

النتائج الماليّة  
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

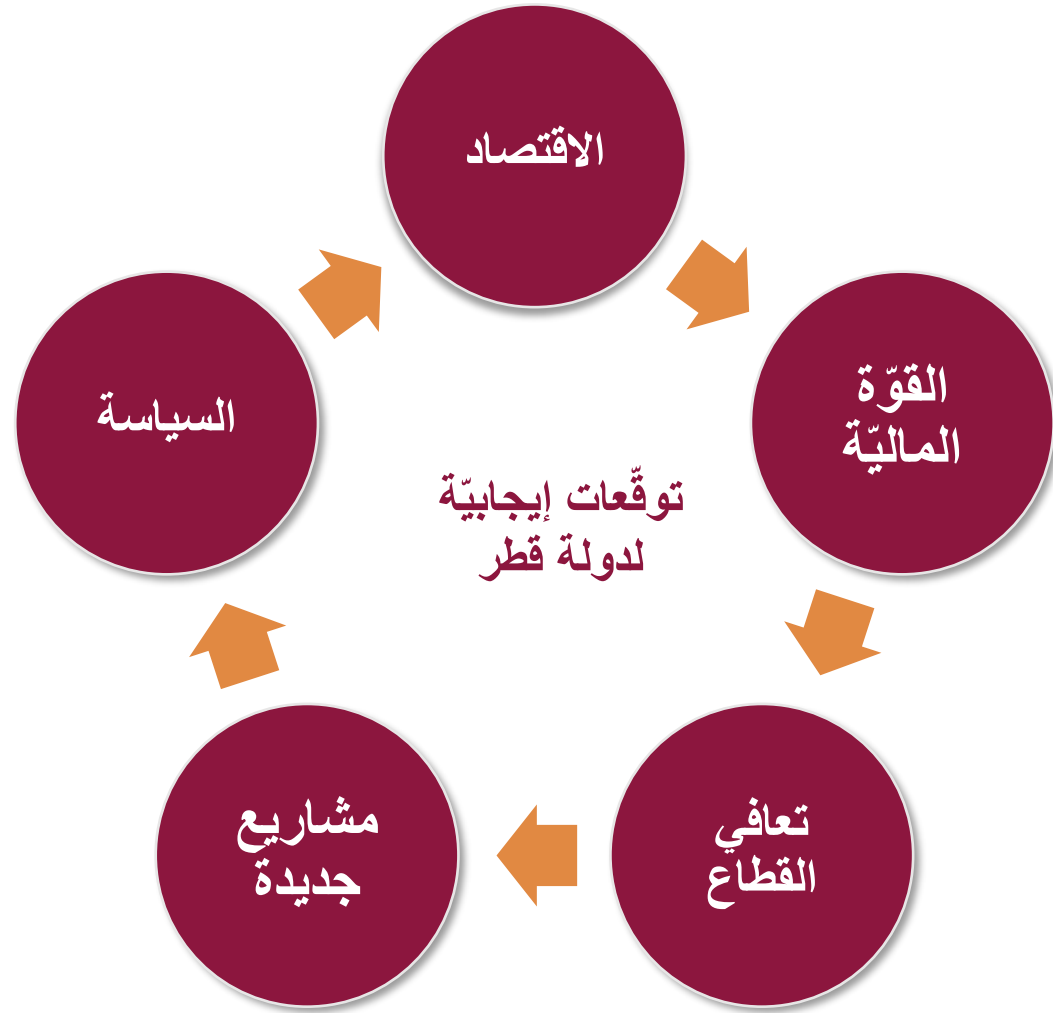


## بيانات استشرافية

- 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 ترتبط هذه البيانات الاستشرافية بوقائع سابقة أو حاليةٍ فحسب، بل تعبر أيضاً عن توقعات البنك التجاري ونظرته بالنسبة إلى أحداثٍ مستقبليةٍ. وتتضمن البيانات الاستشرافية بطبيعتها مخاطر معروفة وأخرى مجهولة وبعض عدم اليقين نظراً لارتباطها بأحداثٍ 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 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 الموحدّة والأداء الموحد**
- **أداء الشركة التابعة**

## التوقعات الاقتصادية لدولة قطر جيّدة لعام 2024 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.
- أشار صندوق النقد الدولي في أحدث تقرير لأفاق الاقتصاد العالمي World Economic Outlook صادر في أكتوبر 2023، إلى إنّه من المتوقع أن يصل نمو الناتج المحلي الإجمالي في قطر إلى 2.2 بالمئة في العام 2024.
- من المتوقّع أن ينمو القطاع غير النفطي في قطر بنسبة 2.4 بالمئة من حيث الإيرادات مقارنةً بالسنة المالية 2023.
- وافقت قطر على ميزانيتها للسنة المالية 2024، مع التركيز بشكل خاص على قطاعي الصحة والتعليم.
- راجعت وكالة فيتش للتصنيف التوقعات بشأن تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته بالعملات الأجنبية على الأجل الطويل بالنسبة إلى قطر من مستقرّة إلى إيجابية وأكدت تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته IDR عند درجة (AA-).
- رفعت وكالة موديز النظرة المستقبلية للدولة من مستقرّة إلى إيجابية، بينما رفعت وكالة ستاندرد أند بورز التصنيف الائتماني للدولة من (AA-) إلى (AA) مع نظرة مستقبلية إيجابية.
- يؤكد التحسّن 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.
- أعلنت قطر عن مشاريع إضافية للبنية التحتية بقيمة 70 مليار ريال قطري (19.2 مليار دولار) في العام 2024 لتحقيق التنمية المستدامة وتعزيز الاقتصاد الوطني.

## تقدّمنا لغاية تاريخه وأهداف الخطة الخمسية التالية

التوجيهات لعام 2024	النتائج الفعلية لعام 2023	التوجيهات لعام 2023	أهداف الخطة الخمسية لعام 2026	النتائج الفعلية لعام 2021	أهداف الخطة الخمسية لعام 2021	2016	الهدف الإستراتيجي	
11.0% - 11.5%	<b>10.7%</b>	12.2% - 12.7%	13.0% - 14.0%	<b>11.7%</b>	11.0% - 11.5%	9.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1	:CET1 نسبة كفاية رأس المال:
15.5% - 16.0%	<b>14.9%</b>	16.5% - 17.0%	18.5% - 19.0%	<b>18.1%</b>	16.0% - 16.5%	15.2%		
5.4 – 5.9%	<b>5.9%</b>	5.0% - 5.7%	2.5%	<b>4.7%</b>	4.0% - 4.5%	5.0%	إدارة المخاطر	القروض المتعثرة: تكلفة المخاطر:
120 – 135 bps	<b>105 نقطة أساس</b>	120 – 135 نقطة أساس	60 - 80 نقطة أساس	<b>111 نقطة أساس</b>	50 نقطة أساس	164 نقطة أساس		
18% - 20%	<b>15%</b>	15% - 18%	25%	<b>18%</b>	16%	10%	إعادة تشكيل دفتر القروض	القطاع الحكومي / العام: القطاع العقاري:
18% - 20%	<b>21%</b>	18% - 20%	16%	<b>19%</b>	20%	28%		
< 24%	<b>26.2%</b>	< 23%	< 20%	<b>24.1%</b>	35%	45.7%	نسبة التكلفة إلى الدخل	الموحدة: المحلية:
< 21%	<b>22.2%</b>	< 20%	< 17%	<b>20.5%</b>	30%	40.2%		
12.5% - 13.0%	<b>12.3%</b>	12.5% - 13.0%	13% - 15%	<b>10%</b>	10%	2.7%	العائد على حقوق الملكية (ROE)	العائد على حقوق الملكية:

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

<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ صافي الربح 3,010.2 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 7.1% مقارنةً بالفترة نفسها من 2022.</li> <li>• بلغ الدخل التشغيلي 5,489.5 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 3.7%.</li> <li>• تحسّن صافي هامش الفائدة إلى 2.8% مرتفعاً 10 نقاط أساس.</li> <li>• تحسّن العائد على متوسط الموجودات (ROAA) إلى 1.8% مقارنةً بـ 1.7% في العام 2022.</li> <li>• سجّلت المجموعة "صافي خسارة مالية" غير نقدية بقيمة 335.0 مليون ريال قطري في 2023 نتيجة لتطبيق محاسبة التضخم المرتفع على بنك الترناتيف وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS رقم 29.</li> <li>• بلغ إجمالي الموجودات 164.4 مليار ر.ق، مسجلاً انخفاضاً نسبته 2.8%.</li> <li>• جائزة "البنك الأكثر ابتكاراً" في الشرق الأوسط من مجلة World Finance</li> <li>• جائزة "شركة الوساطة المالية الأسرع نمواً" في قطر من مجلة International Finance</li> </ul>	<p><b>النتائج</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي والشريحة الأولى من رأس المال وإجمالي نسب رأس المال 10.7% و 14.1% و 14.9% على التوالي مقارنةً بنسبة 11.6% و 15.6% و 17.3% في 31 ديسمبر 2022.</li> <li>• إصدار ناجح لأول سندات دولية مقومة بالريال القطري بقيمة إجمالية قدرها 429 مليون ريال قطري.</li> <li>• بلغت الودائع منخفضة التكلفة 33.6% من إجمالي ودائع العملاء مقارنةً بنسبة 36.4% للسنة المالية 2022.</li> </ul>	<p><b>رأس المال والتمويل</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تقلص الدفتر الموحد للقروض بنسبة 6.7% إلى 91.5 مليار ر.ق. في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بمبلغ 98.0 مليار ر.ق. في 31 ديسمبر 2022. ويعزى الانخفاض بشكل أساسي إلى بنك الترناتيف الذي انخفضت لديه القروض من جراء تدني قيمة الليرة التركية. وعلى المستوى المحلي، يعزى الانخفاض جزئياً إلى سداد الحكومة لمبالغ السحب على المكشوف المؤقت.</li> <li>• يبقى التركيز على إعادة تشكيل دفتر القروض.</li> <li>• تنويع مستمر للمخاطر في مجموعة من القطاعات، مع زيادة القروض للحكومة والقطاع العام.</li> </ul>	<p><b>إعادة تشكيل دفتر القروض</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغت نسبة القروض المتعثرة 5.9% في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بنسبة 4.9% في 31 ديسمبر 2022.</li> <li>• انخفضت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة) إلى 105.1% مقارنةً بنسبة 105.4% في 31 ديسمبر 2022.</li> <li>• ارتفع صافي تكلفة المخاطر إلى 105 نقطة أساس مقارنةً بـ 121 نقطة أساس في 2022.</li> </ul>	<p><b>رصد المخصّصات</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ارتفعت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل إلى 26.2% في 2023 من 21.5% في 2022 ويرجع ذلك أساساً إلى المصاريف غير المتكررة المتعلقة بالتضخم في تركيا والاستثمارات الرقمية المستمرة للبنك.</li> <li>• في قطر، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 22.2% في 2023 من 19.1% في 2022.</li> </ul>	<p><b>التكاليف</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• أعلن بنك الترناتيف عن صافي ربح قدره 467.5 مليون ليرة تركية (83.6 مليون ر.ق.) في 2023 مقارنةً بصافي خسارة قدره 123.1 مليون ليرة تركية (31.5 مليون ر.ق.) في 2022. وتأثرت النتائج بمحاسبة التضخم المرتفع بقيمة 2,349.0 مليون ليرة تركية (335.0 مليون ر.ق.) في 2023 و 932.9 مليون ليرة تركية (189.4 مليون ر.ق.) في 2022.</li> </ul>	<p><b>الشركة التابعة</b> ✓</p>

## التقدم المالي

الحركة السنوية			الحركة الربعية				مليون ريال قطري	
الفرق بين السنة المالية 2023 والسنة المالية 2022 (%)	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	الفرق بين الربع الرابع 2023 والربع الثالث 2023 (%)	الربع الرابع 2023	الربع الثالث 2023	الربع الثاني 2023		الربع الأول 2023
3.7%	5,294	5,489	-4.4%	1,267	1,325	1,432	1,465	الدخل التشغيلي
26.6%	-1,138	-1,441	23.4%	-363	-294	-345	-440	التكاليف
-2.6%	4,156	4,049	-12.3%	905	1,031	1,087	1,026	الربح التشغيلي
-27.4%	-1,263	-917	34.3%	-196	-146	-302	-273	صافي المخصصات*
32.3%	222	294	-17.8%	67	82	76	70	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
76.9%	-189	-335	-17.6%	-109	-133	-51	-42	صافي الخسارة المالية غير النقدية
-29.8%	-114	-80	-6.8%	-22	-23	-7	-29	الضريبة
7.1%	2,811	3,010	-20.5%	645	811	803	751	صافي الربح
-6.7%	98,016	91,490	-0.02%	91,490	91,512	89,392	94,440	حجم القروض
-8.0%	83,167	76,541	2.4%	76,541	74,742	76,105	76,063	حجم الودائع
0.1%	2.7%	2.8%	0.2%	2.9%	2.7%	2.7%	2.8%	صافي هامش الفائدة
4.7%	21.5%	26.2%	6.4%	28.6%	22.2%	24.1%	30.0%	نسبة التكلفة إلى الدخل
-16	121	105	76	139	63	157	66	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
1.0%	4.9%	5.9%	0.6%	5.9%	5.3%	5.5%	5.0%	نسبة القروض المتعثرة
-0.3%	105.4%	105.1%	29.9%	150.1%	120.2%	118.6%	115.9%	نسبة التغطية*
-0.9%	11.6%	10.7%	-1.0%	10.7%	11.7%	11.9%	11.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
-1.5%	15.6%	14.1%	-1.2%	14.1%	15.3%	15.1%	15.2%	الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1
-2.4%	17.3%	14.9%	-1.5%	14.9%	16.4%	16.1%	16.4%	نسبة كفاية رأس المال

\* تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة



## الحركة في القروض والسلف

الحركة في ديسمبر 2023 مقابل ديسمبر 2022 (%)	الحركة في ديسمبر 2023 مقابل ديسمبر 2022 (مليون ر.ق.)	31 ديسمبر 2022 (مليون ر.ق.)	31 ديسمبر 2023 (مليون ر.ق.)	الحركات الرئيسية
34%	1,416	4,218	5,634	القبولات
(39%)	(2,786)	7,078	4,292	صافي قروض بنك الترناتيف
(99%)	(1,077)	1,088	10	السحب على المكشوف من وزارة المالية
3%	329	10,882	11,211	الأفراد
(6%)	(4,407)	74,750	70,343	الشركات والحركات الدولية
<b>(7%)</b>	<b>(6,526)</b>	<b>98,016</b>	<b>91,490</b>	<b>صافي القروض والسلف للعملاء</b>

- نواصل التركيز على دفتر قطاع الأفراد وتنميته، ما يساعدنا في صافي هامش الفائدة.
- بالإضافة إلى ذلك، ونظرًا للوضع في تركيا، كان لانخفاض القروض لدى بنك الترناتيف تأثير إيجابي على صافي هامش الفائدة.
- تم التخطيط لبعض التخفيض في إطار استراتيجية تخفيض المخاطر.

## الأداء المالي للمجموعة – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

### ربحية المجموعة

#### الميزانية العمومية الموحدة

%	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	مليون ريال قطري
-2.8%	169,136	164,376	إجمالي الموجودات
-6.7%	98,016	91,490	القروض والسلف
3.1%	29,835	30,762	الأوراق المالية الاستثمارية
-8.0%	83,167	76,541	ودائع العملاء
0.01%	24,404	24,406	إجمالي حقوق الملكية

#### رأس المال

السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	
125,475	121,274	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
11.6%	10.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
17.3%	14.9%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

%	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	مليون ريال قطري
-2.4%	3,963	3,867	صافي إيرادات الفوائد
21.9%	1,331	1,622	الإيرادات من غير الفوائد
-26.6%	(1,138)	(1,441)	إجمالي التكاليف
27.4%	(1,263)	(917)	صافي المخصصات
32.3%	222	294	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
-76.9%	(189)	(335)	صافي الخسارة المالية غير النقدية
-29.8%	(114)	(80)	الضرائب
<b>7.1%</b>	<b>2,811</b>	<b>3,010</b>	صافي الربح بعد الضرائب

#### نسب الأداء

السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	
11.6%	12.3%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.7%	1.8%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.7%	2.8%	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 عمليات 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).

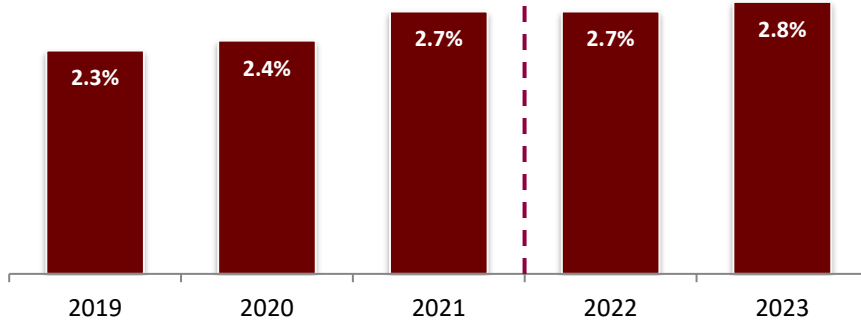


## أداء الأرباح – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

### الربحية

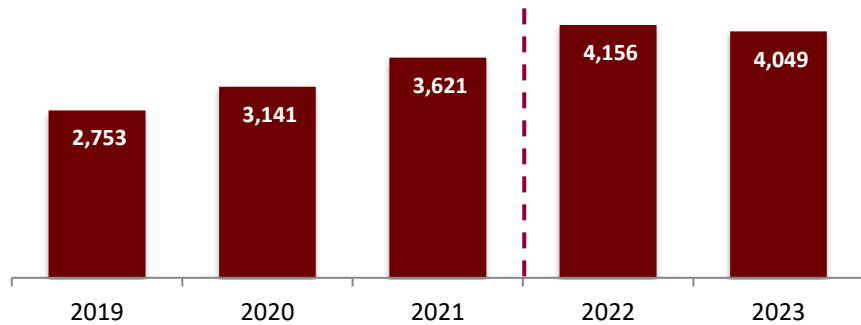
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 2.4% إلى 3,867.3 مليون ر.ق. في السنة المالية 2023 مقابل السنة المالية 2022.
- ◆ تحسّن صافي هامش الفائدة إلى 2.8% في السنة المالية 2023.
- ◆ ارتفعت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بنسبة 21.9% إلى 1,622.2 مليون ريال قطري في السنة المالية 2023 مقابل السنة المالية 2022.
- ◆ ترجع الزيادة الإجمالية في الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بشكل رئيسي إلى ارتفاع إيرادات الاستثمار بمبلغ 247.0 مليون ريال قطري نتيجةً لحركة السوق غير المحققة في الاستثمارات.

### 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.

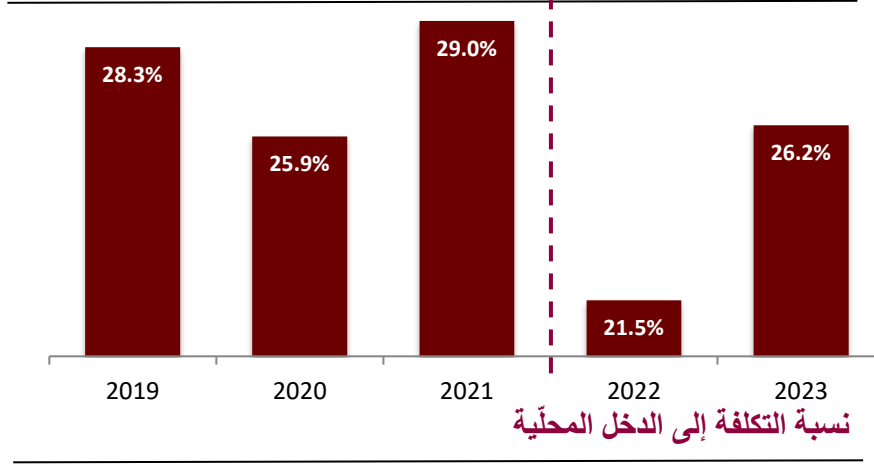
### الربح التشغيلي



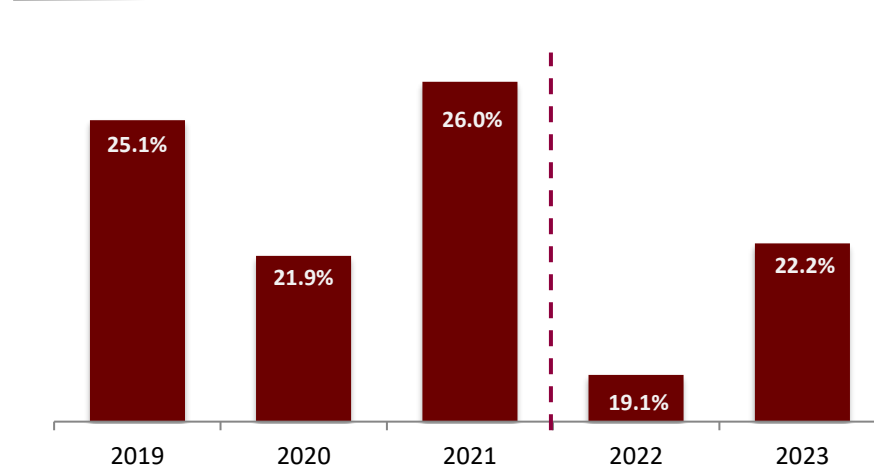
## زيادة طفيفة في نسبة التكلفة إلى الدخل من جرّاء زيادة التكاليف المرتبطة بالتضخم في تركيا بالإضافة إلى استمرار الاستثمار في العروض الرقمية والخدمات

### نفقات التشغيل

### نسبة التكلفة إلى الدخل الموحدة



### نسبة التكلفة إلى الدخل المحليّة



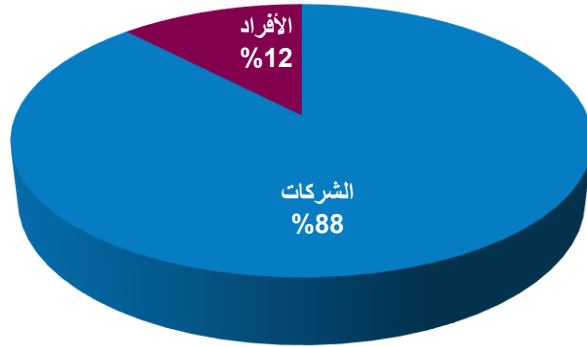
- ♦ ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل من 21.5% في السنة الماليّة 2022 إلى 26.2% في السنة الماليّة 2023.
- ♦ ترجع زيادة التكلفة أساسًا إلى المصاريف غير المتكرّرة المتعلقة بالتضخم في تركيا والاستثمارات الرقمية المستمرة للبنك.
- ♦ يعود مبلغ 141.0 مليون ر.ق. من الزيادة في التكلفة إلى زيادة التكلفة لدى بنك الترناتيف.
- ♦ في قطر، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل من 19.1% في السنة الماليّة 2022 إلى 22.2% في السنة الماليّة 2023.
- ♦ يستمر التركيز على العمليّات الرقمية والإدارة المشدّدة للنفقات.

## تحسن هيكلية دفتر القروض

### الموجز

- ◆ انخفضت القروض للعملاء بنسبة 6.7% إلى 91.5 مليار ر.ق.
- ◆ يعزى الانخفاض بشكل أساسي إلى بنك الترانزيتيف الذي انخفضت لديه القروض من جرّاء تدني قيمة الليرة التركية. على المستوى المحلي، يعزى الانخفاض جزئياً إلى سداد الحكومة لمبالغ السحب على المكشوف المؤقت.
- ◆ يتواصل التركيز على تنويع القروض وتحسين حصة السوق في القطاع الحكومي والقطاع العام.

### تفصيل دفتر القروض حسب الفئة – ديسمبر 2023

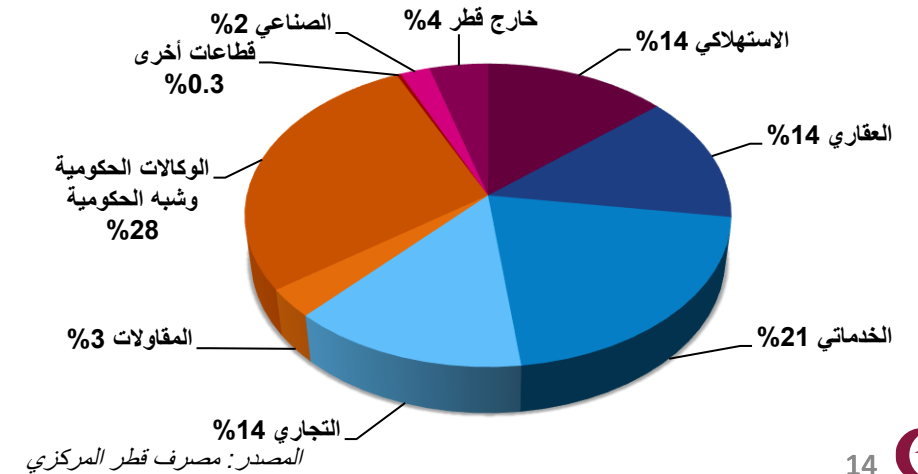


### تفصيل دفتر القروض حسب القطاع – ديسمبر 2023

القطاع	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022
الحكومي والعام	15%	15%
الصناعي	7%	8%
التجاري	17%	17%
الخدماتي	26%	28%
المقاولات	3%	4%
العقاري	21%	21%
الاستهلاكي	9%	5%
قطاعات أخرى*	2%	2%
	100%	100%

\* القطاعات الأخرى تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

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



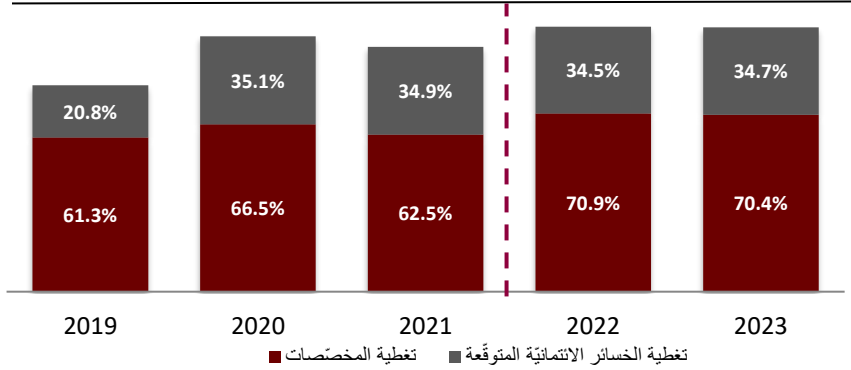
المصدر: مصرف قطر المركزي

## جودة الأصول – 31 ديسمبر 2023: مقارنة حذرة في رصد المخصصات

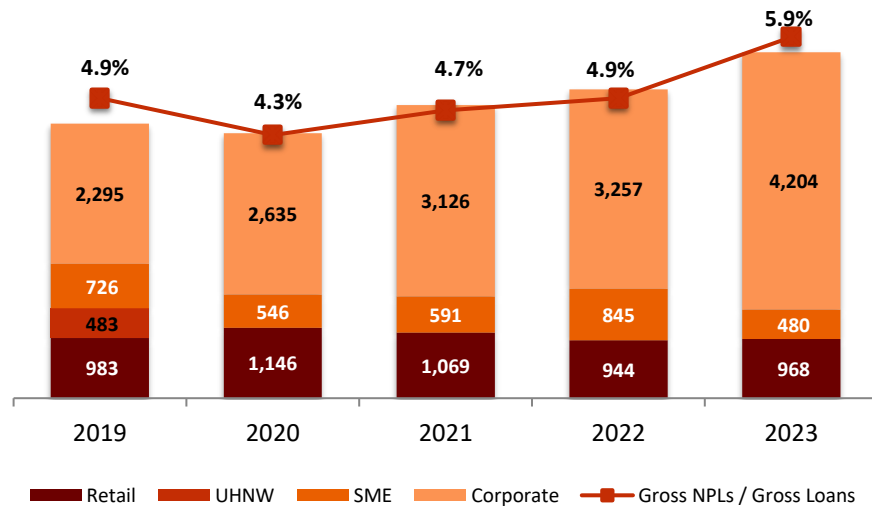
### الموجز

- ◆ بلغ صافي المخصصات للقروض والقروض المتعثرة 990.7 مليون ريال قطري مقابل 987.6 مليون ريال قطري في السنة المالية 2022.
- ◆ 912.3 مليون ر.ق. للشركات
- ◆ 108.9 مليون ر.ق. للأفراد
- ◆ إلغاء مخصصات بقيمة 31.0 مليون ريال قطري لبنك أترناتيف
- ◆ ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى 5.9% في 31 ديسمبر 2023 من 4.9% في 31 ديسمبر 2022.
- ◆ انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 105 نقطة أساس في السنة المالية 2023 مقابل 121 نقطة أساس في السنة المالية 2022.
- ◆ انخفضت تغطية القروض إلى 105.1% من 105.4% في ديسمبر 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 2.3 مليار ر.ق. في 31 ديسمبر 2023.

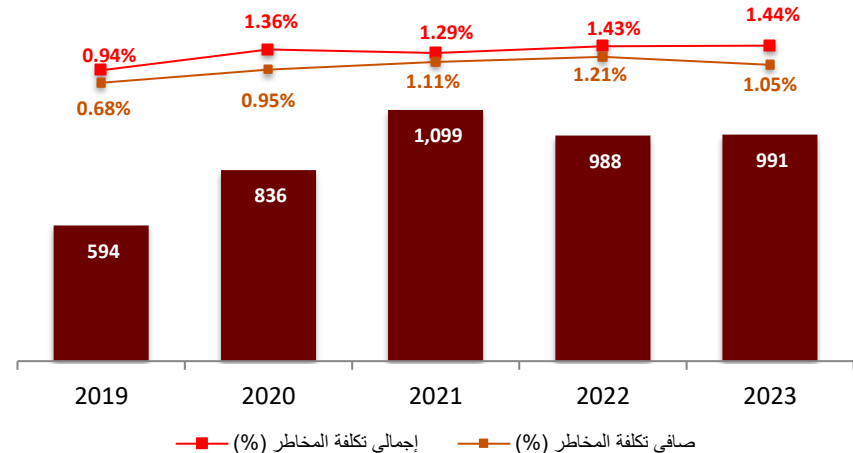
### نسبة تغطية القروض



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



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

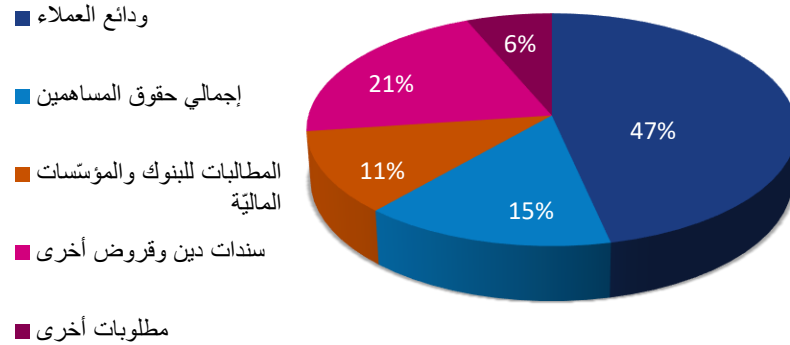


## التمويل: الاستمرار في بناء مصادر تمويل متنوّعة

### الموجز

- ♦ بلغت ودائع العملاء 76.5 مليار ريال قطري، منخفضةً بنسبة 8.0% عن ديسمبر 2022، ما يمثل 46.6% من إجمالي الميزانية العمومية.
- ♦ مزيج تمويل متنوّع جدًا.
- ♦ يمثل إجمالي حقوق الملكية 14.8% من مزيج التمويل.

## إجمالي مزيج التمويل – 31 ديسمبر 2023



## تصنيفات ائتمان البنك التجاري

التاريخ	التوقع	قوة البنك	الودائع بالعملة الأجنبية / تصنيف قدرة المصدّر على الوفاء بالالتزامات IDR		وكالة التصنيف
			الأجل القصير	الأجل الطويل	
ديسمبر 23	مستقرّ	ba1	P-1	A2	Moody's
يوليو 23	إيجابي	bb+	F2	A-	Fitch
أكتوبر 23	مستقرّ	bbb-	A-2	A-	S&P

## الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

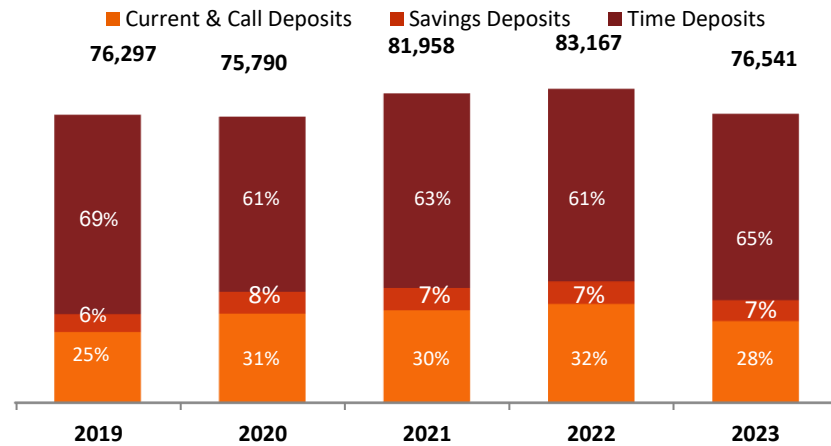
ديسمبر 2022	ديسمبر 2023	نوع الإصدار (مليون ر.ق.)
731	731	سندات دين ثانوية
9,872	6,948	سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل
112	48	السندات الممتازة
17,105	26,439	قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)
<b>27,820</b>	<b>34,166</b>	<b>المجموع</b>



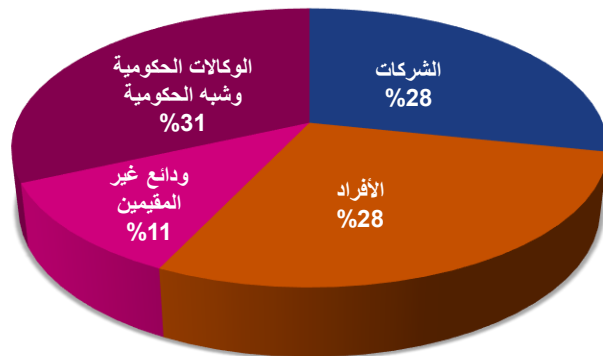
## محفظة الودائع متنوّعة جدًّا

الموجز

### ودائع العملاء (مليون ريال قطري)



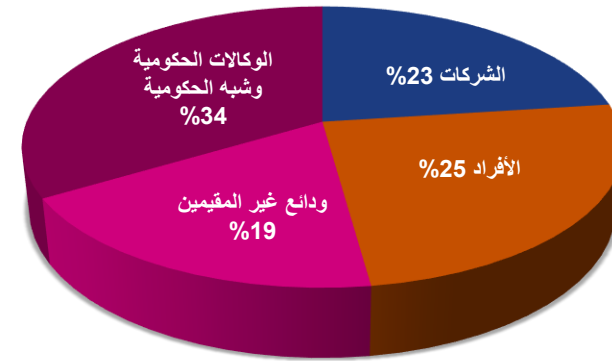
### الودائع حسب نوع العملاء – ديسمبر 2023



المصدر: مصرف قطر المركزي

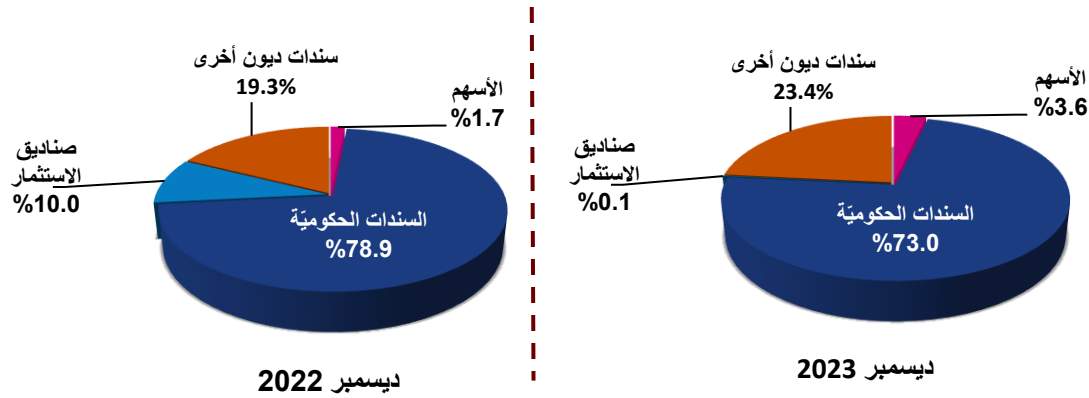
- ◆ مزيج ودايع متنوّع مع تسجيل الوكالات الحكومية وشبه الحكومية نسبة 31%، والشركات نسبة 28% والأفراد نسبة 29%.
- ◆ إنّ تكوين ودايع الحسابات الجارية وحسابات الادّخار هو عند 35% من قاعدة الودائع.
- ◆ مزيج ودايع غير المقيمين في قطر هو 11%.

### تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع – نوفمبر 2023

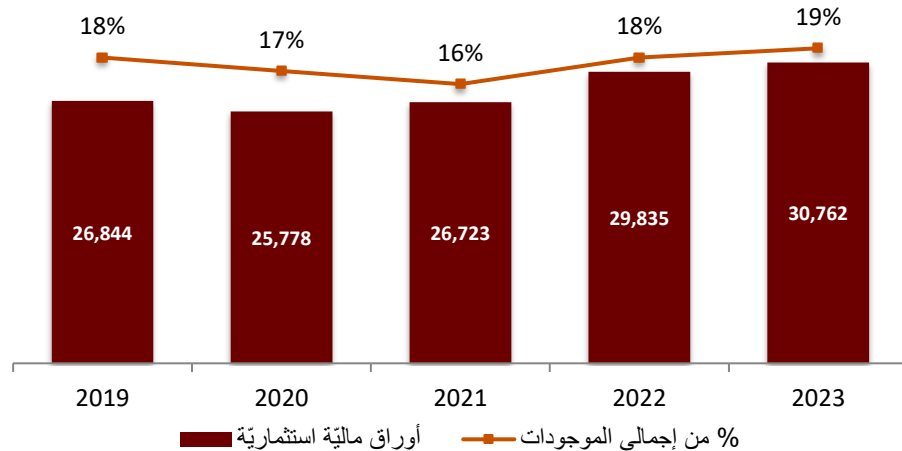


## المحفظة الاستثمارية – 31 ديسمبر 2023: جودة أصول عالية مع استثمار 73.0% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

### المحفظة الاستثمارية – 31 ديسمبر 2023 مقابل 31 ديسمبر 2022



### تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



### الموجز

- بلغت المحفظة الاستثمارية 30.8 مليار ر.ق. في ديسمبر 2023 وهذا مشابه لما كانت عليه 29.8 مليار ر.ق. في ديسمبر 2022.
- توفّر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقلّ تقلبًا.
- 73.0% سندات حكومية.
- 82.0% أوراق مالية مصنّفة AAA+ إلى A-.

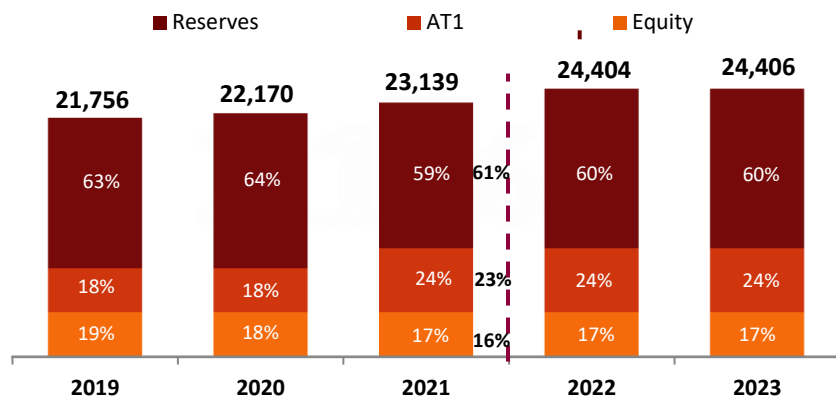
### المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
82.0%	AAA+ إلى A-
4.3%	BBB+ إلى BB-
5.5%	B+ إلى B-
8.2%	من دون تصنيف

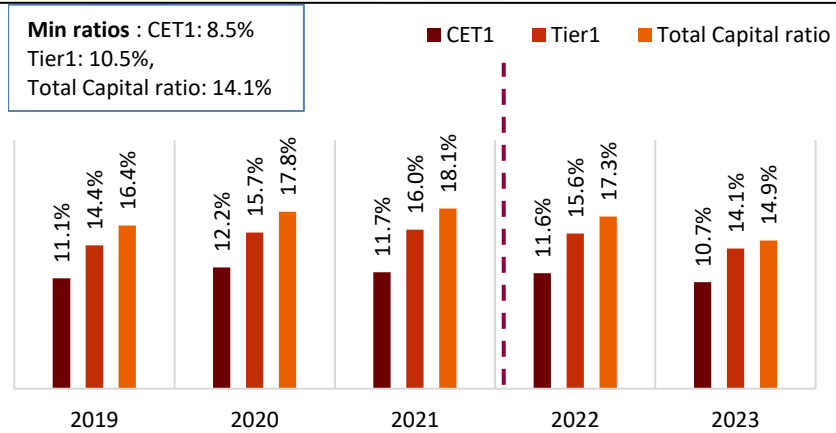
## مستويات الرسمة – 31 ديسمبر 2023

الموجز

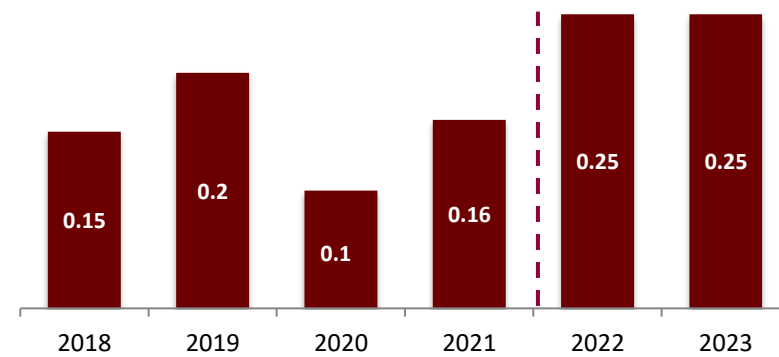
إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)



نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)



توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



- ◆ بقي رأس المال خلال العام ثابتاً مقارنة بالعام السابق. ستم إضافة أرباح ما بعد التوزيع لعام 2023 إلى رأس المال بعد الجمعية العامة العادية.
- ◆ لكنّ رأس المال تأثر خلال العام بسبب أسهم برنامج حوافز الموظفين الافتراضية البالغة 1.1 مليار ريال قطري. وقد أدى هذا أيضاً إلى تعديل في العام السابق.
- ◆ بالإضافة إلى ذلك، انخفض احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحوط التدفق النقدي واحتياطي تحويل العملات الأجنبية بمقدار 0.2 مليار.
- ◆ ويقابل ذلك ارتفاع إعادة التقييم والاحتياطيات الأخرى بمقدار 0.3 مليار.
- ◆ نسبة كفاية رأس المال هي 14.9% (بازل 3).
- ◆ أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح بقيمة 0.25 ريال قطري للسهم الواحد للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

## الأداء المالي للبنك التجاري – السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (البنك التجاري المحلي)

### الربحية

مليون ريال قطري	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	%
صافي إيرادات الفوائد	3,547	3,528	-0.5%
الإيرادات من غير الفوائد	1,192	1,289	8.1%
إجمالي التكاليف	(907)	(1,069)	-17.8%
صافي المخصّصات	(1,227)	(886)	-27.7%
صافي الربح	2,604	2,860	9.8%

### الميزانية العمومية

مليون ريال قطري	السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	%
إجمالي الموجودات	159,870	158,391	-0.9%
القروض والسلف	90,938	87,198	-4.1%
الأوراق المالية الاستثمارية	29,835	30,762	3.1%
ودائع العملاء	76,998	73,550	-4.5%
إجمالي حقوق الملكية	26,421	25,436	-3.7%

### نسب الأداء

السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	
1.6%	1.8%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.7%	2.7%	صافي هامش الفائدة
19.1%	22.2%	التكلفة إلى الدخل

### رأس المال

السنة المالية 2022	السنة المالية 2023	
111,697	110,241	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ريال قطري)
11.6%	10.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
17.3%	14.9%	إجمالي نسبة رأس المال

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

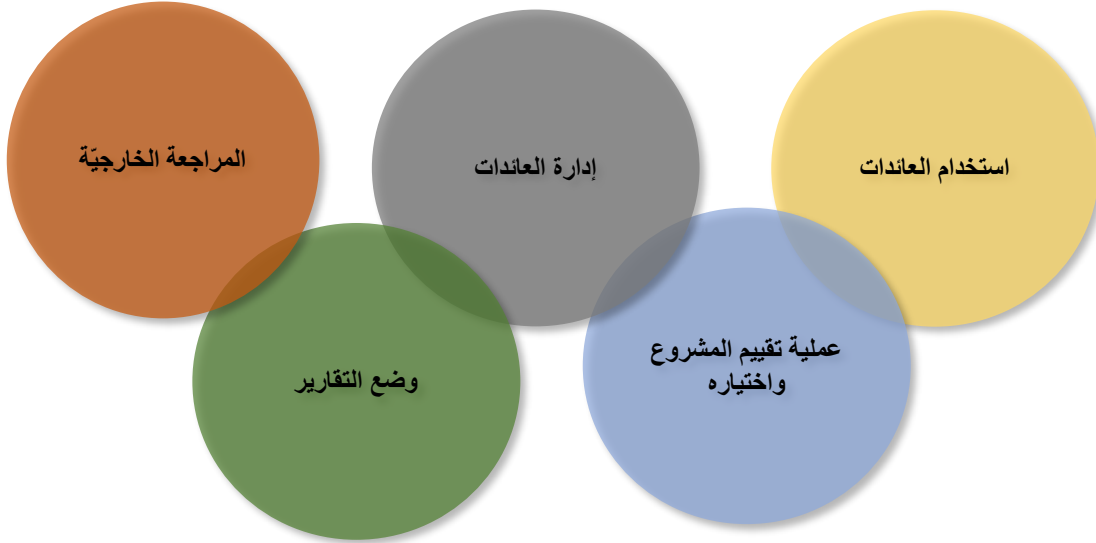
بعض أبرز ممارسات البنك المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

### استراتيجية الاستدامة مدرجة ضمن المبادئ الخمسة للبنك



- تم إطلاق إطار التمويل المستدام الأوّل في ديسمبر 2023
- حوكمة الاستدامة الرسميّة: لجنة الاستدامة على مستوى الإدارة مع سلطة إشراف على مستوى مجلس الإدارة.
- معايير تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على الإقراض والاستثمار.
- 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.
- البنك موقع على الاتفاق العالمي للأمم المتحدة

## العملية الإطارية



قام البنك التجاري بتعيين شركة Sustainalytics كمزود لرأي طرف ثانٍ (SPO) لتقييم إطار التمويل المستدام ومواءمته مع مبادئ السندات الخضراء، ومبادئ السندات الاجتماعية، والمبادئ التوجيهية لسندات الاستدامة، ومبادئ القروض الخضراء، ومبادئ القروض الاجتماعية وقدّم تأكيداً له.

علاوةً على ذلك، سيقوم البنك بالتعاقد مع مراجع خارجي لتقديم تقييم سنوي حول مواءمة تخصيص الأموال مع معايير الإطار لغرض توفير معلومات شفافة وفي الوقت المناسب.

## الغرض والاستخدام

- دعم الرؤية الوطنية 2030 والاستراتيجية الوطنية للبيئة وتغيير المناخ في قطر من خلال تمكين نمو الأعمال ودعم عملائنا في تحوّلهم نحو الاستدامة.
- استخدام هذا الإطار كأساس لإصدار السندات أو القروض أو أدوات الدين الأخرى الخضراء أو الاجتماعية أو سندات الاستدامة ("أدوات التمويل المستدامة").
- إنّ المعايير ذات الصلة التي يجب الالتزام بها هي مبادئ السندات الخضراء (GBPs)، ومبادئ السندات الاجتماعية (SBPs)، والمبادئ التوجيهية لسندات الاستدامة (SBGs) من الرابطة الدولية لسوق رأس المال (ICMA)، ومبادئ القروض الخضراء (GLPs)، ومبادئ القروض الاجتماعية (SLPs) من رابطة سوق القروض / رابطة أسواق القروض في آسيا والمحيط الهادئ (LMA/APLMA).

# إطار التمويل المستدام للبنك التجاري

## الفئات المؤهلة

### الفئات الخضراء المؤهلة

توليد فرص العمل والبرامج المصممة لمنع و/أو تخفيف البطالة الناجمة عن الأزمات الاجتماعية والاقتصادية



الأمن الغذائي والنظم الغذائية المستدامة



الوصول إلى الخدمات الأساسية (الرعاية الصحية والتعليم)



البنية التحتية الأساسية بأسعار معقولة



### الفئات الاجتماعية المؤهلة

الطاقة المتجددة



وسائل النقل النظيفة



المباني الخضراء



كفاءة الطاقة



الإدارة المستدامة للمياه ومياه الصرف الصحي



منع التلوث ومكافحته



**CBgreen**  
نحو الاستدامة



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



## نتائج بنك الترناتيف – السنة الكاملة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

### الميزانية العمومية

الربحية			
مليون ليرة تركية	12 شهرًا 23	12 شهرًا 22	%
الدخل التشغيلي	5,580	2,546	119%
النفقات التشغيلية	-2,170	-844	157%
المخصّصات	-111	-112	-1%
الأرباح قبل الضرائب	3,300	1,591	107%
مصاريف ضريبة الدخل	-483	-535	-10%
صافي الخسائر المالية	-2,349	-933	152%
صافي الربح المنسوب	467	123	280%

### بنك الترناتيف - تركيا

- ◆ بلغ الدخل التشغيلي 5.6 مليار ليرة تركية أي ما يساوي زيادة على أساس سنوي بنسبة 119%.
- ◆ زيادة النفقات التشغيلية مرتبطة بالتضخم الثابت وفهرسة النفقات، حيث وصل مؤشر أسعار المستهلك لعام 2023 على أساس سنوي إلى 64% (2022: 65%).
- ◆ ارتفاع الربح قبل الضريبة عند 107%.
- ◆ بلغ صافي الخسارة الماليّة 1.4 مليار ليرة تركية ويرجع ذلك أساسًا إلى الزيادة في حقوق المساهمين (حوالي 3 مليارات ليرة تركية) ومعدلات مؤشر أسعار المستهلك الشهرية لا سيما في الربع الثالث من 2023.
- ◆ بلغ صافي الربح المنسوب 467 مليون ليرة تركية في الأشهر الإثني عشر من 2023 مع زيادة بنسبة 280%.

مليون ليرة تركية	12 شهرًا 23	12 شهرًا 22	%
الموجودات			
الأموال النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي	9,900	6,935	43%
المطالبات من البنوك	3,086	2,911	6%
القروض والسلف	34,758	36,379	-4%
الأوراق المالية الاستثمارية	16,521	11,201	47%
كل الموجودات الأخرى	6,535	3,991	64%
إجمالي الموجودات	70,799	61,417	15%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطالبات للبنوك	6,037	3,348	80%
ودائع العملاء	24,229	31,711	-24%
أموال مقترضة أخرى	28,852	18,595	55%
المطلوبات الأخرى	3,593	2,726	32%
حقوق المساهمين	8,090	5,037	61%
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	70,799	61,417	15%

# أسئلة وأجوبة