

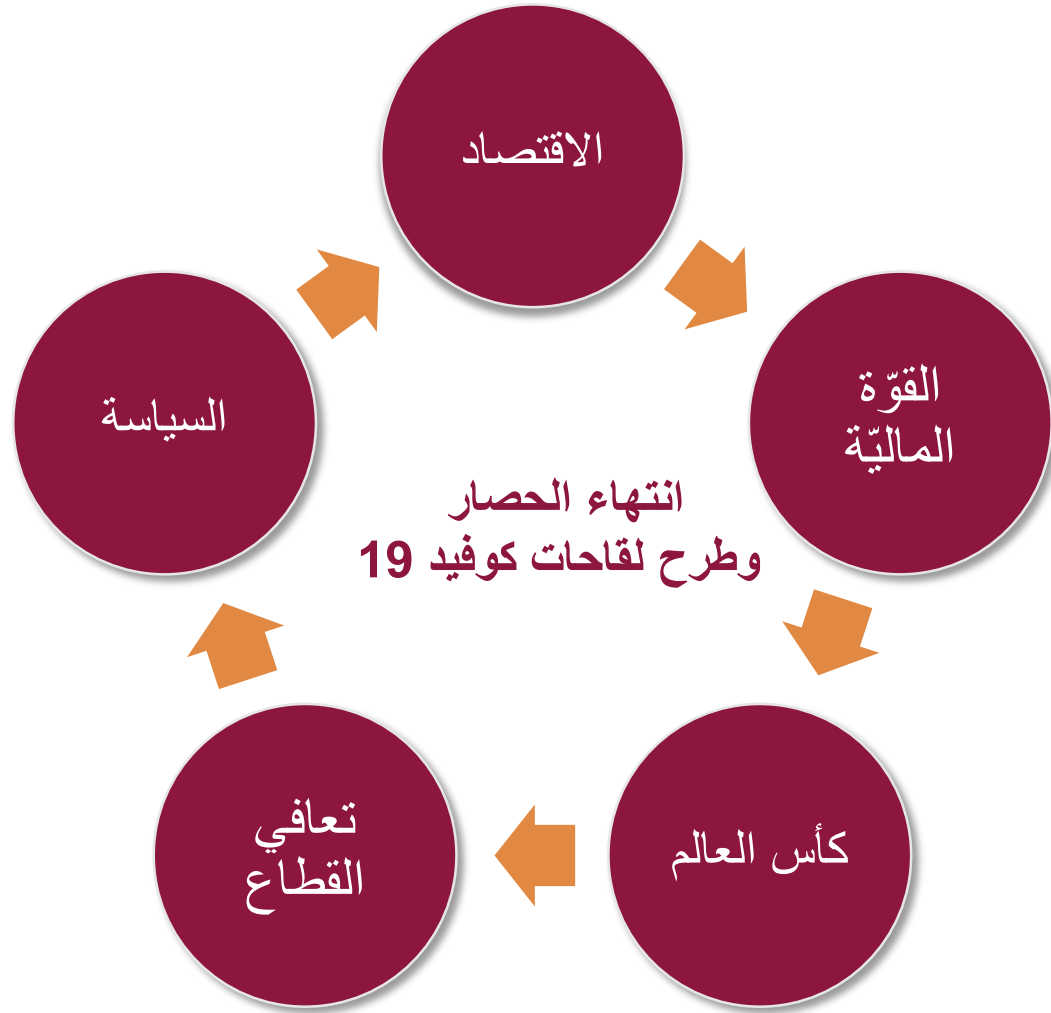
النتائج الماليّة
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

بيانات استشرافية

- قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافية المتعلقة بخطط وأهداف وتوقعاتٍ حاليةٍ معيّنةٍ للبنك التجاري وشركاته الزميلة بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا تتعلّق هذه البيانات الاستشرافية بالوقائع السابقة أو الحالية فحسب، بل تعبّر أيضًا عن توقّعات البنك التجاري ونظرته بالنسبة إلى أحداثٍ مستقبليةٍ. وتتضمّن البيانات الاستشرافية بطبيعتها مخاطر معروفة وأخرى مجهولة 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 والتوقّعات التي تعبّر عنها أو تقترضها ضمناً هذه البيانات.
- لا تعكس أيّ بياناتٍ استشرافيةٍ تصدر عن البنك التجاري أو بالنيابة عنه إلاّ التوقّعات والتقديرات الحالية كما في تاريخ إصدارها. ولا يتعهّد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية بحيث تعكس أيّ تغييرات في توقّعات 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 عرضًا عامًا بموجب أيّ تشريعات معمول بها أو عرضًا للبيع أو التماسًا لعرض شراء أيّ أوراق ماليةٍ أو أدوات ماليةٍ. كما ولا تشكّل أيّ مشورةٍ أو توصيةٍ في ما يتعلّق بهذه الأوراق المالية أو أدوات ماليةٍ أخرى.

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

التوقعات الاقتصادية لدولة قطر جيّدة لعام 2022 وما بعده



- من المتوقع أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي لدولة قطر 3.4% في العام 2022 مدفوعًا بالنمو غير النفطي.
- يتوقع صندوق النقد الدولي عودة قطر بسرعة إلى فائض الحساب الجاري في العام 2022 - حيث يتوقع أن يبلغ رصيد الحساب الجاري نسبة 20% من الناتج المحلي الإجمالي في 2022.
- ستستمر مشاريع البنية التحتية المتعددة (مثل ملاعب كأس العالم 2022 والسكك الحديدية القطرية ولوسيل) في دعم الاقتصاد.
- إنّ دولة قطر هي من أكبر مصدّري الغاز الطبيعي المسال في العالم.
- تخطّط قطر للطاقة (QE)، شركة إنتاج الغاز الطبيعي المسال التي تديرها الدولة، لزيادة الإنتاج من 77 مليون طن سنويًا حاليًا إلى 110 ملايين طن سنويًا بحلول العام 2025، من خلال المرحلة الأولى من مشروع توسعة الحقل الشمالي (الحقل الشمالي الشرقي).
- ستؤدّي المرحلة الثانية (الحقل الشمالي الجنوبي) إلى تعزيز الطاقة الإنتاجية للغاز الطبيعي المسال في قطر بحيث تصل إلى 126 مليون طن سنويًا بحلول العام 2027. وستصبح قطر بفضل هذه الإجراءات المورد الرئيسي للغاز الطبيعي المسال في العالم.

المصدر: صندوق النقد الدولي، الملحق الإحصائي MCD يونيو 2022؛ قطر للطاقة



تقدمنا لغاية تاريخه وأهداف الخطة الخمسية المقبلة

توجيهات 2022	أهداف خطة 2026 - 2022	2021	أهداف الخطة الخمسوية 2021 – 2017	2016	الهدف الإستراتيجي	
11.7% - 12.2% 18.0% - 18.5%	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
4.0% – 4.5% 100 – 110 نقطة أساس	2.5% 60 - 80 نقطة أساس	4.7% 111 نقطة أساس	4.0% - 4.5% 50 نقطة أساس	5.0% 1.6%	القروض المتعثرة: تكلفة المخاطر:	إدارة المخاطر
19% 18%	25% 16%	18% 19%	16% 20%	10% 28%	القطاع الحكومي / العام: القطاع العقاري:	إعادة تشكيل دفتر القروض
< 23% < 20.5%	< 20% < 17%	24.1% 20.5%	35% 30%	45.7% 40.2%	الموحدة: المحلية:	نسبة التكلفة إلى الدخل
11.5% - 12.5%	13% - 15%	10%	10%	2.7%	العائد على حقوق الملكية:	العائد على حقوق الملكية (ROE)

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

التقدم

النتائج	✓	<ul style="list-style-type: none"> • بلغ صافي الربح 2,201.3 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 3.3% مقارنةً بالفترة نفسها من 2021. • بلغ الدخل التشغيلي المطبوع 3,821.1 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 9.5% (+5.6% على أساس مسجل). • ارتفع صافي هامش الفائدة إلى 2.8% من 2.6% في 2021. • بلغ الربح التشغيلي 2,958.9 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة نسبتها 12.8% مقارنةً بالأشهر التسعة الأولى من 2021. • سجلت المجموعة "صافي خسارة مالية" غير نقدية بقيمة 98.5 مليون ريال قطري نتيجة لتطبيق محاسبة التضخم المرتفع على بنك الترناتيف وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS رقم 29. • بلغ إجمالي الموجودات 172.1 مليار ر.ق، مسجلاً زيادة نسبتها 4.1%.
رأس المال والتمويل	✓	<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي 11.3% في 30 سبتمبر 2022 مقارنةً بنسبة 11.9% في سبتمبر 2021 و11.7% في يونيو 2022. يعود الانخفاض عن 30 يونيو 2022 بشكل أساسي إلى ارتفاع احتياطي القيمة العادلة السلبية بمقدار 0.4 مليار ريال قطري. • نجح البنك بترتيب قرض أسوي مشترك لأجل بقيمة 750 مليون دولار أمريكي في يونيو 2022. • ارتفعت الودائع منخفضة التكلفة بنسبة 11.2% على أساس سنوي.
إعادة تشكيل دفتر القروض	✓	<ul style="list-style-type: none"> • بلغ الدفتر الموحد للقروض 98.4 مليار ر.ق. منخفضاً بنسبة 2.6% عن سبتمبر 2021. • تأثر إجمالي نمو القروض بسداد الحكومة لمبالغ السحب على المكشوف المؤقت، على الرغم من النمو في القروض الممنوحة للقطاع الخاص بنسبة 2.0%. • يبقى التركيز على إعادة تشكيل دفتر القروض. • تنوع مستمر للمخاطر في مجموعة من القطاعات، مع تخفيض القروض العقارية وزيادة القروض للحكومة والقطاع العام.
رصد المخصصات	✓	<ul style="list-style-type: none"> • ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى 4.5% في 30 سبتمبر 2022 من 4.0% في 30 سبتمبر 2021، لكنها بقيت مستقرة مقارنةً بما كانت عليه في 30 يونيو 2022. • انخفضت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة) إلى 107.6% مقارنةً بنسبة 115.9% في سبتمبر 2021، لكنها ارتفعت من 103.2% في يونيو 2022. • نظراً لاستمرار رصد مخصصات حذرة للعملاء المتعثرين، ارتفعت التكلفة الإجمالية للمخاطر إلى 108 نقطة أساس في سبتمبر 2022 مقابل 89 نقطة أساس في سبتمبر 2021. • ارتفع صافي تكلفة المخاطر إلى 95 نقطة أساس في سبتمبر 2022 مقارنةً بـ 74 نقطة أساس في سبتمبر 2021.
التكاليف	✓	<ul style="list-style-type: none"> • انخفضت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل المطبوع من 24.8% (29.8% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة الأولى من 2021 إلى 22.6% (25.1% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة الأولى من 2022 وفي قطر من 20.7% (26.3% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة الأولى من 2021 إلى 19.8% (22.7% على أساس مسجل) في الأشهر التسعة الأولى من 2022.
الشركات التابعة	✓	<ul style="list-style-type: none"> • أعلن بنك الترناتيف عن صافي ربح قدره 581.6 مليون ليرة تركية (131.3 مليون ر.ق.) في الأشهر التسعة الأولى من 2022 قبل التعديل من جزاء التضخم المرتفع. ونظراً للتأثير السلبي للتضخم المرتفع، بلغ صافي مساهمة بنك الترناتيف 53.0 مليون ريال قطري مقارنةً بصافي ربح قدره 2.5 مليون ريال قطري في الأشهر التسعة الأولى من 2021.

لا تشمل الأرقام المطبوعة 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.

التقدم المالي

الربع الثاني 2022 مسجل	الربع الثالث 2022 مسجل	بداية العام لغاية سبتمبر 2022 مسجل	الفرق بين الأشهر التسعة الأولى 2022 والأشهر التسعة الأولى 2021 مطبق	بداية العام لغاية سبتمبر 2022	بداية العام لغاية سبتمبر 2021	الفرق بين الربع الثالث 2022 والربع الثاني 2022 مطبق	الربع الثالث 2022 مطبق	الربع الثاني 2022 مطبق	الربع الأول 2022 مطبق	الربع الرابع 2021 مطبق	الربع الثالث 2021 مطبق	الربع الثاني 2021 مطبق	مليون ريال قطري
1,310	1,311	3,948	9.5%	3,821	3,490	-5.0%	1,269	1,336	1,216	1,282	1,206	1,197	الدخل التشغيلي
-277	-328	-990	0.4%	-862	-866	5.4%	-286	-302	-274	-284	-287	-287	التكاليف
1,033	983	2,959	12.8%	2,959	2,624	-4.8%	983	1,033	942	998	919	910	الربح التشغيلي
-217	-217	-746	-26.9%	-746	-588	14.4%	-217	-253	-276	-559	-143	-220	صافي المخصصات*
60	60	166	72.2%	166	96	0.0%	60	60	47	-258	33	36	دخل الشركات الزميلة (خسارة)
-99	-29	-99	-100%	-99	-	57.7%	-29	-69	-	-	-	-	صافي الخسارة المالية غير النقدية
769	769	2,201	3.3%	2,201	2,132	5.3%	769	730	702	173	805	725	صافي الربح
101,240	98,431	98,431	-2.6%	98,431	101,093	-2.8%	98,431	101,240	98,366	98,003	101,093	100,588	حجم الإقراض
89,331	86,233	86,233	6.9%	86,233	80,684	-3.5%	86,233	89,331	84,547	81,958	80,684	82,340	حجم الإيداع
2.8%	2.8%	2.8%	0.2%	2.8%	2.6%	-	2.8%	2.8%	2.8%	2.7%	2.7%	2.7%	صافي هامش الفائدة
21.1%	25.0%	25.1%	2.2%	22.6%	24.8%	0.1%	22.5%	22.6%	22.5%	22.2%	23.8%	24.0%	نسبة التكلفة إلى الدخل
115	88	108	-19	108	89	27	88	115	118	231	69	90	إجمالي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
105	80	95	-21	95	74	25	80	105	96	206	55	80	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
4.5%	4.5%	4.5%	-0.5%	4.5%	4.0%	0.0%	4.5%	4.5%	4.6%	4.7%	4.0%	4.1%	نسبة القروض المتعثرة
103.2%	107.6%	107.6%	-8.3%	107.6%	115.9%	4.4%	107.6%	103.2%	100.2%	97.4%	115.9%	112.1%	نسبة التغطية *
11.7%	11.3%	11.3%	-0.6%	11.3%	11.9%	-0.4%	11.3%	11.7%	12.2%	11.7%	11.9%	12.0%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
15.7%	15.2%	15.2%	-1.0%	15.2%	16.2%	-0.5%	15.2%	15.7%	16.4%	16.0%	16.2%	16.3%	الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1
17.5%	17.0%	17.0%	-1.3%	17.0%	18.3%	-0.5%	17.0%	17.5%	18.1%	18.1%	18.3%	18.4%	نسبة كفاية رأس المال

1. النتائج المطبّعة هي بعد إزالة تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2 من التكاليف والدخل المشتق من الدخل التشغيلي لإظهار الاتجاه الأساسي للأعمال (أنظر الشريحة رقم 12)
2. تم تسجيل التعديل الكامل لمرة واحدة لصافي الخسارة المالية للنصف الأول من 2022 في الربع الثاني من 2022 لإظهار الاتجاه الأساسي، وبالتالي تبقى نتائج الربع الأول من 2022 على ما كانت عليه في السابق.

* تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة

الأداء المالي للمجموعة – الربع المنتهي في 30 سبتمبر 2022

الميزانية العمومية الموحدة

%	الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	مليون ريال قطري
4.1%	165,298	172,058	إجمالي الموجودات
-2.6%	101,093	98,431	القروض والسلف
11.9%	26,693	29,882	الأوراق المالية الاستثمارية
6.9%	80,684	86,233	ودائع العملاء
-1.2%	24,905	24,600	إجمالي حقوق الملكية

رأس المال

الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	
117,146	125,203	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
16.2%	15.2%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
18.3%	17.0%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

ربحية المجموعة

%	الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	مليون ريال قطري
10.5%	2,730	3,017	صافي إيرادات الفوائد
-7.7%	1,010	932	الإيرادات من غير الفوائد
11.3%	(1,116)	(990)	إجمالي التكاليف
-26.9%	(588)	(746)	صافي المخصّصات
72.2%	96	166	إيرادات الشركات الزميلة
-100.0%	-	(99)	صافي الخسارة المالية غير النقدية
3.3%	2,132	2,201	صافي الربح

نسب الأداء

الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	
11.9%	11.9%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.8%	1.7%	العائد على متوسط الأصول ROAA
2.6%	2.8%	صافي هامش الفائدة

رائد في الابتكار الرقمي لخدمات تجربة العملاء والفوائد والتكلفة



الشركات

- جائزة أفضل بنك في إدارة النقد (2021 - 2016) من The Asian Banker.
- جائزة أفضل خدمة مصرفية في قطر (2021 - 2018) من The Asian Banker.
- جائزة أفضل إدارة نقد عبر الإنترنت (2020, 2019) من Global Finance.
- جائزة أفضل خدمة لتمويل الأعمال (2022 - 2019) من Global Finance.
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال (2021 - 2022) من Global Finance.
- 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).

الأفراد

- جائزة "خدمة أصحاب الأعمال" في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات في قطر (2022 - 2021) من Euromoney.
- جائزة "أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في قطر (2020 - 2017) من The Asian Banker.
- جائزة أفضل بنك رقمي لخدمة العملاء من Global Finance (2020).
- جائزة أفضل عروض للمنتجات عبر الإنترنت من Global Finance (2020).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال من Global Finance (2021).
- 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).

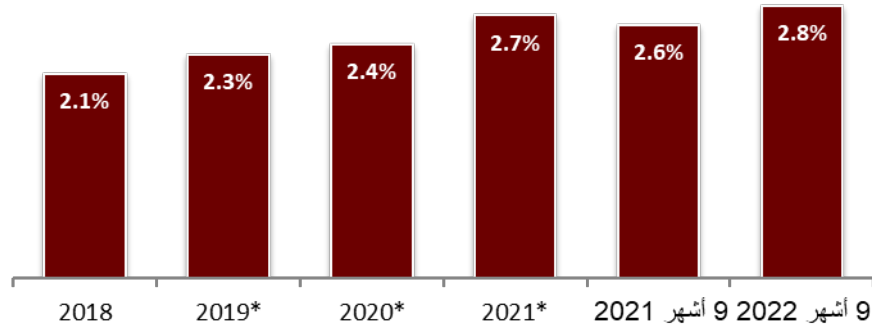
جوائز الابتكار

- جائزة الأفضل ابتكارًا في الكشف عن عمليات الاحتيال في العالم من Global Finance (2022).
- جائزة البنك الأكثر ابتكارًا في خدمة العملاء من مجلة International Finance (2022 - 2021).
- جائز التطبيق الأكثر ابتكارًا للتداول عبر الجوال من International Finance (2022).
- جائزة أفضل بنك في قطر من Global Finance (2021 - 2022).
- جائزة أفضل بنك في قطر من Euromoney (2021).
- جائزة أفضل مشاركة على وسائل التواصل الاجتماعي في الشرق الأوسط من Asian Banker (2021).



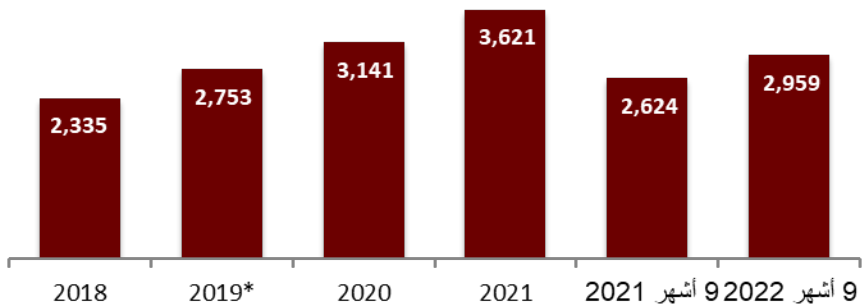
أداء الأرباح – عن الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

صافي هامش الفائدة



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

الربح التشغيلي



* مطبوع

الربحية

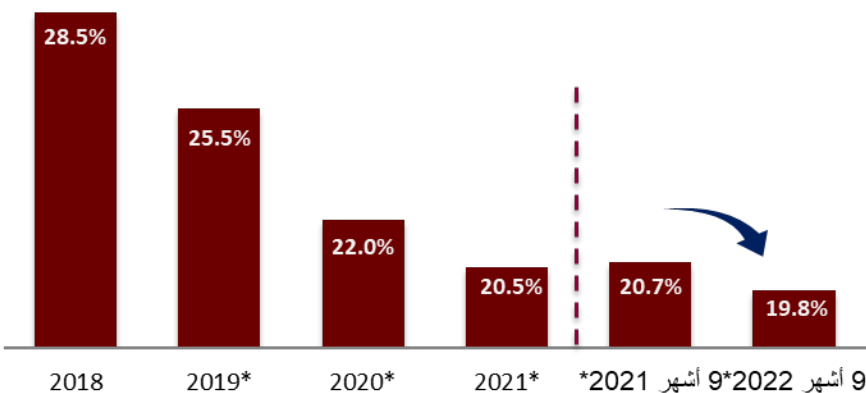
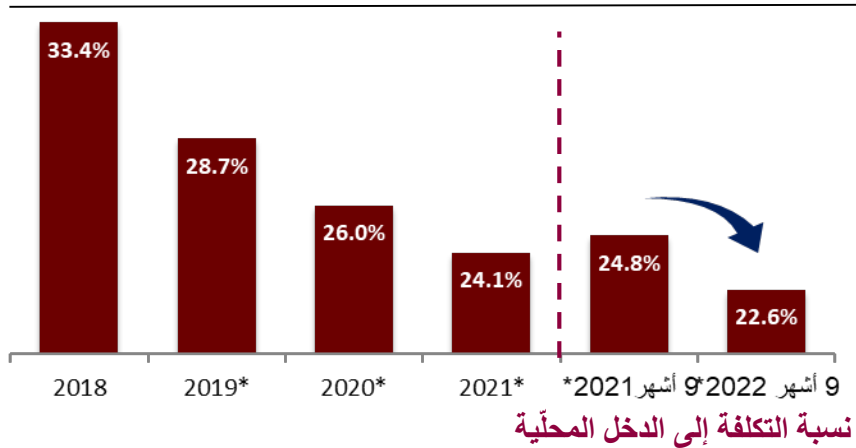
- ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة 10.5% إلى 3,016.7 مليون ر.ق. في الأشهر التسعة الأولى من 2022 مقارنةً بالأشهر التسعة الأولى من 2021.
- ارتفع صافي هامش الفائدة إلى 2.8% في الأشهر التسعة الأولى من 2022 مقابل 2.6% في الأشهر التسعة الأولى من 2021.
- يعود ارتفاع الهوامش بشكلٍ أساسي إلى إعادة تسعير الموجودات تماشيًا مع ارتفاع أسعار الفائدة.

- ارتفعت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد المطبّعة بنسبة 5.9% إلى 804.5 مليون ريال قطري (-7.7% إلى 931.7 مليون ريال قطري على أساس مسجل) في الأشهر التسعة الأولى من 2022 مقارنةً بالأشهر التسعة الأولى من 2021.
- ارتفع صافي إيرادات الرسوم المطبّعة والإيرادات الأخرى بمقدار 271.7 مليون ريال قطري لا سيّما من جرّاء ارتفاع إيرادات العملات الأجنبية وإيرادات التداول.
- انخفض صافي الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية بقيمة 227.0 مليون ريال قطري نتيجةً لحركة السوق غير المحقّقة في الاستثمارات.

نمو مستمر للإيرادات وتحسن نسبة التكلفة إلى الدخل من جرّاء تدابير كفاءة التكلفة مع أفضل نظام خيار مشاركة للموظفين في فنته

نفقات التشغيل

نسبة التكلفة إلى الدخل الموحدة



* تمثل نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة

- ◆ تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة من 24.8% (النسبة الفعلية المسجّلة 29.8%) في الأشهر التسعة الأولى من 2021 إلى 22.6% (النسبة الفعلية المسجّلة 25.1%) في الأشهر التسعة الأولى من 2022 ويعود ذلك بشكلٍ رئيسي إلى نمو الدخل التشغيلي بقيمة 331.2 مليون ر.ق. على أساس مطبّع.
- ◆ يستمر التركيز على العمليّات الرقمية والإدارة المشدّدة للنفقات.
- ◆ في قطر، تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل المطبّعة من 20.7% (الفعلية المسجّلة 26.2%) في الأشهر التسعة الأولى من 2021 إلى 19.8% (الفعلية المسجّلة 22.7%) في الأشهر التسعة الأولى من 2022.

نظام خيار مشاركة الموظفين

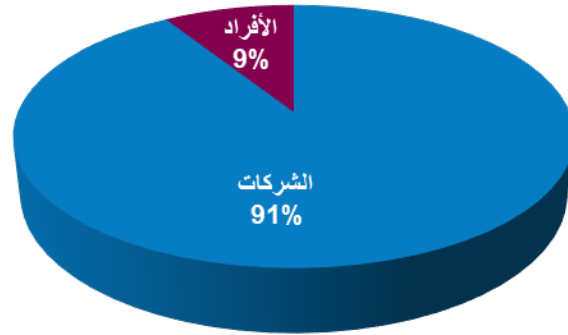
- ◆ قدّم البنك نظام خيار مشاركة الموظفين في العام 2017 ومنح حقوق أداء للموظفين بمن فيهم الإدارة العليا.
- ◆ تبين أنّه نظام استبقاء ناجح.
- ◆ يحتوي النظام على بنود تنصّ على الخصم malus والاسترداد clawback.
- ◆ يتم تسديد حقوق الأداء نقدًا.
- ◆ بالاستناد إلى المعيار الدولي رقم 2 لإعداد التقارير المالية، نحتسب الحركة في سعر السهم ضمن تكاليف الموظفين.
- ◆ في 30 سبتمبر 2022، كانت تكاليف الموظفين تشمل تكلفة بقيمة 127.3 مليون ريال قطري (30 سبتمبر 2021: 249.7 مليون ريال قطري) عن حقوق الأداء. تمّ تحوّل هذه التكلفة وبالتالي فهي لا تؤثر على الربح والخسارة.
- ◆ كان سعر سهم البنك التجاري 7.04 ريال قطري في 30 سبتمبر 2022 وارتفع من 6.75 ريال قطري في 31 ديسمبر 2021.

تحسّن هيكلية دفتر القروض

الموجز

- ♦ بلغت القروض للعملاء 98.4 مليار ر.ق.، منخفضةً بنسبة 2.6% مقارنةً بشهر سبتمبر 2021.
- ♦ انخفاض لا سيّما في القطاع الحكومي والقطاع العام من جرّاء سداد الحكومة لمبالغ من السحب على المكشوف المؤقت.
- ♦ نمو القروض للقطاع الخاص بنسبة 2.0% على أساس سنوي.
- ♦ يتواصل التركيز على تنويع القروض وتحسين حصّة السوق في القطاع الحكومي والقطاع العام.

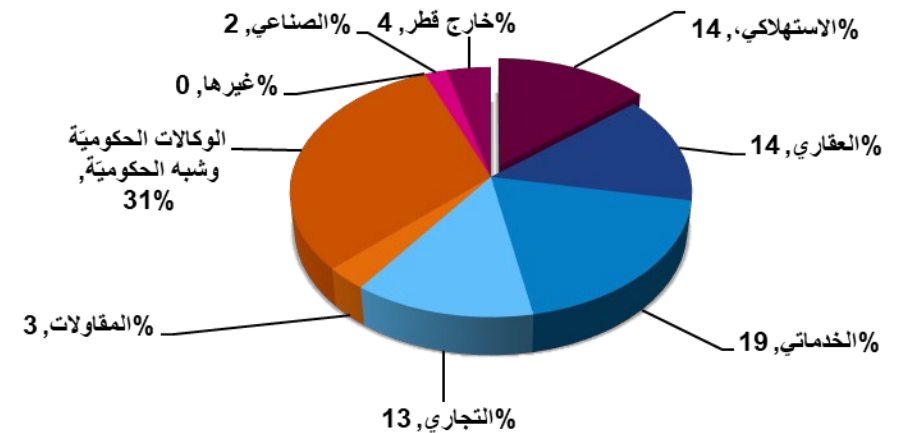
تفصيل دفتر القروض حسب الفئة - سبتمبر 2022



تفصيل دفتر القروض حسب القطاع - سبتمبر 2022

القطاع	سبتمبر 2022	سبتمبر 2021
الحكومي والعام	15%	19%
الصناعي	8%	9%
التجاري	17%	16%
الخدماتي	28%	28%
المقاولات	4%	4%
العقاري	21%	19%
الاستهلاكي	5%	4%
قطاعات أخرى	2%	1%
	100%	100%

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع - أغسطس 2022



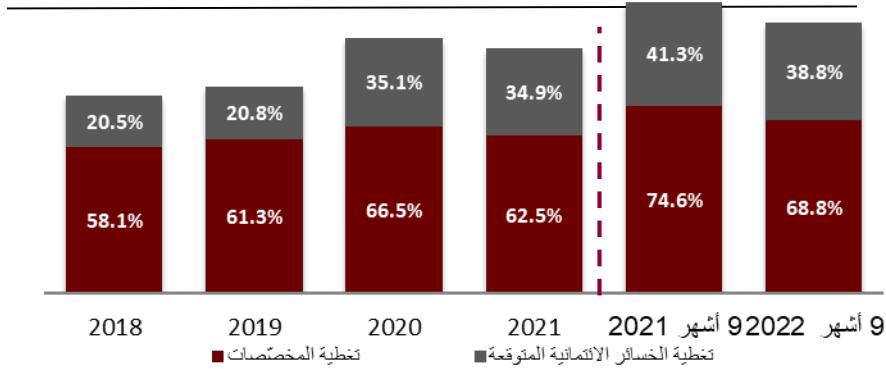
المصدر: مصرف قطر المركزي

جودة الأصول – 30 سبتمبر 2022: مقارنة حذرة في رصد مخصصات خسائر القروض

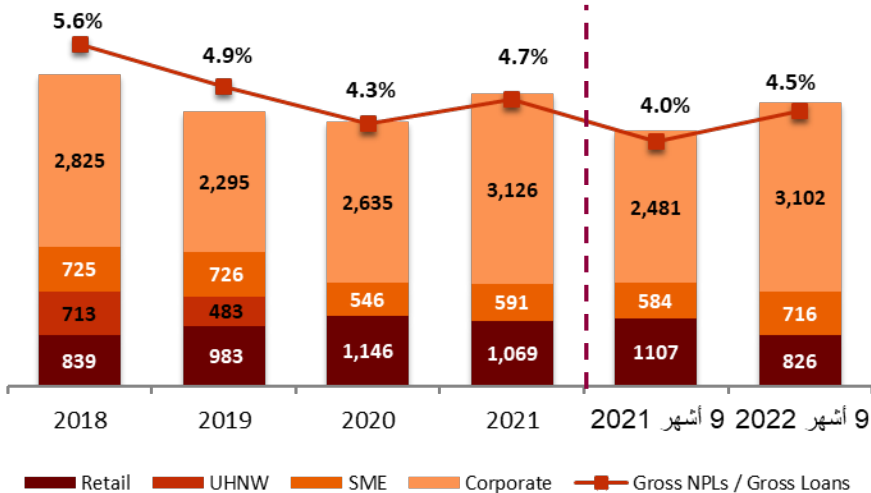
الموجز

- ◆ بلغ صافي المخصصات لخسائر القروض 706.5 مليون ريال قطري مقابل 556.0 مليون ريال قطري في الأشهر التسعة الأولى من 2021.
- ◆ 633.3 مليون ر.ق. للشركات
- ◆ 67.8 مليون ر.ق. للأفراد
- ◆ 5.4 مليون ر.ق. لبنك الترانزيتيف
- ◆ ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى 4.5% في 30 سبتمبر 2022 من 4.0% في 30 سبتمبر 2021.
- ◆ ارتفع صافي تكلفة المخاطر إلى 95 نقطة أساس في الأشهر التسعة الأولى من 2022 مقابل 74 نقطة أساس في الأشهر التسعة الأولى من 2021.
- ◆ انخفضت تغطية القروض إلى 107.6% مقابل 115.9% في سبتمبر 2021 إنما مع ارتفاع من 103.2% في يونيو 2022.
- ◆ بقي احتياطي المخاطر عند نسبة 2.5% من إجمالي القروض والسلف بالإضافة إلى الخسائر الناجمة عن انخفاض قيمة الائتمان والفوائد المعلقة. وبلغ احتياطي المخاطر 2.1 مليار ر.ق. في سبتمبر 2022.

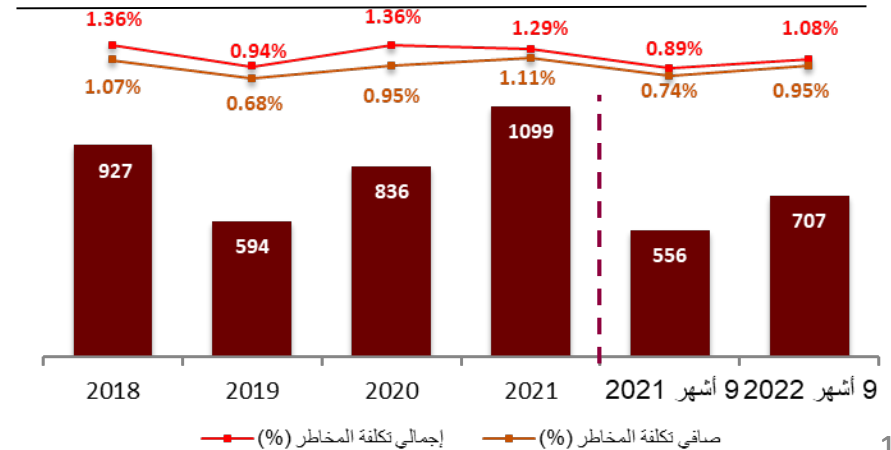
نسبة تغطية القروض



نسبة القروض المتعثرة (على أساس 90 يوماً)



صافي مخصصات خسائر القروض (مليون ريال قطري)

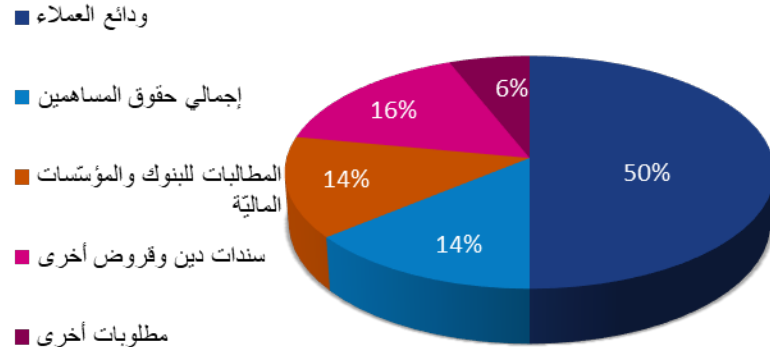


التمويل: الاستمرار في بناء مصادر تمويل متنوّعة

الموجز

- ♦ بلغت ودائع العملاء 86.2 مليار ريال قطري، بزيادة بنسبة 6.9% عن سبتمبر 2021، ما يمثل 50.1% من إجمالي الميزانية العمومية.
- ♦ مزيج تمويل متنوّع جدًا.
- ♦ يمثل إجمالي حقوق الملكية 14.3% من مزيج التمويل.
- ♦ يبلغ متوسط المدة المتبقية لإصدارات السندات والقروض المشتركة أكثر من سنتين.

إجمالي مزيج التمويل – 30 سبتمبر 2022



تصنيفات ائتمان البنك التجاري

التاريخ	التوقع	قوة البنك	الودائع بالعملة الأجنبية / تصنيف عجز المصدر IDR		وكالة التصنيف
			ST	LT	
يونيو 22	مستقر	Ba1	Prime 2	A3	Moody's
أبريل 22	مستقر	bb+	F2	A-	Fitch
يناير 22	مستقر	bb+	A-2	BBB+	S&P

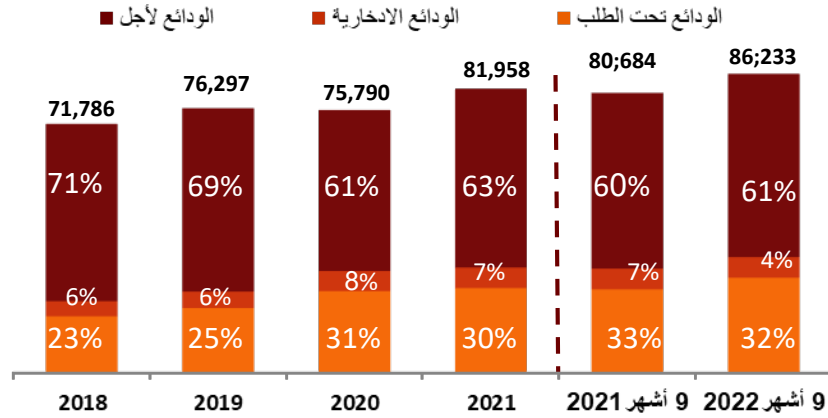
الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

سبتمبر 2021	سبتمبر 2022	نوع الإصدار (مليون ر.ق.)
728	732	سندات دين ثانوية
10,570	10,116	سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل
420	182	السندات الممتازة
18,734	15,796	قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)
30,452	26,826	المجموع

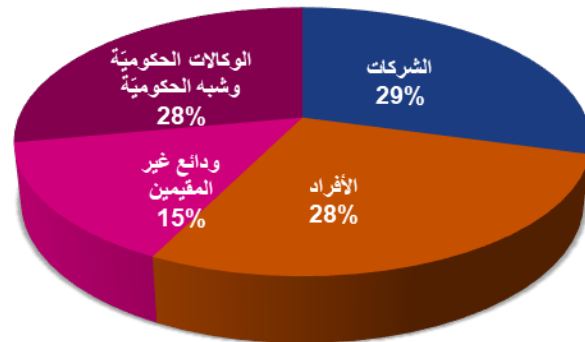
محفظة الودائع متنوّعة جدًا

الموجز

ودائع العملاء (مليون ريال قطري)



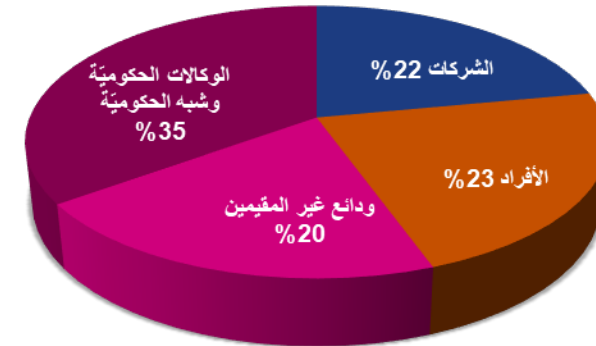
الودائع حسب نوع العملاء – سبتمبر 2022



المصدر: مصرف قطر المركزي

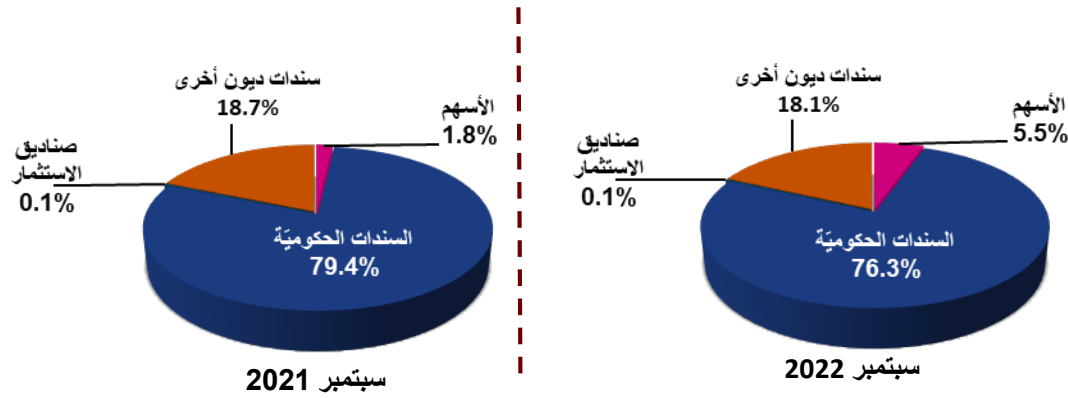
- ◆ مزيج ودايع متنوّع مع تسجيل الوكالات الحكومية وشبه الحكومية نسبة 28%، والشركات نسبة 29% والأفراد نسبة 28% وودائع غير المقيمين 15%.
- ◆ إنّ تكوين ودايع الحسابات الجارية وحسابات الادّخار هو عند 40% من قاعدة الودائع.

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع – أغسطس 2022

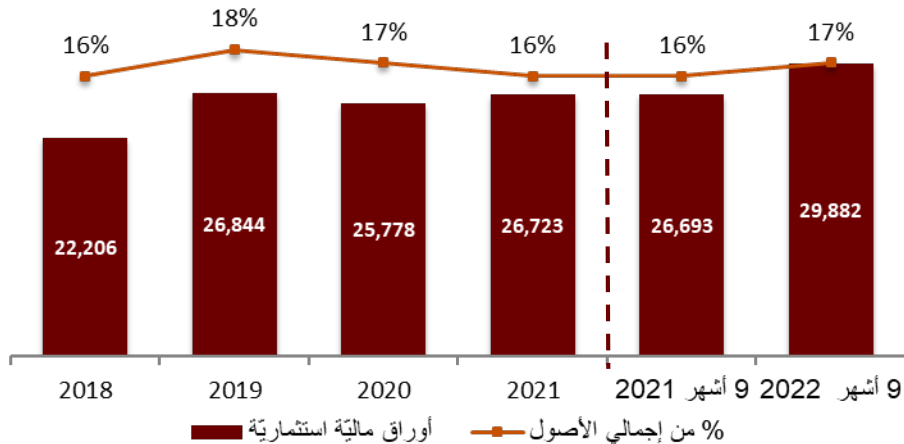


المحفظة الاستثمارية – 30 سبتمبر 2022: جودة أصول عالية مع استثمار 76.3% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

المحفظة الاستثمارية – 30 سبتمبر 2022 مقابل 30 سبتمبر 2021



تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



الموجز

- ارتفعت المحفظة الاستثمارية بنسبة 11.9% إلى 29.9 مليار ريال قطري مقارنةً بشهر سبتمبر 2021.
- توفّر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقلّ تقلبًا.
- 76.3% سندات حكومية.
- 78.9% أوراق مالية مصنّفة AAA+ إلى A-.

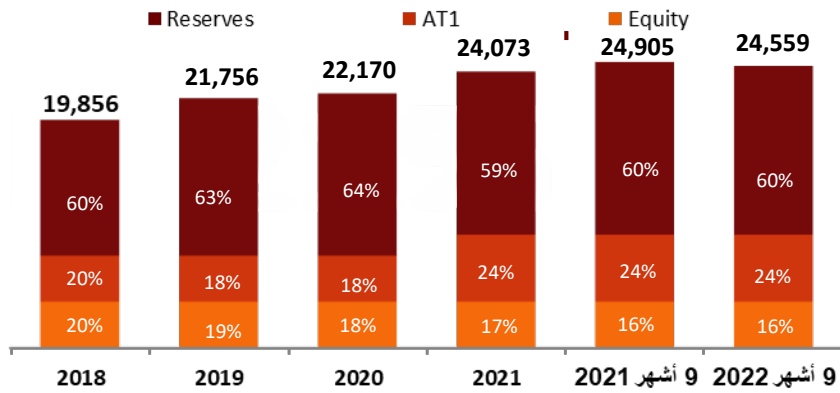
المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
79%	AAA+ إلى A-
6%	BBB+ إلى BB-
6%	B+ إلى B-
9%	من دون تصنيف

مستويات الرسمة – 30 سبتمبر 2022

الموجز

إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)

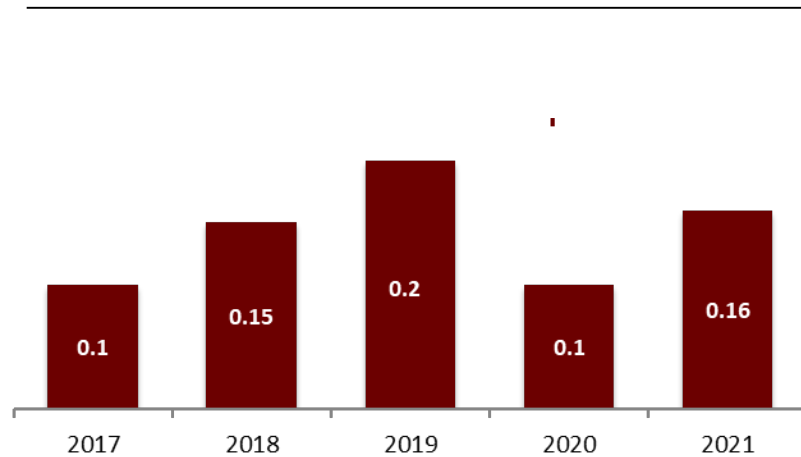


ارتفع إجمالي حقوق الملكية بمقدار 485.5 مليون ر.ق. من ديسمبر 2021 فبلغ 24.6 مليار ر.ق. من جِراء:

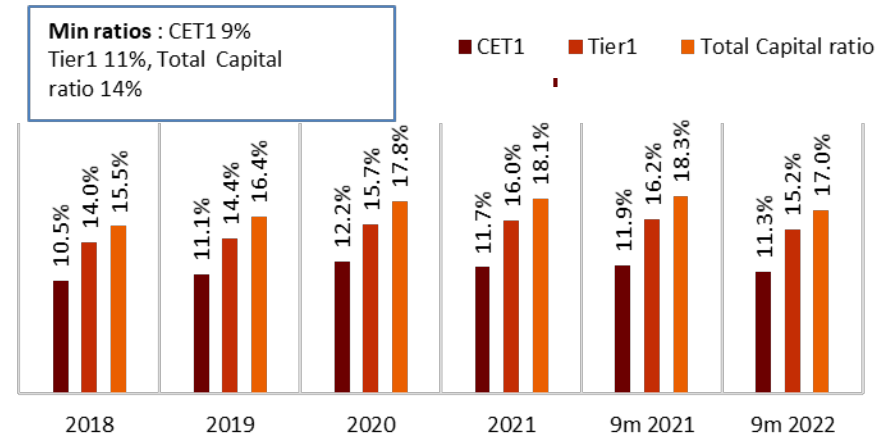
◆ الزيادة في الأرباح المستتقة بمقدار 1.3 مليار ر.ق. عن أرباح الأشهر التسعة الأولى من 2022 بعد تعديلها بدفع أنصبة الأرباح لعام 2021، وتحويل إلى احتياطي آخر مبلغ 144.7 مليون ر.ق.

◆ انخفاض احتياطي القيمة العادلة بمقدار 1.0 مليار ر.ق.
◆ نسبة كفاية رأس المال هي 17.0% (بازل 3).

توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)



الأداء المالي للبنك التجاري – الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2022
(البنك التجاري المحلي)

الربحية

مليون ريال قطري	الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	%
صافي إيرادات الفوائد	2,564	2,710	5.7%
الإيرادات من غير الفوائد	984	840	-14.6%
إجمالي التكاليف	(932)	(806)	13.5%
صافي المخصّصات	(549)	(726)	-32.3%
صافي الربح	2,068	2,017	-2.5%

نسب الأداء

الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	
1.9%	1.7%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.8%	2.8%	صافي هامش الفائدة
20.7%	19.8%	معدّل التكلفة إلى الدخل*

الميزانية العمومية

مليون ريال قطري	الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	%
إجمالي الموجودات	151,244	161,653	6.9%
القروض والسلف	91,211	91,034	-0.2%
الأوراق المالية الاستثمارية	24,857	29,915	20.3%
ودائع العملاء	72,589	79,038	8.9%
إجمالي حقوق الملكية	24,548	25,753	4.9%

رأس المال

الأشهر التسعة الأولى 2021	الأشهر التسعة الأولى 2022	
99,602	110,589	الأصول ذات المخاطر المرجّحة (مليون ريال قطري)
16.4%	15.1%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
17.6%	16.2%	إجمالي نسبة رأس المال

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

بعض أبرز ممارسات البنك المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

- نشر تقرير الاستدامة لعام 2021 بما يتوافق مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).
- إنّ البنك موقع على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة. وإنّ موضوعات الاستدامة المادية في إطار استراتيجية الاستدامة متوافقة مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.
- إضفاء الطابع الرسمي على حوكمة الاستدامة: تمّ تشكيل لجنة الاستدامة على مستوى الإدارة سنة 2021 مع سلطة إشراف من مستوى مجلس الإدارة.
- المكافأة مرتبطة بالأداء المستدام.
- أوّل 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.
- أحد أكبر مقدّمي القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والقطاعات المتضرّرة بشكلٍ خاصٍ من كوفيد 19 في إطار برنامج الضمانات الوطني للاستجابة لتداعيات كوفيد 19، مع حصّة كبيرة من مخصّصات الحكومة البالغة 5 مليارات ريال قطري للبرنامج.
- مشارك في مبادرة الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات ESG الطوعي لبورصة قطر.

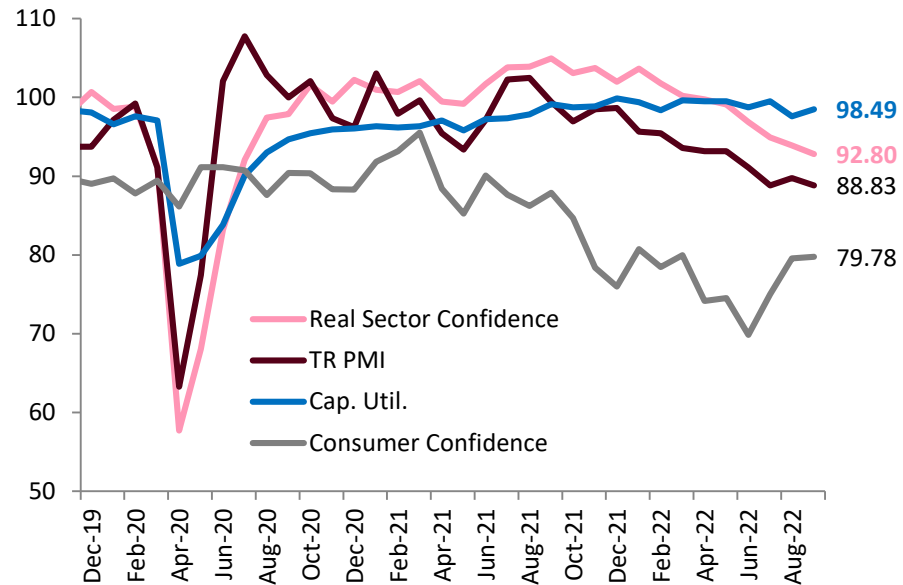
- الاقتصاد وأهداف الخطة الخمسية
- المؤشرات الموحدة والأداء الموحد
- أداء الشركات التابعة

الاقتصاد الكلي - تركيا

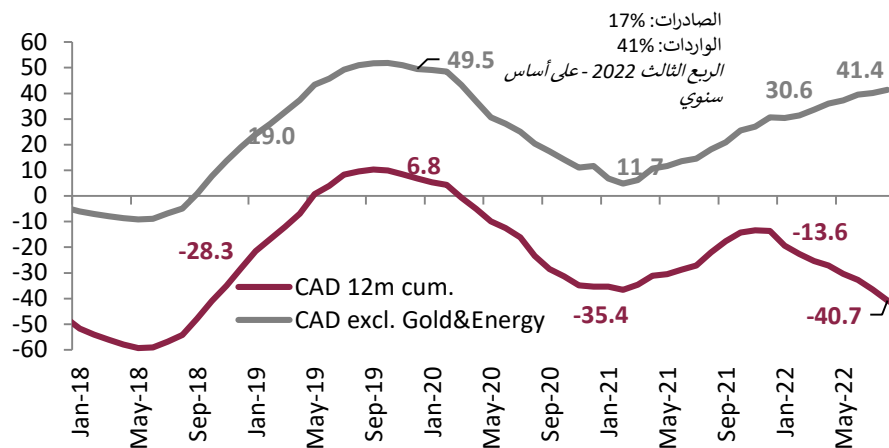
التضخم الأعلى في 20 عامًا / السياسة الاقتصادية حاسمة

- بعدما سجّل إجمالي الناتج المحلي نموًا بنسبة 11% على أساس سنوي عام 2021 ونموًا بنسبة 7.6% في النصف الأول من 2022، من المتوقع أن تكون نسبة النمو 3% في الربع الثالث. ومن المتوقع أن يتراجع نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى ما دون المستوى المحتمل في الربع الرابع.
- انخفض عجز الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى 1.7% عام 2021 قبل أن يبدأ بالارتفاع إلى 3.9% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول النصف الأول من 2022. وقد ترفع تكاليف الطاقة المرتفعة مستوى عجز الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى نسبة 5% بحلول نهاية 2022.
- ارتفع مؤشر أسعار المستهلكين إلى 83.5% في سبتمبر ومن المتوقع أن يرتفع حتى أكتوبر قبل أن يبدأ بالانخفاض فقط بحلول نهاية عام 2022.
- خفض بنك تركيا المركزي سعر الفائدة إلى 12% مؤخرًا، وبينما تشكل الإجراءات الاحترازية الكليّة الأدوات الرئيسية للسياسة النقدية، يتوقع السوق أن يخفّض بنك تركيا المركزي سعر الفائدة إلى مستويات مكونة من رقم واحد.
- قد تكون التدابير الاحترازية الكليّة فعّالة مع التكلفة الناجمة عن زخم نمو أضعف. وقد تؤثر المخاطر الجيوسياسية وضعف التوقعات الاقتصادية على ديناميكيات الاقتصاد.

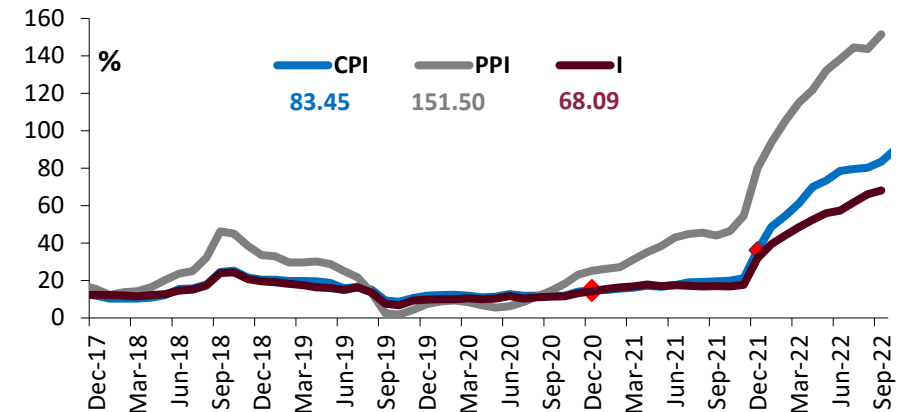
المؤشرات الرئيسية



عجز الحساب الجاري (مليار دولار أمريكي)



التضخم

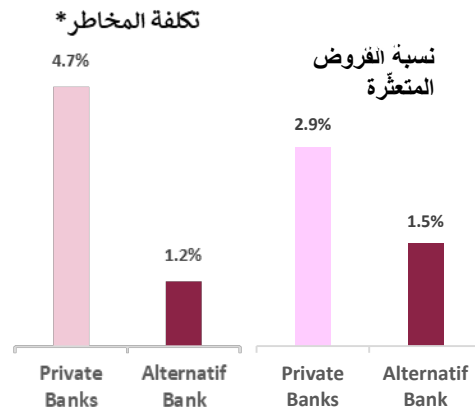


يعمل القطاع المصرفي التركي على تحسين أداء صافي الدخل تدريجيًا على أساس ربع سنوي في عام 2022. ارتفع صافي الأرباح على أساس سنوي في أغسطس 2022 ارتفاعًا ملحوظًا من جزاء التحسن في صافي إيرادات الفوائد (لا سيما تحسن فارق التداول بالليرة التركية وربح روابط مؤشر أسعار المستهلك) وإيرادات العمولات

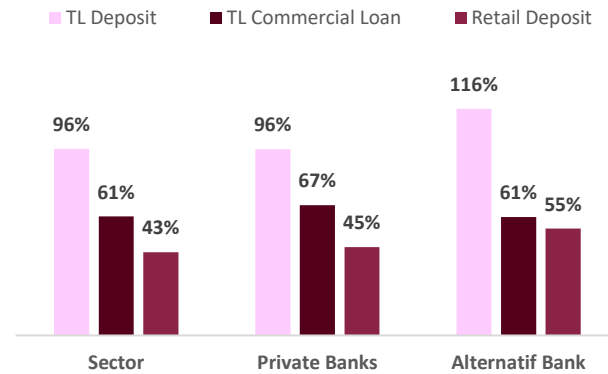
- نمو حجم الموجودات بشكل عام من خلال ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي / الليرة التركية وزيادة القروض بالليرة التركية (تشكل مساهمة استخدام قروض الشركات والقروض التجارية عاملاً أساسيًا) وزيادة محافظ السندات بالليرة التركية.
- نمو الودائع بالليرة التركية منذ بداية العام وحتى تاريخه بنسبة 96% وتسجيل تقلص في الودائع بالعملة الأجنبية بنسبة 10% (من جزاء الودائع لأجل بالليرة التركية المحمية بالعملة الأجنبية).
- زيادة محدودة في حجم القروض المتعثرة (1.3%) من جراء تدني القروض المتعثرة الجديدة وعمليات التحصيل وبيع القروض المتعثرة.
- نسب الملاءة الوقائية أعلى بكثير من الحد الأدنى المفروض في المتطلبات التنظيمية
- ارتفع العائد على حقوق الملكية تدريجيًا في عام 2022.

أبرز إنجازات
القطاع في الربع
الثالث من 2022

نسبة القروض المتعثرة وتكلفة المخاطر



نمو منتجات أساسية منذ بداية السنة لغاية تاريخه



الأرقام الرئيسية للقطاع المصرفي التركي

(مليار ليرة تركية) في 31 أغسطس 2022

عدد المصارف	55
حجم الموجودات الإجمالي*	10,866
حجم القروض	5,849
حجم الودائع	7,180

المصدر: البيانات الأسبوعية لهيئة التنظيم المصرفي والرقابة وبيانات بنك الترتيف فقط
(*) لغاية أغسطس 2022

بنك الترناتيف – البيانات المالية للربع الثالث 2022

الميزانية

(مليون ليرة تركية)	ديسمبر 2021	يونيو 2022	سبتمبر 2022	على أساس ربع سنوي حتى الآن	من بداية السنة حتى الآن
إجمالي الموجودات	50,989	63,907	67,016	5%	31%
إجمالي القروض	28,411	36,666	37,631	3%	32%
القروض بالليرة التركية	13,353	21,266	21,826	3%	63%
القروض بالعملة الأجنبية (د.أ.)	1,130	924	853	-8%	-24%
الاستثمارات	8,715	10,645	9,943	-7%	14%
إجمالي الودائع	26,070	32,719	36,648	12%	41%
الودائع بالليرة التركية	8,603	15,106	18,959	26%	120%
الودائع بالعملة الأجنبية (د.أ.)	1,310	1,057	955	-10%	-27%
حقوق المساهمين	2,625	3,887	4,053	4%	54%

الربحية

(مليون ليرة تركية)	الربع الأول 2022	الربع الثاني 2022	الربع الثالث 2022	على أساس ربع سنوي	9 أشهر 2021	9 أشهر 2022	أشهر على أساس 9 أشهر سنوي	2022 (*)
صافي إيرادات الفوائد	346	370	426	15%	368	1,143	211%	1,353
صافي الرسوم والعمولات	41	64	91	40%	134	196	46%	253
التداول وإيرادات أخرى	35	146	31	-79%	-75	212	-	143
الدخل التشغيلي	422	581	548	-6%	427	1,551	263%	1,750
النفقات التشغيلية	-140	-154	-195	27%	-333	-489	47%	-665
المخصّصات	-108	-146	-47	-68%	-79	-301	282%	-373
صافي الخسارة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-468
تكاليف ضريبة الدخل	-41	-64	-74	15%	-2	-178	-	-360
صافي الربح (الخسارة)	132	218	232	7%	13	582	-	-115
المخصّصات المعكوسة								317
صافي الربح النهائي								202

- صافي إيرادات الفوائد أعلى بفضل تحسّن الفارق بين القروض والودائع بالليرة التركية.
- زيادة صافي الرسوم والعمولات بنسبة 40% من خلال نمو دفتر القروض وزيادة حجم المعاملات.
- بلغ إجمالي الدخل التشغيلي 1.6 مليار ليرة تركية (زيادة بنسبة 263% على أساس سنوي) في الأشهر التسعة الأولى من 2022.
- تمّ الإبقاء على الزيادة في النفقات التشغيلية دون معدّل التضخم السنوي وربع السنوي بشكل ملحوظ (التضخم في سبتمبر 2022 على أساس سنوي: 83.5%).
- استمر التحسّن التدريجي في صافي الأرباح في الربع الثالث من 2022. فبلغ صافي الربح ربع السنوي 232 مليون ليرة تركية، وبلغ صافي الربح في الأشهر التسعة الأولى من 2022 مبلغ 582 مليون ليرة تركية.
- تمّ رصد مخصّصات إضافية تحسّناً لتأثير معيار المحاسبة الدولي رقم 29. في الأشهر التسعة الأولى من 2022، تمّ عكس مخصّصات بقيمة 317 مليون ليرة تركية لتعويض تأثير معيار المحاسبة الدولي 29 (سياسة المحاسبة ذات التضخم المرتفع - HA) ارتفعت حقوق المساهمين بمقدار 666 مليون ليرة تركية (4,053 مليون ليرة تركية) وانخفض صافي الربح بمقدار 697 مليون ليرة تركية (-115 مليون ليرة تركية) في نهاية الأشهر التسعة الأولى من 2022.

أسئلة وأجوبة