

النتائج الماليّة  
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)  
للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2024

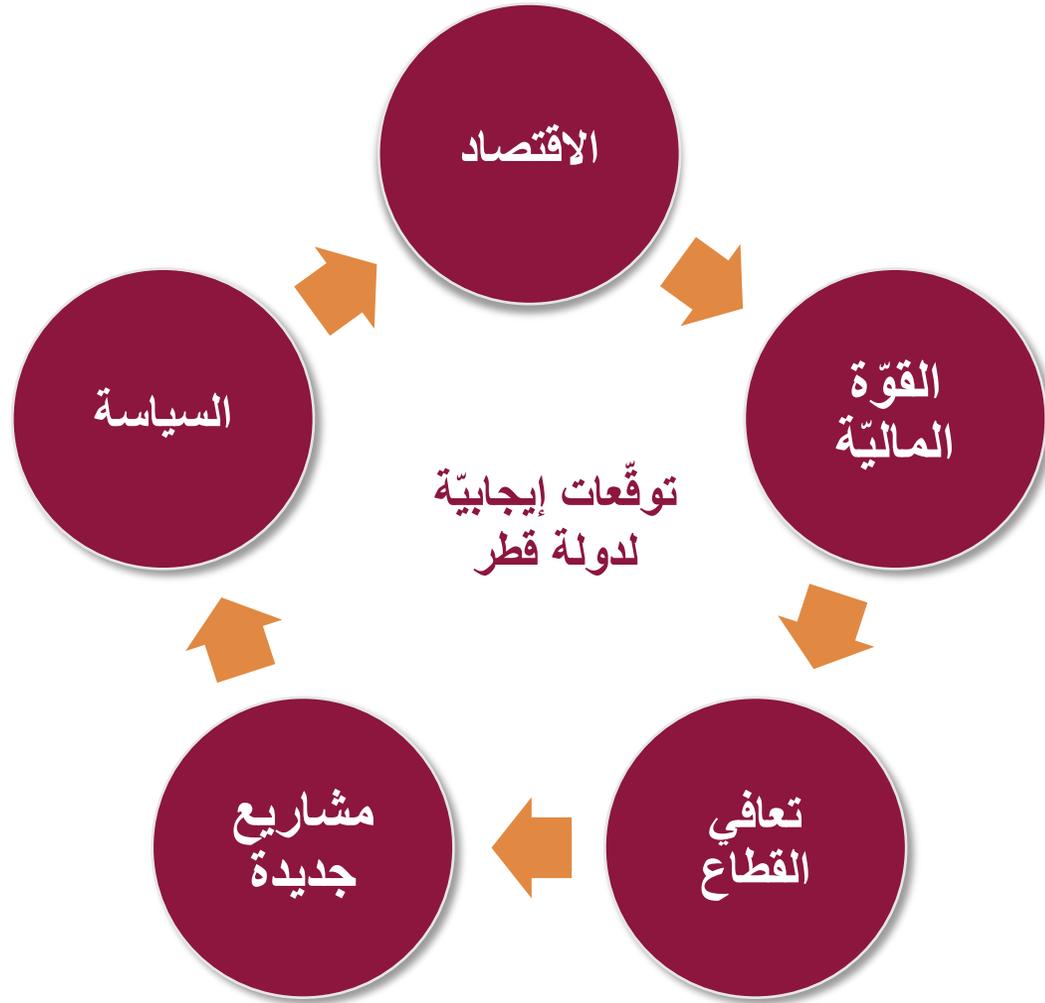


## بيانات استشرافية

- 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 تقترضها 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 الموحدة 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. ففي العام 2023، كانت الولايات المتحدة أكبر مصدر للغاز الطبيعي المسال، تليها قطر ومن ثمّ أستراليا.
- يبقى النشاط الاقتصادي مدعومًا بالاستثمار المتعلق بتوسعة الحقل الشمالي للغاز ومشاريع البنية التحتية الجديدة 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 ثمّ إلى 126 مليون طن سنويًا بحلول العام 2027. وقد تمّ الكشف عن خطة توسعة أخرى لزيادة إنتاج الغاز الطبيعي المسال إلى 142 مليون طن سنويًا بحلول العام 2030.
- وضعت قطر حجر الأساس لمشروع رأس لفان للبتروكيماويات الذي تبلغ قيمته 6 مليارات دولار، وهو أكبر مشروع لتكسير الإيثان في الشرق الأوسط مع قدرة إنتاجية تبلغ 2.1 مليون طن سنويًا من الإيثيلين، على أن يبدأ الإنتاج في العام 2026.
- أعلنت قطر عن إطلاق مشروع سميحة بقيمة 20 مليار ريال قطري (5.5 مليار دولار). سيمتد المشروع على مساحة 8 ملايين متر مربع، ويضم واجهة بحرية بطول 7 كيلومترات تمتد على الساحل الشرقي لدولة قطر.
- من المتوقع أن يصل نمو الناتج المحلي الإجمالي في قطر إلى 2.0% في العام 2024، بما يتماشى مع الأهداف الاقتصادية قصيرة المدى المحددة في رؤية قطر الوطنية 2030. وتتبع الدولة أيضًا استراتيجيات طويلة المدى لتنويع اقتصادها وضمان التنمية المستدامة.
- من المتوقع أن ينمو القطاع غير النفطي في قطر بنسبة 2.4% مقارنة بالسنة المالية 2023.
- وافقت قطر على موازنتها للسنة المالية 2024، مع التركيز بشكل خاص على قطاعي الصحة والتعليم.
- رفعت وكالة فيتش للتصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته بالعملات الأجنبية على الأجل الطويل بالنسبة إلى قطر من AA- إلى AA مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- كانت وكالة موديز قد رفعت التصنيف الائتماني للدولة من Aa3 إلى Aa2 مع نظرة مستقبلية مستقرة، في حين رفعت وكالة ستاندرد أند بورز التصنيف الائتماني للدولة من AA- إلى AA مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- يؤكّد 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 أواخر العام 2023.
- أطلقت قطر استراتيجية التنمية الوطنية الثالثة التي تحدد مجموعة من الأهداف الطموحة، تشمل تحقيق نمو اقتصادي متوسط بنسبة 4%، وجذب 100 مليار دولار أمريكي من الاستثمارات الأجنبية المباشرة، والريادة في الأعمال التجارية والقدرة التنافسية الرقمية بحلول العام 2030.

## تقدّمنا لغاية تاريخه وأهداف الخطة الخمسية التالية

النتائج الفعلية لنصف الأول 2024	التوجيهات لعام 2024	النتائج الفعلية لعام 2023	أهداف الخطة الخمسية لعام 2026	النتائج الفعلية لعام 2021	أهداف الخطة الخمسية لعام 2021	2016	الهدف الإستراتيجي
12.3%	11.5% - 12.0%	10.6%	13.0% - 14.0%	11.7%	11.0% - 11.5%	9.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
17.2%	16.5% - 17.0%	14.9%	18.5% - 19.0%	18.1%	16.0% - 16.5%	15.2%	نسبة كفاية رأس المال: CET1
5.9%	5.4 – 5.9%	5.9%	2.5%	4.7%	4.0% - 4.5%	5.0%	إدارة المخاطر
64 bps	120 – 135 bps	105 نقطة أساس	60 – 80 نقطة أساس	111 نقطة أساس	50 نقطة أساس	164 نقطة أساس	
15%	18% - 20%	15%	25%	18%	16%	10%	إعادة تشكيل دفتر القروض
22%	18% - 20%	21%	16%	19%	20%	28%	
25.9%*	< 26%	26.2%	< 20%	24.1%	35%	45.7%	نسبة التكلفة إلى الدخل*
21.3%*	< 21%	22.2%	< 17%	20.5%	30%	40.2%	
12.7%	12.5% - 13.0%	12.3%	13% - 15%	10%	10%	2.7%	العائد على حقوق الملكية (ROE)
16.6%	16% - 17%	16.3%	16% - 18%	12.7%	-	-	

\* لا تشمل نسبة التكلفة إلى الدخل للنصف الأول من عام 2024 تأثير برنامج الأداء لإظهار الاتجاه الأساسي الفعلي للأعمال.  
\*\* لا تشمل الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي



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

### التقدم

<p>قمنا بتتقيق أرقام البيانات المالية للنصف الأول من 2023 بسبب تنقيح البيانات المالية لنهاية السنة المالية 2023 بالنسبة إلى المشتقات الأساسية المتعلقة بنظام خيار شراء الأسهم بحسب الأداء. وبناءً عليه، تتم مقارنة الأرقام الحالية المقدمة عن النصف الأول من 2024 مع الأرقام المنقحة للسنة المالية السابقة.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بلغ صافي الربح 1,571.0 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 1.1% على أساس مسجل و16.2% على أساس منقح.</li> <li>• بلغ الربح التشغيلي 1,922.1 مليون ريال قطري، بزيادة قدرها 0.6%.</li> <li>• تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 22.9% من 29.1%.</li> <li>• نسبة قوية لكفاية رأس المال بلغت 17.2%.</li> <li>• تحسّن العائد على متوسط الموجودات (ROAA) إلى 1.9% من 1.7%.</li> <li>• بلغ إجمالي الموجودات 160.8 مليار ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 0.2%.</li> <li>• سجّلت المجموعة "صافي خسارة مالية" غير نقدية بقيمة 80.4 مليون ريال قطري في النصف الأول من 2024 نتيجة لتطبيق محاسبة التضخم المرتفع على بنك الترناتيف وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS رقم 29.</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 12.3% و15.8% و17.2% على التوالي مقارنة بنسبة 11.9% و15.1% و16.1% في 30 يونيو 2023.</li> <li>• إصدار ناجح لسندات دولية مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة إجمالية قدرها 750 مليون دولار أمريكي.</li> <li>• بلغت الودائع منخفضة التكلفة 39.0% من إجمالي وداائع العملاء مقارنة بنسبة 38.4% في النصف الأول من 2023.</li> </ul>	<p><b>رأس المال والتمويل</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ارتفع دفتر القروض بالعملة المحلية للقروض بنسبة 3.4% إلى 92.1 مليار ر.ق. في 30 يونيو 2024 مقارنة بمبلغ 89.0 مليار ر.ق. في 30 يونيو 2023. ويُعزى الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة قروض الحكومة والقطاع العام وقروض الأفراد.</li> <li>• يبقى التركيز على إعادة تشكيل دفتر القروض.</li> <li>• تنوع 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 30 يونيو 2024 مقارنة بنسبة 5.5% في 30 يونيو 2023.</li> <li>• بلغت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة) 110.7% مقارنة بنسبة 118.6% في 30 يونيو 2023.</li> <li>• انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 64 نقطة أساس مقارنة بـ 112 نقطة أساس في 2023.</li> </ul>	<p><b>رصد المخصّصات</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تحسّنت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل إلى 22.9% في النصف الأول من 2024 من 29.1% في النصف الأول من 2023. يعزى هذا الانخفاض إلى حد كبير إلى انخفاض تكاليف التعويضات المتعلقة ببرنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين، نتيجة لانخفاض سعر السهم طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2.</li> <li>• في قطر، تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 20.5% في النصف الأول من 2024 من 25.4% في النصف الأول من 2023.</li> </ul>	<p><b>التكاليف</b> ✓</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• أعلن بنك الترناتيف عن صافي خسارة قدرها 22.3 مليون ليرة تركية (2.9 مليون ر.ق.) في النصف الأول من 2024 مقارنة بصافي ربح قدره 498.1 مليون ليرة تركية (88.2 مليون ر.ق.) في النصف الأول من 2023. وتأثرت النتائج بمحاسبة التضخم المرتفع بقيمة 701.1 مليون ليرة تركية (80.4 مليون ر.ق.) في النصف الأول من 2024 و509.4 مليون ليرة تركية (92.7 مليون ر.ق.) في النصف الأول من 2023.</li> <li>• أدى تنفيذ الشركات الزميلة القوي للخطة الاستراتيجية إلى تحقيق حصة أرباح قوية في العام 2024.</li> </ul>	<p><b>الشركة التابعة والشركات الزميلة</b> ✓</p>

## التقدم المالي

مع استثناء برنامج الحوافز طويلة الأجل (1)			على أساس مسجل				
الفرق بين النصف الأول 2024 والنصف الأول 2023 (%)	النصف الأول 2023	النصف الأول 2024	النتائج الفعلية للسنة المالية 2023	الفرق بين النصف الأول 2024 والنصف الأول 2023 (%)	النصف الأول المتفح 2023	النصف الأول 2024	
-7.4%	2,730	2,527	5,489	-7.5%	2,695	2,493	الدخل التشغيلي
-2.1%	(642)	(655)	(1,441)	27.2%	(784)	(571)	التكاليف
-10.4%	2,088	1,872	4,049	0.6%	1,911	1,922	الربح التشغيلي
25.8%	(575)	(427)	(917)	25.8%	(575)	(427)	صافي المخصصات (2)
8.9%	145	158	294	8.9%	145	158	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
13.3%	(93)	(80)	(335)	13.3%	(93)	(80)	صافي الخسارة المالية غير النقدية من جزاء التضخم المرتفع
94.5%	(36)	(2)	(80)	94.5%	(36)	(2)	الضريبة
-0.6%	1,529	1,521	3,010	16.2%	1,353	1,571	صافي الربح
3.4%	89,046	92,105	91,490	3.4%	89,046	92,105	حجم القروض
1.4%	76,105	77,199	76,541	1.4%	76,105	77,199	حجم الودائع
0.0%	2.7%	2.7%	2.8%	0.0%	2.7%	2.7%	صافي هامش الفائدة
-2.4%	23.5%	25.9%	26.2%	6.2%	29.1%	22.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحد)
-0.6%	20.7%	21.3%	22.2%	4.9%	25.4%	20.5%	نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحد)
48	112	64	105	48	112	64	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
-0.4%	5.5%	5.9%	5.9%	-0.4%	5.5%	5.9%	نسبة القروض المتعثرة
-7.9%	118.6%	110.7%	105.1%	-7.9%	118.6%	110.7%	نسبة التغطية (2)
0.4%	11.9%	12.3%	10.6%	0.4%	11.9%	12.3%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
1.1%	16.1%	17.2%	14.9%	1.1%	16.1%	17.2%	نسبة كفاية رأس المال

(1) مع استثناء برنامج الحوافز طويلة الأجل، يبين الجدول الرقم بعد إزالة تأثير نظام خيارات شراء الأسهم، لإظهار اتجاه الأعمال الأساسي الفعلي.

(2) يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة

## الحركة في القروض والسلف

الحركة في يونيو 2024 مقابل يونيو 2023 (%)	الحركة في يونيو 2024 مقابل يونيو 2023 (مليون ر.ق.)	30 يونيو 2023 (مليون ر.ق.)	30 يونيو 2024 (مليون ر.ق.)	الحركات الرئيسية
305%	3,476	1,140	4,617	القبولات
-8%	(390)	4,765	4,375	صافي قروض بنك الترناتيف
1012%	2,025	200	2,225	السحب على المكشوف من وزارة المالية
4%	470	11,382	11,851	الأفراد
-4%	(2,522)	71,558	69,036	الشركات والحركات الدولية
3%	3,059	89,046	92,105	صافي القروض والسلف للعملاء

- ارتفاع القروض والسلف من جرّاء زيادة الاقتراض من الحكومة والقطاع العام.
- ارتفاع رصيد القبولات إلى 4.6 مليار ريال قطري خلال العام.
- نواصل التركيز على دفتر قطاع الأفراد وتنميته وقد تحسّن بنسبة 4%.
- بالإضافة إلى ذلك، تحسّن الإقراض بالليرة التركية في بنك الترناتيف. إلا أنّ الإقراض بالريال القطري انخفض بسبب انخفاض سعر الصرف.

## الأداء المالي للمجموعة – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2024

### ربحية المجموعة

#### الميزانية العمومية الموحدة

%	يونيو 2023	يونيو 2024	مليون ريال قطري
0.2%	160,455	160,795	إجمالي الموجودات
3.4%	89,046	92,105	القروض والسلف
-3.4%	29,429	28,419	الأوراق المالية الاستثمارية
1.4%	76,105	77,199	ودائع العملاء
10.0%	22,911	25,212	إجمالي حقوق الملكية

#### رأس المال

يونيو 2023	يونيو 2024	
121,193	131,861	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
11.9%	12.3%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
16.1%	17.2%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

%	النصف الأول 2023	النصف الأول 2024	مليون ريال قطري
-3.5%	1,935	1,867	صافي إيرادات الفوائد
-17.7%	760	626	الإيرادات من غير الفوائد
27.2%	(784)	(571)	إجمالي التكاليف
25.8%	(575)	(427)	صافي المخصصات
8.9%	145	158	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
13.3%	(93)	(80)	صافي الخسارة المالية غير النقدية
94.5%	(36)	(2)	الضرائب
16.2%	1,353	1,571	صافي الربح بعد الضرائب

#### نسب الأداء

النصف الأول 2023	النصف الأول 2024	
11.5%	12.7%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.7%	1.9%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.7%	2.7%	صافي هامش الفائدة

# رائد في الابتكار الرقمي لخدمات تجربة العملاء وفوائد التكلفة

## الشركات

- 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).
- جائز 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).
- جائزة أفضل خدمة دفع ببطاقات POS/ATM في قطر من International Finance (2024).

## الأفراد

- جائزة الأفضل في التسويق والخدمات عبر وسائل التواصل الاجتماعي من Global Finance (2021 – 2022).
- جائزة أفضل عروض منتجات الإبداع 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 من International Finance (2023).
- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الجوال للمستهلكين في قطر من Global Finance (2023).
- جائزة أفضل تطبيق مصرفي عبر الجوال في الشرق الأوسط MEED (2024).
- جائزة جهة إصدار بطاقات الائتمان الأسرع نموًا في قطر من International Finance (2024).

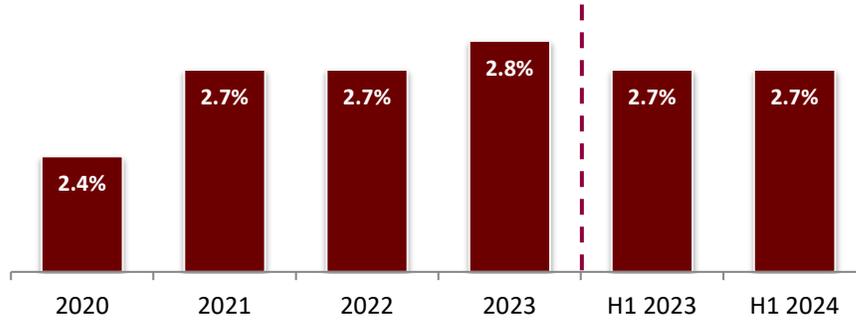
## جوائز الابتكار

- جائزة الأفضل ابتكارًا في الكشف عن عمليات الاحتيال في العالم من Global Finance (2022).
- جائز 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).
- جائزة أفضل خدمة تحويل أموال من MEED (2024).



## أداء الأرباح – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2024

### صافي هامش الفائدة

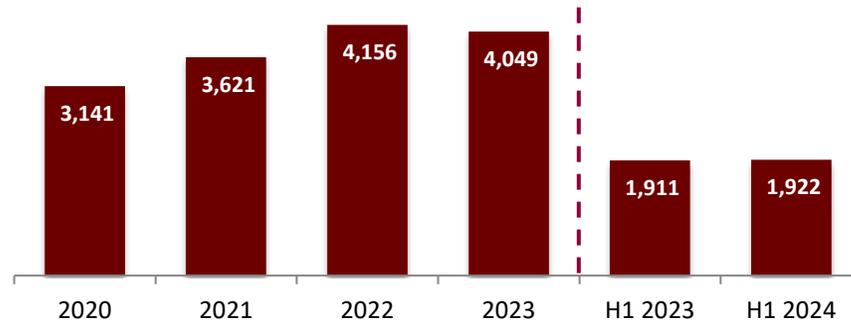


صافي إيرادات الفوائد كنسبة مئوية من الموجودات ذات الفائدة المتوسطة، بما في ذلك (أ) القروض والسلف للعملاء و(ب) السندات و(ت) القروض لمؤسسات التمتانية أخرى.

### الربحية

- ◆ بلغ صافي إيرادات الفوائد عن هذه الفترة 1,866.7 مليون ر.ق.
- ◆ بقي صافي هامش الفائدة عند 2.7% في النصف الأول من 2024.
- ◆ بلغت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد 626.0 مليون ريال قطري
- ◆ يرجع الانخفاض الإجمالي في الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بشكل رئيسي إلى انخفاض إيرادات العملات الأجنبية والتداول.

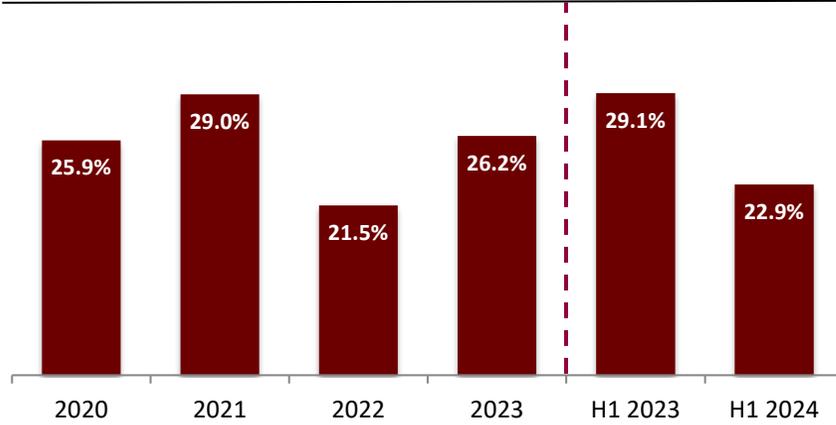
### الربح التشغيلي



## تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل بسبب انخفاض تكاليف التعويضات المتعلقة ببرنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين نتيجة لانخفاض سعر السهم طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير الماليّة رقم 2

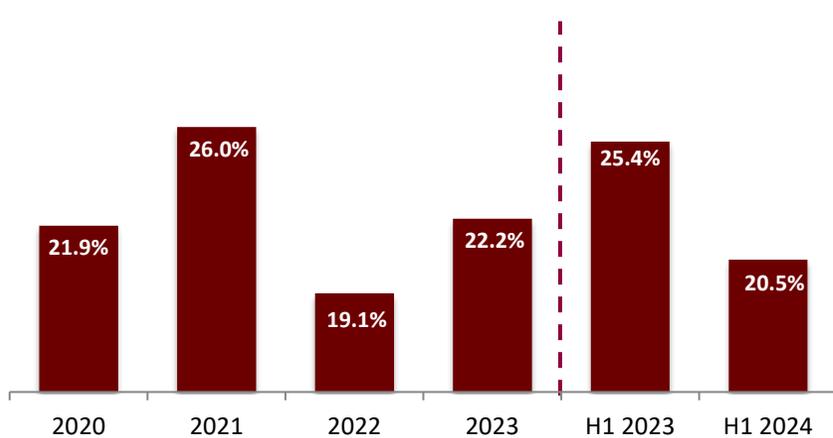
### نفقات التشغيل

### نسبة التكلفة إلى الدخل الموحدة



- ◆ تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل من 29.1% في النصف الأوّل من 2023 إلى 22.9% في النصف الأوّل من 2024.
- ◆ يرجع انخفاض التكلفة أساساً إلى انخفاض تكاليف التعويضات المتعلقة ببرنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين، نتيجةً لانخفاض سعر السهم طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير الماليّة رقم 2.
- ◆ يستمر البنك بالتركيز على العمليّات الرقمية والتكنولوجيا والإدارة المشدّدة للنفقات على الرّغم من انخفاض التكاليف.

### نسبة التكلفة إلى الدخل المحليّة



## محفظة قطاع التجزئة والأداء في ارتفاع، وتحقق نموًا قويًا

### الموجز

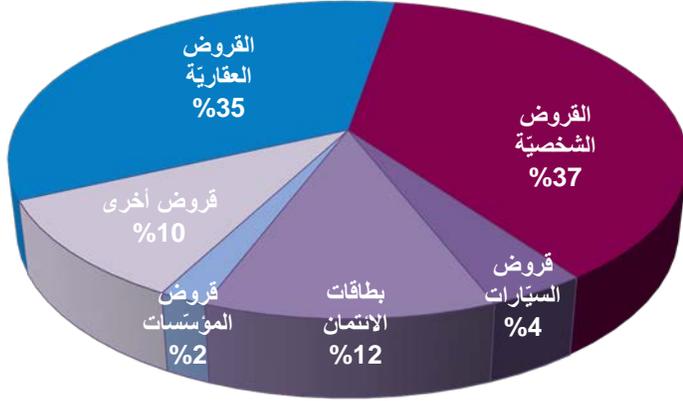
#### المحفظة

- ◆ تحسنت محفظة التجزئة بنسبة 14.1% وبلغت 12.2 مليار ريال قطري، ما يمثل 13.3% من إجمالي القروض.
- ◆ إن هذه الزيادة مدعومة بنمو القروض الشخصية وقروض السيارات والقروض العقارية والأرصدة من البطاقات.
- ◆ تضاعف الاستحواذ القطري مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي، ويبقى مجال تركيز رئيسي لعام 2024، ضمن استراتيجية اكتساب العملاء الشاملة.

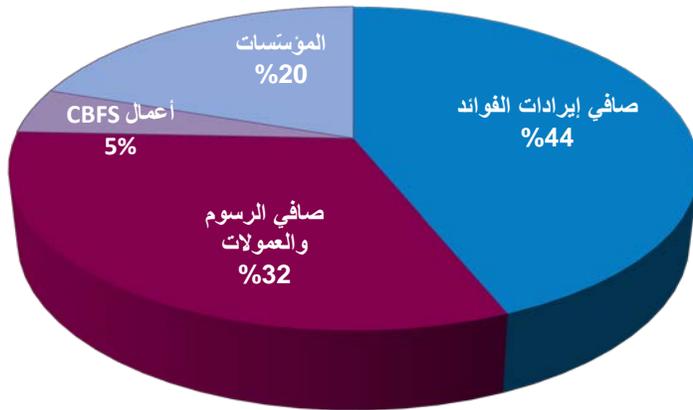
#### الأداء

- ◆ ارتفع الدخل التشغيلي لقطاع التجزئة في النصف الأول إلى 36% من إيرادات البنك التجاري.
- ◆ ارتفعت الإيرادات من رسوم قطاع التجزئة في النصف الأول بنسبة 15% على أساس سنوي من جزاء مبيعات البطاقات والثروات وتحويلات العملات الأجنبية ورسوم الوساطة ومنتجات التأمين.

### توزيع دفتر التجزئة حسب الفئة – يونيو 2024



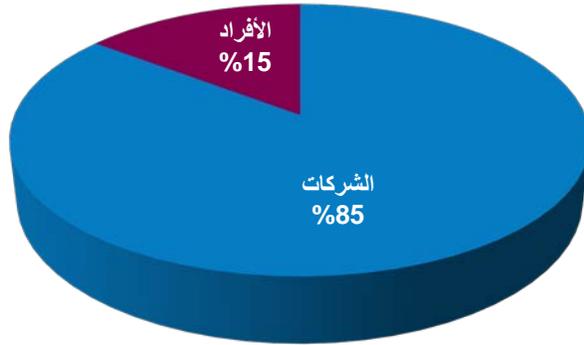
### المحركات الرئيسية لدخل التجزئة



## هيكليّة دفتر القروض

الموجز

تفصيل دفتر القروض حسب الفئة – يونيو 2024



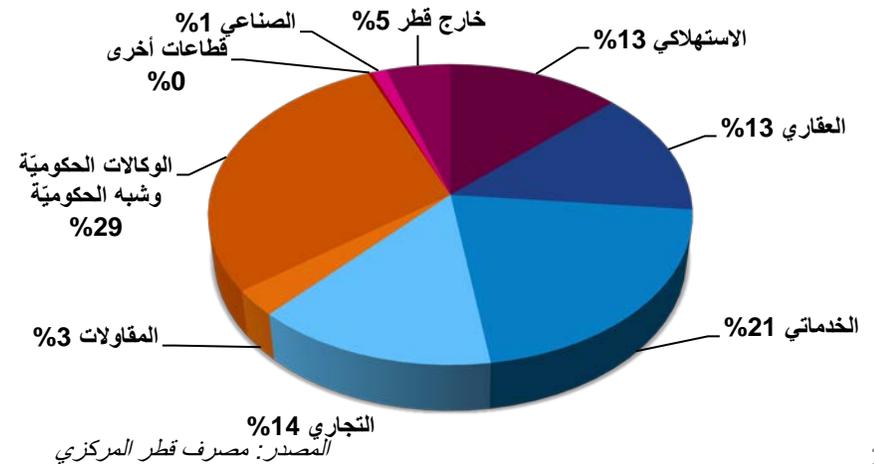
- ♦ ارتفعت القروض للعملاء بنسبة %3.4 إلى 92.1 مليار ر.ق.
- ♦ يعزى الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة قروض الحكومة والقطاع العام، وقروض الأفراد، بالإضافة إلى زيادة القبولات.
- ♦ يتواصل التركيز على تنويع القروض وتحسين حصة السوق في القطاع الحكومي والقطاع العام.

تفصيل دفتر القروض حسب القطاع – يونيو 2024

القطاع	يونيو 2024	يونيو 2023	ديسمبر 16
الحكومي والعام	15%	16%	10%
الصناعي	6%	8%	7%
التجاري	17%	16%	12%
الخدماتي	25%	27%	18%
المقاولات	3%	3%	10%
العقاري	22%	21%	28%
الاستهلاكي	10%	8%	12%
قطاعات أخرى*	2%	1%	3%
	100%	100%	100%

\* القطاعات الأخرى تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع – مايو 2024



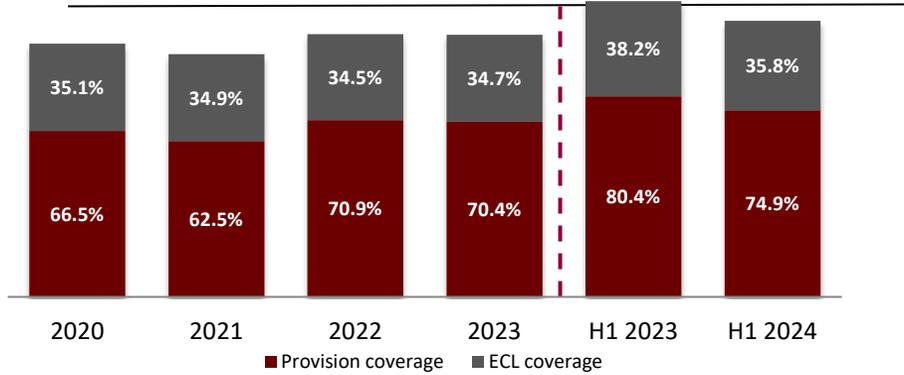
المصدر: مصرف قطر المركزي

## جودة الأصول – 30 يونيو 2024: مقارنة حذرة مستمرة في رصد المخصصات

### الموجز

- ◆ بلغ صافي المخصصات للقروض والقروض المتعثرة 293.7 مليون ريال قطري مقابل 527.0 مليون ريال قطري في النصف الأول من 2023.
  - ◆ 216.6 مليون ر.ق. للشركات
  - ◆ 126.8 مليون ر.ق. للأفراد
  - ◆ إلغاء مخصصات بقيمة 49.7 مليون ريال قطري لبنك ألترناتيف
- ◆ ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى 5.9% في 30 يونيو 2024 من 5.5% في 30 يونيو 2023.
- ◆ انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 64 نقطة أساس في النصف الأول من 2024 مقابل 112 نقطة أساس في النصف الأول من 2023.
- ◆ بلغت تغطية القروض 110.7% في يونيو 2024.
- ◆ 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 30 يونيو 2024.

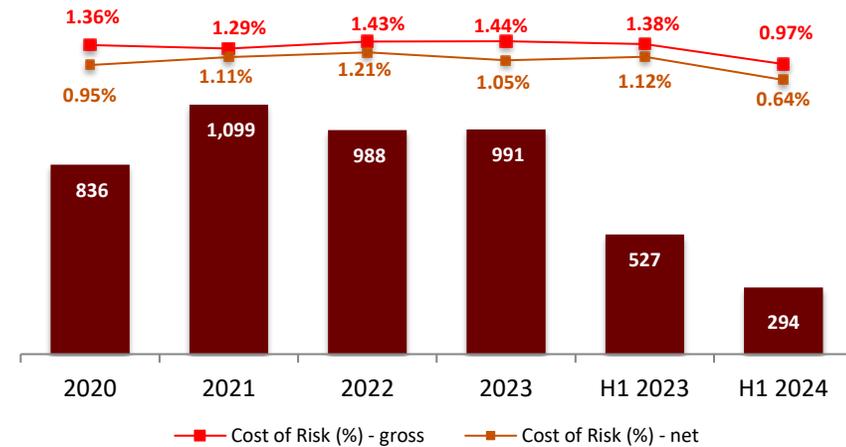
### نسبة تغطية القروض



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



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

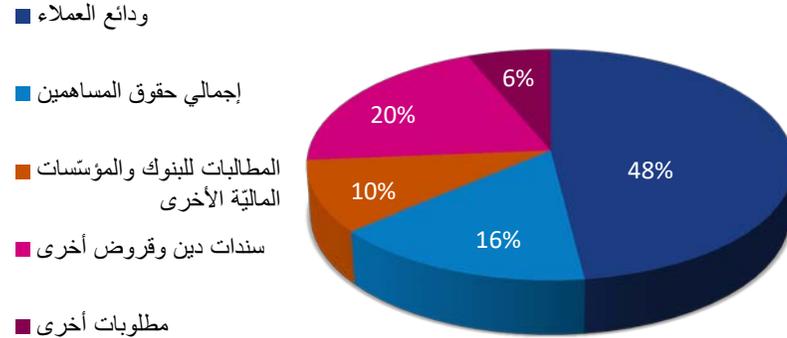


## التمويل: الاستمرار في بناء مصادر تمويل متنوّعة

### الموجز

- ♦ بلغت ودائع العملاء 77.20 مليار ريال قطري، مرتفعةً بنسبة 1.4% عن يونيو 2023، ما يمثل 48.0% من إجمالي الميزانية العمومية.
- ♦ مزيج تمويل متنوّع جدًا.
- ♦ يمثل إجمالي حقوق الملكية 15.7% من مزيج التمويل.

## إجمالي مزيج التمويل – 30 يونيو 2024



## تصنيفات ائتمان البنك التجاري

التاريخ	التوقع	قوة البنك	الودائع بالعملة الأجنبية / تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالالتزامات IDR		وكالة التصنيف
			الأجل القصير	الأجل الطويل	
يونيو 24	مستقر	ba1	P-1	A2	Moody's
يونيو 24	مستقر	bb+	F1	A	Fitch
أكتوبر 23	مستقر	bbb-	A-2	A-	S&P

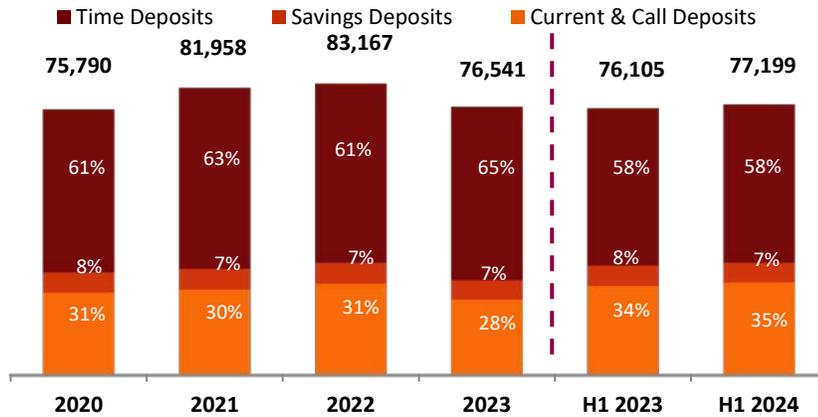
## الدين الصادر والأموال المقرضة الأخرى

يونيو 2023	يونيو 2024	نوع الإصدار (مليون ر.ق.)
8,282	9,228	سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل
10	-	السندات الممتازة
726	3	سندات دين ثانوية
21,009	23,068	قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)
<b>30,027</b>	<b>32,299</b>	<b>المجموع</b>

## محفظة الودائع متنوّعة جدًّا

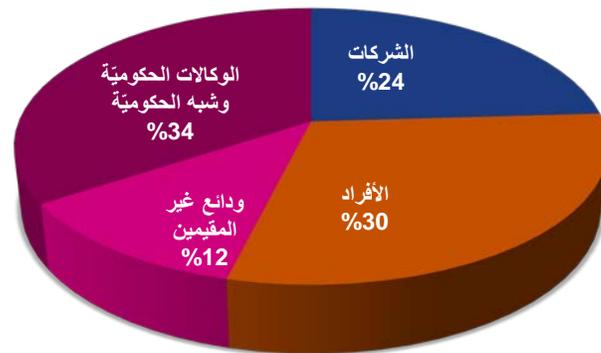
الموجز

ودائع العملاء (مليون ريال قطري)

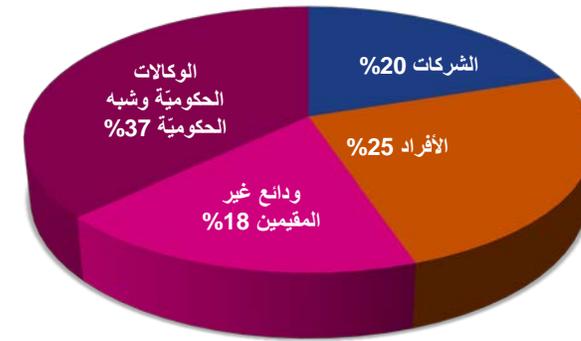


- ◆ مزيج ودايع متنوّع مع تسجيل الوكالات الحكوميّة وشبه الحكوميّة نسبة 35%، والشركات نسبة 24% والأفراد نسبة 30%.
- ◆ إنّ تكوين ودايع الحسابات الجارية وحسابات الادّخار هو عند 42% من قاعدة الودائع.
- ◆ مزيج ودايع غير المقيمين في قطر هو 12%.

الودائع حسب نوع العملاء – يونيو 2024



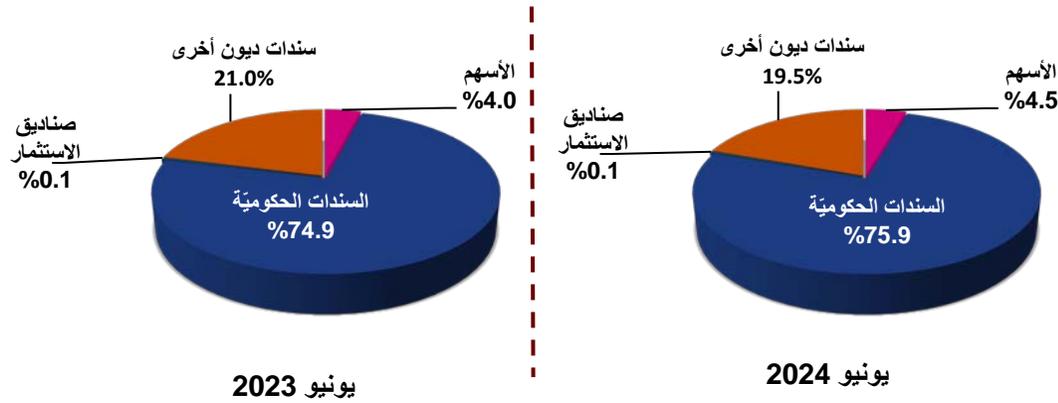
تفصيل الودائع المصرفيّة القطريّة حسب القطاع – مايو 2024



المصدر: مصرف قطر المركزي

## المحفظة الاستثمارية – 30 يونيو 2024: جودة أصول عالية مع استثمار 75.9% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

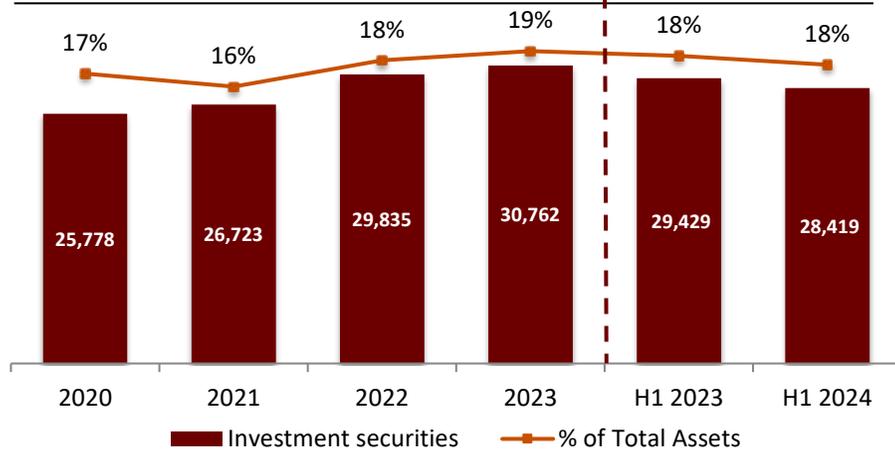
### المحفظة الاستثمارية – 30 يونيو 2024 مقابل 30 يونيو 2023



### الموجز

- ♦ بلغت المحفظة الاستثمارية 28.4 مليار ر.ق. في يونيو 2024 مقابل 29.4 مليار ر.ق. في يونيو 2023.
- ♦ توفر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقل تقلبًا.
- ♦ 75.9% سندات حكومية.
- ♦ 80.3% أوراق مالية مصنفة AAA+ إلى A-.

### تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



### المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
80.3%	AAA+ إلى A-
4.2%	BBB+ إلى BB-
4.9%	B+ إلى B-
10.6%	من دون تصنيف

## مستويات الرسمة – 30 يونيو 2024

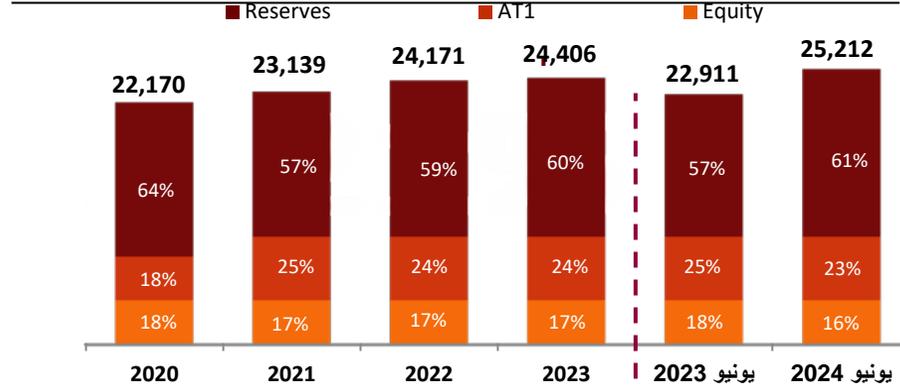
### الموجز

خلال السنة، كانت الحركة في نسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:  
نسبة كفاية رأس المال في 31 ديسمبر 2023 **14.9%**

الحركات:

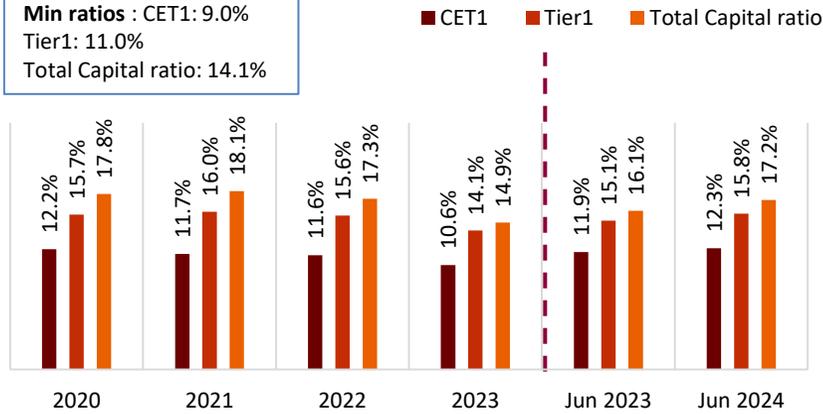
الزيادة من جراء رسمة أرباح نهاية السنة 2023 **2.0%**  
ناقص المدفوعات وأرباح النصف الأول من 2024 **0.3%**  
حركات أخرى **17.2%**  
نسبة كفاية رأس المال في 30 يونيو 2024 **17.2%**

### إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)

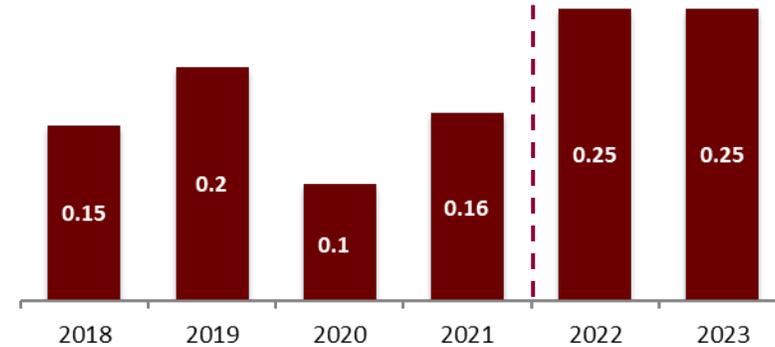


### نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)

Min ratios : CET1: 9.0%  
Tier1: 11.0%  
Total Capital ratio: 14.1%



### توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



## الأداء المالي للبنك التجاري – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2024 (البنك التجاري المحلي)

### الميزانية العمومية

نسبة الفرق %	يونيو 2023	يونيو 2024	مليون ريال قطري
1.4%	153,819	155,899	إجمالي الموجودات
3.7%	84,627	87,730	القروض والسلف
1.5%	29,035	29,465	الأوراق المالية الاستثمارية
2.7%	72,521	74,509	ودائع العملاء
13.7%	23,739	27,000	إجمالي حقوق الملكية

### رأس المال

يونيو 2023	يونيو 2024	مليون ريال قطري
109,141	121,814	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ريال قطري)
10.9%	11.5%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
15.2%	15.7%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

### الربحية

مع استثناء برنامج الحوافز طويلة الأجل			الأرقام المسجلة			مليون ريال قطري
%	النصف الأول 2023	النصف الأول 2024	%	النصف الأول 2023	النصف الأول 2024	
-10.40%	1,858	1,664	-10.40%	1,858	1,664	صافي إيرادات الفوائد
53.60%	456	701	-34.50%	589	386	الإيرادات من غير الفوائد
-5.10%	480	504	32.60%	622	419	إجمالي التكاليف
8.40%	514	471	8.40%	514	471	صافي المخصّصات
5.30%	1,319	1,389	-11.60%	1,309	1,158	صافي الربح

### نسب الأداء

النصف الأول 2023	النصف الأول 2024	
1.7%	1.5%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.8%	2.6%	صافي هامش الفائدة
25.4%	20.5%	التكلفة إلى الدخل



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

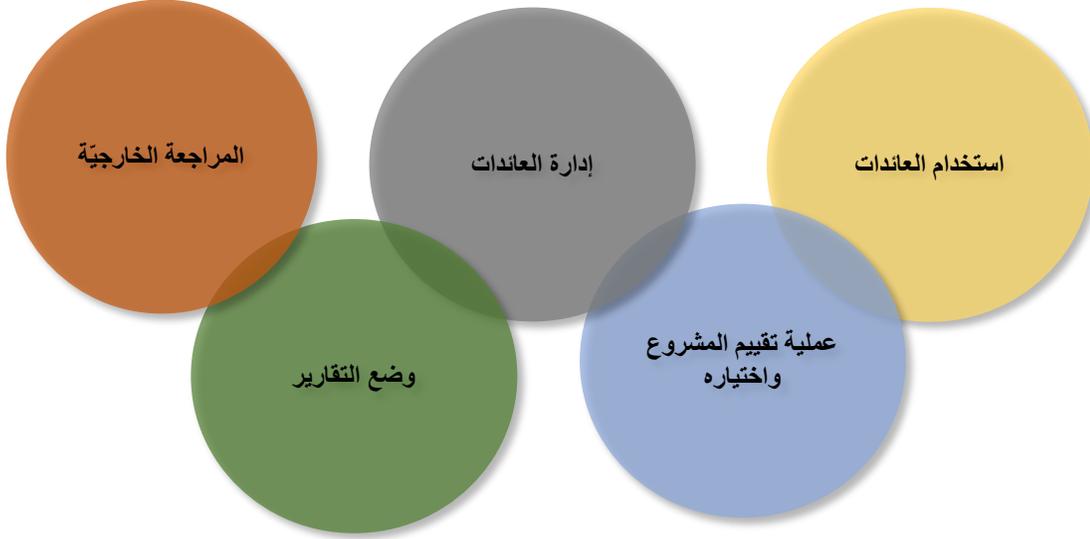
بعض أبرز ممارسات البنك المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

### 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 إلزاميّة 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

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



الفئات الخضراء المؤهلة

**CBgreen**  
نحو الاستدامة



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

## نتائج بنك الترناتيف – نصف السنة المنتهي في 30 يونيو 2024

### الميزانية العمومية

الربحية			
%	النصف الأول 2024	النصف الأول 2023	مليون ليرة تركية
-38%	1.417	2.274	الدخل التشغيلي
47%	-1.113	-758	النفقات التشغيلية
-207%	381	-356	المخصصات
-41%	684	1.160	الأرباح قبل الضرائب
96%	-6	-153	مصاريف ضريبة الدخل
38%	-701	-509	صافي الخسائر المالية
-104%	-22	498	صافي الربح / الخسارة

### بنك الترناتيف - تركيا

- ◆ بلغ الدخل التشغيلي 1.417 مليون ليرة تركية في نهاية النصف الأول من 2024.
- ◆ انخفض صافي المخصصات بمقدار 737 مليون ليرة تركية مقارنةً بالنصف الأول من 2023.
- ◆ زيادة على أساس سنوي في النفقات التشغيلية بنسبة 47% أقل بكثير من التضخم السنوي (71.60%).
- ◆ بلغ صافي الخسائر المالية من جزاء التضخم المرتفع 701 مليون ليرة تركية.
- ◆ بلغ صافي الربح المنسوب في النصف الأول من 2024 22 مليون ليرة تركية.
- ◆ بلغ التأثير الإيجابي لمعيار المحاسبة الدولي 29 على حقوق الملكية 3.9 مليار ليرة تركية، بزيادة 60% مقارنةً بالنصف الأول من 2023.

%	النصف الأول 2024	النصف الأول 2023	مليون ليرة تركية
			الموجودات
18%	7.933	6.704	الأموال النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي
-46%	2.688	4.985	المطالبات من البنوك
15%	39.332	34.124	القروض والسلف
28%	17.405	13.551	الأوراق المالية الاستثمارية
22%	9.056	7.442	كل الموجودات الأخرى
14%	76.414	66.807	إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
103%	10.843	5.347	المطالبات للبنوك
-6%	24.185	25.666	ودائع العملاء
7%	27.954	26.187	أموال مقترضة أخرى
-3%	3.003	3.083	المطلوبات الأخرى
60%	10.429	6.525	حقوق المساهمين
14%	76.414	66.807	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

# أسئلة وأجوبة