

- لقد كان النصف الأول من عام ٢٠٢٠ مليئاً بالتحديات وغير مسبوق بسبب جائحة فيروس كوفيد ١٩. شهد البنك تحولاً سريعاً وعملاً مرثاً لشبكة الفروع وطبق ممارسات جديدة للعمل عن بُعد لضمان تقديم الخدمات الهامة وللحفاظ على سلامة عملائنا وموظفينا. كما قام البنك بالمساهمة في تقديم الدعم المالي للعملاء وذلك عن طريق تأجيل الدفعات للشركات الصغيرة وللأفراد من قطاع الرعاية الصحية وكذلك تنازل عن بعض رسوم الخدمات.
 - خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٠، أكمل ساب الذكرى السنوية للاندماج – إن عمليات تكامل البنك المندمج من أهم الأولويات وتسير حسب الجدول الزمني.
 - كما يخطى التركيز على الأعمال الاعتيادية والتقدم في المجال الرقمي وحلول الجوال للعملاء بأولوية كبيرة. كما حصد ساب جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال وأفضل بنك رقمي في خدمة المستهلك من جلوبال فاينانس وأفضل بنك في المملكة. وحافظ تطبيق ساب للجوال على تقييمات عالية على متجر آبل وقوقل (احتل المرتبة الثانية على مستوى المملكة العربية السعودية)
 - بلغ صافي الدخل المضمن ١ قبل الضريبة نحو ١,٢٧٣ مليون ريال سعودي، منخفضاً بنحو ٢٧٨ مليون ريال سعودي ونسبة ٢٢% (على أساس افتراضي) وذلك لانخفاض الإيرادات، وقابل هذا جزئياً انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة. كما بلغت المصاريف المضمنة للنصف الأول نحو ١,٦٩٠ مليون ريال سعودي بانخفاض بنسبة ٥% وذلك يمثل استمراراً للمسار الهابط الذي يعكس تحقيق المزايا للاندماج. كما أن تحقيق المزايا تسير حسب الخطة المرسومة وضمن التوقعات.
 - بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٦,٢١٥ مليون ريال سعودي، وتتضمن الانخفاض في قيمة الشهرة بنحو ٧,٤١٨ مليون ريال سعودي والمرتبطة بالشهرة الناتجة عن الاندماج مع البنك الأول. ولن يؤثر الانخفاض في قيمة الشهرة على رأس المال ولا سيولة البنك ولا درجة التمويل ولا القوة الاستراتيجية والميزات التنافسية للبنك، أو قدرتنا على إقراض العملاء أو معايير الخدمة، أو أي من موظفينا. وفي نظر البنك فإن ذلك حدث محاسبي لمرة واحدة وحصل في ظروف غير مسبوقة. تم إثبات الشهرة بعد صفقة الاندماج مع البنك الأول في يونيو ٢٠١٩م، وكان الانخفاض في القيمة للسبب التاليين:
 - الارتفاع الكبير والمؤقت في سعر سهم البنك بتاريخ الاندماج وذلك بسبب ضم المملكة العربية السعودية إلى مؤشر أم أس سي أي للأسواق الناشئة (MSCI EM).
 - جائحة فيروس كوفيد ١٩ غير المسبوقة، وأثرها على الاقتصاد الذي ساهم في نتيجة توقعات العوائد المستقبلية المتعلقة بالانخفاض في القيمة.
- توجد تفاصيل توضيحية في صفحة ٤
- أكمل البنك عملية المحاسبة عن الاندماج خلال الربع الثاني، خلال الاثني عشر شهراً المسموح بها حسب معايير المحاسبة، ونتج عن عملية تخصيص سعر الشراء قيمة عادلة نهائية لصافي موجودات البنك الأول بنحو ٤,٨ مليار ريال سعودي ونتج عنها أيضاً شهرة بنحو ١٦,٢ مليار ريال سعودي قبل الانخفاض في القيمة.
 - أكمل ساب إصدار الشريحة الثانية من الصكوك بمبلغ قدره خمسة مليارات ريال سعودي خلال شهر يوليو ٢٠٢٠، والذي سيعزز من وضع رأس المال للبنك. وهذه تعتبر أول صفقة من نوعها للبنك المندمج في سوق سندات الدين وأكبر إصدار مشترك للشريحة الثانية لبنك سعودي وأكبر إصدار محلي للقطاع البنكي السعودي منذ الإعلان عن برنامج التحول الاقتصادي الوطني والذي يعتبر أحد برامج "رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠". ويفتخر ساب بدعمه للتنمية المستمرة لأسواق المال وسندات الدين المحلية. وقد شهد الإصدار إقبالاً كبيراً من المستثمرين، مما يعزز من موقف البنك القيادي في أسواق المال، وكذلك القوة والمرونة المستمرة رغم التحديات والظروف الاقتصادية الحالية.
 - أنهى ساب الفترة المالية الماضية بأداء متميز من ناحية المستويات القوية لرأس المال والسيولة وقاعدة التمويل. بلغت نسبة رأس المال الأساسي ١٨,١%، ونسبة القروض إلى الودائع ٨١%، وبلغت الموجودات ذات السيولة العالية نحو ٦٠ مليار ريال سعودي ونسبة عالية للودائع تحت الطلب ٧١%. أن قاعدة التمويل المتنوعة ووفرة السيولة تدعم نمو الإقراض والتمويل.



١. لا يشمل صافي الدخل المضمن بعض البنود الكبيرة والتي من الممكن أن تؤثر على مقارنة الأداء خلال الفترات المالية

٢. يتم حساب نسبة القروض إلى الودائع عن طريق قسمة "صافي القروض والسلف" على "ودائع العملاء"

محتويات نشرة الأرباح

رقم الصفحة

٣
٤
٥
٦
١٠
١١
١٢
١٤
١٦
١٧
١٨

كلمة رئيس المجلس
أمور هامة
الانخفاض في قيمة الشهرة
عملية الانتهاء من تخصيص سعر الشراء
الاستجابة لجائحة فيروس كوفيد ١٩
النتائج المالية المعلنة
النتائج المالية الافتراضية
مراجعة الأعمال
هامش صافي دخل العمولات الخاصة
قائمة الدخل المعلنة
المركز المالي المعلن

كلمة رئيس مجلس الإدارة

مع اقتراب نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، أكملنا الذكرى السنوية الأولى للاندماج بين بنكي ساب والأول الحاصل بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١٩ . ولقد كان -بالتأكيد- عامًا مليئًا بالتحديات الكبيرة للمملكة وقطاعها المصرفي والاقتصاد العالمي، واستجابة لوباء كوفيد-١٩، فقد شهدنا فترات من حظر التجول وتأثر أسعار النفط سلبيًا للمرة الأولى وانتقلنا إلى العمل عن بعد وتكيفنا مع طرق جديدة للعمل .

أود أن أعبر عن فخري بمدى تمكن موظفينا من الانتقال إلى العمل عن بعد بسلاسة، مع حرصهم على تقديم مستوى عالٍ من الخدمات لمواكبة تطلعات عملائنا. لم نحافظ على معاييرنا العالية فحسب، ولم نكتفي فقط بتقديم الدعم المالي لعملائنا عند الحاجة، ولكننا قدمنا الدعم للمجتمع ككل من خلال مساهمتنا في صندوق كوفيد ١٩ التابع لوزارة الصحة، بالإضافة إلى إلغاء الرسوم على بعض المعاملات والسماح بفترة تأجيل سداد أقساط التمويل لعملائنا في القطاع الصحي والذين قدموا جهوداً متفانية لحمايتنا .

ولقد كنا محظوظين لقدرتنا على مواجهة هذه الأوقات الصعبة بما نملك من مركز مالي قوي وموقع جيد للتعامل مع أي جائحة عالمية والضغوطات الاقتصادية الناتجة عنها. وبالرغم من تحديات الربحية على المدى القصير، لم ننه الربع الثاني بقاعدة رأسمال قوية ووفرة في السيولة فحسب، بل عززنا في شهر يوليو قاعدة رأس المال بشكل أكبر من خلال نجاح طرح صكوك الشريحة الثانية بقيمة ٥ مليار ريال سعودي، والذي يعد أكبر إصدار مشترك في تاريخ المملكة، مما يدل على ثقة كبيرة في البنك رغم الضغوط الاقتصادية غير المسبوقة .

وعلى الرغم من حجم هذه التحديات فإن ثقتنا في البنك كبيرة، حيث أثبتنا في ساب خلال هذا العام مدى مرونتنا. ومع ذلك، فإنه من المتوقع أن تعكس نتائجنا المالية للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو التحديات الاقتصادية وغيرها من التحديات التي نواجهها نحن وعملائنا والاقتصاد العام.

وفي خضم تعاملنا مع كل هذه التحديات، فإن هذه النتائج تعكس فترة تعاملنا مع قضية محاسبية شائكة متعلقة بكيفية الاعلان عن انخفاض قيمة أصول الشهرة نتيجة الاندماج - ١٩ يونيو ٢٠١٩ - حيث حصل هذا الانخفاض بالتزامن مع عملية إدراج MSCI في المملكة العربية السعودية ، وهي فترة يتم خلالها عادةً تضخم قيمة الأسهم. وفي حالتنا ، ارتفعت قيمة حصة ساب بشكل غير واقعي. حيث اتخذنا خطوة مفادها أنه ينبغي السماح لنا بعكس الشهرة المرتبطة بهذه القيمة المرتفعة بشكل غير منطقي لأنها لا تعكس القيمة العادلة لأسهمنا ، وتجنب انخفاض قيمة الشهرة بناءً على تلك القيمة العالية. لقد بذلنا جهد كبير للتعامل مع هذه المسألة التقنية والتي تعد غير مألوفة لدى السوق السعودي. علاوة على ذلك ، لم تكن هناك سابقة في المملكة أو في الخارج ، لضبط قيم الأسهم للاندماج في خضم عملية إدراج MSCI. بدون قاعدة واضحة أو سابقة للاستشهاد بها ، لم تتمكن من إقناع المدققين بأخذ وجهة نظر بديلة ، وبالتالي اضطررنا إلى إجراء شطب كبير بسبب ضعف الشهرة.

وقد تبدو النتائج للهولة الأولى غير مرضية، وأود التأكيد على أنها نتيجة لقضية محاسبية فنية شائكة وجدلية إلى حد ما. إضافة لذلك، هذا الانخفاض في قيمة الشهرة لا يؤثر على رأس المال أو السيولة أو التمويل أو نقاط القوة الإستراتيجية، ويعتبر ذلك حدثاً غير متكرر، وسنمضي قدماً باتجاه أولوياتنا الاستراتيجية.

بكل تأكيد، نحن في وضع جيد للتقدم ، فإن الطريقة التي عمل بها موظفونا وإدارتنا ومجلس الإدارة معاً لإحتياز هذه الفترة الصعبة مقنعة تمامًا وأنها على مقدره تامة على التعامل مع الضغوطات الاقتصادية وإدارة أعمالنا ودعم عملائنا مع الحفاظ على سلامة الموظفين والعملاء ، بالإضافة إلى مواصلة تقديم الخدمات وإكمال عملية التكامل للبنك المندمج. وعلى الرغم من التأجيل البسيط لمشروع تكامل الاندماج بسبب انتقالنا إلى العمل عن بعد، إلا أنه لا يزال على المسار الصحيح ضمن الإطار الزمني المستهدف من ١٨ إلى ٢٤ شهرًا من تاريخ الاندماج، بما في ذلك تكامل التكاليف المتوقعة ونتائج التعاون بين البنكين.

أود أن أتقدم بالشكر والامتنان لجميع موظفينا الذين تكيفوا بفاعلية مع طرق العمل الجديدة، والذين لا يزالوا يعملون بجد لدعم عملائنا وزملائنا خلال هذه الأوقات العصيبة.

وأود أن أتقدم بالشكر لفريق الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة، حيث واصلوا جميعًا اجتماعاتهم بشكل أكثر كثافة لضمان استمرارية أداء البنك في ظل الظروف الحالية المتعلقة بالوباء وضغط السوق. ولكن، تأكدوا تمامًا بأن تركيزنا منصب على المستقبل، بينما نكمل ما تبقى من هذا العام وأزمة كوفيد ١٩ المستمرة، فإننا نواصل أيضا مراجعة خطة البنك الإستراتيجية لهذا العام لضمان استمرارية نجاحنا .

وبالتأكيد اتقدم بخالص الشكر والتقدير لحكومتنا الرشيدة على الإجراءات السريعة والحاسمة لمكافحة انتشار الفيروس ودعم الاقتصاد، وللمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على دعمها المستمر للقطاع المصرفي.

مع كل هذا الدعم المستمر والجهود المتفانية من موظفينا وإدارتنا وأعضاء مجلس الإدارة وولاء عملائنا الأعزاء، أنا على ثقة تامة من أن ساب المندمج بالكامل سيخرج أقوى من قبل بعد هذه الأزمة.

تضخم مبلغ الشهرة بسبب الارتفاع غير الطبيعي لسعر سهم بنك ساب عند نفاذ صفقة الاندماج بسبب انضمام المملكة العربية السعودية إلى مؤشر إم إس سي آي (MSCI) للأسواق الناشئة

تم اندماج ساب والبنك الأول خلال شهر يونيو في عام ٢٠١٩ من خلال صفقة تبادل أسهم نتج عنه ارتفاع كبير في حساب حقوق الملكية بمبلغ ٢٢,١ مليار ريال سعودي والمرتبب باحتساب مبلغ للشهرة يساوي ١٦,٢ مليار ريال سعودي. نتج ذلك عن القيمة التي تم تحديدها للأسهم الجديدة المصدرة، وذلك بهدف تقييم عوض الشراء الذي تم تحويله لمساهمي البنك الأول لغرض الاندماج. تم تحديد التقييم الأولي لقيمة الأسهم التي أصدرت مباشرة بعد تاريخ الاندماج (والذي ما زال مستخدمًا) على أساس سعر السهم لبنك ساب كما هو في سوق الأسهم تداول وهو ٤١,٧٠ ريال سعودي للسهم بتاريخ الاندماج.

خلال عام ٢٠١٩، في الفترة التي سبقت وتلت الاندماج، حصل تضخم مؤقت لسعر سهم بنك ساب وأسعار أسهم الشركات المؤهلة للانضمام لمؤشر (MSCI) للأسواق الناشئة ("المؤشر"). وفي حالة بنك ساب على وجه الخصوص، ارتفع سعر السهم بما يقارب ٣٠% قبل المرحلة الأولى من الانضمام للمؤشر وعاد للانخفاض إلى سعر ما قبل الانضمام للمؤشر وذلك عندما اكتملت مراحل الانضمام. تحدث هذه الظاهرة في كل الدول التي تشهد انضمام أسواقها إلى مؤشر مهم مثل (MSCI)، والتي يتوقع لها أن تشهد تدفقات استثمارية خلال فترات الانضمام لهذه المؤشرات وذلك من قبل مدراء الصناديق الذين يتابعون المؤشر مما يسبب ارتفاعها في فترة ما قبل الانضمام ومن ثم تخفض الأسعار بعدها. كما يُلاحظ أن حصول اندماج لشركتين مدرجتين في سوق الأسهم خلال فترة الانضمام لمؤشر كهذا هو حدث فريد من نوعه. كان سعر السهم ٤١,٧٠ ريال سعودي عند اندماج بنكي ساب والأول بشكل قانوني، وهو أعلى سعر وصل إليه السهم في التاريخ الحديث لسهم ساب. كما عاد سعر السهم بعد إتمام الانضمام للمؤشر وانخفض إلى ٢٢ ريالاً للسهم.

عند إعلان ساب والبنك الأول اتفاقية الاندماج الملزمة بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٩ بلغ سعر السهم ٢١,٩٠ ريالاً. ومن وجهة نظر مجلس إدارة بنك ساب وإدارته، فإن ذلك يمثل القيمة العادلة معامل المبادلة المتفق عليها في حينه ولازال يمثل القيمة العادلة القابلة للتحقق للأسهم المصدرة لمساهمي البنك الأول في تاريخ الاندماج خلال يونيو ٢٠١٩.

وجدير بالذكر -لما له من علاقة مباشرة بما سبق - أن الغالبية العظمى من مالكي أسهم البنك الأول الذين حصلوا على أسهم في ساب نتيجة الاندماج لم يكن بإمكانهم بيع أسهمهم بالسعر المتضخم لسهم ساب في ذلك الوقت والبالغ ٤١,٧٠ ريالاً للسهم، وعملياً لم يكن بإمكانهم تحقيق قيمة بيع تعادل سعر السهم المرتفع، وذلك لأنهم إما مستثمرون إستراتيجيين لغرض الاستثمار طويل المدى وكانوا خاضعين لقيود نظامية خلال تلك الفترة، أو لأنهم لم يستطيعوا بيع عدد كاف لانخفاض نشاط التداول على السهم في السوق المالية السعودية "تداول". وعندما زالت تلك الأسباب، وأصبحت تلك الغالبية قادرة على بيع أسهمها - سواءً من خلال بيع عام في سوق الأسهم أو من خلال صفقات خاصة - كان سعر السهم أقل بكثير من ٤١,٧٠ ريالاً كما كان في وقت اكتمال صفقة الاندماج. تعتقد إدارة ساب أن سعر ٢١,٩٠ ريالاً للسهم يمثل بشكل أفضل القيمة العادلة المستخدمة لحساب عوض الشراء لعملية الاندماج هو أقرب إلى ٢١,٩٠ ريالاً.

أصدر ساب ٥٥٤ مليون سهمًا جديدًا لغرض عملية الاندماج. وبلغ متوسط تداول السهم مليون سهم في اليوم. خلال الـ ٥٠ يومًا للتداول والتي عقيبت تاريخ اكتمال الاندماج القانوني، عاد سعر سهم بنك ساب إلى ما يقارب ٢٢ ريالاً وذلك بعد آخر مرحلة لانضمام السوق السعودي لمؤشر (MSCI) والتي حدثت في شهر أغسطس ٢٠١٩. الطريقة المحاسبية لحساب قيمة عوض الشراء، وما يترتب عليها من حساب للشهرة، بناءً على السعر المتضخم للسهم، لا يعكس الأسس الاقتصادية للصفقة. كما أنه لا يمثل القيمة المحققة أو القابلة للتحقق لغالبية من حصلوا على الأسهم المصدرة الجديدة.

تم احتساب أثر استخدام سعر السهم غير الطبيعي، والذي نتج عنه تضخم في قيمة الشهرة بنحو ٥,٤ مليار ريال. أي أنه - باعتبار سبب سبب - كان من الأحدي أن تعترف الطريقة المحاسبية بمبلغ شهرة أقل بـ ٥,٤ مليار ريال من القيمة التي تم إثباتها بشكل أولي والبالغة ١٦,٢ مليار ريال قبل تسجيل الانخفاض في قيمة الشهرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

فيما يلي توضيحات تخص سعر السهم في الفترات السابقة وذلك من فترة إعلان الاندماج حتى فترة الارتفاع غير الطبيعي لسعر السهم خلال فترة الانضمام للمؤشر ومن ثم عودة سعر السهم إلى طبيعته. وكذلك التوضيحات التي تخص التأثير على مبلغ الشهرة المسجل.

طريقة احتساب الشهرة

تتطلب المعايير الدولية للمحاسبة، والمطبقة من قبل الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية، أن تكون الخطوة الأولى لتقييم عوض الشراء على أساس سعر السهم المعلن في سوق نشطة بتاريخ الاندماج. وعند تطبيق ذلك في حالة اندماج بنك ساب مع البنك الأول، يشير المتطلب أن أفضل قيمة لتقييم العوض لمساهمي البنك الأول هي قيمة الأسهم المصدرة لمساهمي البنك الأول بناءً على سعر السهم في السوق بتاريخ اكتمال صفقة الاندماج وهو ٤١,٧٠ ريالاً. علمًا بأن هذا هو رأي مراجعي حسابات البنك.

بناءً على معايير المحاسبة، كان لدى ساب فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ اكتمال صفقة الاندماج لتحديد التقييم النهائي لعوض الشراء (الأسهم المصدرة) والتي انتهت بإصدار القوائم المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. دخل ساب في مباحثات مطولة مع مراجعي الحسابات حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، مما يتطلب وصول تلك المباحثات إلى موقف نهائي.

وعلى الرغم من ذلك، أجازت المعايير المحاسبية استخدام الاجتهاد والحكم عندما لا يكون سعر السهم المتداول هو الأفضل لتمثيل القيمة العادلة. يرى مجلس الإدارة وإدارة البنك أن سعر السهم البالغ ٤١,٧٠ ريالاً بتاريخ الاندماج لا يمثل القيمة العادلة للأسهم المصدرة. علمًا بأن سبب رغب باستخدام تقييم بديل. وكذلك يعتقد سبب أن ٢١,٩٠ ريالاً للسهم تمثل القيمة الأكثر عدالة. وهذا موقف البنك. ومع ذلك،

فإن مراجعي حسابات البنك لا يتفقون مع هذا الموقف وبذلك ألزم البنك بقبول ما يراه سعراً مرتفعاً بشكل غير طبيعي لتقييم الشهرة. ولا يرى ساب أن ذلك يحقق مصلحة المساهمين والسوق بشكل عام.

الانخفاض في قيمة الشهرة

ما يترتب على تثبيت قيمة الشهرة باستخدام سعر السهم المتضخم هو أن ترتفع احتمالية تسجيل انخفاض في قيمة الشهرة في المستقبل بشكل كبير، كما يرفع مقدار المبلغ المسجل للانخفاض في قيمة الشهرة. ونظراً للوضع الاقتصادي الصعب والناتج عن جائحة كورونا فايروس كوفيد ١٩، كان مطلوباً من ساب أن يجري اختباراً للانخفاض في قيمة الشهرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يعتقد بنك ساب أنه من الصعب جداً تكوين رأي نهائي بدرجة عالية من الدقة نظراً للأسباب التالية: درجة عدم اليقين المرتفعة للمستقبل بسبب جائحة كورونا والوضع الحالي للاستجابة العالمية وكذلك عدم حلول الوقت لانتهاج مجلس إدارة ساب من الخطة الاستراتيجية التي تغطي الخمس سنوات القادمة وذلك حتى نهاية عام ٢٠٢٠. يتسبب هذان العاملان بالتأثير وبشكل كبير على نتيجة اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، وذلك لأنهما يؤثران على المدخلات الرئيسية للنموذج المالي والتي بدورها تؤثر بشكل كبير على مخرجات النموذج المالي لاختبار الانخفاض في قيمة الشهرة. قد يؤخذ في الاعتبار أنه في الأوقات الجيدة لا يوجد مانع من أخذ بعض التوقعات المعقولة بغض النظر عن درجة عدم اليقين بالنسبة للمستقبل، يعمل البنك حالياً في فترة تعتبر تاريخية مما يقلل من اعتمادية المعلومات المستخدمة سابقاً لغرض توقع المستقبل.

وفي كل الأحوال، تتطلب المعايير المحاسبية أن يخلص البنك إلى نتيجة بناءً على أفضل الجهود الممكنة حتى في ظل غياب معلومات يمكن الاعتماد عليها بثقة. وعلى ذلك قام ساب بتسجيل انخفاض في قيمة الشهرة خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بنحو ٧,٤ مليار ريال والتي تم تحميلها على قائمة الدخل بناءً على افتراضات مبدئية.

في حال إجراء اختبار انخفاض قيمة الشهرة في نهاية العام والذي سيأخذ في الاعتبار التصور الأحدث لصحة الاقتصاد وتطلعات الخطة الاستراتيجية المعتمدة وفي حال كان أقل تشاؤمية من الافتراضات المستخدمة في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ونتج عن ذلك قيمة أعلى لتقييم الشهرة، فإن ذلك لن ينتج عنه عكس قيد الانخفاض في قيمة الشهرة لأن المعايير المحاسبية تمنع ذلك.

طريقة احتساب الشهرة وحقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك عن طريق سعر السهم المتضخم لا تعكس اقتصاديات صفقة الاندماج. كذلك لن يؤثر الانخفاض في قيمة الشهرة على رأس المال ولا سيولة البنك ولا درجة التمويل ولا القوة الاستراتيجية والميزات التنافسية للبنك، أو قدرتنا على إقراض العملاء أو معايير الخدمة، أو أي من موظفينا. وفي نظر البنك فإن ذلك حدث محاسبي لمرة واحدة وحصل في ظروف غير مسبوقة.

الارتفاع غير الطبيعي لسهم بنك ساب الناتج عن الانضمام لمؤشر (MSCI) للأسواق الناشئة

إم إس سي آي (MSCI) أو مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال هو مؤرد عالمي لمؤشرات أسواق الأسهم، والدخل الثابت، وصناديق التحوط، ولأدوات تحليل المحافظ متعددة الأصول. يتم استخدام مؤشر (MSCI) للأسواق الناشئة لقياس أداء أسواق الأسهم في الأسواق الناشئة العالمية. يحتوي المؤشر على المؤسسات ذات القيمة السوقية الكبيرة والمتوسطة لأكثر من ٢٤ سوق ناشئة في دول مختلفة ويمثل المؤشر حوالي ١٣% من مجموع القيمة السوقية عالمياً.

يحتوي مؤشر (MSCI) على ٢٦ اقتصاداً نامياً بما فيها: الأرجنتين، البرازيل، تشيلي، الصين، كولومبيا، جمهورية التشيك، مصر، اليونان، هنغاريا، الهند، أندونيسيا، كوريا الجنوبية، ماليزيا، المكسيك، باكستان، البيرو، الفلبين، بولندا، قطر، روسيا، جنوب أفريقيا، تاوان، تايلند، تركيا، الإمارات.

منذ نشأة مؤشر (MSCI) للأسواق الناشئة عام ١٩٨٨، نمت المؤشر بشكل كبير. انضمت السعودية إلى المؤشر في عام ٢٠١٩ عن طريق مرحلتين وكانت تمثل ٢,٨% من القيمة السوقية للمؤشر. الانضمام لهذا المؤشر يعتبر حدثاً فريداً من نوعه، ويحتوي على فوائد عدة منها انفتاح السوق وفرصة تنوع قاعدة المستثمرين المؤسسيين، وارتفاع تدفق الاستثمار الأجنبي، وارتفاع السيولة. ومن الملاحظ أن التوجه العام في فترة انضمام الأسواق الناشئة (عندما يتم ترقية سوق ما إلى حالة "سوق ناشئ") أن يرتفع أداء هذه الأسواق خلال فترة الانضمام، وأن تعود الأسعار إلى المستويات الطبيعية لفترة ما قبل الانضمام.

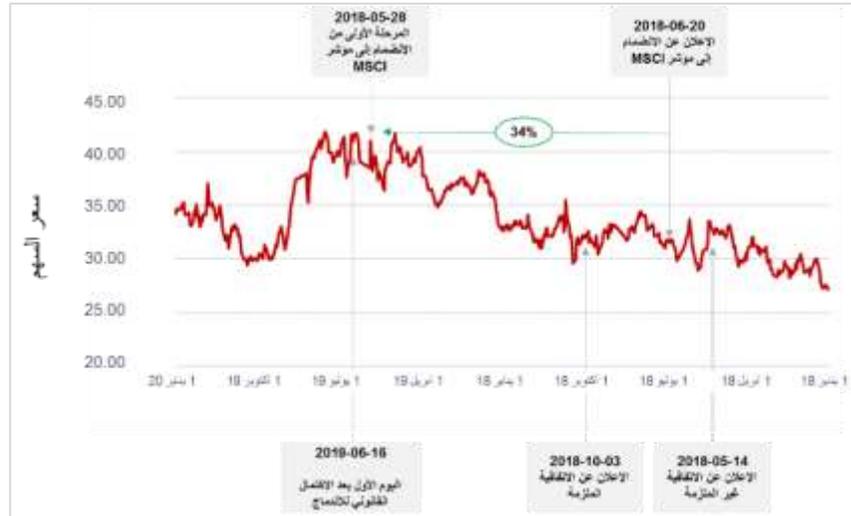
الزيادة في السيولة والارتفاع في أداء الأسهم يرتبط بالمستثمرين النشطين الباحثين عن المتاجرة بالأسهم خلال فترة الانضمام، والذي يزيد فيه توقع هؤلاء المستثمرين النشطين أن هناك مستثمرون ساكنون سيسعون لتملك الأسهم خلال فترة الانضمام.

تم إعلان انضمام السعودية للمؤشر في ٢٠ يونيو ٢٠١٨ وانضمت من خلال مرحلتين، وكانت المرحلة في مايو ٢٠١٩ والمرحلة الثانية في أغسطس ٢٠١٩. وتم انضمام سهم ساب في المرحلتين.

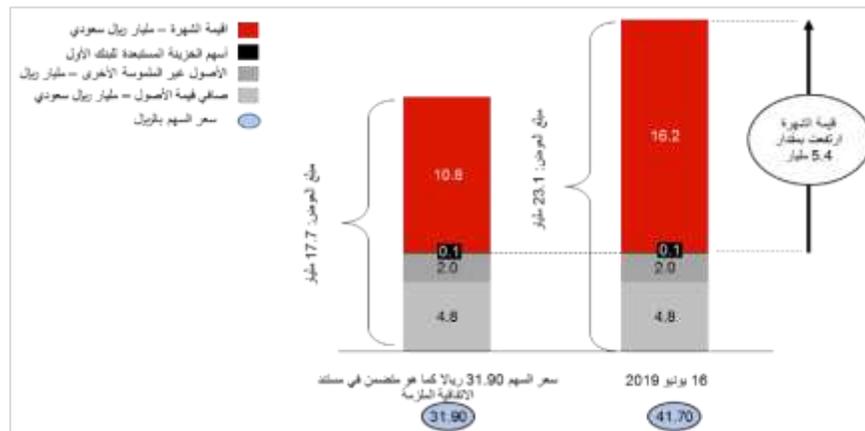
الإعلان الأولي لانضمام السعودية وفترة الانضمام تصادفت مع الاندماج منذ إعلان المحادثات غير الملزمة إلى تاريخ اكتمال الاندماج (اليوم الأول بعد النفاذ القانوني للاندماج) كما هو موضح في الرسم البياني رقم ١ أدناه. بعد الإعلان عن انضمام سهم بنك ساب وانتهاء المرحلة الأولى للانضمام، ارتفع سهم ساب بنسبة ٣٤%، من ٣٠,٧٠ ريالاً للسهم إلى ٤١,٠٠ ريالاً للسهم.

بعد انتهاء فترة الانضمام، انخفض سعر سهم ساب إلى مستويات الأسعار السابقة في الفترة التي أُعلن فيها الانضمام.

رسم بياني رقم ١: سعر سهم ساب خلال ٢٠١٨ و



رسم بياني رقم ٢: قيمة الشهرة حسب سعر السهم في الاتفاقية الملزمة



شهدت بعض الأسهم التي انضمت إلى مؤشر (MSCI) السعودية ارتفاعات في الفترة التي تسبق الانضمام وانخفاضات في الفترة التي تلي الانضمام. هذه الظاهرة ليست فريدة من نوعها وخاصة بانضمام السعودية، وإنما لوحظ أن عدة أسواق تشهد نفس النمط عند انضمامها ومنها الإمارات العربية المتحدة، وقطر وباكستان. ويرى البنك أن حدوث اندماج لشركتين مدرجتين في سوق الأسهم خلال فترة الانضمام للمؤشر هو حدث فريد من نوعه.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

تم إجراء الاختبار بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد من الوحدة المدرة للنقد التي تحمل مبلغ الشهرة بناءً على القيمة المستخدمة في الحساب، و صافي الأصول لكل وحدة مدرة للنقد. تمثل وحدات الأعمال التالية الوحدات المدرة للنقد: مصرفية الأفراد، مصرفية الشركات والمؤسسات، ووحدة الخزينة.

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تم تسجيل انخفاض في قيمة الشهرة المخصصة لمصرفية الشركات والمؤسسات بمقدار ٧,٤ مليار ريالاً. ولم يتم تسجيل أي انخفاض في الوحدات المدرة للنقد الأخرى.

يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المدرة للنقد بناءً على القيمة المستخدمة في الحساب، وذلك باستخدام توقعات التدفق النقدي التي تغطي فترة خمس سنوات وتطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك.

فيما يلي الافتراضات الأكثر حساسية لنتيجة حساب القيمة المستخدمة في الوحدات المولدة للنقد:

- التطلعات الاقتصادية، وبالأخص الناتج الاسمي المحلي المتوقع (GDP)؛
- معدلات الخصم؛
- معدلات النمو طويل الأجل؛
- أسعار الفائدة المرجعية و هوامش صافي دخل العملات الخاصة؛
- التكاليف المستقبلية للمخاطر من خسائر الائتمان المتوقعة؛
- معدلات التضخم المحلية؛ و
- نسبة رأس المال المستهدف والاحتفاظ بالأرباح؛

فيما يلي الافتراضات الأساسية للقيمة المستخدمة للحساب:

- معدل خصم ١٠,٣% والمشتق من استخدام نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية ومقارنتها بمعدلات تكلفة رأس المال التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- معدل نمو الموجودات طويلة الأجل و قدره ٤,١% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية السعودية المطبق على فترات التوقعات لما بعد ٢٠٢٤.
- معدل نمو الأرباح طويل الأجل و قدره ٤,٩% والمشتق من توقعات الاقتصاديين للناتج المحلي الإجمالي الاسمي للمملكة العربية والمعدل بالتغيرات المتوقعة في أسعار الفائدة المرجعية ومعدلات نمو القطاع على مدى الزمن والمطبق على فترة التوقعات لما بعد عام ٢٠٢٤.

في يونيو ٢٠٢٠، تم تخصيص الشهرة المخصصة للوحدات المدرة للنقدية كما يلي:

الشهرة المخصصة بالآلاف الريالات	الوحدات المدرة للنقدية
٤,٦٥٠	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
٧٧٢	مصرفية الشركات والمؤسسات
٢,٢٥٦	الخزينة
٨,٧٧٨	الإجمالي

كما يلي تحليل الحساسية للقيمة قيد الاستعمال تجاه التغيرات في الافتراضات الأساسية المتعلقة بمعدلات النمو على المدى طويل الأجل ومعدلات الخصم:

الأثر على القيمة القابلة للاسترداد من الوحدات المدرة للنقدية		
التغير بنسبة مئوية واحدة في معدل الخصم (بملايين الريالات)	التغير بنسبة مئوية واحدة في معدل النمو (بملايين الريالات)	الوحدات المدرة للنقدية
(٢,٠٩٧)	(٢,٤٤٥)	مصرفية الأفراد
(٤,١٢٠)	(٤,٨٠٣)	مصرفية الشركات والمؤسسات
(٢,٢٩٧)	(٢,٦٨٦)	الخزينة

الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء

أكمل ساب عملية تخصيص سعر الشراء خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣، كان لدى ساب ما يصل إلى ١٢ شهراً من اليوم الأول للاكتمال القانوني للاندماج لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من الاندماج. تم حساب عوض الشراء المحول إلى مساهمي البنك الأول بناءً على سعر الإقفال لسهم "ساب" في السوق المالية السعودية حسب آخر يوم تداول قبل تاريخ الاستحواذ ١٦ يونيو ٢٠١٩ م بواقع ٤١,٧ ريال سعودي للسهم، مما نتج عنه عوض بنحو ٢٢,١ مليار ريال سعودي. نتج عن عملية تخصيص سعر الشراء قيمة عادلة لصافي الموجودات بنحو ٤,٨ مليار ريال سعودي وشهرة بنحو ١٦,٢ مليار ريال سعودي وموجودات غير ملموسة أخرى بنحو ٢,٠ مليار ريال سعودي. يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتعهد بها في تاريخ الاستحواذ:

عملية حساب تخصيص سعر الشراء النهائي للقيمة العادلة والشهرة

تقدير القيمة العادلة (كما ورد في القوائم المالية للنصف الأول من عام ٢٠١٩)	القيمة العادلة النهائية	مليون ريال سعودي
الموجودات		
٤,٩٣٣,٣	٤,٩٣٣,٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٦٦,٣	٩٦٦,٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٩,٦	١٦٥,٨	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
١٥,٤٧٠,١	١٥,٥٦٠,٩	استثمارات، صافي
٤٩,٣٦٣,٢	٤٥,٩٠٤,١	قروض وسلف، صافي
٨٩,٤	٨٠,٢	استثمار في شركة زميلة
١,٤٦٤,١	١,٤٦٤,١	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٥٧,٤	١,٥٤٥,٨	موجودات أخرى
٧٤,٠١٣,٤	٧٠,٦٢٠,٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات		
٨٦٣,٢	٨٦٣,٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠,٨٣٦,٥	٦٠,٩١٠,٩	ودائع العملاء
١٣٧,١	١٣٣,٨	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية، صافي
٢,٩٦١,٢	٢,٨٦٨,٨	مطلوبات أخرى
٦٥,٧٩٨,٠	٦٥,٧٧٥,٧	إجمالي المطلوبات
٨,٢١٥,٤	٤,٨٤٤,٨	صافي أصول البنك الأول في تاريخ الاستحواذ
المبالغ الأولية الناشئة عن الاستحواذ		
	٧٨,٧	أسهم خزينة البنك الأول المستعدة
١٤,٩٢٥,٦١ ^١	١٦,١٩٥,٩	الشهرة
	٢,٠٢١,٦	الموجودات غير ملموسة أخرى
٢٢,١٤١,٠	٢٢,١٤١,٠	إجمالي عوض الشراء

ملاحظات:

١. تم تقدير الشهرة الأولية بنحو ١٤,٩٢٥,٦ مليون ريال سعودي بعد الاندماج كما وردت في القوائم المالية للنصف الأول من عام ٢٠١٩.

نتج عن اكتمال عملية تخصيص سعر الشراء خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ انخفاض قيمة قروض العملاء المستحوذ عليها من الاندماج مع البنك الأول. يمكن تقسيمها إلى السيناريوهات الموضوعية التالية:

- (أ) انخفاض التصنيف الائتماني لحسابات العملاء المصنفة بتاريخ الاندماج كـ "قروض عاملة" إلى "قروض غير عاملة". تم تخفيض هذه الحسابات إلى صافي القيمة القابلة للاسترداد وتم تصنيفها ضمن "مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض" (POCI).
- (ب) انخفاض إضافي للقيمة القابلة للاسترداد المرتبطة بالحسابات المصنفة ضمن "قروض غير عاملة" بتاريخ الاندماج وذلك بناءً على أحدث المعلومات المتوفرة والتقييم الذي أدى إلى انخفاض إضافي لفئة "مشتراة أو مستحقة ذات مستوى ائتماني منخفض".

تماشياً مع معايير المحاسبة، تم تعديل أرصدة القروض وقائمة الدخل حسب عملية تخصيص سعر الشراء النهائية. ويمكن الرجوع إلى قائمة التعديلات التي أجريت على القوائم المالية والمبينة في إيضاح ٢١ للقوائم المالية للنصف الأول من عام ٢٠٢٠. وفيما يلي، التعديلات حسب الربع:

التعديلات على قائمة الدخل بعد عملية تخصيص سعر الشراء النهائية

الربع المنتهي في				مليون ريال سعودي
٢١ مارس ٢٠٢٠	٢١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠١٩	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
٢,٤٢٥,٤	٢,٨٦٧,٥	٢,٥٧٦,٩	١,٩٨٢,٢	دخل العمليات كما ورد سابقاً
(١١,٩)	(٢٧٨,١)	١٧٧,٢	٣٦,٤	شاملاً القيمة الحالية لعكس الخصم
(٥٤,٦)	(٤٧,٤)	(٦٣,٢)	(٩,٠)	عكس الفائدة المستحقة على العملاء الذين تم إعادة تصنيفهم إلى "غير عاملين"
٢,٢٦٨,٩	٢,٥٤١,٩	٢,٦٩٠,٨	٢,٠١٠,٦	دخل العمليات المعدل
(١,٠٠٠,٧)	(١,٢٦٠,٨)	(١,٠٥٧,٢)	(٧٢٢,٢)	مصاريف العمليات كما ورد سابقاً
-	٤٢,٠	(٣٦,١)	(٥,٩)	إطفاء الأصول غير الملموسة
(١,٠٠٠,٧)	(١,٢١٨,٨)	(١,٠٩٣,٣)	(٧٢٨,٢)	مصاريف العمليات المعدلة
(٢٥٤,٢)	(١٥٤,٧)	(٢٢٥,٦)	(١,٦٢٨,٤)	خسائر الائتمان المتوقعة كما ورد سابقاً
١٥,١	٦٧,٨	٣,٨	٣٦,٧	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء الذين تم تصنيفهم كغير عاملين
(٢٣٩,١)	(٥٨٦,٩)	(٢٣١,٩)	(١,٥٩١,٧)	خسائر الائتمان المتوقعة المعدلة
١,٢٠٣,٩	٩٩٠,١	١,٢١٣,١	(٣١٨,٠)	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل كما ورد سابقاً
(١١,٩)	(٢٧٨,١)	١٧٧,٢	٣٦,٤	القيمة الحالية لعكس الخصم
(٥٤,٦)	(٤٧,٤)	(٦٣,٢)	(٩,٠)	عكس الفائدة المستحقة على العملاء الذين تم إعادة تصنيفهم إلى "غير عاملين"
-	٤٢,٠	(٣٦,١)	(٥,٩)	إطفاء الأصول غير الملموسة
١٥,١	٦٧,٨	٣,٨	٣٦,٧	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالعملاء الذين تم إعادة تصنيفهم إلى "غير عاملين"
١,١٥٢,٥	٧٧٤,٢	١,٢٩٤,٦	(٢٥٩,٨)	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل المعدل

التعديلات على قائمة المركز المالي بعد عملية تخصيص سعر الشراء النهائية

كما في				مليون ريال سعودي
٢١ مارس ٢٠٢٠	٢١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠١٩	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
١٥٧,٨٢٩,١	١٥٤,٦٧٧,٠	١٥٢,٥٢٨,٨	١٥٨,٢٧٥,٤	صافي القروض والسلف كما ورد سابقاً
(٢,٥٠٧,١)	(٢,٥٠٧,١)	(٢,٣٧٢,٠)	(٢,٣٧٢,٠)	التخفيض الإضافي للقروض المستحوز عليها من الاندماج مع البنك الأول
(٥٣,٨)	(٩٤,٨)	١٥٩,٤	٥٩,١	أثر القيمة الحالية لعكس الخصم، عكس الفائدة المستحقة المحملة سابقاً وعكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٥,٢٧٨,٢	١٥٢,٠٧٥,١	١٤٩,٣١٥,٢	١٥٤,٩٦١,٥	صافي القروض والسلف المعدل
١٨٨,٢٧٥,٢	١٩٢,١٦٦,٥	١٨٢,٤١٧,٤	١٩٦,١٤٥,٥	ودائع العملاء كما ورد سابقاً
-	-	١٤,٧	١٤,٧	تعديل إضافي للقيمة العادلة
-	-	(١٩,٠)	(٢,٧)	أثر القيمة الحالية لعكس الخصم
١٨٨,٢٧٥,٢	١٩٢,١٦٦,٥	١٨٢,٤١٣,٢	١٩٦,١٥٧,٦	ودائع العملاء المعدلة

الاستجابة لجائحة فيروس كوفيد ١٩

جائحة فيروس كوفيد ١٩ تسببت في ظروف وتحديات غير مسبوقه للاقتصاد العالمي ، وتستمر حالة عدم التأكد طالما استمرت الجائحة. شهد الربع الأول انخفاضاً في أسعار الفائدة المرجعية العالمية واستمرت التطلعات الاقتصادية المتراجعة على مستوى الاقتصاد الكلي خلال الربع الثاني. كانت منهجية ساب بسيطة وسريعة وفعالة للمحافظة على الخدمات المصرفية الهامة ودعم العملاء وكذلك الاهتمام بسلامة العملاء والموظفين.

زاد ارتباطنا الرقمي مع العملاء والموظفين وكذلك بقيت مرونة العمليات متماسكة وقوية خلال الفترة. قام البنك بتوزيع أكثر من ٢,٥٠٠ جهاز كمبيوتر محمول وزيادة التواصل عن بُعد بنسبة ٣٠٠٪، والذي يتضمن زيادة السعة الاستيعابية للشبكة الافتراضية الخاصة (VPN) بمعدل ١٢ ضعف. مكنت هذه الجهود البنك من مواصلة العمل بشكل فعال. وزادت نسبة التمثيل الرقمي لقاعدة العملاء إلى ٦٩٪ وكذلك زيادة شهرية للتسجيل في تطبيق ساب للجوال بنسبة ١٥٪. إن استثمارنا المتواصل في هذا المجال أثمر في الإقرار بتميز ساب، كما حصد ساب جائزة أفضل تطبيق بنكي للجوال وأفضل بنك رقمي للأفراد من قبل مجلة جلوبال فاينانس.

تلخيص لقطاعات الأعمال والمبادرات الاجتماعية كما يلي:

مصرفية الأفراد وإدارة الثروات

- عمل ساب على مرونة أداء شبكة الفروع بتعاون من القطاع البنكي مع وزارة الصحة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك لتشجيع العملاء بعدم زيارة الفروع لغير الضرورة لتقليل مخاطر انتقال عدوى فيروس كوفيد ١٩. وكذلك عملت مصرفية الأفراد وإدارة الثروات على تشجيع العملاء غير النشطين سواء على تطبيق الجوال أو من خلال الموقع الإلكتروني وذلك عن طريق وسائل التواصل الاجتماعي والرسائل النصية للجوال، ونتج عنه زيادة لتحميل تطبيق الجوال بنسبة ٣٧٪.
- تم التنازل عن بعض الرسوم والعمولات وغيرها للعملاء.
- قام ساب بتأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر للعملاء العاملين في قطاع الرعاية الصحية، وقد استفاد من هذه المبادرة ٢٧ ألف عميل.
- إن زيادة ارتباطنا الرقمي ساهمت في زيادة التمثيل لقاعدة العملاء الأفراد بنسبة ٦٩٪.

مصرفية الشركات والمؤسسات

- عمل ساب بجد لتنفيذ مبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي المختلفة لدعم القطاع المالي ، على وجه الخصوص قطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وبعد إطلاق مؤسسة النقد العربي السعودي لـ "برنامج دعم تمويل القطاع الخاص" لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، قام ساب بتأجيل الأقساط لمدة ستة أشهر للعملاء المؤهلين. علاوة على ذلك، قام البنك بالتنازل عن الرسوم البنكية المرتبطة بالخدمات الإلكترونية للمدفوعات والحوالات لمدة ستة أشهر للعملاء من الشركات.
- بالإمكان تنفيذ جزء كبير من العمليات والخدمات للشركات عن طريق القنوات الإلكترونية، وكذلك يمكن لمندري العلاقات في ساب أن يدعموا العملاء عن بُعد. وأيضاً، تم التحول إلى القنوات الإلكترونية في الأعمال الرئيسية لكل من إدارة النقد والسيولة الدولية وإدارة التجارة الدولية وتمويل الذمم المدينة وذلك لتقديم منتجات وحلول للشركات تساعد في التخطيط المالي الخاص بها في ظل الظروف والتحديات الراهنة.

الخزينة

- واصل قطاع الخزينة دعم العملاء لمتطلبات العملات الأجنبية وتغطية مخاطر أسعار الفائدة في ظل ظروف الأسواق المتقلبة بشكل كبير.
- استمر قطاع الخزينة في إدارة ومراقبة التمويل والسيولة للبنك والمحافظة على المؤشرات الرئيسية للسيولة ضمن الحدود التي تسمح بها سياسات البنك وكذلك الحدود القصوى النظامية، وكذلك المحافظة على وفرة السيولة. أكمل ساب إصدار الشريحة الثانية من الصكوك بمبلغ قدره خمسة مليارات ريال سعودي خلال شهر يوليو ٢٠٢٠، والذي سيعزز وضع من رأس المال للبنك. وهذه وتعتبر أول صفقة من نوعها للبنك المندمج وأكبر إصدار مشترك للشريحة الثانية لبنك سعودي وأكبر إصدار محلي للقطاع البنكي السعودي منذ الإعلان عن برنامج التحول الاقتصادي الوطني أحد برامج "رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠". ويفتخر ساب بدعمه للتنمية المستمرة لأسواق المال وسندات الدين المحلية. وقد شهد الإصدار إقبالاً كبيراً من المستثمرين، مما يعزز من موقف البنك القيادي في أسواق المال، وكذلك القوة والمرونة المستمرة رغم التحديات والظروف الاقتصادية الحالية.
- ويعد ساب واحد من خمسة بنوك رئيسية تلعب دوراً نشطاً في إصدار سندات الدين الحكومية بالمساهمة بشكل نشط في سوق الدين الرئيسي وكذلك دعم السوق الثانوي.

المجتمع

- كم سبق ذكره، تماشيًا مع توجيهات وزارة الصحة السعودية ومؤسسة النقد العربي السعودي تم تشغيل شبكة الفروع بشكل مرن وذلك لتجنب الزيارات الغير ضرورية للفروع وتقليل مخاطر انتشار عدوى فيروس كوفيد ١٩. وقد تم تزويد الموظفين العاملين في الفروع بالأدوات والمستلزمات الوقائية الضرورية حسب توجيهات وزارة الصحة السعودية. أما بالنسبة للموظفين غير العاملين في الفروع، فقد تم عمل اللازم لتمكينهم من العمل عن بُعد حسب ما تسمح به السياسات الداخلية. يقوم ساب بمراجعة خطط استمرارية العمل بشكل منتظم والتي حققت نجاحاً كبيراً في تجاوز هذه المرحلة المليئة بالتحديات.
- استشعارًا بالمسؤولية الاجتماعية، ساهم ساب بمبلغ ٢٧ مليون ريال لدعم صندوق الوقف الصحي لمكافحة فيروس كوفيد ١٩ التابع لوزارة الصحة السعودية، ووزع أيضاً سلالاً غذائية لأكثر من ٩ آلاف أسرة من خلال ١٤ جمعية خيرية. وبالمشاركة مع تطبيقات النقل، بما فيها تطبيق كريم وأوبر، قام ساب بتقديم طلبات توصيل مجانية للمؤن الغذائية وأيضاً تقديم خصومات إضافية في حال استخدام بطاقات ساب للدفع.

النتائج المعلنة

لمحة عن النتائج المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو			
التغير	٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	(معدلة)		
	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
	١٨	٤,٦٨٧	إجمالي دخل العمليات (الإيرادات)
	(٤٧)	(١,٩٧١)	مصاريف العمليات (لا يشمل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي)
	٨	(١,٥٤٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
	-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
	(٤٧)	٢٥	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
	(١٠٠)<	(٦,٢١٥)	صافي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
	١٠٠<	٣١٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
	(١٠٠)<	(٥,٨٩٦)	صافي (خسارة) / دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
البند الهامة:			
	-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
	١٠٠<	١٨٧	عكس الخصم لتعديل القيمة العادية
	-	(٧٦)	صافي أثر خسائر برنامج تأجيل الدفعات خلال النصف الأول
	(٤١)	(١٨٧)	مصاريف متعلقة بالاندماج
	(١٠٠)<	(٧٨)	الإطفاء للموجودات غير الملموسة
	(٧)	(١٦)	مصاريف لمرة واحدة غير متكررة
النسب المالية الرئيسية:			
	%	%	العائد على حقوق الملكية الملموسة
	٥,٣	٥,٧	
	%	%	نسبة كفاءة التكلفة
	٣٣,٦	٤٢,٠	
	%	%	نسبة رأس المال الأساسي
	١٦,٣	١٨,١	
كما في ٢٠ يونيو			
التغير	٢٠١٩	٢٠٢٠	
%	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
	(١)	١٦٠,٣٢٧	إجمالي القروض والسلف
	(٤)	١٨٨,٢٥٧	ودائع العملاء

يعكس الجدول أعلاه القوائم المالية الموحدة المعلنة لساب لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. اندمج ساب بشكل قانوني مع البنك الأول في ١٦ يونيو ٢٠١٩. تمثل النتائج المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ نتائج البنك المندمج، بينما النتائج المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٩ تمثل نتائج ساب فقط حتى تاريخ الاندماج ونتائج البنك المندمج لفترة المتبقية.

- حقق ساب صافي خسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ٦,٢١٥ مليون ريال سعودي، مقارنة بصافي دخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ١,٠٣٦ مليون ريال سعودي للنصف الأول من عام ٢٠١٩، شاملاً الانخفاض في قيمة الشهرة. وفي حال استبعاد الانخفاض في قيمة الشهرة، يكون صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ١,٢٠٢ مليون ريال سعودي مرتفعاً بنحو ١٧٧ مليون ريال سعودي ونسبة ١٧% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩، ويعود ذلك إلى ارتفاع إجمالي الدخل وانخفاض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، وقابل هذا جزئياً ارتفاع مصاريف العمليات.
- بلغ دخل العمليات نحو ٤,٦٨٧ مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره ٧٠٦ مليون ريال سعودي ونسبة ١٨%، مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩م، وتشمل الإيرادات الناتجة عن الاستحواذ على أعمال البنك الأول فيما بعد تاريخ الاندماج وكذلك تشمل نحو ١٨٧ مليون ريال متعلقة بعكس الخصم للقيمة الحالية المخصصة.
- بلغت مصاريف العمليات نحو ١,٩٧١ مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره ٦٢٤ مليون ريال سعودي ونسبة ٤٧% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩م. وتضمنت المصاريف المتكبدة نتيجة الاستحواذ على أعمال البنك الأول فيما بعد تاريخ الاندماج وكذلك مصاريف بنحو ١٨٧ مليون ريال سعودي متعلقة بالاندماج (يونيو ٢٠١٩: ٢٣٣ مليون ريال سعودي). تعتبر المصاريف المتعلقة بالاندماج مؤقتة وستتوقف حال الانتهاء من تكامل العمليات.
- بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة نحو ١,٥٤٨ مليون ريال سعودي، ويمثل انخفاضاً بنحو ١٣٤ مليون ريال سعودي ونسبة ٨% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩. إن المخصص المحمل خلال النصف الأول والربع الثاني على وجه الخصوص يعكس تراجع الاقتصاد الكلي نتيجة تأثير جائحة فيروس كوفيد ١٩ وانخفاض أسعار النفط. بلغت تكلفة المخاطر في الربع الثاني نحو ٣,٢٥%.
- بلغت نسبة رأس المال الأساسي نحو ١٨,١% وتمثل تحسناً ب ١,١% مقارنة ب ٢١ ديسمبر ٢٠١٩، ويعود ذلك إلى الدخل للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ وكذلك انخفاض الموجودات المرجحة للمخاطر، وقابل هذا جزئياً توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لعام ٢٠١٩. بالإضافة إلى الاستفادة توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص تدابير الدعم النظامية فيما يتعلق بفايروس كوفيد ١٩.

النتائج الافتراضية (لا يشملها فحص مراجعي الحسابات)

النتائج الافتراضية لقائمة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
التغير %	٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
(١٦)	٥,٥٨٦	٤,٦٨٧	إجمالي دخل العمليات ("الإيرادات")
١	(١,٩٩٩)	(١,٩٧١)	مصاريف العمليات
٢٦	(٢,٠٩٣)	(١,٥٤٨)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
(٤٧)	٦٦	٣٥	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
(١٠٠)<	١,٥٦٠	(٦,٢١٥)	صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
البنود الرئيسية:			
-	-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
١٠٠<	٣٦	١٨٧	عكس خصم تعديل القيمة العادلة
-	-	(٧٦)	صافي أثر خسائر برنامج تأجيل الدفعات خلال النصف الأول
(١٢)	(١٦٦)	(١٨٧)	مصاريف متعلقة بالاندماج
(١٠٠)<	(٦)	(٧٨)	الاستهلاك الغير ملموس
٧١	(٥٦)	(١٦)	مصاريف لمرة واحدة غير متكررة
إجمالي دخل العمليات			
(١٨)	٥,٥٥٠	٤,٥٧٦	إجمالي دخل العمليات
٥	(١,٧٧١)	(١,٦٩٠)	مصاريف العمليات
٢٦	(٢,٠٩٣)	(١,٥٤٨)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٤٧)	٦٦	٣٥	الحصة في أرباح شركات زميلة ومشروع مشترك
(٢٢)	١,٧٥١	١,٢٧٣	صافي دخل / (خسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
أبرز النسب المالية:			
نقطة أساس	%	%	العائد على حقوق الملكية الملموسة (return on tangible equity)
(٠,٤)	٦,١	٥,٧	
(٦,٣)	٢٥,٨	٤٢,٠	نسبة كفاءة التكلفة (cost of efficiency)
٠,٤٩	٢,٤٥	١,٩٤	تكلفة المخاطر (cost of risk)
١,٩	١٦,٢	١٨,١	نسبة رأس المال الأساسي (CET1)

النتائج المالية الافتراضية للنصف الأول من عام ٢٠١٩، تم حسابها لأغراض توضيحية، للتمكن من فهم أداء الفترة للبنك المندمج. وتفترض أن اندماج البنك السعودي البريطاني والبنك الأول تم في ١ يناير ٢٠١٨، وبسبب طبيعتها فإن المعلومات المالية تعتبر افتراضية وبالتالي لا تمثل النتائج المالية الفعلية لساب. وتم تعديل النتائج لتنضم اتفاقية إعادة الشراء النهائية.

وعلى أساس افتراضي، تقارن الملاحظات التالية أداء النصف الأول من عام ٢٠٢٠ مع النصف الأول من عام ٢٠١٩، مالم يذكر خلاف ذلك.

- بلغت صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٦,٢١٥ مليون ريال مقارنة بصافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بنحو ١,٥٥٩ مليون ريال سعودي لنفس الفترة من عام ٢٠١٩. يعزى الانخفاض بشكل رئيسي إلى الانخفاض في قيمة الشهرة بنحو ٧,٤١٨ مليون ريال سعودي خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠. كان هناك العديد من البنود الرئيسية الأخرى في قائمة الدخل لكلتا الفترتين كما هو موضح أعلاه. في حال استبعاد جميع هذه البنود، يكون صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ بنحو ١,٢٨١ مليون ريال سعودي، منخفضاً بنسبة ٢٤% مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩، يعزى هذا الانخفاض إلى انخفاض الإيرادات، وقابل هذا جزئياً انخفاض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وانخفاض مصاريف العمليات. البنود الرئيسية وأثرها على قائمة الدخل موضح بشكل أكبر أدناه.
- بلغ دخل العمليات نحو ٤,٦٨٧ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٨٩٩ مليون ريال سعودي وبنسبة ١٦%، مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩ م. وتضمنت نحو ١٨٧ مليون ريال سعودي لعكس الخصم المتعلق بتعديل القيمة العادلة في النصف الأول من ٢٠٢٠ (النصف الأول من عام ٢٠١٩: ٣٦ مليون ريال سعودي، الربع الأول من عام ٢٠٢٠: ٩٤ مليون ريال سعودي (معدل) والربع الثاني من عام ٢٠٢٠: ٩٣ مليون ريال سعودي) وأيضاً تضمنت خسائر تعديل بنحو ٧٦ مليون ريال سعودي صافي الأثر المتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات لقطاع الرعاية الصحية.
- عكس الخصم لتعديل القيمة العادلة: بعد الانتهاء من المحاسبة عن الاندماج من خلال عملية تخصيص سعر الشراء، سجل ساب محفظة قروض البنك الأول المستحوذ عليها من البنك الأول بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة المخصومة إلى القيمة التعاقدية المستحقة من القروض المرتبطة. وفيما يتعلق بالقروض المصنفة ضمن "عاملة"، فإنه سيتم عكس الخصم المطبق على مدى العمر وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ويتم إثباته في "صافي دخل العملات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن مبالغ عكس الخصم التي سيتم إثباتها مستقبلاً ستكون على أساس تنازلي حسب طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أثر برنامجي تأجيل الدفعات خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٠، وتتكون من حزمتي دعم للعملاء المتأثرين بجائحة فيروس كوفيد ١٩ كما يلي:

- برنامج تأجيل الدفعات للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لمدة ٦ أشهر - بعد اطلاق برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم تمويل القطاع الخاص والذي يقدم دعماً للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، قام ساب بتأجيل الدفعات لمدة ٦ أشهر للعملاء المؤهلين من خلال تمديد فترة الاستحقاق للتسهيلات الممنوحة والتي تنطبق عليها الشروط بدون أي تكاليف إضافية يتحملها العميل.
- برنامج تأجيل الدفعات للعملاء الأفراد العاملين في القطاع الصحي - تقديرًا للجهود الكبيرة التي يبذلها العاملين في القطاع الصحي للحفاظ على صحة المواطنين والمقيمين من جائحة فيروس كوفيد ١٩ فقد قرر البنك تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر لجميع العاملين في مجال الرعاية الصحية من القطاعين العام والخاص، والحاصلين على تسهيلات ائتمانية من البنك.

تم معالجة التغييرات الناتجة عن برنامجي تأجيل الدفعات حسب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، كتعديل على فترات الترتيب ونتج عنها خسائر تعديل بنحو ٢٠٠ مليون ريال سعودي للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ (الربع الأول من عام ٢٠٢٠: ١٧٠ مليون ريال سعودي) تم إثباتها في "دخل العمليات الأخرى" وتم تطبيق الخصم على القروض والسلف، صافي بنفس القيمة. سيتم عكس الخصم الخاص ببرنامجي المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وقطاع الرعاية الصحية على فترة ٦ أشهر وثلاثة أشهر، على التوالي، على أساس ثابت وسيتم إثباته في "صافي دخل العمليات الخاصة". ولتعويض خسائر التعديل لبرنامج المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، حصل ساب على وديعة بدون عمولة من مؤسسة النقد العربي السعودي قدرها ٥,٤ مليار ريال لمدة ٣٦ شهرًا. وتم احتساب المنفعة من الدعم الحكومي المقدم على شكل إعانة وفقًا لمتطلبات المحاسبة عن المنح الحكومية، ونتج عنها دخل إجمالي قدره ٣٢٦ مليون ريال سعودي، منه ١٢٤ مليون ريال سعودي تم إثباتها في "دخل العمليات الأخرى" وتم تأجيل إثبات المبلغ المتبقي.

إن عكس الخصم المترتب بالخصم لبرنامجي تأجيل الدفعات سيعوض عن الانخفاض في دخل العملات الخاصة نتيجة لتأجيل استحقاق عملات الفترة. وسيحافظ على عائد ثابت على مدى العمر للعقود، وذلك حسب طريقة الفائدة الفعلية.

في حال استبعاد عكس الخصم لتعديل القيمة العادلة، فإن دخل العمليات بنحو ٤,٥٧٦ مليون ريال سعودي يمثل انخفاضًا بنحو ٩٧٤ مليون ريال سعودي وبنسبة ١٨%، ويعود هذا بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل العملات الخاصة والذي يعكس انخفاض القروض العاملة وإعادة التسعير نتيجة لهبوط أسعار الفائدة المرجعية. انخفاض صافي دخل الائتمانات لانخفاض الرسوم التجارية والتي تعكس أوضاع الاقتصاد الكلي الصعبة بسبب نزول أسعار النفط وكذلك انخفاض رسوم منح القروض ونزول صافي رسوم بطاقات الائتمانات نتيجة لزيادة حدة المنافسة وتحديات النشاط الاقتصادي.

- بلغت مصاريف العمليات نحو ١,٩٧١ مليون ريال سعودي، وتمثل انخفاضًا بنحو ٢٩ مليون ريال وبنسبة ١% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩، وتشمل على ١٨٧ مليون ريال سعودي متعلقة بمصاريف تكامل الاندماج (النصف الأول من عام ٢٠١٩: ١٦٦ مليون ريال سعودي) وإطفاء الأصول غير الملموسة بمبلغ ٧٨ مليون ريال سعودي (النصف الأول من عام ٢٠١٩: ٦٠ مليون ريال سعودي) (معدل) تتعلق بالموجودات غير الملموسة التي تم إثباتها بعد الاندماج. كانت المصاريف غير المتكررة عند الحد الأدنى في الفترة الحالية، وفي حال استبعاد المصاريف غير المتكررة لكلا الفترتين والبنود المذكورة أعلاه، تكون المصاريف منخفضة بنسبة ٥% وتعكس تحقيق مزايا الاندماج المستمرة والتي يتوقع لها أن تزداد مع مرور الوقت.**
- بلغت نسبة كفاءة التكلفة ٤٢,٠%.** في حال استبعاد البنود الرئيسية والمصاريف غير المتكررة، تكون نسبة كفاءة التكلفة المعدلة للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ ٣٦,٩%.
- بلغ مخصص خسائر الائتمانات المتوقعة نحو ١,٥٤٨ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٥٤٥ مليون ريال سعودي وبنسبة ٣٦% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩، ويعزى ذلك إلى انخفاض المخصص المتعلق بمصرفية الشركات والمؤسسات. وبلغ مخصص خسائر الائتمانات في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ نحو ١,٣٠٩ مليون ريال سعودي مرتفعًا بنحو ١,٠٧٠ مليون ريال سعودي ليعكس تراجع أوضاع الاقتصاد الكلي العالمي، عقب جائحة فيروس كوفيد ١٩ وهبوط الأسعار الدولية للنفط.**
- بلغ إجمالي القروض والسلف ١٦٠,٣ مليار ريال سعودي، بانخفاض قدره ٠,٨ مليار ريال سعودي وبنسبة ١% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩ (تم تعديل بيانات النصف الأول من عام ٢٠١٩ لتعديلات عملية تخصيص سعر الشراء). زادت القروض والسلف خلال عام ٢٠٢٠ بنحو ٢,٢ مليار ريال سعودي وبنسبة ١,٤%، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى النمو في قطاع الشركات في الربع الأول من عام ٢٠٢٠.**
- بلغت ودائع العملاء نحو ١٨٨,٤ مليار ريال سعودي وتمثل انخفاضًا بنسبة ٤%. مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩. ولم تتغير بشكل عام مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٠. بشكل عام أستمتم التمويل قويًا، وتمكن ساب من البدء في تحسين قاعدته التمويلية بعد الاندماج. ارتفعت نسبة الودائع تحت الطلب لدى ساب إلى ٧١% (النصف الأول من عام ٢٠١٩: ٦٤%)، الربع الأول من عام ٢٠٢٠: ٦٨%) والتي تعكس قوة التمويل الديناميكية للبنك.**

مراجعة للأعمال¹ (لا تشملها مراجعة من مراجعي الحسابات)

إجمالي دخل العمليات الافتراضي "الإيرادات" حسب قطاع الأعمال

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
التغير (%)	٢٠١٩ مليون ريال سعودي (معدلة)	٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	
(١٧)	٢,٠٤٠	١,٧٠١	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
(٢٢)	٢,٧٢٨	٢,١١٨	مصرفية الشركات والمؤسسات
٢١	٧٠٨	٨٥٥	الخزينة
(٨٨)	١١١	١٢	أخرى
(١٦)	٥,٥٨٦	٤,٦٨٧	الإجمالي

صافي الدخل الافتراضي قبل الزكاة وضريبة الدخل حسب قطاع الأعمال بعد استبعاد خسائر الانخفاض في قيمة الشهرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
التغير (%)	٢٠١٩ مليون ريال سعودي (معدلة)	٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	
(٧٦)	٦٩٥	١٦٧	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
١٢	٤٢٢	٤٧٣	مصرفية الشركات والمؤسسات
٣٧	٥٦١	٧٦٥	الخزينة
(٧١)	(١١٨)	(٢٠٢)	أخرى
(٢٢)	١,٥٦٠	١,٢٠٢	الإجمالي

صافي القروض الافتراضي حسب قطاع الأعمال

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
التغير (%)	٢٠١٩ مليون ريال سعودي (معدلة)	٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	
(٥)	٢٧,٨٩٦	٢٥,٨٨٩	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
٠	١١٧,٠٦٥	١١٧,٠٦٢	مصرفية الشركات والمؤسسات
-	-	-	الخزينة
-	-	-	أخرى
(١)	١٥٤,٩٦١	١٥٢,٩٥٢	الإجمالي

ودائع العملاء الافتراضية حسب قطاع الأعمال

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
التغير (%)	٢٠١٩ مليون ريال سعودي (معدلة)	٢٠٢٠ مليون ريال سعودي	
(٢)	٨٨,٢٣٢	٨٦,٤١١	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
(٤)	١٠١,٩١٧	٩٧,٨٨٥	مصرفية الشركات والمؤسسات
(٢٢)	٦,٠٠٩	٤,٠٦١	الخزينة
-	-	-	أخرى
(٤)	١٩٦,١٥٨	١٨٨,٣٥٧	الإجمالي

١. تم تعديل بعض أرقام الفترات الماضية لتتلاءم مع أرقام الفترة الحالية، وذلك نتيجة لاستمرار عمليات توحيد أسس قطاعات الأعمال بعد الاندماج.

مصرفية الأفراد وإدارة الثروات

الأداء المالي

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ١٦٧ مليون ريال سعودي، ويمثل انخفاضاً بنسبة ٧٦% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩، ويعود ذلك إلى انخفاض الإيرادات وارتفاع مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. تمنت الفترة السابقة عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض العقارية والشخصية.
- بلغ إجمالي دخل العمليات نحو ١,٧٠١ مليون ريال سعودي ويمثل انخفاضاً عن النصف الأول من عام ٢٠١٩ بنسبة ١٧%، ويتضمن عكس الخصم (unwind) لتعديلات القيمة العادلة بنحو ١٠٥ مليون ريال سعودي (النصف الأول من عام ٢٠١٩ (معدل): ٩ مليون ريال سعودي). بالإضافة إلى خسائر التعديل بنحو ٧٦ مليون ريال سعودي متعلقة ببرنامج تأجيل الدفعات لقطاع الرعاية الصحية والتي تم إثباتها في "دخل العمليات الأخرى". وفي حال استبعاد أثر هذه التعديلات، يكون إجمالي الدخل منخفضاً بنسبة ١٨%، ويعود ذلك إلى انخفاض متوسط أرصدة القروض المتعلقة بالتمويل العقاري والتمويل الشخصي، وتعكس أيضاً الانخفاض في أسعار الفائدة المرجعية خلال عام ٢٠١٩ وبداية عام ٢٠٢٠ وكذلك ارتفاع حدة المنافسة. بالإضافة إلى انخفاض دخل والرسوم المتعلقة بالبطاقات الائتمانية.
- بلغ صافي القروض ٣٥,٩ مليار ريال سعودي بانخفاض بنسبة ٥%، ويشمل ذلك أثر التعديلات الإضافية التي أجريت خلال إنهاء عملية المحاسبة النهائية عن الاندماج. وبالمقارنة مع قروض العملاء للربع الأول لعام ٢٠٢٠، فقد انخفضت بنسبة ٢%.
- بلغت ودائع العملاء نحو ٨٦,٤ مليار ريال سعودي بانخفاض بنسبة ٢%. وحافظت الودائع تحت الطلب على متانتها والتي تمثل ٨٠% من الودائع.

مصرفية الشركات والمؤسسات

الأداء المالي

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٤٧٣ مليون ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً عن النصف الأول من عام ٢٠١٩ بنسبة ١٢%، ويعود ذلك إلى انخفاض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وكذلك انخفاض دخل العمليات، وقابل هذا جزئياً انخفاض مصاريف العمليات.
- بلغ إجمالي دخل العمليات نحو ٢,١١٨ مليون ريال سعودي ويمثل انخفاضاً بنسبة ٢٢% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩، ويتضمن عكس الخصم (unwind) لتعديلات القيمة العادلة خلال الربع الحالي بنحو ٨١ مليون ريال سعودي (النصف الأول من عام ٢٠١٩ (معدل): ٢٨ مليون ريال سعودي). وفي حال استبعاد أثر هذه التعديلات، يكون إجمالي الدخل منخفضاً بنسبة ٢٥%، ويعود ذلك إلى انخفاض متوسط التمويل، وتراجع النشاط التجاري مما أدى إلى انخفاض دخل الرسوم. انخفض الهامش لمحفظة القروض التجارية والتي تعكس انخفاض سعر الفائدة بالإضافة لارتفاع حدة المنافسة وانخفاض معدلات النمو في السنة السابقة، وقابل هذا جزئياً انخفاض في مصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بالودائع ذات العوائد بسبب ترشيد بعض الودائع ذات العوائد المرتفعة نسبياً والمستحوذ عليها من خلال الاندماج مع البنك الأول. علاوة على ذلك، تم إثبات خسائر التعديل وعرضها في "دخل العمليات الأخرى" بنحو ١٢٤ مليون ريال تتعلق ببرنامج تأجيل الدفعات لقطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتم تعويضها بقيمة تعادلها كنتيجة وديعة مؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ ٥,٤ مليار ريال سعودي.
- بلغ صافي القروض نحو ١١٧,١ مليار ريال سعودي بارتفاع طفيف مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩ وانخفاض بنسبة ١% مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٠ ويعود ذلك إلى أن معدل سداد القروض كان أعلى نسبياً من معدل منح القروض.
- بلغت ودائع العملاء نحو ٩٧,٩ مليار ريال سعودي وتمثل انخفاضاً بنسبة ٤% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩ وارتفاعاً بنسبة ٦% مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٠.

الخزينة

الأداء المالي

- بلغ صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٧٦٥ مليون ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً عن النصف الأول من عام ٢٠١٩ بنحو ٢٠٥ مليون ريال سعودي ونسبة ٢٧%، ويعود ذلك إلى ارتفاع الإيرادات وانخفاض خسائر الانخفاض في القيمة والمصاريف.
- بلغ إجمالي دخل العمليات نحو ٨٥٥ مليون ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩ بنسبة ٢١%، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض مصاريف التمويل نتيجة انخفاض أسعار الفائدة، وأيضاً الارتفاع في دخل تحويل العملات الأجنبية.

أخرى

الأداء المالي

- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل نحو ٢٠٣ مليون ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً عن النصف الأول من عام ٢٠١٩ بنحو ٨٤ مليون ريال سعودي بنسبة ٧١%، ويعود ذلك إلى ارتفاع مصاريف تكامل الاندماج.
- بلغت الإيرادات نحو ١٣ مليون ريال سعودي وتمثل انخفاضاً بنحو ٩٨ مليون ريال سعودي ونسبة ٨٨% مقارنة بالنصف الأول من عام ٢٠١٩. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض توزيعات الأرباح وانخفاض الإيرادات من شركة ساب للتكافل.

هامش صافي دخل العمولات الخاصة الافتراضي (لا تتطلب مراجعة من مراجعي الحسابات)

صافي دخل العمولات الخاصة للربع بعد استبعاد مبلغ عكس الخصم (unwind) لتعديلات / لتسويات القيمة العادلة

الربع المنتهي في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
١,٩٤٨	٢,١٤٦	٢,٦٩٧
(٢٢٢)	(٢٢٨)	(٥٦٠)
١,٧٢٦	١,٨٠٨	٢,١٣٨
٢٥٩,٧٤٨	٢٥١,٠٢٤	٢٦٢,٢٢٤
%	%	%
٢,٠	٣,٤	٤,١
(٠,٤)	(٠,٧)	(١,١)
٢,٦	٢,٧	٢,٠
٢,٧	٢,٩	٢,٣

إيضاحات

١. المتوسط للموجودات المولدة لدخل العمولات الخاصة بحسب باستخدام المتوسط اليومي لأرصدة النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف والاستثمارات بعد استبعاد الاستثمارات في حقوق الملكية.
٢. تحسب تكلفة التمويل باستخدام المتوسط اليومي للأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة والاقتراض.

بلغ هامش صافي دخل العمولات الخاصة الافتراضي للربع الثاني من عام ٢٠٢٠، بعد استبعاد مبلغ عكس الخصم (unwind) للتعديلات على القيمة العادلة نحو ٢,٧٪. كما انخفض هامش صافي دخل العمولات الخاصة بنحو ٠,٣ نقطة أساس مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٠. وبما يتماشى مع التوجهات السابقة بسبب هبوط أسعار الفائدة العالمية. كما انخفضت كلفة التمويل نتيجة خفض الودائع لأجل وكذلك الاستفادة من عملية إعادة التسعير. ويعزى انخفاض صافي دخل العمولات الخاصة إلى انخفاض عمليات الإقراض للعملاء.

ارتفع المتوسط للموجودات المولدة لدخل العمولات نتيجة زيادة السيولة في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، مدفوعة بإجراءات فريق الإدارة بهدف إدارة الأوضاع الحالية، مع انخفاض التدفقات النقدية الخارجة من قطاع التجزئة وكذلك استلام ودائع من مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم الجهود في مواجهة آثار نتيجة جائحة كوفيد-١٩. الزيادة في ASCIFA أدت إلى تقليل الأثر على صافي فارق دخل العمولات الخاصة (spread) مقارنة مع نزول بمعدل ٠,٣ نقطة أساس في الهامش.

حساسية صافي دخل العمولات الخاصة (NSCI Sensitivity)

لكل ٢٥ نقطة أساس تغيير في أسعار الفائدة المرجعية يتوقع أن تأثير بحد أقصى ١٠ نقاط أساس على هامش صافي دخل العمولات الخاصة

قائمة الدخل المعلنة

للسنة أشهر المنتهية في		
٢٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠٢٠	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
٢,٧٧٤	٤,٢٧٥	دخل العمولات الخاصة
(٦٧٧)	(٥٥٧)	مصاريف العمولات الخاصة
٢,٠٩٧	٢,٧١٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٥٠	٦٤٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٢١١	٣٦٠	أرباح تحويل عملات، صافي
٤٤	١٠٢	دخل المتاجرة، صافي
٤٢	٢٥	توزيعات أرباح
٤٠	٢٧	مكاسب سندات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(٣)	(٩٤)	خسائر العمليات الأخرى، صافي
٢,٩٨١	٤,٦٨٧	إجمالي دخل العمليات
(٧٠٠)	(٩٥١)	رواتب وما في حكمها
(٢١)	(٣١)	إيجار ومصاريف مباني
(١٣١)	(٣١٦)	استهلاك
(٤٨٥)	(٦٧٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٣٧)	(١,٩٧١)	إجمالي مصاريف العمليات
(١,٦٨٢)	(١,٥٤٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
-	(٧,٤١٨)	الانخفاض في قيمة الشهرة
٦٦	٢٥	الحصة في أرباح مشروع مشترك
١,٠٢٦	(٦,٢١٥)	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٥٢)	(١٤٢)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل - الحالية
٣٥	٤٦١	عكس مخصص ضريبة الدخل - المؤجلة
٩١٠	(٥,٨٩٦)	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
		العائد إلى:
٩١٦	(٥,٨٧٦)	مساهمي البنك
(٦)	(٢٠)	حقوق الملكية غير المسيطرة
٩١٠	(٥,٨٩٦)	صافي دخل الفترة

كما في			
٢٠ يونيو ٢٠١٩	٢١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠٢٠	
مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	مليون ريال سعودي	
			الموجودات
			نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٣,٧٣٨	٢١,٢٦٧	٢٠,١٥٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,١٢٩	٤,٩٨٨	٧,٢٨٤	مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية
٩٦١	٩٧١	٢,٢٤٦	استثمارات، صافي
٥٦,١٨٣	٦٠,٤٨٤	٦٤,٠١٨	قروض وسلف، صافي
١٥٤,٩٦١	١٥٢,٠٧٥	١٥٢,٩٥٢	استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
٦١٦	٦٦٠	٥٧٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٤١٢	٣,٣٠٨	٢,٢٤٧	شهرة وموجودات أخرى غير ملموسة
١٨,٥٣٦	١٨,٤٦٣	١٠,٩٨٤	موجودات أخرى
٢,٢٩١	٢,٧٧٢	٥,٥٣٢	إجمالي الموجودات
٢٧٠,٨١٧	٢٦٥,٩٨٧	٢٦٦,٩٩١	المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٩٠٢	٢,٦٥٢	١٤,٩٥٨	ودائع العملاء
١٩٦,١٥٨	١٩٢,١٦٧	١٨٨,٣٥٧	سندات دين مصدرة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	اقتراض
١,٦٩٧	-	-	مشتقات بالقيمة العادلة السلبية
١,٢٧٢	١,٣١٨	٢,٢٣٢	مطلوبات أخرى
١٠,٨٨٣	١١,٢٦٥	١٢,١٢٩	إجمالي المطلوبات
٢١٥,٤١٢	٢٠٩,٩٠٣	٢١٨,٦٧٦	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
			رأس المال
٢٠,٥٤٨	٢٠,٥٤٨	٢٠,٥٤٨	علاوة إصدار
١٧,٥٨٧	١٧,٥٨٧	١٧,٥٨٧	احتياطي نظامي
١١,٠٠٧	١١,٤٨٦	١١,٤٨٦	احتياطيات أخرى
٢١٢	٢٣٨	(٢٨٢)	أرباح مبقاة
٥,٩٢٤	٤,٩٠١	(٩٩٤)	أرباح مقترح توزيعها
-	١,٢٣٤	-	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٥٥,٢٨٩	٥٥,٩٩٤	٤٨,٢٤٤	حقوق الملكية غير المسيطرة
١١٥	٩٠	٧١	إجمالي حقوق الملكية
٥٥,٤٠٤	٥٦,٠٨٤	٤٨,٣١٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٧٠,٨١٧	٢٦٥,٩٨٧	٢٦٦,٩٩١	