

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



قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافية المتعلقة بخطط وأهداف وتوقعات حالة معينة للبنك التجاري وشركاته الزميلة بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا ترتبط هذه البيانات الاستشرافية بوقائع سابقة أو حالة فحسب، بل تعبر أيضاً عن توقعات البنك التجاري ونظرته بالنسبة إلى أحداث مستقبلية. وتنطوي البيانات الاستشرافية بحكم طبيعتها على مخاطر معروفة وأخرى مجهولة وبعض عدم اليقين نظراً لارتباطها بأحداث وظروف مستقبلية تشمل عدداً من العوامل الخارجة عن سيطرة البنك التجاري. نتيجة لذلك، قد تختلف النتائج أو الأداء المستقبلي الفعلي للبنك التجاري بشكل جوهري عن الخطط والأهداف والتوقعات التي تعبر عنها أو تفترضها ضمناً هذه البيانات.

لا تعكس أي بيانات استشرافية تصدر عن البنك التجاري أو بالنيابة عنه إلا الوضع القائم في تاريخ إصدارها. ولا يتعهد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية بحيث تعكس أي تغييرات في توقعات البنك التجاري بشأنها أو بشأن أي تغييرات في الأحداث أو الأحوال أو الظروف التي يستند إليها أي بيان من هذه البيانات. ولا تشكل المعلومات والبيانات والآراء الواردة في هذا العرض عرضاً عاماً بموجب أي تشريعات معمول بها أو عرضاً للبيع أو التماساً لعرض شراء أي أوراق مالية أو أدوات مالية. كما ولا تشكل أي مشورة أو توصية في ما يتعلق بهذه الأوراق المالية أو أدوات مالية أخرى.



## جدول المحتويات

01 قطر في لمحة

02 الاستراتيجية

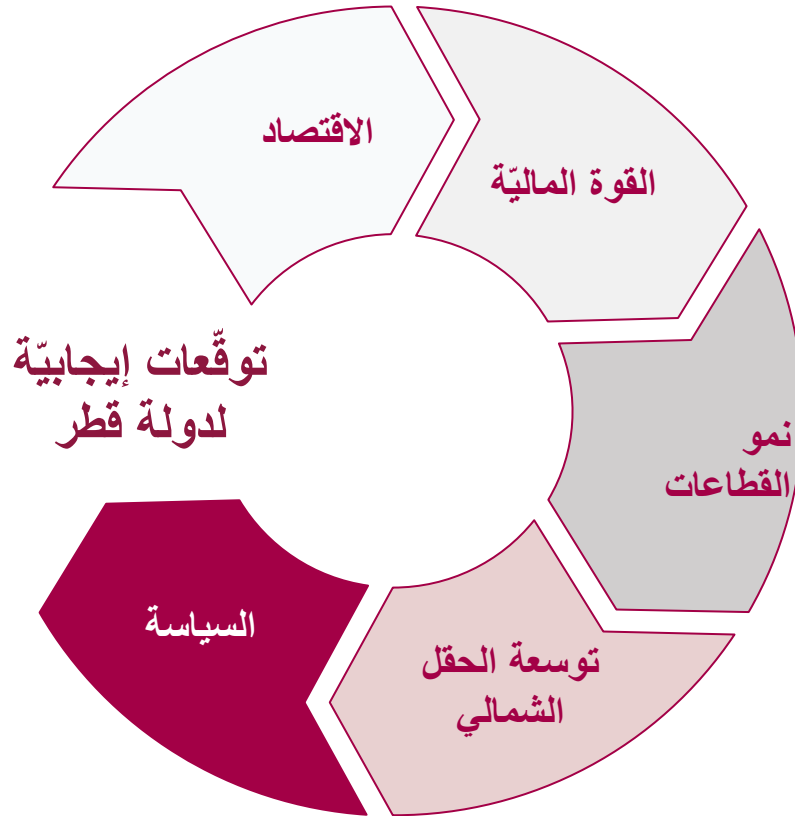
03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة





## تواصل البيئة الاقتصادية الكلية توفير فرص نمو جذابة لدولة قطر والبنك التجاري



التصنيفات الائتمانية  
السيادية  
موديز: 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، وفقًا لصندوق النقد الدولي، حوالي 6.1% في العام 2026، و7.8% في العام 2027، مدعومًا بتوسعة الحقل الشمالي، والإنفاق 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.
- أكدت 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 سميسمة بقيمة 20 مليار ريال قطري، ومضاعفة قدرة إنتاج الأسمدة إلى 12.4 مليون طن سنويًا بحلول العام 2030، والاستراتيجية الوطنية للتصنيع التي تستهدف معدل نمو سنوي مركب قدره 3.1% بحلول العام 2030.

### توسعة الحقل الشمالي

- لا تزال دولة قطر من أكبر مصدري الغاز الطبيعي المسال في العالم إلى جانب الولايات المتحدة وأستراليا، وتؤدي دورًا محوريًا في أسواق الطاقة العالمية.
- يسير مشروع توسعة الحقل الشمالي وفقًا للخطة الموضوعية، حيث ستزيد القدرة الإنتاجية للغاز الطبيعي المسال إلى 126 مليون طن سنويًا بحلول العام 2027، مع توسعة أخرى تستهدف 142 مليون طن سنويًا بحلول العام 2030.
- تنويع الصناعات التحويلية بمشروع بتروكيماويات بقيمة 6 مليارات دولار أمريكي، وهو أكبر مشروع لتكسير الإيثان في الشرق الأوسط، اعتبارًا 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 لمحة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة



## سنبنى على أسسنا المتينة لتحقيق المرحلة التالية من نمو البنك

### منصة رقمية رائدة

بنك رائد في مجال الابتكار، يتميز بخدمة عملاء حائزة على جوائز وانتشار واسع للتقنيات الرقمية.

### حضور دولي

بنك مملوك بالكامل في تركيا (بنك ألتيرناتيف)، وحصل على مشاركة في البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة والبنك الوطني العماني

### مؤسسة وطنية موثوقة

بنك رائد يقدم خدمات مصرفية شاملة ومتكاملة في قطر، يتمتع بسجل حافل بالثقة والاستقرار يمتد لأكثر من 50 عامًا

### منصات المنتجات

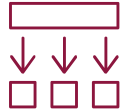
خدمات راسخة في مجالات المدفوعات وإدارة النقد، والصرف الأجنبي، والتجارة، والبطاقات، وإدارة الثروات، مما يوفر قاعدة متينة لنمو دخل الرسوم

### توسيع قواعد العملاء

مكانة قوية في قطاعات الأفراد، وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات، مع علاقات طويلة الأمد مع العملاء

### أسسنا:

منصة قوية للمرحلة التالية من نمو البنك التجاري



### المؤشرات الرئيسية



8.6% (3)  
حصة السوق من إجمالي الموجودات

6.5% (3)  
حصة السوق من الإقراض

8.2% (3)  
حصة السوق من الودائع

Top 2 (1)/(3)  
ضمن أكبر بنكين تقليديين في قطر

511 ألفًا (3)  
من عملاء التجزئة

23 ألفًا (3)  
من عملاء الشركات

9.2% (2)/(4)  
العائد على حقوق الملكية

12.2% (4)  
نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي

17.6% (4)  
نسبة كفاية رأس المال



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

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

(3) جميع الأرقام تتعلق بالسوق المحلي في قطر

(4) جميع الأرقام على المستوى الموحد للمجموعة



## استراتيجيتنا مصممة لتحويل أسسنا المتينة إلى نمو مستدام



الرؤية



الطموح

الأولويات  
الاستراتيجية



نسعى لأن نكون الشريك المصرفي المفضل في قطر، مع تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لعملائنا وموظفينا ومساهميننا

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

تنويع مصادر التمويل بدعم من قاعدة ودائع قوية منخفضة التكلفة وإدارة منضبطة للسيولة

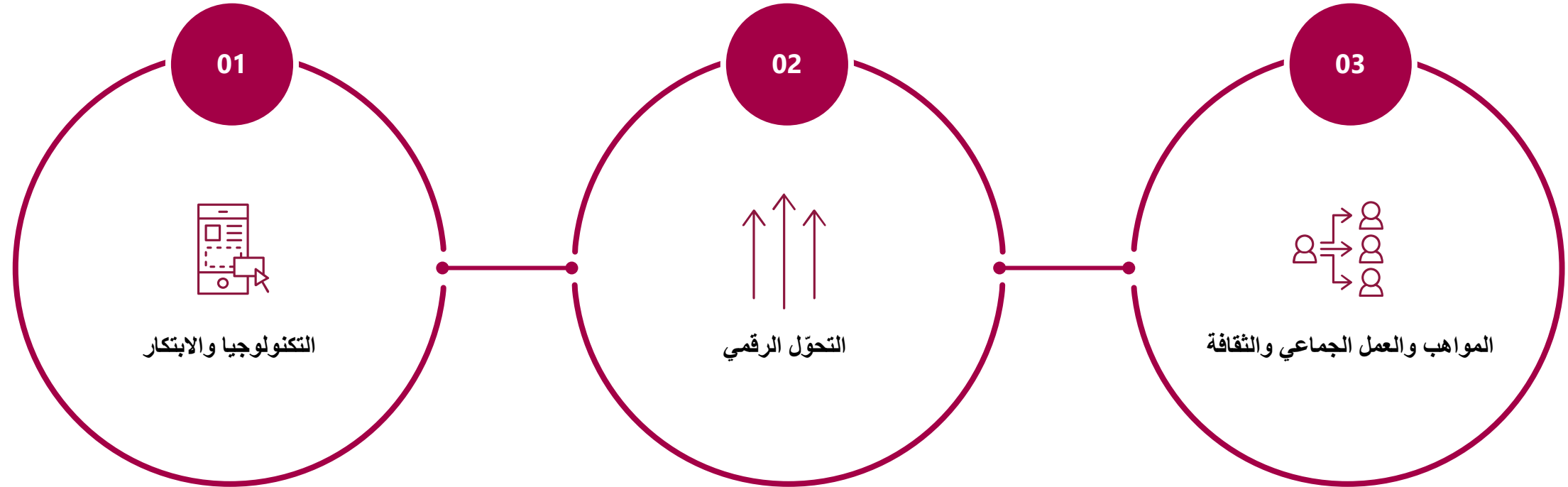
الحفاظ على انضباط صارم في التكاليف مع تحقيق فرق إيجابي في الربح بدءاً من العام 2027

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، وموظفينا



## سُبنى المرحلة التالية من النمو على ثلاثة عوامل تمكين استراتيجية رئيسية



- تحديث منصاتنا المصرفية الأساسية لدعم السرعة والكفاءة والتوسع 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، وموجهة نحو الأداء





## تسريع رحلتنا في مجال الذكاء الاصطناعي لتحقيق قيمة على مستوى البنك

### ما الذي أنجزناه حتى الآن

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

**معالجة المستندات باستخدام الذكاء الاصطناعي**  
تخفيض 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 التوليدي (GenAI)**  
يصنف استفسارات العملاء ويصنف الردود عليها، مما يحسن سرعة الاستجابة في مركز الاتصال



### ما هي الخطوات التالية؟

لقد حددنا منتجات الذكاء الاصطناعي ذات القيمة المحتملة القابلة للقياس عبر أربعة محركات أساسية، وسنُعطيها الأولوية بناءً على ملاءمتها الاستراتيجية وتأثيرها القابل للقياس وجدواها التنفيذية:

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

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

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

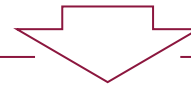
دمج الذكاء الاصطناعي في عمليات الائتمان ومكافحة الاحتيال والامتثال، لتعزيز قدرات الرصد والكشف، وخفض الجهد اليدوي، والإدارة الاستباقية للمخاطر

**تعزيز التشغيل**  
**الدخل**

**تحسين تجربة العملاء (CX)**

**كفاءة العمليات**

**تعزيز إدارة المخاطر والامتثال**



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

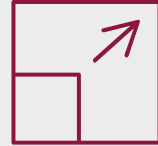
		النتائج الفعلية 2025	الهدف في 2026	الهدف في 2030
الربحية	العائد على حقوق الملكية (1)	9.2%	>9.2%	>12.0%
	نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحدة)	29.5%	<30.0%	<27.0% فارق إيجابي ابتداءً من عام 2027
	تكلفة المخاطر (صافي)	75 نقطة أساس	100-90 نقطة أساس	90-70 نقطة أساس
	توزيعات الأرباح (2)	0.30 ريال قطري للسهم الواحد (30%)	توزيعات أرباح مستدامة	توزيعات أرباح مستدامة
جودة الأصول	نسبة التغطية (المرحلة الثالثة)	60.4%	>62.0%	>70.0%
	القروض المتعثرة	6.1%	<6.0%	<5.0%
رأس المال	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي	12.2%	12.0% - 13.0%	12.5% - 14.0%
	نسبة كفاية رأس المال	17.6%	17.5% - 18.5%	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 استراتيجيتنا على ما يلي:



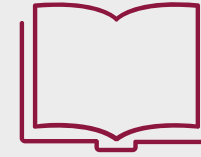
تسوية محفظة القروض القديمة



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



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



البناء على ما أنجزناه 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 لمحة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة





## الملخص المالي لعام 2025

### 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.
- بلغت القروض والسلف للعملاء مع استبعاد القبولات 96.1 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 5.7% عن 31 ديسمبر 2024.
- بلغت ودائع العملاء 89.4 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 16.2% عن 31 ديسمبر 2024.

### رأس المال والتمويل

- نسب رأس مال قوية: بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (CET1) ونسبة كفاية رأس المال 12.2% و17.6% على التوالي.
- إصدار سندات ناجح بقيمة 600 مليون دولار أمريكي بنسبة فائدة 4.625% لأجل خمس سنوات.
- مزيج ودائع متنوع مع نسبة ودائع منخفضة التكلفة تبلغ 37% من إجمالي قاعدة الودائع.

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

(2) تم احتساب العائد على متوسط حقوق الملكية (ROAE) والعائد على متوسط الأصول (ROAA) بعد احتساب تأثير ضريبة الركيزة الثانية (Pillar Two Tax).

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

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

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

مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل (1)			على أساس مسجل			
نسبة الفرق بين السنة المالية 2025 والسنة المالية 2024	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	نسبة الفرق بين السنة المالية 2025 والسنة المالية 2024	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 الزميلة
0.4%	(132)	(131)	0.4%	(132)	(131)	صافي الخسارة النقدية من جزاء 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 تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
(100.0%)	-	(179)	(100.0%)	-	(179)	ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل 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 (الموعدة)
(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، يبين 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 الادخارية والودائع لأجل والفائدة المستحقة

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 الترناتيف
<b>5.7%</b>	<b>5,175</b>	<b>90,880</b>	<b>96,056</b>	صافي القروض والسلف للعملاء مع استبعاد القبولات
>100%	7,892	600	8,492	القبولات
<b>14.3%</b>	<b>13,068</b>	<b>91,480</b>	<b>104,548</b>	صافي القروض والسلف بما في ذلك القبولات

- كان نمو الإقراض للشركات مدفوعًا بشكل أساسي بنمو الإقراض للحكومة والقطاع العام.
- تواصل التركيز على دفتر قطاع الأفراد وتتميته وقد تحسّن بنسبة 4.8%.

## أداء الأرباح – للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 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 أساسي 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.

◆ تحسّن الدخل غير المتعلّق بالفوائد للعام بنسبة 10.8%.

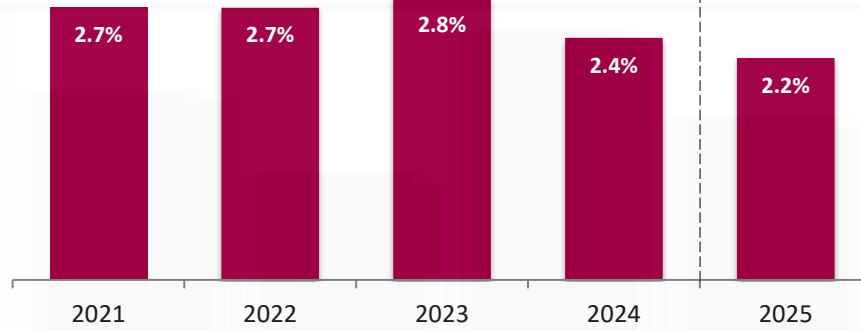
◆ يعزى هذا النمو إلى (1) رسوم الخدمات المصرفية للأفراد، بما في ذلك إدارة الثروات والخدمات المصرفية، و(2) رسوم الخدمات المصرفية للشركات، وخاصة المدفوعات.

◆ يعود الارتفاع الإجمالي في الدخل غير المتعلّق 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.

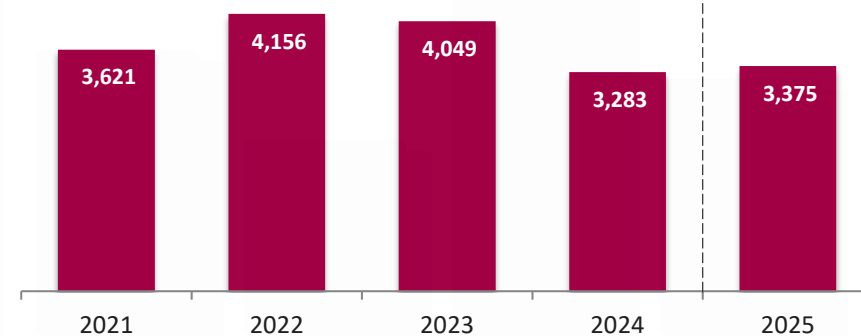
◆ يعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى زيادة تكاليف التشغيل محلياً وفي تركيا.

### صافي هامش الفائدة



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

### الربح التشغيلي





## محفظة قطاع التجزئة والأداء في ارتفاع، وتحقق نموًا قويًا

الموجز

### المحفظة

- تحسّنت محفظة التجزئة<sup>(2)</sup> 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 المُدارة منذ عام 2022.

### الأداء

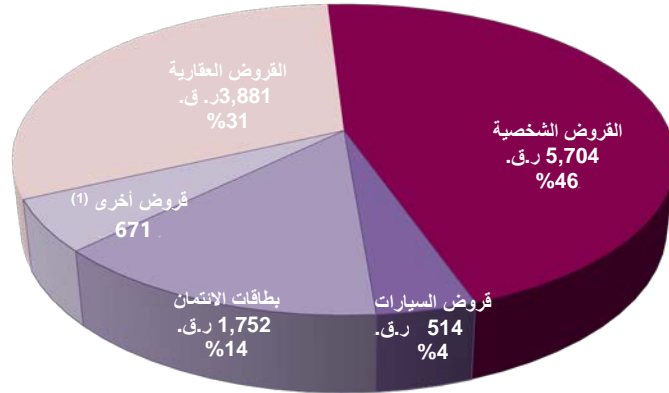
- ارتفع الدخل التشغيلي لقطاع التجزئة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 إلى 34.0% من إيرادات البنك التجاري المحلي.
- حافظت إيرادات الرسوم والعمولات الأساسية للأفراد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 على استقرارها مقارنةً بالعام السابق، من جراء رسوم القروض، والبطاقات، ومبيعات الثروات، ورسوم الوساطة، والخدمات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

ملاحظات:

- (1) تشمل القروض الأخرى السحب على المكشوف والقروض لأجل وقروض التجارة والهامش  
(2) قروض التجزئة المذكورة أعلاه لا تشمل قروض المؤسسات

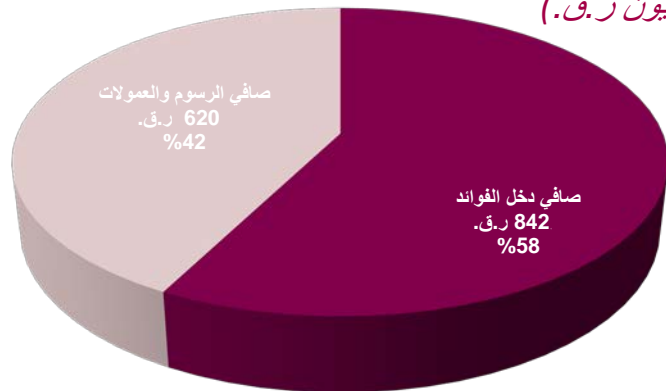
## توزيع دفتر التجزئة حسب الفئة – ديسمبر 2025

(مليون ر.ق.)

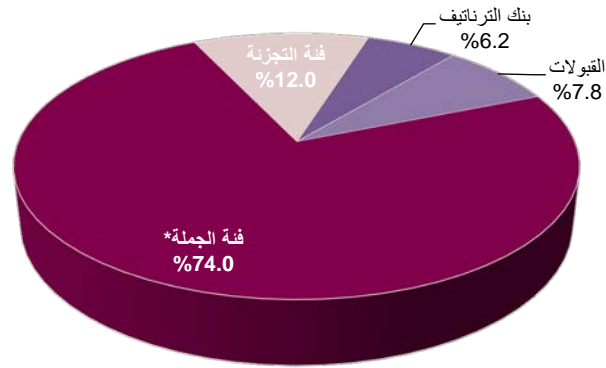


## المحركات الرئيسية لدخل التجزئة – ديسمبر 2025

(مليون ر.ق.)



تقسيم دفتر القروض – 31 ديسمبر 2025



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

تفصيل دفتر القروض حسب القطاع – ديسمبر 2025

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

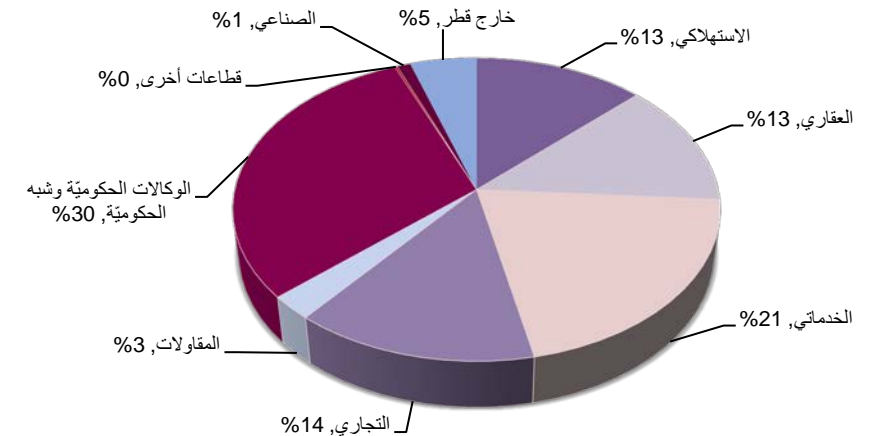
\* القطاعات الأخرى تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

♦ 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



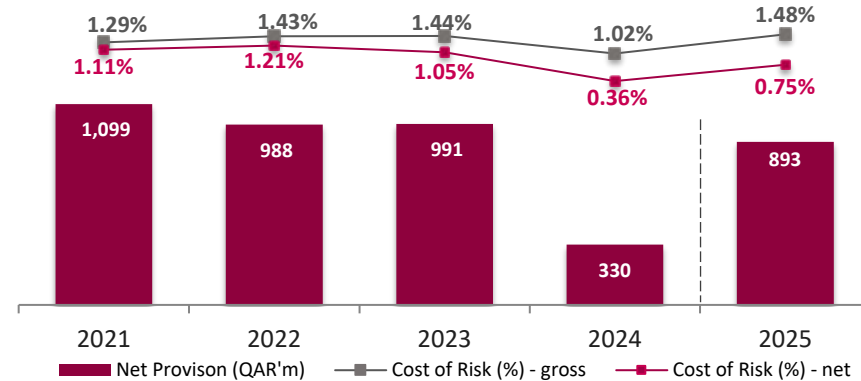
المصدر: مصرف قطر المركزي

## جودة الأصول – 31 ديسمبر 2025

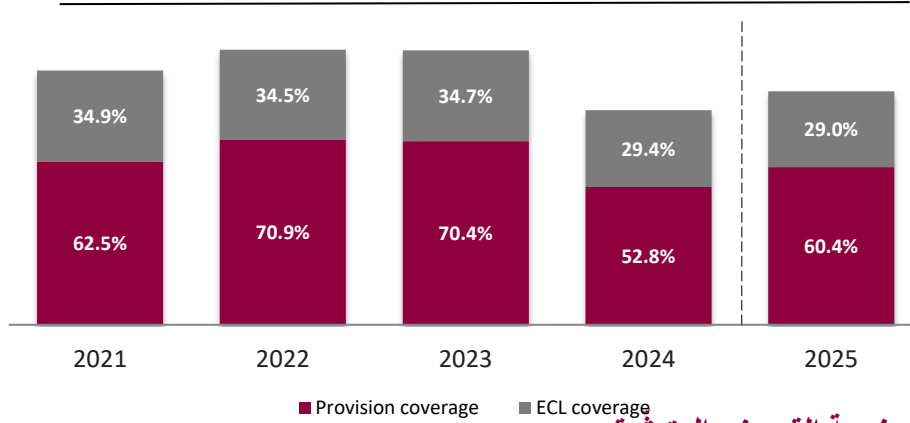
### الموجز

- ارتفع 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 الترناتيف بقيمة 4.9 مليون ريال قطري
- بلغت نسبة القروض المتعثرة 6.1% في 31 ديسمبر 2025 من 6.2% في 31 ديسمبر 2024.
- ارتفع 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.

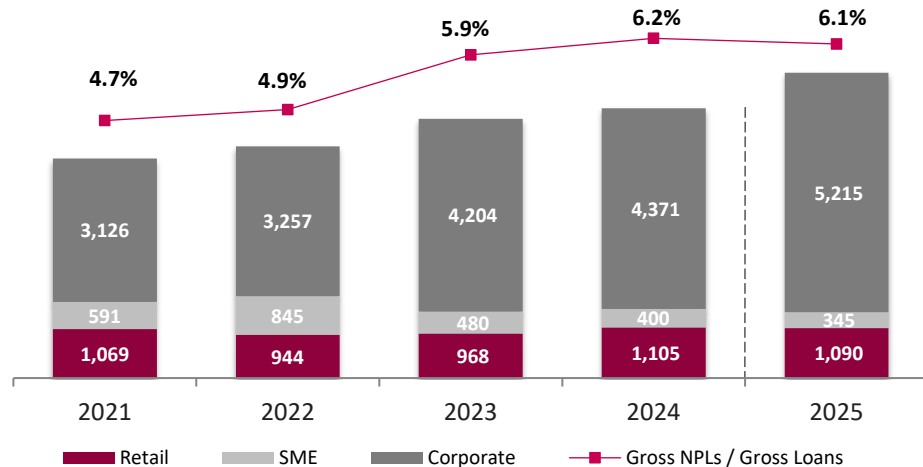
### صافي مخصصات خسائر القروض والقروض المتعثرة (مليون ريال قطري)



### نسبة تغطية القروض



### نسبة القروض المتعثرة

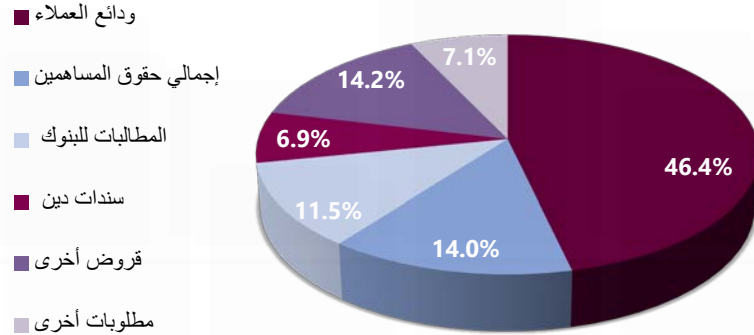


## التمويل: الاستثمار في بناء مصادر تمويل متنوعة

### 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.

## إجمالي مزيج التمويل – 31 ديسمبر 2025



### تصنيفات ائتمان البنك التجاري

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

### الدين الصادر والأموال المقرضة الأخرى

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

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





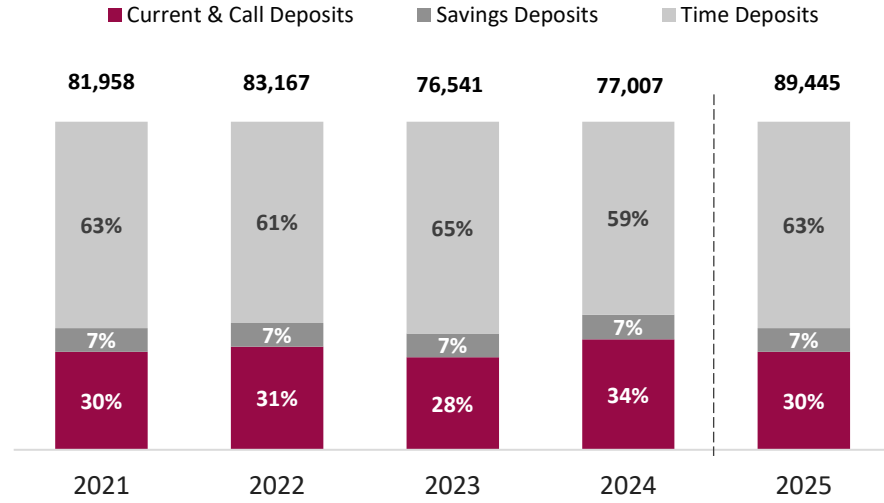
## محفظة الودائع متنوعة جدًا

الموجز

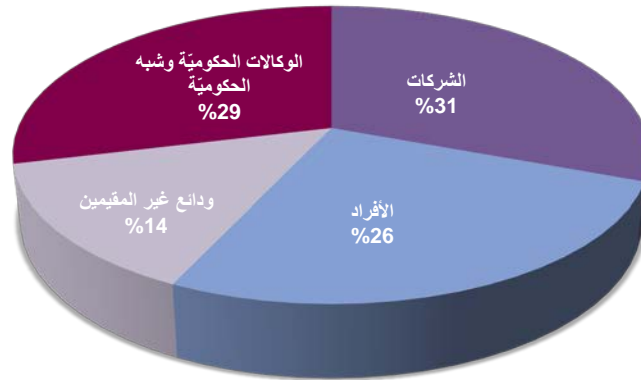
- ◆ مزيج وداائع متنوّع مع تسجيل الوكالات الحكوميّة وشبه الحكوميّة نسبة 29%، والشركات نسبة 31% والأفراد نسبة 26%.
- ◆ تمثّل وداائع الحسابات الجارية وحسابات الادّخار نسبة 37% من قاعدة الودائع.
- ◆ تبلغ نسبة وداائع غير المقيمين في قطر 14%.

### تفصيل الودائع المصرفيّة القطريّة حسب القطاع – نوفمبر 2025

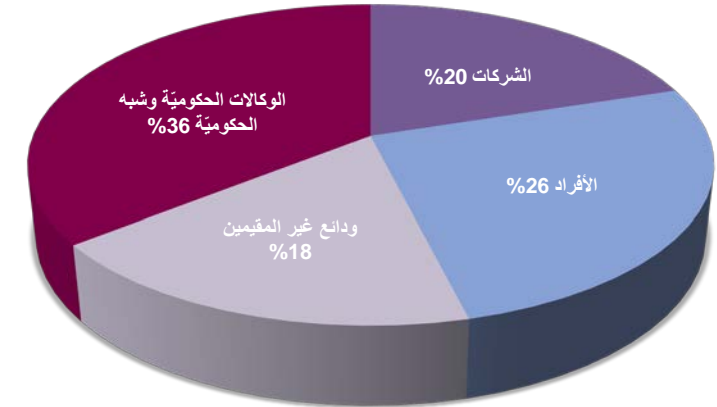
### ودائع العملاء لدى البنك التجاري (مليون ريال قطري)



### الودائع لدى البنك التجاري حسب نوع العملاء – ديسمبر 2025

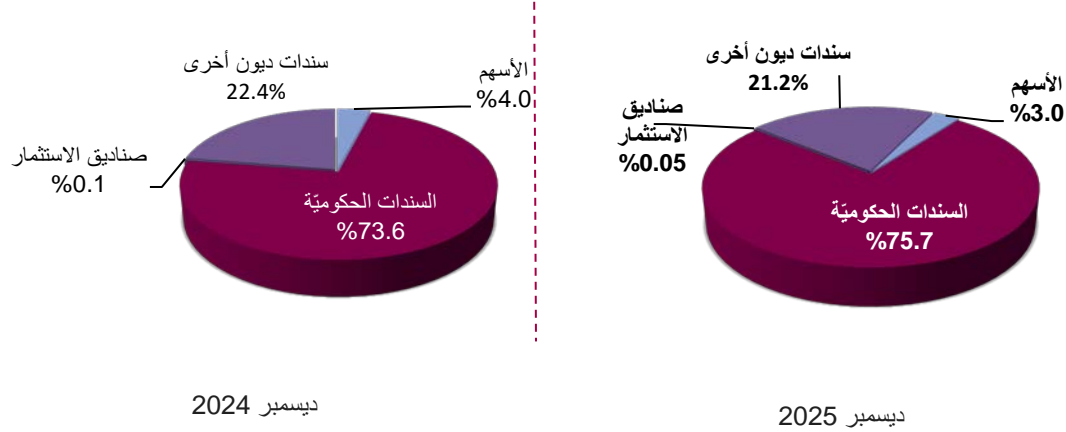


المصدر: مصرف قطر المركزي

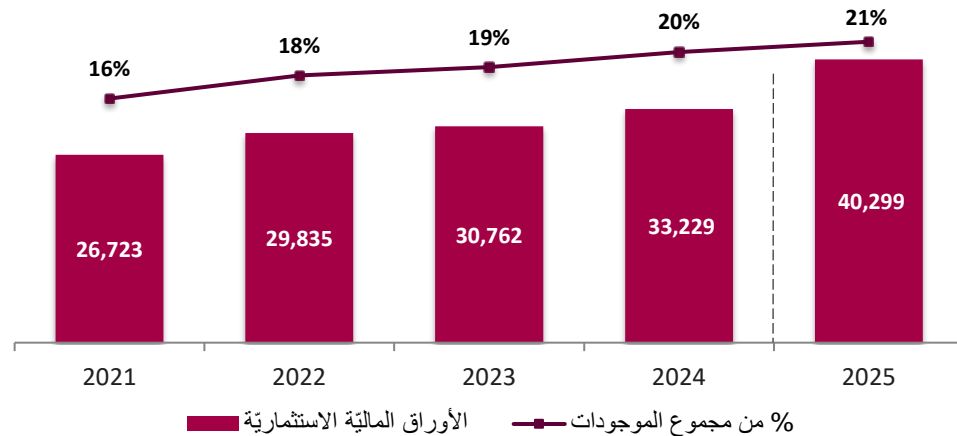


## المحفظة الاستثمارية: جودة أصول عالية مع استثمار 75.7% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

المحفظة الاستثمارية – 31 ديسمبر 2025 مقابل 31 ديسمبر 2024



تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



الموجز

- 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 وتحد من تقلباتها.
- تمثل السندات الحكومية ما نسبته نحو 75.7% من الاستثمارات.
- بلغ نسبة الأدوات المالية المصنفة بين AAA+ و A- حوالي 86.9% من إجمالي المحفظة.

المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

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

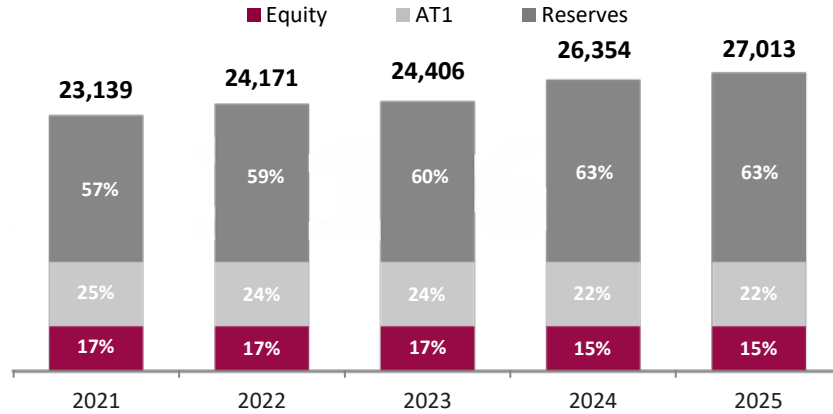


## نظرة عامة على رأس المال: 31 ديسمبر 2025

### الموجز

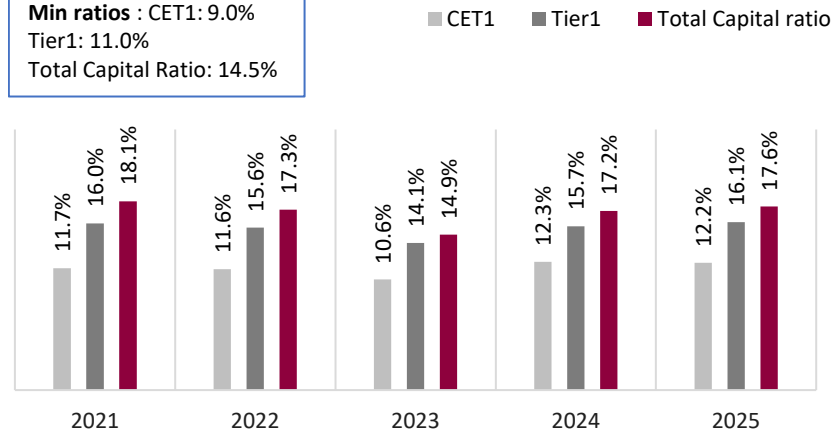
- بلغ إجمالي حقوق الملكية 27.0 مليار ريال قطري، بزيادة بنسبة 2.5% عن 31 ديسمبر 2024.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.6% (بازل 3).
- أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح بقيمة 0.30 ريال قطري للسهم الواحد، على أن توافق الجمعية العامة العادية عليها.

### إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)

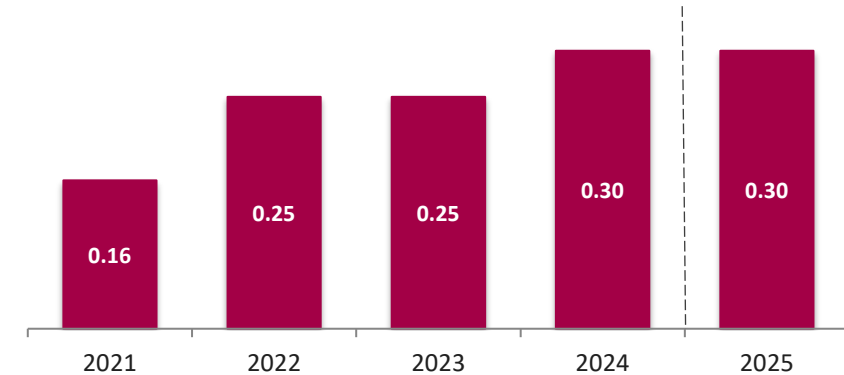


### نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)

Min ratios : CET1: 9.0%  
Tier1: 11.0%  
Total Capital Ratio: 14.5%



### توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



# **الأداء المالي للبنك التجاري – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025** **(البنك التجاري المحلي)**

## الميزانية العمومية

نسبة الفرق %	ديسمبر 2024	ديسمبر 2025	مليون ريال قطري
15.6%	160,098	185,038	إجمالي الموجودات
13.0%	86,808	98,094	القروض والسلف
22.2%	34,490	42,151	الأوراق المالية الاستثمارية
17.1%	73,228	85,744	ودائع العملاء
5.2%	28,496	29,980.0	إجمالي حقوق الملكية

## الربحية

مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل			الأرقام المسجلة			مليون ريال قطري
%	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	%	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025	
0.5%	2,989	3,005	0.5%	2,989	3,005	صافي دخل الفوائد
3.6%	1,375	1,424	33.2%	992	1,322	الدخل غير المتعلق بالفوائد
1.5%	4,364	4,430	8.7%	3,981	4,327	الدخل التشغيلي
(9.3%)	(1,023)	(1,118)	(15.5%)	(953)	(1,102)	إجمالي التكاليف
(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	
11.1%	9.3%	العائد على حقوق الملكية (1)
2.3%	2.1%	صافي هامش الفائدة
23.9%	25.5%	التكلفة إلى الدخل

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





## نتائج بنك الترناتيف – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### الميزانية العمومية

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

### الربحية

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

### بنك ألترناتيف 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

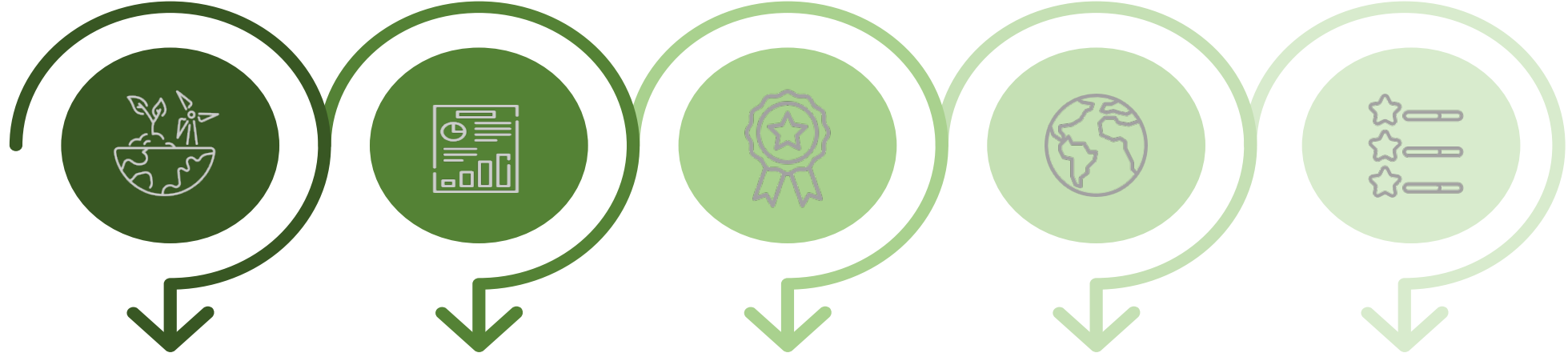
01 قطر في لمحة

02 الاستراتيجية

03 المؤشرات المالية الموحدة

04 الاستدامة

# تقدّم 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.

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



شكرًا لكم

