

مذكرة تقرير الأرباح

بنك الدوحة
4Q 2023 / FY 2023



بنك الدوحة

- < بلغت ربحية السهم 0.05 ريال قطري خلال الربع الرابع من عام 2023، مقابل خسارة للسهم قدرها 0.05 ريال قطري خلال الربع الرابع من عام 2022، بينما بلغت ربحية السهم 0.19 ريال قطري خلال السنة المالية 2023 مقابل 0.19 ريال قطري خلال السنة المالية 2022.
- < بلغت القروض والسلفيات 58.0 مليار ريال قطري (-0.1% على أساس سنوي، +2.3% على أساس ربع سنوي) بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 2.9% إلى 51.6 مليار ريال قطري (+13.8% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بنفس الفترة من عام 2022.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 3.37 ريال قطري بنهاية الربع الرابع من عام 2023 (السنة المالية 2022: 3.25 ريال قطري).
- < في 24 يناير 2024، انخفض السهم بنسبة 6.6% منذ بداية العام، محققاً أداءً أقل من أداء مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 4.2% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حالياً عند نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهراً والتي تبلغ 0.55 مرة، أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاث سنوات البالغ 0.70 مرة. حالياً نحافظ على السعر المستهدف للسهم وهو 1.88 ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.
- < أعلن مجلس إدارة بنك الدوحة عن توزيع أرباح للسهم على المساهمين بقيمة 0.075 ريال قطري لعام 2023، مما يشير عائداً بنسبة 4.4% من قيمة سعر السهم الحالي.

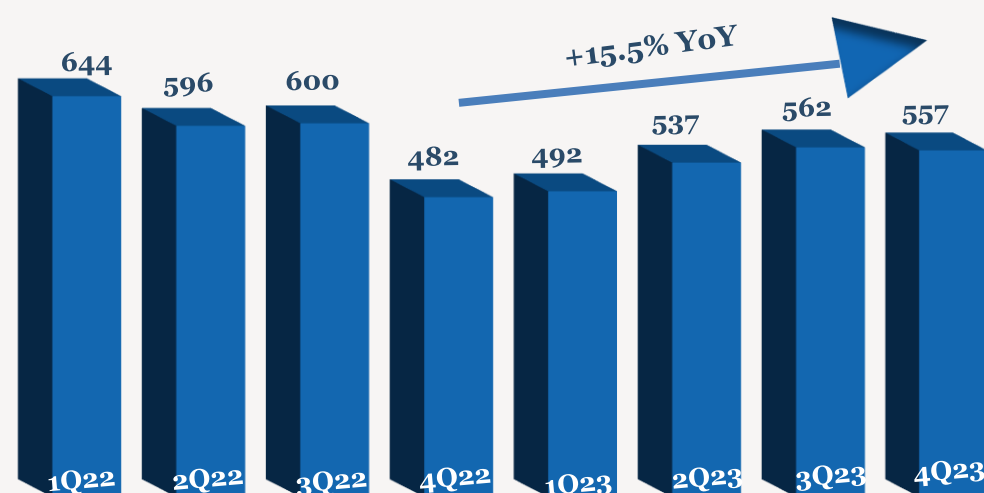
- < ارتفع صافي أرباح بنك الدوحة إلى 142.6 مليون ريال قطري خلال الربع الرابع 2023 مقابل خسارة قدرها 167.5 مليون ريال قطري خلال الربع الرابع 2022، بسبب انخفاض المخصصات وانخفاض قيمة الموجودات بمبلغ 114.0 مليون ريال قطري (-79.0% على أساس سنوي). ومع ذلك، خسارة الدعوى القضائية البالغة 161.5 مليون ريال قطري ضعت حد في المكاسب على مستوى صافي الدخل خلال الربع الرابع من عام 2023. وارتفع صافي الأرباح بنسبة 0.5% ليصل إلى 769.5 مليون ريال قطري خلال السنة المالية 2023 مقارنة بالسنة المالية 2022.
- < ارتفع صافي الدخل من الفوائد بنسبة 15.5% إلى 556.9 مليون ريال قطري (-0.9% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بالربع ذاته من عام 2022 بسبب ارتفاع الدخل من الفوائد (+35.4% على أساس سنوي، +6.3% على أساس ربع سنوي). وارتفع هامش صافي الفائدة بمقدار 0.25 نقطة مئوية (-0.11 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 2.41% خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بالربع ذاته من عام 2022. بينما انخفض هامش صافي الفائدة بمقدار 0.2 نقطة مئوية إلى 2.31% خلال السنة المالية 2023 مقارنة بالسنة المالية 2022.
- < ارتفع صافي الدخل التشغيلي بنسبة 8.1% ليصل إلى 682.2 مليون ريال قطري (-14.0% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بالربع ذاته من عام 2022. وانخفض صافي الدخل التشغيلي بنسبة 2.7% إلى 2,828.8 مليون ريال قطري خلال السنة المالية 2023 مقارنة بالسنة المالية 2022.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 1.9 نقطة مئوية (+4.6 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 35.4% خلال الربع الرابع من عام 2023 مقارنة بالربع ذاته من عام 2022. بلغت نسبة تكلفة الدخل 33.4% خلال السنة المالية 2023، مقارنة بنسبة 30.7% خلال السنة المالية 2022.

أداء الأرباح 4Q2023/ FY2023

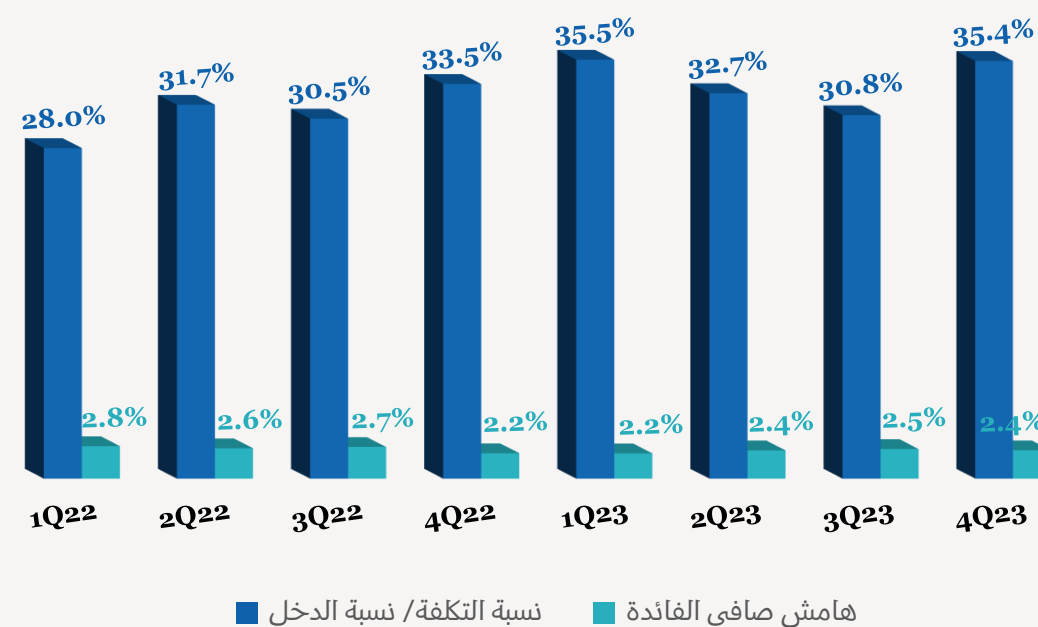
YoY	FY2022	FY2023	QoQ	3Q2023	YoY	4Q2022	4Q2023	
-7.5%	2,322.4	2,147.5	-0.9%	561.8	15.5%	482.1	556.9	صافي الدخل من الفائدة
	2.51%	2.31%		2.52%		2.17%	2.41%	هامش الدخل من الفائدة (%)
16.2%	586.3	681.3	-46.0%	231.8	-15.9%	148.9	125.2	الدخل من غير الفائدة
-2.7%	2,908.6	2,828.8	-14.0%	793.5	8.1%	631.0	682.2	صافي الدخل التشغيلي
	30.7%	33.4%		30.8%		33.5%	35.4%	التكلفة / نسبة الدخل (%)
0.5%	765.4	769.5	-39.3%	234.8	NM	-167.5	142.6	صافي الربح إلى حقوق الملكية
0.7%	0.19	0.19	-39.3%	0.08	NM	-0.05	0.05	ربحية السهم (ريال قطري)
3.6%	3.25	3.37	0.7%	3.35	3.6%	3.25	3.37	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
-0.1%	58,079.0	58,009.7	2.3%	56,678.6	-0.1%	58,079.0	58,009.7	القروض والسلفيات
2.9%	50,129.7	51,572.8	13.8%	45,310.5	2.9%	50,129.7	51,572.8	ودائع العملاء

ملاحظة: جميع الأرقام المذكورة أعلاه بمليون ريال قطري إلا إذا ذكرت بعض الاختلافات.

اتجاه صافي دخل الفائدة الربع سنوي (مليون ريال قطري)

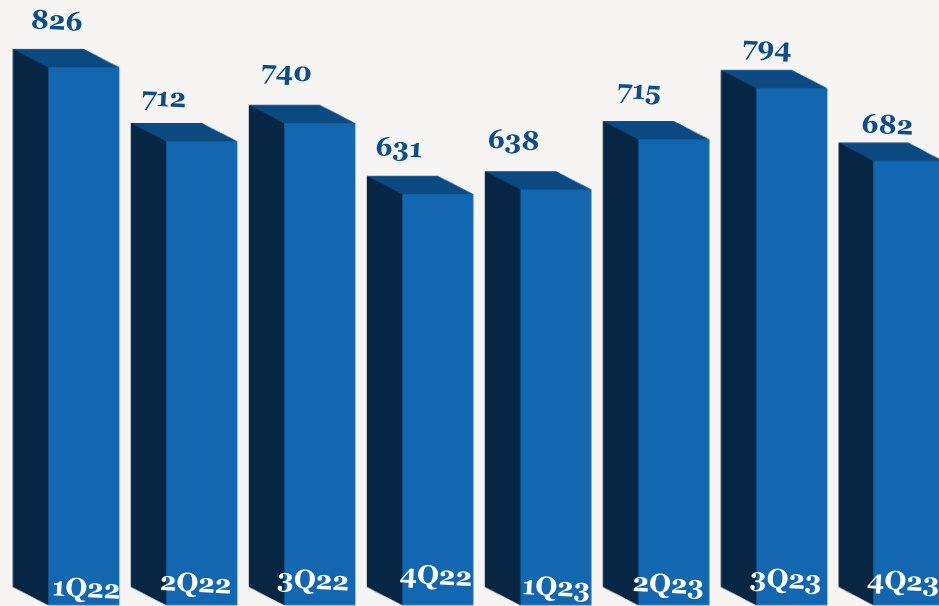


اتجاه النسبة الربع سنوية (%)

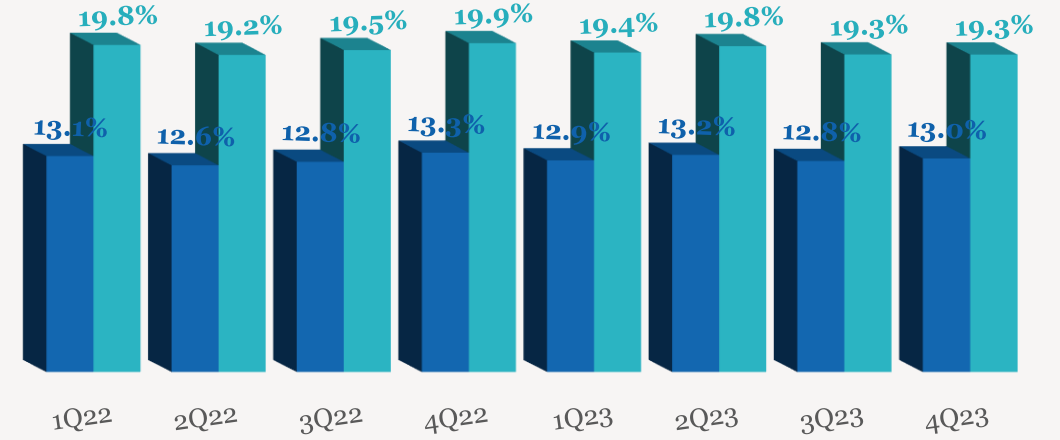


■ هامش صافي الفائدة ■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل

اتجاه الدخل التشغيلي الفعلي الربع سنوي (مليون ريال قطري)

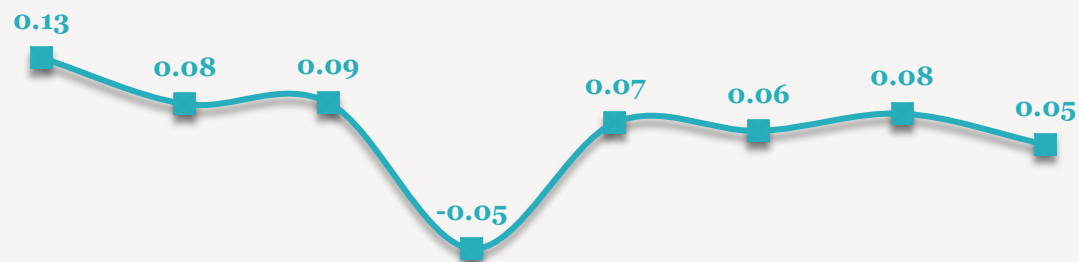


نسبة كفاية رأس المال (%)



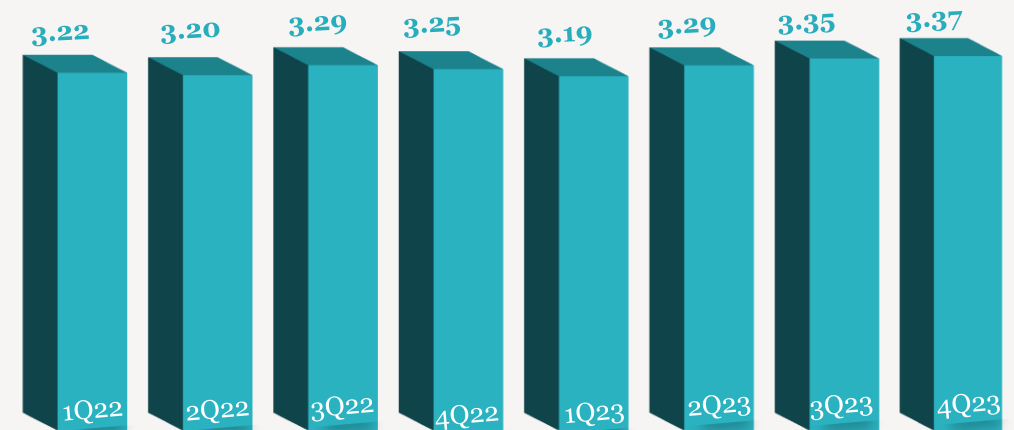
■ نسبة رأس المال من المستوى 1 ■ نسبة كفاية رأس المال

اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)

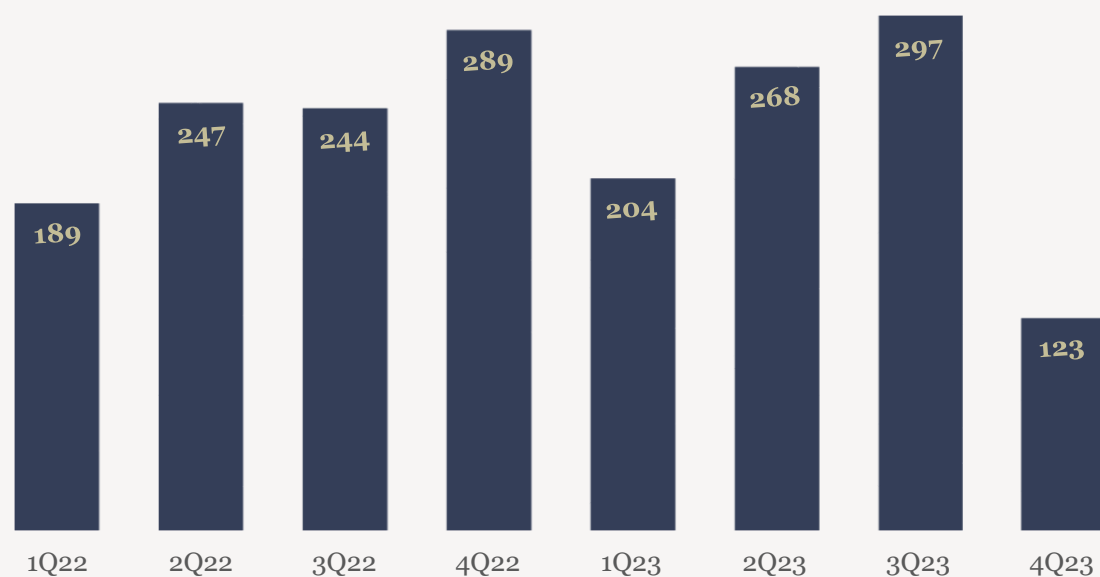


الربح للسهم

القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)

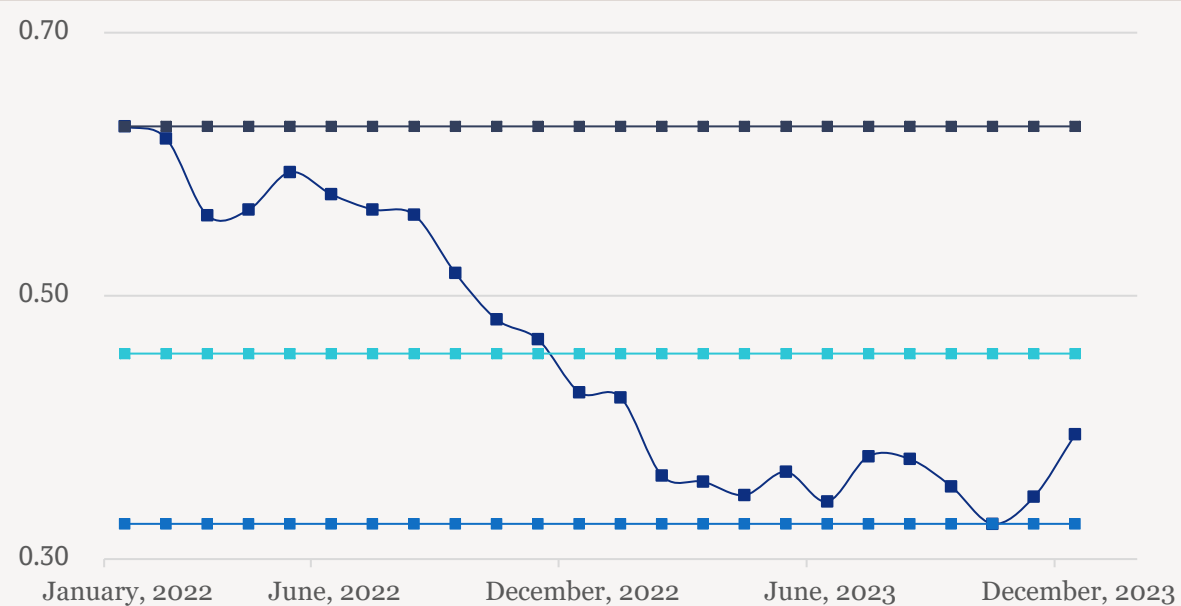


صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



■ صافي تكلفة مخصصات للقروض والقروض المتعثرة

مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية



■ الحد الأدنى ■ الحد الأقصى ■ متوسط ■ نسبة السعر إلى القيمة

للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية

مركز الاتصال: 4476 6666 (+974)

info@qnbfs.com.qa

دوحة، قطر

سوجاتا ساركار CAIA, CFA

رئيس القسم الأبحاث

saugata.sarkar@qnbfs.com.qa

شاهان موفسيس كيوشيريان

محلل أبحاث أول

shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa

فيبين ماكويرري، CFA

محلل أبحاث أول

phibion.makuwerere@qnbfs.com.qa

روي توماس

محلل أبحاث أول

roy.thomas@qnbfs.com.qa

دانة سيف السويدي

محلل أبحاث

dana.alsowaidi@qnbfs.com.qa

إخلاء المسؤولية: تم إعداد التقرير هذه النشرة من قبل QNB للخدمات المالية المملوكة بالكامل لبنك QNB الذي تنظم لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر. ويخضع QNB لرقابة مصرف قطر المركزي. ولا يهدف هذا التقرير إلى تقديم مشورة استثمارية شخصية كما أنه لا يعطي توصية بشراء أو بيع أي أوراق مالية أو أي نوع من المنتجات الاستثمارية، ولا يشكل أي مشورة قانونية أو ضريبية أو محاسبية أو مالية. ولا يتحمل QNB للخدمات المالية أي مسؤولية عن أي عواقب مباشرة أو غير مباشرة ناتجة عن استخدام هذا المعلومات الواردة في هذا التقرير. وعلى المستثمرين أن يأخذوا بعين الاعتبار النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. على الرغم من أن مصادر هذه المعلومات الموثوقة من QNB للخدمات المالية ومع ذلك لا يضمن هذا التقرير دقة البيانات. لذلك لا يقدم QNB للخدمات المالية أي تعهد سواء صريحا أو ضمنا فيما يتعلق بدقة واكتمال أي معلومات وأردة في هذا التقرير. أما بالنسبة لما يتناوله هذا التقرير من حيث التحليل الفني، فإنه قد يتباين من حيث الآراء والتوصيات مع البحوث الأساسية لـ QNB للخدمات المالية نتيجة الاعتماد على البيانات الفنية التاريخية فقط (السعر والحجم). و QNB للخدمات المالية الحق في تعديل المعلومات الواردة في التقرير في أي وقت. لا يجوز استخدام أو تغيير كلي أو جزئي لمحتويات التقرير دون الرجوع إلى QNB للخدمات المالية.

حقوق النشر: لا يجوز نسخ أي جزء من هذا المستند دون الحصول على إذن كتابي صريح من QNB للخدمات المالية.