

النتائج الماليّة
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
للربع المنتهي في 31 مارس 2021



البيانات الاستشرافية

- قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافية المتعلقة بخطط وأهداف وتوقعاتٍ حاليةٍ معيّنة للبنك التجاري وشركاته الزميلة بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا تتعلق هذه البيانات الاستشرافية بالوقائع التاريخية أو الحالية فحسب، بل تمثل أيضًا توقعات البنك التجاري ونظراته بالنسبة إلى الأحداث المستقبلية. تتضمن البيانات الاستشرافية 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 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 إلا التوقعات والتقديرات الحالية كما في تاريخ إصدارها. ولا يتعهد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية بما يعكس 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 تشكل المعلومات والبيانات والآراء الواردة في هذا العرض عرضًا عامًا بموجب أيّ تشريعات معمول بها أو عرضًا للبيع أو التماسًا لعرض شراء أيّ أوراق ماليةٍ أو أدوات ماليةٍ. كما ولا تشكل أيّ مشورةٍ أو توصيةٍ في ما يتعلق بهذه الأوراق المالية أو أدوات ماليةٍ أخرى.

- **الهدف الاستراتيجي**
- **المؤشرات الموحدة والأداء الموحد**
- **أداء بنك الترناتيف**

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 كعامل تفاضل رئيسي
- 6 تعميق ريادةنا الرقمية عبر الأتمتة الشاملة للعمليات
- 7 ثقافة "فريق واحد – بنك واحد"
- 8 رائد السوق من حيث الامتثال والحكم الرشيد - سياسة توزيع أرباح متحفظة (تهدف إلى دفع نسبة 50% كحد أقصى)
- 9 "تحالف للبنوك" على المستوى الإقليمي مع تكامل أوثق لبروتوكولات المخاطر واستراتيجية الأعمال لتحقيق أرباح مستدامة



- الهدف الاستراتيجي
- المؤشرات الموحدة والأداء الموحد
- أداء بنك الترناتيف



النتائج	✓	<p>بلغ صافي الربح 602.7% مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 50% مقارنةً بالفترة نفسها من الربع الأول من 2020.</p> <p>بلغ الربح التشغيلي المطبوع 1,086.5 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 8.4% (+28.0% على أساس معطن عنه).</p> <p>ارتفع صافي هامش الفائدة المطبوع إلى 2.6% من 2.5% (2.4% معطن عنه) في الربع الأول من 2020.</p> <p>بلغ الربح التشغيلي 795.0 مليون ريال قطري، مسجلاً زيادة نسبتها 8.8% مقارنةً بالربع الأول من 2020.</p> <p>بلغ إجمالي الأصول 163.1 مليار ريال قطري، مسجلاً زيادة نسبتها 11.4%.</p> <p>جائزة أفضل بنك في قطر للعام 2021 من Global Finance.</p> <p>جائزتنا "خدمة أصحاب الأعمال" و"إدارة البيانات والأمن" في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات في قطر لعام 2021 من Euromoney.</p> <p>عدلت شركة ستاندرد أند بورز النظرة المستقبلية إلى "إيجابية" مما يشير إلى إمكانية ترقية التصنيف في الأشهر 12 إلى 24 المقبلة.</p>
رأس المال والتمويل	✓	<p>ارتفعت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي والشريحة الأولى من رأس المال وإجمالي نسب رأس المال إلى 12.0% و16.3% و18.3% على التوالي مقارنةً بنسبة 11.1% و14.6% و16.6% في مارس 2020.</p> <p>أصدر البنك بنجاح سندات دين ممتازة غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات. تجاوزت عملية الاكتتاب في هذه السندات المبلغ المطلوب بمقدار 3.8 أضعاف وكان من أدنى الإصدارات فائدةً دوريةً من قبل جهة إصدار ماليةً قطريةً في صفقة عمومية.</p> <p>إصدار دولي ناجح لسندات ضمن الشريحة الأولى الإضافية من رأس المال بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في مارس 2021.</p> <p>ارتفعت الودائع المنخفضة التكلفة بنسبة 26.6% على أساس سنوي.</p>
إعادة تشكيل دفتر القروض	✓	<p>بلغ السجل الموحد للقروض 99.4 مليار ر.ق. أي بزيادة 12.0% مقارنةً بشهر مارس 2020.</p> <p>دعمًا لعملائنا من الشركات وللاقتصاد، قمنا بتأجيل تسديد أقساط القروض ومدفوعات الفائدة.</p> <p>يبقى التركيز على إعادة تشكيل دفتر القروض من خلال تنوع المخاطر في مجموعة من القطاعات، بما في ذلك تخفيض القروض العقارية وزيادة القروض للحكومة والقطاع العام. ارتفع القطاع الحكومي بنسبة 31.9%.</p>
رصد المخصصات	✓	<p>انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 4.2% في مارس 2021 مقارنةً بنسبة 5.0% في مارس 2020 بينما ارتفعت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة) إلى 105.9% مقارنةً بنسبة 84.6% في مارس 2020.</p> <p>بلغ إجمالي مخصصات القروض 275.3 مليون ر.ق. مسجلاً زيادة بنسبة 28.7% في الربع الأول من 2021، وذلك لا سيما من جرّاء زيادة المخصصات للعملاء غير المنتظمين.</p> <p>ارتفعت تكلفة المخاطر الإجمالية إلى 108 نقطة أساس من 94 نقطة أساس في الربع الأول من 2020 إلا أنّ التكلفة الصافية للمخاطر فبلغت 87 نقطة أساس مقارنةً بـ83 نقطة أساس في الربع الأول من 2020 من جرّاء استرداد مبالغ كبيرة.</p>
التكاليف	✓	<p>انخفضت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل من 27.1% (19.5% معطن عنها) في الربع الأول من 2020 إلى 26.8% (31.5% معطن عنها) وفي قطر من 23.3% (13.9% معطن عنها) في الربع الأول من 2020 إلى 22.0% (27.5% معطن عنها).</p>
الشركات التابعة والزميلة	✓	<p>أعلن بنك الترناتيف عن صافي خسارة قدرها 41.3 مليون ليرة تركية (20.7 مليون ر.ق.) مقارنةً بصافي ربح قدره 40.3 مليون ليرة تركية في الربع الأول من 2020.</p> <p>أعلن البنك الوطني العماني عن صافي ربح قدره 6.9 مليون ريال عماني (حصّة البنك التجاري 22.7 مليون ر.ق.) مسجلاً انخفاضاً بنسبة 36.2% مقارنةً بالربع الأول من 2020.</p> <p>أعلن البنك العربي المتحد عن صافي خسارة بقيمة 10.2 مليون درهم إماراتي (حصّة البنك التجاري 4.0 مليون ر.ق.) مقارنةً بصافي خسارة بقيمة 70.4 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من 2020.</p>
		<p>لا يشمل الرقم المطبوع تأثير برنامج حقوق أداء الموظفين المحوّل بالكامل. نظراً للمتطلبات المحاسبية، ينتج عن ذلك زيادة الدخل التشغيلي وخطوط تكلفة التشغيل، وبالتالي، تتم إزالة التأثير لإظهار الاتجاه الأساسي للنتائج.</p>

التقدم المحرز مقابل خطتنا الخمسية:

الفرق بين الربع الأول 2021 والربع الأول 2020	الربع الأول 2020 (المعلن عنه)	الربع الأول 2021 (المعلن عنه)	الفرق بين الربع الأول 2021 والربع الأول 2020	الربع الأول 2021 (مطبوع)	الربع الرابع 2020 (مطبوع)	الربع الثالث 2020 (مطبوع)	الربع الثاني 2020 (مطبوع)	الربع الأول 2020 (مطبوع)	مليون ريال قطري
28.0%	907	1,161	8.4%	1,087	1,112	1,054	1,076	1,002	الدخل التشغيلي
107.3%	177	366	7.4%	(292)	(278)	(275)	(279)	(271)	التكاليف
8.8%	730	795	8.8%	795	834	779	797	730	الربح التشغيلي
18.8%	189	224	18.8%	(224)	(434)	(294)	(107)	(189)	صافي المخصصات
120.5%	(134)	27	120.5%	27	(252)	(229)	(187)	(134)	دخل الشركات الزميلة
50.0%	402	603	50.0%	603	147	253	499	402	صافي الربح
12.0%	88,773	99,387	12.0%	99,387	96,698	90,462	87,000	88,773	حجم الإقراض
5.8%	77,364	81,839	5.8%	81,839	75,790	73,125	77,709	77,364	حجم الإيداع
0.2%	2.4%	2.6%	0.1%	2.6%	2.4%	2.4%	2.4%	2.5%	صافي هامش الفائدة
12.0%	19.5%	31.5%	0.3%	26.8%	25.0%	26.1%	26.0%	27.1%	نسبة التكلفة إلى الدخل
14	94	108	14	108	174	128	144	94	إجمالي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
4	83	87	4	87	160	118	19	83	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
(0.8%)	5.0%	4.2%	(0.8%)	4.2%	4.3%	4.8%	5.0%	5.0%	نسبة القروض المتعثرة
21.3%	84.6%	105.9%	21.3%	105.9%	101.6%	94.5%	90.0%	84.6%	نسبة التغطية *
0.9%	11.1%	12.0%	0.9%	12.0%	12.2%	11.6%	11.5%	11.1%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
1.7%	14.6%	16.3%	1.7%	16.3%	15.7%	15.2%	15.1%	14.6%	الشريحة الأولى من رأس المال
1.7%	16.6%	18.3%	1.7%	18.3%	17.8%	17.5%	17.3%	16.6%	نسبة كفاية رأس المال

تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة

الأداء المالي للمجموعة – الربع المنتهي في 31 مارس 2021

الميزانية العمومية الموحدة

%	31.03.20	31.03.21	مليون ريال قطري
11.4%	146,404	163,080	إجمالي الأصول
12.0%	88,773	99,387	القروض والسلف
-2.9%	26,204	25,452	الأوراق المالية الاستثمارية
5.8%	77,364	81,839	ودائع العملاء
13.5%	20,624	23,415	إجمالي حقوق الملكية

رأس المال

31.03.20	31.03.21	
116,445	116,804	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
14.6%	16.3%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
16.6%	18.3%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

ربحية المجموعة

%	الربع الأول 2020	الربع الأول 2021	مليون ريال قطري
5.9%	809	856	صافي إيرادات الفوائد
210.2%	98	305	الإيرادات من غير الفوائد
107.3%	(177)	(366)	إجمالي التكاليف
18.8%	(189)	(224)	صافي المخصّصات
120.5%	(134)	27	إيرادات الشركات الزميلة (الخسارة)
50.0%	402	603	صافي الربح بعد الضريبة

نسب الأداء

31.03.20	31.03.21	
7.5%	10.6%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.1%	1.5%	العائد على متوسط الأصول ROAA
2.4%	2.6%	صافي هامش الفائدة

رائد في الابتكار الرقمي لخدمات العملاء وفوائد التكلفة

الشركات

- جائزة أفضل بنك في إدارة النقد (2016 - 2020) من The Asian Banker.
- جائزة أفضل خدمة مصرفية في قطر (2018 - 2020) من The Asian Banker.
- جائزة أفضل إدارة نقد عبر الإنترنت (2019, 2020) من Global Finance.
- جائزة أفضل خدمة لتمويل الأعمال (2019, 2020) من Global Finance.
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال من Global Finance and International Finance.

الأفراد

- جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في قطر (2017 - 2020) من The Asian Banker.
- جائزة "خدمة أصحاب الأعمال" وجائزة "إدارة البيانات والأمن" في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات في قطر 2021 من قبل Euromoney.

جوائز الابتكار

- جائزة أفضل بنك في قطر من Global Finance (2021).
- جائزة أفضل بنك أداءً في قطر من مجلة The Banker (2020).
- جائزة أفضل بنك رقمي في قطر من مجلة AsiaMoney (2020).
- جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً من مجلة International Finance (2020).
- جائزة أفضل بنك رقمي للعملاء، وأفضل عرض للمنتجات عبر الإنترنت، وأكثر بنك رقمي ابتكاراً من مجلة Global Finance (2020).



أداء الأرباح – عن الربع المنتهي في 31 مارس 2021

الربحية

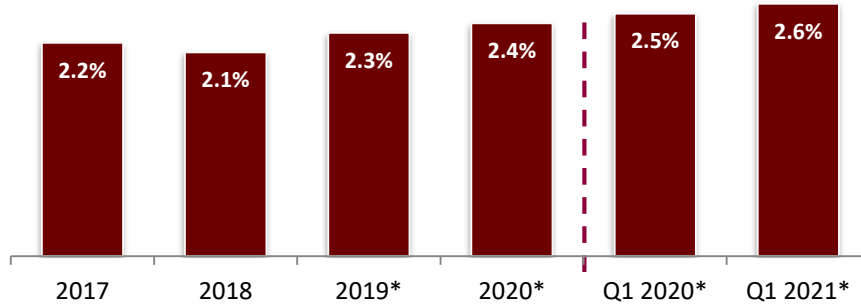
- ارتفع صافي إيرادات الفوائد المطبّع بنسبة 7.4% إلى 856.0 مليون ريال قطري (+5.9% على أساس معلن عنه) في مارس 2021 مقارنةً بشهر مارس 2020.
- ارتفع صافي هامش الفائدة المطبّع إلى 2.6% في مارس 2021 مقابل 2.5% (2.4% معلن عنها فعليًا) في مارس 2020.
- إنّ ارتفاع الهوامش هو نتيجة الإدارة الاستباقية لتكلفة التمويل.
- في تركيا، أدت الزيادة الكبيرة غير المتوقعة في تقلب أسعار الفائدة إلى التأثير على إدارة الأصول والمطلوبات ما أدى إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد مقارنةً بالربع الأول من 2020.

- ارتفعت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد المطبّعة بنسبة 12.3% إلى 230.5 مليون ريال قطري (+210.2% إلى 304.8 مليون ريال قطري على أساس معلن عنه) في شهر مارس 2021 مقارنةً بشهر مارس 2020.

- ارتفع صافي الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية بقيمة 123.2 مليون ريال قطري من جرّاء حركة سلبية غير محقّقة بحسب سعر السوق لإيرادات الاستثمار.

- انخفض صافي إيرادات الرسوم والعمولات المطبّعة بقيمة 97.8 مليون ريال قطري (إنّما ارتفع بقيمة 83.4 مليون على أساس معلن عنه) وذلك بشكلٍ رئيسي من جرّاء التحوّط الأساسي لبرنامج حقوق الأداء بسبب حركة سعر سهم البنك التجاري.

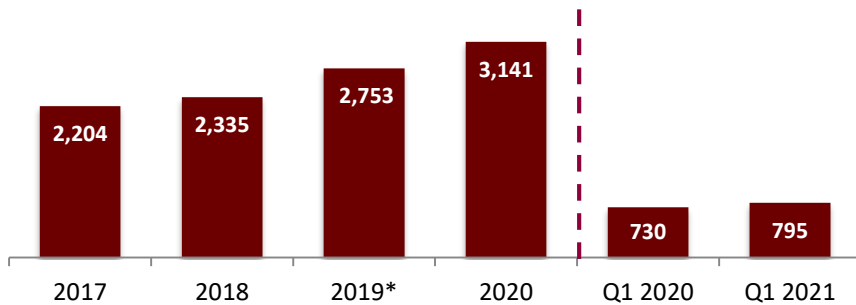
صافي هامش الفائدة



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.

* يمثل صافي هامش الفائدة

الربح التشغيلي



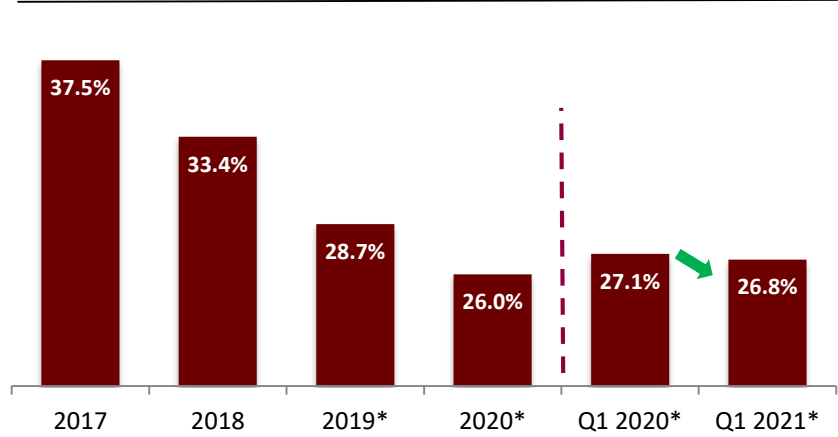
* يمثل الربح التشغيلي المطبّع

نمو مستمر للإيرادات وتحسن نسبة التكلفة إلى الدخل من جرّاء تدابير كفاءة التكلفة

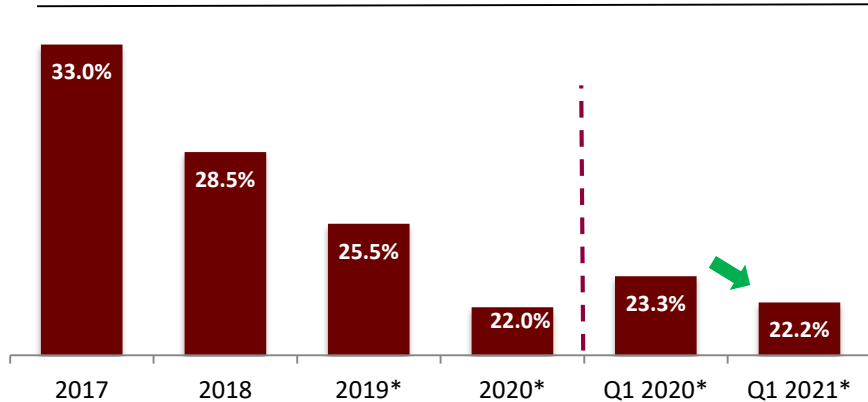
نفقات التشغيل

- ◆ انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 26.8% (النسبة الفعلية المعلن عنها 31.5%) أي بنسبة 0.3% مقارنةً بالربع الأول من 2020 وذلك يعود بشكلٍ رئيسي إلى نمو الدخل التشغيلي بقيمة 84.6 مليون ر.ق. على أساس مطبّع.
- ◆ التركيز المستمر على العمليات الرقمية والإدارة المشددة للنفقات.
- ◆ في قطر، تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة من 23.3% في الربع الأول من 2020 (الفعلية المعلن عنها 13.9%) إلى 22.2% (الفعلية المعلن عنها 27.5%) في الربع الأول من 2021.

نسبة التكلفة إلى الدخل الموحدة



نسبة التكلفة إلى الدخل المحلية



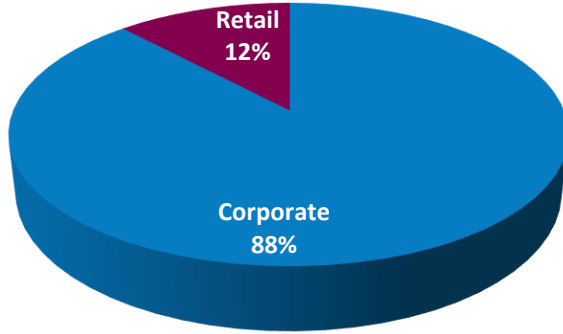
* تمثّل نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة

تحسّن هيكلية دفتر القروض

ملخص

- ◆ بلغت القروض للعملاء 99.4 مليار ر.ق.، بزيادة 12.0% مقارنةً بشهر مارس 2020
- ◆ نمو في الاستهلاك والقطاعين الحكومي والعام
- ◆ انخفاض في القطاعين العقاري والخدمي
- ◆ تنوّع دفتر القروض في مختلف القطاعات
- ◆ يمثّل العملاء من الشركات 87.7% من إجمالي دفتر القروض
- ◆ يستمرّ التركيز على تحسين حصّة السوق في قطاع الحكومة والقطاع العام

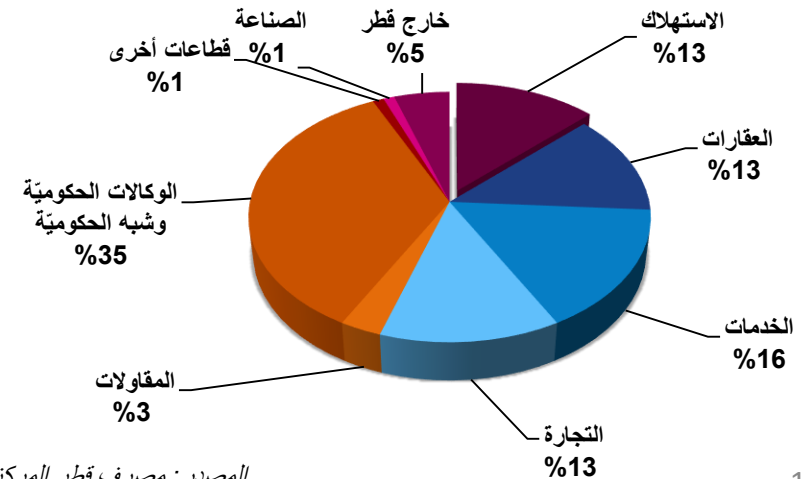
تفصيل دفتر القروض حسب الفئة - مارس 2021



تفصيل دفتر القروض حسب القطاع - مارس 2021

القطاع	مارس 2021	مارس 2020
الحكومة والقطاع العام	19%	16%
الصناعي	8%	9%
التجاري	13%	13%
الخدمات	25%	29%
المقاولات	4%	4%
العقارات	19%	21%
الاستهلاك	9%	7%
قطاعات أخرى	3%	1%
	100%	100%

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع - مارس 2021



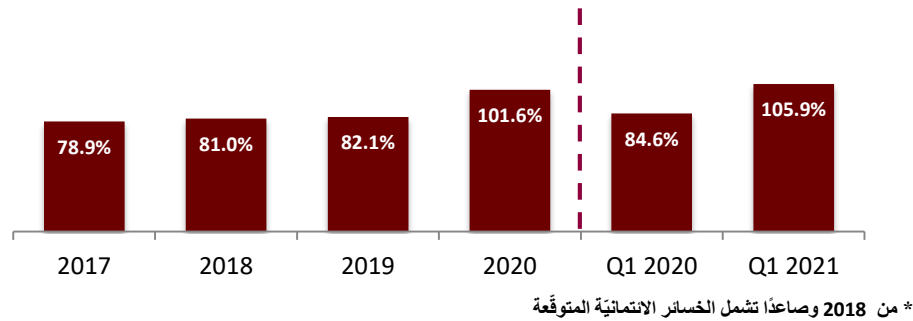
المصدر: مصرف قطر المركزي

جودة الأصول – 31 مارس 2021: ارتفاع في صافي مخصصات خسائر القروض

الموجز

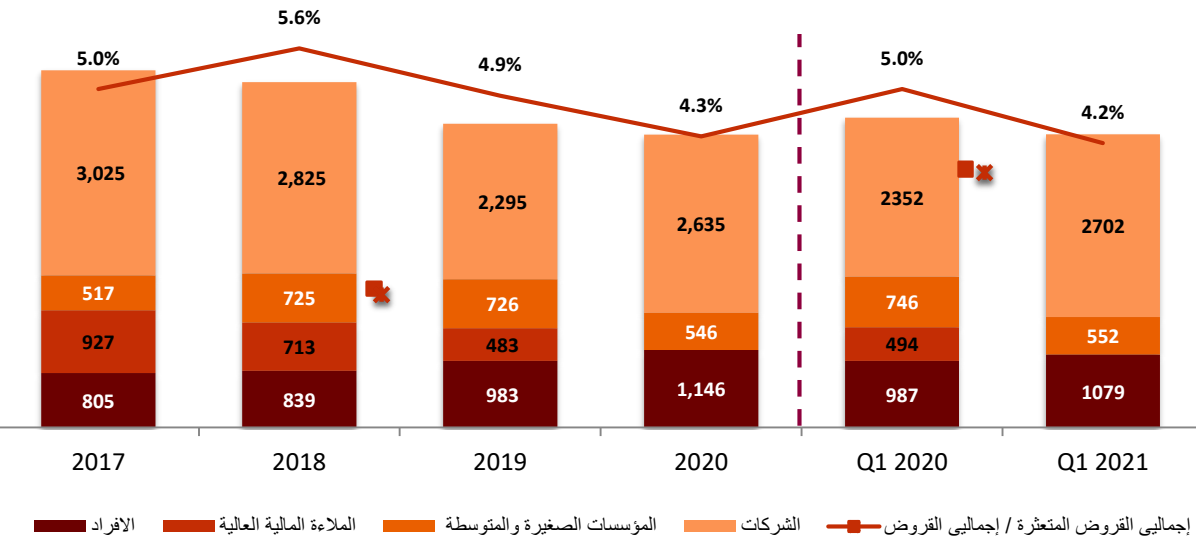
- ◆ بلغ صافي مخصص خسائر القروض 212.5 مليون ريال قطري مقابل 188.2 مليون ريال قطري في مارس 2020
- ◆ 181.6 مليون ر.ق. للأعمال
- ◆ 9.7 مليون ر.ق. للأفراد
- ◆ 21.2 مليون ر.ق. لبنك ألترا نتيف
- ◆ انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 4.2% من 5% في مارس 2020.
- ◆ ارتفعت التكلفة الإجمالية للمخاطر إلى 108 نقطة أساس من 94 نقطة أساس في مارس 2020، إلا أنه جرى تعويض ذلك من جراء استرداد مبالغ كبيرة أدت إلى صافي تكلفة المخاطر من 87 نقطة أساس في مارس 2021.
- ◆ تحسنت تغطية القروض فبلغت 105.9% مقابل 84.6% في مارس 2020.
- ◆ بقي احتياطي المخاطر عند نسبة 2.5% من إجمالي القروض والسلف بالإضافة إلى خسائر انخفاض قيمة الائتمان والفوائد المعلقة. وبلغ احتياطي المخاطر 2.1 مليار ر.ق. في مارس 2021 مقارنة بـ 1.4 مليار ر.ق. في مارس 2020

نسبة تغطية القروض

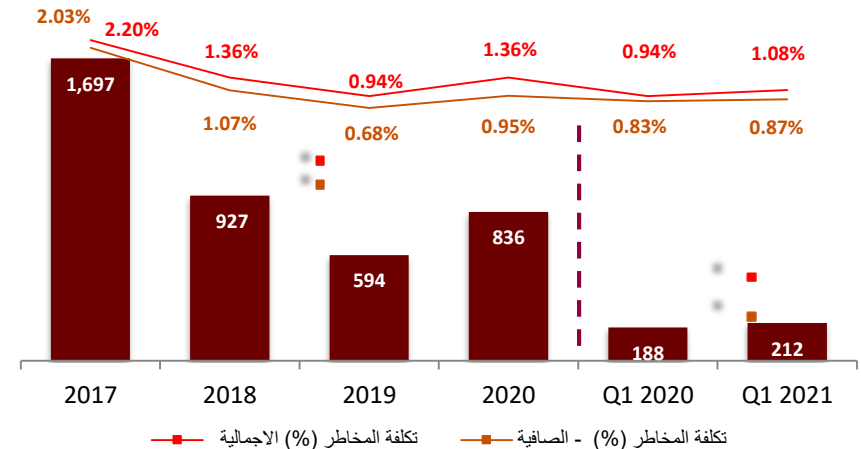


* من 2018 وصاعداً تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة

نسبة القروض المتعثرة (على أساس 90 يوماً)



صافي مخصصات خسائر القروض (مليون ريال قطري)

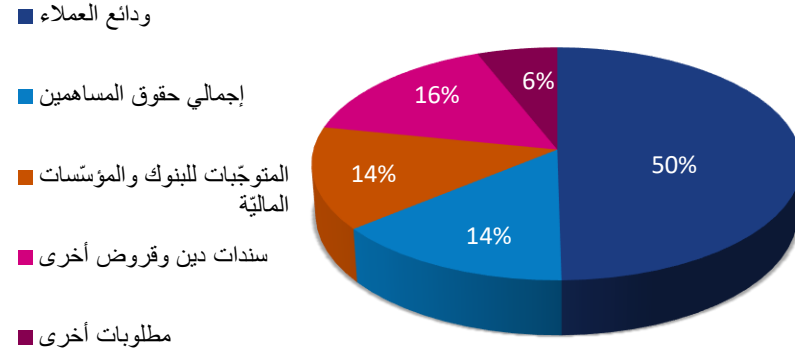


التمويل: الاستثمار في بناء مصادر تمويل متنوّعة

الموجز

- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 5.8% إلى 81.8 مليار ريال مقارنةً بشهر مارس 2020، أي ما يمثل 50.2% من إجمالي الميزانية العمومية.
- أصدر البنك بنجاح سندات دين ممتازة غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات. تجاوزت عملية الاكتتاب في هذه السندات المبلغ المطلوب بمقدار 3.8 أضعاف وكان من أدنى الإصدارات فائدةً دوريةً من قبل جهة إصدار مالية قطرية في صفقة عمومية.
- مزيج تمويل متنوّع جدًا.
- يمثل إجمالي حقوق الملكية 14.4% من مزيج التمويل.

إجمالي مزيج التمويل – 31 مارس 2021



تصنيفات اعتماد البنك التجاري

التاريخ	التوقع	قوة البنك	الودائع بالعملة الأجنبية / IDR		وكالة التصنيف
			ST	LT	
أبريل 21	إيجابي	bb+	A-2	BBB+	S&P
ديسمبر 20	مستقر	ba1	Prime 2	A3	Moody's
ديسمبر 20	مستقر	bb+	F1	A	Fitch

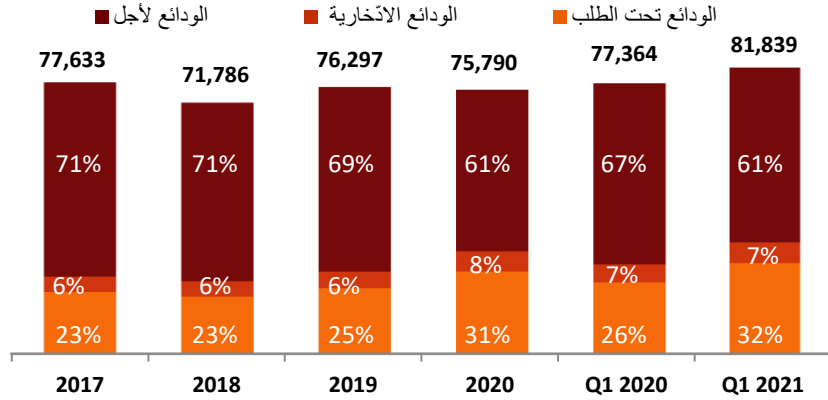
الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

نوع الإصدار (مليون ر.ق.)	مارس 2020	مارس 2021
سندات دين ثانوية	1,272	1,823
سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل	7,150	9,114
السندات الممتازة	407	210
قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)	13,141	14,935
المجموع	21,970	26,082

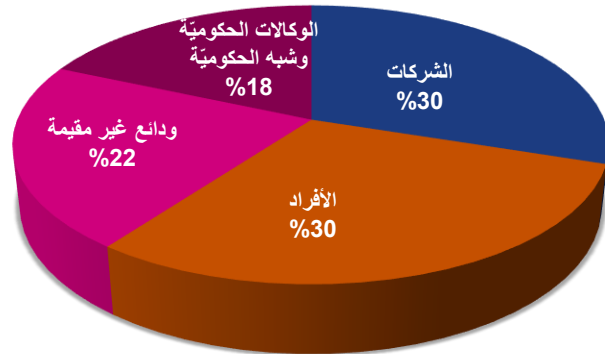
محفظة الودائع المتنوعة جدًا

الموجز

ودائع العملاء (مليون ريال قطري)



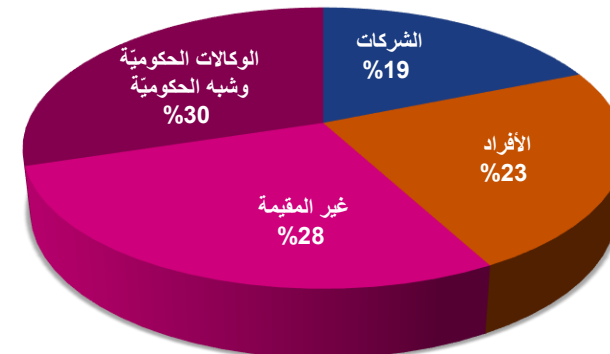
الودائع حسب نوع العملاء – مارس 2021



المصدر: مصرف قطر المركزي

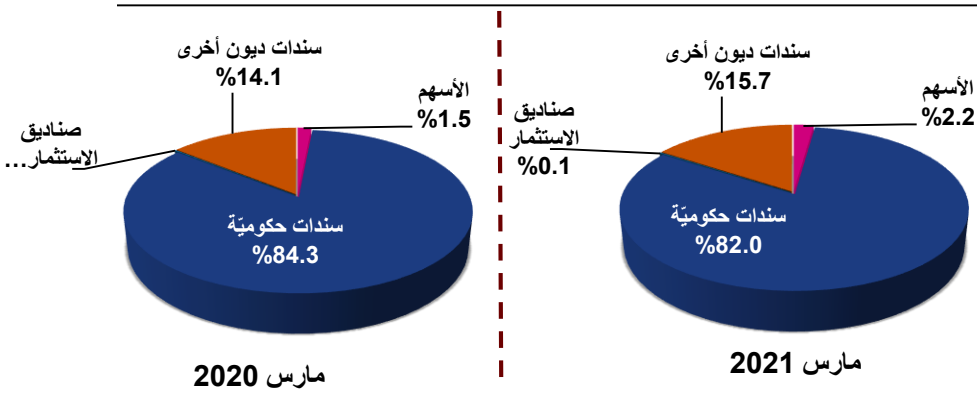
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 5.8% إلى 81.8 مليار ريال قطري مقارنةً بشهر مارس 2020.
- مزيج ودائع متنوع مع وكالات حكومية وشبه حكومية بنسبة 18.4%، والشركات بنسبة 30% والأفراد بنسبة 30.1%.
- إن تكوين ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير هو عند 38.7% من قاعدة الودائع.
- مزيج الودائع غير المقيمة في قطر هو 21.5%.

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع – مارس 2021

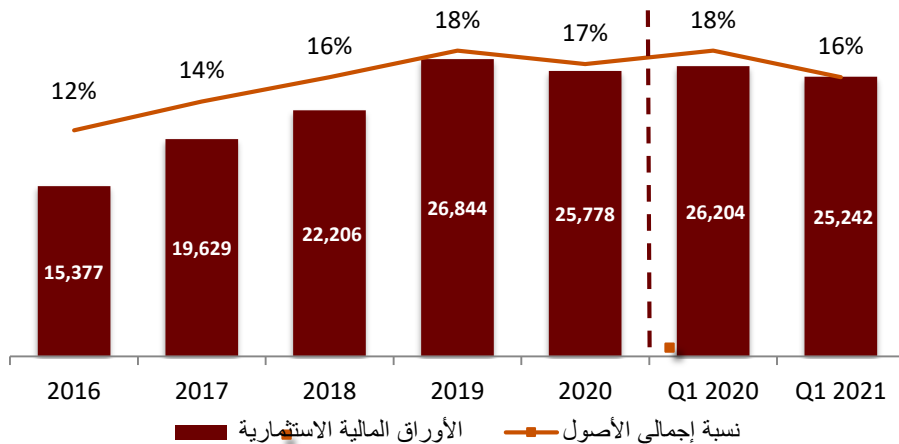


المحفظة الاستثمارية – 31 مارس 2021: جودة أصول عالية مع استثمار 82.0% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

المحفظة الاستثمارية – 31 مارس 2021 مقابل 31 مارس 2020



تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



الموجز

- ◆ انخفضت المحفظة الاستثمارية بنسبة 2.9% إلى 25.4 مليار ريال قطري مقارنةً بشهر مارس 2020:
- ◆ مدفوعة باستحقاق سندات سيادية.
- ◆ توفّر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقل تقلبًا.
- ◆ 82.0% سندات حكومية.
- ◆ 85.2% أوراق مالية مصنفة AAA+ إلى A-.

المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

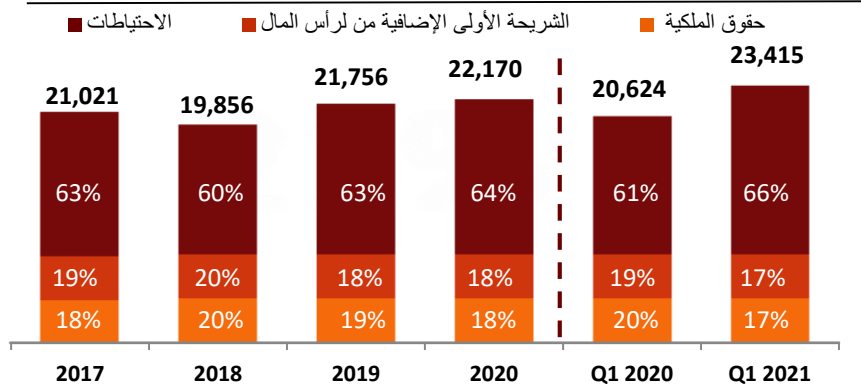
وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
85%	AAA+ إلى A-
5%	BBB+ إلى BB-
8%	B+ إلى B-
2%	من دون تصنيف

مستويات الرسملة – 31 مارس 2021

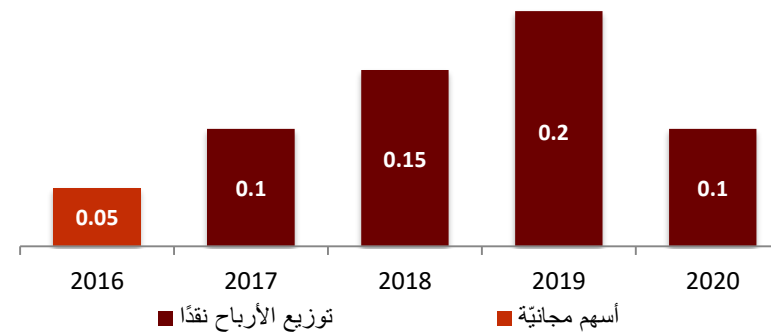
الموجز

- ارتفع إجمالي حقوق الملكية إلى 23.4 مليار ريال قطري مسجلاً زيادة بقيمة 1.2 مليار ريال من ديسمبر 2020 من جرّاء:
 - زيادة رأس المال بقيمة 1.8 مليار ريال قطري بعد إصدارنا الدولي الأول الناجح لسندات ضمن الشريحة الأولى الإضافية من رأس المال بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في مارس 2021.
 - الارتفاع في الأرباح المستتقة بمقدار 0.1 مليار ريال قطري من جرّاء أرباح الربع الأول من 2021 بعد تعديلها بدفع توزيعات الأرباح لعام 2020، وتحويل إلى احتياطي المخاطر 0.1 مليار ريال قطري.
 - انخفاض احتياطي القيمة العادلة بمقدار 0.6 مليار ريال قطري.
 - الانخفاض في صرف العملات الأجنبية بمقدار 0.2 مليار ريال قطري.
 - نسبة كفاية رأس المال هي 18.3% (بازل 3).

إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)

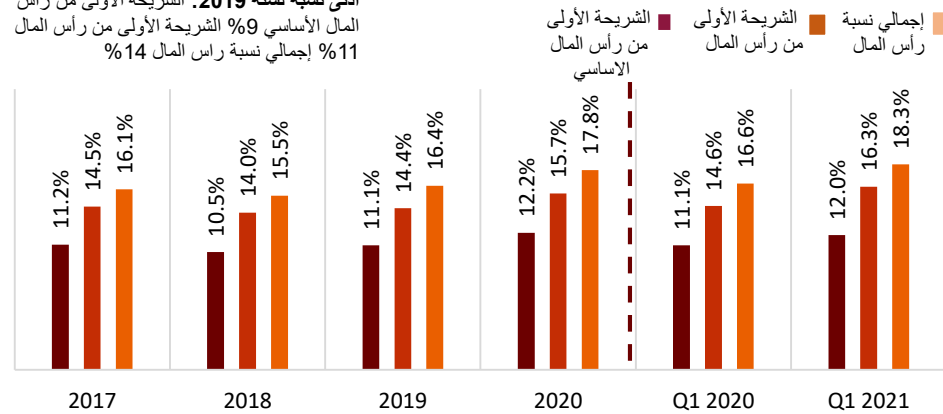


توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)

أدنى نسبة لسنة 2019: الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي 9% الشريحة الأولى من رأس المال 11% إجمالي نسبة رأس المال 14%



الأداء المالي للبنك التجاري – عن الربع المنتهي في 31 مارس 2021 (CB Domestic)

الميزانية العمومية

%	31.03.20	31.03.21	مليون ريال قطري
13.0%	130,666	147,615	إجمالي الأصول
15.1%	77,557	89,298	القروض والسلف
-4.1%	24,870	23,839	الأوراق المالية الاستثمارية
7.5%	68,479	73,648	ودائع العملاء
13.1%	20,429	23,104	إجمالي حقوق الملكية

الربحية

%	الربع الأول 2020	الربع الأول 2021	مليون ريال قطري
11.3%	716	797	صافي إيرادات الفوائد
418.1%	58	302	الإيرادات من غير الفوائد
180.4%	(108)	(302)	إجمالي التكاليف
31.8%	(143)	(189)	صافي المخصّصات
16.2%	523	608	صافي الربح

رأس المال

31.03.20	31.03.21	
97,332	99,768	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ريال قطري)
14.9%	17.0%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
15.8%	18.1%	إجمالي نسبة رأس المال

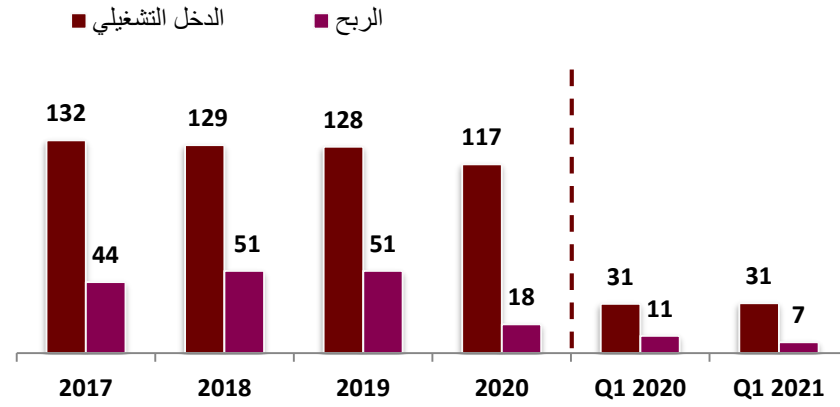
نسب الأداء

31.03.20	31.03.21	
1.7%	1.7%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
2.5%	2.7%	العائد على متوسط الأصول ROAA
13.9%	27.5%	صافي هامش الفائدة

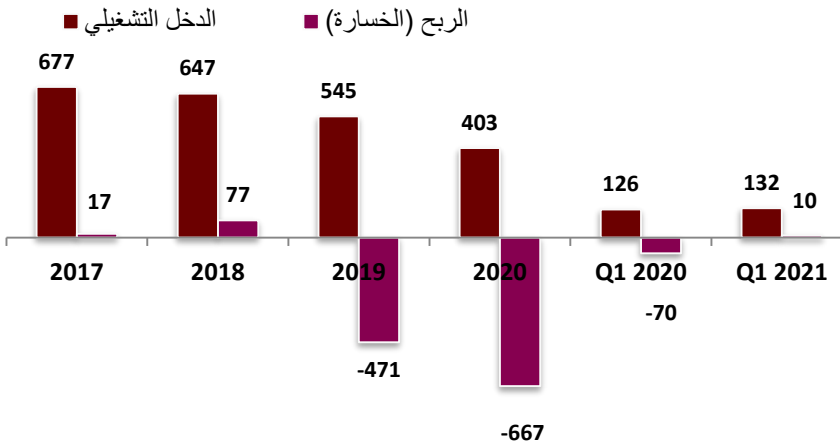
أداء الشركات الزميلة – 31 مارس 2021

البنك الوطني العماني

أداء البنك الوطني العماني (مليون ريال عماني)



أداء البنك العربي المتحد (مليون درهم إماراتي)



- ◆ بلغ صافي الربح بعد الضرائب 6.9 مليون ريال عماني، مسجلاً انخفاضاً بنسبة 36.2% مقارنةً بالربع الأول من 2020.
- ◆ بلغ صافي الدخل التشغيلي 31.1 مليون ريال عماني، مسجلاً زيادةً بنسبة 1.3% عن الربع الأول من 2020.
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 1.1% إلى 22.1 مليون ريال عماني
- ◆ ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 7.5% إلى 9.0 مليون ريال عماني
- ◆ ارتفع صافي المخصصات إلى 6.9 مليون ريال عماني من 2.4 مليون في الربع الأول من 2020.
- ◆ ارتفعت محفظة القروض إلى 2.9 مليار ريال عماني، مسجلةً زيادةً بنسبة 1.5% مقارنةً بشهر مارس 2020.
- ◆ انخفضت ودائع العملاء إلى 2.6 مليار ريال عماني بنسبة 3.5% مقارنةً بشهر مارس 2020.

البنك العربي المتحد

- ◆ بلغ صافي الربح 10.2 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من 2021، مقارنةً بصافي خسارة قدره 70.4 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من 2020.
- ◆ ارتفع صافي الدخل التشغيلي بنسبة 5.3% إلى 132.3 مليون درهم مقابل 125.6 مليون درهم في الربع الأول من 2020.
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 26.8% إلى 64.1 مليون درهم
- ◆ ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 79.6% إلى 68.2 مليون درهم
- ◆ انخفضت المخصصات إلى 62.5 مليون درهم مقابل 132.4 مليون درهم في الربع الأول من 2020.
- ◆ انخفض دفتر القروض بنسبة 24.8% إلى 8.5 مليار درهم مقارنةً بشهر مارس 2020.
- ◆ انخفضت ودائع العملاء بنسبة 3.2% إلى 10.8 مليار درهم مقارنةً بشهر مارس 2020.

إنّ البنك التجاري ملتزم بتعزيز ممارساته المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

مجالات التركيز لعام 2021

الإستراتيجية

- تطوير الاستراتيجية المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة ومقاييس الأداء للبنك التجاري

الحوكمة

- صياغة استراتيجية البيئة والمجتمع والحوكمة على مستوى لجنة الإدارة ولجنة مجلس الإدارة

الإفصاح

- تحسين تصنيف درجة الامتثال لمتطلبات البيئة والمجتمع والحوكمة من MSCI و FTSE Russell من خلال عمليات إفصاح مستهدفة
- تقرير الاستدامة المستقل (تشمل التقارير الحالية تقارير سنوية وتقارير حوكمة الشركات)

وضعنا الحالي

- درجة الامتثال لمتطلبات البيئة والمجتمع والحوكمة من MSCI "A"
- تمت الترقية في يوليو 2020 مع نتائج محسنة من حيث الخصوصية وأمن البيانات وحوكمة الشركات



- مشارك في مبادرة الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات ESG الطوعي لبورصة قطر
- قمة قائمة المتصدرين لعام 2019 مع إفصاح بنسبة 100% مقابل 37 مؤشر أداء ESG

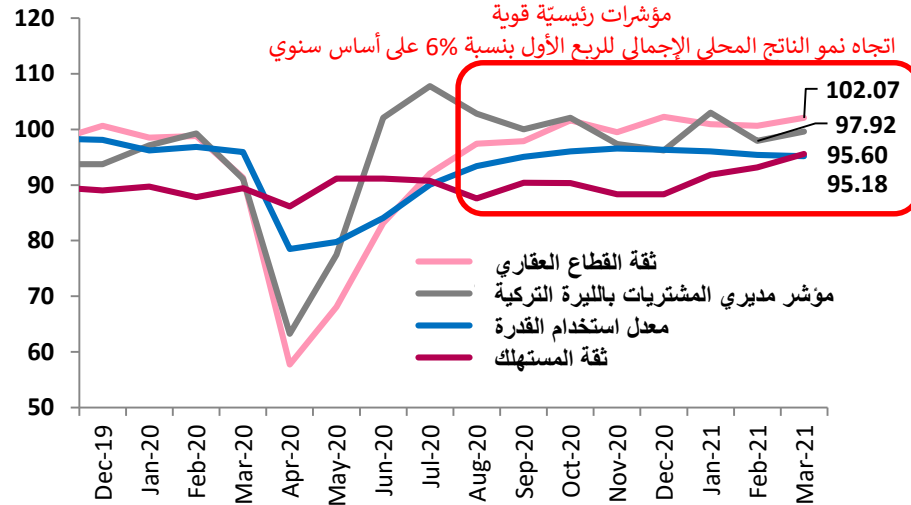


- الأجر مرتبط بالأداء المستدام
- أول بنك في قطر يقدم مكافآت مؤجلة للإدارة التنفيذية مع مخصّصات الخصم malus والاسترداد clawback.
- تأجيلات مكافأة إلزامية للإدارة التنفيذية في حقوق الأداء

- الهدف الاستراتيجي
- المؤشرات الموحدة والأداء الموحد
- أداء بنك الترناتيف

الاقتصاد الكلي - تركيا

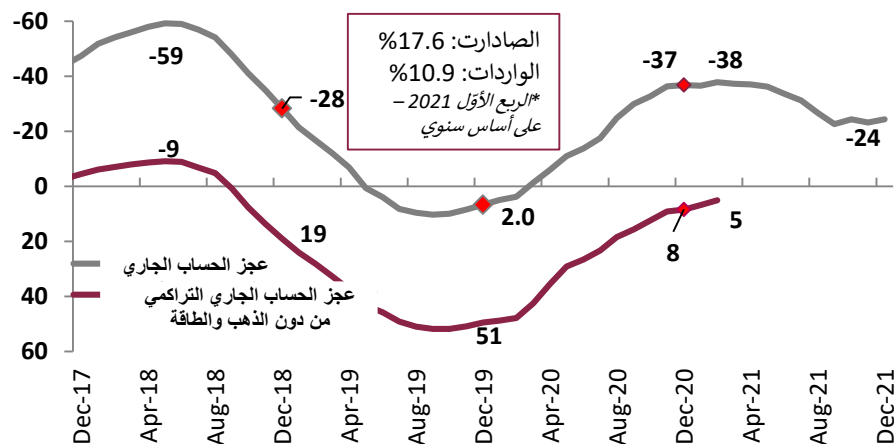
المؤشرات الرئيسية



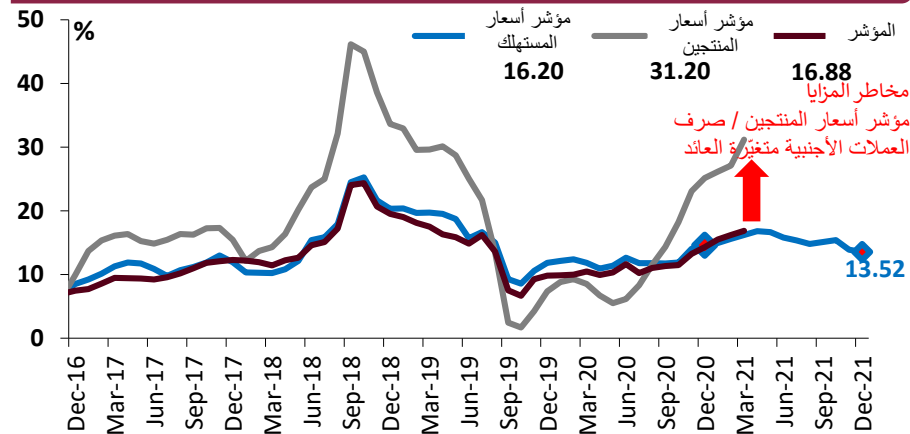
اعتدال في الاقتصاد / المصدقية المطلوبة

- تم في الربع الأول الحفاظ على زخم النمو القوي الذي سجّل في النصف الثاني من 2020، مع نمو بنسبة 6%، في حين أنّ استمرار التقلّبات يحدّ من الإيجابية.
- إنّ توقّعات النمو الناتج المحلي الإجمالي لعام 2021 هي ما بين 3.5 و4.0%.
- أدى استبدال محافظ المصرف المركزي التركي إلى تقلّبات في الأسواق الماليّة وقد تتطوي سياسة المصرف المركزي التركي الصارمة على مزيد من التقلّبات.
- سينخفض عجز الحساب الجاري (CAD) إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى 3% من 5.2% مع ارتفاع عائدات السياحة وانخفاض واردات الذهب في النصف الثاني من 2020.
- من المتوقّع أن يرتفع مؤشر أسعار المستهلك (CPI) إلى 17.5 - 17% في شهر مايو قبل أن يبدأ بالانخفاض في الربع الرابع من 2021 إلى 13.5% بحلول نهاية 2021.
- يجب احتواء الطلب للحفاظ على الاستقرار المالي واستقرار الأسعار.

عجز الحساب الجاري (مليار دولار أمريكي)



التضخم

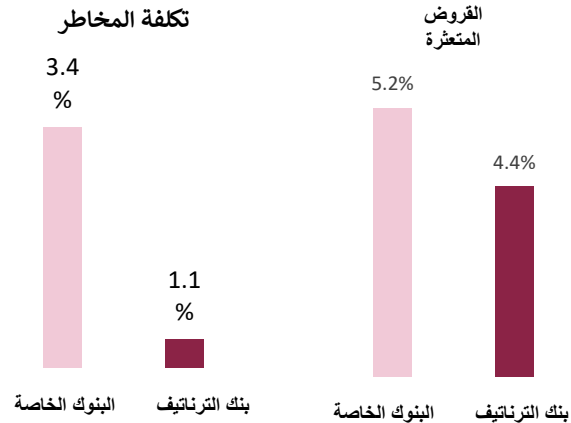


القطاع المصرفي التركي

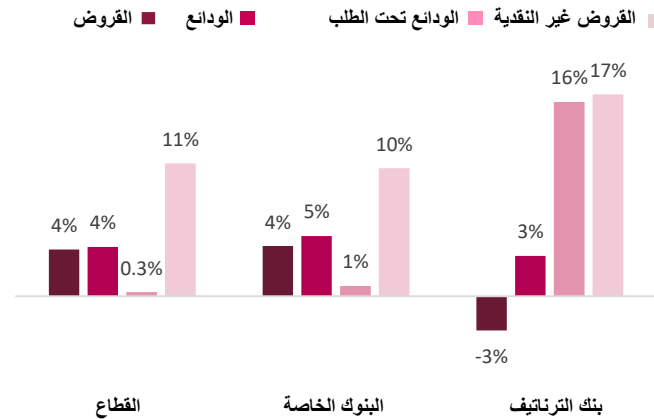
اتجاهات
القطاع في
الربع الأول من
2021

- نمو محدود في القروض من جزاء تناقص الرغبة في الإقراض
- انخفاض الطلب على الاقتراض بسبب بيئة أسعار الفائدة المرتفعة وتركيز النمو في بداية عام 2021
- تحسين جودة الأصول بفضل التدفق الجديد المحدود للقروض المتعثرة
- ضغط على صافي هامش الفائدة بسبب الزيادة الحادة في تكاليف التمويل وانخفاض بنسبة 30% على أساس سنوي في صافي إيرادات الفوائد في شهرين
- انخفاض بنسبة 6% في صافي الرسوم والعمولات
- انخفاض بنسبة 46% في صافي الربح حيث بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية 8.4%

معدل القروض المتعثرة وتكلفة المخاطر



نمو الأصول المحددة منذ بداية السنة لغاية تاريخه



الأرقام الرئيسية للقطاع المصرفي التركي

(مليار ليرة تركية) في 31 مارس 2021

عدد المصارف	54
حجم الأصول الإجمالي*	5,265
حجم القروض	3,208
حجم الودائع	3,260

المصدر: هيئة التنظيم المصرفي والرقابة، *لغاية فبراير 2021



بنك الترناتيف – البيانات المالية للربع الأول 2021

الميزانية

(مليون ليرة تركية)	31.12.2020	31.03.2021	%
إجمالي الأصول	36,886	40,066	9%
إجمالي القروض	23,577	23,117	-2%
الاستثمارات	5,273	5,719	8%
إجمالي الودائع	18,106	18,725	3%
حقوق المساهمين	2,434	2,526	4%

- نمو معتدل للأصول بالقيمة الحقيقية، نمو اسمي 9%.
- هيكلية الميزانية العمومية المحوطة بالكامل مقابل انخفاض قيمة الليرة التركية
- الاحتفاظ بدفتر القروض مع نهج إقراض انتقائي
- تحسين جودة الأصول من خلال خفض حجم القروض المتعثرة بنسبة 4.7%
- زيادة تغطية القروض المتعثرة من 80% إلى 87%
- تم إنشاء عدة مصادر تمويل جديدة من الأسواق الدولية
- رأس مال صلب من خلال ضخ رأس مال بقيمة 25 مليون دولار أمريكي و 200 مليون دولار أمريكي ضمن الشريحة الأولى الإضافية من رأس المال

الربحية

(مليون ليرة تركية)	31.03.2020	31.03.2021	%
صافي إيرادات الفوائد	153	120	-21%
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	56	43	-24%
إجمالي الدخل التشغيلي	217	129	-41%
النفقات التشغيلية	-96	-108	13%
صافي المخصصات	-76	-44	-42%
نفقات ضريبة الدخل	-5	10	-291%
صافي الربح	40	-41	-202%

- انخفضت الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 21% على أساس سنوي بسبب الزيادة الحادة في تكاليف تمويل الليرة التركية
- انخفاض في صافي الرسوم والعمولات مع انخفاض حجم المعاملات
- ضغوط إضافية على الدخل التشغيلي بعد ارتفاع تكاليف المقايضة
- لا تزال الزيادة في النفقات التشغيلية دون التضخم السنوي
- انخفاض بنسبة 42% في مصاريف المخصصات باستثناء المخصصات الحرة
- نسبة تكلفة المخاطر 1.1% أقل بكثير من متوسط القطاع البالغ 3.4%.
- مخصصات حرة بقيمة 27 مليون ليرة تركية مقابل التقلبات المحتملة في الأسواق



أسئلة وأجوبة