اتحاد مصارف الإمارات
UAE BANKS FEDERATION

نظرة اقتصادية على دول مجلس التعاون الخليجي: القطاع المصرفي

يتمتع القطاع المالي في دول مجلس التعاون الخليجي، والذي يغلب عليه البنوك، بقدرة عالية على التأقلم مع المستوى العام للتنمية المالية والخصائص الهيكلية للدول الأعضاء.

تظل البنوك الخليجية مرنة نسبيا، ولا تزال التوقعات إيجابية على المدى الطويل على الرغم من عدم الاستقرار الاقتصادي الاقليمي، فالبنوك تواجه تحديات جديدة بسبب البيئة الاقتصادية الحالية، وزيادة الرقابة التنظيمية والإشراف وزيادة المنافسة. ومع ذلك، فإن القطاع لا يزال ينمو، وإن كان بوتيرة أبطأ من السنوات السابقة. ومن المتوقع أن نرى مزيدا من رأس المال والنشاط لضخ المال الداعم للنمو وإدارة متطلبات رأس المال والسيولة وبازل 3.

دول مجلس التعاون الخليجي: الاعتماد على عوائد النفط

نسبة العوائد النفطية من اجمالي العوائد

	2000-05	2006-10	2011-14
البحرين	71.7	82.2	87.2
الكويت	72.7	79.2	83.6
عمان	83.4	83.4	88.7
قطر	90.5	88.3	90.7
المملكة العربية السعودية	82.8	88.3	90.3
الامارات العربية	60.2	65.1	69.9

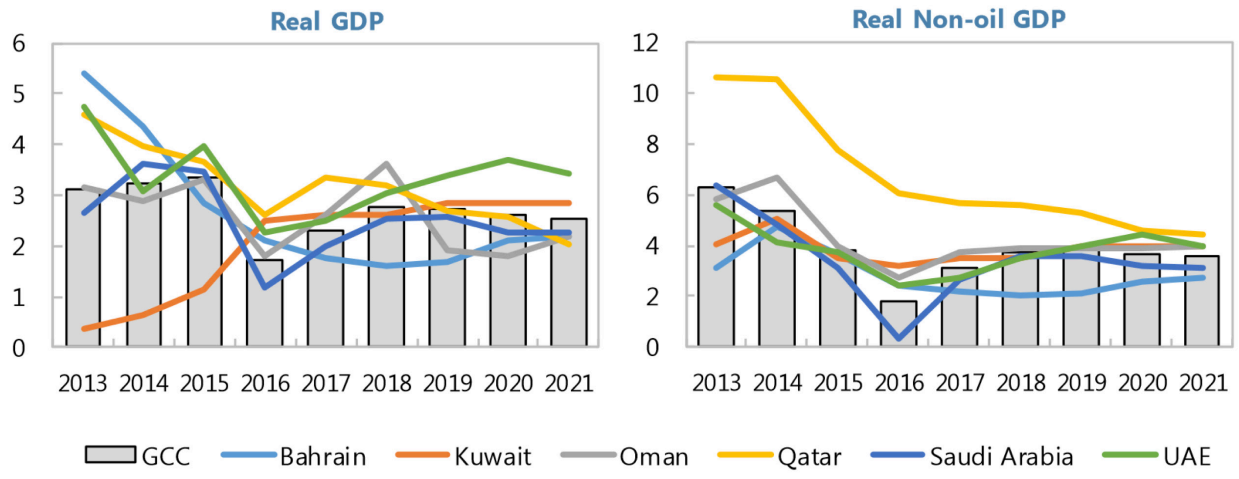
المصدر: 161/16/IMF working paper, WP

نسبة العوائد النفطية من اجمالي العوائد

	Bank Assets	Market capitalization
البحرين	259.7	64.1
الكويت	165.5	72.8
عمان	121.4	28.1
قطر	148.7	73.7
المملكة العربية السعودية	92.6	71.0
الامارات العربية	193.4	59.7

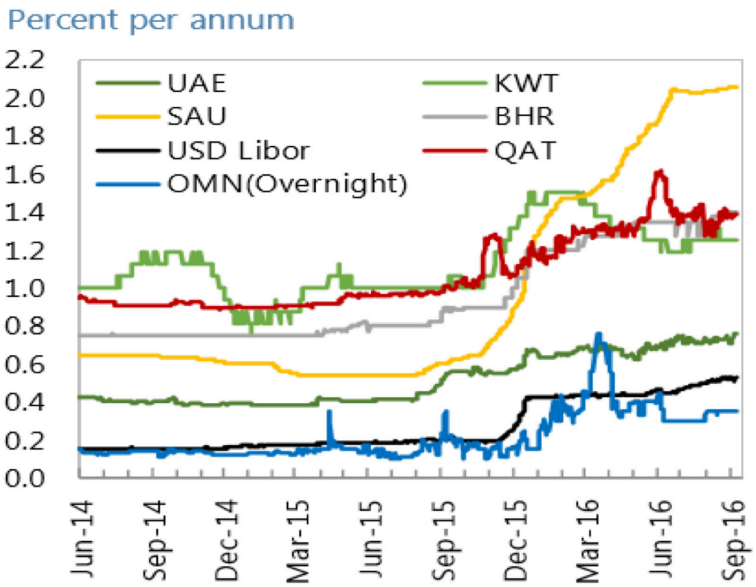
المصدر 161/16/GCC authorities, Bloomberg, IMF Working Paper WP.
ملاحظة: ارقام القيمة السوقية سبتمبر/2015 وتستند على سوق أبو ظبي المالي وسوق دبي المالي والبحرين باستثناء البنوك الاستثمارية

نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي والناتج المحلي الغير نفطي



Source: IMF Staff Estimates

أسعار الفوائد بين البنوك

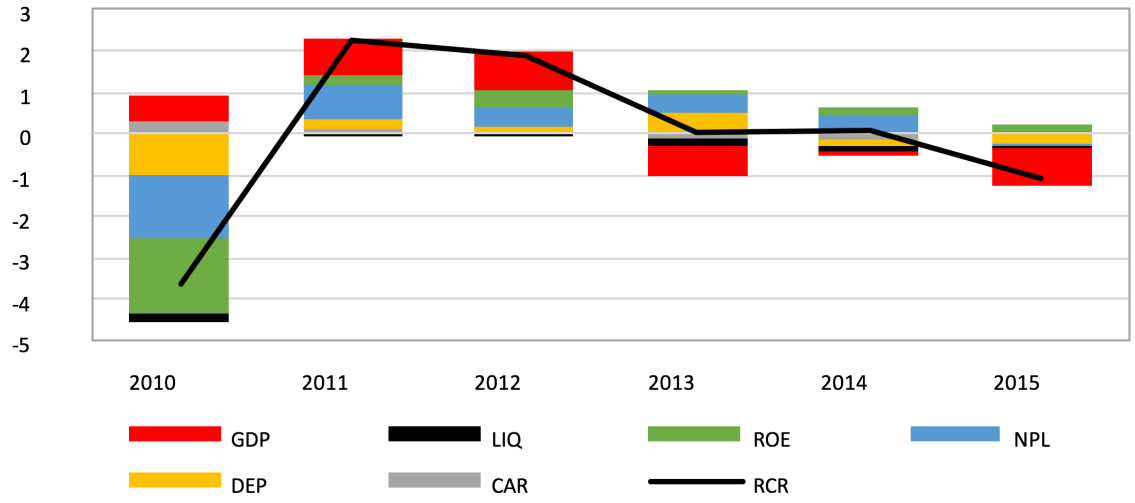


Source: Bloomberg.

زادت أسعار الفائدة بين البنوك في معظم الحالات مما قد يدل على بعض جيوب ضغط السيولة.

يزداد الطلب على الائتمان من قبل القطاع الخاص مع ارتفاع أسعار النفط، و يكون النشاط الاقوى في القطاع غير النفطي.
ان التباطؤ في مستوى نمو الائتمان المصرفي يعود الى عاملي العرض والطلب. فالبنوك قد تحتاج الى الحفاظ على رأس مال كاف حتى مع انخفاض أسعار النفط.

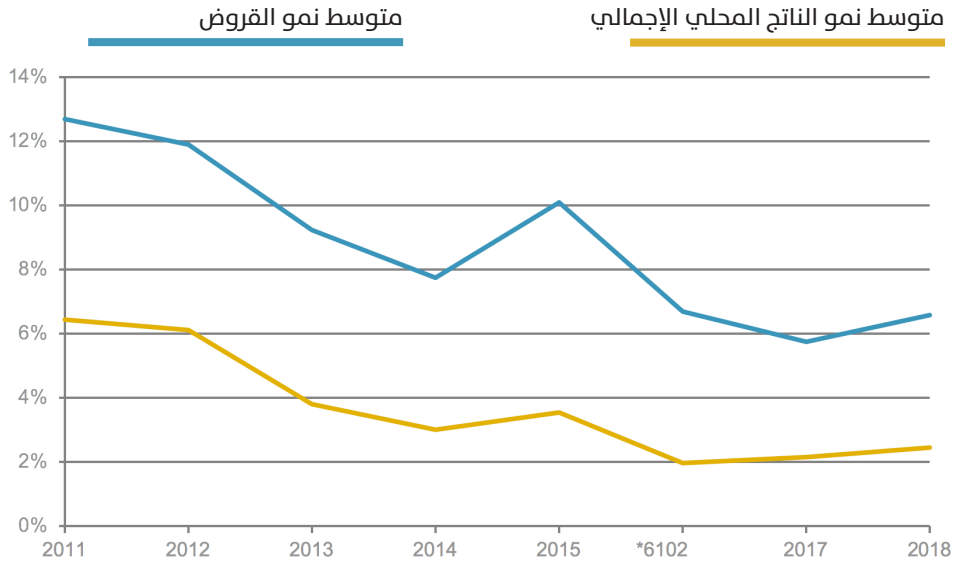
لمساهمات في تنبؤ النمو الائتماني الحقيقي



Source: IMF, GCC surveillance note, 10/2016.

RCR: النمو الائتماني المتوقع
GDP: نمو الناتج المحلي الحقيقي الغير نفطي
LIQ: نسبة السيولة الى التمويلات القصيرة الاجل
NPL: نسبة الديون المشكوك في تحصيلها
DEP: النمو الحقيقي للودائع
CAR: نسبة رأس المال
ROE: العائد على الأسهم

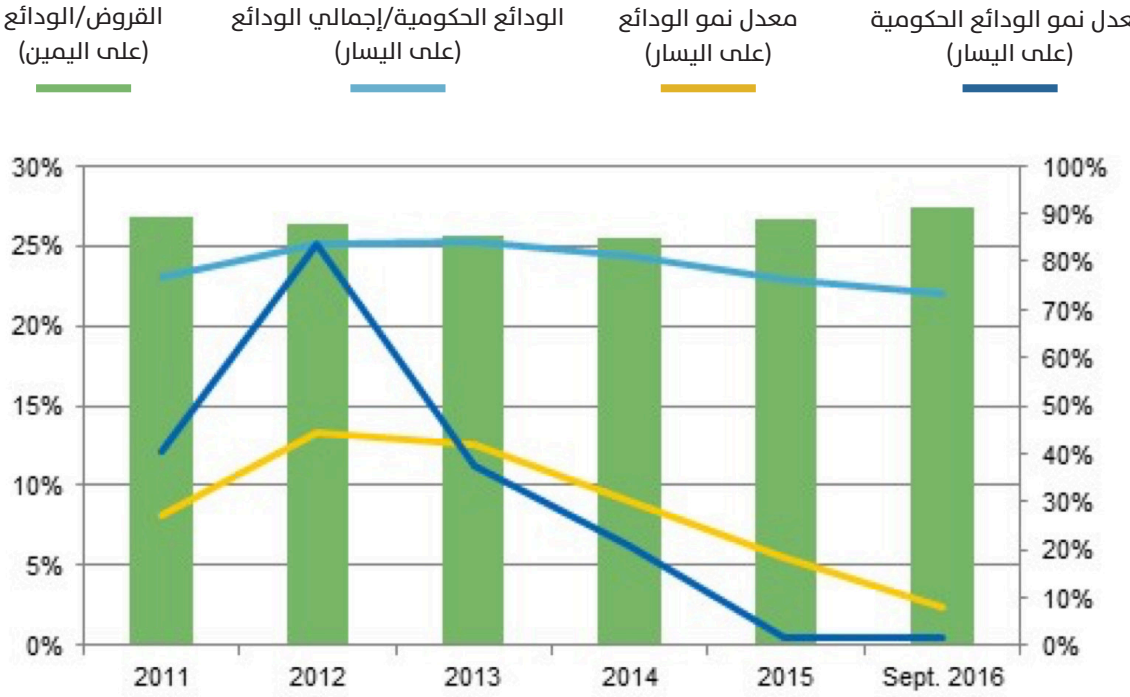
نمو محافظ القروض في دول مجلس التعاون الخليجي مقابل نمو الناتج المحلي الإجمالي



المصدر: لشركة ستاندرد آند بورز للخدمات المالية المحدود. حتى سبتمبر2016

المصدر: S&P Global, Rating Direct, January 23, 2017

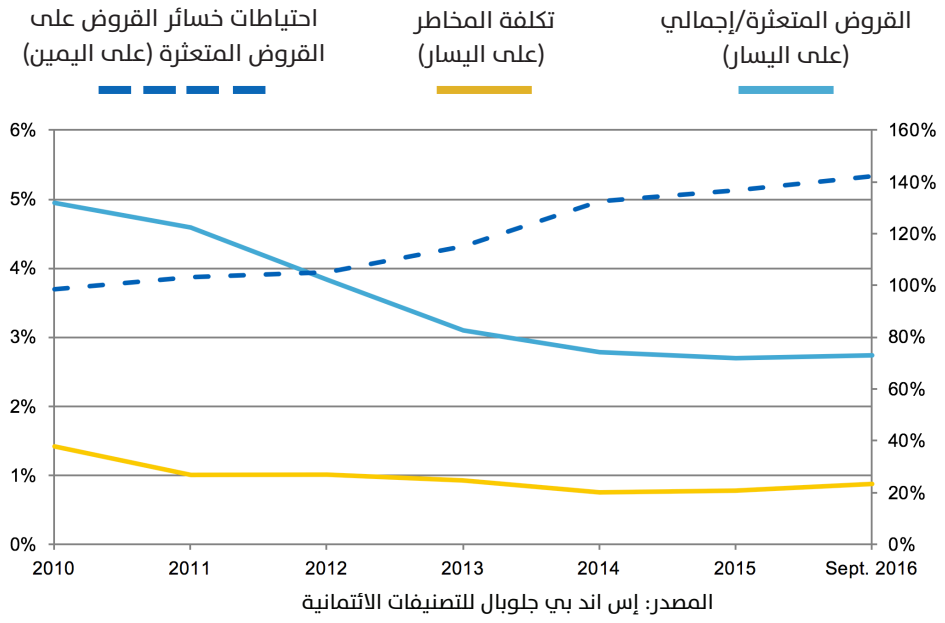
البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي -وضع التمويل



المصدر: لشركة ستاندرد آند بورز للخدمات المالية المحدودة. 2016 حتى سبتمبر

المصدر: S&P Global, Rating Direct, January 23, 2017

مؤشرات جودة الأصول



المصدر: إس اند بي جلوبال للتصنيفات الائتمانية

المصدر: S&P Global, Rating Direct, January 23, 2017

صلابة المؤشرات المالية للبنوك

اجمالي الموجودات

	اجمالي الموجودات (مليار$US) 2014	اجمالي الموجودات (مليار$US) 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	90.4	93.1	2.9%
الكويت	239.4	233.5	-2.5%
عمان	57.6	68.1	18.3%
قطر	267.2	297.7	11.4%
المملكة العربية السعودية	559.5	578.2	3.3%
الامارات العربية	455.1	504.3	10.8%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015

صافي الربح

	صافي الربح (مليار$US) 2014	صافي الربح (مليار$US) 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	1.0	1.0	-
الكويت	2.3	2.4	2.2%
عمان	0.8	0.9	10.4%
قطر	5.3	5.5	4.5%
المملكة العربية السعودية	11.1	11.6	5.3%
الامارات العربية	8.7	9.7	11.3%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015

نسبة كفاية راس المال

	نسبة كفاية راس المال % 2014	نسبة كفاية راس المال % 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	18.9%	18.2%	-0.7%
الكويت	19.1%	18.1%	-1.0%
عمان	29.9%	20.9%	-9.0%
قطر	16.8%	15.5%	-1.3%
المملكة العربية السعودية	17.8%	17.8%	-
الامارات العربية	18.4%	18.1%	-0.3%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015

نسبة كفاية راس المال

	نسبة الكلفة الى الدخل (%) 2014	نسبة الكلفة الى الدخل (%) 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	53.7%	46.5%	7.2%
الكويت	42.3%	40.5%	-1.8%
عمان	110.9%	74.3%	36.6%
قطر	31.7%	31.7%	-
المملكة العربية السعودية	38.9%	39.0%	0.1%
الامارات العربية	34.2%	34.8%	0.6%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015

العائد على الأسهم

	العائد على الأسهم (%) 2014	العائد على الأسهم (%) 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	9.1%	8.3%	-0.8%
الكويت	8.2%	8.2%	-
عمان	7.8%	7.6%	-0.2%
قطر	14.6%	14.2%	-0.4%
المملكة العربية السعودية	14.4%	14.5%	0.1%
الامارات العربية	17.4%	17.3%	-0.1%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015

العائد على الأصول

	العائد على الأصول (%) 2014	العائد على الأصول (%) 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	1.0%	1.0%	-
الكويت	0.9%	0.9%	-
عمان	0.0%	0.5%	0.5%
قطر	2.0%	1.8%	-0.2%
المملكة العربية السعودية	2.0%	2.0%	-
الامارات العربية	2.4%	2.2%	-0.2%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015

نسبة السيولة

	نسبة السيولة (%) 2014	نسبة السيولة (%) 2015	نسبة التغير (%)
البحرين	33.6%	30.4%	-3.2%
الكويت	33.1%	31.5%	-1.6%
عمان	48.2%	31.5%	-27.0%
قطر	27.5%	23.1%	-4.4%
المملكة العربية السعودية	23.7%	22.4%	-1.3%
الامارات العربية	29.1%	30.2%	1.1%

المصدر: KPMG, GCC listed bank result, 31/12/2015