

النتائج المالية
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025



قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافية المتعلقة بخططٍ وأهدافٍ وتوقعاتٍ حاليةٍ معينةٍ للبنك التجاري وشركاته الزميلة بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا ترتبط هذه البيانات الاستشرافية بواقع سابق أو حاليةٍ فحسب، بل تعبر أيضًا عن توقعات البنك التجاري ونظرته بالنسبة إلى أحداث مستقبلية. وتنطوي البيانات الاستشرافية بحكم طبيعتها على مخاطر معروفة وأخرى مجهولة وبعض عدم اليقين نظرًا لارتباطها بأحداثٍ وظروفٍ مستقبليةٍ تشمل عدداً من العوامل الخارجية عن سيطرة البنك التجاري. نتيجةً لذلك، قد تختلف النتائج أو الأداء المستقبلي الفعلي للبنك التجاري بشكلٍ جوهريٍ عن الخطط والأهداف والتوقعات التي تعبر عنها أو تفترضها ضمناً هذه البيانات.

لا تعكس أيٌ بياناتٍ استشرافيةٍ تصدر عن البنك التجاري أو بالنيابة عنه إلاّ الوضع القائم في تاريخ إصدارها. ولا يتعهد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية بحيث تعكس أيٌ تغييرات في توقعات البنك التجاري بشأنها أو بشأن أيٌ تغييرات في الأحداث أو الأحوال أو الظروف التي يستند إليها أيٌ بيان من هذه البيانات. ولا تشتمل المعلومات والبيانات والأراء الواردة في هذا العرض عرضًا عامًا بمحض أيٌ تشرعات معمول بها أو عرضًا للبيع أو التماسًا لعرض شراء أيٌ أوراق مالية أو أدوات مالية. كما ولا تشتمل أيٌ مشورةٍ أو توصيةٍ في ما يتعلق بهذه الأوراق المالية أو أدوات مالية أخرى.



جدول المحتويات

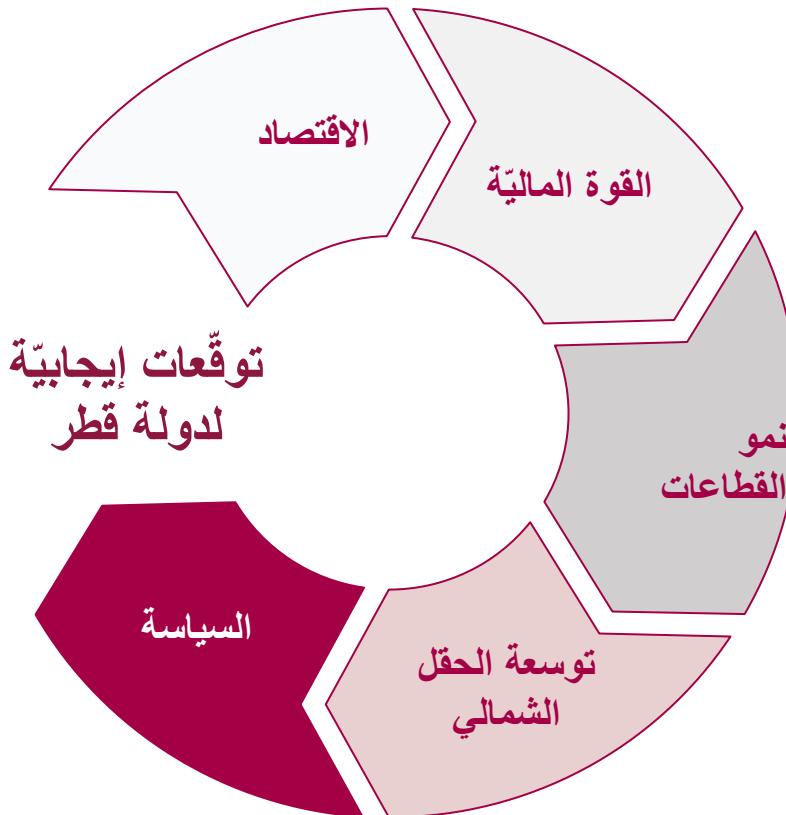
01 قطر في لمحٍة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة

٦٦ تواصل البيئة الاقتصادية الكلية توفير فرص نمو جذابة لدولة قطر وللبنك التجاري



التصنيفات الائتمانية
السيادية
 Moody's: AA2
فيتش: AA
ستاندرد آند بورز: AA

نمو الناتج المحلي الإجمالي 2026
%6.1
صندوق النقد الدولي

توسيع نطاق الغاز الطبيعي المسال كعامل محفز

الاقتصاد

- من المتوقع أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة قطر، وفقاً لصندوق النقد الدولي، حوالي 6.1% في العام 2026، و7.8% في العام 2027، مدوماً بتوسيعة الحقل الشمالي، والإفاق الضخم على البنية التحتية، والقطاعات غير الهيدروكربونية المرنة.

القوة المالية

- تولي خطة قطر المالية لعام 2026 الأولوية للاستثمارات الاستراتيجية ضمن استراتيجية التنمية الوطنية الثالثة (3NDS)، مع الاعتماد على تسعير النفط المتحفظ لضمان المرونة على المدى الطويل وتوسيع مصادر الإيرادات غير الهيدروكربونية.
- أكّدت وكالات التصنيف الائتماني تصنيف قطر السيادي لعام 2025 مع نظرة مستقبلية مستقرة.

نمو القطاعات

- يستمر الأداء القوي في القطاعات غير الهيدروكربونية، بما في ذلك الخدمات اللوجستية والتصنيع والسياحة والتجارة.
- تشمل المبادرات الرئيسية مشروع تطوير سميّمة بقيمة 20 مليار ريال قطري، ومضاعفة قدرة إنتاج الأسمدة إلى 12.4 مليون طن سنوياً بحلول العام 2030، والاستراتيجية الوطنية للتصنيع التي تستهدف معدل نمو سنوي مركب قدره 3.1% بحلول العام 2030.

توسيعة الحقل الشمالي

- لا تزال دولة قطر من أكبر مصدّري الغاز الطبيعي المسال في العالم إلى جانب الولايات المتحدة وأستراليا، وتؤدي دوراً محورياً في أسواق الطاقة العالمية.
- يسير مشروع توسيعة الحقل الشمالي وفقاً للخطة الموضوعة، حيث ستزيد القدرة الإنتاجية للغاز الطبيعي المسال إلى 126 مليون طن سنوياً بحلول العام 2027، مع توسيعة أخرى تستهدف 142 مليون طن سنوياً بحلول العام 2030.
- تنويع الصناعات التحويلية بمشروع بتروكيماويات بقيمة 6 مليارات دولار أمريكي، وهو أكبر مشروع لتكسير الإيثان في الشرق الأوسط، اعتباراً من العام 2026.

السياسة

- تستهدف استراتيجية التنمية الوطنية الثالثة (3NDS) متوسط نمو اقتصادي بنسبة 4%， مع 100 مليار دولار أمريكي من الاستثمار الأجنبي المباشر والريادة في مجال الأعمال والقدرة التنافسية الرقمية بحلول العام 2030.
- أطلقت قطر شركة وطنية للذكاء الاصطناعي لتعزيز التحول الرقمي/التكنولوجيا المالية، بهدف تطوير أنظمة رقمية متقدمة لدعم الابتكار والمساهمة في التنمية المستدامة.



جدول المحتويات

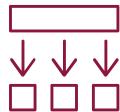
01 قطر في لمحٍة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة

أسسنا:
منصة قوية للمرحلة التالية من
نمو البنك التجاري



المؤشرات الرئيسية



- مؤسسة وطنية موثوقة**
بنك رائد يقدم خدمات مصرافية شاملة ومتكاملة في قطر، يتمتع بسجل حافل بالثقة والاستقرار يمتد لأكثر من 50 عاماً
- حضور دولي**
بنك مملوك بالكامل في تركيا (بنك أتيرناتيف)، وحصص مشاركة في البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة والبنك الوطني العماني
- منصة رقمية رائدة**
بنك رائد في مجال الابتكار، يتميز بخدمة عملاء حائزة على جوائز وانتشار واسع للتقنيات الرقمية.
- توسيع قواعد العملاء**
مكانة قوية في قطاعات الأفراد، وإدارة الثروات، والخدمات المصرافية للشركات، مع علاقات طويلة الأمد مع العملاء
- منصات المنتجات**
خدمات راسخة في مجالات المدفوعات وإدارة النقد، والصرف الأجنبي، والتجارة، والبطاقات، وإدارة الثروات، مما يوفر قاعدة متينة لنمو دخل الرسوم



(1) ضمن أكبر بنكين تقليديين في قطر من حيث الأصول وصافي الأرباح

(2) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)

(3) جميع الأرقام تتطرق بالسوق المحلي في قطر

(4) جميع الأرقام على المستوى الموكد للمجموعة





الرؤية

الطموح

الأولويات
الاستراتيجية



نسعى لأن نكون الشريك المصرف في المفضل في قطر، مع تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لعملائنا وموظفيها ومساهمينا

بناء بنك أقوى وأكثر ربحية بشكل مستدام من خلال الابتكار المستمر والإدارة المنضبطة للمخاطر والامتثال ورأس المال والتكاليف

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

تسريع النمو في شرائح العملاء القطريين

الحفاظ على الريادة في شريحة المغتربين

حماية قوة أعمال التجزئة الأساسية
بما في ذلك البطاقات والخدمات المصرفية للموظفين والتحويلات المالية

تعزيز العلاقات مع عملاء التجزئة وإدارة الثروات

قطاع الخدمات المصرفية للشركات

تركيز نمو الإقراض على شرائح العملاء ذات العائد الأعلى
والقطاعات ذات النمو المرتفع

مواصلة الاستثمار في عروض الخدمات المصرفية للمعاملات

إعادة موازنة مزيج الإيرادات نحو دخل قائم على الرسوم ورأس مال منخفض

معالجة التعرضات القديمة

تحسين كفاءة رأس المال من خلال توظيفه في أعمال ذات عائد أعلى وإدارة محفظة عقاراتنا

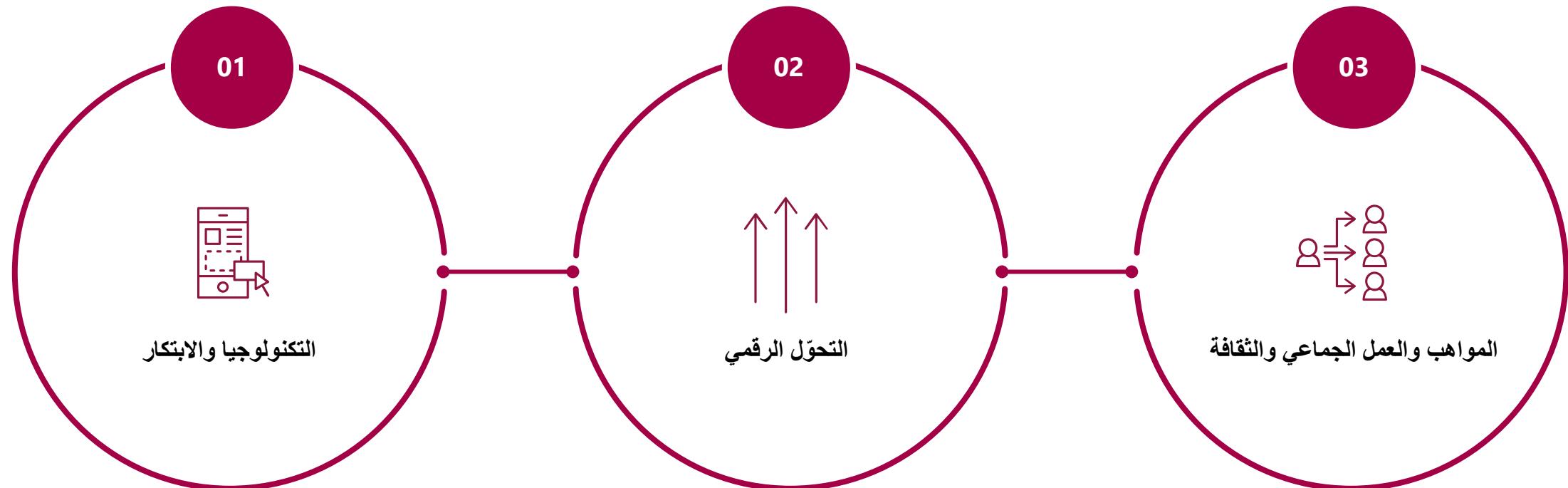
تنوع مصادر التمويل بدعم من قاعدة ودائع قوية منخفضة التكلفة وإدارة منضبطة لسيولة

الحفاظ على انبساط صارم في التكاليف مع تحقيق فرق إيجابي في الربح بدءاً من العام 2027

استهداف صافي تكلفة مخاطر طبيعية ومستدامة بدءاً من العام 2028 وتحقيق مسار جيد لخفض نسبة المرحلة الثانية

مواصلة الاستثمار في قدراتنا الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والابتكار، وموظفيها

ستبني المرحلة التالية من النمو على ثلاثة عوامل تمكين استراتيجية رئيسية



- **تحديث منصاتنا المصرفية الأساسية** لدعم السرعة والكفاءة والتوسيع والابتكار
- **تعزيز بنية البيانات والبنية التحتية** لتسريع الأتمتة والتحليلات المتقدمة

- **تحسين عمليات التسجيل الرقمي للعملاء، وتقديم الخدمات، والتفاعل** في قطاعات التجزئة، وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات
- **الحفاظ على الريادة في التحول الرقمي** من خلال الاستثمار المستمر في قنواتنا عبر الجوال والإنترنت

- **تبسيط الهيكل التنظيمي** لتعزيز السرعة والمساءلة
- **الاستثمار في المهارات الأساسية للمستقبل**، بما في ذلك علم البيانات والذكاء الاصطناعي
- **بناء ثقافة تعاونية، وتمكينية، ومحفزة نحو الأداء**

65 تسرّع رحلتنا في مجال الذكاء الاصطناعي لتحقيق قيمة على مستوى البنك

ما الذي أجزناه حتى الآن

أطلقنا برنامج التحول في مجال الذكاء الاصطناعي في العام 2022، من خلال الاستثمار في في القدرات التأسيسية، بما في ذلك بنية البيانات وقدرات المعالجة باستخدام وحدات معالجة الرسومات (GPU). المبادرات التالية متاحة:

معالجة المستندات باستخدام الذكاء الاصطناعي
تخفّض ساعات العمل اليدوي عبر أتمتة عملية معالجة المستندات

زيادة حدود الائتمان المحسنة بالذكاء الاصطناعي
تعمل هذه التقنية على أتمتة عمليات زيادة الحد الائتماني بالاستناد إلى السلوك السابق للعملاء لتعزيز دقة الموافقة

مساعد البريد الإلكتروني المدعوم بالذكاء الاصطناعي التوليدى (GenAI)
يصنف استفسارات العملاء ويصنف الردود عليها، مما يحسن سرعة الاستجابة في مركز الاتصال

تعزيز
الدخل
التشغيلي

تحسين
تجربة
العملاء (CX)

كفاءة العمليات

تعزيز
إدارة
المخاطر والامتثال

استخدام الذكاء الاصطناعي لتحديد العملاء المناسبين وخدمتهم بشكل أفضل، من خلال تقديم المنتجات المناسبة في الوقت المناسب (بما في ذلك البيع المنقاطع / والبيع الإضافي، وأفضل الإجراءات التالية)

نشر مساعدين مدعومين بالذكاء الاصطناعي لزيادة مستوى التخصيص في جميع التفاعلات (بما في ذلك واجهات المحادثة الموجّهة للعملاء)

أتمتة سير العمليات التشغيلية الرئيسية مثل معالجة المستندات وعمليات الائتمان لتحسين السرعة والدقة والإنتاجية على نطاق واسع

دمج الذكاء الاصطناعي في عمليات الائتمان ومكافحة الاحتيال والامتثال، لتعزيز قدرات الرصد والكشف، وخفض الجهد اليدوي، والإدارة الاستباقية للمخاطر

ستساعدنا مبادرات الذكاء الاصطناعي هذه مجتمعةً على استخدام فرص جديدة لزيادة الدخل وخفض نسبة التكلفة إلى الدخل وتعزيز إدارة المخاطر لدينا



	النتائج الفعلية 2025	الهدف في 2026	الهدف في 2030
الربحية	العائد على حقوق الملكية (1) نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحدة)	9.2% 29.5%	>9.2% <30.0%
	تكلفة المخاطر (صافي)	75 نقطة أساس	100-90 نقطة أساس
	توزيعات الأرباح (2)	0.30 ريال قطري للسهم الواحد (% 30)	توزيعات أرباح مستدامة
			توزيعات أرباح مستدامة
جودة الأصول	نسبة التغطية (المرحلة الثالثة)	60.4%	>62.0%
	القروض المتعثرة	6.1%	<6.0%
رأس المال	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي	12.2%	12.0% - 13.0%
	نسبة كفاية رأس المال	17.6%	17.5% - 18.5%
			12.5% - 14.0% 18.0% - 19.5%

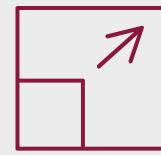
(1) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)، بعد خصم مدفوعات كوبونات AT1

(2) تخضع توزيعات الأرباح لموافقة الجهات الرقابية

من 2026 إلى 2030، سنعمل في المرحلة التالية من استراتيجيةتنا على ما يلي:



تسوية محفظة القروض القديمة



إعادة هيكلة البنك التجاري ليصبح نموذج أعمال أكثر كفاءة في استخدام رأس المال، قائماً على الرسوم، ومرتكزاً على الودائع



وضع أنفسنا في موقع يسمح لنا بالاستفادة من النمو بين المواطنين القطريين والشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية



البناء على ما أجزناه في مجال الذكاء الاصطناعي حتى الآن مع تعزيز خدمة العملاء وكفاءة تشغيل البنك



تحقيق عوائد للمساهمين من خلال تنفيذ منضبط وتوزيعات أرباح مستدامة

تحقيق ربحية آمنة ومستدامة



جدول المحتويات

01 قطر في لمحٍة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة

%	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	الربحية (المسجلة) - مليون ريال قطري
5%	4,556	4,786	الدخل التشغيلي
(11%)	(1,273)	(1,411)	النفقات التشغيلية
(155%)	(467)	(1,193)	صافي المخصصات
23%	330	406	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
0%	(132)	(131)	صافي الخسارة النقدية من جراء التضخم المرتفع
(493%)	18	(72)	مصروف ضريبة الدخل
(21%)	3,032	2,384	صافي الربح قبل ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
(100%)	-	(179)	ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
(27%)	3,032	2,205	صافي الربح بعد الضريبة

الربحية

- بلغ صافي الربح بعد ضريبة الركيزة الثانية 2,204.9 مليون ريال قطري.
- بلغ صافي الربح قبل تأثير ضرائب الركيزة الثانية 2,384.4 مليون ريال قطري.
- بلغ صافي هامش الفائدة 2.2%.
- بلغ صافي المخصصات 1,193.3 مليون ريال قطري.

الميزانية العمومية

- بلغت القروض والسلف للعملاء 104.5 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 14.3% عن 31 ديسمبر 2024.

%	ديسمبر 24	ديسمبر 25	الميزانية العمومية، مليون ريال قطري
16%	165,678	192,913	اجمالي الموجودات
14%	91,480	104,548	القروض والسلف للعملاء
21%	33,229	40,299	الأوراق المالية الاستثمارية
16%	77,007	89,445	ودائع العملاء
3%	26,354	27,013	اجمالي حقوق الملكية

السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	المؤشرات المالية الرئيسية
2.4%	2.2%	صافي هامش الفائدة
1.8%	1.2%	العائد على متوسط الموجودات ⁽²⁾ ROAA
14.0%	9.2%	العائد على متوسط حقوق الملكية ^(1/2) ROAE
12.3%	12.2%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (باذل 3)
17.2%	17.6%	نسبة إجمالي رأس المال (باذل 3)
0.71	0.50	ربحية السهم (EPS) باليارق القطري لكل سهم

رأس المال والتمويل

- نسب رأس مال قوية: بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (CET1) ونسبة كفاية رأس المال 12.2% و 17.6% على التوالي.
- إصدار سندات ناجح بقيمة 600 مليون دولار أمريكي بنسبة فائدة 4.625% لأجل خمس سنوات.
- مزيج ودائع متعدد مع نسبة ودائع منخفضة التكلفة تبلغ 37% من إجمالي قاعدة الودائع.

(1) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)، بعد خصم مدفوعات كوبونات AT1.
 (2) تم احتساب العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE) والعائد على متوسط الأصول (ROAA) بعد احتساب تأثير ضريبة الركيزة الثانية Pillar Two (Tax).

مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل (1)			على أساس مسجل					
نسبة الفرق بين السنة المالية 2025 وال السنة المالية 2024	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	نسبة الفرق بين السنة المالية 2025 وال السنة المالية 2024	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025
4.8%	4,620	4,842	5.1%	4,556	4,786			صافي الدخل التشغيلي
(6.3%)	(1,342)	(1,427)	(10.8%)	(1,273)	(1,411)			التكاليف التشغيلية
4.2%	3,278	3,415	2.8%	3,283	3,375			الربح التشغيلي
(155.4%)	(467)	(1,193)	(155.4%)	(467)	(1,193)			صافي المخصصات
23.2%	330	406	23.2%	330	406			الحصة من نتائج الشركات الرميلة
0.4%	(132)	(131)	0.4%	(132)	(131)			صافي الخسارة النقية من جراء التضخم المرتفع
(493.3%)	18	(72)	(493.0%)	18	(72)			ضريبة الدخل الحالية
(19.9%)	3,027	2,425	(21.4%)	3,032	2,384			صافي الربح قبل تأثير ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تأکل الوعاء
(100.0%)	-	(179)	(100.0%)	-	(179)			ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تأکل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
(25.8%)	3,027	2,245	(27.3%)	3,032	2,205			صافي الربح
14.3%	91,480	104,548	14.3%	91,480	104,548			القروض والسلف للعملاء (2)
16.2%	77,007	89,445	16.2%	77,007	89,445			ودائع العملاء (3)
(0.2%)	2.4%	2.2%	(0.2%)	2.4%	2.2%			صافي هامش الفائدة
(0.4%)	29.1%	29.5%	(1.6%)	27.9%	29.5%			نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحدة)
(1.8%)	23.4%	25.2%	(1.6%)	23.9%	25.5%			نسبة التكلفة إلى الدخل (المحلية)
(46)	102	148	(46)	102	148			إجمالي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
(39)	36	75	(39)	36	75			صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
(0.1%)	6.2%	6.1%	(0.1%)	6.2%	6.1%			نسبة القروض المتعثرة
7.6%	52.8%	60.4%	7.6%	52.8%	60.4%			نسبة تغطية القروض – المرحلة الثالثة
(0.1%)	12.3%	12.2%	(0.1%)	12.3%	12.2%			نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
0.4%	17.2%	17.6%	0.4%	17.2%	17.6%			نسبة كفاية رأس المال

(1) مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل، يبيّن الجدول الرقم بعد إزالة تأثير نظام خيارات شراء الأسهم، لإظهار اتجاه الأعمال الأساسي الفعلي.

(2) صافي القروض والسلف للعملاء

(3) تتضمن أحجام الودائع الودائع الجارية والودائع تحت الطلب والودائع الإذارية والودائع لأجل والفائدة المستحقة

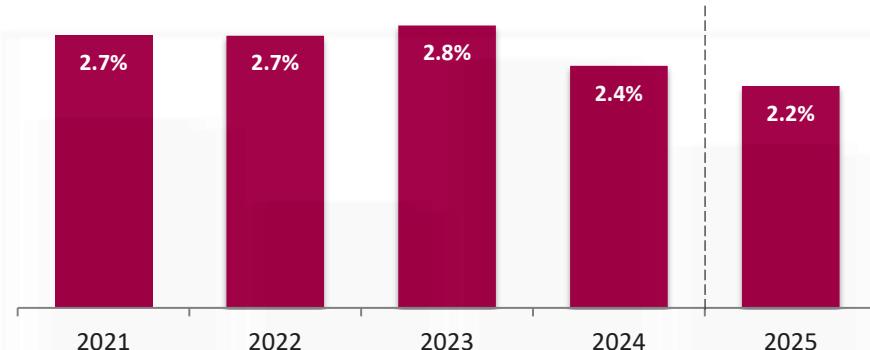
ملاحظة: المبالغ المنكورة أعلاه معروضة بملايين الريالات القطرية

الحركة في ديسمبر 2025 مقابل ديسمبر 2024 (%)	الحركة في ديسمبر 2025 مقابل ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	الحركات الرئيسية (مليون ريال قطري)
3.8%	2,822	74,258	77,080	الشركات والحركات الدولية
4.8%	572	11,950	12,522	الأفراد
38.1%	1,781	4,672	6,453	صافي القروض لدى بنك التراثي
5.7%	5,175	90,880	96,056	صافي القروض والسلف للعملاء مع استبعاد القبolas
				القبolas
>100%	7,892	600	8,492	صافي القروض والسلف بما في ذلك القبolas
14.3%	13,068	91,480	104,548	

- كان نمو الإقراض للشركات مدفوعاً بشكل أساسي بنمو الإقراض للحكومة والقطاع العام.
- نواصل التركيز على دفتر قطاع الأفراد وتنميته وقد تحسن بنسبة 4.8%.

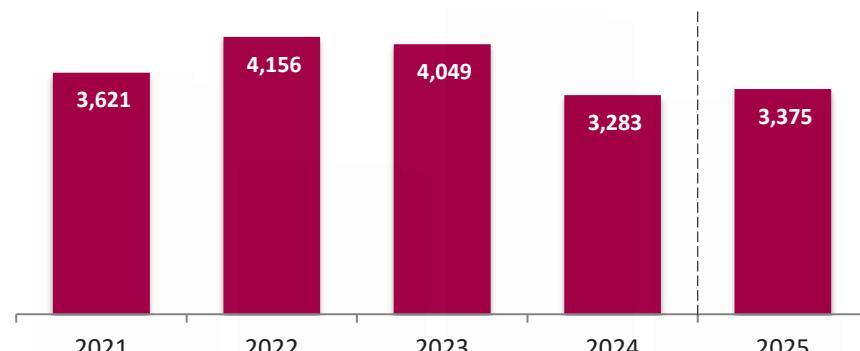
أداء الأرباح - للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

صافي هامش الفائدة



صافي دخل الفوائد كنسبة منوية من الموجودات ذات الفائدة المتوسطة، بما في ذلك (1) القروض والسلف للعملاء و(2) السندات و(3) القروض لمؤسسات اجتماعية أخرى، و(4) أصول أخرى تدر فوائد

الربح التشغيلي



الربحية

بلغ صافي دخل الفوائد عن السنة 3,413.9 مليون ر.ق. مرتفعاً بنسبة 2.9%.

بلغ صافي هامش الفائدة 2.2% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

كان الانخفاض في صافي هامش الفائدة مدفوعاً بشكل أساسياً بما يلي:

مراجعة أسعار الفائدة نحو الانخفاض في نهاية العام 2024، ما أثر على صافي هامش الفائدة خلال العام 2025، في حين استفاد عام 2024 من بيئة أسعار فائدة مرتفعة. كما أدت مراجعات إضافية لأسعار الفائدة نحو الانخفاض في نهاية العام 2025 إلى مزيد من الضغط على هامش صافي الفائدة.

كما نتج تراجع صافي هامش الفائدة أيضاً عن حساسية إعادة التسعير نتيجة الحركة الهبوطية لأسعار الفائدة.

إعادة تمويل بعض إصدارات الديون متوسطة الأجل التي كانت سابقاً بسعر فائدة أقل.

تحسن الدخل غير المتعلق بالفوائد للعام بنسبة 10.8%.

يعزى هذا النمو إلى 1) رسوم الخدمات المصرفية للأفراد، بما في ذلك إدارة الثروات والخدمات المصرفية، و2) رسوم الخدمات المصرفية للشركات، وخاصة المدفوعات.

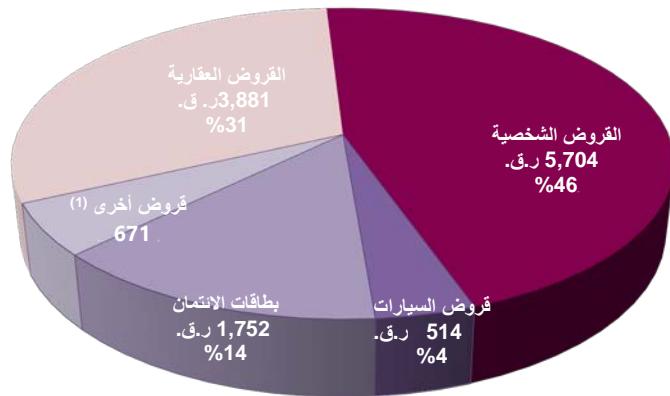
يعود الارتفاع الإجمالي في الدخل غير المتعلق بالفوائد بشكل رئيسي إلى تحسن صافي الدخل الأساسي للمجموعة من الرسوم والعمولات، وذلك نتيجةً لإصدار رسوم لمرة واحدة ضمن قطاع الخدمات المصرفية للشركات.

ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 29.5% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، مقارنةً بنسبة 27.9% في الفترة نفسها من العام الماضي.

يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى زيادة تكاليف التشغيل محلياً وفي تركيا.

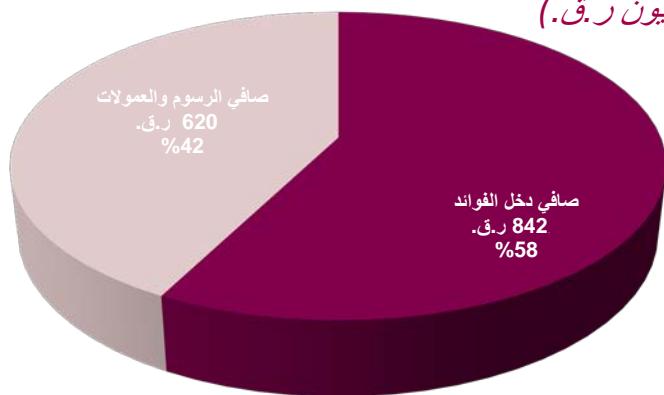
توزيع دفتر التجزئة حسب الفئة - ديسمبر 2025

(مليون ر.ق.)



المحركات الرئيسية لدخل التجزئة - ديسمبر 2025

(مليون ر.ق.)

المحفظة

- ◆ تحسنت محفظة التجزئة^(٢) بنسبة 4.8% وبلغت 12.5 مليار ريال قطري، ما يمثل 12.0% من إجمالي دفتر قروض البنك.
- ◆ يعزى هذا النمو بشكل رئيسي إلى نمو القروض الشخصية وقروض السيارات والقروض العقارية وأرصدة البطاقات.
- ◆ أدت إدارة ثروات الأفراد، والحلول الاستشارية، وعروض المنتجات المتنوعة إلى مضاعفة الأصول المدارسة منذ عام 2022.

الأداء

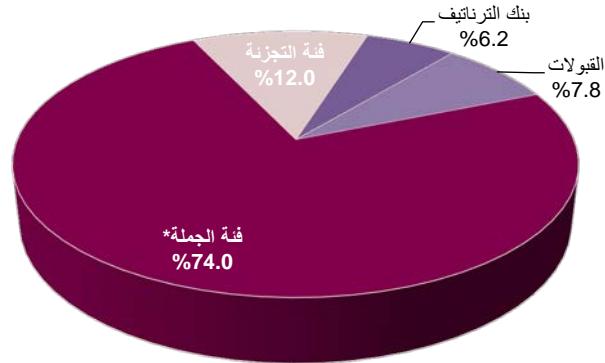
- ◆ ارتفع الدخل التشغيلي لقطاع التجزئة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 إلى 34.0% من إيرادات البنك التجاري المحلي.
- ◆ حافظت إيرادات الرسوم والعمولات الأساسية للأفراد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على استقرارها مقارنةً بالعام السابق، من جراء رسوم القروض، والبطاقات، ومبيعات الثروات، ورسوم الوساطة، ورسوم المصرفية ذات الصلة.

ملاحظات:

(1) تشمل القروض الأخرى السحب على المكتشوف والقروض لأجل وقروض التجارة والهامش

(2) قروض التجزئة المنكورة / علاه لا تشمل قروض المؤسسات

تقسيم دفتر القروض - 31 ديسمبر 2025



*تشمل الجملة القروض للشركات والقروض الدولية بالإضافة إلى قروض الحكومة والقطاع العام بما في ذلك السحب على المكتشوف من وزارة المالية

تفصيل دفتر القروض حسب القطاع - ديسمبر 2025

القطاع	ديسمبر 24	ديسمبر 25
الحكومي والعام	17%	19%
الصناعي	7%	7%
التجاري	16%	19%
الخدماتي	23%	24%
المقاولات	2%	2%
العقاري	22%	19%
الاستهلاكي	11%	10%
قطاعات أخرى*	2%	2%
100%	100%	

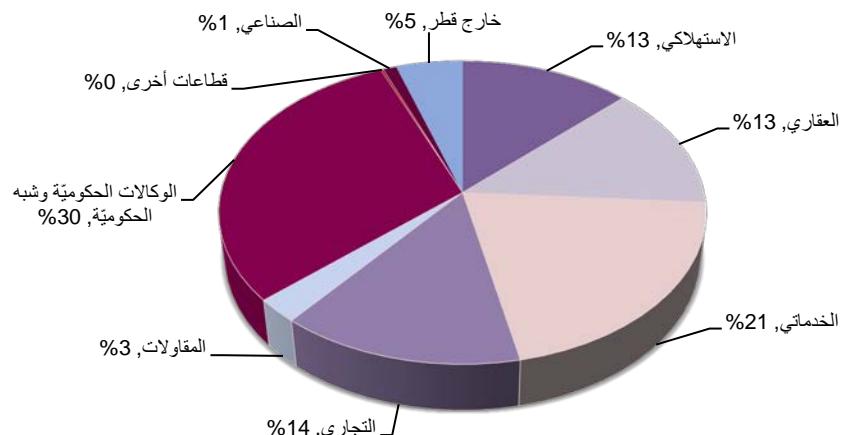
* القطاعات الأخرى تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

◆ ارتفعت القروض والسلف للعملاء إلى 104.5 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 14.3% (مراجعة ص. 15 للتفاصيل).

◆ يواصل البنك التركيز على تنويع محفظة القروض.

◆ سيواصل البنك السعي وراء الفرص في هذه القطاعات بطريقة منضبطة، بما يتماشى مع درجة تقبل المخاطر وأهداف العائد على المدى الطويل.

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع - نوفمبر 2025

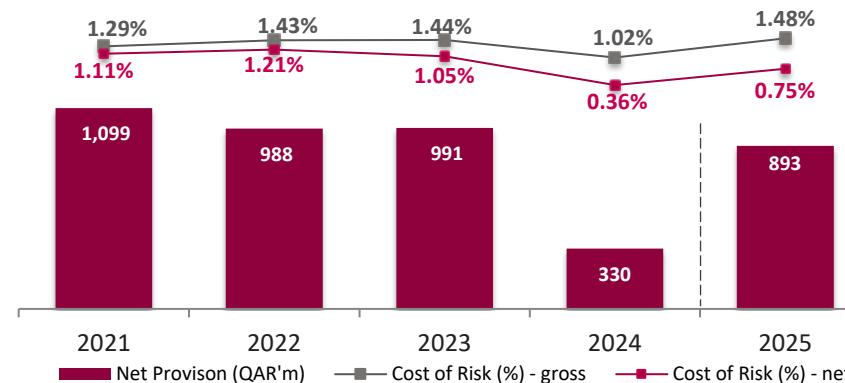


المصدر: مصرف قطر المركزي

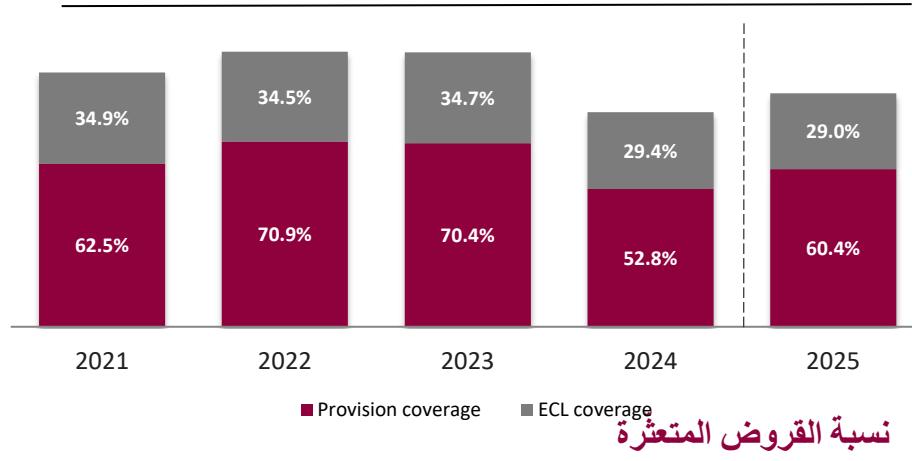
الموجز

- ارتفاع صافي مخصصات انخفاض القيمة للقروض إلى 893.0 مليون ريال قطري مقابل 330.4 مليون ريال قطري في السنة المالية 2024. وقد تكون صافي مخصصات انخفاض القيمة للسنة المالية 2025 مما يلي:
- مخصصات الشركات بقيمة 785.5 مليون ريال قطري
- مخصصات الأفراد بقيمة 102.5 مليون ريال قطري
- مخصصات بنك الترنايف بقيمة 4.9 مليون ريال قطري
- بلغت نسبة القروض المتعثرة 6.1% في 31 ديسمبر 2025 من 6.2% في 31 ديسمبر 2024.
- ارتفاع صافي تكلفة المخاطر إلى 75 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقابل 36 نقطة أساس في السنة المالية 2024.
- بلغت نسبة تغطية القروض في المرحلة الثالثة 60.4% في 31 ديسمبر 2025، في حين بلغت نسبة تغطية القروض بما في ذلك مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة 89.4%.
- بقي احتياطي المخاطر عند نسبة 2.5% من إجمالي القروض والسلف بالإضافة إلى الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة الائتمان والفوائد المعلقة. وبلغ احتياطي المخاطر 2.3 مليار ر.ق. في 31 ديسمبر 2025.
- حصلت عمليات تحصيل مبالغ كبيرة في العام 2025.

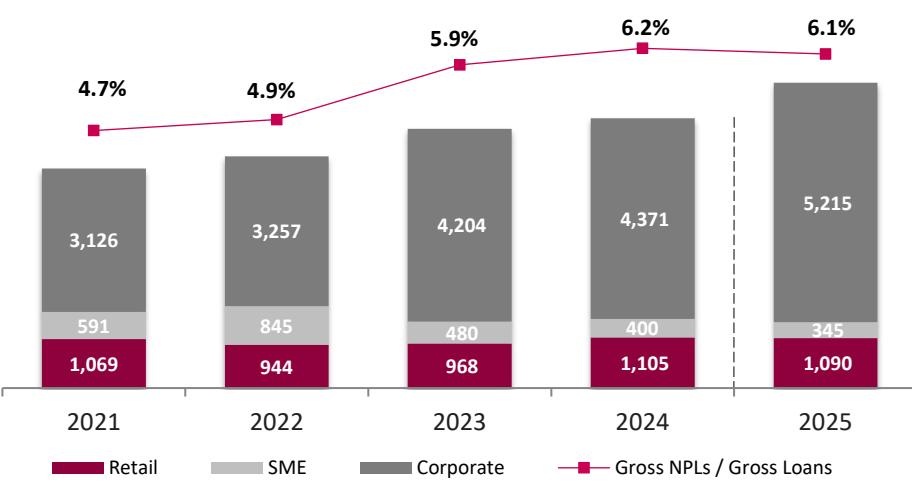
صافي مخصصات خسائر القروض والقروض المتعثرة (مليون ريال قطري)



نسبة تغطية القروض



نسبة القروض المتعثرة



■ Gross NPLs / Gross Loans

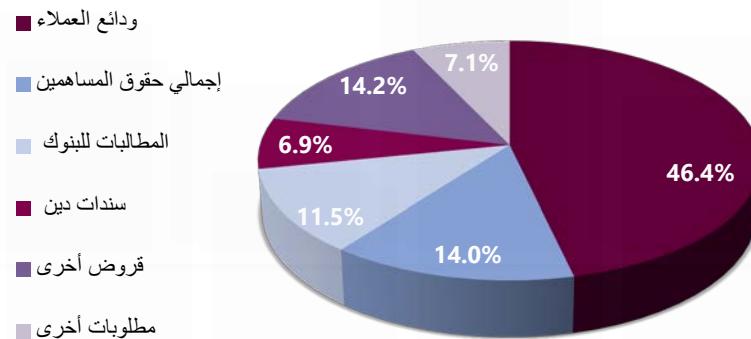
■ Retail

■ SME

■ Corporate

التمويل: الاستمرار في بناء مصادر تمويل متنوعة

إجمالي مزيج التمويل - 31 ديسمبر 2025



الموجز

- بلغت ودائع العملاء 89.4 مليار ريال قطري، مرتفعةً بنسبة 16.2% عن 31 ديسمبر 2024، ما يمثل 46.4% من الميزانية.
- تمثل أسواق رأس المال، أي سندات الدين، 6.9% من إجمالي الأصول.
- يتمتع البنك بمزيج تمويل متنوع جدًا.

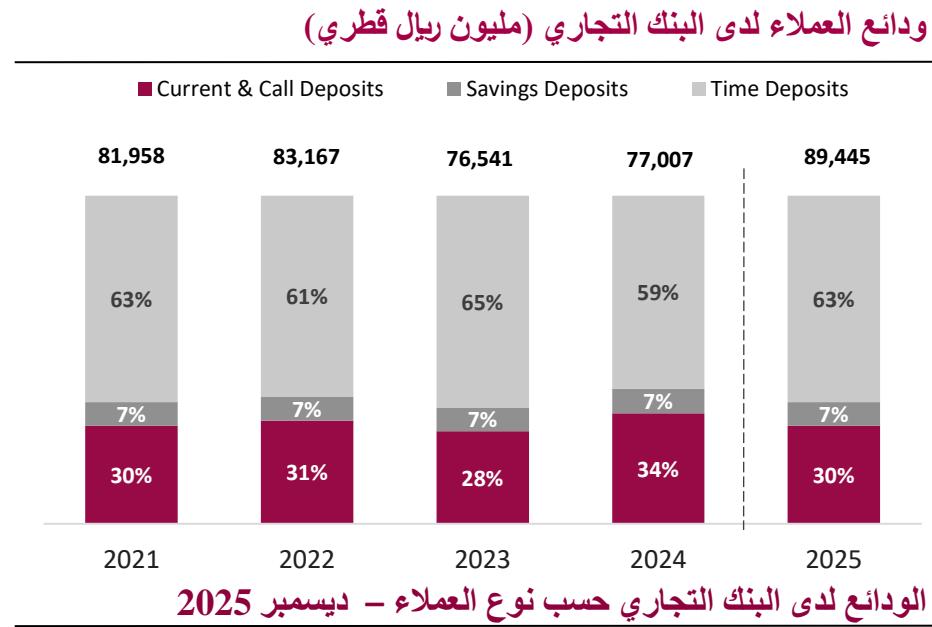
تصنيفات ائتمان البنك التجاري

التاريخ	التوقع	قدرة البنك	تصنيفات الائتمان			وكالة التصنيف
			الأجل القصير	الأجل	التمويل	
يونيو 25	مستقر	ba1	P-1	A2	A2	Moody's
يونيو 25	مستقر	bb+	F1	A	A	Fitch
نوفمبر 25	مستقر	bbb-	A-2	A-	A-	S&P

الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

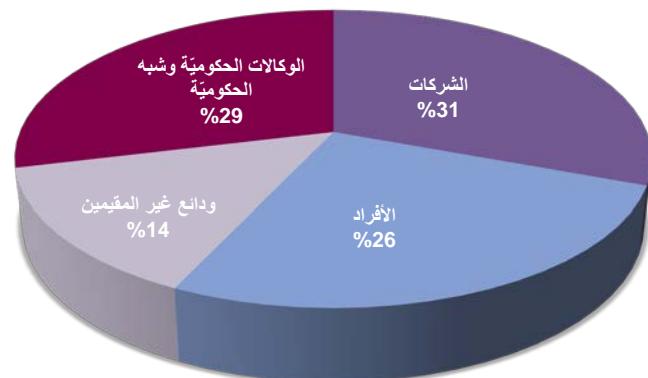
نوع الإصدار (مليون ر.ق.)	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025
سندات اليورو متوسطة الأجل	9,243	11,034
قروض ثنائية	11,160	12,332
قروض مشتركة	9,970	9,870
قروض أخرى ⁽¹⁾	5,092	7,426
المجموع	35,465	40,662

(1) تشمل القروض الأخرى شهادات الإيداع، والسندات الممتازة، والقروض الأخرى ذات الصلة، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة

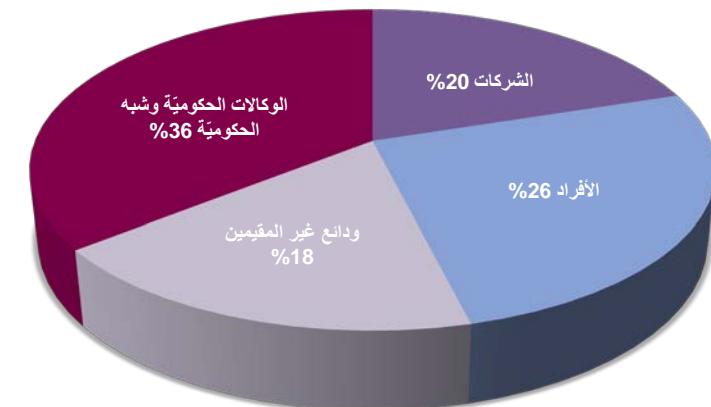


- ◆ مزيج ودائع متّوّع مع تسجيل الوكالات الحكومية وشبه الحكومية نسبة 29%， والشركات نسبة 31% والأفراد نسبة 26%.
- ◆ تمثّل ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار نسبة 37% من قاعدة الودائع.
- ◆ تبلغ نسبة ودائع غير المقيمين في قطر 14%.

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع – نوفمبر 2025



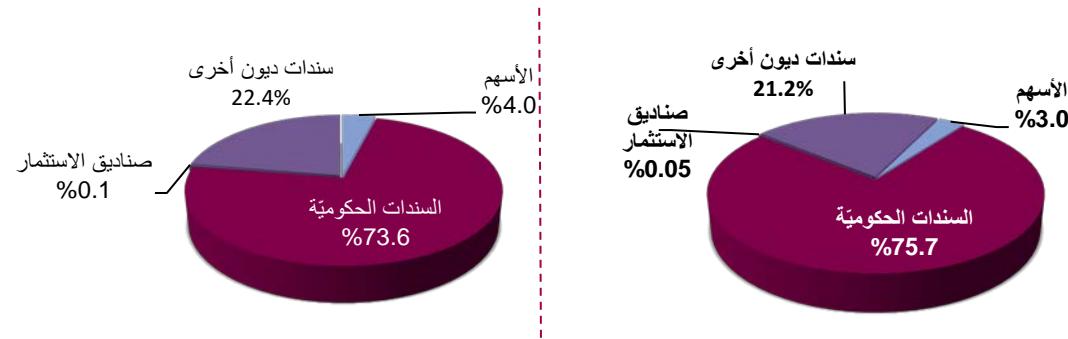
المصدر: مصرف قطر المركزي



المحفظة الاستثمارية: جودة أصول عالية مع استثمار 75.7% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

المحفظة الاستثمارية – 31 ديسمبر 2025 مقابل 31 ديسمبر 2024

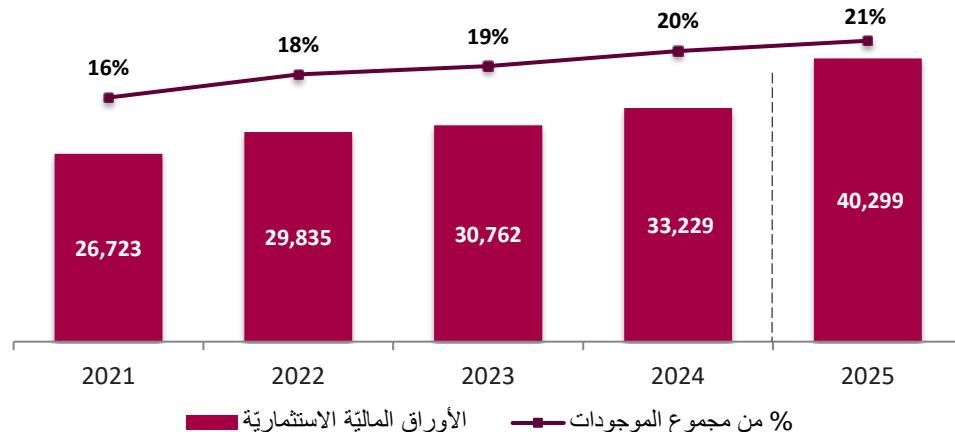
الموجز



ديسمبر 2024

ديسمبر 2025

تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



- بلغت قيمة المحفظة الاستثمارية 40.3 مليار ر.ق. في 31 ديسمبر 2025 مقابل 33.2 مليار ر.ق. في 31 ديسمبر 2024.
- توفر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتحدّ من تقلباتها.
- تمثل السندات الحكومية ما نسبته نحو 75.7% من الاستثمارات.
- بلغت نسبة الأدوات المالية المصنفة بين A- AAA+ و A- حوالي 86.9% من إجمالي المحفظة.

المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

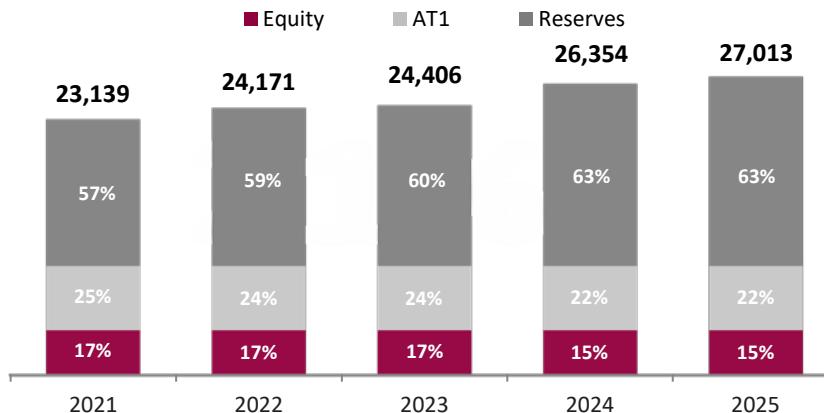
تصنيف الائتمان	وزن المحفظة
A- إلى AAA+	86.9%
BB- إلى BBB+	4.8%
B- إلى B+	0.5%
من دون تصنيف	7.9%



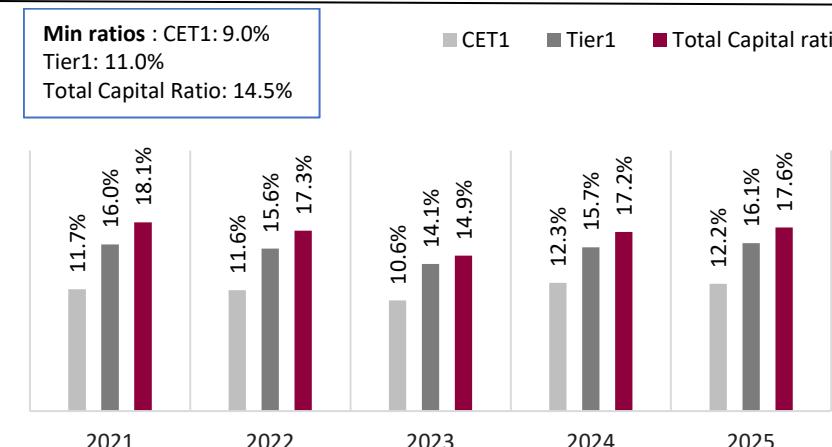
الموجز

- بلغ إجمالي حقوق الملكية 27.0 مليار ريال قطري، بزيادة بنسبة 2.5% عن 31 ديسمبر 2024.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.6% (بازل 3).
- أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح بقيمة 0.30 ريال قطري للسهم الواحد، على أن تتوافق الجمعية العامة العادية عليها.

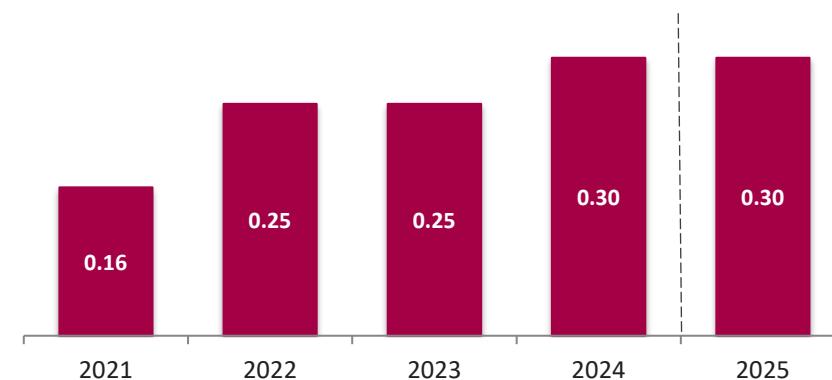
إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)



نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)



توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



الاداء المالي للبنك التجاري - السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(البنك التجاري المحلي)

الميزانية العمومية					الربحية							
نسبة الفرق %	2024		2025		مليون ريال قطري	مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل		الأرقام المسجلة		مليون ريال قطري		
	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر		السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025			
15.6%	160,098	185,038			إجمالي الموجودات	0.5%	2,989	3,005	0.5%	2,989	3,005	صافي دخل الفوائد
13.0%	86,808	98,094			القروض والسلف	3.6%	1,375	1,424	33.2%	992	1,322	الدخل غير المتعلق بالفوائد
22.2%	34,490	42,151			الأوراق المالية الاستثمارية	1.5%	4,364	4,430	8.7%	3,981	4,327	الدخل التشغيلي
17.1%	73,228	85,744			ودائع العملاء	(9.3%)	(1,023)	(1,118)	(15.5%)	(953)	(1,102)	إجمالي التكاليف
5.2%	28,496	29,980.0			إجمالي حقوق الملكية	(0.9%)	3,341	3,312	6.5%	3,028	3,225	الأرباح التشغيلية
						(116.5%)	(529)	(1,147)	(116.5%)	(529)	(1,147)	صافي المخصصات
						(23.0%)	2,809	2,163	(16.8%)	2,496	2,076	صافي الربح
نسب الأداء												
السنة المالية 2024					السنة المالية 2025							
العائد على حقوق الملكية (1)					9.3%					11.1%		
صافي هامش الفائدة					2.1%					2.3%		
التكلفة إلى الدخل					25.5%					23.9%		

(1) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)



الميزانية العمومية

مليون ليرة تركية	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	%
الموجودات			
الأموال النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي	12,151	20,186	66.1%
المطالبات من البنوك	4,820	7,258	50.6%
القروض والسلف للعملاء	45,394	76,154	67.8%
الأوراق المالية الاستثمارية	18,779	18,832	0.3%
الممتلكات والمعدات	4,218	1,181	(72.0%)
الموجودات الأخرى	6,754	8,109	20.1%
اجمالي الموجودات	92,116	131,720	43.0%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطالبات للبنوك	12,553	14,826	18.1%
ودائع العملاء	36,708	43,679	19.0%
أموال مقرضة أخرى	28,739	53,627	86.6%
المطلوبات الأخرى	2,880	9,637	234.6%
حقوق المساهمين	11,236	9,950	(11.4%)
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	92,116	131,720	43.0%

الربحية

مليون ليرة تركية	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	%
الدخل التشغيلي	2,291	4,544	98.3%
النفقات التشغيلية	(2,654)	(3,362)	(26.7%)
المخصصات (عبء) / عكس المخصصات	552	(512)	(192.7%)
الأرباح قبل الضرائب	189	670	254.4%
مصاريف ضريبة الدخل	198	(783)	(495.2%)
صافي الخسائر المالية	(1,178)	(1,421)	(20.6%)
صافي الخسارة	(791)	(1,534)	(93.9%)

بنك التراثي في تركيا

- بلغ الدخل التشغيلي 4,544 مليون ليرة تركية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بزيادة سنوية قدرها %.98.3.
- بلغت الزيادة السنوية في النفقات التشغيلية %.26.7.
- بلغ صافي الخسائر المالية الناتجة عن التضخم المرتفع 1,421 مليون ليرة تركية.
- بلغ صافي الخسارة المسجلة 1,534 مليون ليرة تركية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.



جدول المحتويات



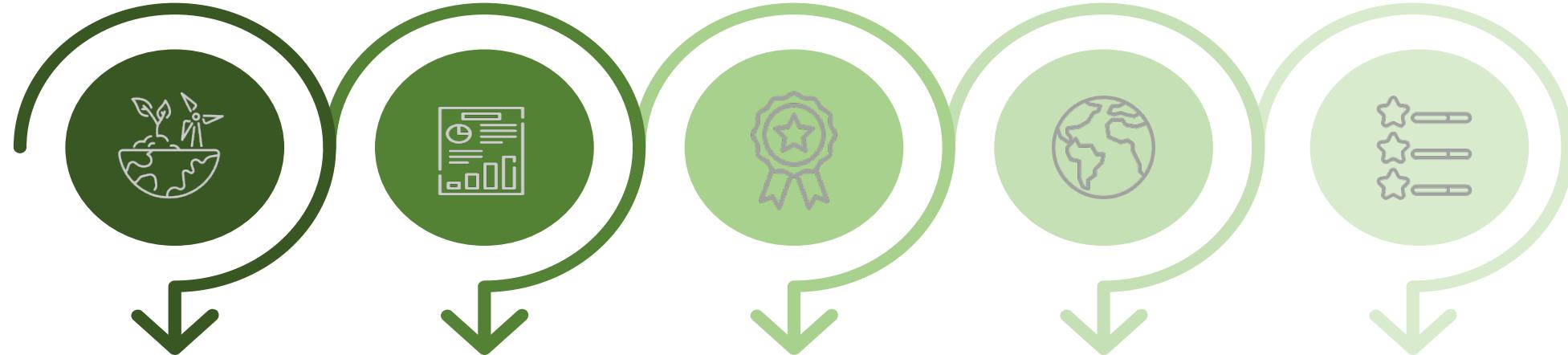
01 قطر في لمحّة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة

٦٦ تقدم البنك التجاري في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والتكامل



أصدر البنك أول سندات خضراء بقيمة 225 مليون فرنك سويسري (مدة استحقاق 3 سنوات ومعدل عائد 1.7075%). كان هذا الإصدار هو الأكبر للسندات الخضراء بالفرنك السويسري الذي يصدر في قطر (2024)، وأكبر إصدار للسندات بالفرنك السويسري في منطقة أوروبا الوسطى والشرقية والشرق الأوسط وأفريقيا منذ العام 2021. **نحو الاستدامة**

نشرنا هذا العام أول تقرير لنا حول تخصيص السندات الخضراء وتأثيرها

[Click here](#)

كرّمت وزارة البيئة والتغير المناخي في العام 2025 البنك التجاري تقديرًا لريادته في مجال الاستدامة

موقع على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة

تصنيف الاستدامة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

BBB : MSCI

everything is possible

كل شيء يمكن تحقيقه



شكراً لكم

