

النتائج الماليّة
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
للربع المنتهي في 31 مارس 2024

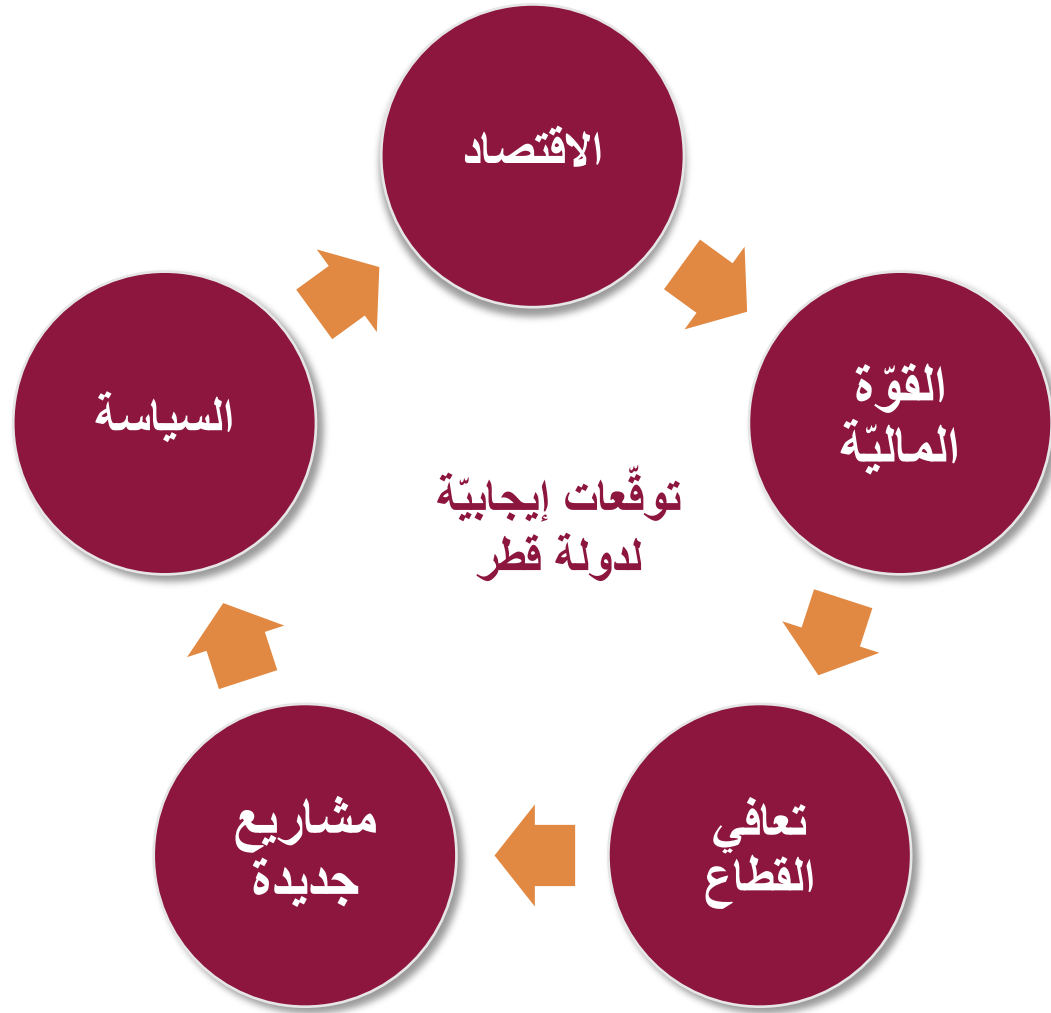


بيانات استشرافية

- 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 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 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 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 الموحدّة والأداء الموحد**
- **أداء الشركة التابعة**

التوقعات الاقتصادية لدولة قطر جيّدة لعام 2024 وما بعده



- لا تزال دولة قطر من أكبر مصدّري الغاز الطبيعي المسال في العالم. ففي العام 2023، كانت الولايات المتّحدة أكبر مصدر للغاز الطبيعي المسال، تليها قطر ومن ثمّ أستراليا.
- 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 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.
- 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 لتنوع اقتصادها وضمان التنمية المستدامة.
- ومن المتوقع أن ينمو القطاع غير النفطي في قطر بنسبة 2.4% مقارنة بالسنة الماليّة 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.
- وكانت وكالة موديز قد رفعت التصنيف الائتماني للدولة من Aa3 إلى Aa2 مع نظرة مستقبلية مستقرة، في حين رفعت وكالة ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني للدولة من AA- إلى AA مع نظرة مستقبلية مستقرة.
- 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 أواخر العام 2023.

تقدّمنا لغاية تاريخه وأهداف الخطة الخمسية التالية

النتائج الفعلية للكرب 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
11.7%	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
16.4%	16.5% - 17.0%	14.9%	18.5% - 19.0%	18.1%	16.0% - 16.5%	15.2%	نسبة كفاية رأس المال: CET1
6.0%	5.4 – 5.9%	5.9%	2.5%	4.7%	4.0% - 4.5%	5.0%	إدارة المخاطر
58 bps	120 – 135 bps	105 نقطة أساس	60 - 80 نقطة أساس	111 نقطة أساس	50 نقطة أساس	164 نقطة أساس	
14%	18% - 20%	15%	25%	18%	16%	10%	إعادة تشكيل دفتر القروض القطاع الحكومي / العام: القطاع العقاري:
21%	18% - 20%	21%	16%	19%	20%	28%	
25.9%	< 26%	26.2%	< 20%	24.1%	35%	45.7%	نسبة التكلفة إلى الدخل*
21.5%	< 21%	22.2%	< 17%	20.5%	30%	40.2%	
12.9%	12.5% - 13.0%	12.3%	13% - 15%	10%	10%	2.7%	العائد على حقوق الملكية (ROE)

* لا تشمل نسبة التكلفة إلى الدخل للربع الأول من عام 2024 تأثير برنامج الأداء لإظهار الاتجاه الأساسي الفعلي للأعمال.



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

التقدم

<p>قمنا بتتقيق أرقام البيانات المالية للربع الأول من 2023 بسبب تتقيق 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 الربع الأول من 2024 مع الأرقام المنقحة للسنة المالية السابقة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • بلغ صافي الربح 801.6 مليون ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 6.7% على أساس مسجّل و38.9% على أساس منقّح. • بلغ الربح التشغيلي 1,012.51 مليون ريال قطري، بزيادة قدرها 18.9%. • تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 19.0% من 34.0%. • نسبة قوية لكفاية رأس المال بلغت 16.4%. • تحسّن العائد على متوسط الموجودات (ROAA) إلى 1.9% من 1.4%. • بلغ إجمالي الموجودات 166.2 مليار ر.ق، مسجلاً زيادة بنسبة 2.0%. • سجّلت المجموعة "صافي خسارة مالية" غير نقدية بقيمة 40.6 مليون ريال قطري في الربع الأول من 2024 نتيجة لتطبيق محاسبة التضخم المرتفع على بنك الترناتيف وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS رقم 29. 	<p>النتائج</p>
<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي والشريحة الأولى من رأس المال وإجمالي نسب رأس المال 11.7% و15.0% و16.4% على التوالي مقارنة بنسبة 11.7% و15.2% و16.4% في 31 مارس 2023. • إصدار ناجح لسندات دولية مقومة بالدولار الأمريكي بقيمة إجمالية قدرها 750 مليون دولار أمريكي. • بلغت الودائع منخفضة التكلفة 37.3% من إجمالي وداائع العملاء مقارنة بنسبة 39.6% في الربع الأول من 2023. 	<p>رأس المال والتمويل</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تقلص دفتر المودع للقروض بنسبة 4.7% إلى 89.7 مليار ر.ق. في 31 مارس 2024 مقارنةً بمبلغ 94.1 مليار ر.ق. في 31 مارس 2023. ويعزى الانخفاض بشكلٍ أساسي إلى آثار ارتفاع أسعار الفائدة وعلى مستوى بنك ألترناتيف، إلى انخفاض قيمة الليرة التركية. • يبقى التركيز على إعادة تشكيل دفتر القروض. • تنويع مستمر للمخاطر في مجموعة من القطاعات، مع زيادة القروض للحكومة والقطاع العام. 	<p>إعادة تشكيل دفتر القروض</p>
<ul style="list-style-type: none"> • بلغت نسبة القروض المتعثرة 6.0% في 31 مارس 2024 مقارنةً بنسبة 5.0% في 31 مارس 2023. • انخفضت نسبة تغطية القروض (بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة) إلى 107.0% مقارنة بنسبة 115.9% في 31 مارس 2023. • انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 58 نقطة أساس مقارنة بـ 66 نقطة أساس في 2023. 	<p>رصد المخصّصات</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تحسّنت نسبة التكلفة الموحدة إلى الدخل إلى 19.0% في الربع الأول من 2024 من 34.0% في الربع الأول من 2023. يعزى هذا الانخفاض إلى حدٍ كبيرٍ إلى انخفاض تكاليف التعويضات المتعلقة ببرنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين، نتيجة لانخفاض سعر السهم طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2. • في قطر، تحسّنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 16.7% في الربع الأول من 2024 من 27.5% في الربع الأول من 2023. 	<p>التكاليف</p>
<ul style="list-style-type: none"> • أعلن بنك الترناتيف عن صافي ربح قدره 78.7 مليون ليرة تركية (8.6 مليون ر.ق.) في الربع الأول من 2024 مقارنةً بصافي ربح قدره 11.1 مليون ليرة تركية (2.1 مليون ر.ق.) في الربع الأول من 2023. وتأثرت النتائج بحاسبة التضخم المرتفع بقيمة 347.5 مليون ليرة تركية (40.6 مليون ر.ق.) في الربع الأول من 2024 و218.2 مليون ليرة تركية (42.1 مليون ر.ق.) في الربع الأول من 2023. 	<p>الشركة التابعة</p>

التقدم المالي

مع استثناء برنامج الحوافز طويلة الأجل (1)			على أساس مسجل				
الفرق بين الربع الأول 2024 والربع الأول 2023 (%)	الربع الأول 2023	الربع الأول 2024	النتائج الفعلية للسنة المالية 2023	الفرق بين الربع الأول 2024 والربع الأول 2023 (%)	الربع الثالث المنقح 2023	الربع الأول 2024	
-3.2%	1,309	1,266	5,489	-3.3%	1,291	1,249	الدخل التشغيلي
-0.6%	(326)	(328)	(1,441)	46.1%	(440)	(237)	التكاليف
-4.5%	983	939	4,049	18.9%	851	1,013	الربح التشغيلي
12.1%	(273)	(240)	(917)	12.1%	(273)	(240)	صافي المخصصات (2)
13.2%	70	79	294	13.2%	70	79	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
3.6%	(42)	(41)	(335)	3.6%	(42)	(41)	صافي الخسارة المالية غير النقدية من جزاء التضخم المرتفع
70.0%	(29)	(9)	(80)	70.0%	(29)	(9)	الضريبة
2.7%	708	728	3,010	38.9%	577	802	صافي الربح
-4.7%	94,093	89,677	91,490	-4.7%	94,093	89,677	حجم القروض
4.3%	76,063	79,364	76,541	4.3%	76,063	79,364	حجم الودائع
-0.1%	2.8%	2.7%	2.8%	-0.1%	2.8%	2.7%	صافي هامش الفائدة
-1.0%	24.9%	25.9%	26.2%	15.0%	34.0%	19.0%	نسبة التكلفة إلى الدخل
8	66	58	105	8	66	58	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
-1.0%	5.0%	6.0%	5.9%	-1.0%	5.0%	6.0%	نسبة القروض المتعثرة
-8.9%	115.9%	107.0%	105.1%	-8.9%	115.9%	107.0%	نسبة التغطية (2)
0.0%	11.7%	11.7%	10.6%	0.0%	11.7%	11.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
0.0%	16.4%	16.4%	14.9%	0.0%	16.4%	16.4%	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 مارس مقابل 2024 مارس 2023 (%)	الحركة في مارس 2024 مقابل مارس 2023 (مليون ر.ق.)	31 مارس 2023 (مليون ر.ق.)	31 مارس 2024 (مليون ر.ق.)	الحركات الرئيسية
125%	3,047	2,437	5,484	القبولات
(33%)	(1,918)	5,876	3,959	صافي قروض بنك الترناتيف
-	-	1,088	1,088	السحب على المكشوف من وزارة المالية
1%	74	11,140	11,214	الأفراد
(8%)	(5,620)	73,552	67,933	الشركات والحركات الدولية
(5%)	(4,417)	94,093	89,677	صافي القروض والسلف للعملاء

- 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.

الأداء المالي للمجموعة – الربع المنتهي في 31 مارس 2024

ربحية المجموعة

الميزانية العمومية الموحدة

%	مارس 2023	مارس 2024	مليون ريال قطري
2.0%	162,991	166,240	إجمالي الموجودات
-4.7%	94,093	89,677	القروض والسلف
-5.7%	29,816	28,125	الأوراق المالية الاستثمارية
4.3%	76,063	79,364	ودائع العملاء
13.0%	22,379	25,293	إجمالي حقوق الملكية

رأس المال

مارس 2023	مارس 2024	
125,148	132,351	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ر.ق.)
11.7%	11.7%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
16.4%	16.4%	إجمالي نسبة رأس المال (بازل 3)

%	الربع الأول 2023	الربع الأول 2024	مليون ريال قطري
-3.0%	987	958	صافي إيرادات الفوائد
-4.2%	304	292	الإيرادات من غير الفوائد
46.1%	(440)	(237)	إجمالي التكاليف
12.1%	(273)	(240)	صافي المخصصات
13.2%	70	79	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
3.6%	(42)	(41)	صافي الخسارة المالية غير النقدية
70.0%	(29)	(9)	الضرائب
38.9%	577	802	صافي الربح بعد الضرائب

نسب الأداء

الربع الأول 2023	الربع الأول 2024	
10.0%	12.9%	العائد على متوسط حقوق الملكية ROAE
1.4%	1.9%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.8%	2.7%	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 عمليّات 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).

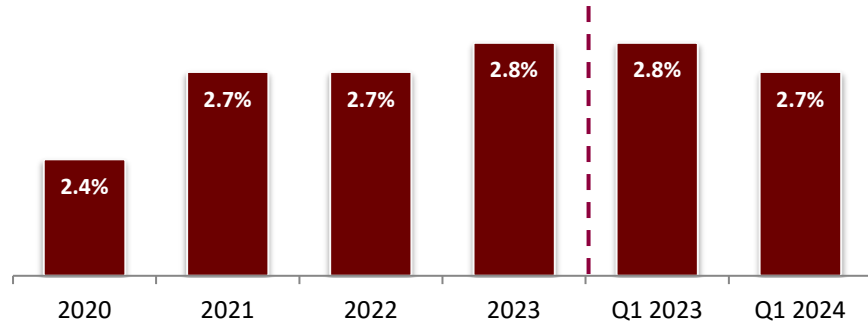


أداء الأرباح – الربع المنتهي في 31 مارس 2024

الربحية

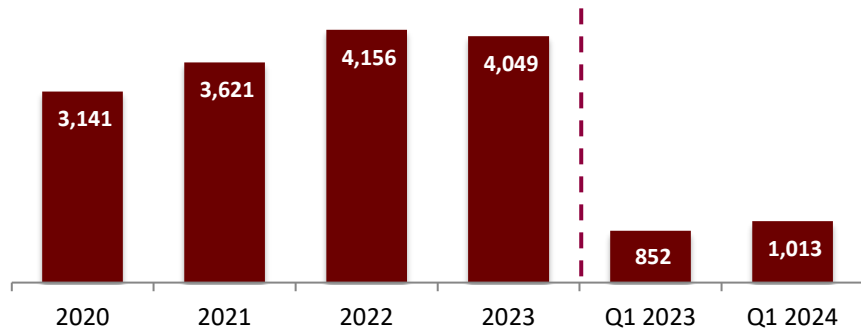
- ◆ انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 3.0% إلى 957.7 مليون ر.ق. في الربع الأول من 2024 مقابل الربع الأول من 2023.
- ◆ انخفض صافي هامش الفائدة إلى 2.7% في الربع الأول من 2024 من 2.8% في الربع الأول من 2023.
- ◆ انخفضت الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بنسبة 4.2% إلى 291.7 مليون ريال قطري في الربع الأول من 2024 مقابل الربع الأول من 2023.
- ◆ يرجع الانخفاض الإجمالي في الإيرادات غير المتأتية من الفوائد بشكل رئيسي إلى انخفاض إيرادات العملات الأجنبية والتداول.

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.

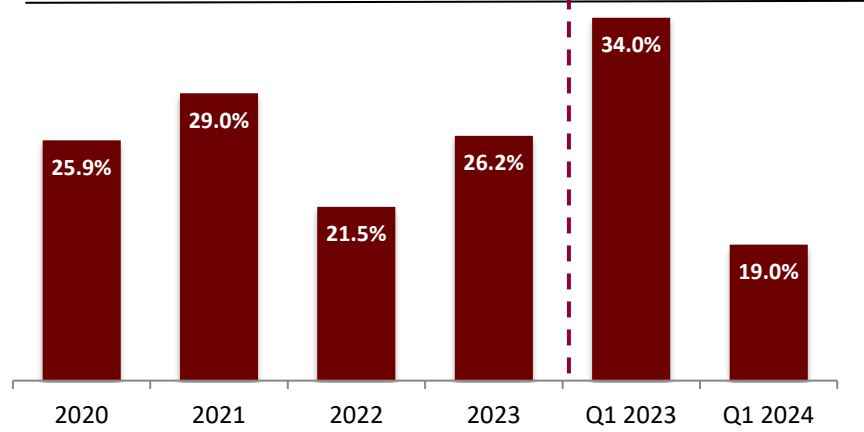
الربح التشغيلي



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

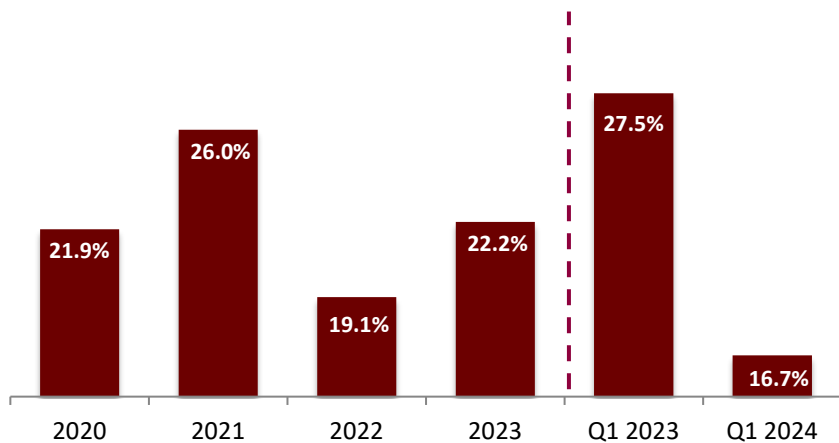
نفقات التشغيل

نسبة التكلفة إلى الدخل الموحدة



- ◆ انخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل من 34.0% في الربع الأول من 2023 إلى 19.0% في الربع الأول من 2024.
- ◆ يرجع انخفاض التكلفة أساساً إلى انخفاض تكاليف التعويضات المتعلقة ببرنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين، نتيجة لانخفاض سعر السهم طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 2.
- ◆ يستمر البنك بالتركيز على العمليات الرقمية والتكنولوجيا والإدارة المشددة للنفقات على الرغم من انخفاض التكاليف.

نسبة التكلفة إلى الدخل المحلية



محفظة قطاع التجزئة والأداء في ارتفاع، وتحقق نموًا قويًا

الموجز

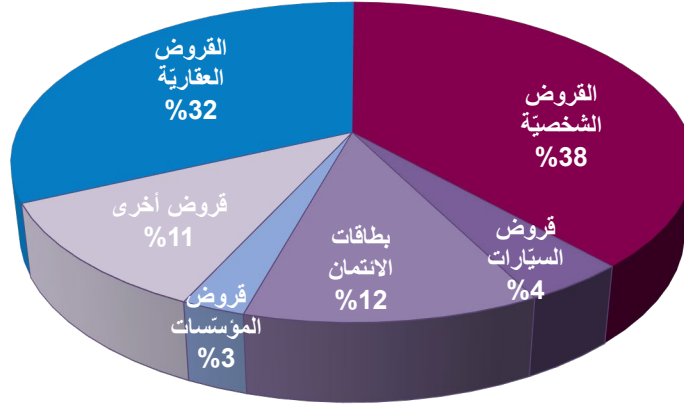
المحفظة

- ◆ تحسّنت محفظة التجزئة بنسبة 11.5% وبلغت 11.6 مليار ريال قطري، ما يمثل 12.9% من إجمالي القروض.
- ◆ إنّ هذه الزيادة مدعومة بنمو القروض الشخصية وقروض السيارات والأرصدة من البطاقات.
- ◆ تضاعف الاستحواذ القطري مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي، ويبقى مجال تركيز رئيسي لعام 2024، ضمن استراتيجية اكتساب العملاء الشاملة.

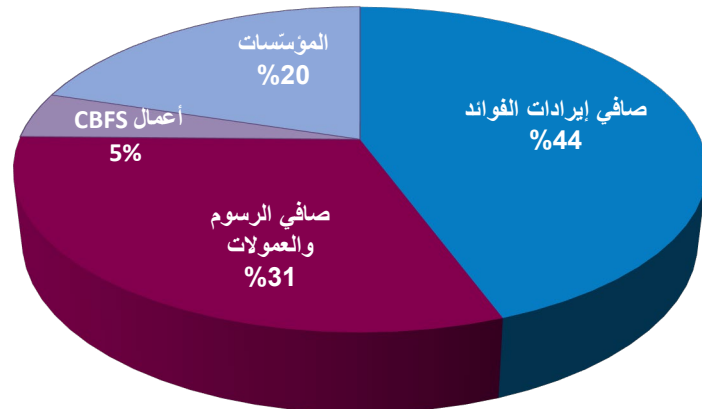
الأداء

- ◆ تأثّر صافي أرباح الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 1.5% وبلغ 440.5 مليون ريال قطري في الربع الأول من عام 2024 مقابل الربع الأول من عام 2023.
- ◆ يرتبط التأثير بانخفاض صافي إيرادات الفوائد الذي انخفض بنسبة 9.9% خلال الفترة.
- ◆ يستمر التركيز على تحسين مبيعات البطاقات والوساطة والثروات عبر مجموعة المنتجات المتنوعة.

توزيع دفتر التجزئة حسب الفئة – مارس 2024



المحرّكات الرئيسية لدخل التجزئة

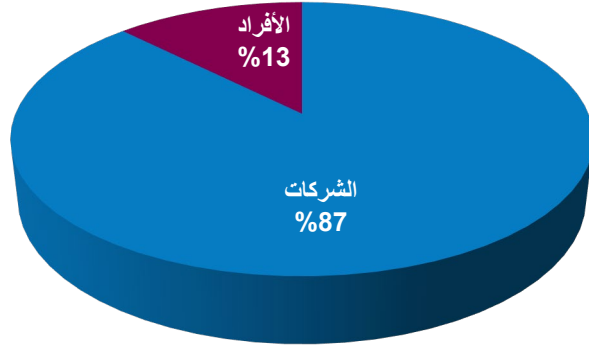


هيكليّة دفتر القروض

الموجز

- ◆ انخفضت القروض للعملاء بنسبة %4.7 إلى 89.7 مليار ر.ق.
- ◆ يعزى الانخفاض بشكلٍ أساسي إلى آثار ارتفاع أسعار الفائدة وعلى مستوى بنك الأترناتيف، إلى انخفاض قيمة الليرة التركية.
- ◆ يتواصل التركيز على تنويع القروض وتحسين حصة السوق في القطاع الحكومي والقطاع العام.

تفصيل دفتر القروض حسب الفئة – مارس 2024

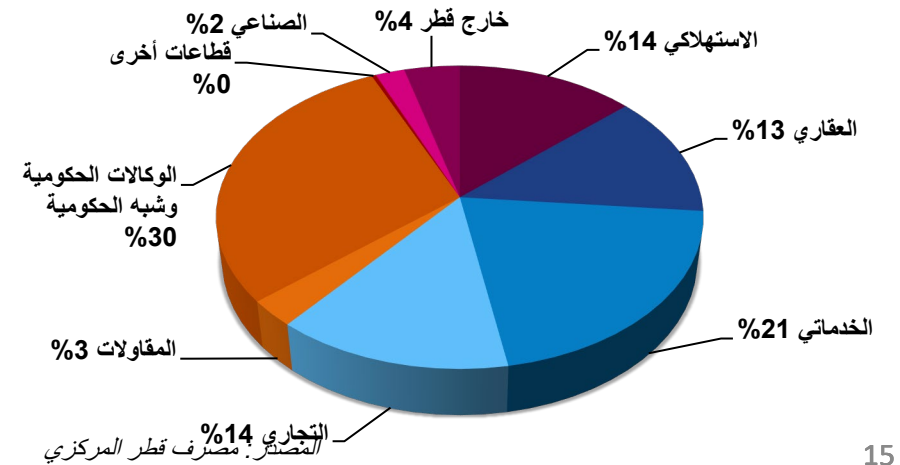


تفصيل دفتر القروض حسب القطاع – مارس 2024

القطاع	مارس 2024	مارس 2023
الحكومي والعام	14%	16%
الصناعي	7%	8%
التجاري	17%	16%
الخدماتي	27%	27%
المقاولات	3%	4%
العقاري	21%	20%
الاستهلاكي	10%	7%
قطاعات أخرى*	2%	2%
	100%	100%

* القطاعات الأخرى تشمل المؤسسات المالية غير المصرفية

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع – فبراير 2024

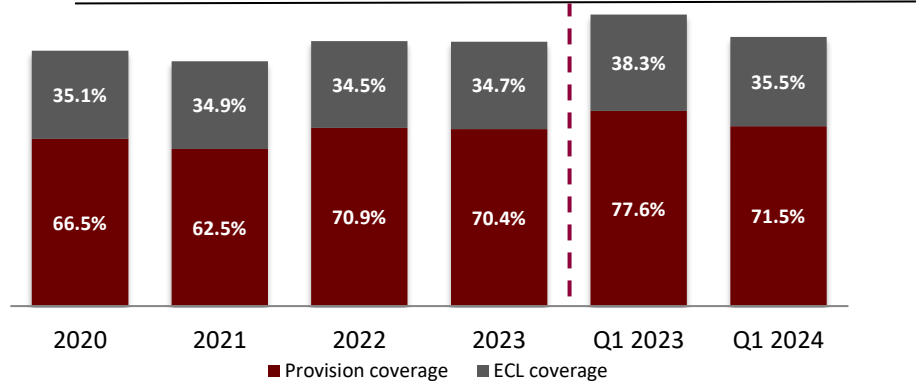


جودة الأصول – 31 مارس 2024: مقارنة حذرة مستمرة في رصد المخصصات

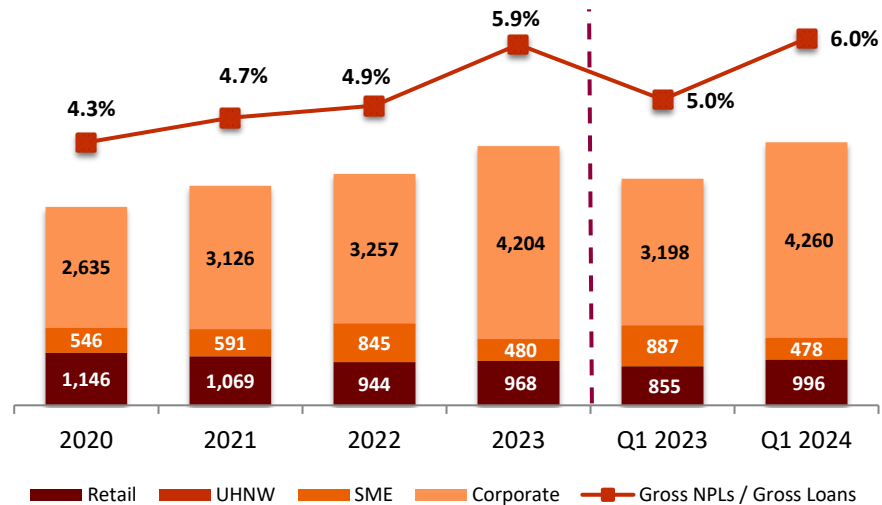
الموجز

- ◆ بلغ صافي المخصصات للقروض والقروض المتعثرة 130.4 مليون ريال قطري مقابل 160.0 مليون ريال قطري في الربع الأول من 2023.
- ◆ 114.8 مليون ر.ق. للشركات
- ◆ 44.9 مليون ر.ق. للأفراد
- ◆ إلغاء مخصصات بقيمة 29.4 مليون ريال قطري لبنك أترناتيف
- ◆ ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى 6.0% في 31 آذار 2024 من 5.0% في 31 مارس 2023.
- ◆ انخفض صافي تكلفة المخاطر إلى 58 نقطة أساس في الربع الأول من 2024 مقابل 66 نقطة أساس في الربع الأول من 2023.
- ◆ انخفضت تغطية القروض إلى 107.0% من 115.9% في مارس 2023.
- ◆ 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 مارس 2024.

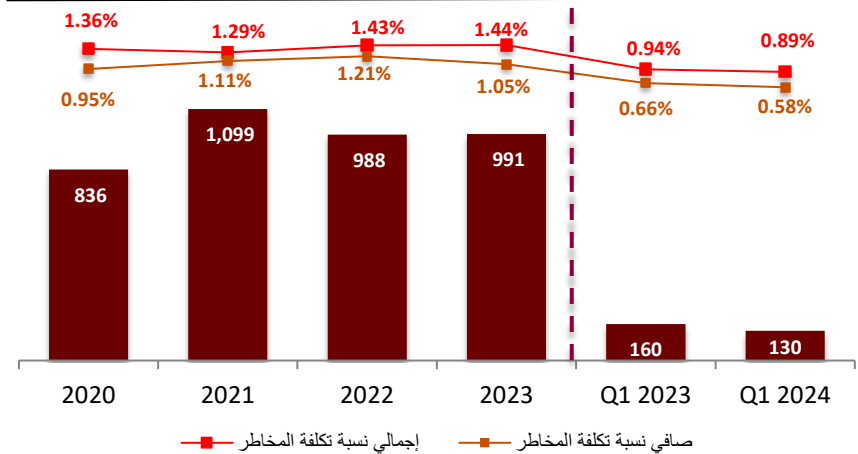
نسبة تغطية القروض



نسبة القروض المتعثرة (على أساس 90 يوماً)



صافي مخصصات خسائر القروض والقروض المتعثرة (مليون ريال قطري)

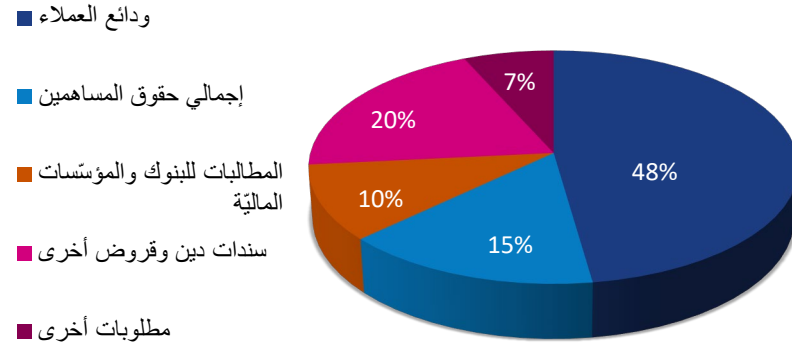


التمويل: الاستمرار في بناء مصادر تمويل متنوّعة

الموجز

- ♦ بلغت ودائع العملاء 79.4 مليار ريال قطري، مرتفعةً بنسبة 4.3% عن مارس 2023، ما يمثل 47.7% من إجمالي الميزانية العمومية.
- ♦ مزيج تمويل متنوّع جدًا.
- ♦ يمثل إجمالي حقوق الملكية 15.2% من مزيج التمويل.

إجمالي مزيج التمويل – 31 مارس 2024



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
مارس 24	مستقرّ	bb+	F1	A	Fitch
أكتوبر 23	مستقرّ	bbb-	A-2	A-	S&P

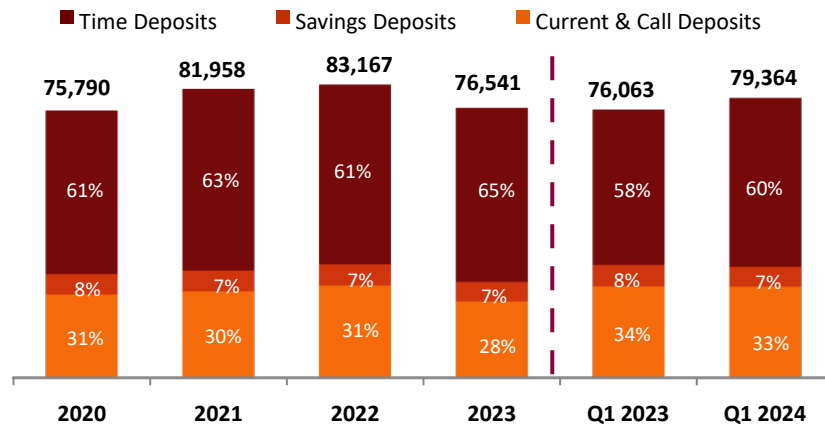
الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

مارس 2023	مارس 2024	نوع الإصدار (مليون ر.ق.)
10,301	9,805	سندات الدين الأوروبية المتوسطة الأجل
14	32	السندات الممتازة
732	-	سندات دين ثانوية
17,894	23,192	قروض أخرى (بما فيها الأوراق التجارية)
28,941	33,030	المجموع

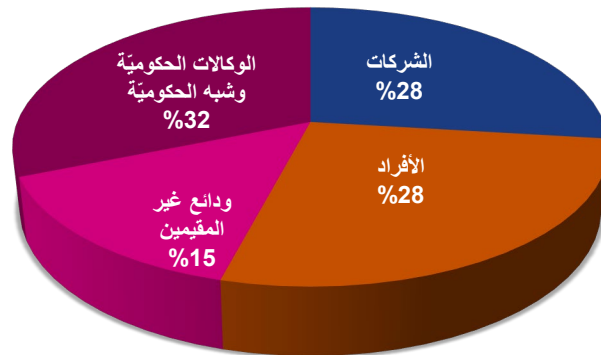
محفظة الودائع متنوّعة جدًّا

الموجز

ودائع العملاء (مليون ريال قطري)



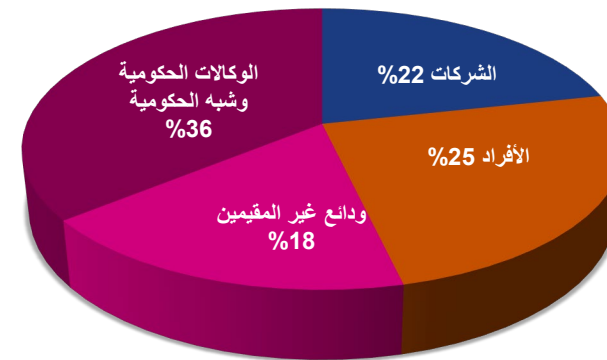
الودائع حسب نوع العملاء – مارس 2024



المصدر: مصرف قطر المركزي

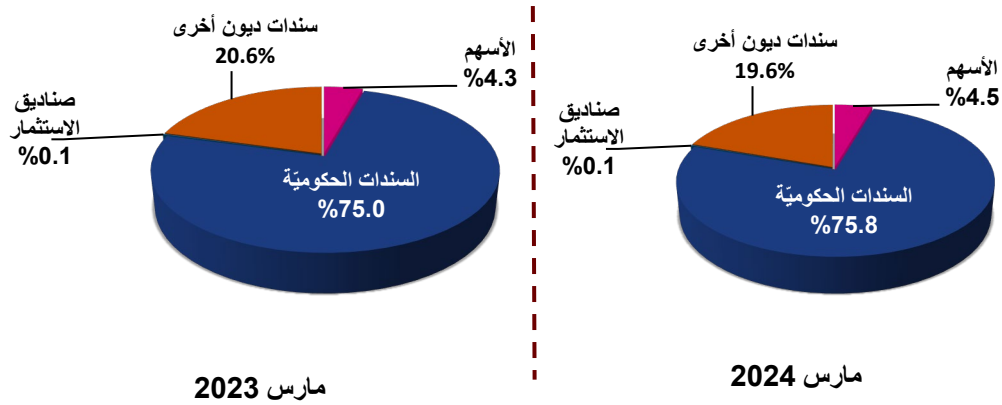
- ◆ مزيج ودايع متنوّع مع تسجيل الوكالات الحكومية وشبه الحكومية نسبة 32%، والشركات نسبة 28% والأفراد نسبة 28%.
- ◆ إنّ تكوين ودايع الحسابات الجارية وحسابات الآتخار هو عند 40% من قاعدة الودائع.
- ◆ مزيج ودايع غير المقيمين في قطر هو 15%.

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع – فبراير 2024



المحفظة الاستثمارية – 31 مارس 2024: جودة أصول عالية مع استثمار 75.8% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

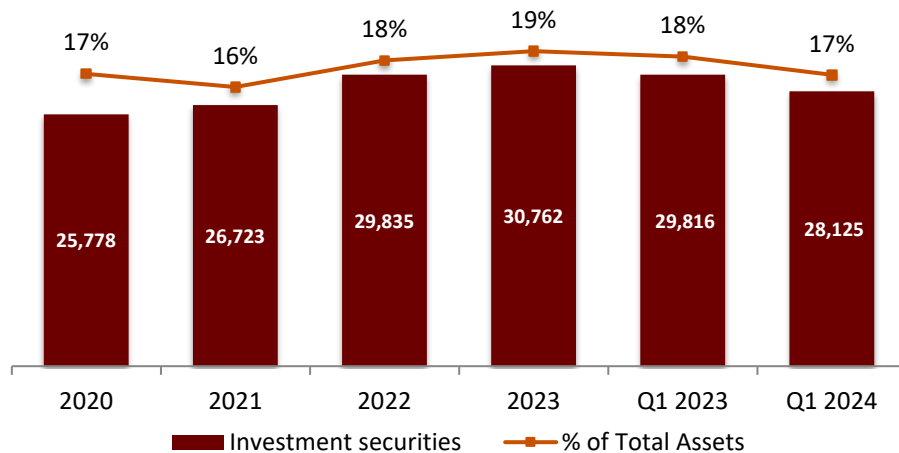
المحفظة الاستثمارية – 31 مارس 2024 مقابل 31 مارس 2023



الموجز

- بلغت المحفظة الاستثمارية 28.1 مليار ر.ق. في مارس 2024 وهذا مشابه لما كانت عليه 29.8 مليار ر.ق. في مارس 2023.
- توفّر الاستثمارات في السندات السيادية ذات التصنيف العالي الاستقرار للمحفظة وتجعلها أقلّ تقلبًا.
- 75.8% سندات حكومية.
- 78.6% أوراق مالية مصنّفة AAA+ إلى A-.

تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
78.6%	AAA+ إلى A-
5.5%	BBB+ إلى BB-
2.6%	B+ إلى B-
13.3%	من دون تصنيف

مستويات الرسمة – 31 مارس 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:

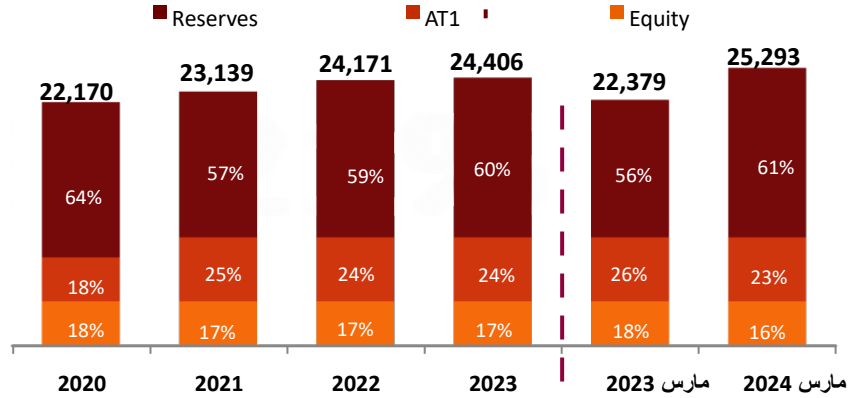
الزيادة من جراء رسمة أرباح نهاية السنة 2023
وأرباح الربع الأول من 2024 ناقص المدفوعات 2.6%

زيادة في الأصول المرجحة بالمخاطر ناجمة بشكل رئيسي
عن مخاطر السوق بسبب إرشادات بازل الجديدة -1.1%

نسبة كفاية رأس المال في 31 مارس 2024 16.4%

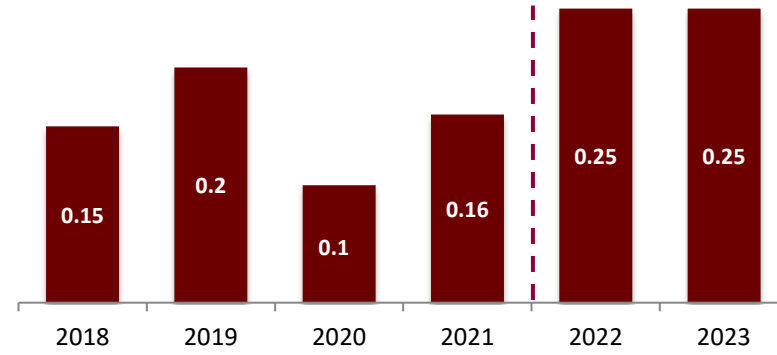
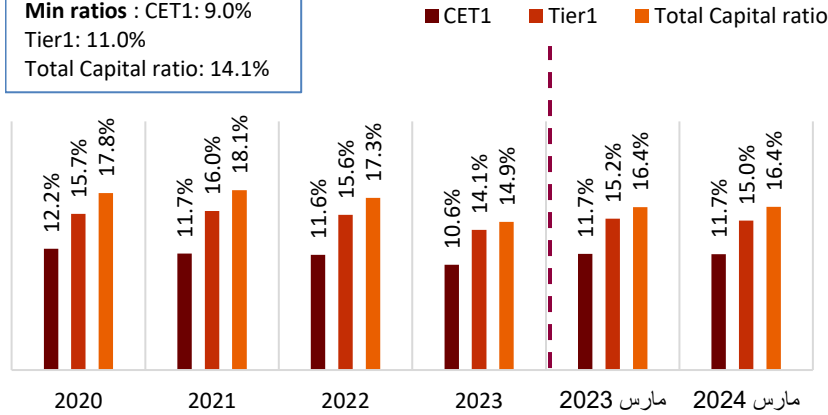
توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)

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%



الأداء المالي للبنك التجاري – الربع المنتهي في 31 مارس 2024 (البنك التجاري المحلي)

الميزانية العمومية

%	مارس 2023	مارس 2024	مليون ريال قطري
3.3%	155,866	160,957	إجمالي الموجودات
-3.2%	88,563	85,718	القروض والسلف
-6.1%	29,759	27,953	الأوراق المالية الاستثمارية
7.0%	71,579	76,611	ودائع العملاء
13.5%	23,616	26,808	إجمالي حقوق الملكية

الربحية

%	الربع الأول 2023	الربع الأول 2024	مليون ريال قطري
-6.2%	926	868	صافي إيرادات الفوائد
-75.7%	367	89	الإيرادات من غير الفوائد
55.0%	(355)	(160)	إجمالي التكاليف
0.5%	(263)	(264)	صافي المخصّصات
-21.0%	674	532	صافي الربح

رأس المال

مارس 2023	مارس 2024	مليون ريال قطري
112,169	122,873	الأصول ذات المخاطر المرجحة (مليون ريال قطري)
10.6%	10.8%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي
15.7%	15.0%	إجمالي نسبة رأس المال

نسب الأداء

الربع الأول 2023	الربع الأول 2024	
1.7%	1.3%	العائد على متوسط الموجودات ROAA
2.8%	2.6%	صافي هامش الفائدة
27.5%	16.7%	التكلفة إلى الدخل

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

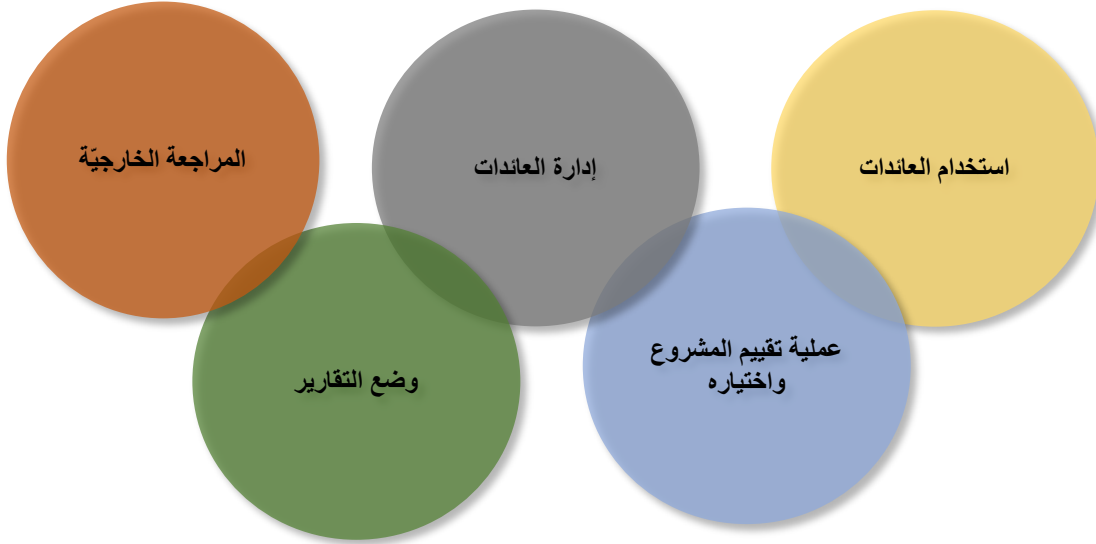
بعض أبرز ممارسات البنك المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة

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 تأكيدًا 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

الفئة 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



الفئة 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 – الربع المنتهي في 31 مارس 2024

الميزانية العمومية

الربحية

الربحية	الربع الأول 2024	الربع الأول 2023	%
الدخل التشغيلي	848	805	5%
النفقات التشغيلية	-555	-377	47%
المخصصات	204	-53	-482%
الأرباح قبل الضرائب	497	375	33%
مصاريف ضريبة الدخل	-70	-145	-52%
صافي الخسائر المالية	-348	-218	59%
صافي الربح المنسوب	79	11	609%

بنك الترناتيف - تركيا

- ارتفع الدخل التشغيلي 43 مليون ليرة تركية مقارنةً بالربع الأول من 2023.
- انخفض صافي المخصصات بمقدار 257 مليون ليرة تركية مقارنةً بالربع الأول من 2023.
- بلغ صافي الربح المنسوب في الربع الأول من 2024 553 مليون ليرة تركية قبل تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (بزيادة قدرها 240 مليون ليرة تركية مقارنةً بالربع الأول من 2023).
- ارتفاع الربح قبل الضريبة عند 33%.
- بلغ صافي الخسائر المالية من جزاء التضخم المرتفع 348 مليون ليرة تركية.
- بلغ صافي الربح المنسوب في الربع الأول من 2024 79 مليون ليرة تركية مع زيادة بنسبة 609% على أساس سنوي.
- التأثير الإيجابي لمعيار المحاسبة الدولي 29 على حقوق الملكية هو 3.037 مليون ليرة تركية.

مليون ليرة تركية	الربع الأول 2024	الربع الأول 2023	%
الموجودات			
الأموال النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي	9.429	4.768	98%
المطالبات من البنوك	4.618	2.374	95%
القروض والسلف	35.140	30.968	13%
الأوراق المالية الاستثمارية	17.001	11.463	48%
كل الموجودات الأخرى	8.770	4.895	79%
إجمالي الموجودات	74.957	54.468	38%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطالبات للبنوك	6.440	3.180	103%
ودائع العملاء	24.498	23.627	4%
أموال مقترضة أخرى	30.983	19.052	63%
المطلوبات الأخرى	3.220	2.931	10%
حقوق المساهمين	9.817	5.678	73%
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	74.957	54.468	38%

أسئلة وأجوبة