

النتائج المالية
للبنك التجاري (ش.م.ع.ق.)
للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026



قد يحتوي هذا العرض التقديمي والمناقشة اللاحقة على بعض البيانات الاستشرافية المتعلقة بخطط وأهداف وتوقعات حالة معينة للبنك التجاري وشركاته الزميلة بالنسبة إلى وضعها المالي وأدائها في المستقبل. لا ترتبط هذه البيانات الاستشرافية بوقائع سابقة أو حالة فحسب، بل تعبر أيضاً عن توقعات البنك التجاري ونظرته بالنسبة إلى أحداث مستقبلية. وتنطوي البيانات الاستشرافية بحكم طبيعتها على مخاطر معروفة وأخرى مجهولة وبعض عدم اليقين نظراً لارتباطها بأحداث وظروف مستقبلية تشمل عدداً من العوامل الخارجة عن سيطرة البنك التجاري. نتيجة لذلك، قد تختلف النتائج أو الأداء المستقبلي الفعلي للبنك التجاري بشكل جوهري عن الخطط والأهداف والتوقعات التي تعبر عنها أو تفترضها ضمناً هذه البيانات.

لا تعكس أي بيانات استشرافية تصدر عن البنك التجاري أو بالنيابة عنه إلا الوضع القائم في تاريخ إصدارها. ولا يتعهد البنك التجاري بتحديث البيانات الاستشرافية بحيث تعكس أي تغييرات في توقعات البنك التجاري بشأنها أو بشأن أي تغييرات في الأحداث أو الأحوال أو الظروف التي يستند إليها أي بيان من هذه البيانات. ولا تشكل المعلومات والبيانات والآراء الواردة في هذا العرض عرضاً عاماً بموجب أي تشريعات معمول بها أو عرضاً للبيع أو التماساً لعرض شراء أي أوراق مالية أو أدوات مالية. كما ولا تشكل أي مشورة أو توصية في ما يتعلق بهذه الأوراق المالية أو أدوات مالية أخرى.



جدول المحتويات

01 ملخص الاستراتيجية وتحديث التقدم المحرز

02 المؤشرات المالية الموحدة





ملخص استراتيجية 2026 – 2030: تحويل أسسنا المتينة إلى نمو مستدام



الرؤية

نسعى لأن نكون الشريك المصرفي المفضل في قطر، مع تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لعملائنا وموظفينا ومساهميننا



الطموح

بناء بنك أقوى وأكثر ربحية بشكل مستدام من خلال الابتكار المستمر والإدارة المنضبطة للمخاطر والامتثال ورأس المال والتكاليف

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

تسريع النمو في شرائح العملاء القطريين

الحفاظ على الريادة في شريحة المغتربين

حماية قوة أعمال التجزئة الأساسية
بما في ذلك البطاقات والخدمات المصرفية للموظفين والتحويلات المالية

تعزيز العلاقات مع عملاء التجزئة وإدارة الثروات

قطاع الخدمات المصرفية للشركات

تركيز نمو الإقراض على شرائح العملاء ذات العائد الأعلى
والقطاعات ذات النمو المرتفع

مواصلة الاستثمار في عروض الخدمات المصرفية للمعاملات

إعادة موازنة مزيج الإيرادات نحو دخل قائم على الرسوم ورأس مال منخفض

معالجة التعرضات القديمة

الأولويات
الاستراتيجية

تحسين كفاءة رأس المال من خلال توظيفه في أعمال ذات عائد أعلى وإدارة محفظة عقاراتنا

تنويع مصادر التمويل بدعم من قاعدة ودائع قوية منخفضة التكلفة وإدارة منضبطة للسيولة

الحفاظ على انضباط صارم في التكاليف مع تحقيق فرق إيجابي في الربح بدءًا من العام 2027

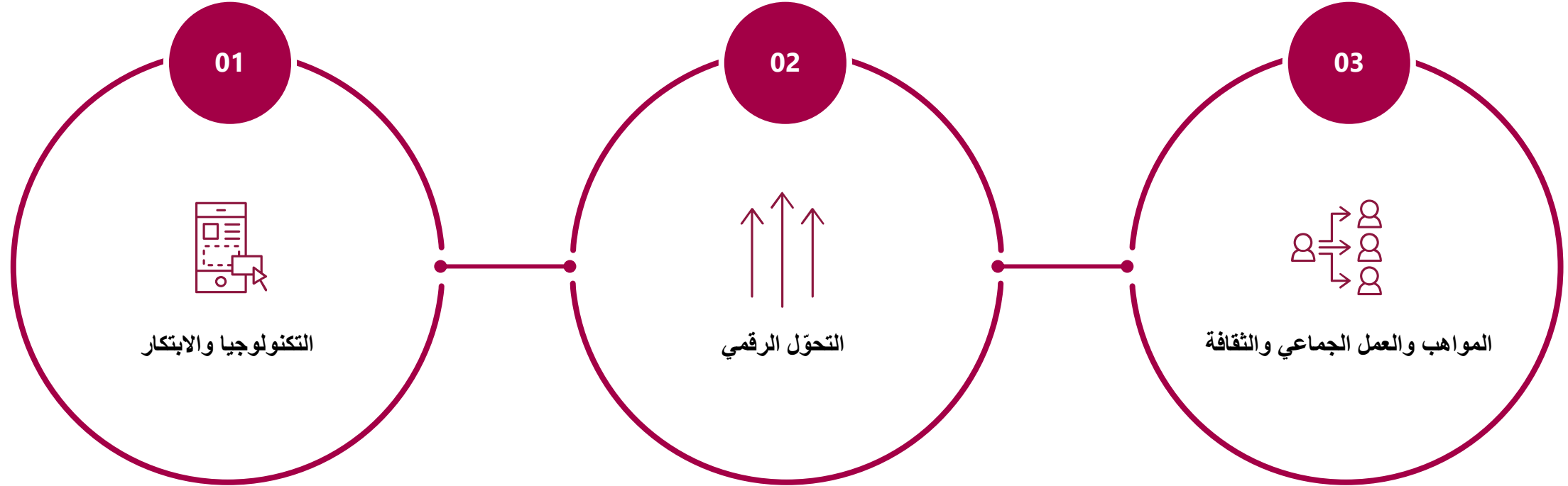
استهداف صافي تكلفة مخاطر طبيعية ومستدامة بدءًا من العام 2028 وتحقيق مسار جيد لخفض نسبة المرحلة الثانية

مواصلة الاستثمار في قدراتنا الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والابتكار، وموظفينا





سُبنى المرحلة التالية من النمو على ثلاثة عوامل تمكين استراتيجية رئيسية



- تحديث منصاتنا المصرفية الأساسية لدعم السرعة والكفاءة والتوسع والابتكار
- تعزيز بنية البيانات والبنية التحتية لتسريع الأتمتة والتحليلات المتقدمة

- تحسين عمليات التسجيل الرقمي للعملاء، وتقديم الخدمات، والتفاعل في قطاعات التجزئة، وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات
- الحفاظ على الريادة في التحول الرقمي من خلال الاستثمار المستمر في قنواتنا عبر الجوال والإنترنت

- تبسيط الهيكل التنظيمي لتعزيز السرعة والمساءلة
- الاستثمار في المهارات الأساسية للمستقبل، بما في ذلك علم البيانات والذكاء الاصطناعي
- بناء ثقافة تعاونية، وتمكينية، وموجهة نحو الأداء

ما الذي أنجزناه حتى الآن

التعلم الآلي (ML): الإقراض المدعوم ببيانات نقاط البيع

تمكين إطلاق منتج جديد:
ساهم استخدام تقنيات التعلم الآلي في تحليل حجم مبيعات نقاط البيع لدى الشركات الصغيرة والمتوسطة في إطلاق منتج إقراض جديد قائم على نقاط البيع، وهو عرض مصمم خصيصًا بالاعتماد على البيانات ويستند إلى تحليل أداء الأعمال على مستوى المعاملات.

تفعيل السوق المستهدف:
يحدّد عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة الأكثر قابلية للاستفادة من العرض، ممّا يزوّد مديري العلاقات بفرص عملاء محتملين مستندة إلى البيانات، بما يعزّز التواصل الاستباقي والشخصي.

متاح عبر الخدمات المصرفية الرقمية:
أصبح منتج الإقراض القائم على نقاط البيع متاحًا عبر الخدمات المصرفية الرقمية، ممّا يوفر لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة وصولًا مباشرًا وسهلاً إلى التمويل.



الذكاء الاصطناعي لمركز الاتصال: مساعدة الموظفين

الوصول الفوري إلى المعرفة:
يوفر هذا النظام للموظفين إمكانية الوصول الفوري إلى المنتجات والخدمات والنصوص وإجراءات التشغيل القياسية في مكان واحد، ممّا يغني عن التنقل بين أنظمة متعدّدة.

تفاعلات متسقة مع العملاء:
تدعم قاعدة المعرفة الموحدة تقديم خدمة أكثر موثوقية ودقة في معالجة استفسارات العملاء، بما في ذلك الأسئلة المعقدة.

أوقات استجابة أسرع:
يقلّص الذكاء الاصطناعي في مركز الاتصال وقت معالجة الاستفسارات ويسرّع البتّ بها، بما يدعم مركز اتصال أكثر تكاملاً ويعزّز سلاسة تفاعل العملاء.



الذكاء الاصطناعي الوكيلي: منصة مقترحات الائتمان

التنسيق الذكي للعمليات القائمة على الوكلاء:
يُمكّن الذكاء الاصطناعي من إدارة سير عمل طلبات الائتمان بشكل متكامل، بدءًا من جمع المستندات وإعداد البيانات، مرورًا بالتحليل والمراجعة والموافقة، مع إشراف بشري كامل.

الذكاء الحوارية:
يُمكّن الفرق من التفاعل مع مستندات الائتمان من خلال الذكاء الاصطناعي التفاعلي، ممّا يقلل بشكل كبير من الوقت المستغرق في الصياغة والمراجعة اليدوية.

النشر الآمن الخاص:
يتم استضافة المنصة بالكامل ضمن بيئة البنك الآمنة وعلى البنية التحتية الخاصة بوحدة معالجة الرسوميات التابعة للبنك، بما يضمن السرية والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

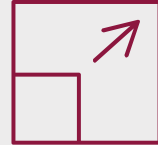


ستساعدنا مبادرات الذكاء الاصطناعي هذه مجتمعةً على استحداث فرص جديدة لزيادة الدخل وخفض نسبة التكلفة إلى الدخل وتعزيز إدارة المخاطر لدينا

من 2026 إلى 2030، سنعمل في المرحلة التالية من استراتيجيتنا على ما يلي:



تعزيز قدرتنا على اغتنام فرص النمو ضمن شرائح العملاء القطريين، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والعملاء ذوي الملاحة المالية العالية



إعادة هيكلة البنك التجاري ليصبح نموذج أعمال أكثر كفاءة من حيث استخدام رأس المال، قائمًا على الرسوم، ومركّزًا على الودائع



البناء على ما حققناه حتى الآن في مجال الذكاء الاصطناعي، من خلال تعزيز خدمة العملاء ورفع كفاءة العمليات التشغيلية للبنك



إنهاء معالجة محفظة القروض القديمة



تحقيق عوائد للمساهمين من خلال تنفيذ منضبط وتوزيعات أرباح مستدامة

تحقيق ربحية آمنة ومستدامة

		السنة المالية 2025 الفعلية	النصف الأول من عام 2026 (فعلي)	الهدف للسنة المالية 2026	الهدف في 2030
الربحية	العائد على حقوق الملكية (1)	9.2 % (3)	8.2 % (3)	أكثر من 8.2 % (3)	أكثر من 11.0 % (3)
	نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحدة)	29.5 %	8.8 % (قبل الركيزة الثانية)	أكثر من 9.2 % (قبل الركيزة الثانية)	أكثر من 12.0 % (قبل الركيزة الثانية)
	تكلفة المخاطر (صافي)	75 نقطة أساس	31.6 %	أقل من 30.0 %	أقل من 27.0 %
	توزيعات الأرباح (2)	0.30 ريال قطري للسهم	106 نقطة أساس	توزيعات أرباح مستدامة	توزيعات أرباح مستدامة
جودة الأصول	نسبة التغطية (المرحلة الثالثة)	60.4 %	61.5 %	أكثر من 62.0 %	أكثر من 70.0 %
	القروض المتعثرة	6.1 %	6.0 %	أقل من 6.0 %	أقل من 5.0 %
رأس المال	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي	12.2 %	12.8 %	12.0 % - 13.0 %	12.5 % - 14.0 %
	نسبة كفاية رأس المال	17.6 %	18.9 %	17.5 % - 18.5 %	18.0 % - 19.5 %

- (1) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)، بعد خصم مدفوعات كوبونات AT1
- (2) تخضع توزيعات الأرباح لموافقة الجهات الرقابية
- (3) تم تعديلها وفقًا لتأثير ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح



جدول المحتويات

01 ملخص الاستراتيجية وتحديث التقدم المحرز

02 المؤشرات المالية الموحدة



الملخص المالي للنصف الأول من عام 2026

الربحية

- بلغ صافي الربح بعد ضريبة الركيزة الثانية 1,013.7 مليون ريال قطري.
- بلغ صافي الربح قبل تأثير ضرائب الركيزة الثانية 1,083.0 مليون ريال قطري.
- بلغ صافي هامش الفائدة 2.2%.
- بلغ صافي المخصصات 717.5 مليون ريال قطري، وهو أعلى مما كان عليه في النصف الأول من عام 2025، مما يعكس نهجًا أكثر توازنًا في المخصصات عبر جميع الأرباع، مقارنةً بالممارسة السابقة المتمثلة في زيادة رصد المخصصات في الربع الرابع.

الميزانية العمومية

- ارتفعت القروض والسلف، مع استبعاد القبولات، بنسبة 3.6% لتصل إلى 98.0 مليار ريال قطري مقارنة بـ 30 يونيو 2025.
- ارتفعت قيمة الأوراق المالية الاستثمارية بنسبة 15.4% لتصل إلى 41.3 مليار ريال قطري، حيث استثمرت المجموعة في أوراق مالية عالية الجودة في السوق.
- بلغت ودائع العملاء 85.1 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 1.8% عن 30 يونيو 2025.

رأس المال والتمويل

- نسب رأس مال قوية: بلغت نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (CET1) ونسبة كفاية رأس المال 12.8% و18.9% على التوالي.
- إعادة إصدار البنك التجاري بنجاح لسندات رأس مال إضافية من المستوى الأول بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في 3 مارس 2026.
- إعادة إصدار البنك التجاري بنجاح لسندات رأس مال إضافية من المستوى الأول بقيمة 200 مليون دولار أمريكي في 4 فبراير 2026.

(1) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)، بعد خصم مدفوعات كوبيونات AT1

(2) تم احتساب العائد على حقوق الملكية (ROE) والعائد على الأصول (ROA) بعد احتساب تأثير ضريبة الركيزة الثانية (Pillar Two Tax). وتم حساب كل من العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية على أساس سنوي.

الربحية (المسجلة) – مليون ريال قطري	النصف الأول من 2026	النصف الأول من 2025	%
الدخل التشغيلي	2459	2248	9%
النفقات التشغيلية	(777)	(689)	(13%)
الربح التشغيلي	1,683	1,559	8%
صافي المخصصات	(718)	(295)	(143%)
الحصة من نتائج الشركات الزميلة	210	196	7%
صافي الخسارة النقدية من جزاء التضخم المرتفع	(57)	(72)	21%
مصروف ضريبة الدخل	(35)	(14)	(160%)
صافي الربح قبل ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح	1,083	1,374	(21%)
ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح	(69)	(113)	39%
صافي الربح بعد الضريبة	1,014	1,261	(20%)

الميزانية العمومية – مليون ريال قطري	30 يونيو 2026	30 يونيو 2025	%
إجمالي الموجودات	184,510	181,944	1%
القروض والسلف للعملاء (مع استبعاد القبولات)	98,037	94,656	4%
القروض والسلف	102,686	103,788	(1%)
الأوراق المالية الاستثمارية	41,305	35,805	15%
ودائع العملاء	85,060	83,539	2%
إجمالي حقوق الملكية	26,614	26,197	2%

المؤشرات المالية الرئيسية	النصف الأول من 2026	النصف الأول من 2025
صافي هامش الفائدة	2.2%	2.2%
العائد على الأصول (2) ROA	1.1%	1.5%
العائد على حقوق الملكية (1/2) ROE	8.2%	11.0%
نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3) في 30 يونيو 2026	12.8%	12.5%
نسبة إجمالي رأس المال (بازل 3) في 30 يونيو 2026	18.9%	17.2%

مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل (1)			على أساس مسجل			
نسبة الفرق بين النصف الأول من 2026 والنصف الأول من 2025	النصف الأول من 2025	النصف الأول من 2026	نسبة الفرق بين النصف الأول من 2026 والنصف الأول من 2025	النصف الأول من 2025	النصف الأول من 2026	
9%	2,276	2,484	9%	2,248	2,459	صافي الدخل التشغيلي
(14%)	(681)	(777)	(13%)	(689)	(777)	التكاليف التشغيلية
7%	1,595	1,707	8%	1,559	1,683	الربح التشغيلي
(143%)	(295)	(718)	(143%)	(295)	(718)	صافي المخصصات
7%	196	210	7%	196	210	الحصة من نتائج الشركات الزميلة
21%	(72)	(57)	21%	(72)	(57)	صافي الخسارة النقدية من جزاء التضخم المرتفع
(160%)	(14)	(35)	(160%)	(14)	(35)	ضريبة الدخل الحالية
(21%)	1,410	1,108	(21%)	1,374	1,083	صافي الربح قبل تأثير ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
39%	(113)	(69)	39%	(113)	(69)	ضريبة الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح
(20%)	1,297	1,039	(20%)	1,261	1,014	صافي الربح
4%	94,656	98,037	4%	94,656	98,037	القروض والسلف للعملاء (مع استبعاد القبولات) (2)
(1%)	103,788	102,686	(1%)	103,788	102,686	القروض والسلف للعملاء (2)
2%	83,539	85,060	2%	83,539	85,060	ودائع العملاء (3)
-	2.2%	2.2%	-	2.2%	2.2%	صافي هامش الفائدة
(1.4%)	29.9%	31.3%	(1.0%)	30.6%	31.6%	نسبة التكلفة إلى الدخل (الموحد)
(1.3%)	25.3%	26.6%	(1.3%)	25.6%	26.9%	نسبة التكلفة إلى الدخل (المحلية)
(65)	77	142	(65)	77	142	إجمالي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
(56)	50	106	(56)	50	106	صافي تكلفة المخاطر (نقطة أساس)
(0.5%)	5.5%	6.0%	(0.5%)	5.5%	6.0%	نسبة القروض المتعثرة
4.1%	57.4%	61.5%	4.1%	57.4%	61.5%	نسبة تغطية القروض – المرحلة الثالثة
0.3%	12.5%	12.8%	0.3%	12.5%	12.8%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي CET1
1.7%	17.2%	18.9%	1.7%	17.2%	18.9%	نسبة كفاية رأس المال

(1) مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل، يعرض الجدول الأرقام بعد استبعاد تأثير نظام خيارات شراء الأسهم، بما يعكس الاتجاه الأساسي الفعلي للأعمال.

(2) يمثل صافي القروض والسلف للعملاء، بعد خصم مخصصات الانخفاض في القيمة.

(3) تشمل ودائع العملاء الودائع الجارية وودائع تحت الطلب، وودائع التوفير، والودائع لأجل، والفوائد المستحقة.

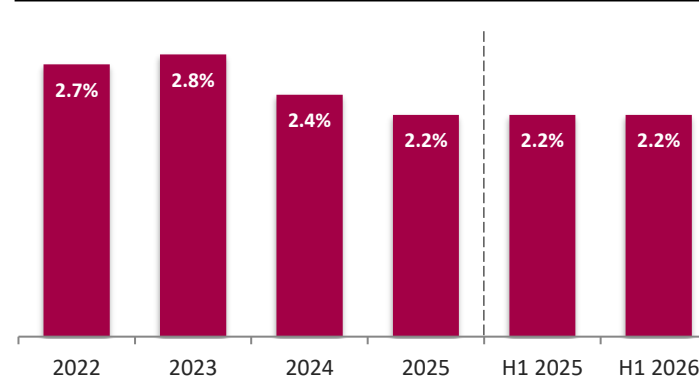


أداء الأرباح: للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026

الربحية

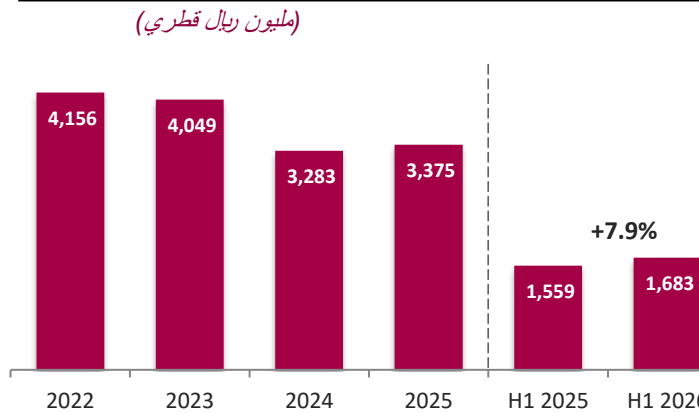
- ◆ بلغ صافي دخل الفوائد عن النصف الأول من عام 2026 1,841.6 مليون ريال قطري، بزيادة قدرها 14.4% على أساس سنوي.
- ◆ بلغ صافي هامش الفائدة 2.2% لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026، وهو مستقر على أساس سنوي.
- ◆ صافي هامش الربح مستقر على أساس سنوي على الرغم من الضغوط من:
 - ◆ المنافسة الشديدة على الودائع المحلية.
 - ◆ تأخر إعادة التسعير بين الأصول والخصوم بسبب مراجعة المعدل التخفيضي في نهاية عام 2025.
 - ◆ إعادة تمويل بعض إصدارات الديون متوسطة الأجل التي كانت سابقاً بسعر فائدة أقل.
- ◆ كان الدخل غير المتعلق بالفوائد في النصف الأول من 2026 أدنى بنسبة 3.1% على أساس سنوي.
- ◆ ارتفع صافي دخل الرسوم والعمولات للمجموعة بنسبة 3.5% ليصل إلى 509.3 مليون ريال قطري، متضمناً إيرادات رسوم غير متكررة من الخدمات المصرفية للشركات.
- ◆ يُعزى الانخفاض الإجمالي في الإيرادات غير المتعلقة بالفوائد بشكل رئيسي إلى تراجع إيرادات توزيعات الأرباح، وانخفاض الإيرادات من الأوراق المالية الاستثمارية، بما في ذلك أثر التخيرات في القيمة العادلة.
- ◆ ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل على مستوى المجموعة إلى 31.6% خلال الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026، مقارنةً بنسبة 30.6% خلال الفترة ذاتها من العام السابق.
- ◆ وعلى المستوى المحلي، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 26.9% خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026، مقارنةً بنسبة 25.6% خلال الفترة ذاتها من العام السابق.

صافي هامش الفائدة

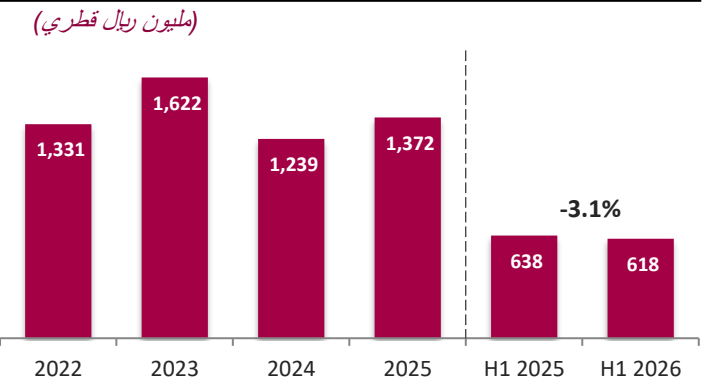


(2) القروض والسلفيات للعملاء (1) صافي دخل الفوائد كنسبة مئوية من متوسط الأصول التي تدر فائدة، بما في ذلك الأصول الأخرى التي تدر فائدة (4) القروض المقدمة إلى مؤسسات الائتمان الأخرى (3) السندات و

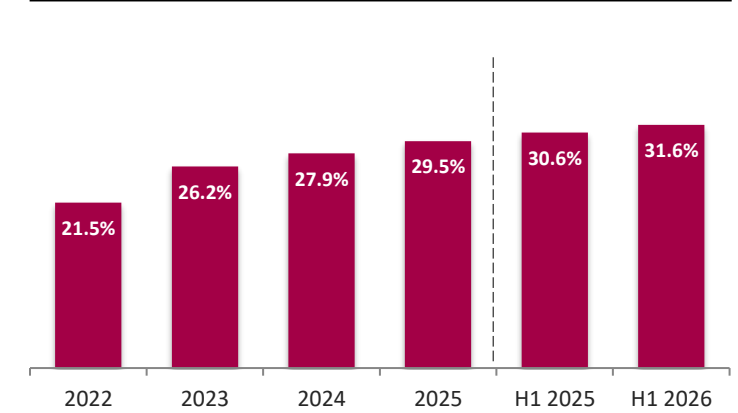
الربح التشغيلي



الدخل غير المتعلق بالفوائد



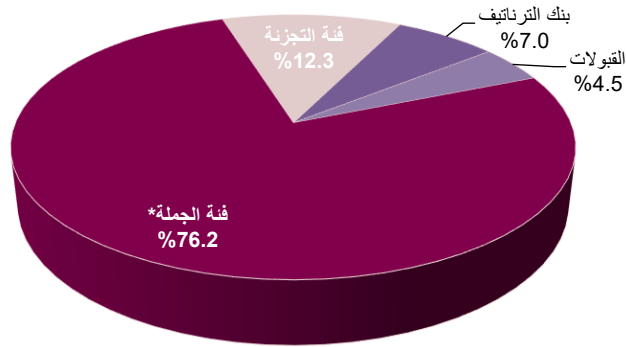
نسبة التكلفة إلى الدخل - موحدة



مليون ريال قطري	30 يونيو 2026	30 يونيو 2025	الحركة في 30 يونيو 2026 مقابل 30 يونيو 2025	نسبة الحركة في 30 يونيو 2026 مقابل 30 يونيو 2025 (%)
الشركات والحركات الدولية (الملاحظة 1)	78,292	76,765	1,527	2.0%
الأفراد	12,579	12,292	287	2.3%
بنك الترناتيف	7,166	5,600	1,566	28.0%
صافي القروض والسلف مع استبعاد القبولات	98,037	94,657	3,380	3.6%
القبولات (المجموعة الموحدة)	4,649	9,131	(4,482)	(49.1%)
صافي القروض والسلف بما في ذلك القبولات	102,686	103,788	(1,102)	(1.1%)

ملاحظة 1: كان نمو الإقراض للشركات المحلية مدفوعًا بشكل أساسي بنمو الإقراض للحكومة والقطاع العام.

تقسيم دفتر قروض البنك التجاري – 30 يونيو 2026



*تشمل الجملة القروض للشركات والقروض الدولية بالإضافة إلى قروض الحكومة والقطاع العام بما في ذلك السحب على المكشوف من وزارة المالية

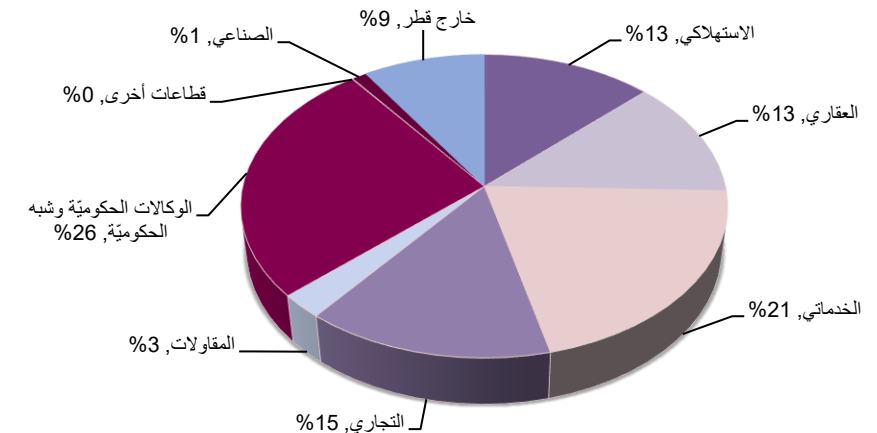
تفصيل دفتر القروض حسب القطاع – يونيو 2026

القطاع	يونيو 26	يونيو 25
الحكومي والعام	23.1%	16.1%
الصناعي	3.0%	6.3%
التجاري	16.9%	19.1%
الخدمي	25.1%	25.0%
المقاولات	1.8%	2.2%
العقاري	18.9%	19.3%
الاستهلاكي	10.0%	10.1%
قطاعات أخرى	1.2%	1.9%
	100.0%	100.0%

- بلغت القروض والسلف للعملاء باستثناء القبولات 98.0 مليار ريال قطري، بزيادة قدرها 3.6% عن 30 يونيو 2025.
- بلغت القروض والسلف للعملاء 102.7 مليار ريال قطري، بانخفاض نسبته 1.1% عما كانت عليه في 30 يونيو 2025. ويشمل ذلك قبولات بقيمة 4.7 مليار ريال قطري.
- (مراجعة الصفحة 13 للتفاصيل)

- سيواصل البنك إعادة تشكيل هيكل محفظة الإقراض من خلال تنويع المخاطر عبر مجموعة من القطاعات، مع خفض الانكشاف على القطاعات الأعلى مخاطرة.

تفصيل التسهيلات الائتمانية المصرفية القطرية حسب القطاع – مايو 2026



المصدر: مصرف قطر المركزي

محفظة قطاع التجزئة والأداء في ارتفاع، ما يحقق نموًا قويًا

الموجز

المحفظة

- تحسّنت محفظة التجزئة⁽²⁾ بنسبة 2.3% وبلغت 12.6 مليار ريال قطري، مقارنة بما كانت عليه في 30 يونيو 2025.
- يمثّل دفتر قروض الأفراد 12.2% من إجمالي دفتر قروض البنك.
- تعود هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى النمو في القروض الشخصية وبطاقات الائتمان.

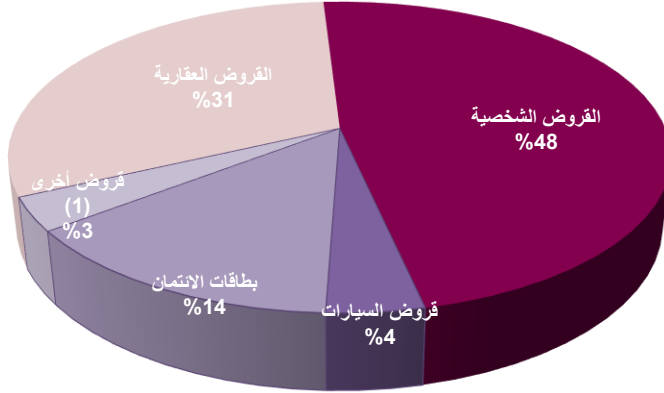
الأداء

- شكّل صافي الدخل التشغيلي لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد في قطر خلال الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2026 ما نسبته 35% من إجمالي الدخل التشغيلي المحلي للبنك.
- أسهمت خدمات إدارة الثروات للأفراد، والحلول الاستشارية، وتنوع المنتجات، في مضاعفة الأصول المدارة منذ عام 2022.

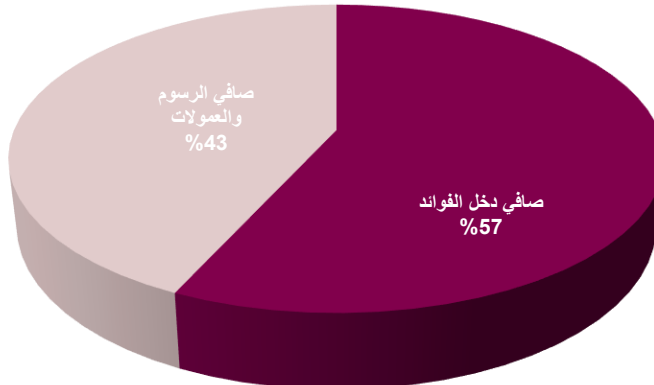
ملاحظات:

- (1) تشمل القروض الأخرى السحب على المكشوف والقروض لأجل وقروض التجارة والهامش
(2) لا تشمل قروض الأفراد المشار إليها أعلاه التمويل الممنوح لقطاع المؤسسات أو التمويل المرتبط بالأوراق المالية

توزيع دفتر التجزئة حسب الفئة – يونيو 2026



المحرّكات الرئيسية لدخل التجزئة – يونيو 2026

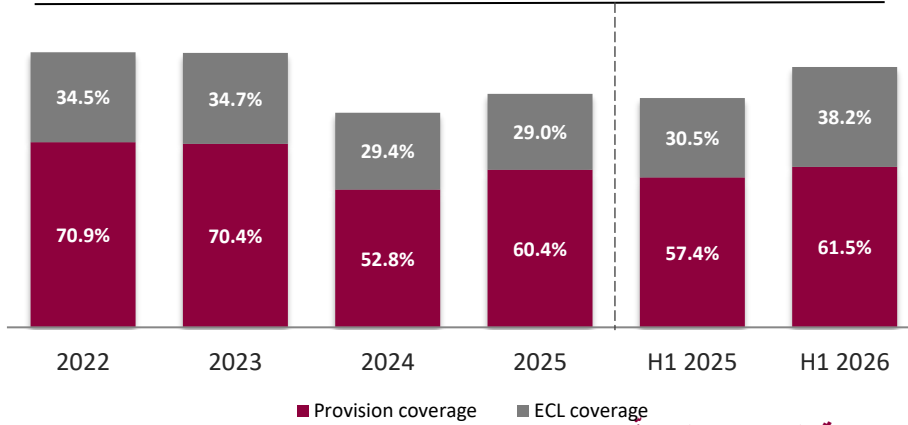


جودة الأصول – 30 يونيو 2026

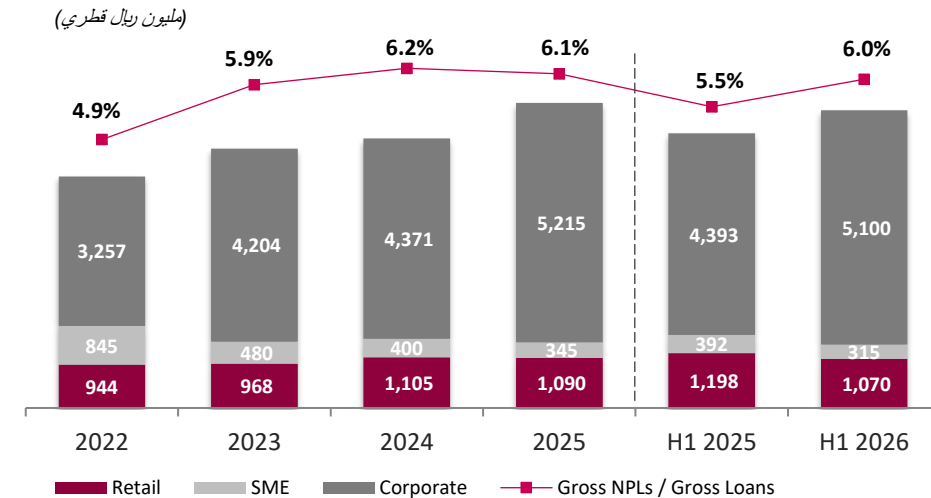
الموجز

- ارتفع صافي مخصصات انخفاض قيمة القروض إلى 542.8 مليون ريال قطري، مقارنةً بـ 244.1 مليون ريال قطري خلال النصف الأول من عام 2025، ويعكس ذلك بصورة رئيسية اتباع نهج أكثر توازنًا في تكوين المخصصات على مدار جميع أرباع السنة، إلى جانب مواصلة الإجراءات لمعالجة محفظة القروض القديمة.
- تكوّن صافي مخصصات انخفاض القيمة للنصف الأول من 2026 وقدره 542.8 ريال مما يلي:
 - مخصصات الشركات بقيمة 461.7 مليون ريال قطري
 - مخصصات الأفراد بقيمة 62.7 مليون ريال قطري
 - مخصصات بنك ألترناتيف بقيمة 18.4 مليون ريال قطري
- بلغت نسبة القروض المتعثّرة 6.0% في 30 يونيو 2026.
- ارتفع صافي تكلفة المخاطر إلى 106 نقاط أساس للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026. كما يشمل صافي تكلفة المخاطر مخصصات إضافية لخسائر الائتمان المتوقعة، تم إثباتها نتيجة زيادة الوزن النسبي للسيناريوهات الاقتصادية السلبية.
- بلغت نسبة تغطية القروض في المرحلة الثالثة 61.5% في 30 يونيو 2026، وبلغت نسبة تغطية القروض بما في ذلك مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة 99.7%.

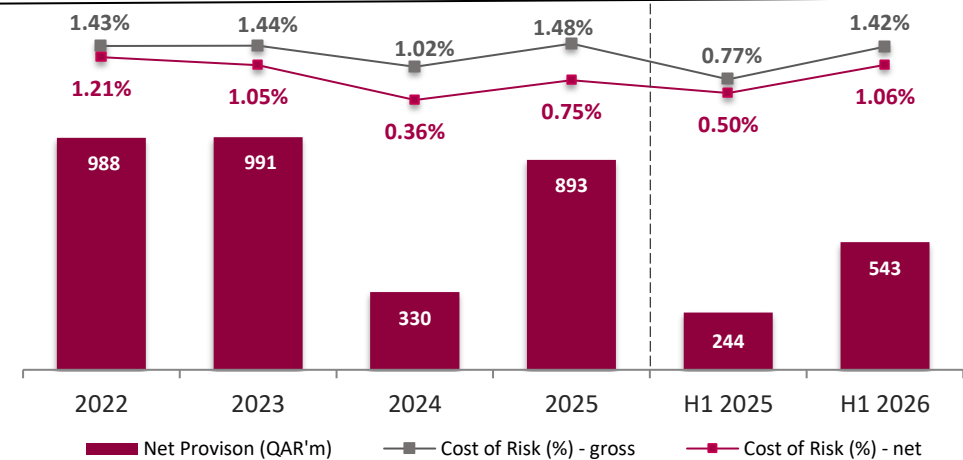
نسبة تغطية القروض



نسبة القروض المتعثّرة



صافي مخصصات خسائر القروض والقروض المتعثّرة (مليون ريال قطري)



مصادر التمويل

الموجز

- بلغت ودائع العملاء 85.1 مليار ريال قطري، مسجلة ارتفاعاً بنسبة 1.8% مقارنةً بـ 30 يونيو 2025، ومشكلةً 46.1% من إجمالي مصادر التمويل.
- لا تزال ودائع العملاء تمثل المصدر الرئيسي لتمويل البنك، في حين يوفر تمويل قطاع الشركات مرونة في إدارة السيولة وأجل الاستحقاق، إلى حين توافر التوقيت المناسب لإصدار سندات ضمن برنامج السندات متوسطة الأجل الأوروبية.
- ارتفع رصيد القروض الثنائية بنسبة 21.8% ليصل إلى 18.1 مليار ريال قطري، بما يعكس نهجاً استباقياً في تنويع مصادر التمويل وإدارة أجل الاستحقاق في ظل تقلبات الأسواق.
- يمثل رصيد السندات الثانوية البالغ 727 مليون ريال قطري إعادة تمويل أدوات رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى بقيمة 200 مليون دولار أمريكي الخاصة ببنك الترناتيف والتي تم الاكتتاب بها بالكامل من قبل مستثمرين خارجيين، وأسهمت في دعم المركز الرأسمالي للمجموعة.
- تواصل المجموعة الاستفادة من التصنيفات الائتمانية القوية الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني الثلاث الكبرى، بما يدعم تنوع مصادر التمويل ويعزز مرونة الميزانية العمومية.

الدين الصادر والأموال المقرضة الأخرى

إجمالي مزيج التمويل – 30 يونيو 2026

ودائع العملاء

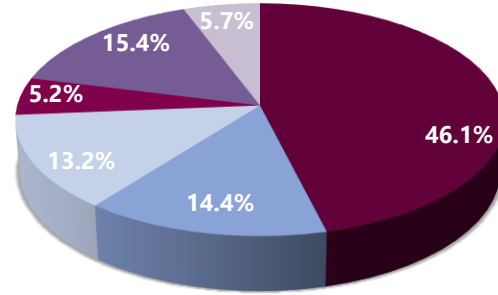
إجمالي حقوق المساهمين

المطالبات للبنوك

سندات دين

قروض أخرى

مطلوبات أخرى



تصنيفات ائتمان البنك التجاري

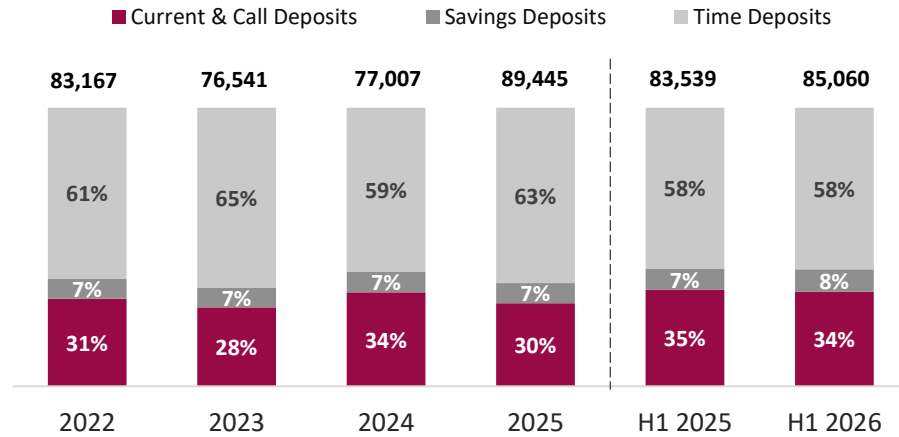
التاريخ	التوقع	قوة البنك	تصنيفات الائتمان		وكالة التصنيف
			الأجل القصير	الأجل الطويل	
مايو 26	RWN(2)	bb+	F1	A	Fitch
يونيو 26	مستقر	Ba1	P-2	A3	Moody's
نوفمبر 25	مستقر	bbb-	A-2	A-	S&P

نوع الإصدار (مليون ر.ق.)	يونيو 2026	يونيو 2025
القروض الثنائية	18,097	14,859
القروض المشتركة	8,220	8,072
السندات متوسطة الأجل الأوروبية	8,001	9,770
السندات الثانوية	727	-
شهادات الإيداع	660	1,475
قروض أخرى (1)	2,273	1,711
الإجمالي	37,977	35,887

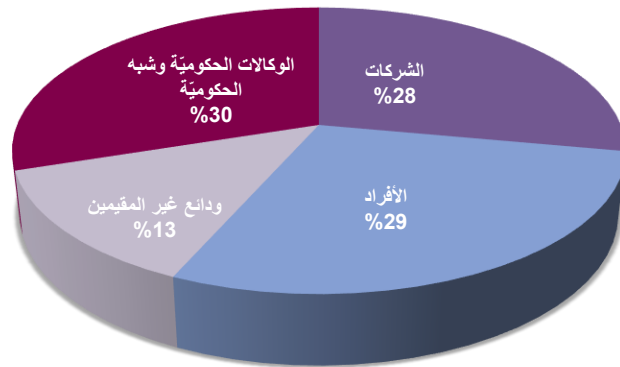
(1) تشمل القروض الأخرى السندات الممتازة، والقروض الأخرى ذات الصلة، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة

(2) RWN: قيد المراجعة مع نظرة سلبية

ودائع العملاء لدى البنك التجاري (مليون ريال قطري)



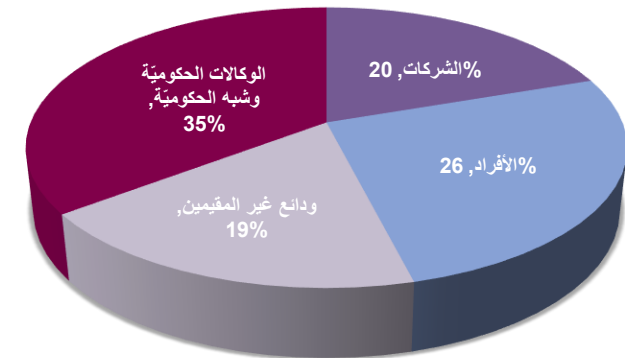
الودائع لدى البنك التجاري حسب نوع العملاء - يونيو 2026



المصدر: مصرف قطر المركزي

- ◆ مزيج ودايع متنوع مع تسجيل الوكالات الحكومية وشبه الحكومية نسبة 30%، والشركات نسبة 28% والأفراد نسبة 29%.
- ◆ ارتفعت ودايع الحسابات الجارية وحسابات الادّخار بنسبة 1.6% لتصل إلى 35.5 مليار ريال قطري، وشكلت 42.0% من إجمالي ودايع العملاء.
- ◆ بلغت نسبة ودايع غير المقيمين في قطر 13% من إجمالي ودايع العملاء.

تفصيل الودائع المصرفية القطرية حسب القطاع - مايو 2026

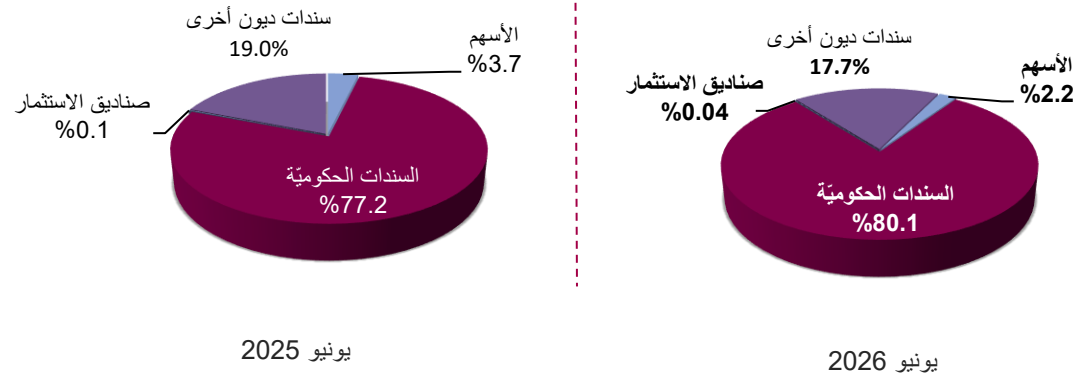


المحفظة الاستثمارية: جودة أصول عالية مع استثمار 80.1% من المحفظة في السندات الحكومية من الأصول السائلة العالية الجودة HQLA

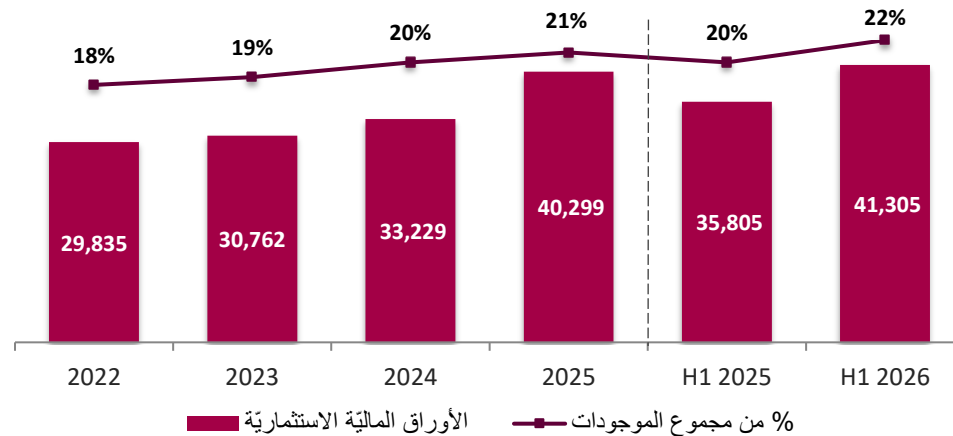
الموجز

- بلغت قيمة المحفظة الاستثمارية 41.3 مليار ر.ق. في 30 يونيو 2026 مقابل 35.8 مليار ر.ق. في 30 يونيو 2025 .
- نحو 80.1% من محفظة الاستثمارات مستثمرة في السندات الحكومية .
- نحو 88.6% من محفظة الاستثمارات مستثمرة في أوراق مالية مصنفة ائتمانيًا ضمن الفئة من AAA+ إلى A-.

المحفظة الاستثمارية – 30 يونيو 2026 مقابل 30 يونيو 2025



تطور المحفظة الاستثمارية (مليون ريال قطري)



المحفظة الاستثمارية حسب التصنيف الائتماني

وزن المحفظة	تصنيف الائتمان
88.6%	AAA+ إلى A-
4.2%	BBB+ إلى BB-
0.4%	B+ إلى B-
6.7%	من دون تصنيف

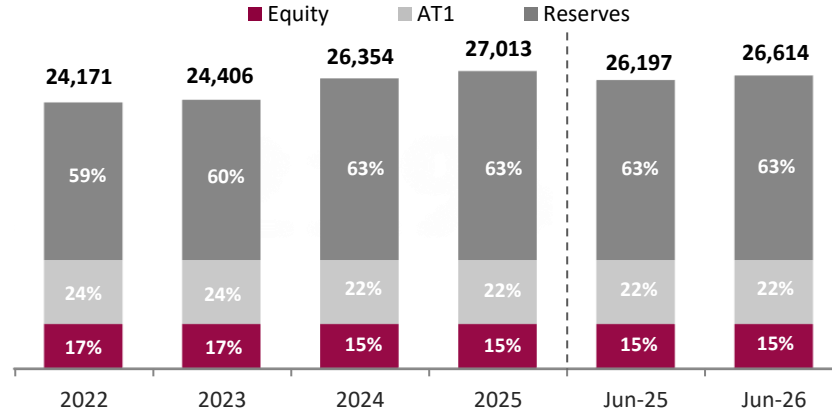


نظرة عامة على رأس المال: 30 يونيو 2026

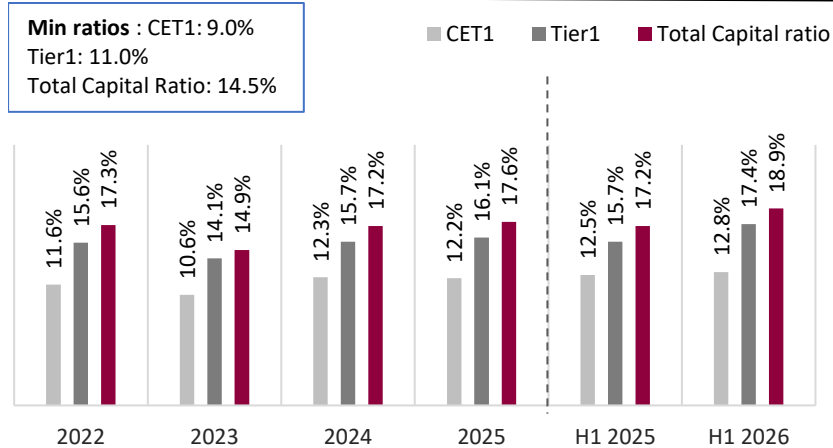
الموجز

- بلغ إجمالي حقوق الملكية 26.6 مليار ريال قطري، بزيادة بنسبة 1.6% عن 30 يونيو 2025.
- مركز رأسمالي قوي، مع ارتفاع نسبة كفاية رأس المال إلى 18.9%، مقارنةً بـ 17.2% كما في 30 يونيو 2025.

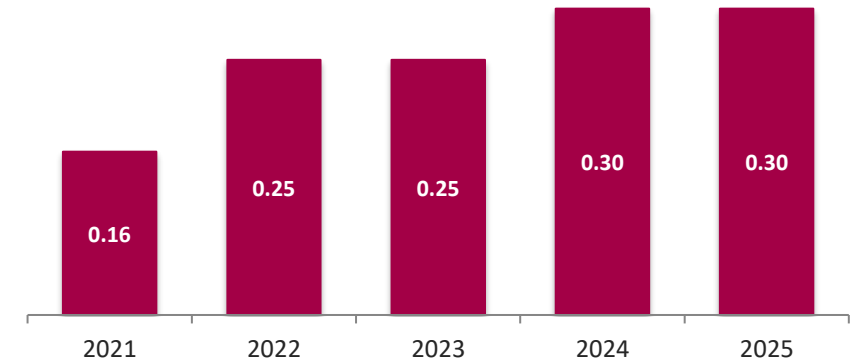
إجمالي حقوق الملكية (مليون ر.ق.)



نسبة كفاية رأس المال (بازل 3)



توزيع الأرباح عن كل سهم (ر.ق.)



الأداء المالي للبنك التجاري – الأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026 (البنك التجاري المحلي)

الميزانية العمومية

نسبة الفرق %	يونيو 2025	يونيو 2026	مليون ريال قطري
0.2%	174,863	175,166	إجمالي الموجودات
2.1%	89,042	90,870	القروض والسلف (مع استثناء القبولات)
(2.9%)	97,937	95,114	القروض والسلف
14.3%	37,371	42,706	الأوراق المالية الاستثمارية
1.3%	79,573	80,636	ودائع العملاء
4.7%	28,603	29,934	إجمالي حقوق الملكية

الربحية

مع استبعاد برنامج الحوافز طويلة الأجل			الأرقام المسجلة			مليون ريال قطري
%	النصف الأول من 2025	النصف الأول من 2026	%	النصف الأول من 2025	النصف الأول من 2026	
2%	1,477	1,501	2%	1,477	1,501	صافي دخل الفوائد
6%	661	703	2%	662	674	الدخل غير المتعلق بالفوائد
3%	2,138	2,204	2%	2,139	2,175	الدخل التشغيلي
(8%)	(540)	(586)	(7%)	(548)	(586)	إجمالي التكاليف
1%	1,598	1,618	(0%)	1,591	1,589	الأرباح التشغيلية
(152%)	(275)	(691)	(152%)	(275)	(691)	صافي المخصصات
(30%)	1,322	926	(32%)	1,315	897	صافي الربح

نسب الأداء

النصف الأول من 2025	النصف الأول من 2026	
12.4%	13.3%	نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي (بازل 3)
16.8%	19.4%	نسبة إجمالي رأس المال (بازل 3)

النصف الأول من 2025	النصف الأول من 2026	
12.5%	7.6%	العائد على حقوق الملكية (2/1)
2.2%	1.9%	صافي هامش الفائدة
25.6%	26.9%	التكلفة إلى الدخل

(1) مع استبعاد سندات الشريحة الأولى الإضافية (AT1)
(2) يُحتسب العائد على حقوق الملكية (ROE) بعد احتساب أثر ضريبة الركيزة الثانية، وهو معدل سنوي.



نتائج بنك الترناتيف – نصف السنة المنتهية في 30 يونيو 2026

الميزانية العمومية

مليون ليرة تركية	يونيو 2026	يونيو 2025	%
الموجودات			
الأموال النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي	17,461	15,891	10%
المطالبات من البنوك	8,523	4,422	93%
القروض والسلف للعملاء	97,062	63,758	52%
الأوراق المالية الاستثمارية	23,061	19,285	20%
الممتلكات والمعدات	1,627	4,108	(60%)
الموجودات الأخرى	10,293	7,677	34%
إجمالي الموجودات	158,027	115,141	37%
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطالبات للبنوك	12,721	14,111	(10%)
ودائع العملاء	56,710	43,312	31%
أموال مقترضة أخرى	62,543	39,521	58%
المطلوبات الأخرى	15,207	6,764	125%
حقوق المساهمين	10,846	11,433	(5%)
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	158,027	115,141	37%

الربحية

مليون ليرة تركية	يونيو 2026	يونيو 2025	%
الدخل التشغيلي	3,429	1,416	142%
النفقات التشغيلية	(2,341)	(1,436)	(63%)
المخصصات (عبء) / عكس المخصصات	(325)	(214)	(52%)
الأرباح قبل الضرائب	763	(234)	426%
مصاريف ضريبة الدخل	(416)	(130)	(220%)
صافي الخسائر المالية	(680)	(745)	9%
صافي الخسارة	(333)	(1,109)	70%

بنك ألترناتيف في تركيا

- ❖ بلغ الدخل التشغيلي 3,429 مليون ليرة تركية للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026، بزيادة سنوية بنسبة 142%.
- ❖ بلغت الزيادة السنوية في النفقات التشغيلية 63%.
- ❖ بلغ صافي الخسائر المالية الناتجة عن التضخم المرتفع 680 مليون ليرة تركية.
- ❖ بلغ صافي الخسارة المُسجلة 333 مليون ليرة تركية للأشهر الستة المنتهية في 30 يونيو 2026.

everything is possible

كل شيء يمكن تحقيقه



شكراً لكم

