



النتائج الماليّة للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.) للفترة المنتهية في 30 يونيو 2020

البيانات الاستشرافيّة

- قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافيّة المتعلّقة بخطط وأهداف وتوقّعاتٍ حاليةٍ معيّنةٍ للبنك التجاري والشركات المرتبطة به بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا تتعلّق هذه البيانات الاستشرافيّة بالوقائع التاريخيّة أو الحاليّة فحسب، بل تمثل أيضًا توقّعات البنك التجاري ومواقفه بالنسبة إلى الأحداث المستقبلية. تتضمّن البيانات الاستشرافيّة بطبيعتها مخاطر معروفة وأخرى غير معروفة وبعض عدم اليقين نظرًا لارتباطها بأحداثٍ وظروفٍ مستقبليةٍ تشمل عددًا من العوامل الخارجة عن سيطرة البنك التجاري. نتيجةً لذلك، قد تختلف النتائج أو الأداء المستقبلي الفعلي للبنك التجاري بشكلٍ جوهري عن الخطط والأهداف والتوقّعات التي تعبّر عنها أو تفترضها ضمناً هذه البيانات.
- لا تتحدّث أيّ بياناتٍ استشرافيّةٍ تصدر عن البنك التجاري أو بالنيابة عنه إلاّ اعتبارًا من تاريخ إصدارها. فالبنك التجاري لا يتعهّد بتحديث البيانات الاستشرافيّة بما يعكس أيّ تغييرات في توقّعات البنك التجاري بالنسبة إليها أو بالنسبة إلى أيّ تغييرات في الأحداث أو الأحوال أو الظروف التي يستند إليها بيان من هذا القبيل. ولا تشكّل المعلومات والبيانات والآراء الواردة في هذا العرض عرضًا عامًا بموجب أيّ تشريعات معمول بها أو عرضًا للبيع أو التماسًا لعرض شراء أيّ أوراق ماليّة أو أدوات ماليّة. كما ولا تشكّل أيّ مشورةٍ أو توصيةٍ في ما يتعلّق بهذه الأوراق الماليّة أو أدوات ماليّة أخرى.

- المؤشرات الموحدة والأداء الموحد
- أداء بنك الترناتيف
- التحوّل الرقمي للبنك التجاري
- الهدف الاستراتيجي

- انخفض صافي الربح بنسبة 5% فبلغ 901.2 مليون ريال قطري مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- تحسّن صافي هامش الفائدة فبلغ % 2.4 مقارنةً بنسبة %2 في النصف الأول من 2019.
- بلغ الربح التشغيلي 1,527.2 مليون ريال قطري، مسجلاً زيادة بنسبة 17.9% مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- فاز البنك التجاري بجائزة التميّز في القيادة في الشرق الأوسط من "يوروموني" Euromoney.
- فاز البنك التجاري بجائزة "أفضل بنك لإدارة النقد في قطر" للعام الثالث على التوالي وبجائزة "أفضل خدمة مصرفية للمعاملات في قطر" من قبل "آسيان بانكر The Asian Banker".
- فاز البنك التجاري بجائزة "أفضل بنك للأفراد في قطر" للعام الرابع على التوالي وبجائزة "أفضل منتج وخدمة لتحويل الأموال" في منطقة آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط وأفريقيا من قبل "The Asian Banker".

النتائج



- ارتفعت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي وإجمالي معدلات رأس المال إلى 11.5% و17.3% على التوالي مقارنةً بنسبة 11.0% و16.3% في 30 يونيو 2019.
- ارتفع إجمالي الودائع الموحدة بمبلغ 0.3 مليار ريال قطري، مسجلاً زيادة بنسبة 0.4% في النصف الأول من 2020 مقارنةً بشهر يونيو 2019.
- ارتفعت الودائع المنخفضة التكلفة بنسبة 11.4% على أساس سنوي.

رأس المال والتمويل



- بلغ السجلّ الموحد للقروض 87.0 مليار ريال قطري في النصف الأول من 2020، أي بزيادة 1.5% مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- دعماً لعملائنا من الشركات ودعماً للاقتصاد، قمنا بتأجيل أقساط القروض ومدفوعات الفائدة.
- يبقى التركيز على إعادة تشكيل هيئة دفتر الإقراض، من خلال تنويع المخاطر في مجموعة من القطاعات، بما في ذلك تخفيض التعرّض العقاري وزيادة التعرّض للحكومة والقطاع العام.
- بقي القطاع الحكومي بنسبة 11% (مع استثناء السحب على المكشوف المؤقت من قبل الحكومة) وانخفض قطاعا العقارات والمقاولات بنسبة 3% و1% على التوالي مقارنةً بالنصف الأول من 2019.

إعادة تشكيل دفتر القروض



- ارتفعت نسبة القروض المتعثّرة إلى 5% في النصف الأول من 2020 مقارنةً بنسبة 4.9% في النصف الأول من 2019 بينما انخفضت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسارة المتوقّعة للاعتماد) إلى 90% مقارنةً بنسبة 96.2% في النصف الأول من 2019.
- بلغ إجمالي المخصّصات 530.9 مليون ريال قطري مسجلاً زيادة بنسبة 3.5% عن النصف الأول من عام 2019. وقد ارتفعت المخصّصات بشكل رئيسي بسبب ارتفاع الخسائر الائتمانية المتوقّعة من جرّاء جائحة COVID-19.
- انخفضت تكلفة المخاطر إلى 51 نقطة أساس مقارنةً بـ100 نقطة أساس في النصف الأول من 2019 من جرّاء استرداد مبالغ كبيرة.

رصد المخصّصات



- انخفضت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل من 29.9% إلى 23.5% (مطبّعة 26.5%) وفي قطر من 26.6% إلى 19.2% (مطبّعة 22.8%)، مدفوعاً بزيادة إيرادات التشغيل وانخفاض التكاليف من جرّاء الرقمنة والأتمتة وتحسين الإنتاجية.
- انخفاض تكاليف الموظّفين من جرّاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 2 المتعلّق بخيارات المشاركة الممنوحة للموظّفين.
- سمحت لنا استثماراتنا الأساسية في التكنولوجيا والرقمنة، والتي كانت فعّالةً في قدرتنا على التكيف بسرعة مع البيئة الجديدة خلال جائحة COVID-19 بالعمل وخدمة عملائنا عبر عددٍ من المنصّات الرقمية.

التكاليف



- أعلن بنك الترناتيف عن صافي ربح قدره 66.7 مليون ليرة تركية (38.5 مليون ريال قطري) مسجلاً انخفاضاً بنسبة 40.0% مقارنةً بالنصف الأول من 2019 (على أساس الريال القطري).
- أعلن البنك الوطني العماني عن صافي ربح قدره 15.0 مليون ريال عماني (حصّة البنك التجاري 49.6 مليون ريال قطري) مسجلاً انخفاضاً بنسبة 40.7% مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- أعلن البنك العربي المتّحد عن صافي خسارة بقيمة 208.9 مليون درهم إماراتي (حصّة البنك التجاري 82.8 مليون ريال قطري) مقارنةً بصافي ربح قدره 35.8 مليون درهم إماراتي في النصف الأول من 2019.

الشركات التابعة والزميلة



التقدم المحرز مقابل خطتنا الخمسية:

									مليون ريال قطري
الربع الثاني 2020 (مطبّع)	الربع الأول 2020 (مطبّع)	الربع الرابع 2019 (مطبّع)	الربع الثاني 2020	الربع الأول 2020	الربع الرابع 2019	الربع الثالث 2019	الربع الثاني 2019	الربع الأول 2019	
1,076	1,002	1,010	1,090	907	1,494	1,006	947	900	الدخل التشغيلي
279	272	286	293	177	404	272	274	278	التكاليف
797	730	724	797	730	1,090	734	673	622	الربح التشغيلي
107	189	191	107	189	29	197	208	221	صافي الانخفاض
(187)	(134)	4	(187)	(134)	(524)	4	49	50	دخل الشركات الزميلة
499	402	542	499	402	542	531	509	440	صافي الربح
87,000	88,773	88,009	87,000	88,773	88,009	89,095	85,745	86,023	حجم الإقراض
77,709	77,364	76,297	77,709	77,364	76,297	74,294	77,364	82,054	حجم الإيداع
2.4%	2.5%	2.6%	2.4%	2.4%	3.2%	2.4%	2.1%	2.0%	صافي هامش الفائدة
26.0%	27.1%	28.4%	26.9%	19.5%	27.0%	27.1%	28.9%	30.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل
144	94	111	144	94	40	95	112	126	إجمالي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
19	83	63	19	83	2	71	98	102	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
5.0%	5.0%	4.9%	5.0%	5.0%	4.9%	4.9%	4.9%	5.6%	نسبة القروض المتعثرة
90.0%	84.6%	82.2%	90.0%	84.6%	82.2%	95.2%	96.2%	80.3%	نسبة التغطية
11.5%	11.1%	11.1%	11.5%	11.1%	11.1%	11.0%	11.0%	10.9%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
17.3%	16.6%	16.4%	17.3%	16.6%	16.4%	16.2%	16.3%	16.1%	نسبة كفاية رأس المال
0.43	0.34	0.47	0.43	0.34	0.47	0.46	0.44	0.37	ربحية السهم (سنويًا)



الأداء المالي للمجموعة – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2020

الميزانية العمومية الموحدة

%	النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	مليون ريال قطري
1.8%	141,180	143,675	إجمالي الأصول
1.5%	85,745	87,000	القروض والسلف
14.1%	23,463	26,770	الأوراق المالية الاستثمارية
0.4%	77,364	77,709	ودائع العملاء
5.9%	20,477	21,684	إجمالي حقوق الملكية

ربحية المجموعة

%	النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	مليون ريال قطري
29.0%	1218	1571	صافي إيرادات الفوائد
-32.2%	629	426	الإيرادات من غير الفوائد
14.9%	(552)	(470)	إجمالي التكاليف
30.8%	(428)	(296)	صافي المخصّصات
-424.2%	99	(321)	دخل الشركات الزميلة
-5.0%	948	901	صافي الربح بعد الضريبة

رأس المال

النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	مليون ريال قطري
112,173	113,106	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
11.0%	11.5%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
16.3%	17.3%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

نسب الأداء

النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	
9.4%	8.2%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.4%	1.2%	العائد على متوسط الأصول ROAA
2.0%	2.4%	صافي هامش الفائدة

استجابة البنك التجاري لتداعيات جائحة COVID-9

- تسريع استراتيجيّة التحوّل الرقمي
- التركيز على الأدوات الرقمية التي تقلّل من الحاجة إلى التفاعل البشري
- إطلاق منتجات رقمية جديدة

CB Household Worker PayCard

سي بي سمارت لكشوف الرواتب
CB SMART Payroll



- تطبيق تقنيّات الاجتماعات الافتراضية
- أصبحت المعاملات المصرفية أكثر استشارية (توقّعات المخاطر / إدارة الثروات)
- فرصة لتوسيع نموذج إدارة العلاقات إلى قاعدة أوسع

سلامة العملاء
والموظّفين

المخاطر

دعم عملائنا

الخدمات
الرقمية

الخدمات
الاستشارية

- نسبة العمل من المنزل 20/80 (ثمانون / عشرين).
- تقسيم الوظائف الهامة عبر المواقع لضمان استمرارية العمل
- الفروع: اعتماد نظام المواعيد الإلكتروني وإجراءات الصحة الوقائية

- تقليل المخاطر وتخفيض التجمّع في بعض القطاعات
- التركيز على الحكومة والقطاع العام
- استحداث أعمال تجارية جديدة حصرية

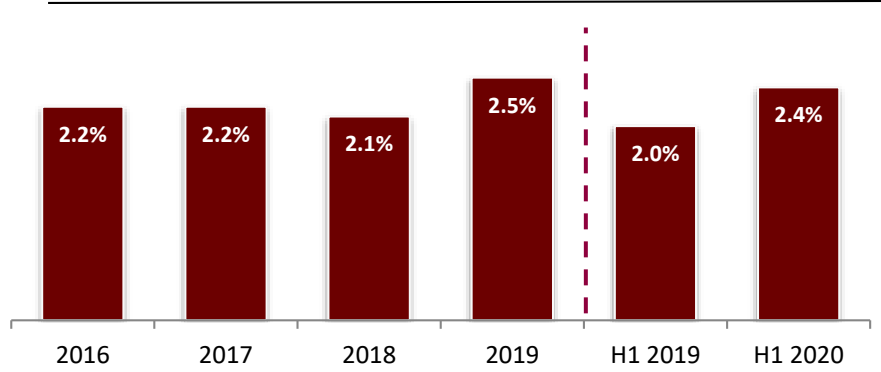
- تأجيل تسديد أقساط القروض ومدفوعات الفائدة
- حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة على معدّلات فائدة ميسّرة في القطاعات المتأثرة
- دعم برنامج الضمانات الوطني للاستجابة لتداعيات كورونا 19
- تعزيز التواصل مع العملاء



أداء الأرباح – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2020

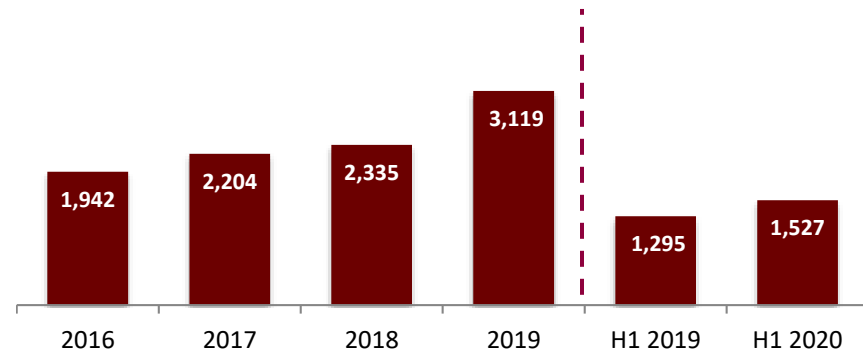
الربحية

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 ائتمانية أخرى.

الربح التشغيلي



◆ ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة 29.0% إلى 1,570.8 مليون ريال قطري في النصف الأول من 2020 مقارنة بالنصف الأول من 2019.

◆ ارتفع صافي هامش الفائدة إلى 2.4% في النصف الأول من 2020 مقابل 2.0% في النصف الأول من 2019.

◆ إن ارتفاع الهوامش هو نتيجة الإدارة الاستباقية لتكلفة التمويل في كل من قطر وتركيا.

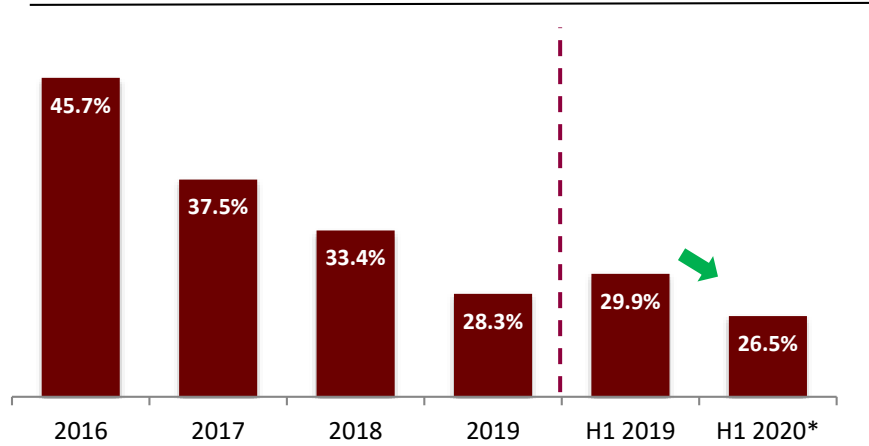
◆ انخفضت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد إلى 426.4 مليون ريال قطري مقارنةً بمبلغ 628.8 مليون ريال قطري في النصف الأول من 2019.

◆ يعود الانخفاض العام في الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بشكل رئيسي إلى حركة سلبية غير محققة بحسب سعر السوق لإيرادات الاستثمار والتداول نتيجةً للتقلبات غير المسبوقة في الأسواق العالمية.

تحسّن نسبة التكلفة إلى الدخل مع سريان مفعول تدابير فعالية التكلفة

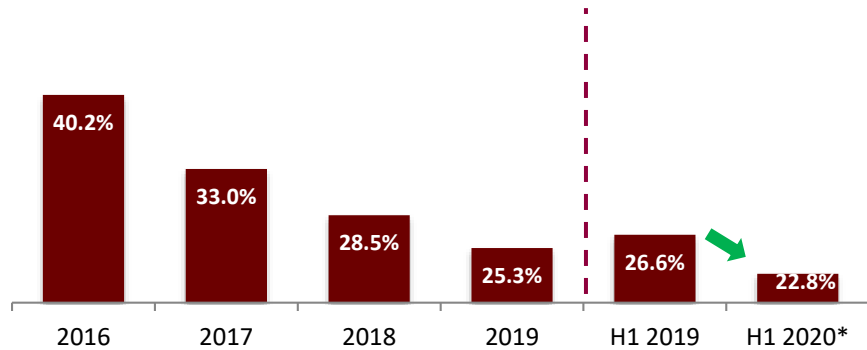
نسبة التكلفة إلى الدخل الموحّدة

نفقات التشغيل



- ◆ انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة 23.5% (مطبّعة 26.5%) في النصف الأول من 2020 مقابل 29.9% في النصف الأول من 2019 مدفوعة بتخفيض في تكاليف الموظفين.
- ◆ انخفضت تكاليف الموظفين بنسبة 26.4% إلى 247.3 مليون ريال قطري في النصف الأول من 2020 مقابل النصف الأول من 2019 من جزاء تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 2 المتعلّق بنظام حقوق الأداء، وذلك بسبب الحركة في سعر سهم البنك التجاري.
- ◆ التركيز المستمر على العمليات الرقمية والإدارة المشدّدة للنفقات.
- ◆ في قطر، انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من 26.6% في النصف الأول من 2019 إلى 19.2% (مطبّعة 22.8%) في النصف الأول من 2020.

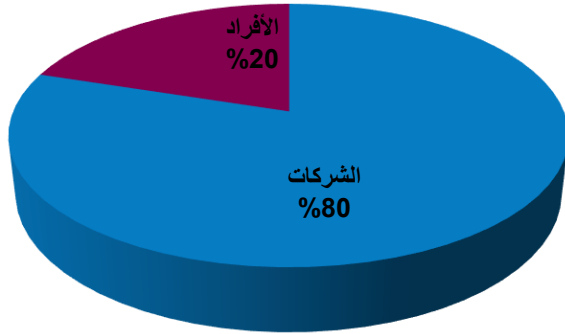
نسبة التكلفة إلى الدخل المحلي



* النصف الأول من 2020 يمثل نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة

تحسّن هيكلية دفتر القروض

تفصيل دفتر القروض حسب الفئة - يونيو 2020



تفصيل دفتر القروض حسب القطاع - يونيو 2020

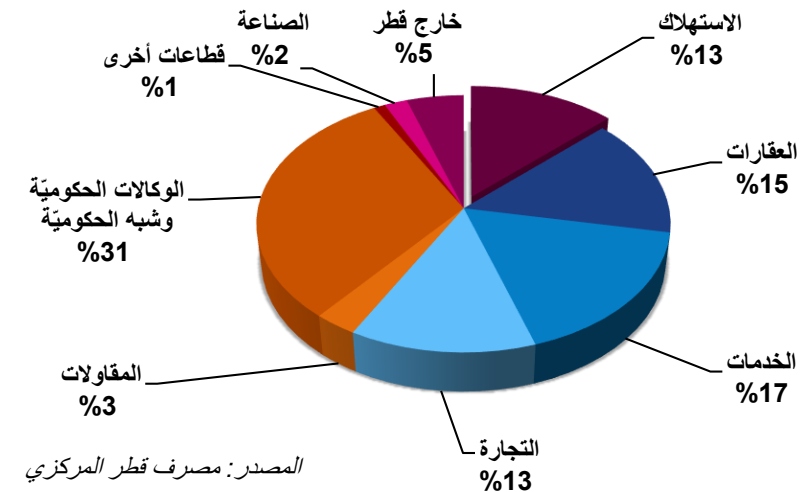
القطاع	النصف الأول من 2020	النصف الأول من 2019
الحكومة والقطاع العام	11%	11%
الصناعي	10%	9%
التجاري	15%	11%
الخدمات	31%	30%
المقاولات	4%	5%
العقارات	21%	24%
الاستهلاك	7%	9%
قطاعات أخرى	1%	1%
	100%	100%

لا يشمل القطاع الحكومي والقطاع العام السحب على المكشوف المؤقت للحكومة

ملخص

- بلغت القروض للعملاء 87.0 مليار ر.ق.، بزيادة 1.5% مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- نمو في القطاعين التجاري والخدمي
- انخفاض في قطاعي العقارات والمقاولات
- تنوّع دفتر القروض حسب القطاعات
- يمثّل العملاء من الشركات 80% من إجمالي دفتر القروض
- يستمرّ التركيز على تحسين حصّة السوق في قطاع الحكومة والقطاع العام.

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع - مايو 2020



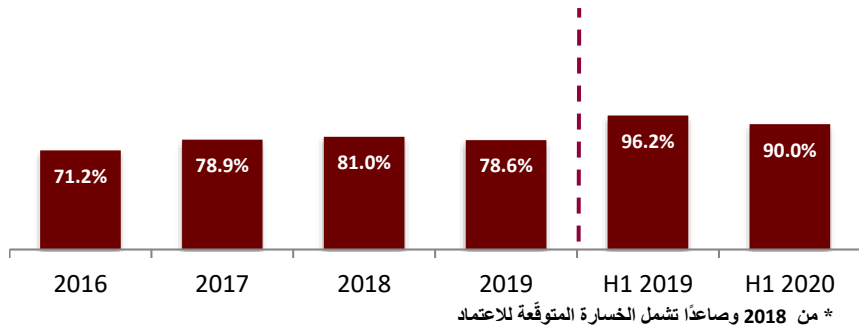
المصدر: مصرف قطر المركزي



جودة الأصول – 30 يونيو 2020: انخفاض في مخصصات خسائر القروض

الموجز

نسبة تغطية القروض



◆ انخفاض صافي خسائر القروض بقيمة 225.2 مليون ريال قطري مقابل 433.7 مليون ريال قطري في النصف الأول من 2019

◆ 10.6 مليون ر.ق. للأعمال

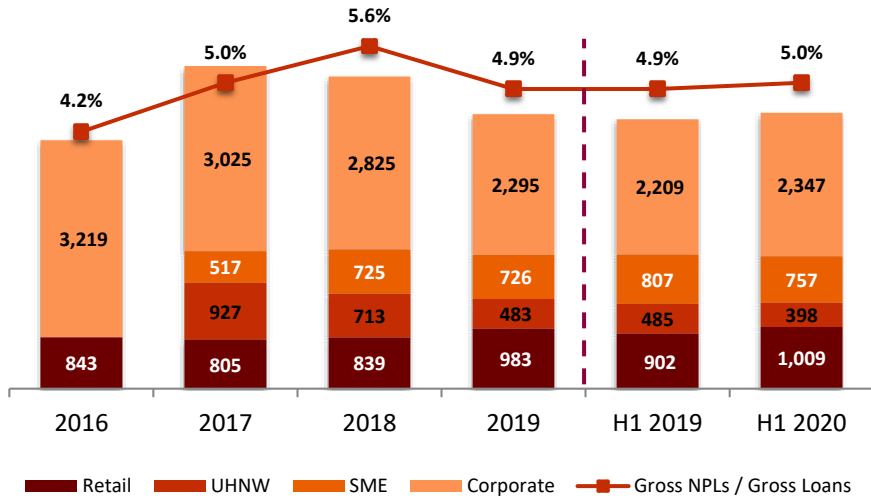
◆ 118.5 مليون ر.ق. للأفراد

◆ 96.1 مليون ر.ق. لبنك ألترناتيف

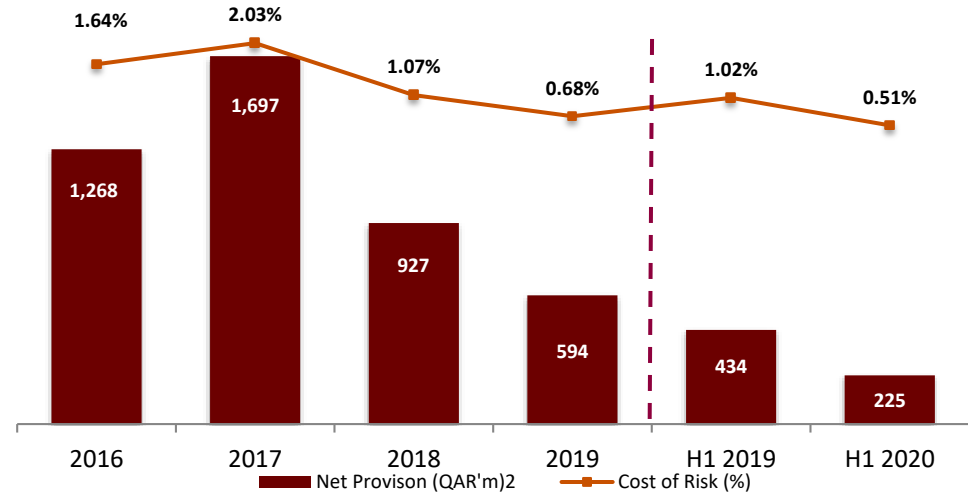
◆ ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى 5.0% من 4.9% في النصف الأول من 2019

◆ ارتفعت تغطية القروض إلى 90.0% مقابل 96.2% في النصف الأول من 2019

نسبة القروض المتعثرة (على أساس 90 يوماً)

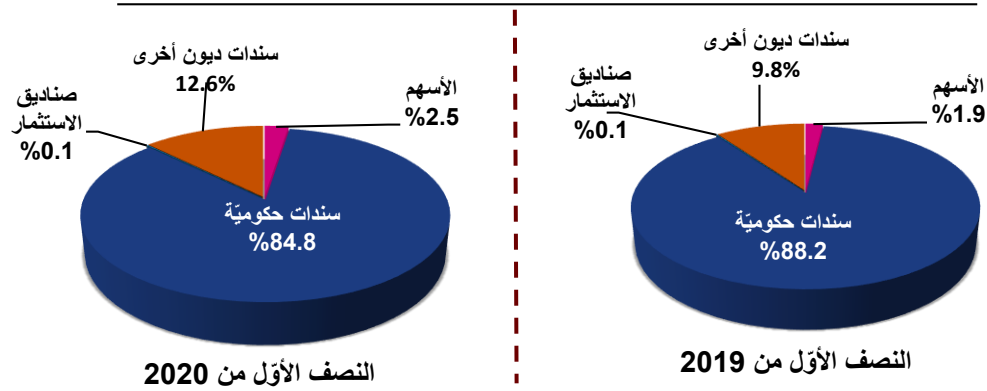


صافي مخصصات خسائر القروض (مليون ريال قطري)

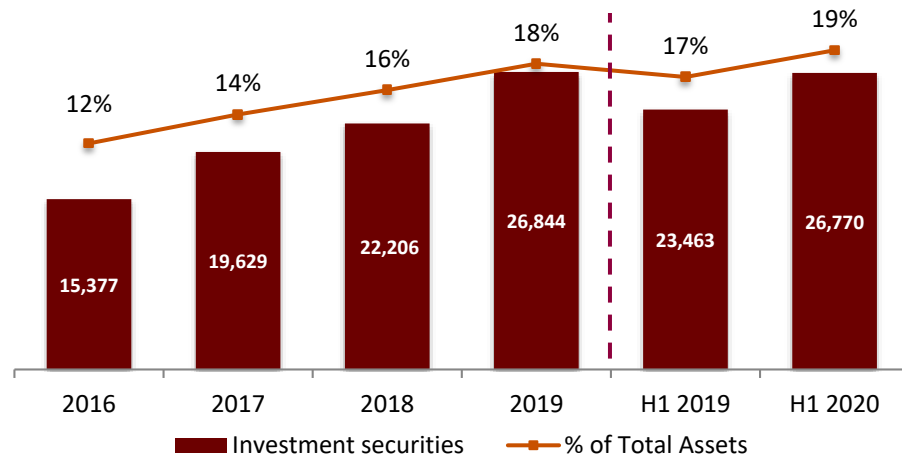


محفظة الاستثمار – 30 يونيو 2020: جودة أصول عالية مع استثمار 84.8% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

محفظة الاستثمار – 30 يونيو 2020 مقابل 30 يونيو 2019



تطور محفظة الاستثمار (مليون ريال قطري)



الموجز

♦ ارتفعت محفظة الاستثمار بنسبة 14.1% إلى 26.8 مليار ريال قطري مقارنةً بشهر يونيو 2019:

- ♦ مدفوعة بشراء سندات سيادية ذات تصنيف عالٍ.
- ♦ توفر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقل تقلبًا.
- ♦ 84.8% سندات حكومية.
- ♦ 86.0% أوراق مالية مصنفة AAA+ إلى A-.

محفظة الاستثمار حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
86%	AAA+ إلى A-
5%	BBB+ إلى BB-
7%	B+ إلى B-
2%	من دون تصنيف

التمويل: الاستثمار في بناء مصادر تمويل متنوعة

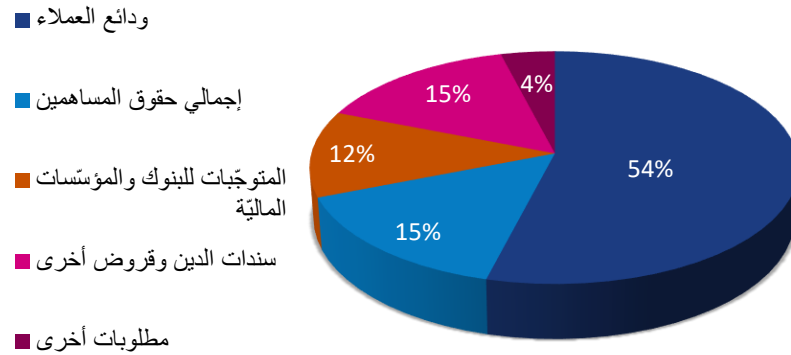
الموجز

- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 0.4% إلى 77.7 مليار ريال في النصف الأول من 2020 مقارنةً بالنصف الأول من 2019، أي ما يمثل 54.1% من إجمالي الميزانية العمومية
- مزيج تمويل متنوع جيداً
- يمثل إجمالي حقوق الملكية 15.1% من مزيج التمويل

الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	نوع الإصدار (مليون ر.ق.)
3,437	1,079	سندات دين ثانوية
6,319	7,178	سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل
1,650	259	السندات الممتازة
9,873	12,806	قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)
21,279	21,322	المجموع

إجمالي مزيج التمويل – 30 يونيو 2020



تصنيف اعتماد البنك التجاري

التاريخ	التوقع	قوة البنك	الودائع بالعملة الأجنبية IDR /		وكالة التصنيف
			ST	LT	
يونيو 20	مستقر	ba1	Prime 2	A3	Moody's
نوفمبر 19	مستقر	bb+	F1	A	Fitch
يونيو 20	مستقر	bb+	A-2	BBB+	S&P

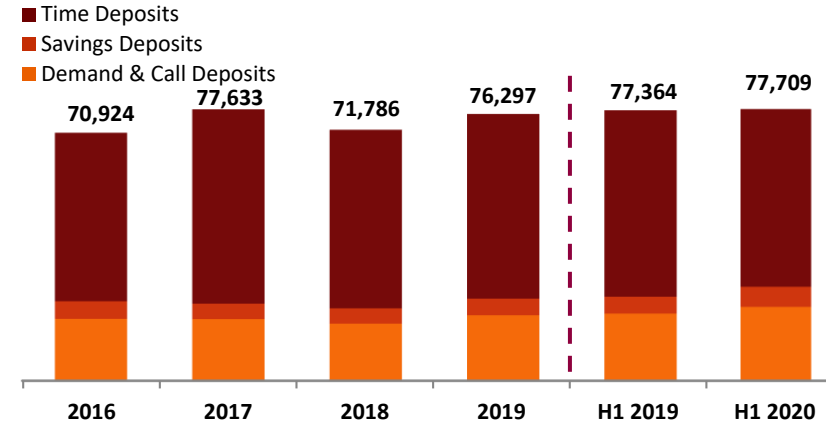


محفظة الودائع المتنوعة

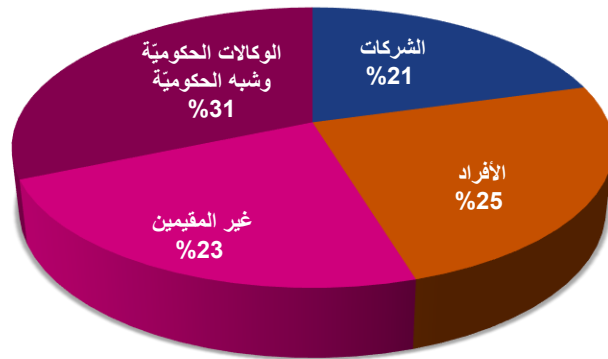
ودائع العملاء (مليون ريال قطري)

الموجز

- ♦ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 0.4% إلى 77.7 مليار ريال قطري مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- ♦ مزيج ودائع متنوع مع وكالات حكومية وشبه حكومية بنسبة 20.7%، والشركات بنسبة 30.1% والأفراد بنسبة 31.8%.
- ♦ إنَّ تكوين ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير هو عند 34.5% من قاعدة الودائع.
- ♦ مزيج ودائع غير المقيمين في قطر هو 17%.

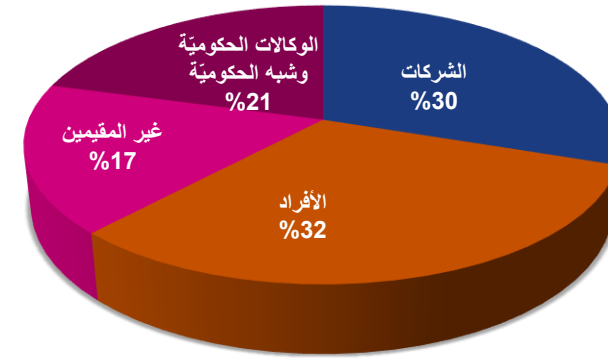


الودائع حسب نوع العملاء - يونيو 2020



Source: QCB

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع - مايو 2020



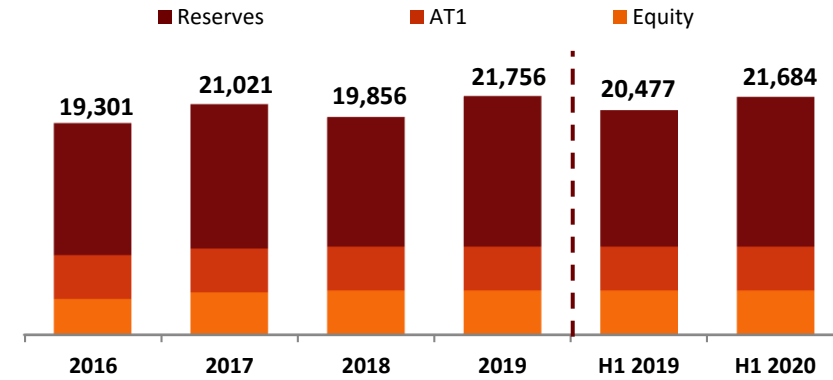
مستويات الرسملة – 30 يونيو 2020

الموجز

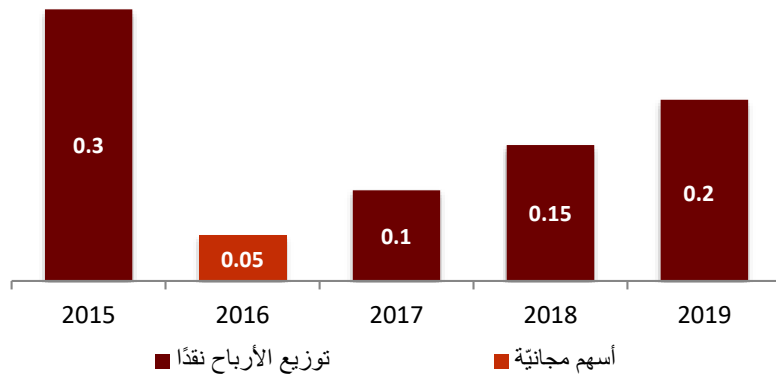
انخفض إجمالي حقوق الملكية 21.7 مليار ريال قطري بانخفاض 0.1 مليار ريال قطري عن ديسمبر 2019 من جزاء:

- ◆ انخفاض في صرف العملات الأجنبية والاحتياطيات الأخرى بمقدار 0.2 مليار ريال قطري و0.4% مليار ريال على التوالي.
- ◆ ارتفاع في الأرباح المستبقاة بمقدار 0.5 مليار ريال قطري من جزاء أرباح النصف الأول من 2020 بعد تعديلها بدفع أرباح 2019.
- ◆ نسبة كفاية رأس المال هي 17.3% (بازل 3).

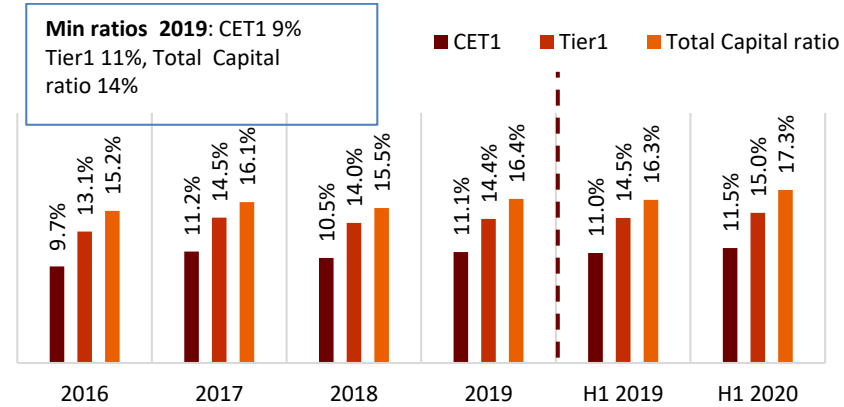
إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)



توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)



الأداء المالي للبنك التجاري – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2020 (محلّيًا)

الميزانية العمومية

%	النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	مليون ريال قطري
3.4%	123,896	128,146	إجمالي الأصول
1.7%	74,129	75,402	القروض والسلف
20.6%	21,073	25,416	الأوراق المالية الاستثمارية
0.8%	67,651	68,180	ودائع العملاء
4.4%	20,531	21,434	إجمالي حقوق الملكية

الربحية

%	النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	مليون ريال قطري
31.2%	1,069	1,402	صافي إيرادات الفوائد
-34.6%	514	336	الإيرادات من غير الفوائد
20.9%	(422)	(334)	إجمالي التكاليف
36.9%	(312)	(197)	صافي المخصّصات
42.2%	849	1,207	صافي الربح

رأس المال

النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	مليون ريال قطري
92,942	94,178	الأصول ذات المخاطر المرجحة
11.4%	11.5%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
16.1%	17.0%	إجمالي نسبة رأس المال

نسب الأداء

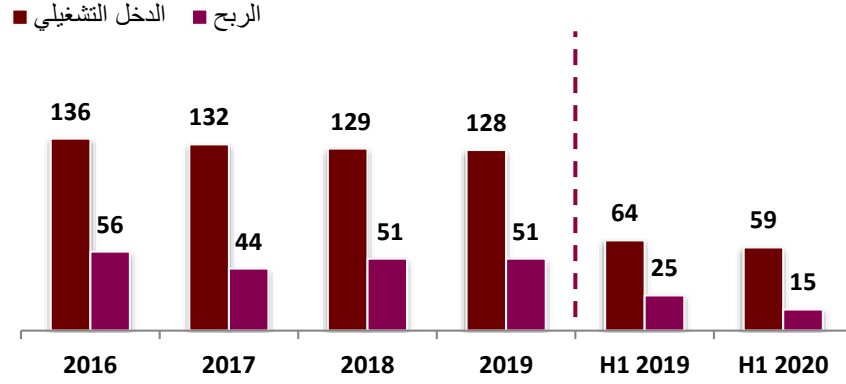
النصف الأول 2019	النصف الأول 2020	
1.4%	1.9%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
2.0%	2.4%	العائد على متوسط الأصول ROAA
26.6%	22.8%	صافي هامش الفائدة



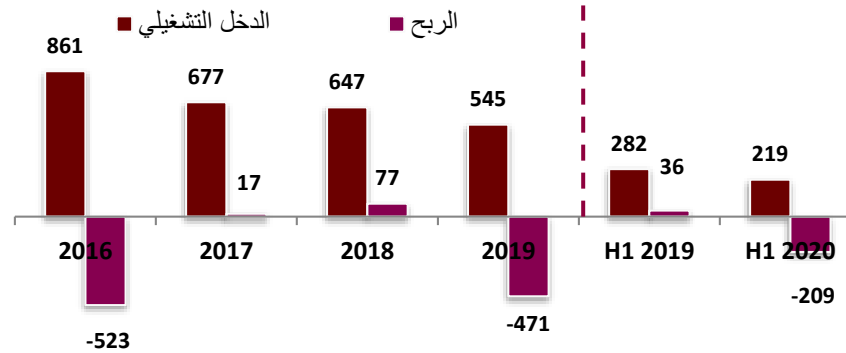
أداء الشركات الزميلة – 30 يونيو 2020

البنك الوطني العماني

أداء البنك الوطني العماني (مليون ريال عماني)



البنك العربي المتحد



- ◆ بلغ صافي الربح بعد الضرائب 15 مليون ريال عماني، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 40.7% مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- ◆ بلغ صافي الدخل التشغيلي 59.2 مليون ريال عماني، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 8% عن النصف الأول من 2019.
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 2.8% إلى 45 مليون ريال عماني
- ◆ انخفضت الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 21.2% إلى 14.2 مليون ريال عماني
- ◆ ارتفع صافي المخصصات إلى 9.2 مليون ريال عماني، مسجلاً زيادة بنسبة 116.2% عن النصف الأول من 2019.
- ◆ ارتفعت محفظة القروض بنسبة 0.4% إلى 2.8 مليار ريال عماني مقارنةً بالنصف الأول من 2019.
- ◆ ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 5.7% إلى 2.6 مليار ريال عماني عن النصف الأول من 2019.

أداء البنك العربي المتحد (مليون درهم إماراتي)

- ◆ بلغ صافي الخسارة 208.9 مليون درهم إماراتي في النصف الأول من 2020، مقارنةً بصافي ربح قدره 35.8 مليون درهم إماراتي في النصف الأول من 2019.
- ◆ انخفض صافي الدخل التشغيلي بنسبة 22.3% إلى 219.0 مليون درهم مقابل 281.7 مليون درهم في النصف الأول من 2019.
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 20.4% إلى 163.4 مليون درهم
- ◆ انخفضت الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 27.3% إلى 55.6 مليون درهم
- ◆ ارتفعت المخصصات إلى 296.4 مليون درهم مقابل 87.8 مليون درهم في النصف الأول من 2019.
- ◆ انخفض دفتر القروض بنسبة 15.8% إلى 10.4 مليار درهم مقابل النصف الأول من 2019.
- ◆ انخفضت ودائع العملاء بنسبة 9.6% إلى 11.7 مليار درهم مقابل النصف الأول من 2019.

الممارسات المراعية للبيئة والمجتمع والحوكمة

مشاركة أصحاب المصلحة

<ul style="list-style-type: none"> • استقصاءات حول مشاركة العملاء • مركز الاتصال وآلية حل الشكاوى 	<p>العملاء</p>
<ul style="list-style-type: none"> • أكثر من 3000 مساهم • اجتماعات ربع سنوية ويوم اجتماع المحليين الماليين السنوي 	<p>المستثمرون</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 2,320 موظفًا بدوام كامل (2019) • برنامج التنمية الوطنية والتدريب على القيادة • نادٍ جديد للموظفين ونادٍ رياضي 	<p>الموظفون</p>
<ul style="list-style-type: none"> • الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها • الإفصاحات العامة عبر بورصة قطر وتقرير الحوكمة السنوي للشركة، والتقرير السنوي 	<p>الهيئات الناظمة</p>
<ul style="list-style-type: none"> • برنامج شامل للمسؤولية الاجتماعية للشركة CSR يركّز على المجتمع المحلي 	<p>المجتمع</p>
<ul style="list-style-type: none"> • حوالي 600 مورد نشط • عمليات شفافة ومدقّقة لاختيار الموردين 	<p>المورّدون</p>

أبرز الأنشطة المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

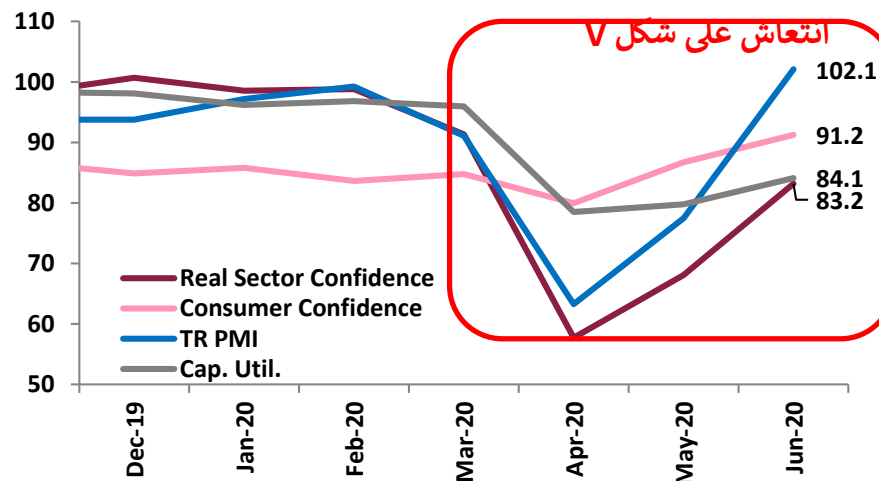
- المكافأة مرتبطة بالأداء المستدام
- أوّل بنك في قطر يقدّم مكافآت مؤجلة للإدارة التنفيذية مع مخصّصات malus و clawback (2018).
- تمّ إطلاق منتج رقمي جديد عام 2020 يعزّز الشمول المالي: Household Worker PayCard.
- الالتزام بتطوير قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتماشى مع رؤية قطر الوطنية 2030 عبر الخدمات المصرفية للشركات
- تمّ أكثر من 95% من معاملات العملاء الأفراد عبر القنوات الرقمية
- تمّ 87% من الإنفاق على مورّدين محليّين (2019)
- تمّ استثمار 2.76% من الأرباح قبل الضرائب في المجتمع (2019)
- برنامج إعادة تدوير الورق، والحد من استخدام المواد البلاستيكية المستهلكة مرّة واحدة، ومبادرات توفير الطاقة LED التي تمّ تقديمها عام 2019.

- المؤشّرات الموحّدة والأداء الموحّد
- أداء بنك الترناتيف
- التحوّل الرقمي للبنك التجاري
- الهدف الاستراتيجي

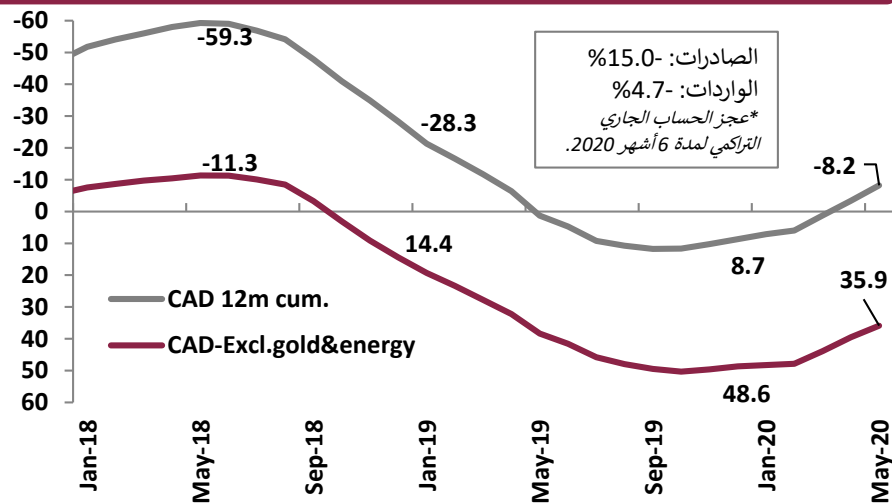
الانتعاش على شكل V يقوّض الاستقرار

- سيؤدي التحفيز من خلال القروض والدعم المالي إلى الحدّ من انكماش الناتج المحلي الإجمالي في حين تعزّز المؤشرات الرئيسية اتجاه انتعاش على شكل "V".
- يولد الانتعاش القوي مخاطر لكلّ من الاستقرار المالي واستقرار الأسعار
- من المتوقع أن يرتفع عجز الحساب الجاري (CAD) إلى 20-25 مليار دولار أمريكي ومؤشر أسعار المستهلك (CPI) إلى 10.5%-11%.
- سبق لمصرف تركيا المركزي أن أنجز دورة خفض معدّل الفائدة وهو يحاول الحفاظ على الاستقرار من خلال سوق العملات الأجنبية.
- ستكون إدارة الاحتياطي حاسمة للحفاظ على الاستقرار المالي.

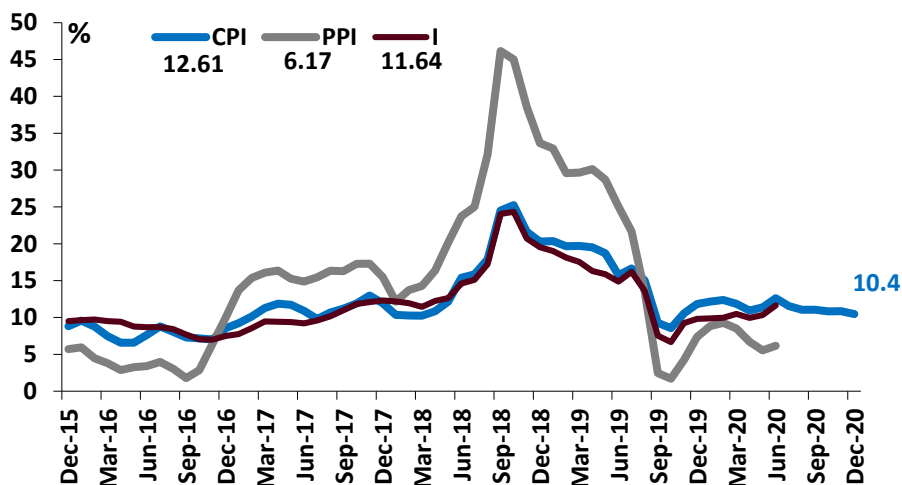
المؤشرات الرئيسية



عجز الحساب الجاري



التضخم



القطاع المصرفي التركي

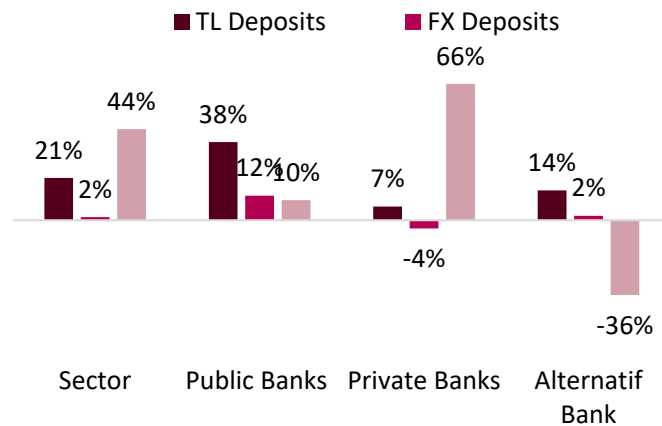
يتمتع القطاع المصرفي التركي بهيكلية صحية ومتينة مع وجود جهة تنظيمية نشطة جدًا. تضمن هيكلية رأس المال القوية وجودة الأصول والموارد البشرية ذات الخبرة والتطوير التكنولوجي للقطاع بشكل خاص نسبًا مالية قريبة من القطاع المصرفي الأوروبي.

تم إعادة تشكيل الميزانية العمومية للقطاع المصرفي التركي في 2020 لا سيما منذ إدخال الواقع المعزز AR

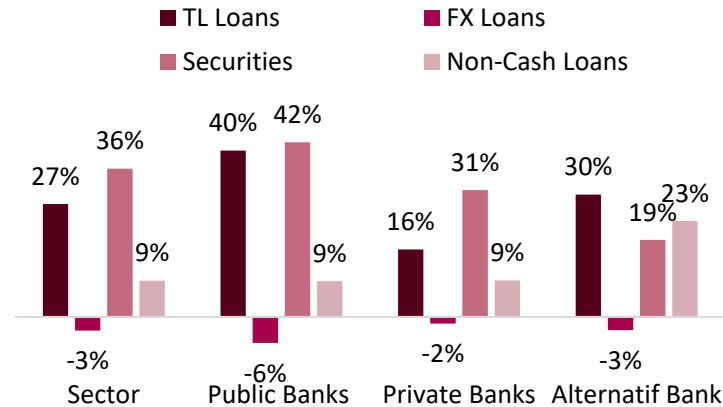
- نمو القروض للقطاع بنسبة تناهز 30% مدفوعاً بشكل رئيسي بالبنوك العامة
- ارتفاع حصة الأوراق المالية في الميزانية العمومية مع نمو محفظة الاستثمارات أكثر من القروض من جراء ارتفاع عائدات الأوراق المالية
- انخفاض حجم ودائع البنوك الخاصة للوصول إلى الواقع المعزز AR المطلوب
- مضاعفة إصدارات السندات بالليرة التركية تقريباً وارتفاع نسبة السندات / الودائع إلى حوالي 4%.

اتجاهات
القطاع في
2020

نمو المطلوبات المحددة منذ بداية العام لغاية تاريخه



نمو الأصول المحددة منذ بداية العام لغاية تاريخه



الأرقام الرئيسية للقطاع المصرفي التركي

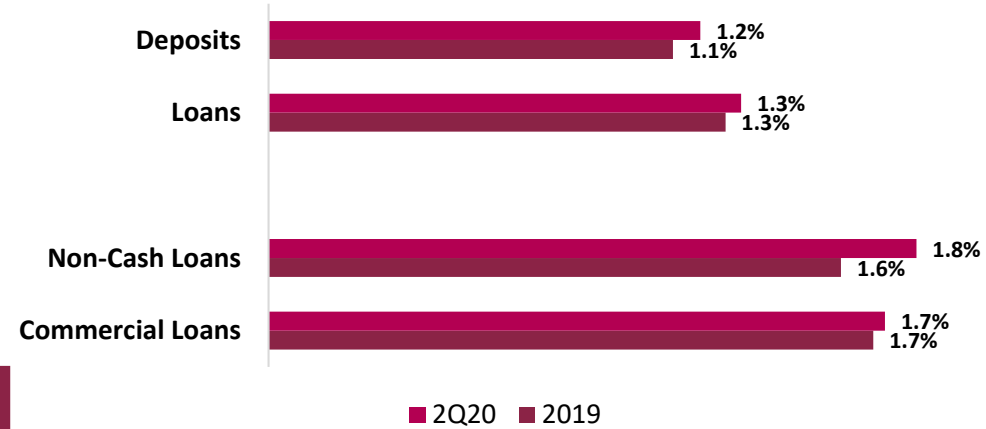
في 26 يونيو 2020 (مليار ليرة تركية)

عدد المصارف	54
حجم الأصول الإجمالي	4,575
حجم القروض	3,278
حجم الودائع	3,071

بنك الترناتيف - الحضور في السوق

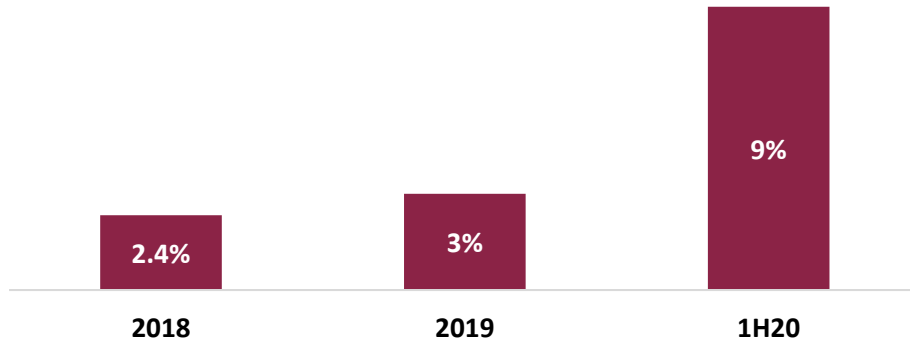
إنّ بنك الترناتيف في المرتبة 11 بين بنوك القطاع الخاص من حيث حجم الأصول.
يشكّل إجمالي حصص البنوك الخمسة الأولى في السوق 45% من القطاع الخاص.

حصة السوق في المجالات الرئيسية



يتمتع بنك الترناتيف بحصة كبيرة من السوق في كلّ المجالات الرئيسيّة
تتجاوز 1%، بينما تقترب حصتنا في السوق من 2.0% في الشرائح
والمنتجات المركزة مثل القروض التجاريّة والقروض غير النقديّة.

حصة السوق في الصادرات إلى قطر



يشكّل تمويل التجارة مجالاً مستهدفاً استراتيجياً آخر لبنك الترناتيف.
تبلغ حصتنا السوقية من التجارة الخارجية لتركيا حوالي 1%، بينما بلغت حصتنا
السوقية في الصادرات إلى قطر 9% في النصف الأول من 2020 بفضل تحالفنا القوي
مع البنك التجاري القطري.

بنك الترناتيف – البيانات المالية للنصف الأول من 2020

الميزانية

(مليون ليرة تركية)	النصف الأول 2020	النصف الأول 2019	%
إجمالي الأصول	33,556	30,146	11%
إجمالي القروض	21,875	17,748	23%
الاستثمارات	4,720	3,617	30%
إجمالي الودائع	17,945	15,345	17%
حقوق المساهمين	2,388	2,094	14%

- يتماشى حجم الأصول مع الميزانية مع نمو بنسبة %11 على أساس سنوي.
- نمو القروض بنسبة %23 على أساس سنوي، مع زيادة حصة القروض بالليرة التركية إلى %48 (ديسمبر 19: %43)
- استثمارات متراكمة بسبب عوائد أعلى
- نمو قوي في الودائع مع نسبة أعلى من الودائع تحت الطلب
- نسبة كفاية رأس المال ونسبة المستوى 1 فوق الحدود التنظيمية

الربحية

(مليون ليرة تركية)	النصف الأول 2020	النصف الأول 2019	%
صافي إيرادات الفوائد	289	293	-1%
الإيرادات من غير الفوائد	154	174	-12%
إجمالي الدخل التشغيلي	443	467	-5%
النفقات التشغيلية	(191)	(185)	3%
إجمالي المخصصات	(170)	(178)	-4%
نفقات ضريبة الدخل	(15)	(26)	-43%
صافي الربح	67	78	-14%

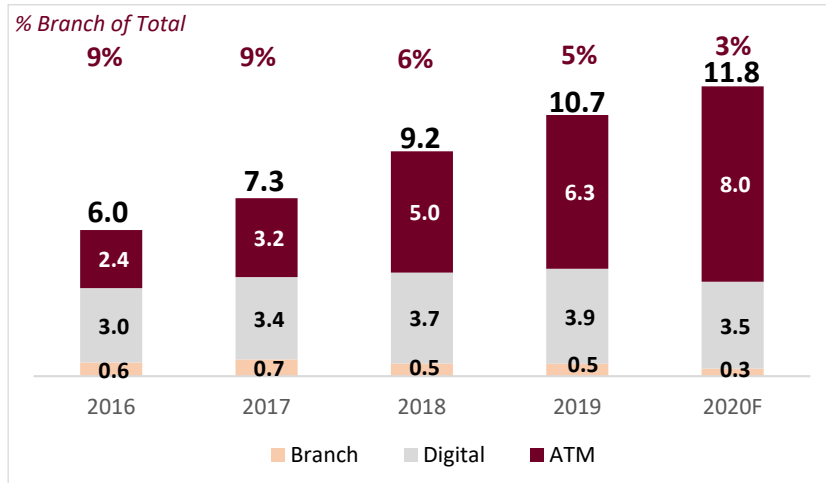
- على الرغم من ظروف السوق غير المتوقعة والأنظمة، إنّ صافي إيرادات الفوائد ثابت على نطاق واسع سنويًا.
- سجّل صافي إيرادات الرسوم نموًا بنسبة %34، ولكن كان للقيود على المقايضة تأثير سلبي شديد على الإيرادات من غير الفوائد
- تمّ الحفاظ على استقرار التكاليف على نطاق واسع وأقلّ من الميزانية، من خلال إدارة مشددة وإجراءات استباقية.
- أثرت المخصصات المرتفعة بشكل رئيسي من جرّاء تأثير العملة على إجمالي الأرباح.

- المؤشّرات الموحّدة والأداء الموحد
- أداء بنك الترناتيف
- التحوّل الرقمي للبنك التجاري
- الهدف الاستراتيجي

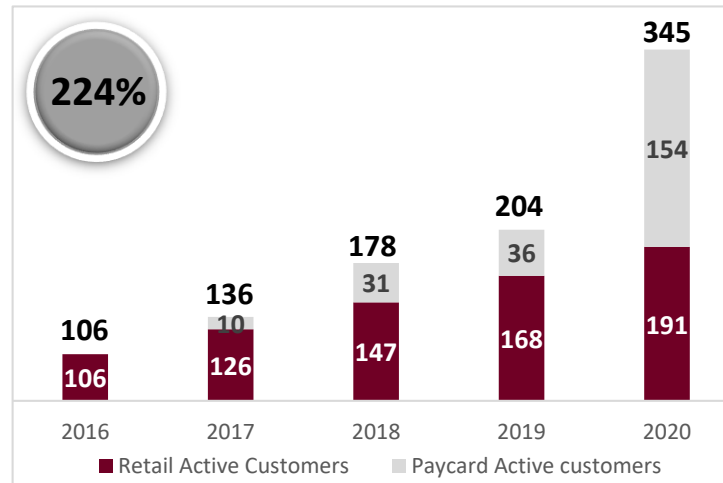
التحول الرقمي

- لقد ضمن استثمارنا الطويل الأمد في التكنولوجيا بقاءنا في طليعة التحول الرقمي
- أثبت الابتكار المستمر واعتماد التواصل وتبني العملاء فعاليته
- شكّلت الحلول البديهيّة التي يسهل اعتمادها واستخدامها أساس النجاح

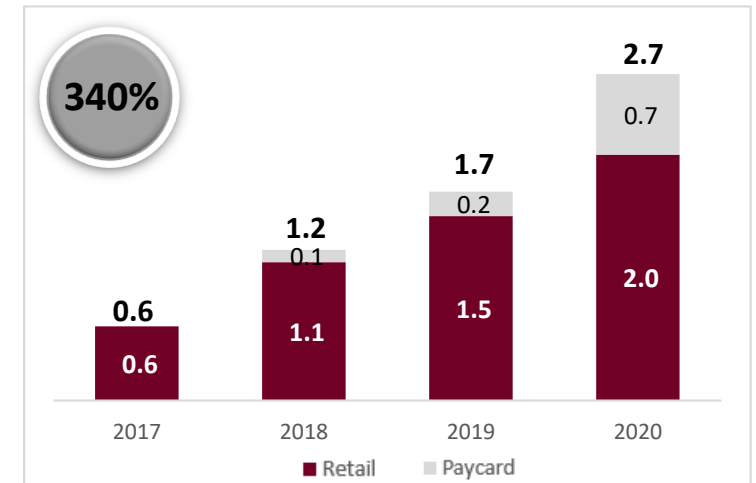
تفضيل القناة



العملاء الرقميون النشطون (بالآلاف)



إجمالي تسجيلات الدخول (بالمليون)



- تستمرّ أحجام المعاملات الرقمية في النمو مع انخفاض نسبة النشاط القائم على الفروع
- ارتفعت مشاركة العملاء بشكلٍ كبيرٍ مدفوعةً بالخدمات الرقمية

- ارتفع عدد العملاء النشطين رقمياً بشكل ملحوظ على مر السنين

مشاركة عالية للغاية

أمثلة على ابتكارات المنتجات والخدمات

2017

2018

2019

2020



Digital Remittances



Tap n Pay



Sadara Youth



Merchant App With QR Code



Biometric login



Paperless Pin



Digital Account Open



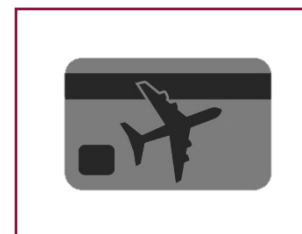
Household Paycards



E Gift & Mobile Cash



SME Mobile



Travel Plan

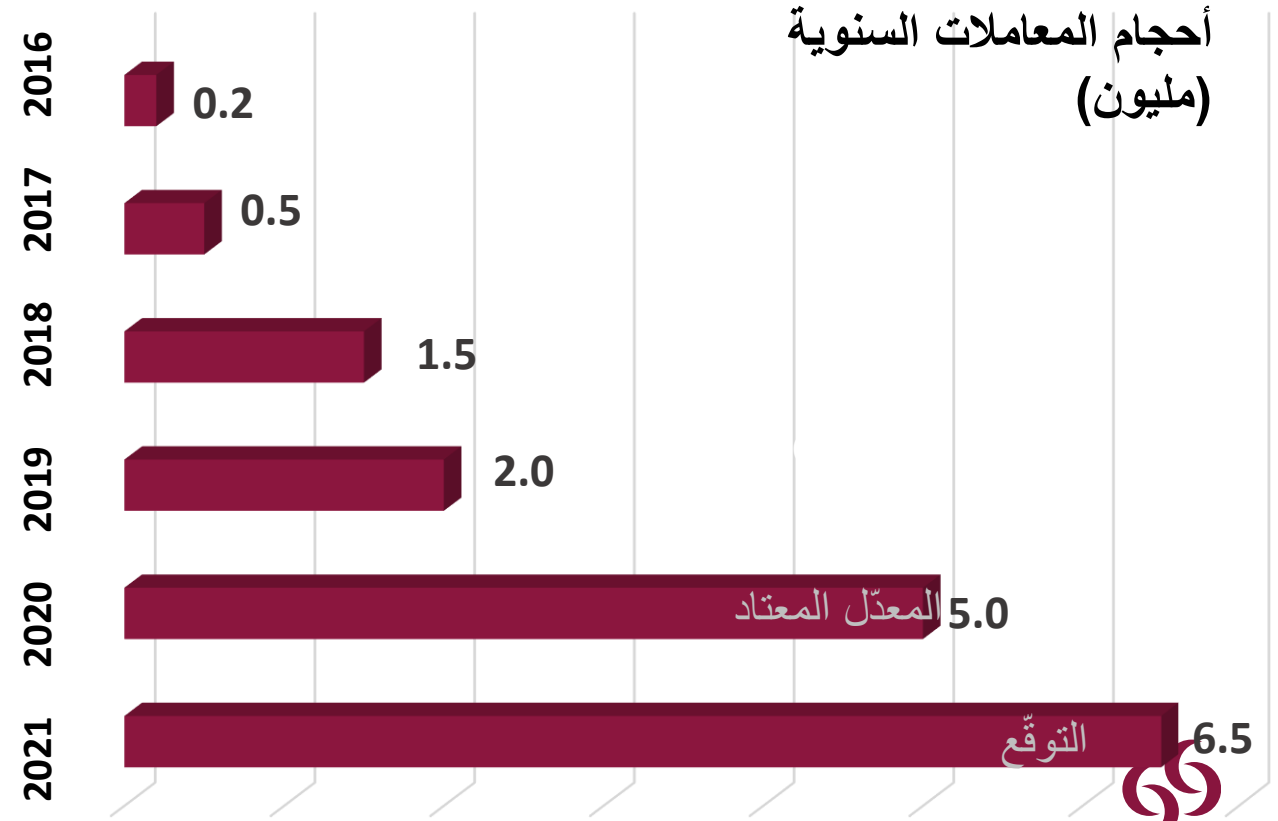


Worker Remittances

التحول في الحوالات العالمية

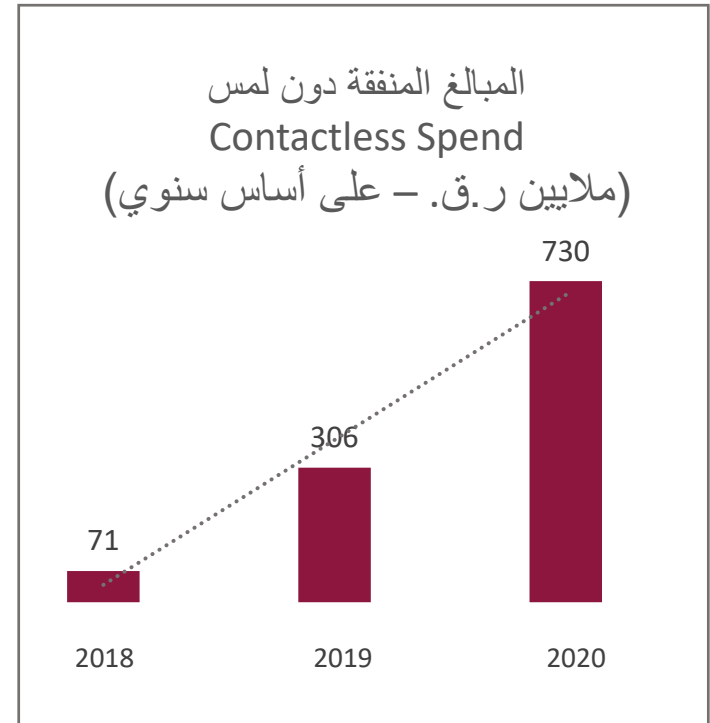
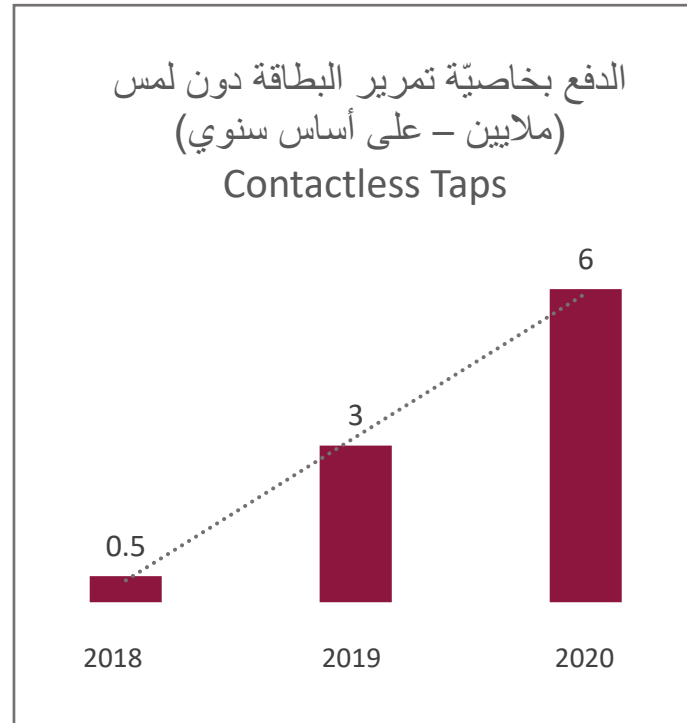
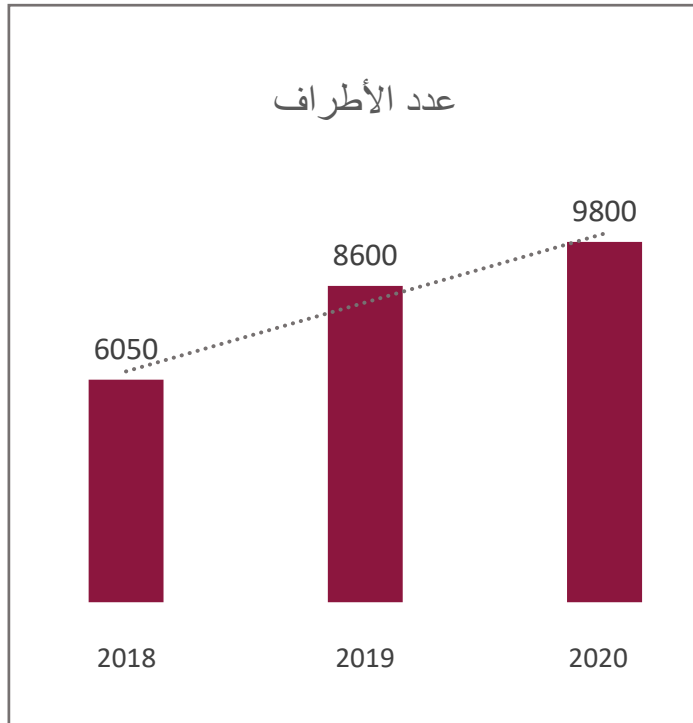
- في العام 2017، أطلقنا منتجًا عالميًا نال ترحيبًا كبيرًا من العملاء.
- قمنا بإنجاز ملايين المعاملات حول العالم في أقلّ من 60 ثانية.
- نلنا جائزة تقديرية عن منطقة آسيا والمحيط الهادئ والشرق الأوسط.
- إنَّ مسار النمو متفوّق على كلّ المقاييس.

2016	حوالات قياسية للأموال باستخدام سويفت
2017	تطوير داخلي لتقنية تحويل الأموال في 60 ثانية إلى الهند والفلبين وسريلانكا
2018	توسّع نطاق التقنيّة لتشمل نيبال وباكستان، مع خيارات الاستلام النقدي
2019	أتاحت لنا الشراكات التقنيّة الماليّة الوصول إلى المملكة المتحدة وأوروبا وسنغافورة والأردن وتركيا
2020	بنغلاديش مع خيار الاستلام النقدي والفلبين أيضًا بطاقة سي بي لدفع رواتب العمالة المنزليّة وسي بي سمارت لكشوف الرواتب
2021	يجري التطوير في عام 2020 مع شريك آخر للحوالات من أجل توسيع نطاق الوصول السريع



تحويل النظام البيئي للدفع

- إنَّ البنك رائد في قطر من حيث إطلاق تقنيّة الدفع دون لمس في 2018.
- تكمل المدفوعات دون لمس الجهود المبذولة للحفاظ على "نظافة المعاملات" في خلال جائحة COVID 19.
- الريادة في تثقيف المجتمع وإحداث التغيير السلوكي في طرق الدفع.



قدرة فريدة على الارتقاء بكفاءة مع تضاعف حجم المعاملات على مدى 3 سنوات ومع خفض التكاليف

الدوافع الاستراتيجية

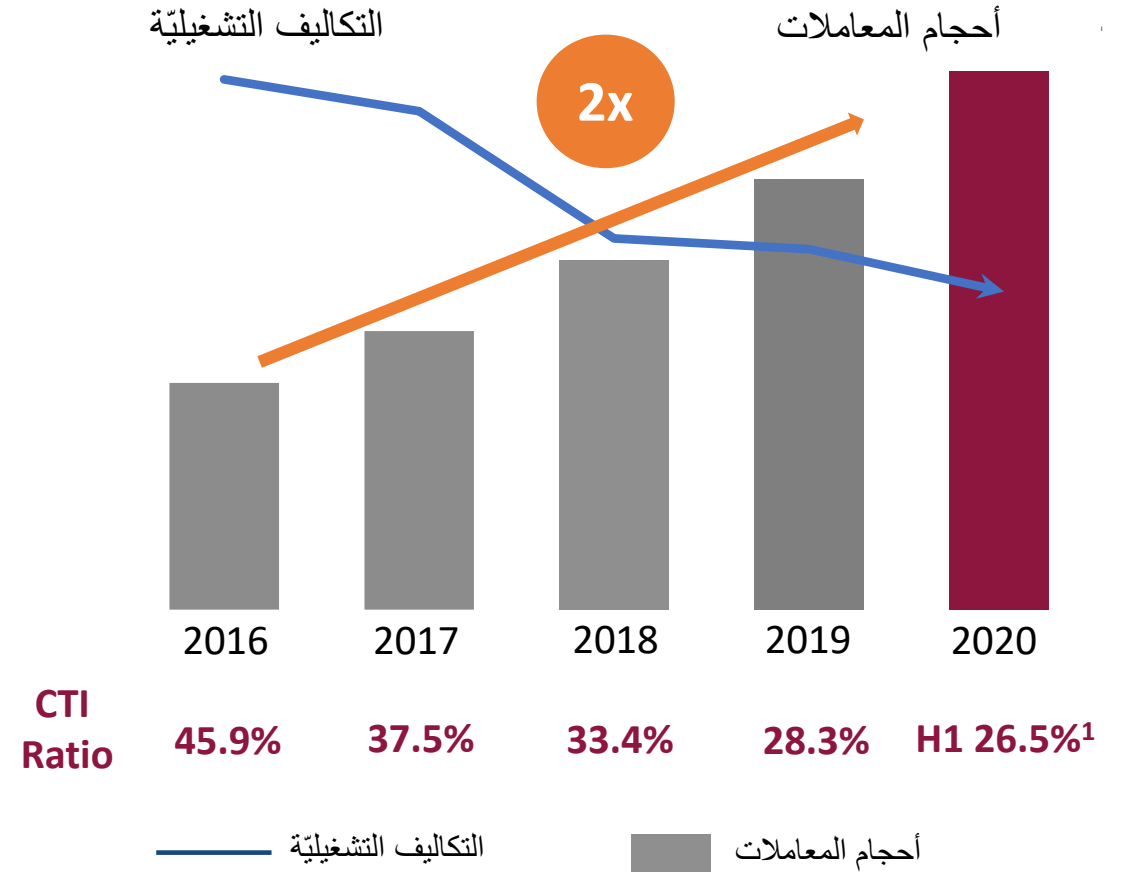
تأسيس خدمات سي بي الابتكارية التي حوّلت إلى داخل البنك قدرات كان يتم الاستعانة بها من مصادر خارجية:

- النموذج السابق ربط التكلفة بالتطوير.
- التحكم بنموذج التشغيل.
- مركزية التكنولوجيا والعمليات وقدرات العملاء تحت سقف واحد.

نموذج قابل للتطوير للغاية، مع تكلفة غير مرتبطة بالحجم.

- الرقمنة: ليس فقط في الواجهة إنما رقمنة شاملة من خلال تقنيات تشمل أتمتة العمليات الروبوتية RPA والتعلم الآلي ML.
- التخصيص والإبداع لكسب إيرادات جديدة وتلبية أي حاجة في السوق.

حجم المعاملات مقابل تكاليف التشغيل



معدل التكلفة إلى الدخل المطبوع¹

الاستثمار في البنية التحتية للنظام الأساسي لتوفير القدرة على التوسع والمرونة في تكييف تقنيات جديدة

الاستثمار في نظم وقدرات رئيسية



تحديث أجهزة مركز البيانات في سبيل:
• القدرة على توسيع الرقمنة
• المرونة والموثوقية
• السرعة والتخزين



الاستفادة من التوسع السريع في الحصول على
البيانات من خلال تحليلات البيانات والتقنيات
الذكاء (Algos & AI)



الأمن السيبراني المعزز لحماية المعلومات
الشخصية للعملاء بما يتوافق مع معايير صناعة
بطاقات الدفع.

تحديثات التطبيقات

الخدمات المصرفية الأساسية

- تمّ تحديث محرّك الخدمات المصرفية الأساسية لتوفير مرونة أكبر للتفاعل مع التطبيقات الجديدة

إدارة العلاقة مع العملاء

- تحديث إدارة العلاقة مع العملاء: نظام أساسي لدفع مبيعات العملاء والخدمة الذاتية والرقمنة.

نظام البطاقات

- تحديث نظام البطاقات لدعم الحجم المتزايد للمعاملات المصرفية

رصد العقوبات

- محرّك جديد ذو مستوى عالمي لرصد الأسماء المدرجة على لوائح العقوبات مع سرعة معالجة محسّنة

قدرة تقنية ذكية ذات مستوى عالمي تقدم ابتكارات رقمية بسرعة

التطورات الرقمية

- سي بي Pay، أول بنك في قطر ينشر محفظة



- المدفوعات للعمالة المنزلية ومنها



- منصة ثروة جديدة تدعم التدفق المتزايد للإيرادات



- فتح الحساب الرقمي: تأهيل فعال. إصدار فوري للبطاقة.



- ✓ فريق متنوع ذو قدرة عالية
- ✓ إنجاز المعاملات بسرعة
- ✓ الاستفادة من الهندسة المفتوحة
- ✓ الاعتماد الاستباقي لحلول التكنولوجيا المالية العالمية
- ✓ قدرة معززة للبيانات والتحليلات



... تؤدي إلى نتائج JAWs إيجابية مستدامة

1 توسع سوقنا الرقمي وتدفقات الإيرادات

2 تعزز الخدمة الذاتية الرقمية للعملاء

3 توسع المعالجة المباشرة STP للاتصال وجهاً لوجه في الفرع

- المؤشّرات الموحّدة والأداء الموحد
- أداء بنك الترناتيف
- التحوّل الرقمي للبنك التجاري
- الهدف الاستراتيجي

الهدف الاستراتيجي

- 1 الحفاظ على نطاق الحد الأدنى لنسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي من 11.0% إلى 11.5%
- 2 إزالة مخاطر الأصول القديمة، وتنويع المحفظة وإخراج بشكل استباقي أسماء المخاطر العالية
- 3 إعادة تشكيل دفتر القروض وتنويعه
- 4 إبقاء التكاليف ثابتة على نطاق واسع إلى أن يعود البنك التجاري متوافقاً مع متوسط السوق
- 5 التركيز على تجربة العميل كأداة تفاضل رئيسية
- 6 تعميق ريادةنا الرقمية عبر الأتمتة الشاملة للعمليات
- 7 ثقافة "فريق واحد - بنك واحد"
- 8 رائد السوق من حيث الامتثال والحكم الرشيد
- 9 "تحالف للبنوك" على المستوى الإقليمي مع تكامل أوثق لبروتوكولات المخاطر واستراتيجية الأعمال لتحقيق أرباح مستدامة



أسئلة وأجوبة