعوام عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة البنوك في إتباع سياسات جيدة تمكّنها من توليد إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، ومن تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن انخفاض في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).



متوسط هامش الربح للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)



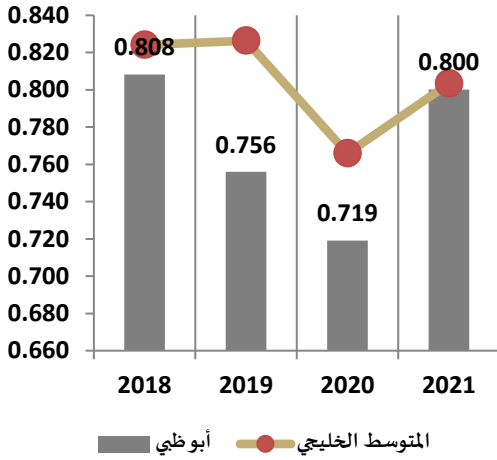
سليبي



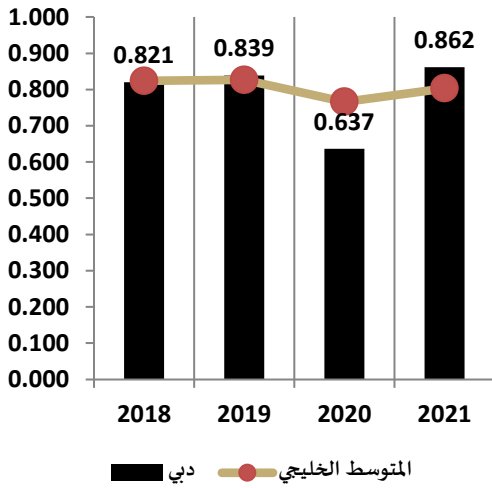
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

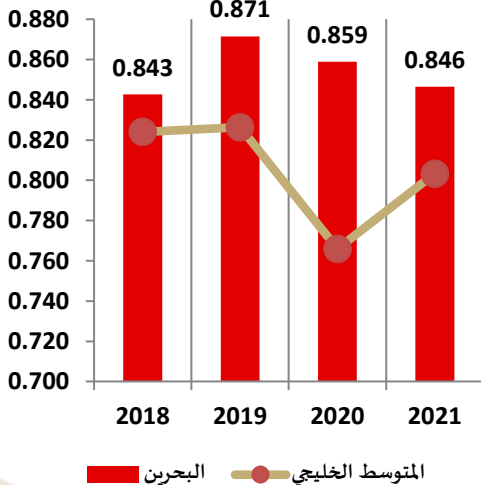
متوسط هامش الربح للبنوك في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط هامش الربح للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط هامش الربح للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).



2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في توليد إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن انخفاض في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).



3. بورصة البحرين:

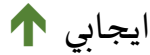


مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في توليد إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن انخفاض في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).



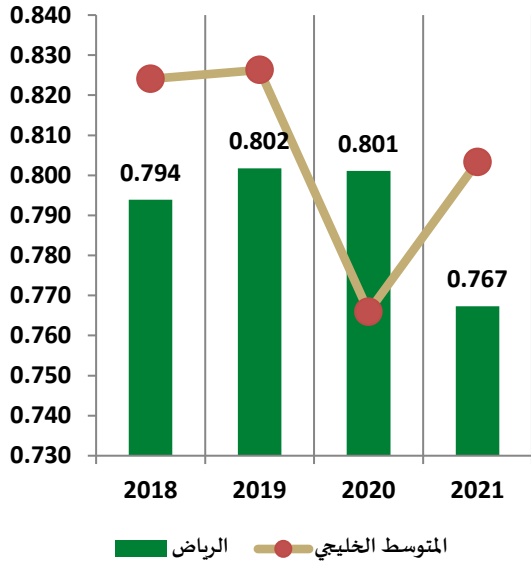
سلبى



ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط هامش الربح للبنوك في سوق التداول
السعودي



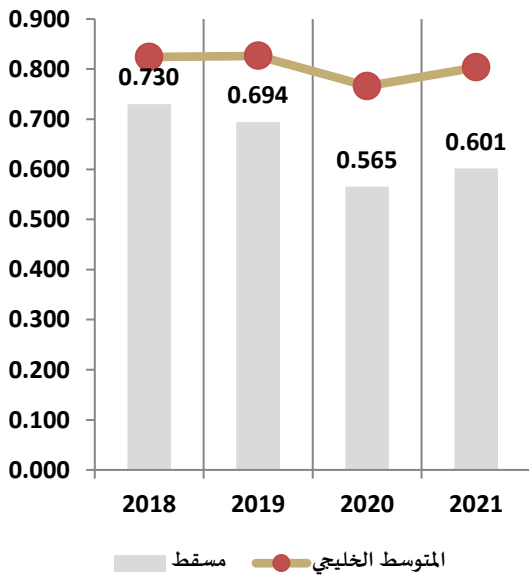
4. سوق التداول السعودي: ↓



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

متوسط هامش الربح للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓

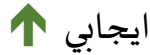


مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).



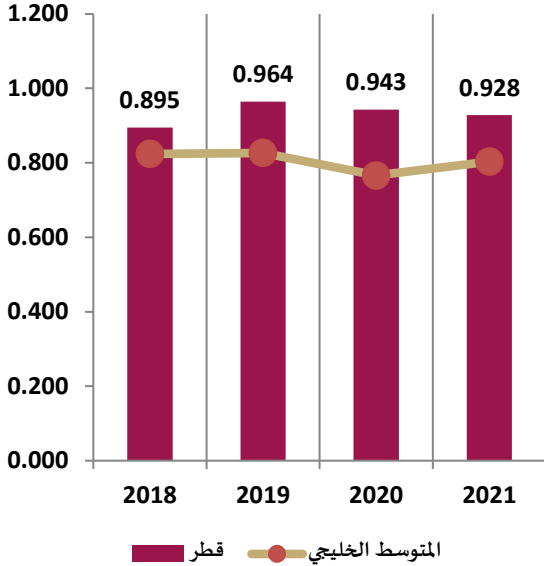
سلبي



ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط هامش الربح للبنوك في بورصة قطر



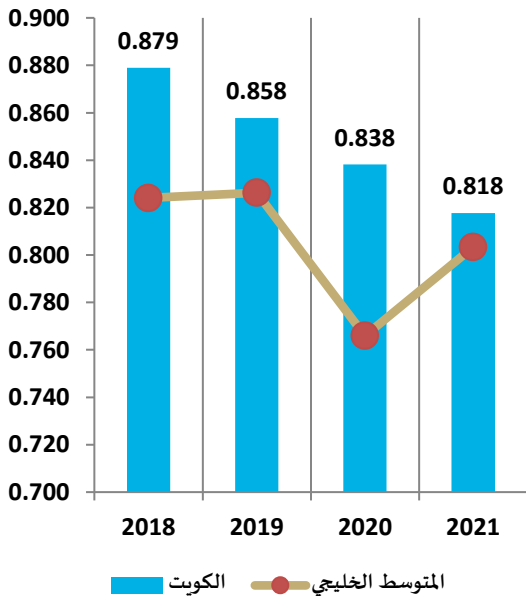
6. بورصة قطر: ↑



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في توليد إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن انخفاض في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في توليد إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن انخفاض في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

متوسط هامش الربح للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن ارتفاع مبالغ فيه في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة البنوك في توليد إيرادات جراء الاستثمار في أصولها المنتجة، وفي تحقيق ارتفاع في قيمة السهم العادي من الأرباح المحققة، وقد تكون الأسباب ناتجة عن انخفاض في التكاليف التشغيلية (تكاليف الخدمات المقدمة أو في تكاليف العمالة المباشرة).

نسب الربحية

ب - نسبة صافي الربح إلى المبيعات

صافي الربح ÷ صافي المبيعات



سلبى

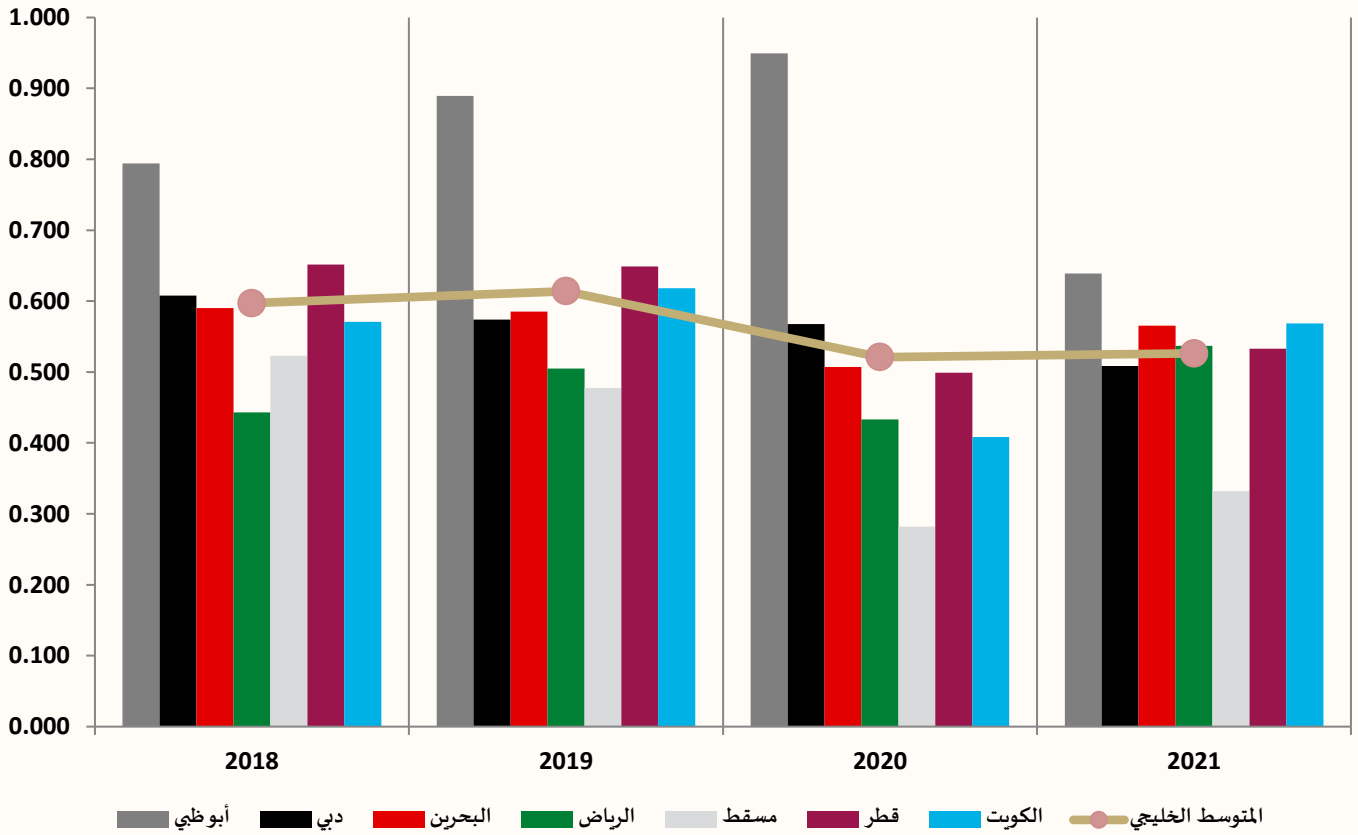
ايجابى

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة اسواق إلا أن ارتفاعها من منظور عام في الأسواق الأخرى من عام لآخر عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة إدارة البنوك من إتباع سياسات جيدة تمكّنها من تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وقدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.



متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م

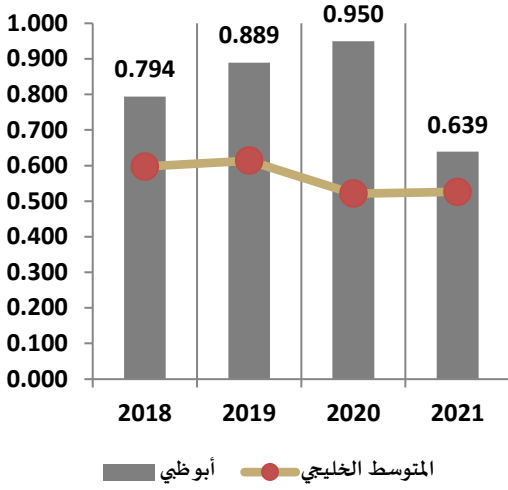


(وفقاً لجداول الإحتساب 4،3،2،1 ضمن المرفقات)

سلي

ايجابي

متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

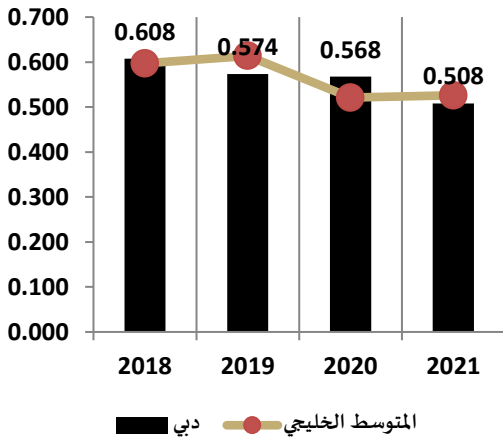
1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة إدارة البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وقدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها، مع وجوب التعديل المستمر على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في سوق دبي المالي



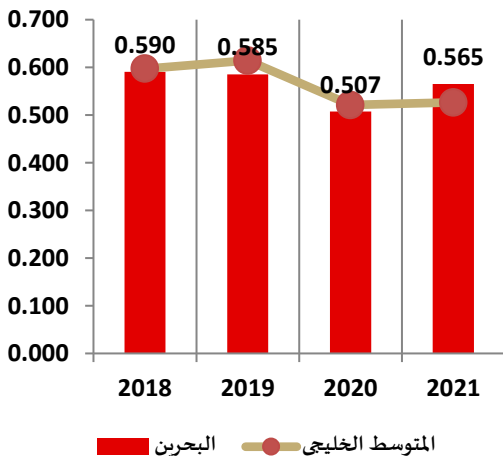
2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في عامي 2019 م، 2021 م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وقدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها، مع وجوب التعديل المستمر على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في بورصة البحرين



3. بورصة البحرين:

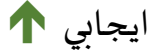


مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2021 م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.



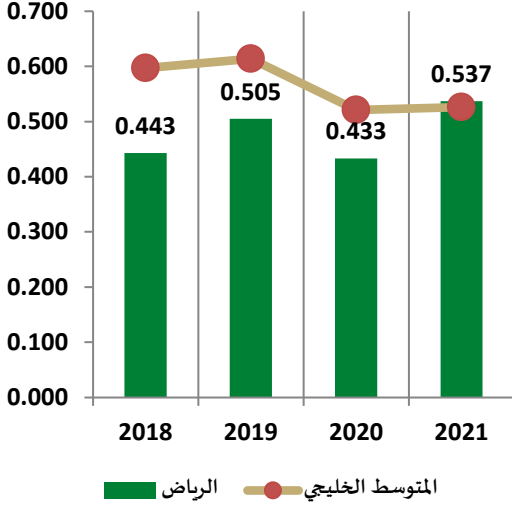
سلي



ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في سوق التداول السعودي



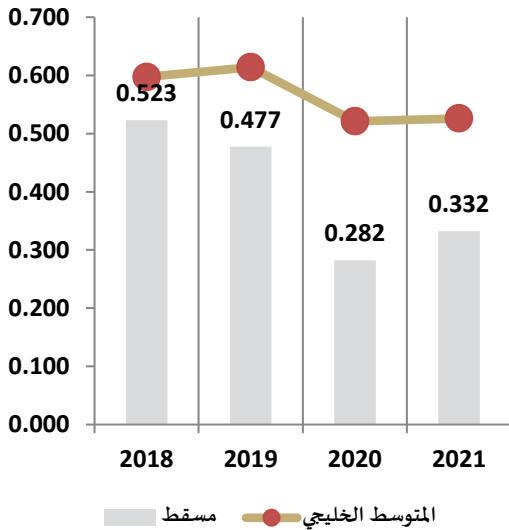
4. سوق التداول السعودي: ↓



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

سلي

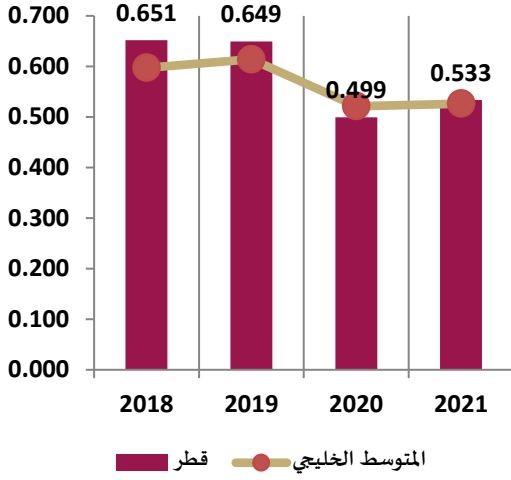
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

6. بورصة قطر: ↑



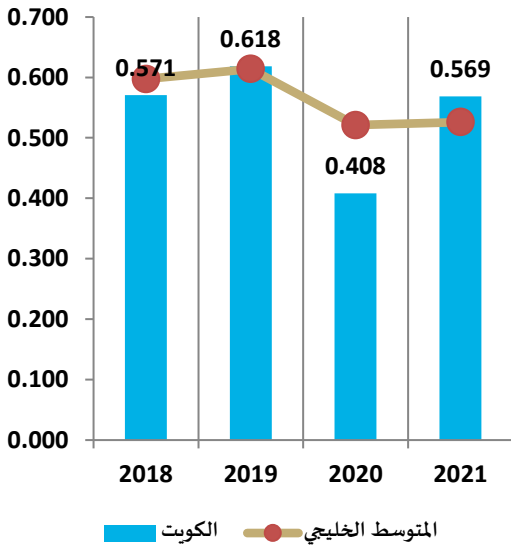
متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في بورصة قطر



مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وقدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها مع وجوب التعديل المستمر على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة صافي الربح إلى المبيعات للبنوك
في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وعدم قدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في عامي 2018م، 2020م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة جيدة في تعظيم قيمة الأرباح المحققة، وقدرتها في السيطرة بشكل جيد على مصروفاتها، مع وجوب التعديل المستمر على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

نسب الربحية

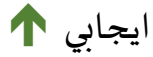
ج - نسبة العائد على الاستثمار

صافي الربح ÷ متوسط رصيد الأصول





سلي



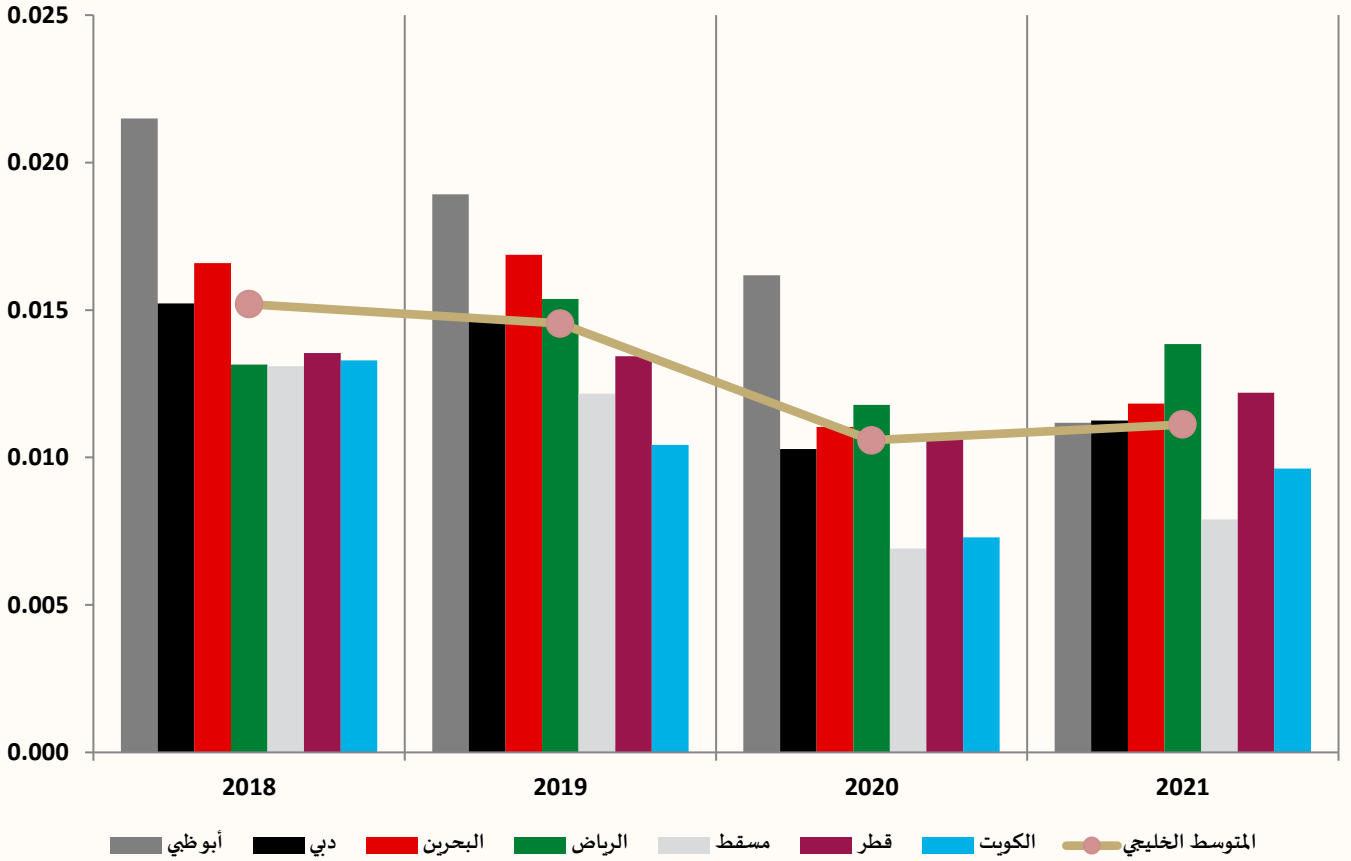
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض متوسط العائد في ثلاثة اسواق إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة البنوك في إتباع سياسات جيدة تمكّنها من إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وقدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات.



متوسط العائد على الاستثمار للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م

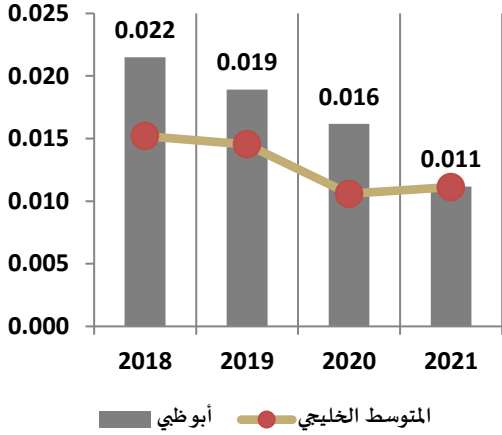


(وفقاً لجداول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)

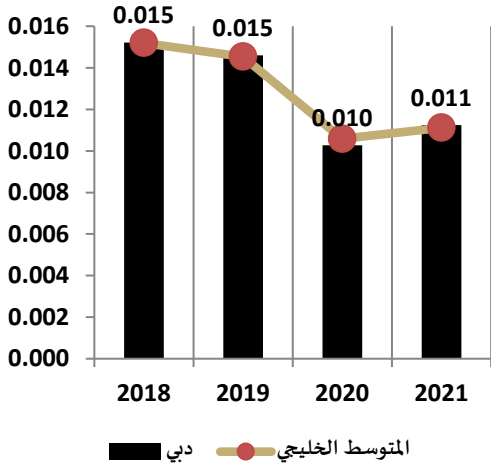
سلي

ايجابي

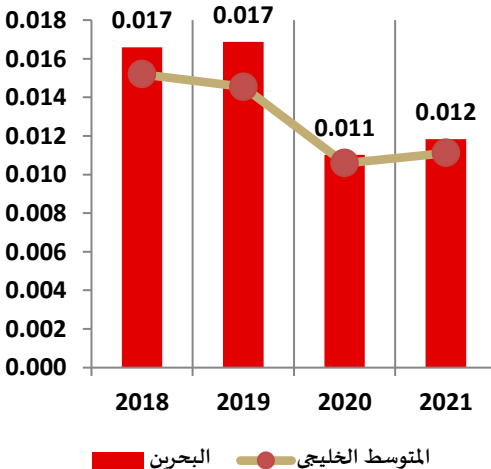
متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في سوق
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في
سوق دبي المالي



متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في
بورصة البحرين



تحليل تغير العائد على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير انخفاض متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وقدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات.

2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م إلا أن ارتفاعه خلال الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وقدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات.

3. بورصة البحرين:



مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

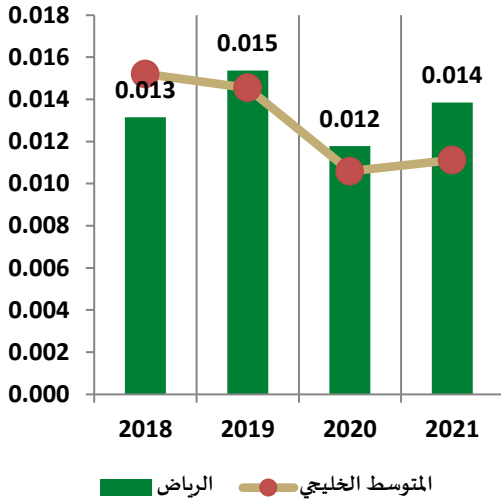
مستوى القطاع: يشير ارتفاع متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وقدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات.

سلبى

ايجابى

تحليل تغير العائد على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في سوق
التداول السعودي

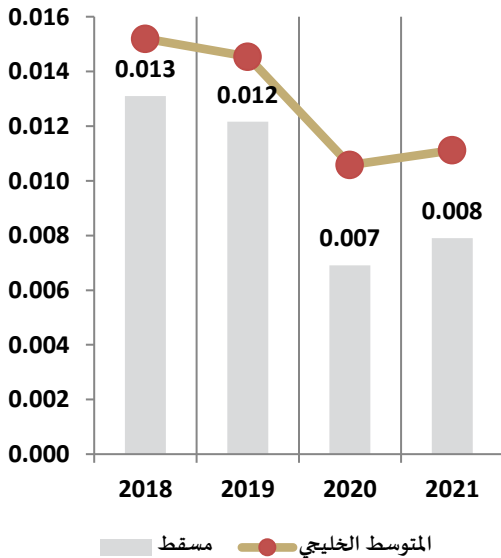


4. سوق التداول السعودي:

مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م إلا أن ارتفاعه خلال الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وقدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات.

متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:

مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة المؤسسات في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

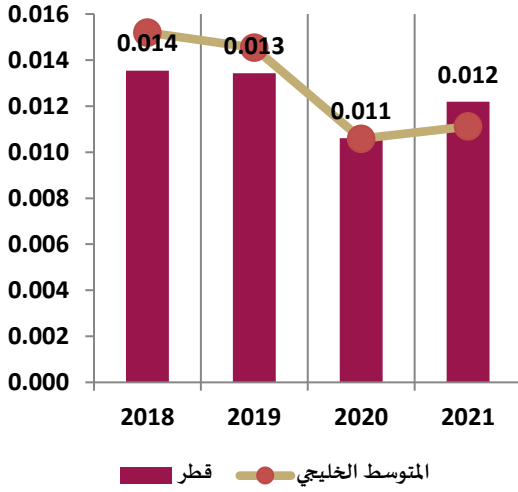
مستوى القطاع: يشير الانخفاض في متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة المؤسسات في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وعدم قدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

تحليل تغير العائد على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في بورصة قطر



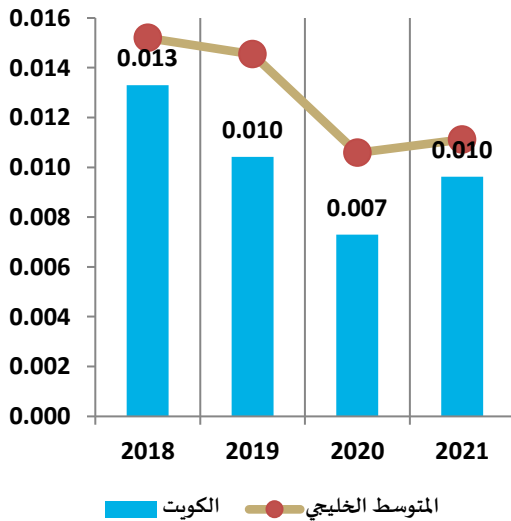
6. بورصة قطر:



مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م إلا أن انخفاضه خلال الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وعدم قدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط العائد على الاستثمار للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت:



مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تحقيق أداء جيد في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

مستوى القطاع: يشير الانخفاض في متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في إدارة الأصول المستثمرة بهدف تحقيق الربح، وعدم قدرتها على تحمل الخسائر الناتجة عن هبوط الاستثمارات، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

نسب الربحية

د- نسبة العائد على حقوق الملكية

صافي الربح ÷ حقوق الملكية





سلبى



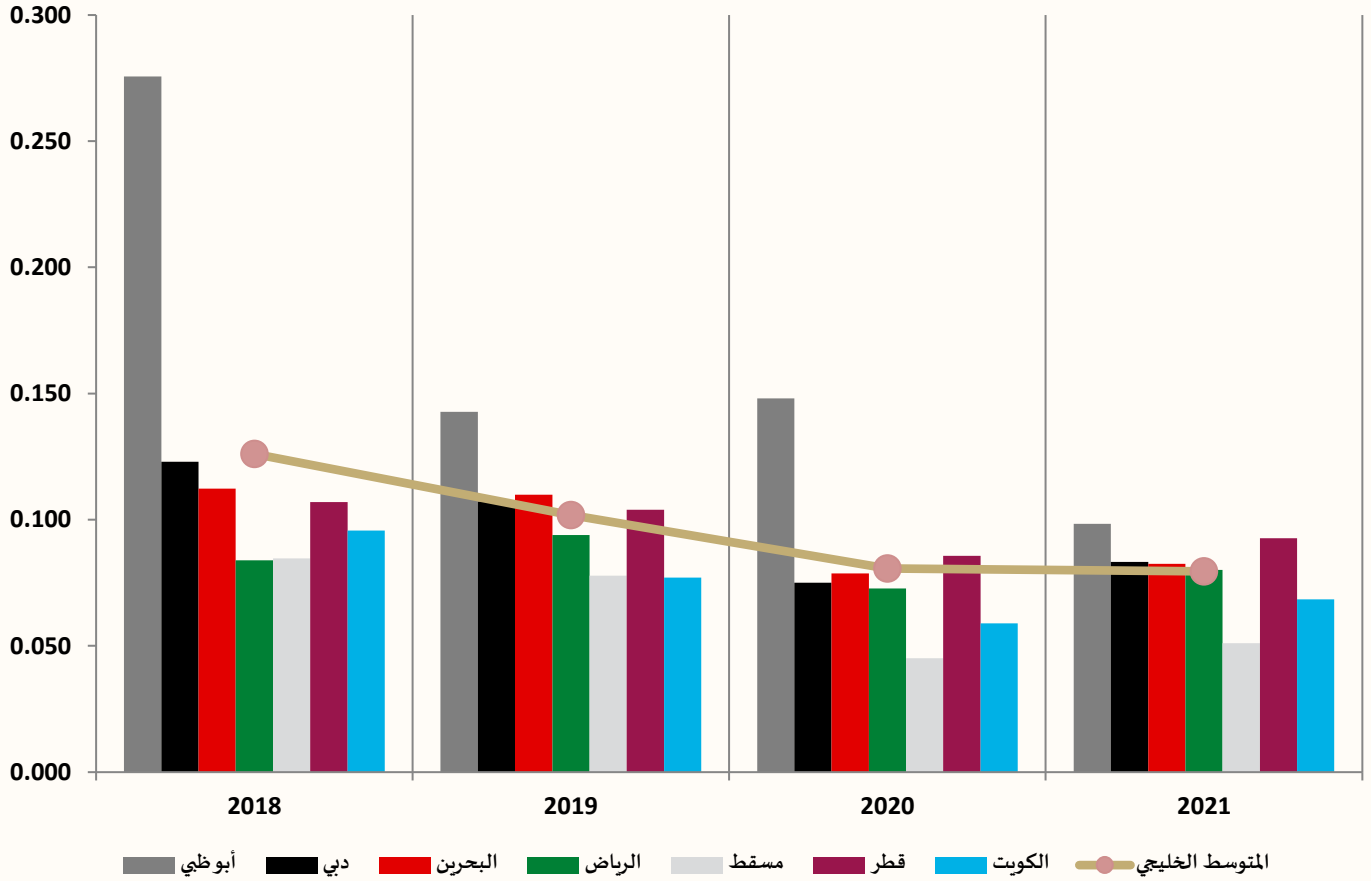
ايجابى

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة أسواق، إلا أن ارتفاعها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة المؤسسات في إتباع سياسات جيدة تمكنها من تحقيق أرباح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، وإضافة المزيد من الأرباح المحتجزة.



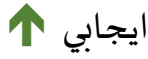
متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



(وفقاً لجداول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)



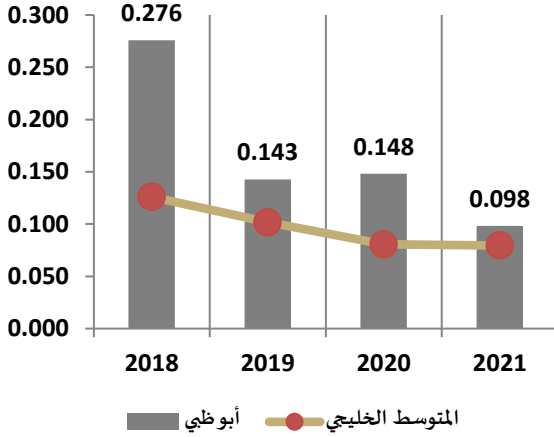
سلي



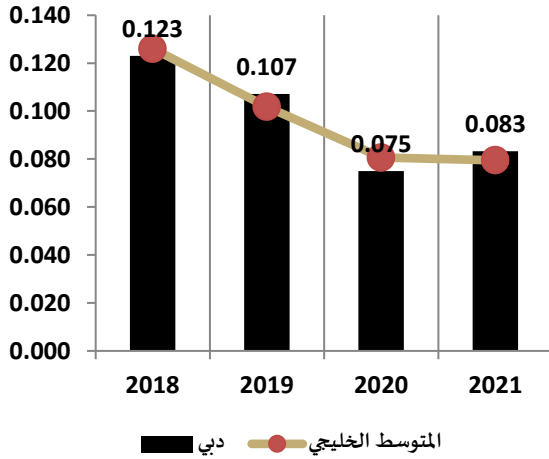
ايجابي

تحليل تغير العائد على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

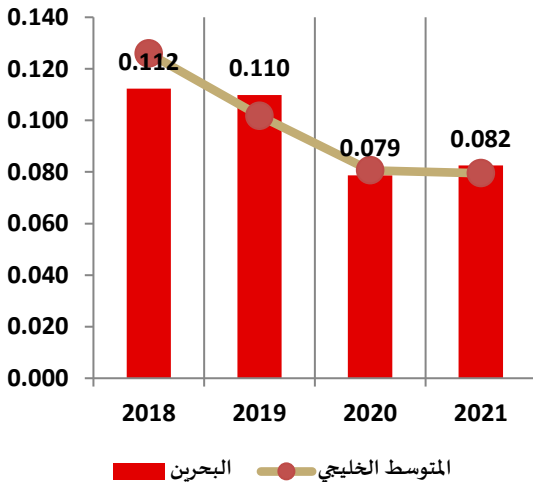
متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في سوق
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في سوق
دبي المالي



متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا يستمر انخفاض العائد مستقبلاً.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة سياسة البنوك في إتباع سياسة جيدة في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، وازدادة المزيد من الأرباح المحتجزة.

2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا يستمر انخفاض العائد مستقبلاً.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة سياسة البنوك في إتباع سياسة جيدة في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، وازدادة المزيد من الأرباح المحتجزة.

3. بورصة البحرين:

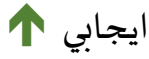


مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا ينخفض العائد مستقبلاً.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع في عامي 2018م، 2020م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة سياسة البنوك في تحقيق أرباح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، وازدادة المزيد من الأرباح المحتجزة.



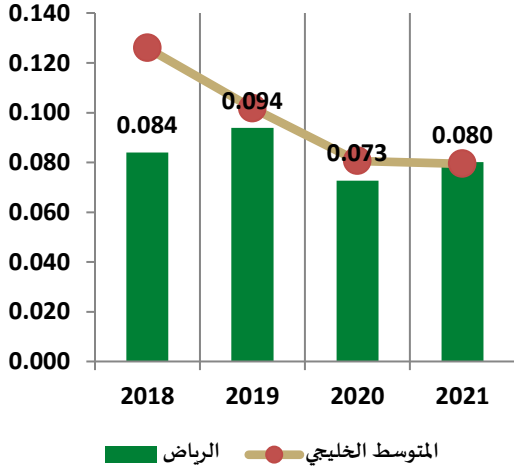
سلي



ايجابي

تحليل تغير العائد على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في
سوق التداول السعودي



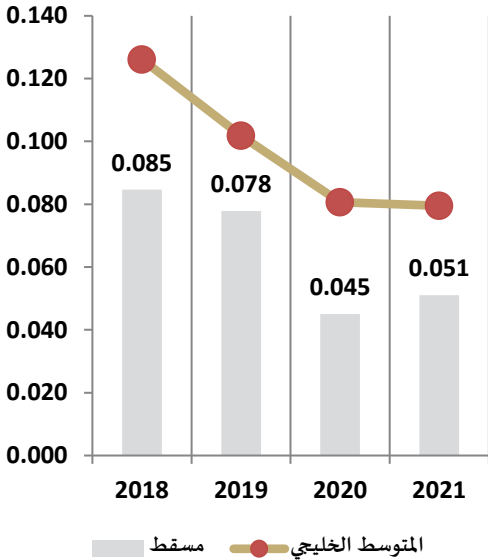
4. سوق التداول السعودي: ↓



مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا ينخفض العائد مستقبلاً.

مستوى القطاع: بالرغم من وصول متوسط العائد إلى متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن انخفاضه في الأعوام الأخرى يشير إلى عدم قدرة البنوك في تحقيق أرباح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر.

متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا يستمر انخفاض العائد مستقبلاً.

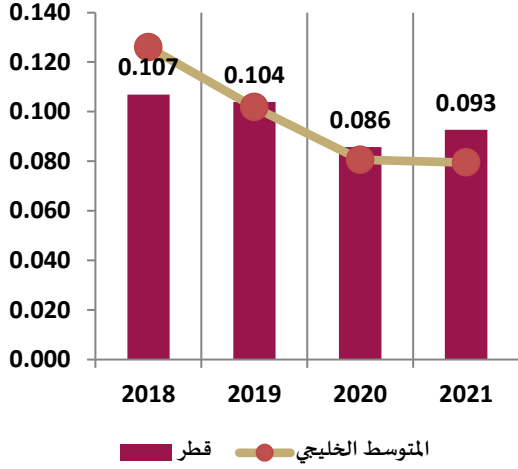
مستوى القطاع: يشير انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في إتباع سياسة جيدة في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر.

سلي

ايجابي

تحليل تغير العائد على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في
بورصة قطر



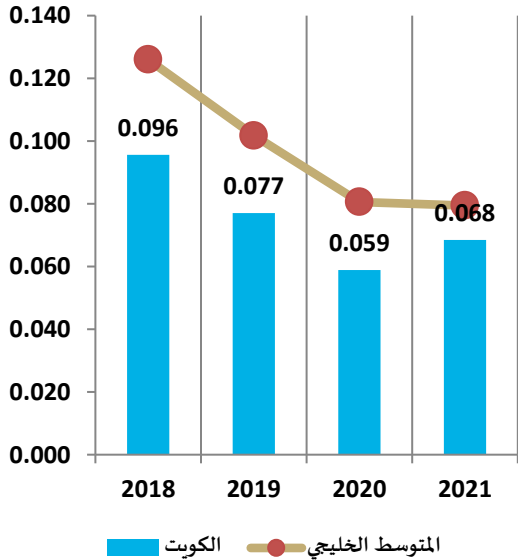
6. **بورصة قطر:**



مستوى السوق: يشير تذبذب متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا ينخفض العائد مستقبلاً.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة سياسية البنوك في إتباع سياسة جيدة في تحقيق أرباح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر.

متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك في
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



مستوى السوق: يشير انخفاض متوسط العائد خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة حتى لا يستمر انخفاض العائد مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير انخفاض متوسط العائد عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في إتباع سياسة جيدة في تحقيق ربح من خلال استثمارات المساهمين بأداء فعّال ومستمر.

نسب النشاط

أ - نسبة الاستثمارات إلى الودائع

اجمالي الاستثمارات ÷ اجمالي الودائع



سلبى

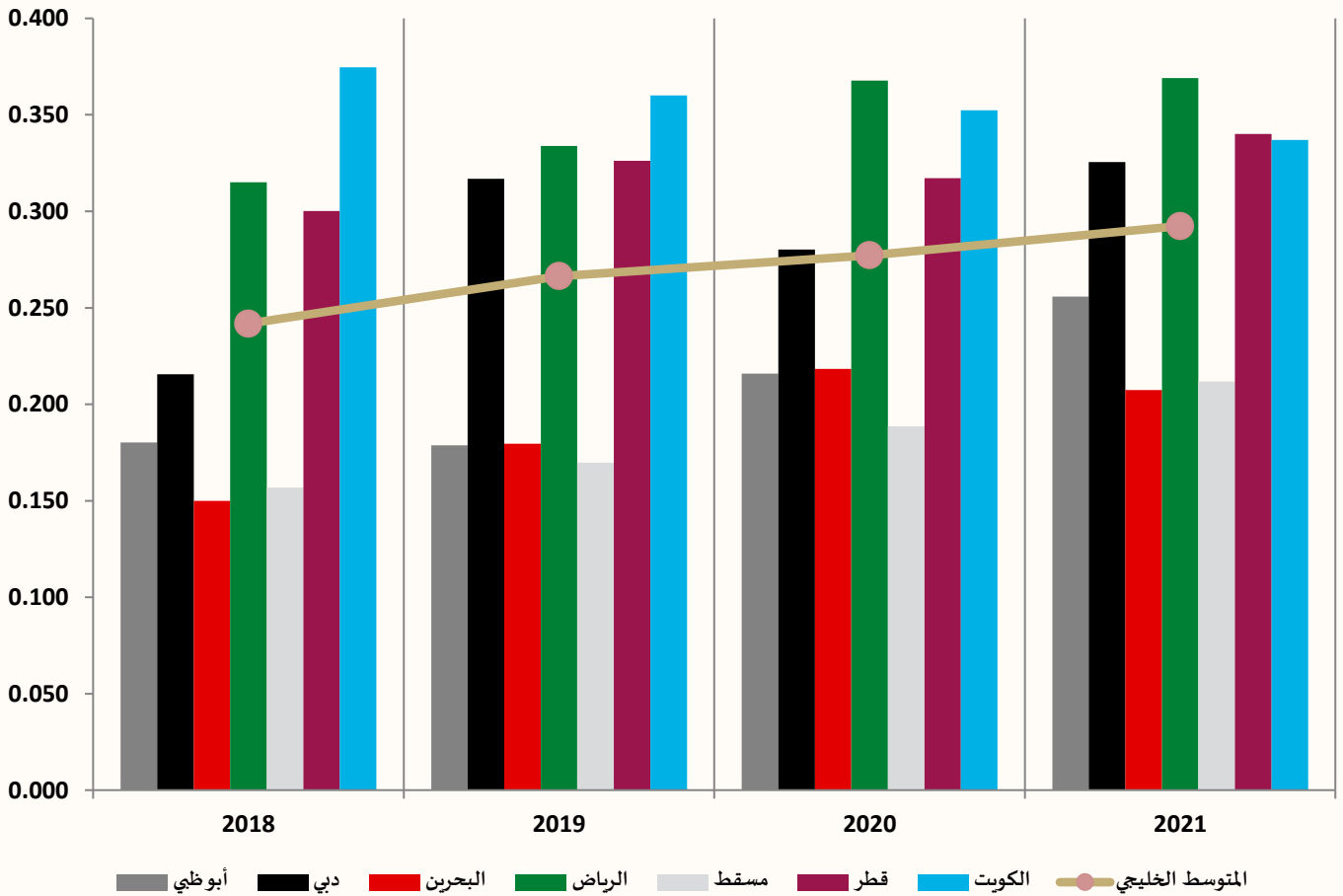
ايجابى

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها في الأسواق الأخرى من منظور عام يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.



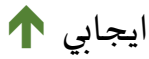
متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)



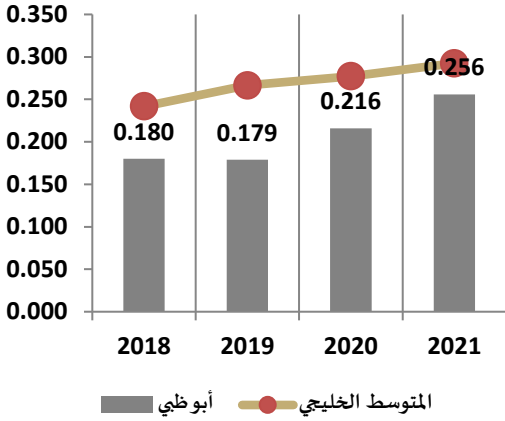
سلي



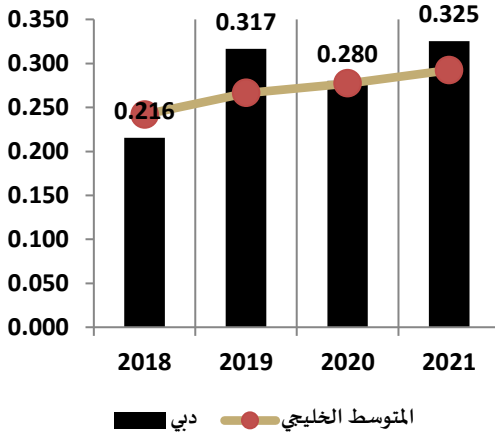
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

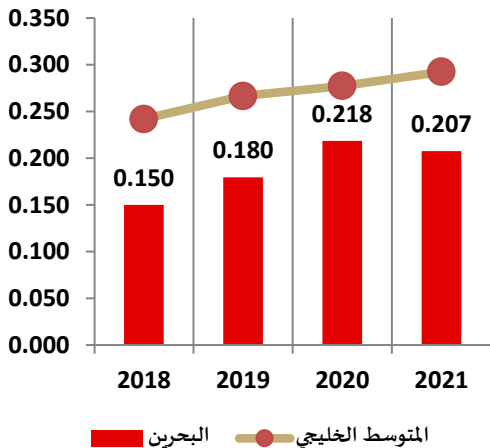
متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع للبنوك
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع
للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع
للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على انخفاض العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام التالية يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

3. بورصة البحرين:

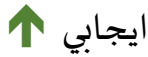


مستوى السوق: ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على انخفاض العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.



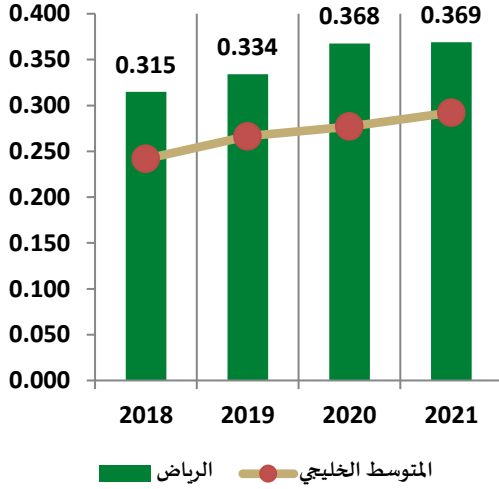
سلبي



ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع
للبنوك في سوق التداول السعودي



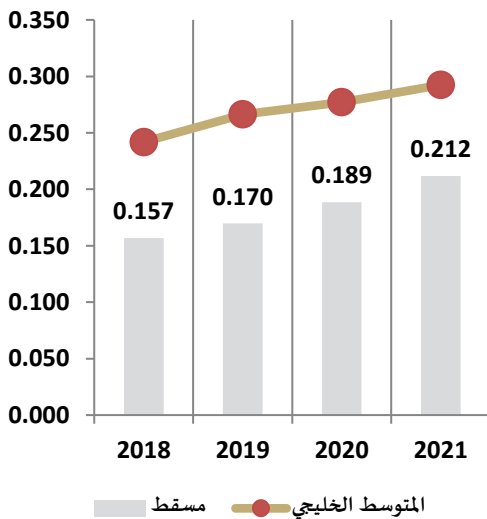
4. سوق التداول السعودي: ↑

الإمارات

مستوى السوق: يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع
للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: ↑ يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: ↓ يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على انخفاض العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

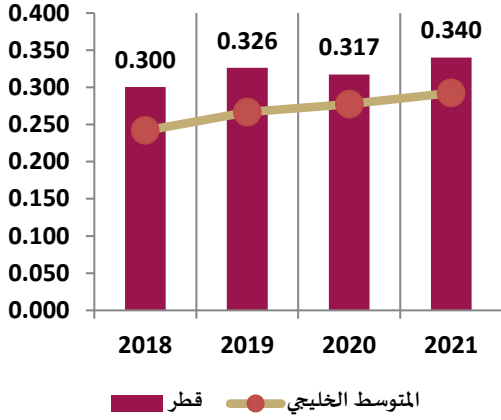
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

6. بورصة قطر: ↑



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع
للبنوك في بورصة قطر



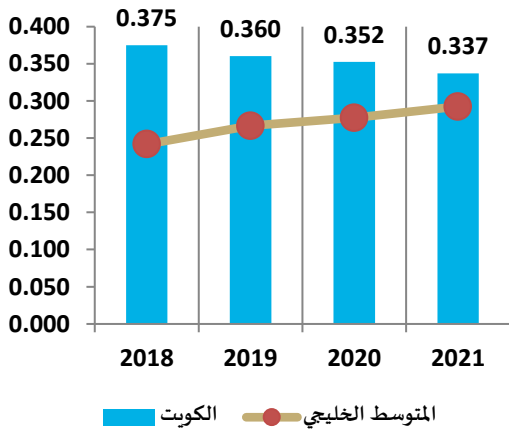
مستوى السوق: يشير ارتفاع النسبة إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

7. بورصة الكويت: ↑



متوسط نسبة الاستثمارات إلى الودائع للبنوك
في بورصة الكويت



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة إلى حد ما إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على استقرار العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توظيف الودائع لديها وتحقيق الأرباح، ودلّ ذلك على ارتفاع العائد المتحقق الذي يتم دفعه في شكل فوائد وأرباح، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

نسب النشاط

ب - نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات

اجمالي الإيرادات ÷ اجمالي الاستثمارات

3





سلي



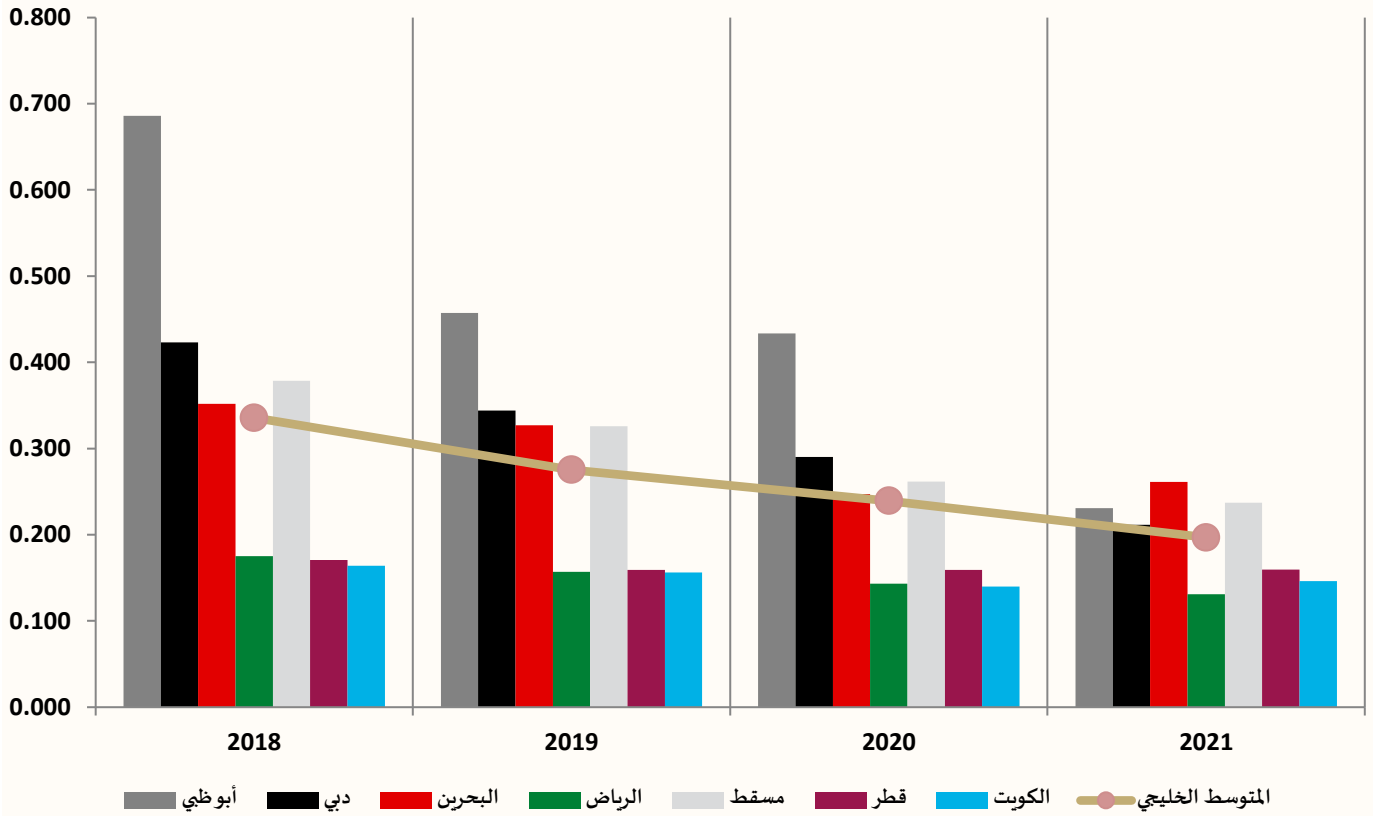
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع من منظور عام في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها في الأسواق الأخرى يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وكلما ارتفعت هذه النسبة ارتفعت معها حصيللة الإيرادات التي تحصل عليها البنوك من الاستثمارات المختلفة.



متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



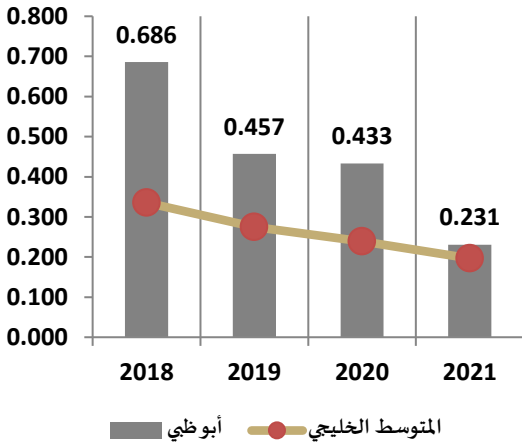
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي ↓

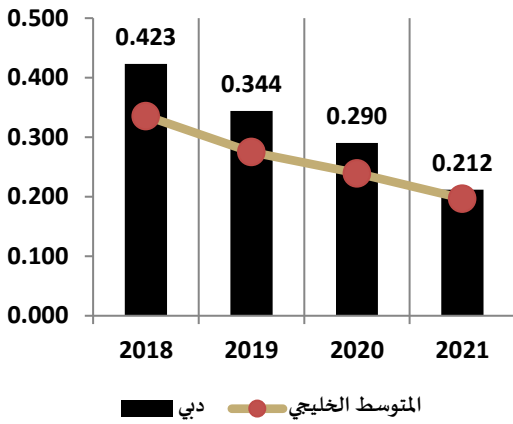
ايجابي ↑

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

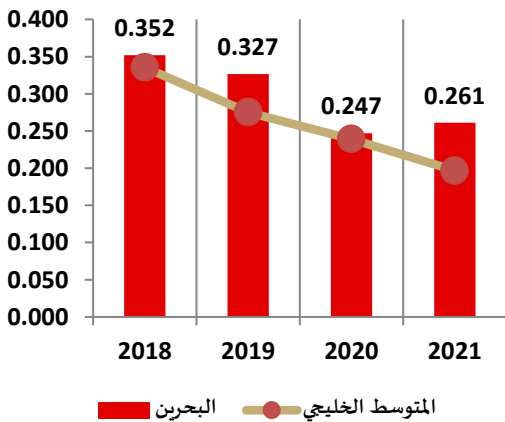
متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات للبنوك
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك إيجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

2. سوق دبي المالي: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك إيجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

3. بورصة البحرين: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

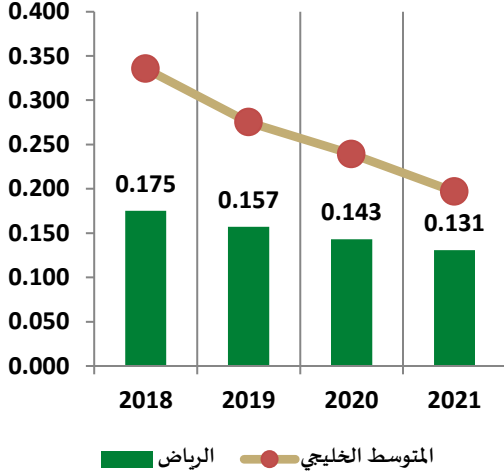
مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك إيجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي ↓

ايجابي ↑

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
للبنوك في سوق التداول السعودي



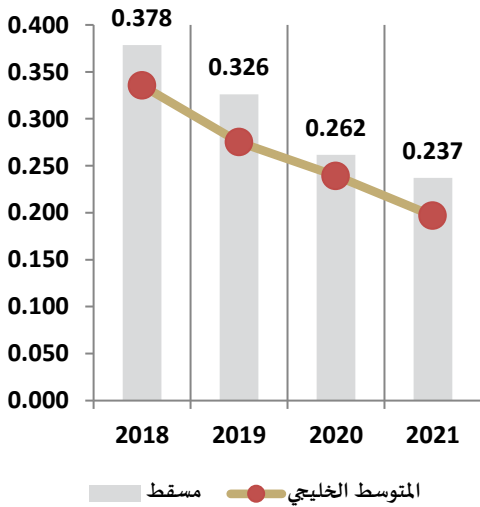
4. سوق التداول السعودي: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

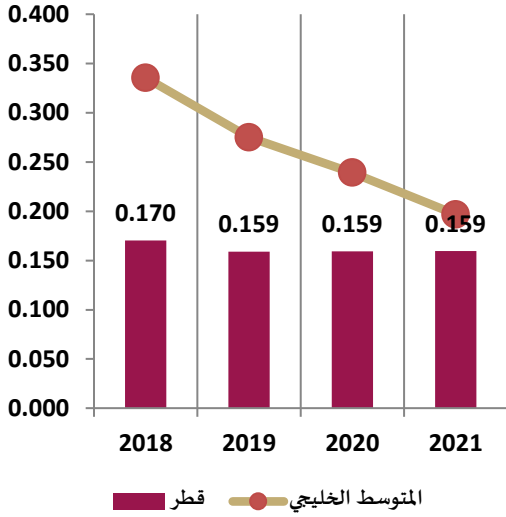
مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى كفاءة إدارة البنوك في توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
للبنوك في بورصة قطر



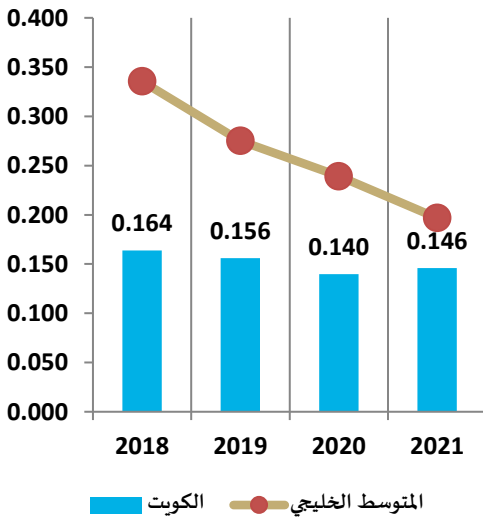
6. بورصة قطر:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى ضعف إدارة البنوك في قدرتها على توليد الإيرادات من خلال نشاط التمويل والاستثمار، حيث يقيس عدد الوحدات النقدية المتولدة كإيرادات مقابل كل مئة وحدة نقدية مستثمرة من طرف البنوك، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

نسب النشاط

ج - نسبة الإيرادات إلى الأصول

اجمالي الإيرادات ÷ اجمالي الأصول

3



سلي

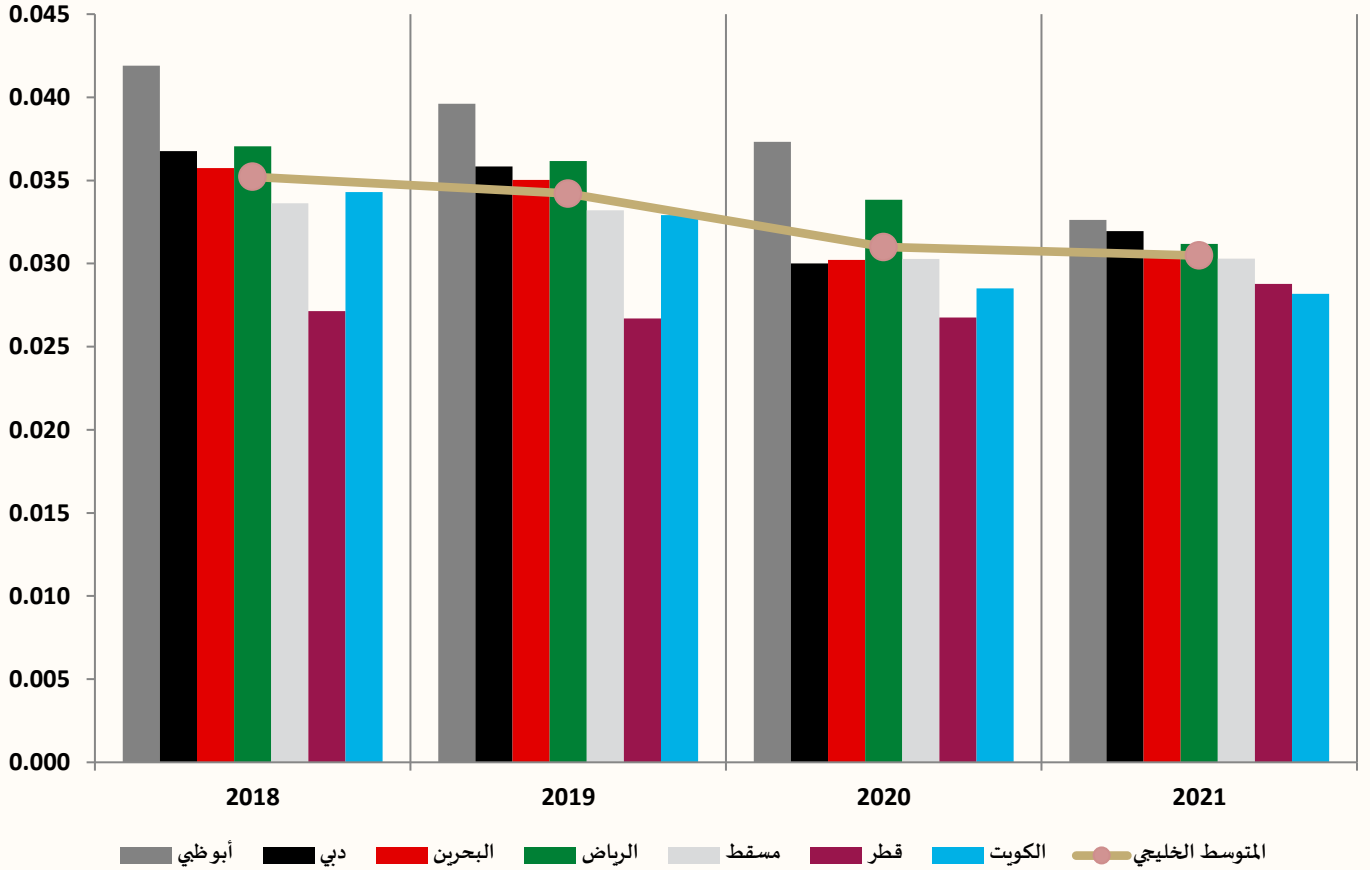
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها في توليد الإيرادات من خلال أصولها، وكلما زادت هذه النسبة زادت كفاءة البنوك في تحقيق الإيرادات.



متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



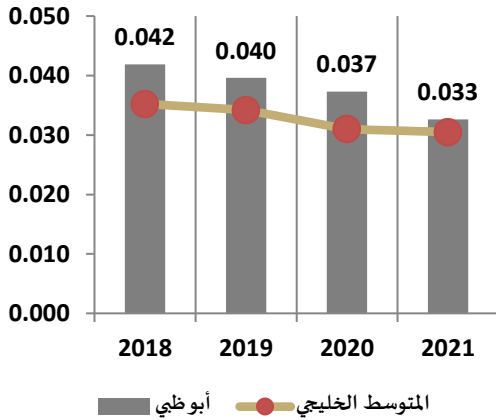
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

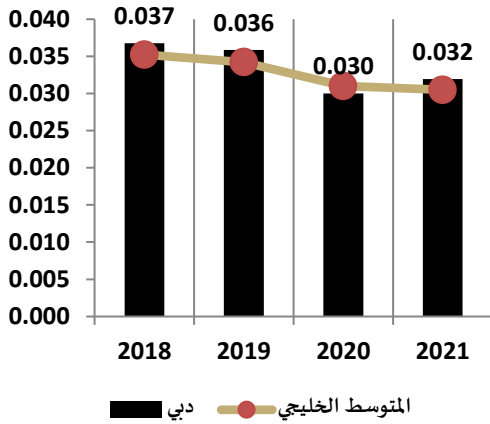
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

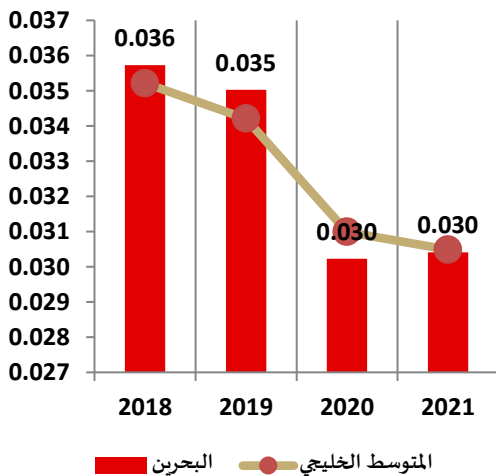
متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك
في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك
في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها في توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

2. سوق دبي المالي: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

3. بورصة البحرين: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

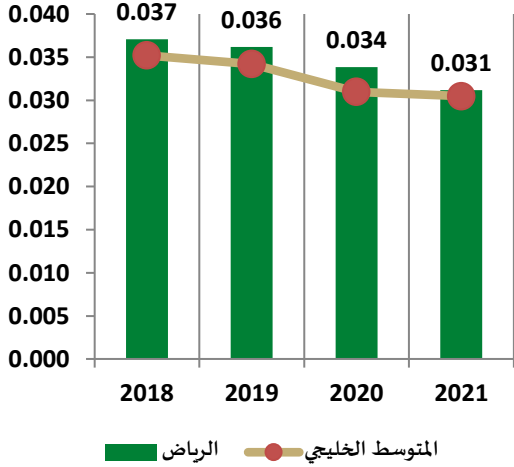
مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م إلا ان ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك في
سوق التداول السعودي

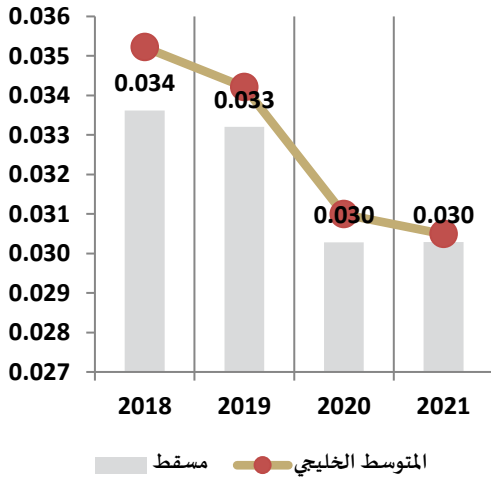


4. سوق التداول السعودي: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك ايجاباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك
في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓

مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

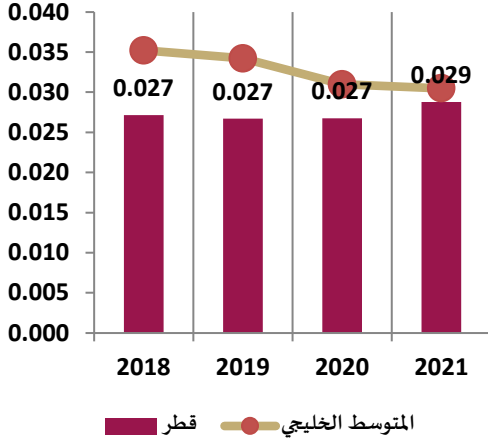
مستوى القطاع: بالرغم من وصول النسبة إلى متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودل ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك
في بورصة قطر



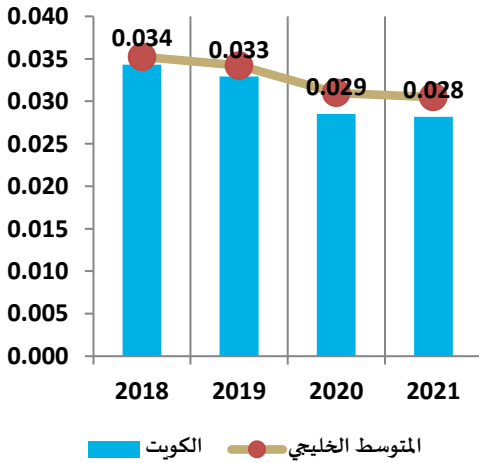
6. بورصة قطر: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط نسبة الإيرادات إلى الأصول للبنوك
في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة البنوك في تشغيل الأصول المدرة للدخل (حقوق الملكية والودائع والقروض)، ودلّ ذلك على عدم قدرتها على توليد الإيرادات من خلال أصولها، وينعكس ذلك سلباً على قدرتها في التنافس بشكل مؤثر مع مثيلاتها في نفس القطاع.

نسب النشاط

د- معدل دوران المدينون

الإيرادات ÷ متوسط رصيد المدينون

3



سلي

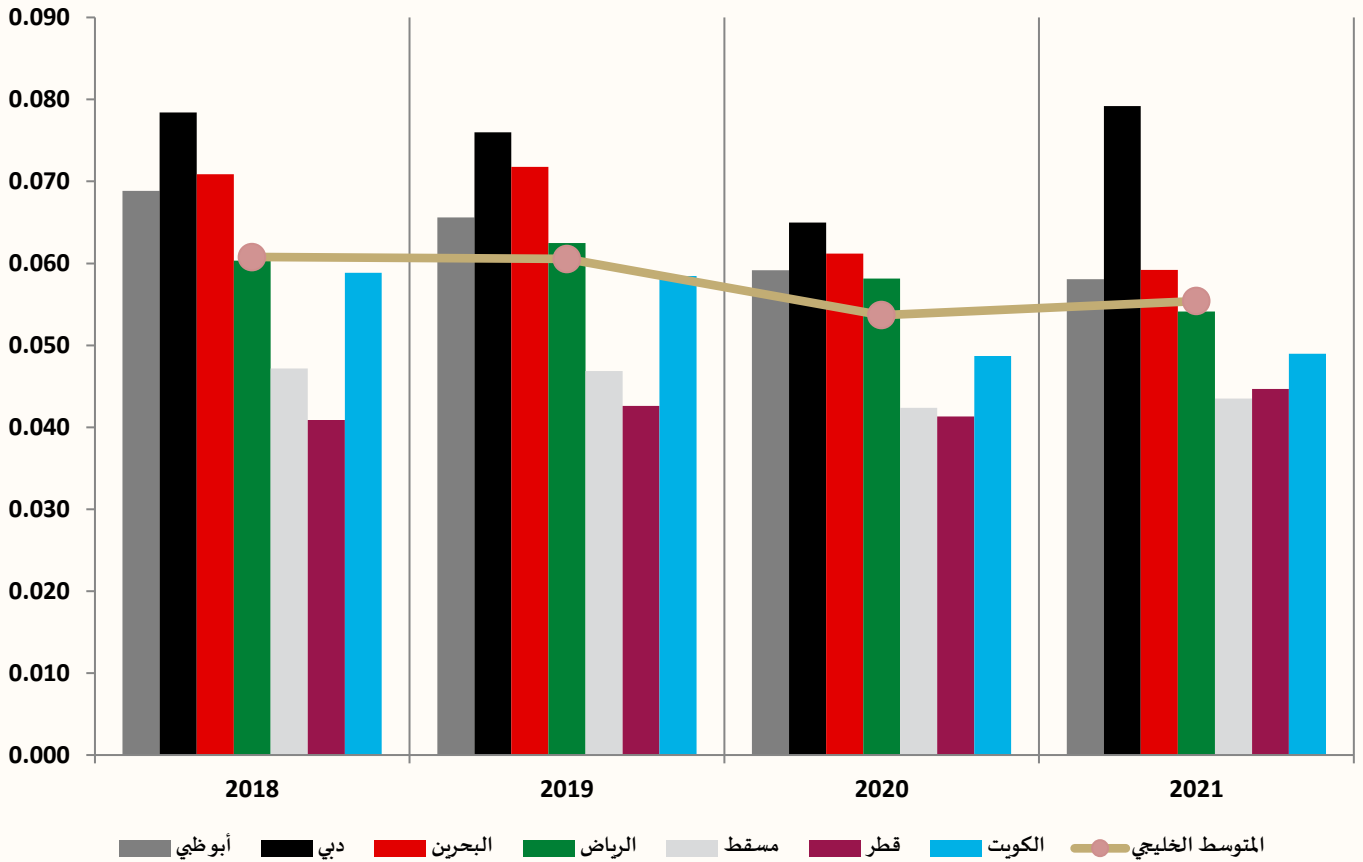
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض معدل الدوران في ثلاثة أسواق، إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأربعة أسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعتبر مؤشر جيد ويدل على كفاءة إدارة البنوك في تحصيل ديونها من المدينون، مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.



متوسط معدل دوران المدينون للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



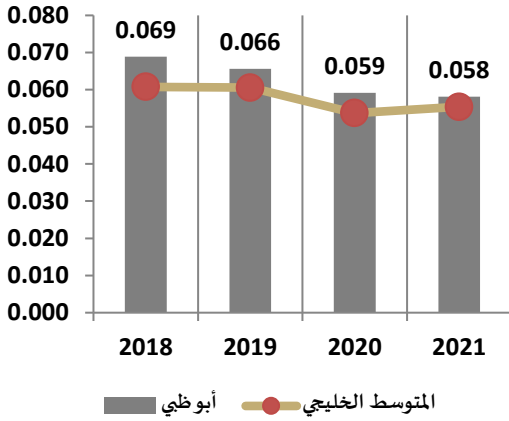
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

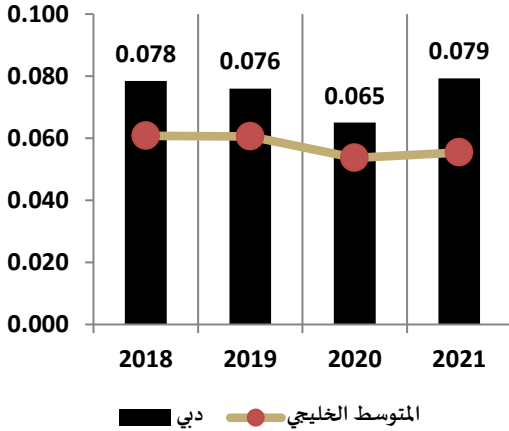
ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

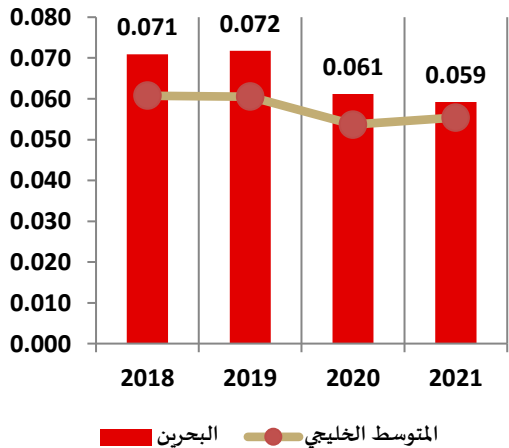
متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في سوق
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في سوق
دبي المالي



متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى كفاءة سياسة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

2. سوق دبي المالي: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير التذبذب في المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها من التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

3. بورصة البحرين: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير التذبذب في المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها من التعافي خلال المدى القصير.

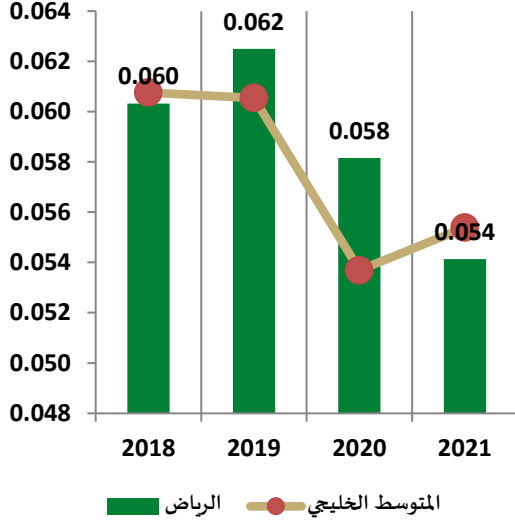
مستوى القطاع: ↑ ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

سلي

ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في سوق
التداول السعودي



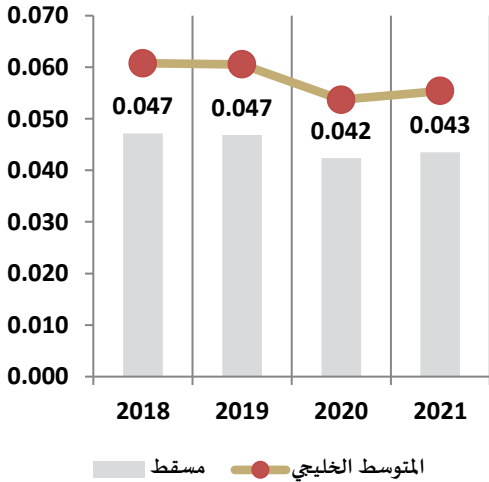
4. سوق التداول السعودي: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير التذبذب في المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها من التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في عامي 2018م، 2021م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

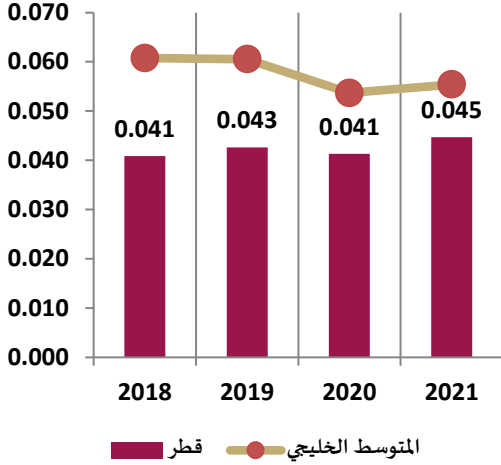
مستوى القطاع: انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على ضعف كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الآجل.

سلي

ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في
بورصة قطر



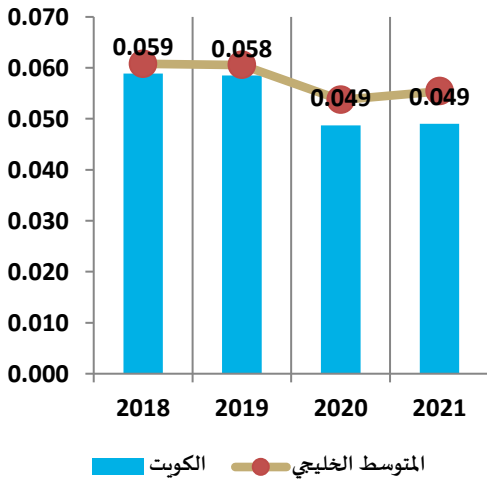
6. بورصة قطر:



مستوى السوق: يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على ضعف كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

متوسط معدل دوران المدينون للبنوك في
بورصة الكويت



7. بورصة الكويت:



مستوى السوق: يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع يشير إلى ضعف كفاءة البنوك في تحصيل الديون من المدينون مما يدل على ضعف كفاءتها في تحصيل ديونها من خلال عمليات البيع الأجل.

نسب النشاط

هـ - معدل دوران الأصول الثابتة

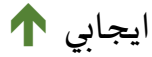
الإيرادات ÷ متوسط إجمالي الأصول الثابتة

3





سلبى



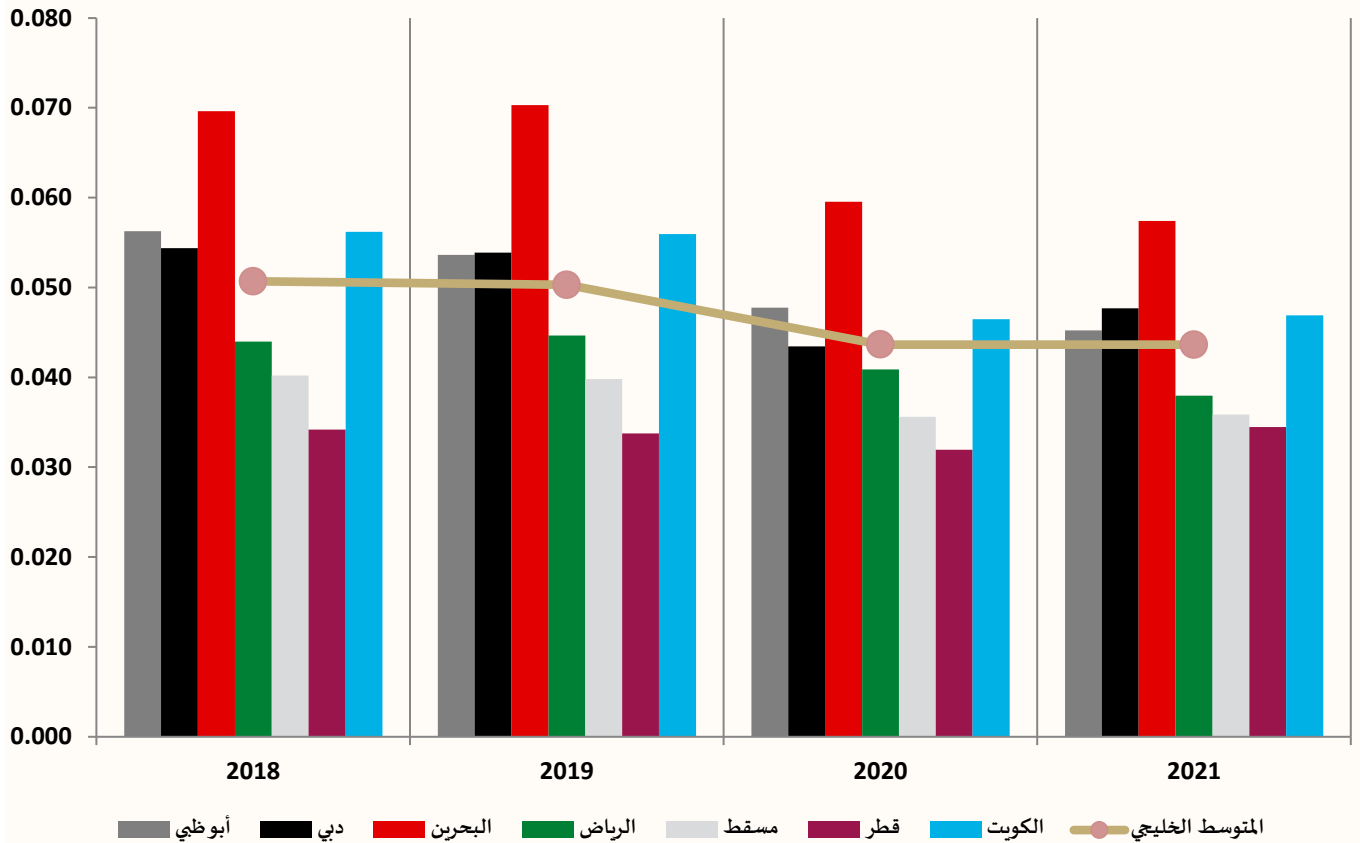
ايجابى

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض معدل الدوران في ثلاثة أسواق، إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأربعة أسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة المؤسسات في إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة.



متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



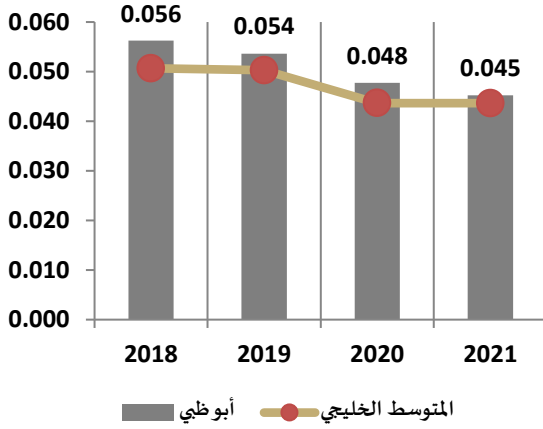
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

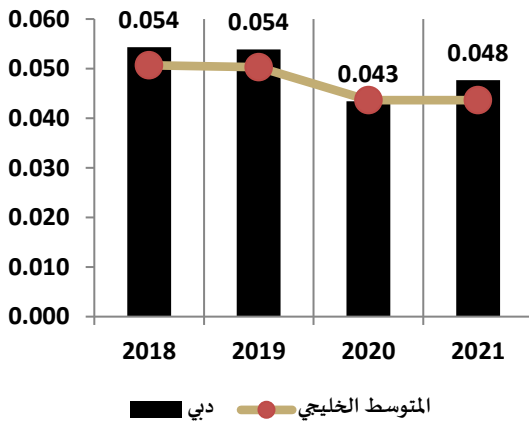
ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

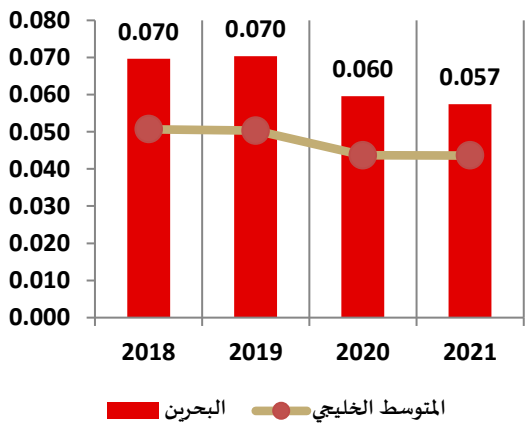
متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في
سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في
سوق دبي المالي



متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير انخفاض المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

3. بورصة البحرين:



مستوى السوق: يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

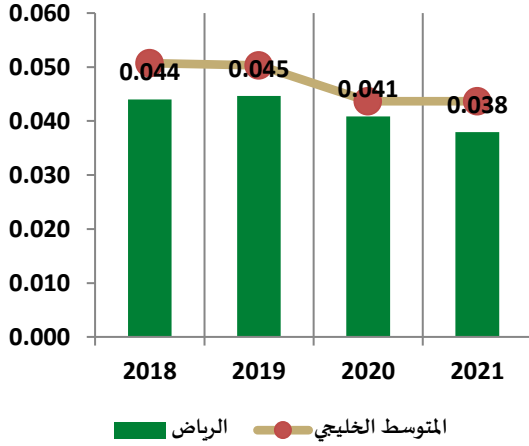
مستوى القطاع: يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في
سوق التداول السعودي

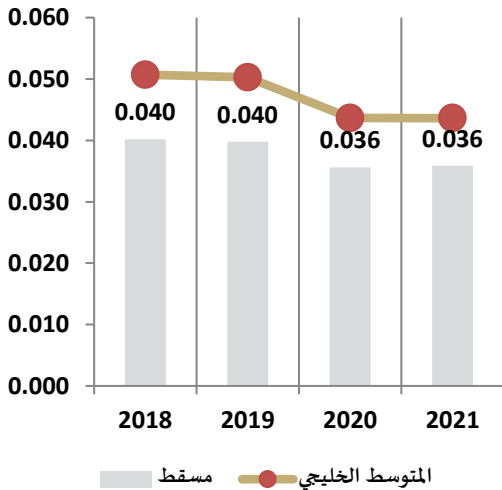


4. سوق التداول السعودي:

مستوى السوق: يشير الانخفاض المستمر في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك
في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:

مستوى السوق: يشير الانخفاض المستمر في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

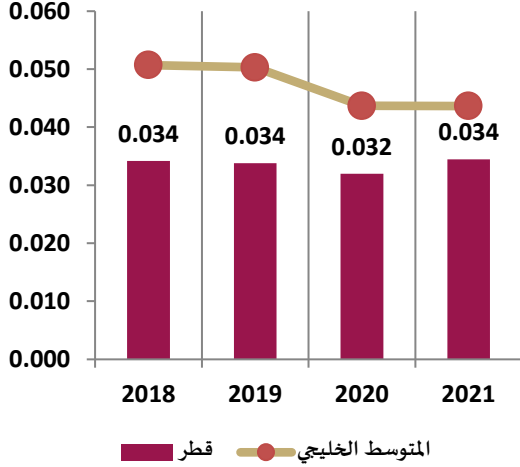
مستوى القطاع: يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

سلي

ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في
بورصة قطر



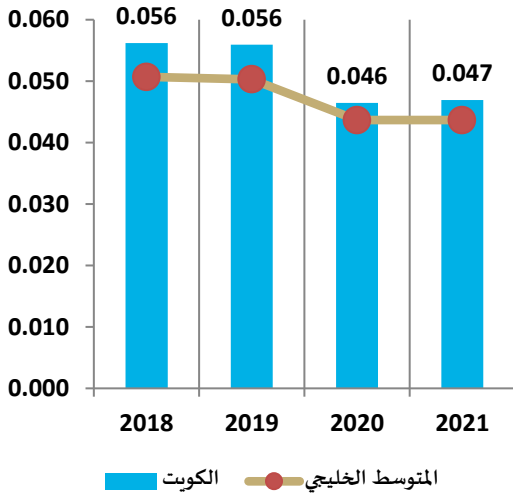
6. بورصة قطر: ↓



مستوى السوق: يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

متوسط معدل دوران الأصول الثابتة للبنوك في
بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب المعدل خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات بإستخدام أصولها الثابتة، مع وجوب التعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران لتحقيق ميزة تنافسية جيدة مع مثيلاتها في نفس القطاع.

نسب النشاط

و - معدل دوران الأصول

الإيرادات ÷ متوسط إجمالي الأصول

3



↓ سلبي

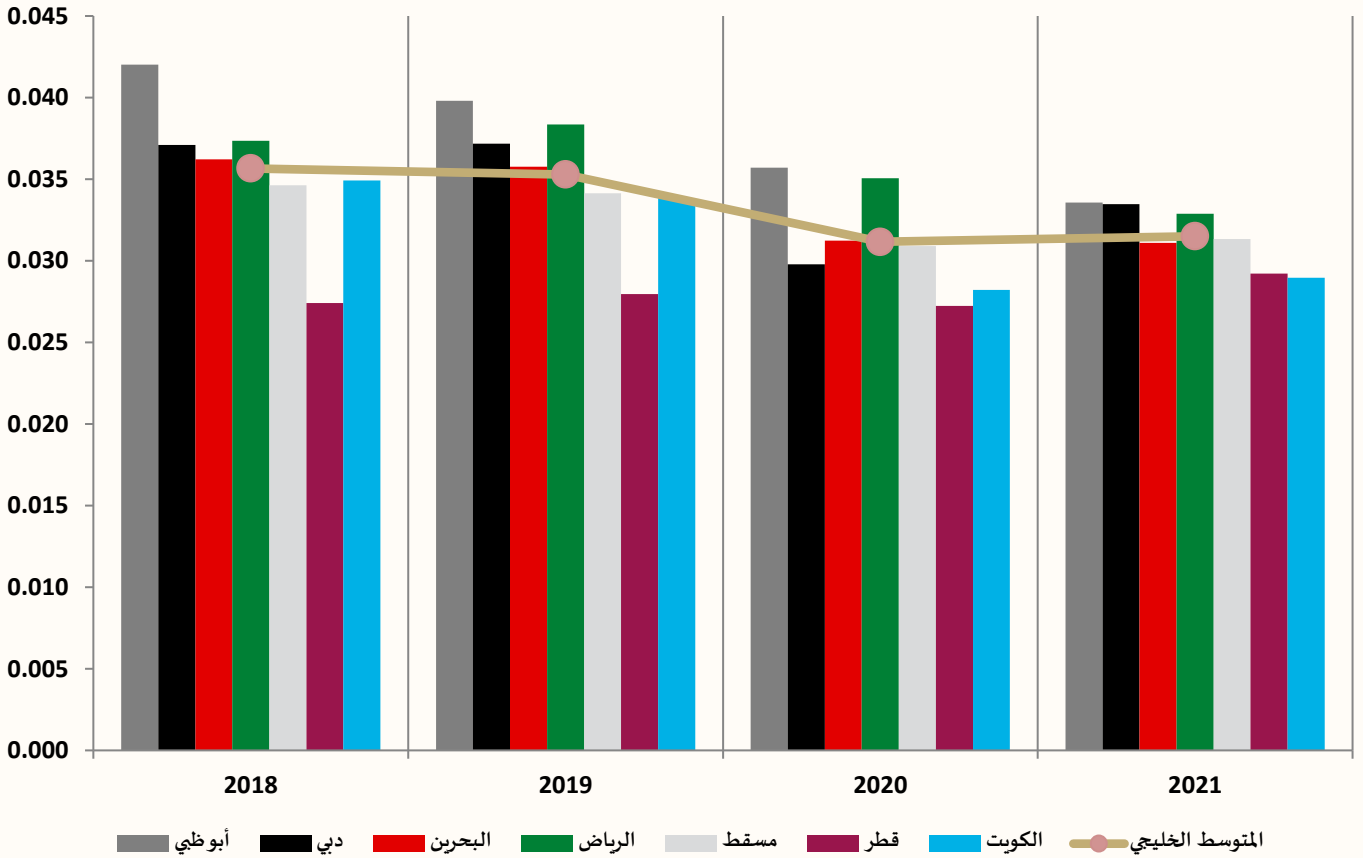
↑ ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض معدل الدوران في سوقين، إلا أن ارتفاعه من منظور عام في الأسواق الأخرى من عن متوسط أداء القطاع يعبر عن كفاءة البنوك في إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها.



متوسط معدل دوران الأصول للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م

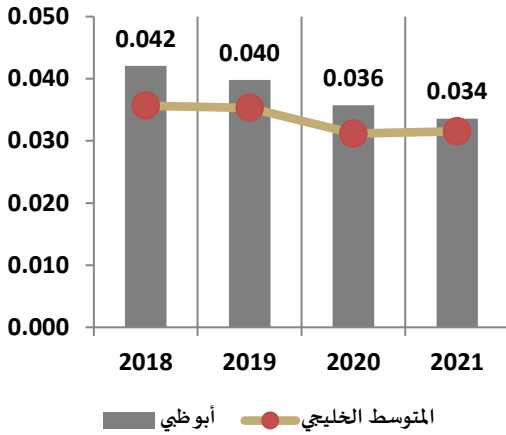


(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

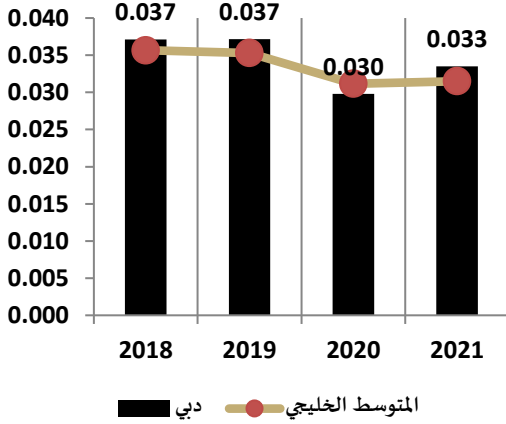
سلي

ايجابي

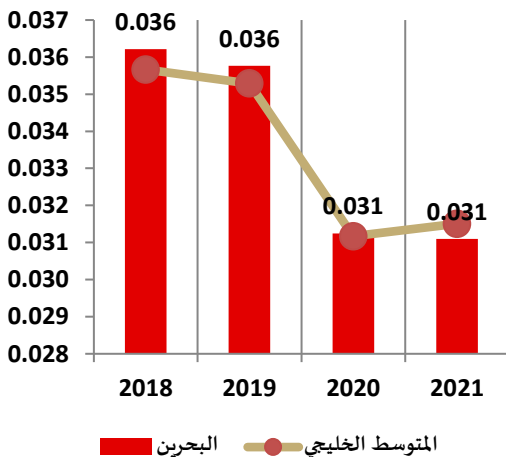
متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في سوق
أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في سوق
دبي المالي



متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في
بورصة البحرين



تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض المعدل من عام لآخر إلى ضعف كفاءة سياسة البنوك في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ زيادة معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

2. سوق دبي المالي: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب المعدل من عام لآخر إلى عدم استقرار البنوك في إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

3. بورصة البحرين: ↑



مستوى السوق: ↓ يشير انخفاض المعدل من عام لآخر إلى عدم استقرار سياسة البنوك في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

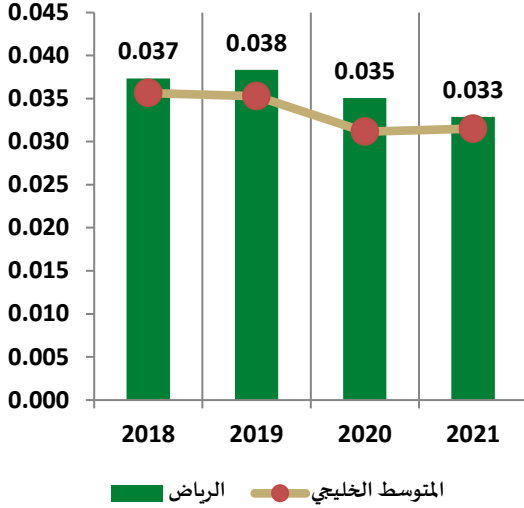
مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

سلي

ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في سوق التداول السعودي

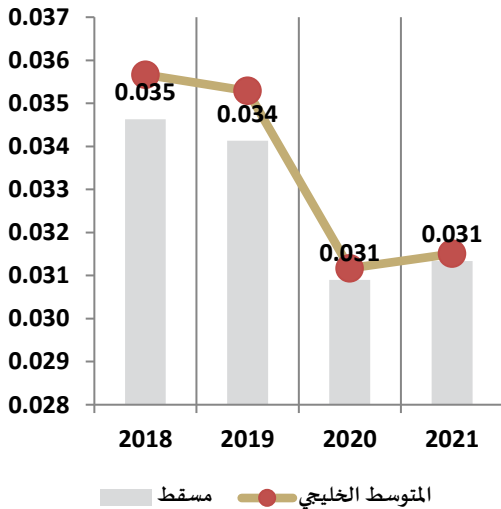


4. سوق التداول السعودي: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب المعدل من عام لآخر إلى عدم استقرار سياسة البنوك في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ زيادة معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↑

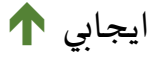


مستوى السوق: ↓ يشير الانخفاض في المعدل إلى حد ما خلال الأعوام إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من وصول المعدل إلى متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن انخفاضه في الأعوام الأخرى يشير إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، مع ضرورة العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من استمرار انخفاضه مستقبلاً.



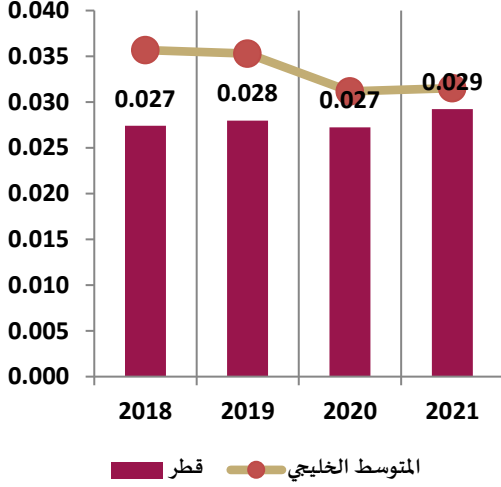
سلبي



ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في
بورصة قطر



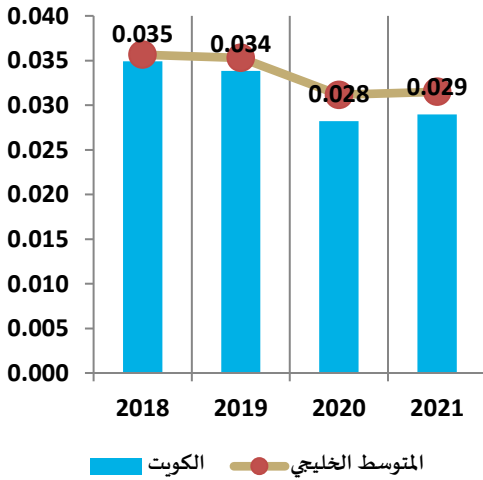
6. **بورصة قطر:**



مستوى السوق: يشير التذبذب المستمر في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى القصير.

مستوى القطاع: انخفاض معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، لذلك وجب العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من استمرار انخفاضه مستقبلاً.

متوسط معدل دوران الأصول للبنوك في
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**



مستوى السوق: يشير الانخفاض في المعدل من عام لآخر إلى عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، وبالتالي عدم قدرتها على التعافي خلال المدى.

مستوى القطاع: انخفاض معدل الدوران عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام يعبر عن عدم تمكّن البنوك من إتباع سياسة استثمار جيدة في توليد المبيعات باستخدام أصولها، لذلك وجب العمل على التطوير والتعديل على السياسات المتبعة بهدف زيادة معدل الدوران تجنباً من استمرار انخفاضه مستقبلاً.

نسب الاستثمار

أ- نصيب السهم من الأرباح المحققة

صافي الربح ÷ متوسط عدد الأسهم

4



سلي

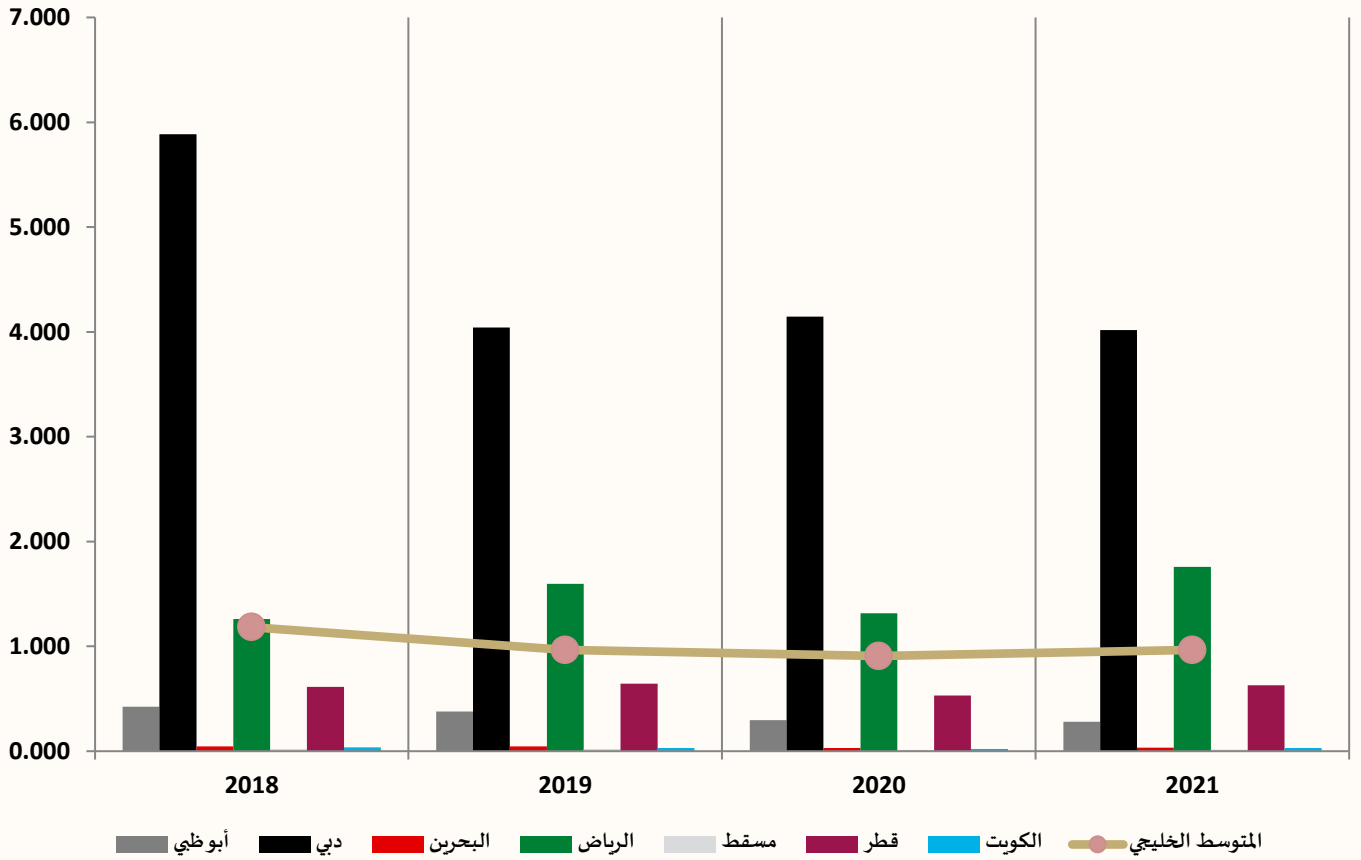
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في سوقين إلا ان انخفاضها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن ضعف كفاءة إدارة البنوك في قدرتها على الاستفادة من الأرباح التي تحققت في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.



متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



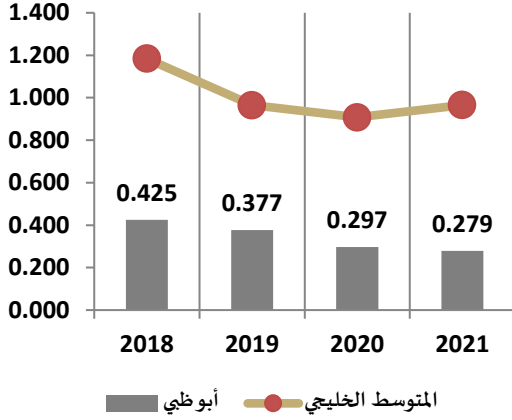
(وفقاً لجداول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

↓ سلبى

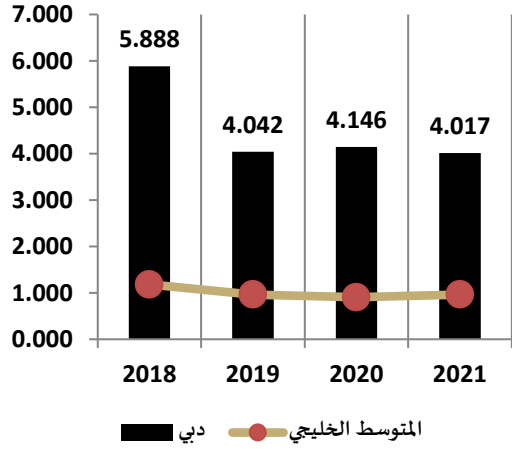
↑ ايجابى

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

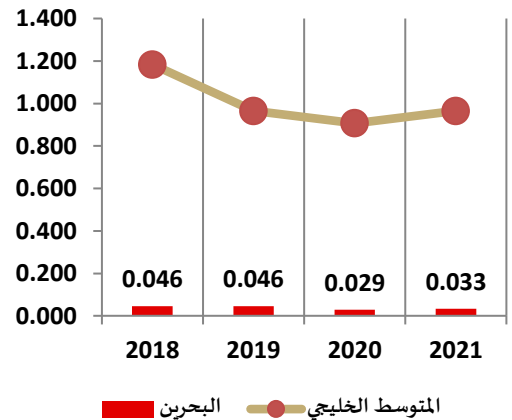
متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة للبنوك في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↓

مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة، ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة إدارة البنوك من تعزيز موقعها في القطاع التي تنتمي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

2. سوق دبي المالي: ↑

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ارتفاع مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويدل ذلك عن كفاءة إدارة البنوك في تعزيز موقعها في القطاع التي تنتمي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

3. بورصة البحرين: ↓

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

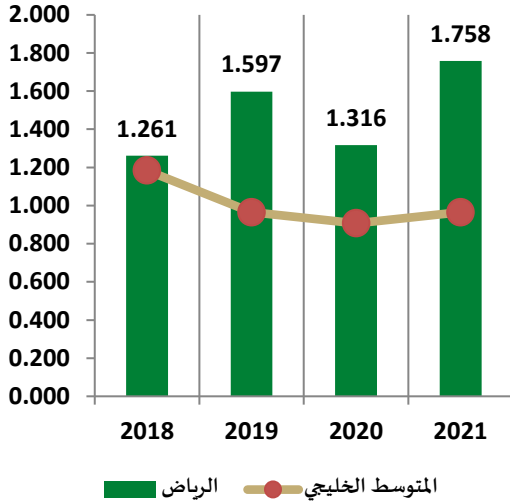
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة، ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة إدارة البنوك من تعزيز موقعها في القطاع التي تنتمي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة
للبنوك في سوق التداول السعودي



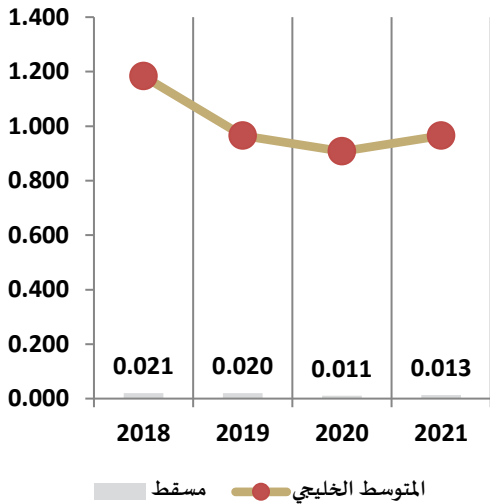
4. سوق التداول السعودي:

السعودية

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ارتفاع مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويدل ذلك عن كفاءة إدارة البنوك في تعزيز موقعها في القطاع التي تنتهي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة
للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة، ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة إدارة البنوك من تعزيز موقعها في القطاع التي تنتهي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

سلي

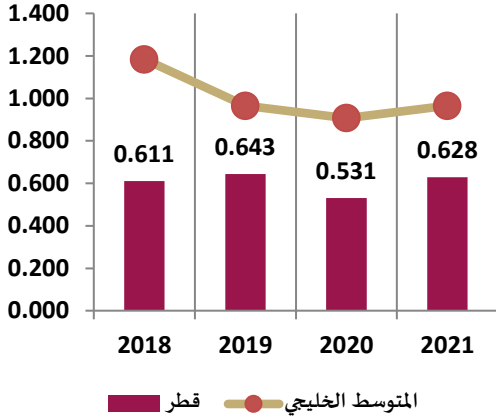
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

6. بورصة قطر:



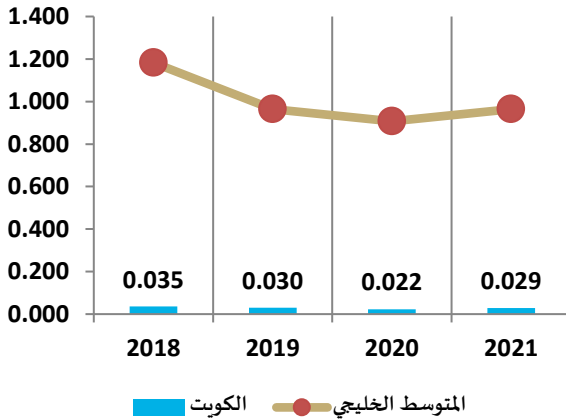
متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة للبنوك في بورصة قطر



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة، ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة إدارة البنوك من تعزيز موقعها في القطاع التي تنتمي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

متوسط نصيب السهم من الأرباح المحققة للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت:



مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة سياسة البنوك في الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم بأداء فعّال ومستمر.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض مستوى نصيب السهم من الأرباح المحققة، ويعبّر ذلك عن ضعف كفاءة إدارة البنوك من تعزيز موقعها في القطاع التي تنتمي إليه من خلال الاستفادة من الأرباح التي تحققها في رفع قيمة السهم.

نسب الاستثمار

ب- نصيب السهم من الأرباح الموزعة

الأرباح الموزعة ÷ متوسط عدد الأسهم

4



سلي

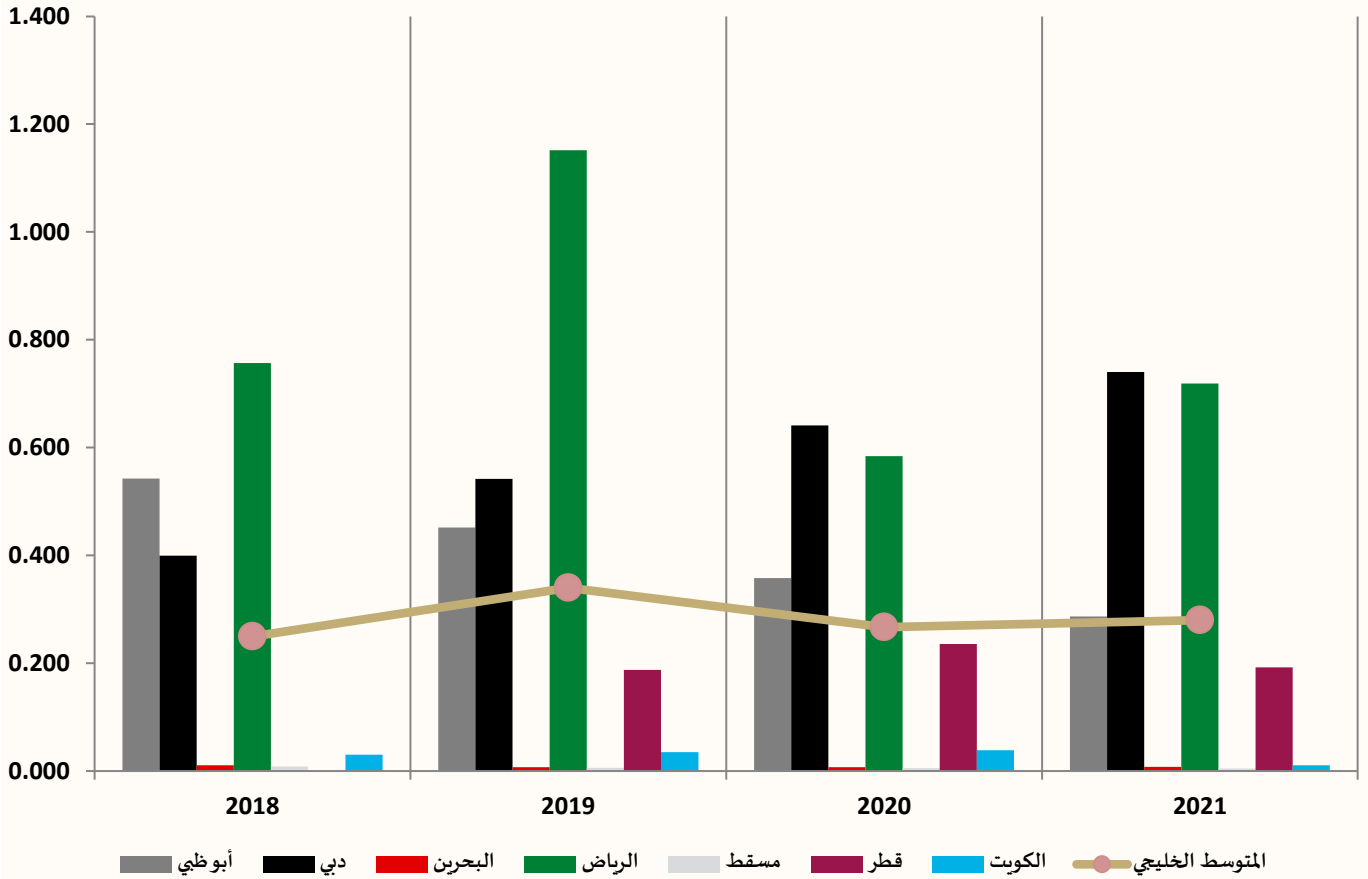
ايجابي

التحليل العام للقطاع: ↓

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق إلا أن انخفاضها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن ضعف كفاءة إدارة البنوك في قدرتها على موازنة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة بصورة فاعلة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.



متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



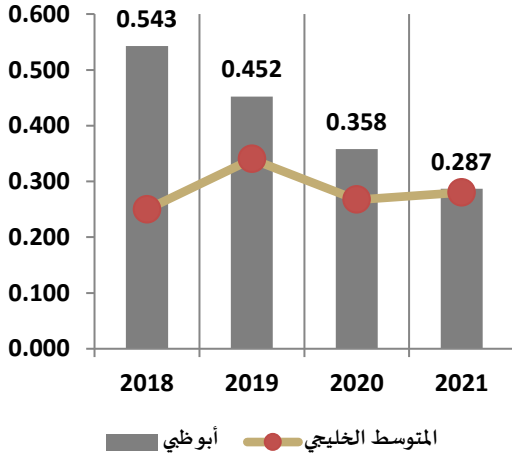
(وفقاً لجداول الإحتساب 1، 2، 3، 4 ضمن المرفقات)

سلي

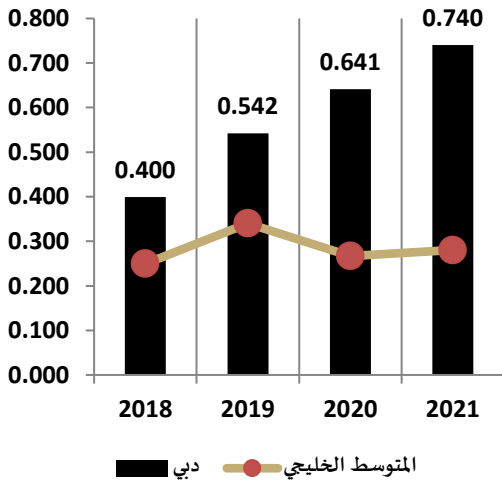
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

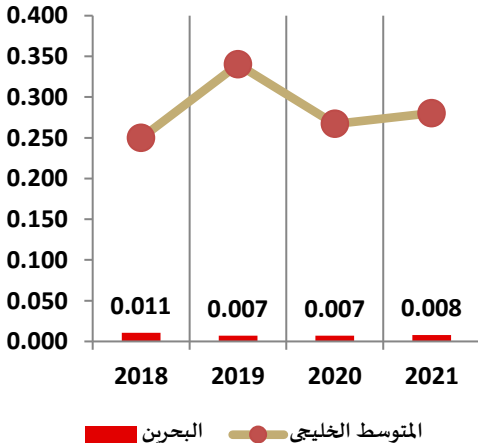
متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة للبنوك في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير الانخفاض المستمر للنسبة خلال الأعوام إلى انخفاض نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ارتفاع نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل ايجابي على المساهمين.

2. سوق دبي المالي: ↑

مستوى السوق: يشير الارتفاع المستمر للنسبة خلال الأعوام إلى ارتفاع نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل ايجابي على المساهمين.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ارتفاع نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل ايجابي على المساهمين.

3. بورصة البحرين: ↓

مستوى السوق: يشير التذبذب المستمر للنسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

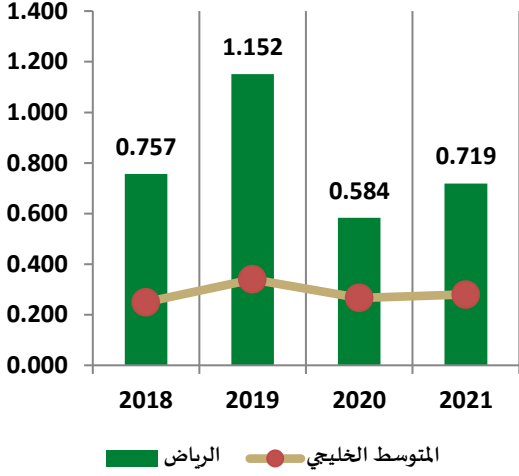
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة
للبنوك في سوق التداول السعودي

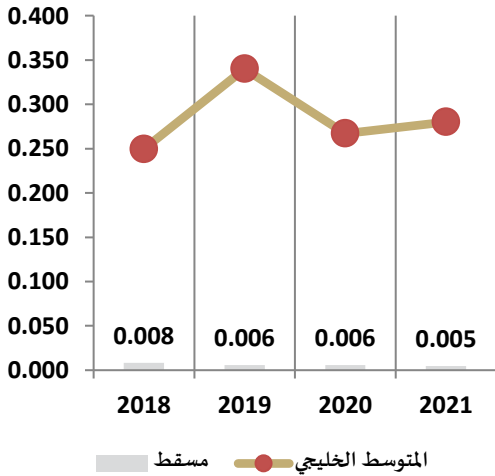


4. سوق التداول السعودي:

مستوى السوق: يشير التذبذب المستمر للنسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى ارتفاع نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل ايجابي على المساهمين.

متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة
للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:

مستوى السوق: يشير انخفاض النسبة خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

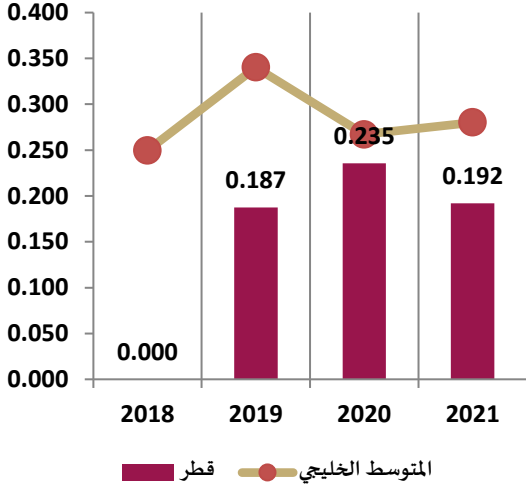
مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة
للبنوك في بورصة قطر



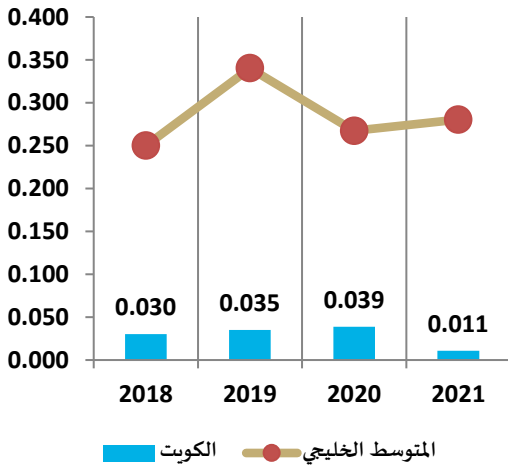
6. بورصة قطر:



مستوى السوق: يشير التذبذب المستمر للنسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

متوسط نصيب السهم من الأرباح الموزعة
للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت:



مستوى السوق: يشير التذبذب المستمر للنسبة من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام إلى انخفاض نصيب السهم من الأرباح الموزعة مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، ودل ذلك على ضعف كفاءة إدارة البنوك في موائمة نصيب السهم مع قيمة الأرباح الموزعة، مما قد ينعكس بشكل سلبي على المساهمين.

نسب الاستثمار

ج- نسبة التوزيعات النقدية

الأرباح الموزعة ÷ صافي الأرباح المحققة

4



سلي

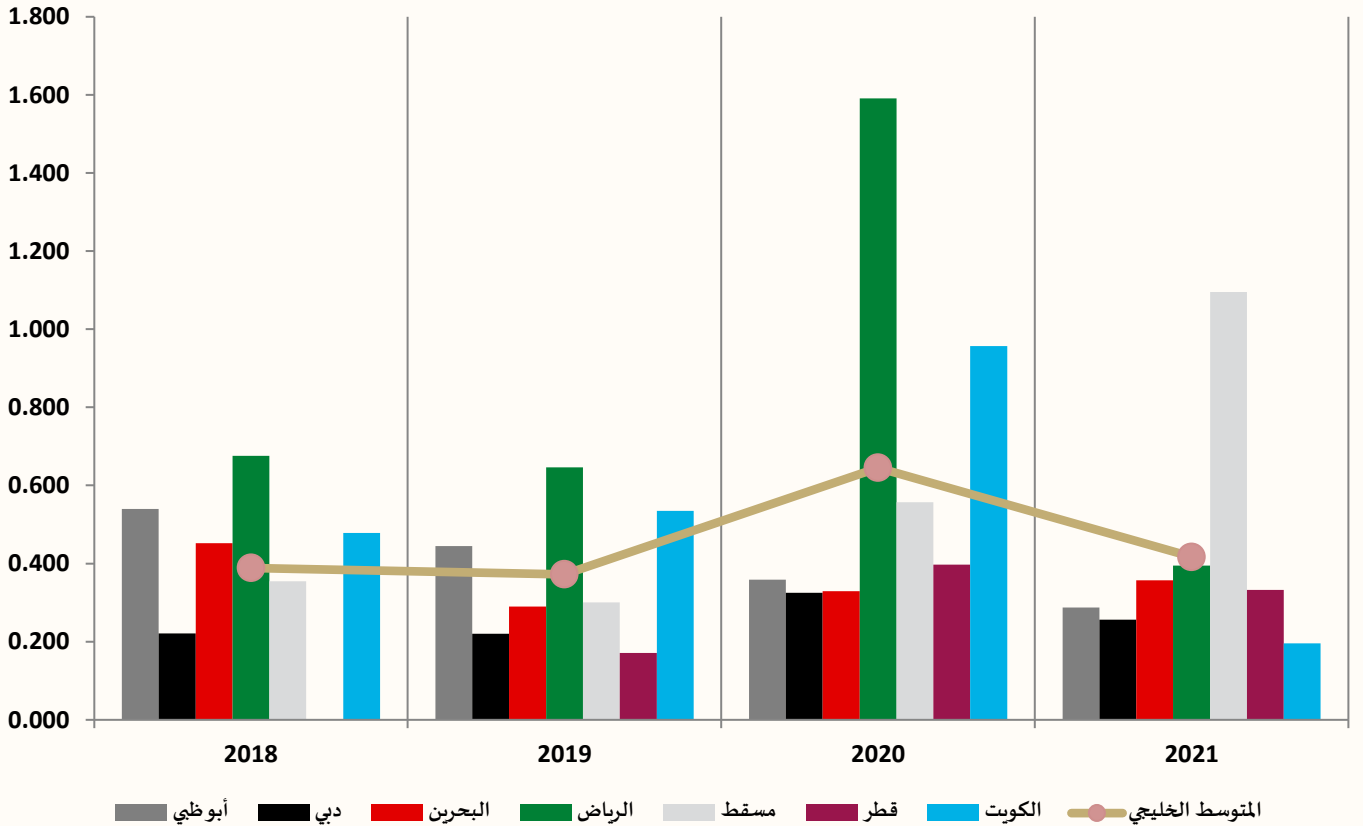
ايجابي

التحليل العام للقطاع:

بالرغم من ارتفاع النسبة في سوقين إلا أن انخفاضها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن ضعف كفاءة إدارة البنوك في قدرتها على زيادة معدل التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم، الأمر الذي قد ينعكس سلباً على خلق درجة عالية من الثقة لدى المستثمرين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.



متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



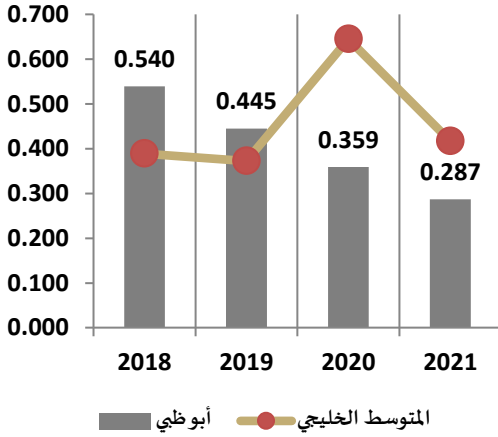
(وفقاً لجدول الإحتساب 1،2،3،4 ضمن المرفقات)

سلي

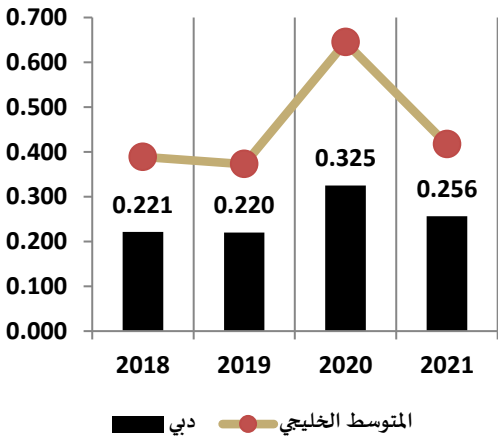
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

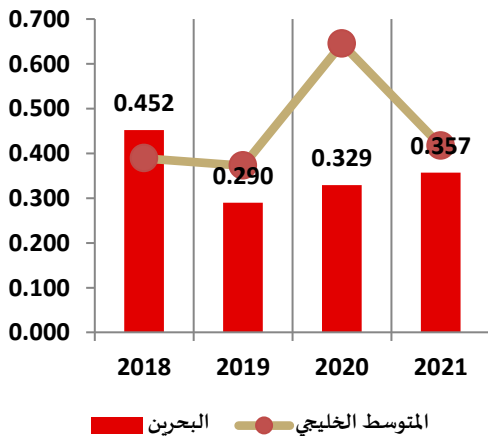
متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك في
سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك في
سوق دبي المالي



متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك في
بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

مستوى السوق: يشير الانخفاض المستمر للنسبة خلال الأعوام إلى انخفاض التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم من عام لآخر مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة بشكل ملحوظ نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع.

مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن انخفاضها في الأعوام التالية يشير إلى انخفاض التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة بشكل ملحوظ، مما قد ينعكس سلباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.

2. سوق دبي المالي:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم من عام لآخر مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى انخفاض التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع، مما قد ينعكس سلباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.

3. بورصة البحرين:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم من عام لآخر مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع.

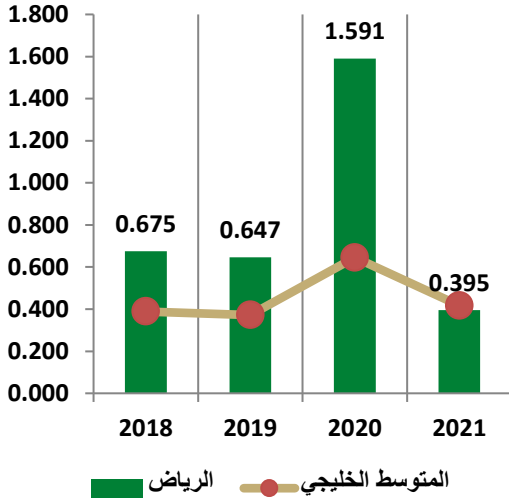
مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن انخفاضها في الأعوام التالية يشير إلى انخفاض التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، مما قد ينعكس سلباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك في
سوق التداول السعودي



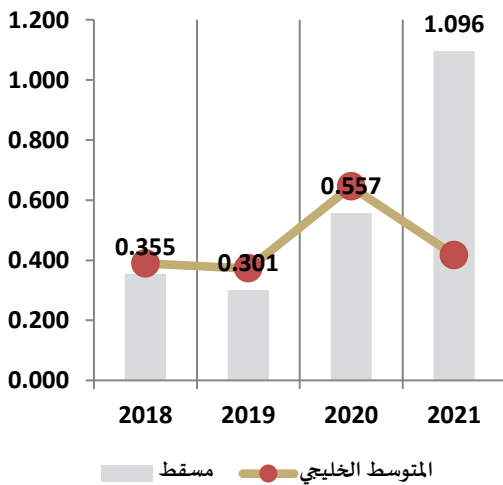
السعودية

4. سوق التداول السعودي: ↑

مستوى السوق: ↓ يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام إلى عدم استقرار التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم من عام لآخر مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع.

مستوى القطاع: ↑ بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى ارتفاع التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، مما قد ينعكس ايجاباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققة هذه البنوك من أرباح.

متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك في
بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓

مستوى السوق: ↑ يشير ارتفاع النسبة من عام لآخر إلى ارتفاع التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة.

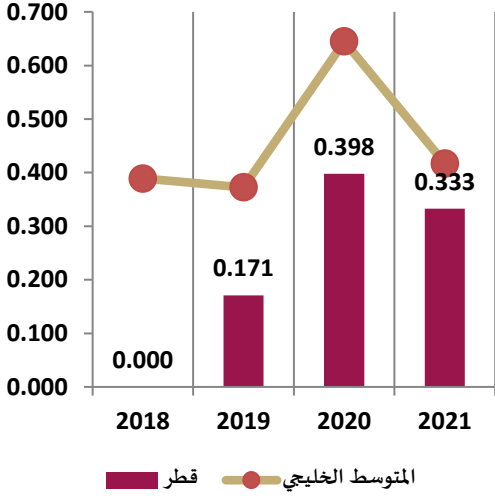
مستوى القطاع: ↓ بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى انخفاض التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، مما قد ينعكس سلباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققة هذه البنوك من أرباح.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك في
بورصة قطر



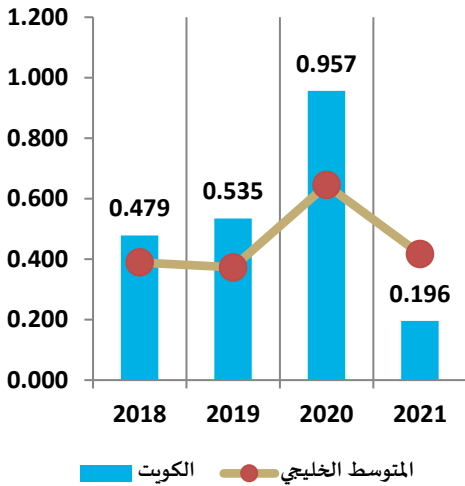
6. بورصة قطر: ↓



مستوى السوق: تشير النسبة إلى تذبذب التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم من عام لآخر، الأمر الذي قد ينعكس سلباً على ثقة المستثمرين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع إلى انخفاض التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع انخفاض قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة نتيجة عدم توزيع أرباح في بعض بنوك القطاع، مما قد ينعكس سلباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.

متوسط نسبة التوزيعات النقدية للبنوك
في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: تشير النسبة إلى تذبذب التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم من عام لآخر مع انخفاضها الملحوظ في العام 2021م، الأمر الذي قد ينعكس سلباً على ثقة المستثمرين تجاه ما تحققه هذه المؤسسات من أرباح.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى ارتفاع التوزيعات النقدية التي يحصل عليها المستثمر من أرباح الأسهم خلال الأعوام مع ارتفاع قيمة توزيعات الأرباح المدفوعة، مما قد ينعكس إيجاباً على ثقة المساهمين تجاه ما تحققه هذه البنوك من أرباح.

نسب المديونية

أ-نسبة الالتزامات إلى الأصول

اجمالي الالتزامات ÷ اجمالي الأصول

5





↑ سلبي

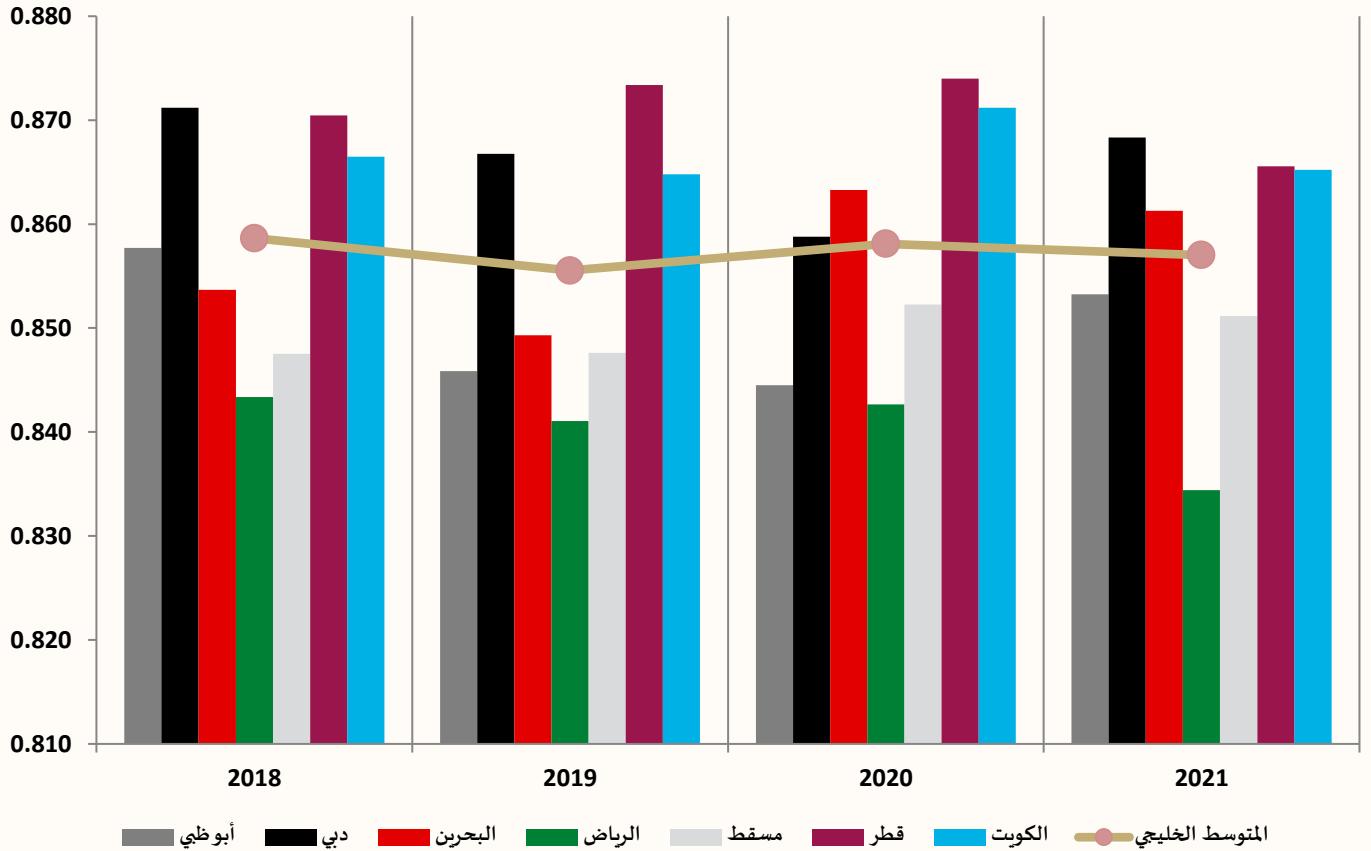
↓ إيجابي

↑ التحليل العام للقطاع:

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن ضعف كفاءة إدارة البنوك في قدرتها على أن يكون لديها أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر مقلق لأصحاب القروض والمستثمرين.



متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



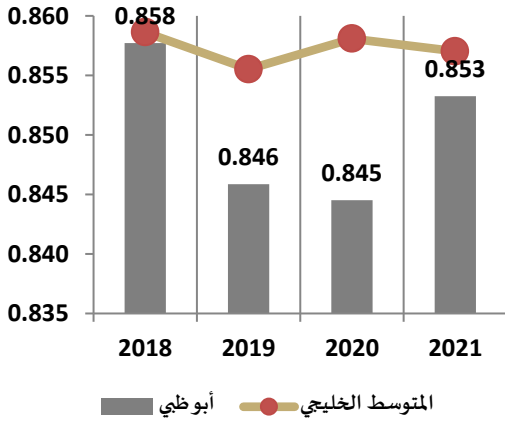
(وفقاً لجداول الإحتساب 1,2,3,4 ضمن المرفقات)

سلي

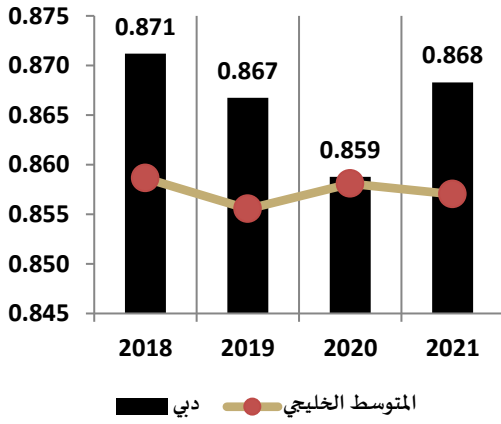
إيجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

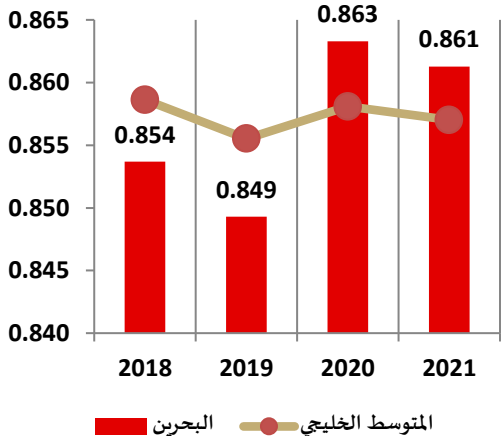
متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك
في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك
في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك
في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع انخفاضها في بعض الأعوام بأنه لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها لا تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى انخفاض المخاطر المترتبة على الديون.

مستوى القطاع: يتضح من خلال انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها لا تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى انخفاض درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر جيد لأصحاب القروض والمستثمرين.

2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام بأنه ليس لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون.

مستوى القطاع: يتضح من خلال انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها لا تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى انخفاض درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر مقلق لأصحاب القروض والمستثمرين.

3. بورصة البحرين:



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام بأنه ليس لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون.

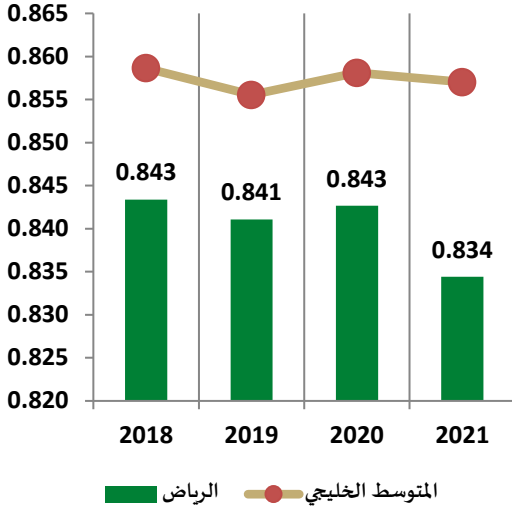
مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في عامي 2018م، 2019م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام التالية بأنه ليس لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى انخفاض درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر مقلق لأصحاب القروض والمستثمرين.

سلي ↑

إيجابي ↓

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك في
سوق التداول السعودي



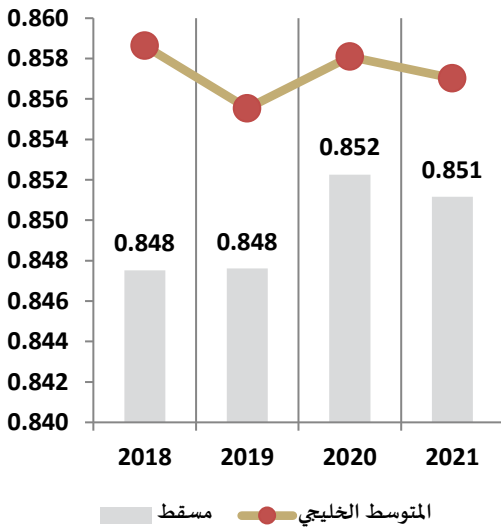
السعودية

4. سوق التداول السعودي: ↓

مستوى السوق: ↑ يشير استقرار النسبة من عام لآخر دون محاولة تخفيضها بأنه ليس لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون.

مستوى القطاع: ↓ يتضح من خلال انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها لا تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى انخفاض درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر جيد لأصحاب القروض والمستثمرين.

متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك
في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: ↑ يشير استقرار النسبة من عام لآخر دون محاولة تخفيضها بأن ليس لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون.

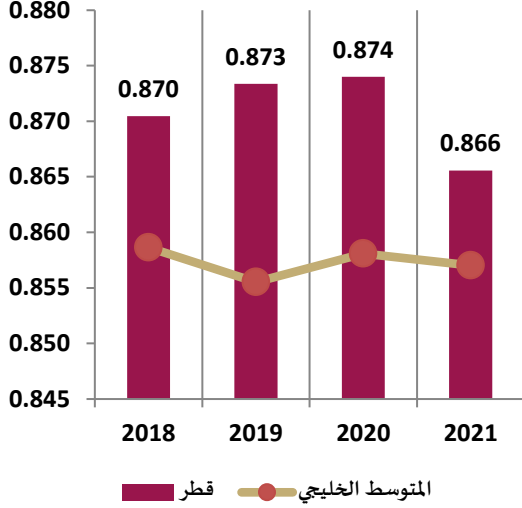
مستوى القطاع: ↓ يتضح من خلال انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها لا تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى انخفاض درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر جيد لأصحاب القروض والمستثمرين.

سلي

إيجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك في
بورصة قطر



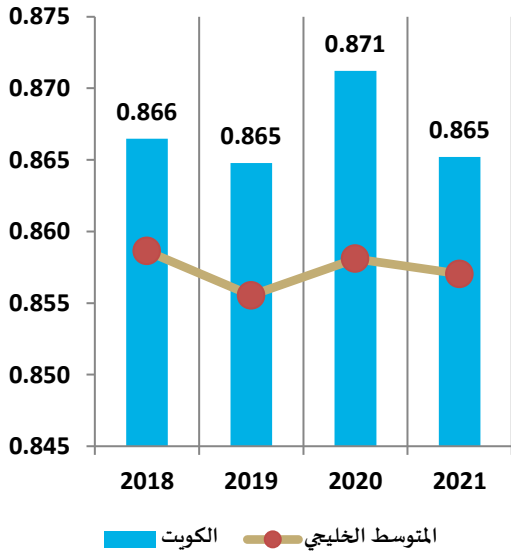
6. بورصة قطر: ↑



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة من عام لآخر دون محاولة تخفيضها بأنه ليس لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون.

مستوى القطاع: يتضح من خلال ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأنه ليس لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر مقلق لأصحاب القروض والمستثمرين.

متوسط نسبة الالتزامات إلى الأصول للبنوك في
بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة من عام لآخر مع ارتفاعها في بعض الأعوام بأنه ليس لدى البنوك أصول كافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع المخاطر المترتبة على الديون.

مستوى القطاع: يتضح من خلال ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأنه ليس لدى البنوك الأصول الكافية لتغطية التزاماتها مما يعني أنها تعتمد في تمويل الجزء الأكبر من أصولها على ديونها، مما يؤدي إلى ارتفاع درجة المخاطر المترتبة على الديون، وهو مؤشر مقلق لأصحاب القروض والمستثمرين. وهذا يقودنا إلى تفسيراً أكثر تعمقاً وهو أن كل مبلغ مستثمر في الأصول تم تمويله من الغير.

نسب المديونية

ب- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية

اجمالي الالتزامات ÷ اجمالي حقوق الملكية

5



سلي

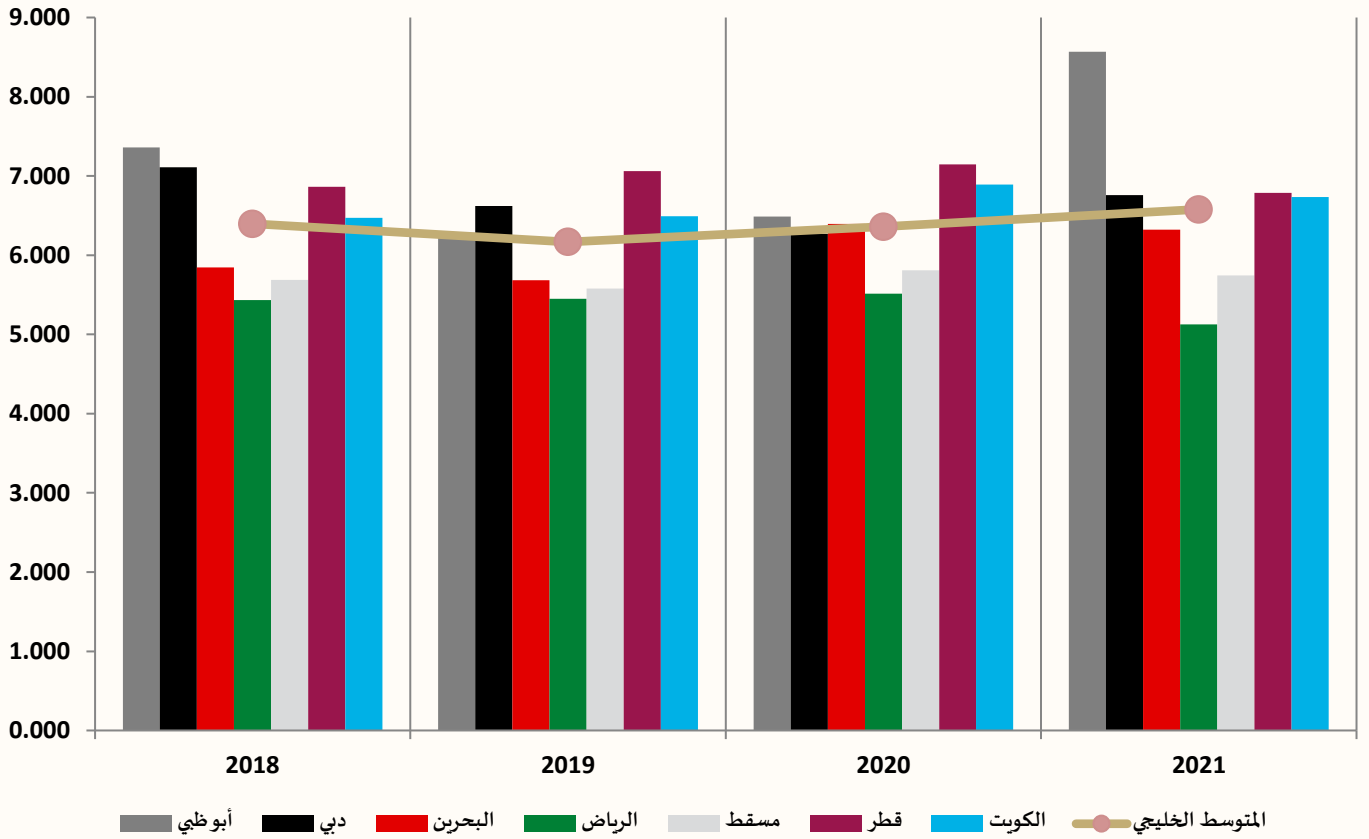
إيجابي

التحليل العام للقطاع: ↑

بالرغم من انخفاض النسبة في ثلاثة أسواق إلا أن ارتفاعها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن ضعف كفاءة إدارة البنوك من خلال الاعتماد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل احتياجاتها، وهذا مؤشر سلبي قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.



متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



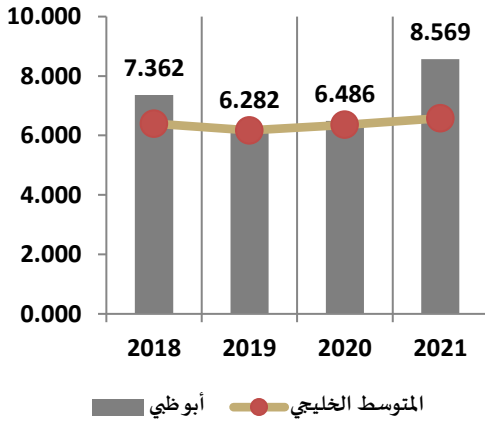
(وفقاً لجداول الإحتساب 1,2,3,4 ضمن المرفقات)

سلي

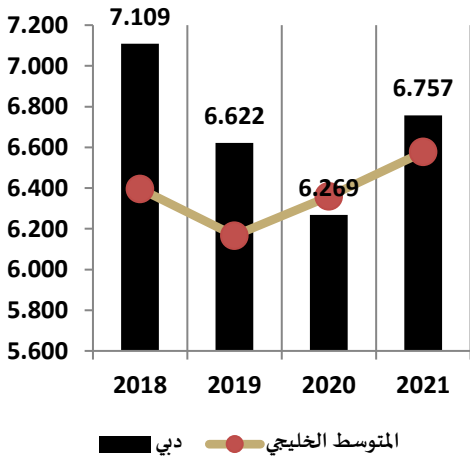
إيجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

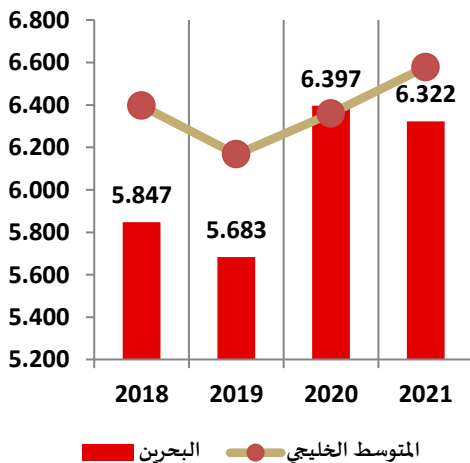
متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية للبنوك في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

مستوى السوق: يشير ارتفاع النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبى قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

مستوى القطاع: يتضح من خلال ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبى قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

2. سوق دبي المالي:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع ارتفاعها أحياناً عن المعدل العام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبى قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن ارتفاعها في الأعوام الأخرى يشير إلى أن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبى قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

3. بورصة البحرين:

مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة مع ارتفاعها في الأعوام الأخيرة بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبى قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات،

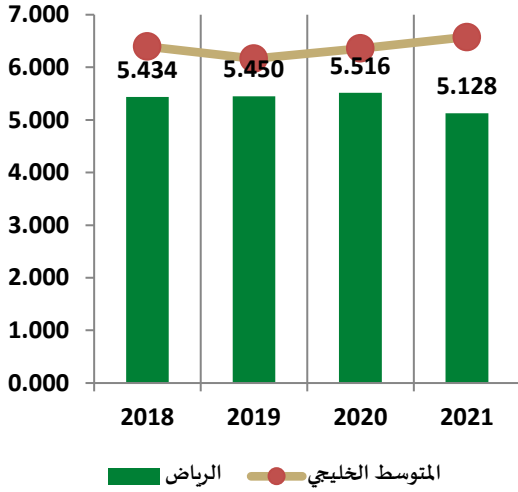
مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في العام 2020م، إلا أن انخفاضها في الأعوام الأخرى يشير إلى أن إدارة البنوك تعتمد على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على ديون الغير، وهذا مؤشر إيجابى قد يجعلها في مستوى أمان من المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

سلي ↑

إيجابي ↓

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
للبنوك في سوق التداول السعودي



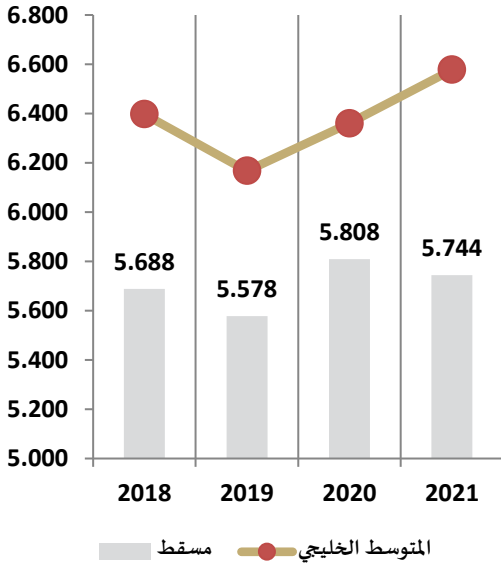
4. سوق التداول السعودي: ↓

مستوى السوق: يشير استقرار النسبة خلال الأعوام مع انخفاضها أحياناً عن المعدل العام بأن إدارة البنوك تعتمد على حقوق المساهمين والملاك في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على ديون الغير، وهذا مؤشر ايجابي قد يجعلها في مستوى أمان من المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من ارتفاعها مستقبلاً.

مستوى القطاع: يتضح من خلال انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على حقوق المساهمين والملاك في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على ديون الغير، وهذا مؤشر ايجابي قد يجعلها في مستوى أمان من المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.



متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: يشير استقرار النسبة خلال الأعوام مع انخفاضها أحياناً عن المعدل العام بأن إدارة البنوك تعتمد على حقوق المساهمين والملاك في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على ديون الغير، وهذا مؤشر ايجابي قد يجعلها في مستوى أمان من المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من ارتفاعها مستقبلاً.

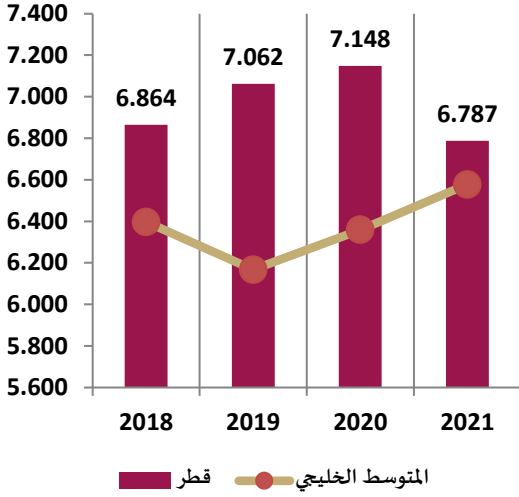
مستوى القطاع: يتضح من خلال انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على حقوق المساهمين والملاك في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على ديون الغير، وهذا مؤشر ايجابي قد يجعلها في مستوى أمان من المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

سلي ↑

إيجابي ↓

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
للبنوك في بورصة قطر



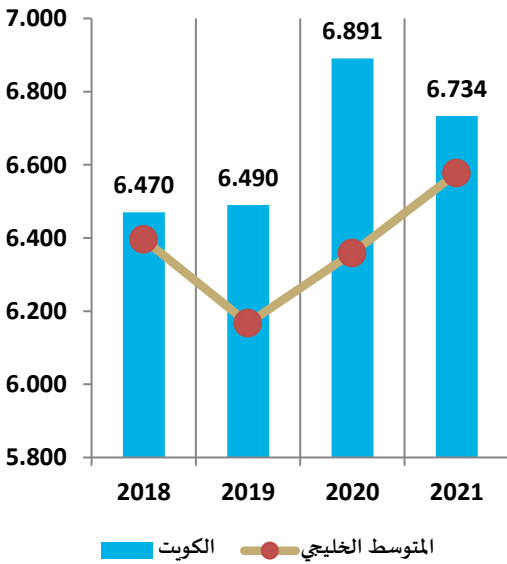
6. بورصة قطر: ↑



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع ارتفاعها أحياناً عن المعدل العام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبي قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

مستوى القطاع: يتضح من خلال ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبي قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

متوسط نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↑



مستوى السوق: يشير تذبذب النسبة خلال الأعوام مع ارتفاعها أحياناً عن المعدل العام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبي قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

مستوى القطاع: يتضح من خلال ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير في تمويل احتياجاتها أكثر من اعتمادها على حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبي قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

نسب المديونية

ج- نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول

اجمالي حقوق الملكية ÷ إجمالي الأصول

5



سلي

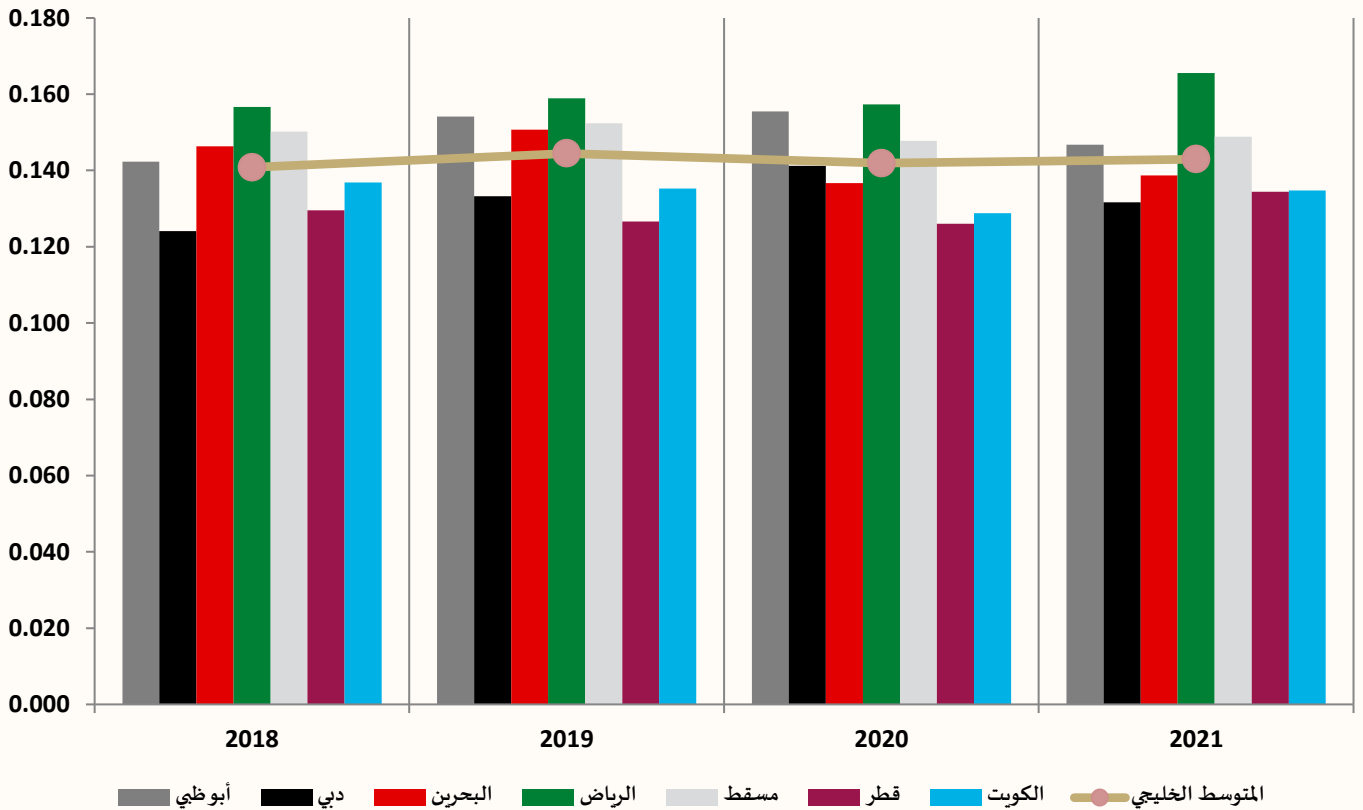
ايجابي

التحليل العام للقطاع:

بالرغم من ارتفاع النسبة في ثلاثة أسواق، إلا أن انخفاضها من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع، يعبر عن كفاءة إدارة البنوك في الاعتماد على ديون الغير في تمويل أصولها أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك، وهذا مؤشر سلبي قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً.



متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك المقيدة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



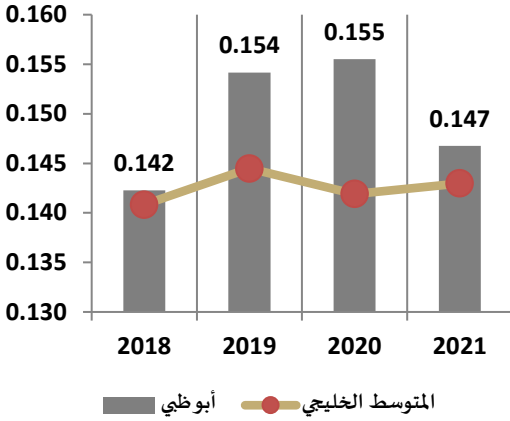
(وفقاً لجداول الإحتساب 1,2,3,4 ضمن المرفقات)

سلي

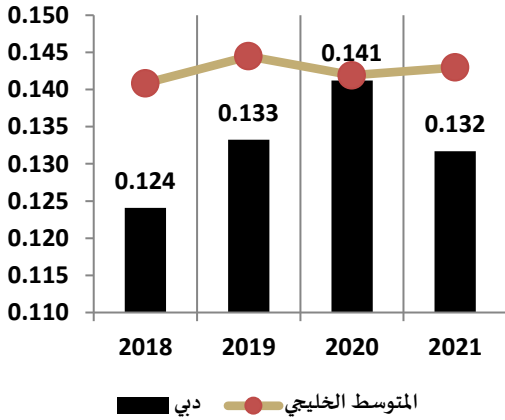
ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

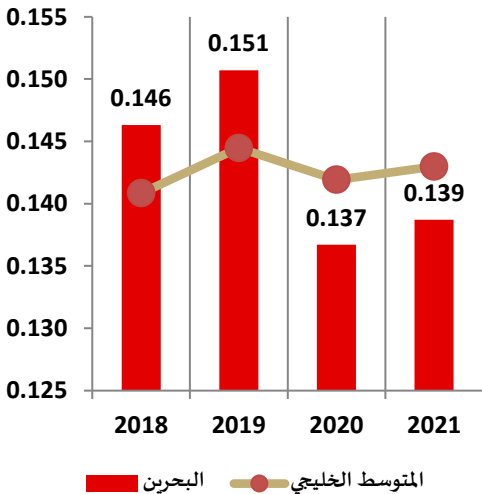
متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك في سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك في سوق دبي المالي



متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك في بورصة البحرين



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:

مستوى السوق: ↓ يتضح من خلال تذبذب النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها، وهذا مؤشر سلبي قد يجعلها في مستوى غير مستقر من المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع مع ارتفاع رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المنخفض لقيمة الأصول، إلى كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

2. سوق دبي المالي:

مستوى السوق: يتضح من خلال تذبذب النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها، وهذا مؤشر سلبي قد يجعلها في مستوى غير مستقر من المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع مع انخفاض رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المرتفع لقيمة الأصول، إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

3. بورصة البحرين:

مستوى السوق: يتضح من خلال تذبذب النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها، وهذا مؤشر سلبي قد يجعلها في مستوى غير مستقر من المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً.

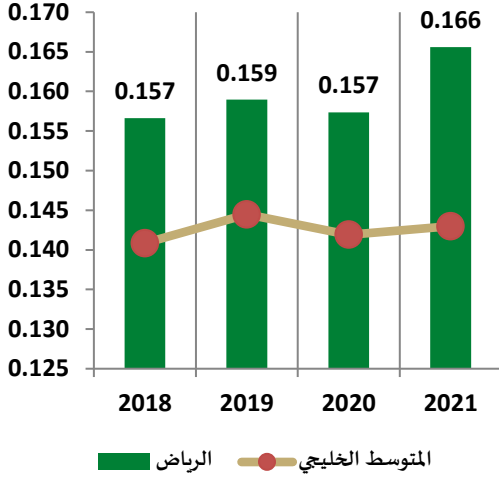
مستوى القطاع: بالرغم من ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع في عامي 2018م، 2019م، إلا أن انخفاضها في الأعوام التالية مع انخفاض رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المرتفع لقيمة الأصول، يشير إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك في سوق التداول السعودي

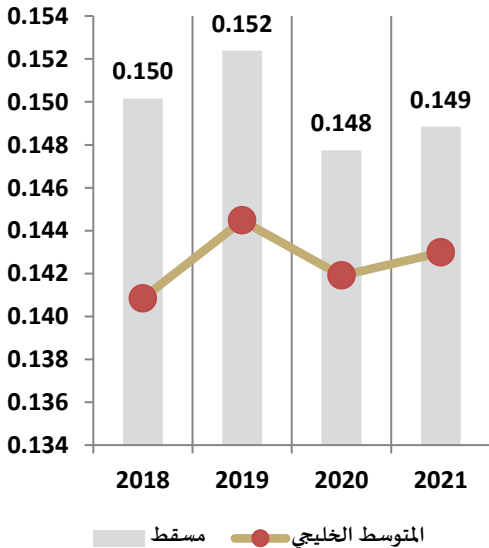


4. سوق التداول السعودي:

مستوى السوق: يشير استقرار النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها أكثر من اعتمادها على ديون الغير، وهذا مؤشر إيجابي قد يجعل المؤسسات في مستوى أمان إلى حد ما من المخاطر المترتبة على الديون والالتزامات.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع مع ارتفاع رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المنخفض لقيمة الأصول، إلى كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك في بورصة مسقط



5. بورصة مسقط:

مستوى السوق: يتضح من خلال تذبذب النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها، وهذا مؤشر سلبي قد يجعلها في مستوى غير مستقر من المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من استمرارية انخفاضها مستقبلاً.

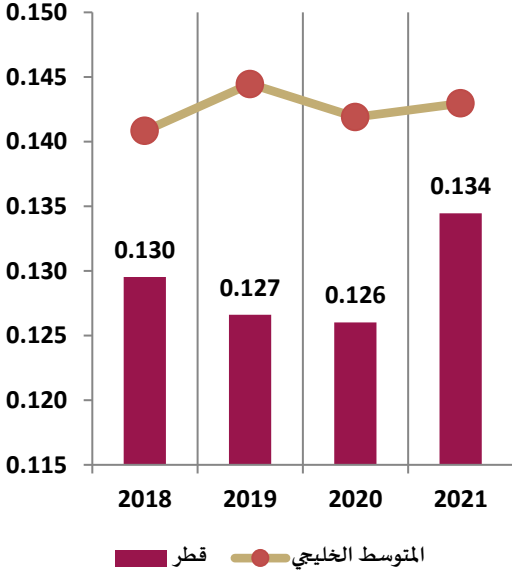
مستوى القطاع: يشير ارتفاع النسبة عن متوسط أداء القطاع مع ارتفاع رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المنخفض لقيمة الأصول، إلى كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

سلي

ايجابي

تحليل تغير النسبة على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي :

متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي
الأصول للبنوك في بورصة قطر



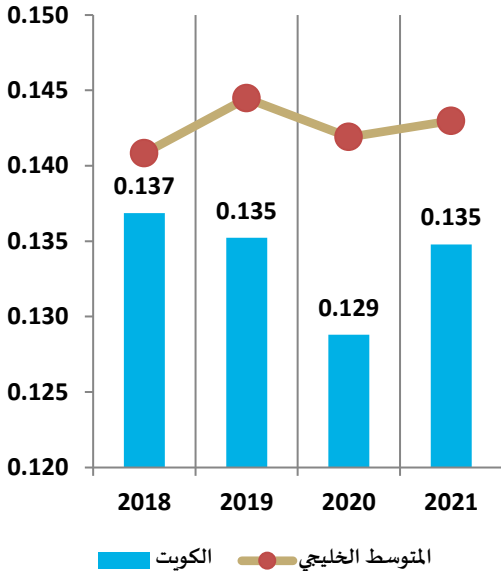
6. بورصة قطر: ↓



مستوى السوق: يتضح من خلال تذبذب النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها، وهذا مؤشر سلبي قد يجعلها في مستوى غير مستقر من المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنياً من استمرارية انخفاضها مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع مع انخفاض رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المرتفع لقيمة الأصول، إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

متوسط نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي
الأصول للبنوك في بورصة الكويت



7. بورصة الكويت: ↓



مستوى السوق: يتضح من خلال تذبذب النسبة خلال الأعوام بأن إدارة البنوك تعتمد على ديون الغير أكثر من اعتمادها على رصيد حقوق المساهمين والملاك في تمويل أصولها، وهذا مؤشر سلبي قد يجعلها في مستوى غير مستقر من المخاطر المترتبة عليها وقد تصل إلى العسر المالي مستقبلاً، لذلك وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنياً من استمرارية انخفاضها مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير انخفاض النسبة عن متوسط أداء القطاع مع انخفاض رصيد حقوق الملكية مقارنةً بالرصيد المرتفع لقيمة الأصول، إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تفعيل مساهمة الملاك من خلال حقوق الملكية في تمويل أصولها.

نسب المديونية

د- معدل تغطية الفائدة

الربح قبل الضرائب والفوائد ÷ مصروف الفوائد



سلبى

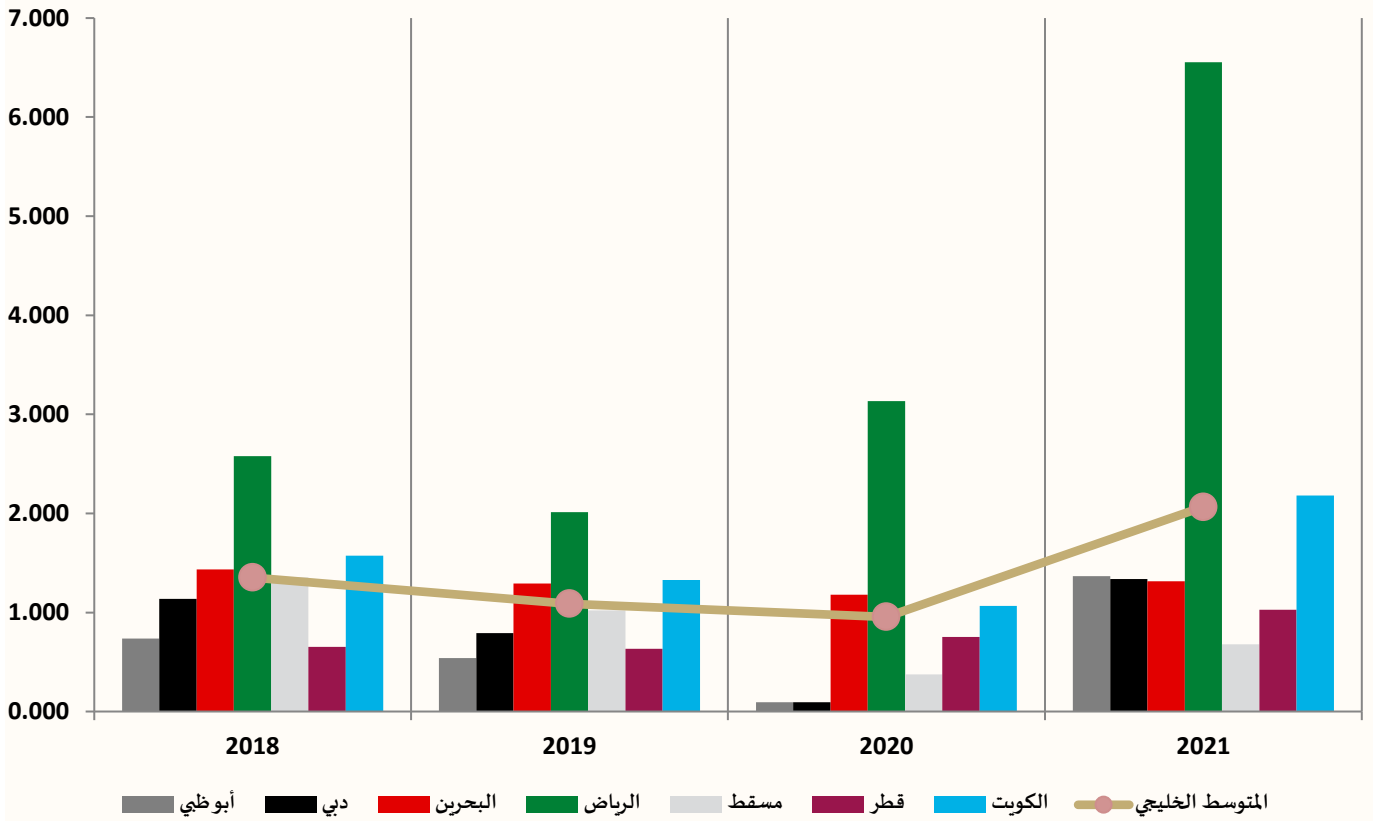
ايجابى

التحليل العام للقطاع:

بالرغم من ارتفاع المعدل في ثلاثة أسواق إلا أن انخفاضه من منظور عام في الأسواق الأخرى عن متوسط أداء القطاع يعبر عن ضعف كفاءة المؤسسات في تغطية قيمة الفوائد على قروضها من خلال تدفقاتها النقدية، ودل ذلك على عدم قدرتها على تغطية فوائد قروضها التمويلية.



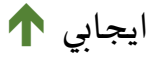
متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك المقيمة في أسواق المال الخليجية خلال الفترة من 2018م وحتى 2021م



(وفقاً لجدول الإحتساب 1,2,3,4 ضمن المرفقات)

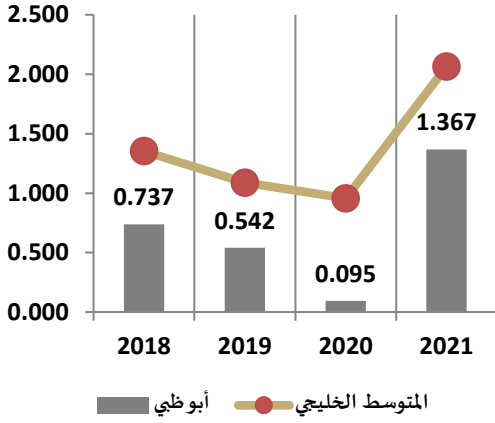


سلي

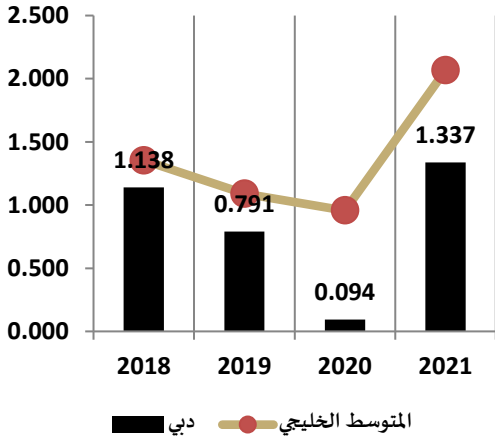


ايجابي

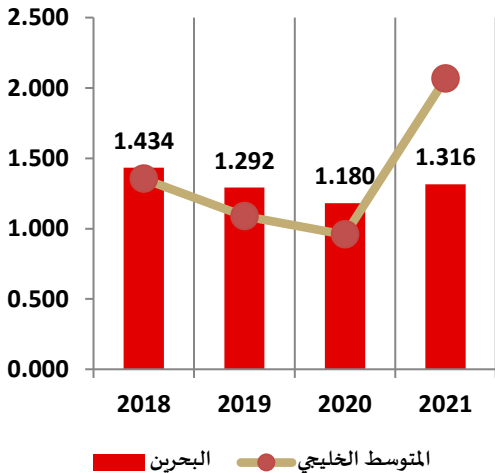
متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في
سوق أبوظبي للأوراق المالية



متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في
سوق دبي المالي



متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في
بورصة البحرين



تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:



1. سوق أبوظبي للأوراق المالية:



مستوى السوق: يتضح من خلال التذبذب المستمر للمعدل من عام لآخر على ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من استمرار هذا التذبذب مما قد يؤدي إلى انخفاضه مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.



2. سوق دبي المالي:



مستوى السوق: يتضح من خلال التذبذب المستمر للمعدل من عام لآخر على ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من استمرار هذا التذبذب مما قد يؤدي إلى انخفاضه مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.



3. بورصة البحرين:



مستوى السوق: يتضح من خلال التذبذب المستمر للمعدل من عام لآخر على ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من استمرار هذا التذبذب مما قد يؤدي إلى انخفاضه مستقبلاً.

مستوى القطاع: بالرغم من انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع في العام 2021م، إلا أن ارتفاعه في الأعوام الأخرى يشير إلى كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.



سلي

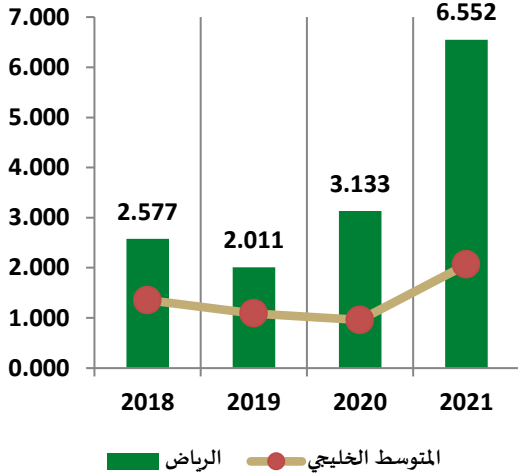


ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في سوق

التداول السعودي



4. سوق التداول السعودي: ↑

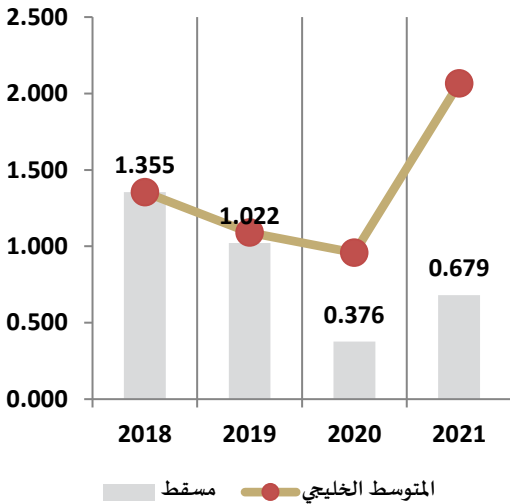


مستوى السوق: يشير الارتفاع النسبي في المعدل خلال الأعوام إلى كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية، مع ضرورة التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من انخفاضه مستقبلاً.

مستوى القطاع: يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.

متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في

بورصة مسقط



5. بورصة مسقط: ↓



مستوى السوق: يشير انخفاض المعدل خلال الأعوام إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.

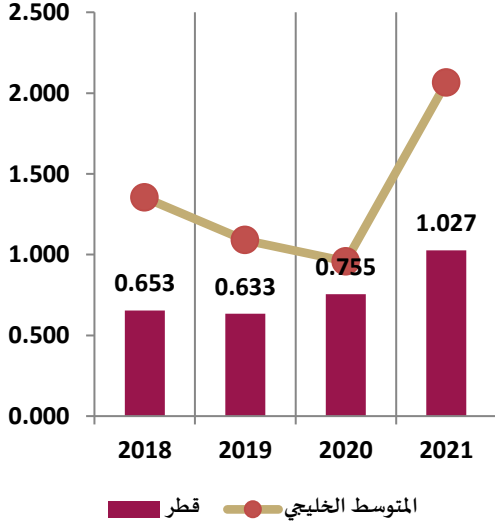
مستوى القطاع: بالرغم من وصول المعدل إلى متوسط أداء القطاع في العام 2018م، إلا أن انخفاضه في الأعوام الأخرى يشير إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.

سلي

ايجابي

تحليل تغير المعدل على مستوى القطاع وسوق المال الخليجي:

متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في
بورصة قطر

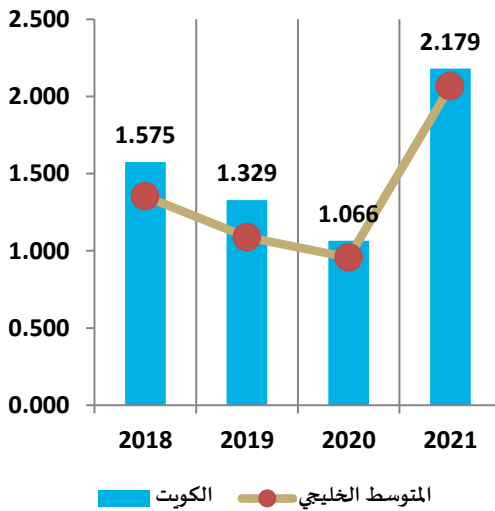


6. **بورصة قطر:**

مستوى السوق: ↑ يشير الارتفاع في المعدل خلال الأعوام إلى كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.

مستوى القطاع: ↓ يشير انخفاض المعدل عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.

متوسط معدل تغطية الفوائد للبنوك في
بورصة الكويت



7. **بورصة الكويت:**

مستوى السوق: ↓ يتضح من خلال التذبذب المستمر للمعدل من عام لآخر على ضعف كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية، لذا وجب التعديل على السياسات المتبعة تجنباً من استمرار هذا التذبذب مما قد يؤدي إلى انخفاضه مستقبلاً.

مستوى القطاع: ↑ يشير ارتفاع المعدل عن متوسط أداء القطاع من عام لآخر إلى كفاءة إدارة البنوك في تغطية فوائد قروضها التمويلية من خلال تدفقاتها النقدية.

2021م (الجدول 1)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
نسب السيولة:								
0.094	0.153	0.075	0.064	0.058	0.080	0.107	0.119	نسب النقدية إلى اجمالي الاصول
0.149	0.278	0.134	0.088	0.087	0.119	0.161	0.178	نسبة النقدية إلى الودائع
0.088	0.048	0.109	0.056	0.048	0.087	0.140	0.127	نسبة الاحتياطي القانوني
0.218	0.240	0.177	0.153	0.146	0.182	0.303	0.323	نسبة السيولة المتداولة
0.942	1.008	1.154	1.016	0.926	0.848	0.779	0.866	نسبة القروض للودائع
نسب النشاط:								
0.292	0.337	0.340	0.212	0.369	0.207	0.325	0.256	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.197	0.146	0.159	0.237	0.131	0.261	0.212	0.231	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.030	0.028	0.029	0.030	0.031	0.030	0.032	0.033	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.055	0.049	0.045	0.043	0.054	0.059	0.079	0.058	معدل دوران المدينين
0.044	0.047	0.034	0.036	0.038	0.057	0.048	0.045	معدل دوران الأصول الثابتة
0.032	0.029	0.029	0.031	0.033	0.031	0.033	0.034	معدل دوران الأصول
نسب الربحية:								
0.803	0.818	0.928	0.601	0.767	0.846	0.862	0.800	هامش الربح
0.526	0.569	0.533	0.332	0.537	0.565	0.508	0.639	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.011	0.010	0.012	0.008	0.014	0.012	0.011	0.011	العائد على الاستثمار
0.079	0.068	0.093	0.051	0.080	0.082	0.083	0.098	العائد على حقوق الملكية
نسب الاستثمار:								
0.965	0.029	0.628	0.013	1.758	0.033	4.017	0.279	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.280	0.011	0.192	0.005	0.719	0.008	0.740	0.287	نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.417	0.196	0.333	1.096	0.395	0.357	0.256	0.287	نسبة التوزيعات النقدية
نسب المديونية:								
0.599	0.599	0.652	0.715	0.621	0.535	0.516	0.558	نسبة الرافعة المالية
0.857	0.865	0.866	0.851	0.834	0.861	0.868	0.853	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.577	6.734	6.787	5.744	5.128	6.322	6.757	8.569	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.143	0.135	0.134	0.149	0.166	0.139	0.132	0.147	نسبة حقوق الملكية إلى اجمالي الأصول
2.065	2.179	1.027	0.679	6.552	1.316	1.337	1.367	معدل تغطية الفوائد
مؤشرات مالية أخرى:								
151240.043	15913.801	342176.732	4776.994	276961.075	18858.464	242253.534	157739.701	متوسط اجمالي الأصول
119225.922	10160.324	287560.720	4174.720	234847.181	10439.963	177226.918	110171.629	متوسط اجمالي الأصول الثابتة
91950.728	9070.998	234668.507	3472.031	165813.708	10067.123	145236.940	75325.790	متوسط رصيد المدينين
27130.501	6094.371	50596.726	663.269	66306.515	1793.022	30574.083	33885.519	متوسط رصيد المخزون

2020م (الجدول 2)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
نسب السيولة:								
0.094	0.131	0.065	0.058	0.090	0.053	0.152	0.106	نسب النقدية إلى اجمالي الأصول
0.146	0.228	0.113	0.081	0.133	0.078	0.225	0.163	نسبة النقدية إلى الودائع
0.082	0.060	0.106	0.051	0.030	0.068	0.155	0.105	نسبة الاحتياطي القانوني
0.217	0.225	0.168	0.138	0.170	0.149	0.374	0.298	نسبة السيولة المتداولة
0.937	0.972	1.172	1.042	0.885	0.844	0.733	0.907	نسبة القروض للودائع
نسب النشاط:								
0.277	0.352	0.317	0.189	0.368	0.218	0.280	0.216	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.239	0.140	0.159	0.262	0.143	0.247	0.290	0.433	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.031	0.029	0.027	0.030	0.034	0.030	0.030	0.037	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.054	0.049	0.041	0.042	0.058	0.061	0.065	0.059	معدل دوران المدينين
0.044	0.046	0.032	0.036	0.041	0.060	0.043	0.048	معدل دوران الأصول الثابتة
0.031	0.028	0.027	0.031	0.035	0.031	0.030	0.036	معدل دوران الأصول
نسب الربحية:								
0.766	0.838	0.943	0.565	0.801	0.859	0.637	0.719	هامش الربح
0.521	0.408	0.499	0.282	0.433	0.507	0.568	0.950	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.011	0.007	0.011	0.007	0.012	0.011	0.010	0.016	العائد على الاستثمار
0.081	0.059	0.086	0.045	0.073	0.079	0.075	0.148	العائد على حقوق الملكية
نسب الاستثمار:								
0.907	0.022	0.531	0.011	1.316	0.029	4.146	0.297	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.267	0.039	0.235	0.006	0.584	0.007	0.641	0.358	نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.645	0.957	0.398	0.557	1.591	0.329	0.325	0.359	نسبة التوزيعات النقدية
نسب المديونية:								
0.603	0.597	0.668	0.740	0.598	0.533	0.481	0.602	نسبة الرافعة المالية
0.858	0.871	0.874	0.852	0.843	0.863	0.859	0.845	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.359	6.891	7.148	5.808	5.516	6.397	6.269	6.486	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.142	0.129	0.126	0.148	0.157	0.137	0.141	0.155	نسبة حقوق الملكية إلى اجمالي الأصول
0.957	1.066	0.755	0.376	3.133	1.180	0.094	0.095	معدل تغطية الفوائد
مؤشرات مالية أخرى:								
140250.250	15406.790	321759.224	4546.199	238569.271	18020.488	236299.542	147150.240	متوسط اجمالي الأصول
109949.114	9681.931	270167.242	3944.247	201715.791	10101.653	168337.530	105695.405	متوسط اجمالي الأصول الثابتة
86851.154	8630.023	222940.331	3330.607	143106.651	9764.959	144431.089	75754.421	متوسط رصيد المدينين
22933.309	5881.196	44883.421	573.274	56165.951	1609.701	22397.818	29021.803	متوسط رصيد المخزون

2019م (الجدول 3)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
نسب السيولة:								
0.093	0.129	0.048	0.068	0.084	0.064	0.137	0.119	نسب النقدية إلى إجمالي الأصول
0.146	0.238	0.081	0.094	0.116	0.097	0.220	0.176	نسبة النقدية إلى الودائع
0.105	0.120	0.131	0.080	0.030	0.108	0.159	0.105	نسبة الاحتياطي القانوني
0.229	0.262	0.167	0.167	0.164	0.184	0.340	0.316	نسبة السيولة المتداولة
0.936	0.981	1.127	1.038	0.841	0.851	0.814	0.902	نسبة القروض للودائع
نسب النشاط:								
0.266	0.360	0.326	0.170	0.334	0.180	0.317	0.179	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.275	0.156	0.159	0.326	0.157	0.327	0.344	0.457	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.034	0.033	0.027	0.033	0.036	0.035	0.036	0.040	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.061	0.058	0.043	0.047	0.062	0.072	0.076	0.066	معدل دوران المدينين
0.050	0.056	0.034	0.040	0.045	0.070	0.054	0.054	معدل دوران الأصول الثابتة
0.035	0.034	0.028	0.034	0.038	0.036	0.037	0.040	معدل دوران الأصول
نسب الربحية:								
0.826	0.858	0.964	0.694	0.802	0.871	0.839	0.756	هامش الربح
0.614	0.618	0.649	0.477	0.505	0.585	0.574	0.889	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.015	0.010	0.013	0.012	0.015	0.017	0.015	0.019	العائد على الاستثمار
0.102	0.077	0.104	0.078	0.094	0.110	0.107	0.143	العائد على حقوق الملكية
نسب الاستثمار:								
0.965	0.030	0.643	0.020	1.597	0.046	4.042	0.377	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.340	0.035	0.187	0.006	1.152	0.007	0.542	0.452	نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.373	0.535	0.171	0.301	0.647	0.290	0.220	0.445	نسبة التوزيعات النقدية
نسب المديونية:								
0.604	0.581	0.661	0.730	0.611	0.519	0.522	0.608	نسبة الرافعة المالية
0.856	0.865	0.873	0.848	0.841	0.849	0.867	0.846	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.167	6.490	7.062	5.578	5.450	5.683	6.622	6.282	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.144	0.135	0.127	0.152	0.159	0.151	0.133	0.154	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول
1.089	1.329	0.633	1.022	2.011	1.292	0.791	0.542	معدل تغطية الفوائد
مؤشرات مالية أخرى:								
126580.188	14826.123	297252.266	4390.820	212998.263	17327.662	206870.392	132395.790	متوسط إجمالي الأصول
98882.154	9321.009	247618.781	3745.554	181791.190	9765.270	144794.425	95138.852	متوسط إجمالي الأصول الثابتة
79610.557	8327.428	206649.232	3218.035	130544.836	9485.260	128017.838	71031.273	متوسط رصيد المدينين
19291.941	5563.317	39752.598	489.660	49176.165	1327.204	15454.627	23280.017	متوسط رصيد المخزون

2018م (الحدول 4)

المتوسط الخليجي	الكويت	قطر	مسقط	الرياض	البحرين	دبي	أبوظبي	النسب المالية
نسب السيولة:								
0.100	0.108	0.068	0.079	0.083	0.106	0.130	0.124	نسب النقدية إلى إجمالي الأصول
0.152	0.206	0.112	0.109	0.112	0.154	0.195	0.180	نسبة النقدية إلى الودائع
0.103	0.164	0.115	0.058	0.056	0.056	0.175	0.100	نسبة الاحتياطي القانوني
0.233	0.260	0.183	0.162	0.167	0.194	0.352	0.311	نسبة السيولة المتداولة
0.933	1.014	1.131	1.048	0.851	0.815	0.799	0.874	نسبة القروض للودائع
نسب النشاط:								
0.242	0.375	0.300	0.157	0.315	0.150	0.216	0.180	نسبة الاستثمارات إلى الودائع
0.336	0.164	0.170	0.378	0.175	0.352	0.423	0.686	نسبة الإيرادات إلى الاستثمارات
0.035	0.034	0.027	0.034	0.037	0.036	0.037	0.042	نسبة الإيرادات إلى الأصول
0.061	0.059	0.041	0.047	0.060	0.071	0.078	0.069	معدل دوران المدينين
0.051	0.056	0.034	0.040	0.044	0.070	0.054	0.056	معدل دوران الأصول الثابتة
0.036	0.035	0.027	0.035	0.037	0.036	0.037	0.042	معدل دوران الأصول
نسب الربحية:								
0.824	0.879	0.895	0.730	0.794	0.843	0.821	0.808	هامش الربح
0.597	0.571	0.651	0.523	0.443	0.590	0.608	0.794	نسبة صافي الربح إلى المبيعات
0.015	0.013	0.014	0.013	0.013	0.017	0.015	0.022	العائد على الاستثمار
0.126	0.096	0.107	0.085	0.084	0.112	0.123	0.276	العائد على حقوق الملكية
نسب الاستثمار:								
1.184	0.035	0.611	0.021	1.261	0.046	5.888	0.425	نصيب السهم من الأرباح المحققة
0.250	0.030	0.000	0.008	0.757	0.011	0.400	0.543	نصيب السهم من الأرباح الموزعة
0.389	0.479	0.000	0.355	0.675	0.452	0.221	0.540	نسبة التوزيعات النقدية
نسب المديونية:								
0.614	0.591	0.662	0.743	0.624	0.530	0.540	0.606	نسبة الرافعة المالية
0.859	0.866	0.870	0.848	0.843	0.854	0.871	0.858	نسبة الالتزامات إلى الأصول
6.396	6.470	6.864	5.688	5.434	5.847	7.109	7.362	نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية
0.141	0.137	0.130	0.150	0.157	0.146	0.124	0.142	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول
1.353	1.575	0.653	1.355	2.577	1.434	1.138	0.737	معدل تغطية الفوائد
مؤشرات مالية أخرى:								
114398.994	13867.611	277070.797	4166.861	197845.343	16435.844	173987.699	117418.802	متوسط إجمالي الأصول
89330.655	8960.291	231985.750	3561.335	167111.100	9441.619	120390.827	83863.661	متوسط إجمالي الأصول الثابتة
72494.732	8025.088	193913.604	3093.208	122095.103	9203.172	108081.440	63051.513	متوسط رصيد المدينين
18507.393	5267.678	48116.942	433.940	43261.292	1122.992	11243.770	20105.135	متوسط رصيد المخزون



المركز الإحصائي
لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية
GCC-STAT



[http:// www.gccstat.org](http://www.gccstat.org)



<https://facebook.com/gccstat>



twitter.com/gccstat



info@gccstat.org



ص.ب: 840، الرمز البريدي 133
سلطنة عمان



P.O.Box:840, PC:133
Sultanate of Oman

+ 968 24346499 :



+ 968 24343228 :

