

النتائج الماليّة  
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)  
للربع المنتهي في 30 سبتمبر 2023

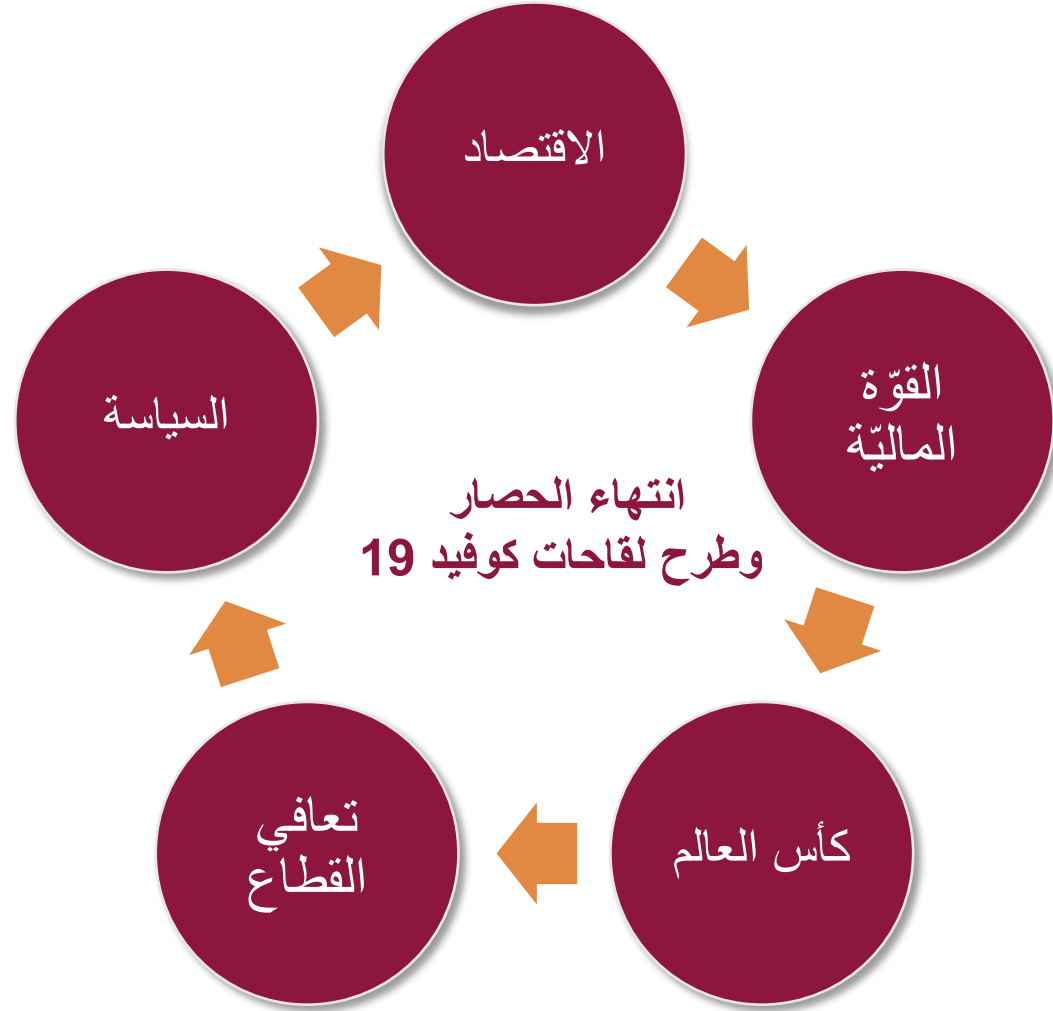


## البيانات الاستشرافية

- قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافية المتعلقة بخطط معينة وأهداف وتوقعاتٍ حاليةٍ للبنك التجاري وشركاته الزميلة بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا تتعلق هذه البيانات الاستشرافية بالوقائع السابقة أو الحالية فحسب، بل تعبر أيضاً عن توقعات البنك التجاري ونظرته بالنسبة إلى أحداث مستقبلية. وتتضمن البيانات الاستشرافية بطبيعتها مخاطر معروفة وأخرى مجهولة وبعض عدم اليقين نظراً لارتباطها بأحداث وظروفٍ مستقبليةٍ تشمل عدداً من العوامل الخارجة 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 أيّ بياناتٍ استشرافيةٍ تصدر عن البنك التجاري أو بالنيابة عنه إلاّ التوقعات والتقديرية الحالية كما في تاريخ إصدارها. ولا يتعهد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية بحيث تعكس أيّ تغييرات في توقعات البنك التجاري بالنسبة إليها أو بالنسبة إلى أيّ تغييرات في الأحداث أو الأحوال أو الظروف التي يستند إليها أيّ بيان من هذه البيانات. ولا تشكّل المعلومات والبيانات والآراء الواردة في هذا العرض عرضاً عاماً بموجب أيّ تشريعات معمول بها أو عرضاً للبيع أو التماساً لعرض شراء أيّ أوراق مالية أو أدوات مالية. كما ولا تشكّل أيّ مشورة أو توصية في ما يتعلق بهذه الأوراق المالية أو أدوات مالية أخرى.

- **الاقتصاد وأهداف الخطة الخمسية**
- **المؤشرات الموحدة والأداء الموحد**
- **أداء الشركة التابعة**

## التوقعات الاقتصادية لدولة قطر جيّدة لعام 2023 وما بعده



- لا تزال دولة قطر من أكبر مصدري الغاز الطبيعي المسال في العالم.
- سيبقى النشاط الاقتصادي مدعومًا بالاستثمار المتعلق بتوسعة الحقل الشمالي للغاز والنمو القوي في الخدمات اللوجستية والتصنيع والتجارة.
- تهدف توسعة الحقل الشمالي للغاز إلى زيادة إنتاج قطر للغاز الطبيعي المسال إلى 110 ملايين طن سنويًا بحلول العام 2025، ومن ثم إلى 126 مليون طن سنويًا بحلول العام 2027.
- حققت بطولة كأس العالم FIFA قطر 2022™ نجاحًا كبيرًا للبلد والمنطقة. فقد زار أكثر من 1.4 مليون شخص دولة قطر خلال هذه الفعاليات التي استمرت 29 يومًا.
- أشار بنك ستاندرد تشارترد في تقرير حول التوقعات الاقتصادية Economic Outlook لعام 2023 في وقت سابق من هذا العام إلى أنه من المتوقع أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة قطر 4% في العام 2023.
- وافقت قطر على موازنتها للسنة المالية 2023، مع التركيز بشكل خاص على قطاعي الصحة والتعليم.
- راجعت وكالة فيتش للتصنيف التوقعات بشأن تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته بالعملة الأجنبية على الأجل الطويل بالنسبة إلى قطر من مستقرة إلى إيجابية وأكدت تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته IDR عند درجة (AA-).
- رفعت وكالة موديز النظرة المستقبلية للدولة من مستقرة إلى إيجابية، بينما رفعت وكالة ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني للدولة من (AA-) إلى (AA) مع نظرة مستقبلية إيجابية.
- يؤكد التحسن في التصنيف الائتماني للدولة على قوة الاقتصاد المحلي ومرونته، بالإضافة إلى الاستقرار المالي الذي تشهده الدولة مما يزيد من جاذبية الدولة للاستثمارات الأجنبية ويساهم في خفض تكلفة الاقتراض للدولة والمؤسسات العاملة فيها.

المصدر: تقرير Economic Outlook لبنك ستاندرد تشارترد لعام 2023 – وكالة الأنباء القطرية

## تقدمنا لغاية تاريخه وأهداف الخطة الخمسية المقبلة

التوجيهات عام 2023	النتائج الفعلية عام 2022	أهداف الخطة الخمسية لعام 2026	النتائج الفعلية عام 2021	أهداف الخطة الخمسية لعام 2021	2016	الهدف الإستراتيجي	
12.2% - 12.7% 16.5% - 17.0%	11.6% 17.3%	13.0% - 14.0% 18.5% - 19.0%	11.7% 18.1%	11.0% - 11.5% 16.0% - 16.5%	9.7% 15.2%	CET1: نسبة كفاية رأس المال:	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1**
5.0% - 5.7% 120 - 135 نقطة أساس	4.9% 121 نقطة أساس	2.5% 60 - 80 نقطة أساس	4.7% 111 نقطة أساس	4.0% - 4.5% 50 نقطة أساس	5.0% 164 نقطة أساس	القروض المتعثرة: تكلفة المخاطر:	إدارة المخاطر
15% - 18% 18% - 20%	16% 20%	25% 16%	18% 19%	16% 20%	10% 28%	القطاع الحكومي / العام: القطاع العقاري:	إعادة تشكيل دفتر القروض
< 23% < 20%	21.6% 19.2%	< 20% < 17%	24.1% 20.5%	35% 30%	45.7% 40.2%	الموحدة: المحلية:	نسبة التكلفة إلى الدخل*
12.5% - 13.0%	11.3%	13% - 15%	10%	10%	2.7%	العائد على حقوق الملكية:	العائد على حقوق الملكية (ROE)

\* مطبوعة  
\*\* تشير التوجيهات لعام 2023 إلى الربع الأول من عام 2024 بعد تخصيص الأرباح

- الاقتصاد وأهداف الخطة الخمسية
- المؤشرات الموحدة والأداء الموحد
- أداء الشركة التابعة

### التقدم

- بلغ صافي الربح 2,365.4 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 7.5% مقارنةً بالفترة نفسها من 2022.
  - بلغ الدخل التشغيلي 4,222.3 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 6.9%.
  - بقي صافي هامش الفائدة عند 2.7% في الأشهر التسعة من 2023.
  - بلغ الربح التشغيلي 3,144.1 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة نسبتها 6.3% مقارنةً بالفترة نفسها من 2022.
  - سجّلت المجموعة "صافي خسارة مالية" غير نقدية بقيمة 225.5 مليون ريال قطري في الأشهر التسعة من 2023 نتيجة لتطبيق محاسبة التضخم المرتفع على بنك الترناتيف وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS رقم 29.
  - بلغ إجمالي الموجودات 159.9 مليار ر.ق، مسجلاً انخفاضاً نسبته 7.1%.
  - جائزة "البنك الأكثر ابتكاراً" في الشرق الأوسط من مجلة World Finance
  - جائزة "شركة الوساطة المالية الأسرع نمواً" في قطر من مجلة International Finance
- 
- بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي والشريحة الأولى من رأس المال وإجمالي نسب رأس المال 11.7% و 15.3% و 16.4% على التوالي مقارنةً بنسبة 11.3% و 15.2% و 17.0% في 30 سبتمبر 2022.
  - إصدار ناجح لأول سندات دولية مقومة بالريال القطري بقيمة إجمالية قدرها 429 مليون ريال قطري.
  - بلغت الودائع منخفضة التكلفة 42.1% من إجمالي ودائع العملاء مقارنةً بنسبة 36.4% في سبتمبر 2022.
- 
- تقلص دفتر المودع للقروض بنسبة 7% إلى 91.5 مليار ر.ق. في 30 سبتمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 98.4 مليار ر.ق. في 30 سبتمبر 2022. ويعزى الانخفاض بشكل أساسي إلى بنك الترناتيف الذي انخفضت لديه القروض بمقدار 2.8 مليار ر.ق. من جزاء تدني قيمة الليرة التركية واكتتاب القروض المركز. كما انخفضت القبولات بمقدار 1.2 مليار ر.ق. على مستوى البنك المحلي.
  - يبقى التركيز على إعادة تشكيل دفتر القروض.
  - تنوع مستمر للمخاطر في مجموعة من القطاعات، مع زيادة القروض للحكومة والقطاع العام.
- 
- بلغت نسبة القروض المتعثرة 5.3% في 30 سبتمبر 2023 مقارنةً بنسبة 4.5% في 30 سبتمبر 2022.
  - ارتفعت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة) إلى 113.4% مقارنةً بنسبة 107.6% في 30 سبتمبر 2022.
  - انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 93 نقطة أساس مقارنةً بـ 95 نقطة أساس في الأشهر التسعة من 2022.
- 
- ارتفعت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل المطبقة إلى 24.0% (25.5% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة من 2023 من 22.6% (25.1% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة من 2022 ويرجع ذلك أساساً إلى المصاريف غير المتكررة المتعلقة بالتضخم في تركيا والاستثمارات الرقمية المستمرة للبنك.
  - في قطر، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 20.9% (22.8% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة من 2023 من 19.8% (19.6% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة من 2022.
- 
- أعلن بنك الترناتيف عن صافي ربح قدره 432.7 مليون ليرة تركية (79.1 مليون ر.ق.) في الأشهر التسعة من 2023 مقارنةً بصافي خسارة قدرها 115.2 مليون ليرة تركية (15.01 مليون ر.ق.) في الأشهر التسعة من 2022. وتأثرت النتائج بحاسبة التضخم المرتفع بقيمة 1,486.6 مليون ليرة تركية (225.5 مليون ر.ق.) في الأشهر التسعة من 2023 و 467.8 مليون ليرة تركية (98.5 مليون ر.ق.) في الأشهر التسعة من 2022.

### النتائج



### رأس المال والتمويل



### إعادة تشكيل دفتر القروض



### رصد المخصصات



### التكاليف



### الشركة التابعة



لا تشمل الأرقام المطبقة تأثير برنامج حقوق أداء الموظفين المحوّل بالكامل. نظرًا للمتطلبات المحاسبية، ينتج عن ذلك زيادة الدخل التشغيلي وخطوط تكلفة التشغيل، وبالتالي، تتم إزالة التأثير لإظهار الاتجاه الأساسي للنتائج.

## التقدم المالي

مليون ريال قطري												
9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	الربع الثالث 2023	الفرق بين أشهر 2023 و 9 أشهر 2022 (%)	9 أشهر 2023	9 أشهر 2022	الفرق بين الربع الثاني 2023 والربع الأول 2023 (%)	الربع الثالث 2023	الربع الثاني 2023	الربع الأول 2023	الربع الرابع 2022	الربع الثالث 2022	
مسجل				مطّوع			مطّوع					
3,948	4,222	1,325	8.3%	4,137	3,821	180.1%	1,382	1,403	1,352	1,477	1,269	الدخل التشغيلي
-990	-1,078	-294	-15.2%	-993	-862	-254.4%	-351	-316	-326	-280	-286	التكاليف
2,959	3,144	1,031	6.3%	3,144	2,959	162.7%	1,031	1,087	1,026	1,197	983	الربح التشغيلي
-746	-721	-146	3.2%	-721	-746	-39.3%	-146	-302	-273	-518	-217	صافي المخصّصات*
166	227	82	36.7%	227	166	303.8%	82	76	70	56	60	الحصّة من نتائج الشركات الزميلة
-99	-226	-133	-128.8%	-226	-99	-148.3%	-133	-51	-42	-91	-29	صافي الخسارة الماليّة غير النقديّة
-80	-59	-23	26.1%	-59	-80	-68.7%	-23	-7	-29	-35	-28	الضريبة
2,201	2,365	811	7.5%	2,365	2,201	287.9%	811	803	751	610	769	صافي الربح
98,431	91,512	91,512	-7.0%	91,512	98,431	-6.6%	91,512	89,392	94,440	98,016	98,431	حجم القروض
86,233	74,742	74,742	-13.3%	74,742	86,233	-10.1%	74,742	76,105	76,063	83,167	86,233	حجم الودائع
2.7%	2.7%	2.7%	0.0%	2.7%	2.7%	-0.1%	2.7%	2.7%	2.8%	2.8%	2.7%	صافي هامش الفائدة
25.1%	25.5%	22.2%	-1.4%	24.0%	22.6%	-5.0%	25.4%	22.5%	24.1%	19.0%	22.5%	نسبة التكلفة إلى الدخل
108	93	63	2	93	95	98	63	157	66	191	80	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
4.5%	5.3%	5.3%	-0.8%	5.3%	4.5%	-0.4%	5.3%	5.5%	5.0%	4.9%	4.5%	نسبة القروض المتعثّرة
107.6%	113.4%	113.4%	5.8%	113.4%	107.6%	8.0%	113.4%	111.9%	108.9%	105.4%	107.6%	نسبة التغطية*
11.3%	11.7%	11.7%	0.4%	11.7%	11.3%	0.1%	11.7%	11.9%	11.7%	11.6%	11.3%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
15.2%	15.3%	15.3%	0.1%	15.3%	15.2%	-0.3%	15.3%	15.1%	15.2%	15.6%	15.2%	الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1
17.0%	16.4%	16.4%	-0.6%	16.4%	17.0%	-0.9%	16.4%	16.1%	16.4%	17.3%	17.0%	نسبة كفاية رأس المال

1. النتائج المطبّعة هي بعد إزالة تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير الماليّة رقم 2 من التكاليف والدخل المشتق من الدخل التشغيلي لإظهار الاتجاه الأساسي للأعمال (انظر الشريحة رقم 12)
2. تتضمن تكلفة المخاطر صافي كلفة مخصّصات القروض والقروض المتعثّرة (بما في ذلك صافي كلفة مخصّصات البنود من خارج الميزانية)

\* تشمل الخسائر الائتمانيّة المتوقّعة



## حركة القروض والسلف

نسبة الفرق	الحركة في سبتمبر 2023 مقابل سبتمبر 2022 (مليون ر.ق.)	30 سبتمبر 2022 (مليون ر.ق.)	30 سبتمبر 2023 (مليون ر.ق.)	الحركات الرئيسية
(25.6%)	(1,160)	4,533	3,373	القبولات
(38.4%)	(2,843)	7,397	4,554	صافي قروض بنك الترناتيف
(49.9%)	(303)	607	304	السحب على المكشوف من وزارة المالية
3.5%	382	11,038	11,420	الأفراد
(4.0%)	(2,995)	74,856	71,861	حركة الشركات والحركات الدولية
(7.0%)	(6,918)	98,431	91,512	صافي القروض والسلف للعلاء

- لا فائدة على القبولات وبالتالي فإنّ تخفيضها إيجابي لصافي هامش الفائدة.
- بالإضافة إلى ذلك، وبسبب الوضع في تركيا، كان لانخفاض قروض بنك الترناتيف تأثير إيجابي على صافي هامش الفائدة.
- نواصل التركيز على دفتر التجزئة وتنميته مما يساعدنا في صافي هامش الفائدة.
- تمّ التخطيط لبعض التخفيض في إطار استراتيجية تخفيف المخاطر.

## الأداء المالي للمجموعة – الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

### الميزانية العمومية الموحدة

النسبة	9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	مليون ريال قطري
-7.1%	172,058	159,880	إجمالي الموجودات
-7.0%	98,431	91,512	القروض والسلف
-0.4%	29,882	29,753	الأوراق المالية الاستثمارية
-13.3%	86,233	74,742	ودائع العملاء
2.0%	24,559	25,060	إجمالي حقوق الملكية

### رأس المال

9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	
125,203	122,228	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
11.3%	11.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
17.0%	16.4%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

### ربحية المجموعة (مطبوعة)

النسبة	9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	مليون ريال قطري
-1.3%	2,915	2,877	صافي إيرادات الفوائد
39.0%	906	1,260	الإيرادات من غير الفوائد
-15.1%	(862)	(993)	إجمالي التكاليف
3.2%	(746)	(721)	صافي المخصّصات
36.7%	166	227	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
-129.0%	(99)	(226)	صافي الخسارة المالية غير النقدية
-26.0%	(80)	(59)	الضريبة
7.5%	2,201	2,365	صافي الربح

### نسب الأداء

9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	
11.9%	12.5%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.7%	1.9%	العائد على متوسط الأصول ROAA
2.7%	2.7%	صافي هامش الفائدة

# رائد في الابتكار الرقمي لخدمات تجربة العملاء وفوائد التكلفة

## الشركات

- جائزة أفضل بنك في إدارة النقد من The Asian Banker (2016 - 2021).
- جائزة أفضل خدمة مصرفية في قطر من The Asian Banker (2018 - 2021).
- جائزة أفضل خدمة لتمويل الأعمال من Global Finance (2019 - 2023).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال من Global Finance (2021-22).
- جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للشركات في قطر من Euromoney (2022).
- جائزة أفضل موقع متكامل للخدمات المصرفية للشركات من Global Finance (2022).
- جائزة رائد السوق في قطر في مجال الخدمات المصرفية للشركات من Euromoney Digital Rankings (2022).
- جائزة أفضل شركة رائدة في علاقات المستثمرين في قطر من مؤتمر وجوائز جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط MEIRA السنوي (2022).
- جوائز التطبيق الأكثر ابتكارًا للتداول عبر الجوال في قطر من International Finance (2023).
- جائزة شركة الوساطة المالية الأسرع نموًا في قطر من International Finance (2023).
- جائزة أفضل بنك رقمي لخدمات تمويل الأعمال في قطر من Global Finance (2023).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال للشركات في الشرق الأوسط من Global Finance (2023).

## الأفراد

- جائزة "خدمة أصحاب الأعمال" في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات في قطر من Euromoney (2021 - 2022).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال من Global Finance (2021).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال من International Finance (2023).
- جائزة الأفضل في التسويق والخدمات عبر وسائل التواصل الاجتماعي من Global Finance (2021 - 2022).
- جائزة أفضل عروض منتجات الإيداع والبطاقات والاستثمار عبر الإنترنت من Global Finance (2022).
- جائزة أفضل تصميم لتجربة المستخدم (UX) من Global Finance (2022).
- جائزة أفضل واجهات برمجة التطبيقات المصرفية المفتوحة من Global Finance (2022).
- جائزة أفضل بنك في التسويق وخدمات المستهلكين عبر وسائل التواصل الاجتماعي في العالم من Global Finance (2021 - 2022).
- جائزة رائد السوق في قطر في مجال الحلول الرقمية من Euromoney Digital Rankings (2022).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال للمستهلكين في قطر من Global Finance (2023).

## جوائز الابتكار

- جائزة الأفضل ابتكارًا في الكشف عن عمليّات الاحتيال في العالم من Global Finance (2022).
- جوائز التطبيق الأكثر ابتكارًا للتداول عبر الجوال من International Finance (2021 - 2022).
- جائزة أفضل بنك في قطر من Global Finance (2019، 2021 - 2022).
- جائزة أفضل مشاركة على وسائل التواصل الاجتماعي في الشرق الأوسط من Asian Banker (2021).
- جائزة بنك العام في قطر من The Banker (2022).
- جائزة أفضل مبادرة لخدمة العملاء من International Finance (2023).
- جائزة تطبيق الخدمات المصرفية عبر الجوال الأكثر ابتكارًا في العالم من Global Finance (2023).
- جائزة البنك الأكثر ابتكارًا في الشرق الأوسط من مجلة World Finance (2023).

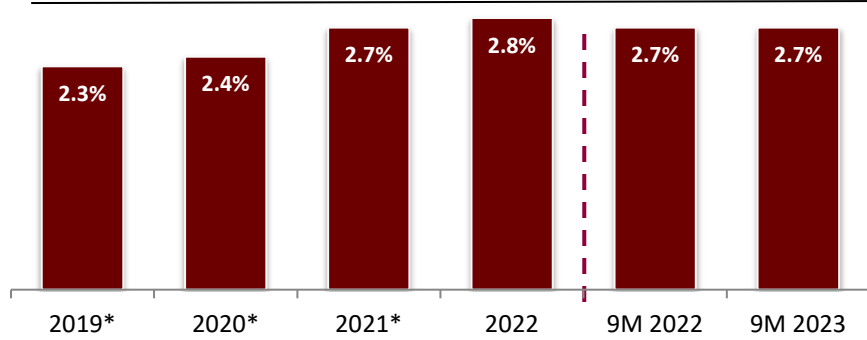


## أداء الأرباح – عن الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

### الربحية

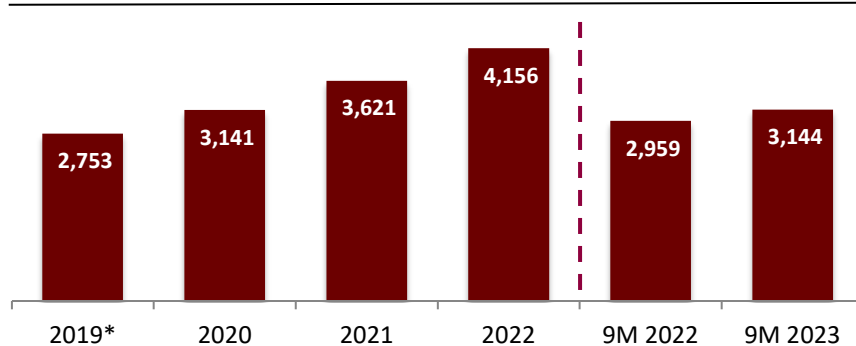
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 1.3% إلى 2,877.2 مليون ر.ق. في الأشهر التسعة من 2023 مقابل الأشهر التسعة من 2022.
- ◆ بقي صافي هامش الفائدة عند 2.7% في الأشهر التسعة من 2023.
- ◆ ارتفعت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد المطبّعة بنسبة 39.0% إلى 1,260.0 مليون ريال قطري (+ 30.1% إلى 1,345.1 مليون ريال قطري على أساس مسجّل) في الأشهر التسعة من 2023 مقابل الأشهر التسعة من 2022.
- ◆ ارتفع صافي الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية بقيمة 299.2 مليون ريال قطري نتيجةً لحركة السوق غير المحقّقة في الاستثمارات.

### صافي هامش الفائدة



صافي إيرادات الفوائد كنسبة مئوية من الأصول ذات الفائدة المتوسطة، بما في ذلك (أ) القروض والسلف للعملاء و(ب) السندات و(ت) القروض لمؤسسات التأمينية أخرى.

### الربح التشغيلي

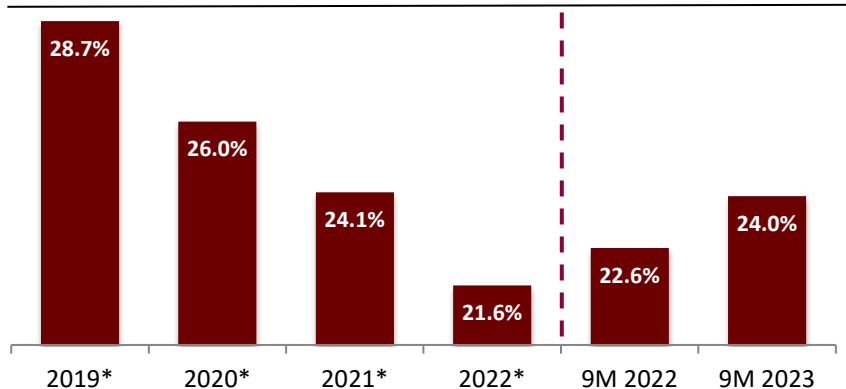


\* مطبّع

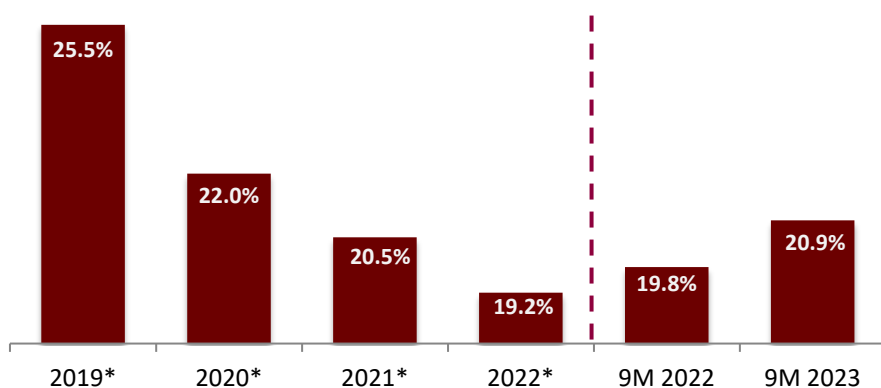
## زيادة طفيفة في نسبة التكلفة إلى الدخل من جرّاء زيادة التكاليف المرتبطة بالتضخم في تركيا بالإضافة إلى استمرار الاستثمار في العروض الرقمية والخدمات

### نفقات التشغيل

#### نسبة التكلفة إلى الدخل الموحدة



#### نسبة التكلفة إلى الدخل المحليّة



- ♦ ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة من 22.6% (النسبة الفعلية المسجّلة 25.1%) في الأشهر التسعة من 2022 إلى 24.0% (النسبة الفعلية المسجّلة 25.5%) في الأشهر التسعة من 2023.
- ♦ ترجع زيادة التكلفة أساساً إلى المصاريف غير المتكرّرة المتعلقة بالتضخم في تركيا والاستثمارات الرقمية المستمرة للبنك.
- ♦ يعود مبلغ 83.1 مليون ر.ق. من الزيادة في التكلفة إلى زيادة التكلفة لدى بنك الترناتيف.
- ♦ في قطر، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة من 19.8% (الفعلية المسجّلة 19.6%) في الأشهر التسعة من 2022 إلى 20.9% (الفعلية المسجّلة 22.8%) في الأشهر التسعة من 2023.
- ♦ يستمر التركيز على العمليّات الرقمية والإدارة المشدّدة للنفقات.

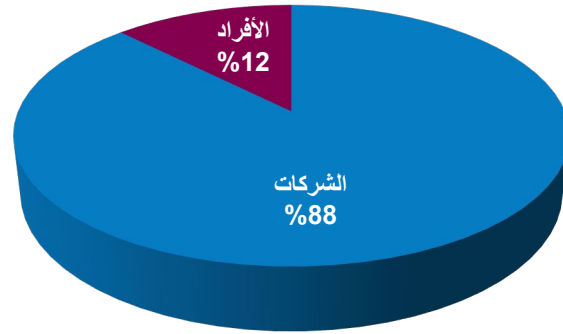
\* تمثّل نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة

## تحسن هيكلية دفتر القروض

### الموجز

- ◆ انخفضت القروض للعملاء بنسبة %7.0 إلى 91.5 مليار ر.ق.
- ◆ يعزى الانخفاض بشكلٍ أساسي إلى بنك الترناتيف الذي انخفضت لديه القروض بمقدار 2.8 مليار ر.ق. من جرّاء تدني قيمة الليرة التركيّة واكتتاب القروض المركّز. كما انخفضت القبولات بمقدار 1.2 مليار ر.ق. على مستوى البنك المحلي.
- ◆ يتواصل التركيز على تنويع القروض وتحسين حصة السوق في القطاع الحكومي والقطاع العام.

### تفصيل دفتر القروض حسب الفئة – سبتمبر 2023

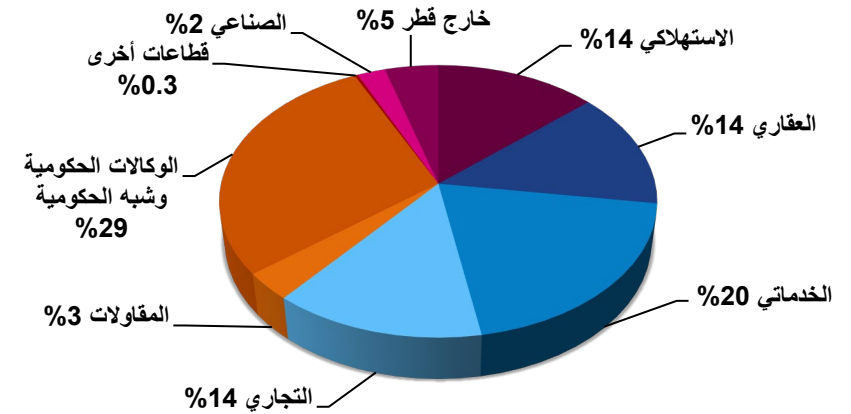


### تفصيل دفتر القروض حسب القطاع – سبتمبر 2023

القطاع	سبتمبر 2022	سبتمبر 2023
الحكومي والعام	15%	16%
الصناعي	8%	8%
التجاري	17%	16%
الخدمي	28%	26%
المقاولات	4%	3%
العقاري	21%	22%
الاستهلاكي	5%	8%
قطاعات أخرى*	2%	2%
	100%	100%

\* القطاعات الأخرى تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

### تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع – أغسطس 2023



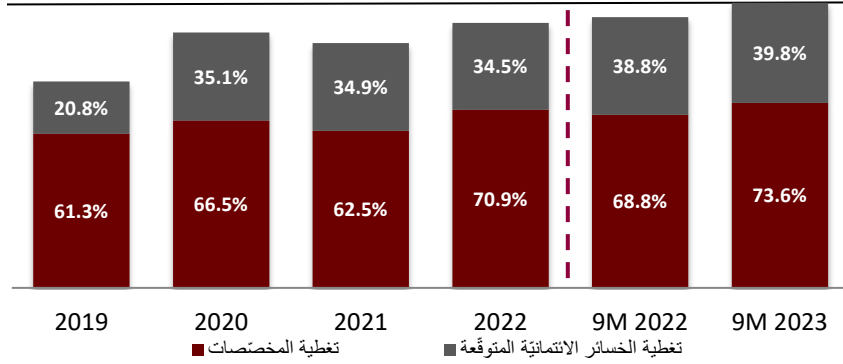
المصدر: مصرف قطر المركزي

## جودة الموجودات – 30 سبتمبر 2023: مقارنة حذرة مستمرة في رصد المخصّصات

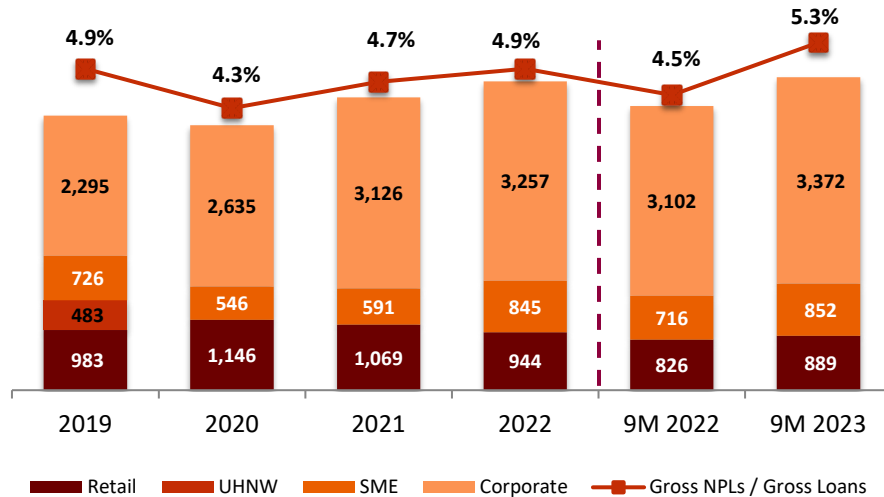
### الموجز

- ◆ بلغ صافي مخصّصات القروض والقروض المتعثّرة 669.9 مليون ريال قطري مقابل 706.5 مليون ريال قطري في الأشهر التسعة من 2022.
- ◆ 525.5 مليون ر.ق. للشركات
- ◆ 75.6 مليون ر.ق. للأفراد
- ◆ 68.8 مليون ر.ق. لبنك الترناتيف
- ◆ ارتفعت نسبة القروض المتعثّرة إلى 5.3% في 30 سبتمبر 2023 من 4.5% في 30 سبتمبر 2022.
- ◆ انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 93 نقطة أساس في الأشهر التسعة من 2023 مقابل 95 نقطة أساس في الأشهر التسعة من 2022.
- ◆ تحسّنت تغطية القروض فبلغت 113.4% من 107.6% في سبتمبر 2022.
- ◆ بقي احتياطي المخاطر عند نسبة 2.5% من إجمالي القروض والسلف بالإضافة إلى خسائر انخفاض قيمة الائتمان والفوائد المعلقة. وبقي احتياطي المخاطر عند 2.3 مليار ر.ق. في 30 سبتمبر 2023.

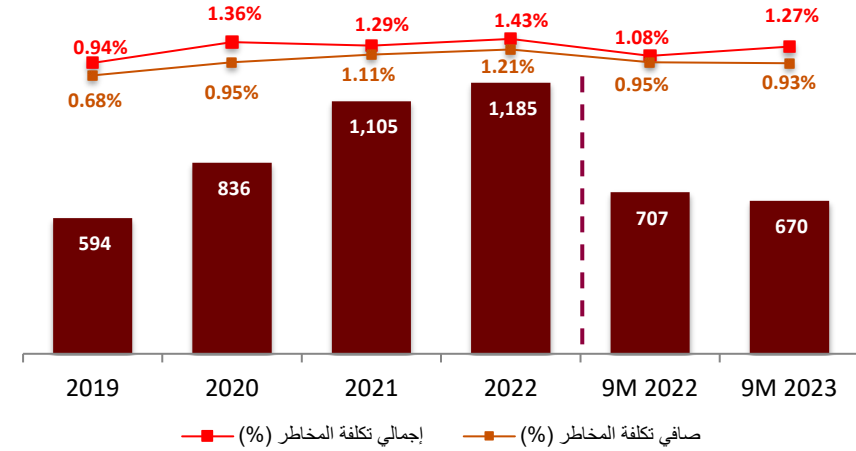
### نسبة تغطية القروض



### نسبة القروض المتعثّرة (على أساس 90 يوماً)



### صافي مخصّصات القروض والقروض المتعثّرة (مليون ريال قطري)



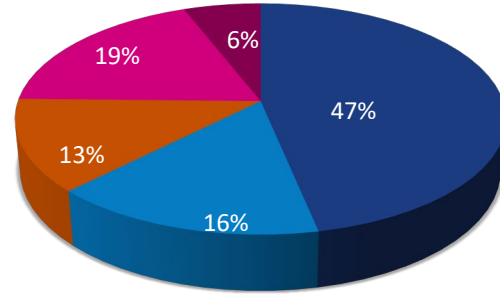
## التمويل: الاستثمار في بناء مصادر تمويل متنوعة

### الموجز

- ♦ بلغت ودائع العملاء 74.7 مليار ريال قطري، منخفضةً بنسبة 13.3% عن سبتمبر 2022، ما يمثل 55.4% من إجمالي الميزانية العمومية.
- ♦ مزيج تمويل متنوع جدًا.
- ♦ يمثل إجمالي حقوق الملكية 15.7% من مزيج التمويل.

### إجمالي مزيج التمويل – 30 سبتمبر 2023

- ودائع العملاء
- إجمالي حقوق المساهمين
- المطالبات للبنوك والمؤسسات المالية
- سندات دين وقروض أخرى
- مطلوبات أخرى



### الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

سبتمبر 2022	سبتمبر 2023	نوع الإصدار (مليون ر.ق.)
732	732	سندات دين ثانوية
10,115	7,585	سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل
182	14	السندات الممتازة
15,797	21,687	قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)
<b>26,826</b>	<b>30,018</b>	<b>المجموع</b>

### تصنيفات ائتمان البنك التجاري

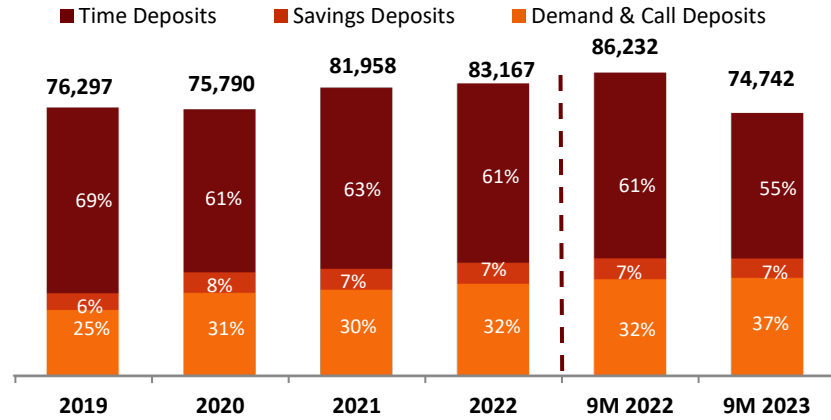
التاريخ	التوقع	قوة البنك	الودائع بالعملة الأجنبية / تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالالتزامات IDR		وكالة التصنيف
			ST	LT	
يونيو 23	مستقر	ba1	P-1	A3	Moody's
أبريل 23	إيجابي	bb+	F2	A-	Fitch
نوفمبر 22	مستقر	bbb-	A-2	A-	S&P



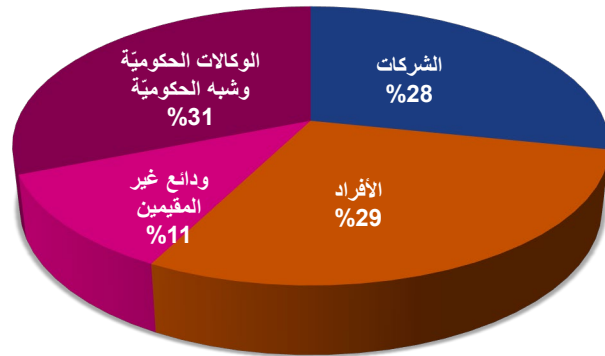
## محفظة الودائع متنوّعة جدًّا

الموجز

ودائع العملاء (مليون ريال قطري)



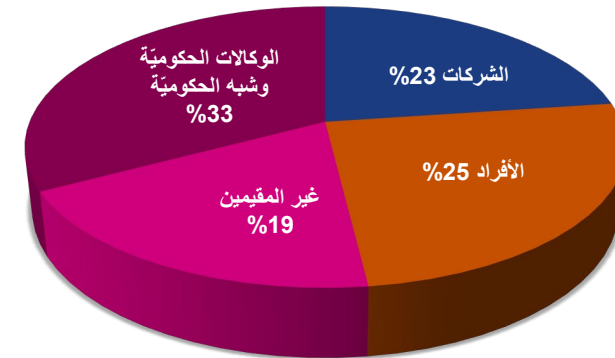
الودائع حسب نوع العملاء – سبتمبر 2023



المصدر: مصرف قطر المركزي

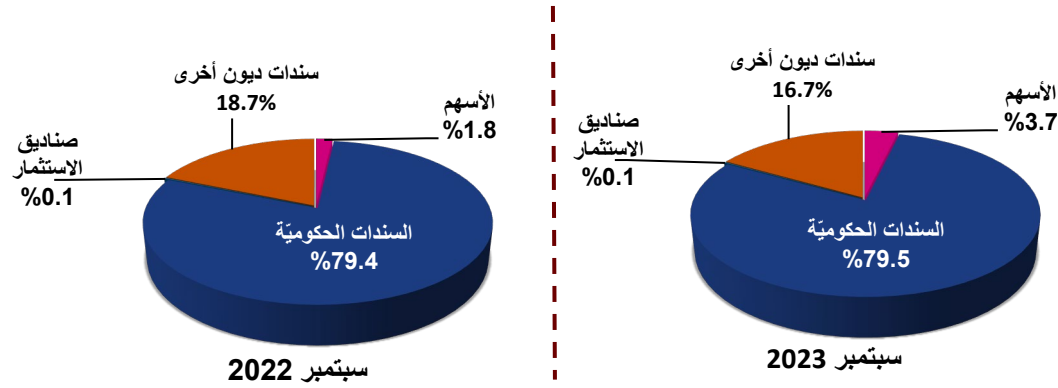
- ◆ مزيج ودايع متنوّع مع تسجيل الوكالات الحكومية وشبه الحكومية نسبة 31%، والشركات نسبة 28% والأفراد نسبة 29%.
- ◆ إنّ تكوين ودايع الحسابات الجارية وحسابات الادّخار هو عند 44% من قاعدة الودائع.
- ◆ مزيج ودايع غير المقيمين في قطر هو 11.0%.

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع – أغسطس 2023

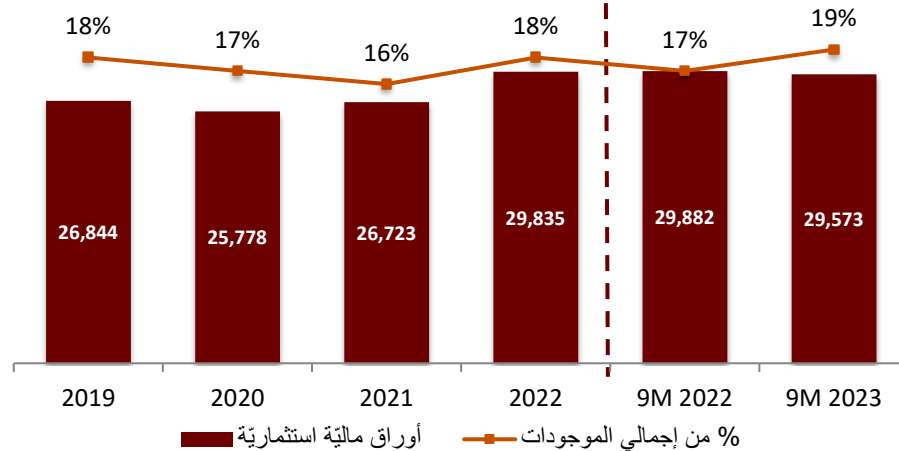


## المحفظة الاستثمارية – 30 سبتمبر 2023: جودة موجودات عالية مع استثمار 79.5% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

### المحفظة الاستثمارية – 30 سبتمبر 2023 مقابل 30 سبتمبر 2022



### تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



### الموجز

- بلغت المحفظة الاستثمارية 29.8 مليار ر.ق. في سبتمبر 2023 وهذا مماثل لما كانت عليه 29.9 مليار ر.ق. في سبتمبر 2022.
- توفّر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقلّ تقلبًا.
- 79.5% سندات حكومية.
- 82.3% أوراق مالية مصنّفة AAA+ إلى A-.

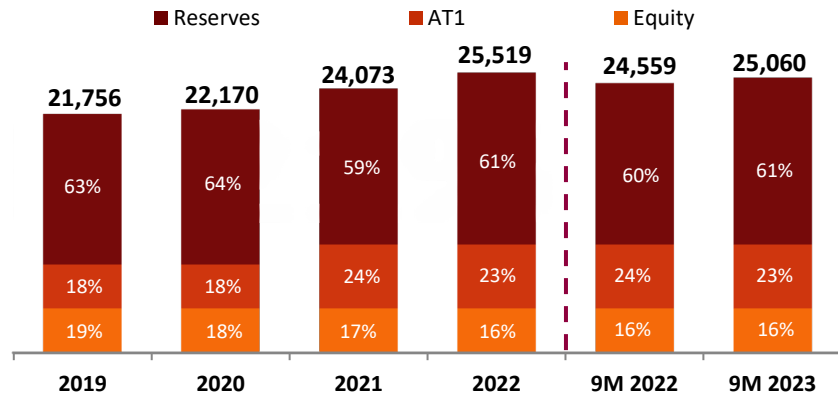
### المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
82%	AAA+ إلى A-
4%	BBB+ إلى BB-
5%	B+ إلى B-
8%	من دون تصنيف

## مستويات الرسملة – 30 سبتمبر 2023

الموجز

إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)



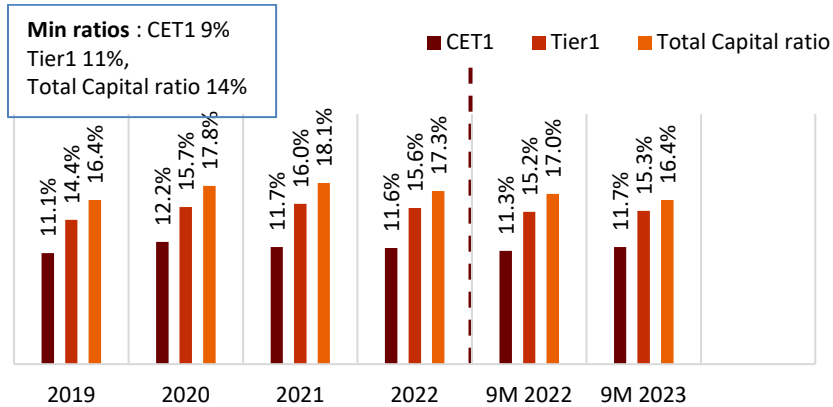
انخفض إجمالي حقوق الملكية بمقدار 459.3 مليون ر.ق. من ديسمبر 2022 فبلغ 25.1 مليار ر.ق. من جراء:

◆ الانخفاض في الأرباح المستتقة بمقدار 267.4 مليون ر.ق. بشكل خاص من جراء أرباح الأشهر التسعة من 2023 بعد تعديلها بدفع أنصبة الأرباح لعام 2022، وتحويل إلى احتياطي آخر مبلغ 0.2 مليار ر.ق.

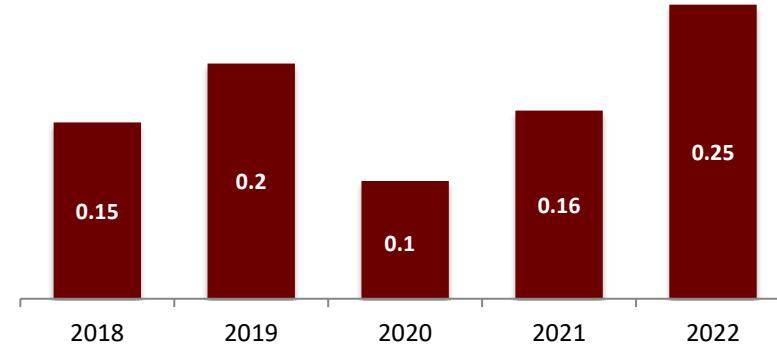
◆ انخفاض احتياطي القيمة العادلة بمقدار 0.3 مليار ر.ق.

◆ نسبة كفاية رأس المال هي 16.4% (بازل 3).

نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)



توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



## الأداء المالي للبنك التجاري – الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (البنك التجاري المحلي)

### الربحية (مطبّعة)

النسبة	9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	مليون ريال قطري
3.7%	2,608	2,704	صافي إيرادات الفوائد
-5.7%	815	768	الإيرادات من غير الفوائد
-7.0%	(679)	(726)	إجمالي التكاليف
-10.5%	(726)	(650)	صافي المخصّصات
3.8%	2,017	2,094	صافي الربح

### الميزانية العمومية

النسبة	9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	مليون ريال قطري
-5.2%	161,653	153,264	إجمالي الموجودات
-4.5%	91,034	86,959	القروض والسلف
-0.8%	27,929	27,700	الأوراق الماليّة الاستثماريّة
-9.6%	79,038	71,424	ودائع العملاء
1.3%	25,753	26,082	إجمالي حقوق الملكية

### نسب الأداء

9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	
1.7%	1.8%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
2.6%	2.7%	صافي هامش الفائدة
19.8%	20.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل

### رأس المال

9 أشهر 2022	9 أشهر 2023	مليون ريال قطري
110,589	110,331	الأصول ذات المخاطر المرجّحة (مليون ريال قطري)
11.8%	10.4%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
16.2%	15.6%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

## إنّ البنك التجاري ملتزم بتعزيز ممارساته المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)

### بعض أبرز ممارسات البنك المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

- حوكمة الاستدامة الرسمية: لجنة الاستدامة على مستوى الإدارة مع سلطة إشراف على مستوى مجلس الإدارة.
- معايير تقييم مخاطر الممارسات المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة على الإقراض والاستثمار.
- المكافأة مرتبطة بالممارسات المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.
- أول بنك في قطر يقدّم مكافآت مؤجلة للإدارة التنفيذية مع بنود تنصّ على الخصم malus والاسترداد clawback.
- تأجيلات إلزامية لتسديد المكافآت للإدارة التنفيذية في حقوق الأداء.
- تمّ نشر تقرير الاستدامة لعام 2022.
- إنّ البنك موقع على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة. إنّ موضوعات الاستدامة المادية في إطار استراتيجية الاستدامة متوافقة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.
- مشارك في مبادرة الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات ESG الطوعي لبورصة قطر.

- الاقتصاد وأهداف الخطة الخمسية
- المؤشرات الموحدة والأداء الموحد
- أداء الشركة التابعة

## بنك الترناتيف – البيانات الماليّة للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2023

### الميزانيّة العموميّة

الربحيّة			
مليون ليرة تركية	9 أشهر 23	9 أشهر 22	%
الدخل التشغيلي	4,110	1,744	136%
إجمالي النفقات التشغيلية	(1,439)	(660)	118%
المخصّصات	(430)	(371)	16%
الأرباح قبل الضرائب	2,241	712	215%
الضرائب	(321)	(359)	-11%
صافي الخسائر المالية	(1,487)	(468)	218%
صافي الأرباح	433	(115)	477%

### بنك الترناتيف - تركيا

- ◆ ارتفاع الدخل التشغيلي بحيث بلغ 4.1 مليار ليرة تركية أي ما يساوي زيادة على أساس سنوي بنسبة 136%.
- ◆ زيادة النفقات التشغيلية المرتبطة بزيادة التضخم والنفقات غير المتكررة بمقدار 54 مليون ليرة تركية.
- ◆ ارتفاع الربح قبل الضريبة عند 215% مع نتائج تشغيل إيجابية بنسبة 19%.
- ◆ ارتفاع صافي الخسارة الماليّة إلى مليار ليرة تركية ويرجع ذلك أساساً إلى الزيادة في الأسهم ومعدلات مؤشر أسعار المستهلك الشهرية.
- ◆ بلغ صافي الربح المنسوب 433 مليون ليرة تركية في الأشهر التسعة من 2023.

مليون ليرة تركية	9 أشهر 23	9 أشهر 22	%
الموجودات			
الأموال النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي	10,442	8,410	24%
المطالبات من البنوك	4,156	7,165	-42%
القروض والسلف	34,365	37,679	-9%
الأوراق المالية الاستثمارية	15,494	9,942	56%
كل الموجودات الأخرى	5,636	3,750	50%
إجمالي الموجودات	70,093	66,946	5%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطالبات للبنوك	7,457	2,817	165%
ودائع العملاء	25,040	36,648	-32%
أموال مقترضة أخرى	28,272	20,252	40%
المطلوبات الأخرى	2,676	3,176	-16%
حقوق المساهمين	6,649	4,053	64%
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	70,093	66,946	5%

# أسئلة وأجوبة