

مذكرة تقرير الأرباح
بنك قطر الدولي الإسلامي
3Q 2024/9M 2024



بنك قطر الدولي الإسلامي

- < في 28 أكتوبر 2024، انخفض السهم بنسبة 0.09% منذ بداية العام، متفوقاً على مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 3.0% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حالياً عند مضاعف نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهراً والذي يبلغ 2.2 مرة، وهو أكثر من المتوسط التاريخي لثلاثة سنوات البالغ 2.1 مرة. حالياً نحافظ على السعر المستهدف البالغ 10.44 ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.

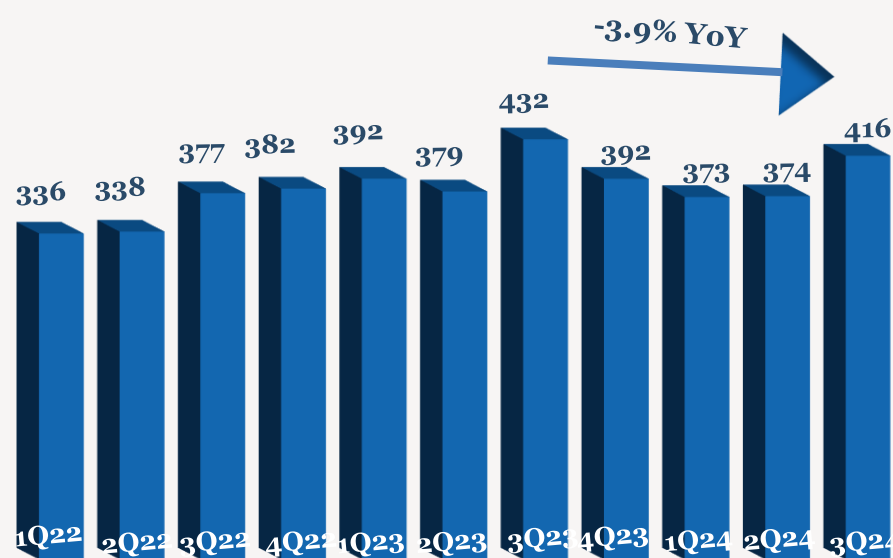
- < ارتفع صافي أرباح بنك قطر الدولي الإسلامي بنسبة 6.5% إلى 385 مليون ريال قطري (+20.5% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثالث من عام 2024 مقارنة بالربع الثالث من عام 2023، بسبب انخفاض المخصصات والقيمة. وارتفع صافي أرباح البنك بنسبة 6.5% إلى 1,040 مليون ريال قطري في التسعة أشهر الأولى من عام 2024.
- < انخفض صافي دخل الفوائد والاستثمار بنسبة 3.9% إلى 416 مليون ريال قطري (+11.1% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثالث من عام 2024 مقارنة بالربع الثالث من عام 2023. وانخفض صافي دخل الفوائد والاستثمار بنسبة 3.4% إلى 1,163 مليون ريال قطري في التسعة أشهر الأولى من عام 2024.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل 2.4 نقطة مئوية (2.1- نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) إلى 18.7% خلال الربع الثالث من عام 2024 مقارنة بالربع الثالث من عام 2023. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 19.6% بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2024 مقابل 17.7% بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2023.
- < بلغت ربحية السهم 0.25 ريال قطري خلال الربع الثالث من عام 2024 مقابل 0.24 ريال قطري خلال الربع الثالث من عام 2023. وبلغت ربحية السهم 0.64 ريال قطري بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2024 مقابل 0.60 ريال قطري بنهاية التسعة أشهر الأولى من عام 2023.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 4.83 ريال قطري بنهاية الربع الثالث من عام 2024 (الربع الثالث من عام 2023: 4.81 ريال قطري).
- < بلغت القروض والسلفيات 39.0 مليار ريال قطري بنهاية الربع الثالث من عام 2024 (+6.1% على أساس سنوي، +1.2% على أساس ربع سنوي)، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 7.9% إلى 41.0 مليار ريال قطري (+1.4% على أساس ربع سنوي) بنهاية الربع الثالث من عام 2024 مقارنة بالربع الثالث من عام 2023.

أداء الأرباح 3Q/9M 2024

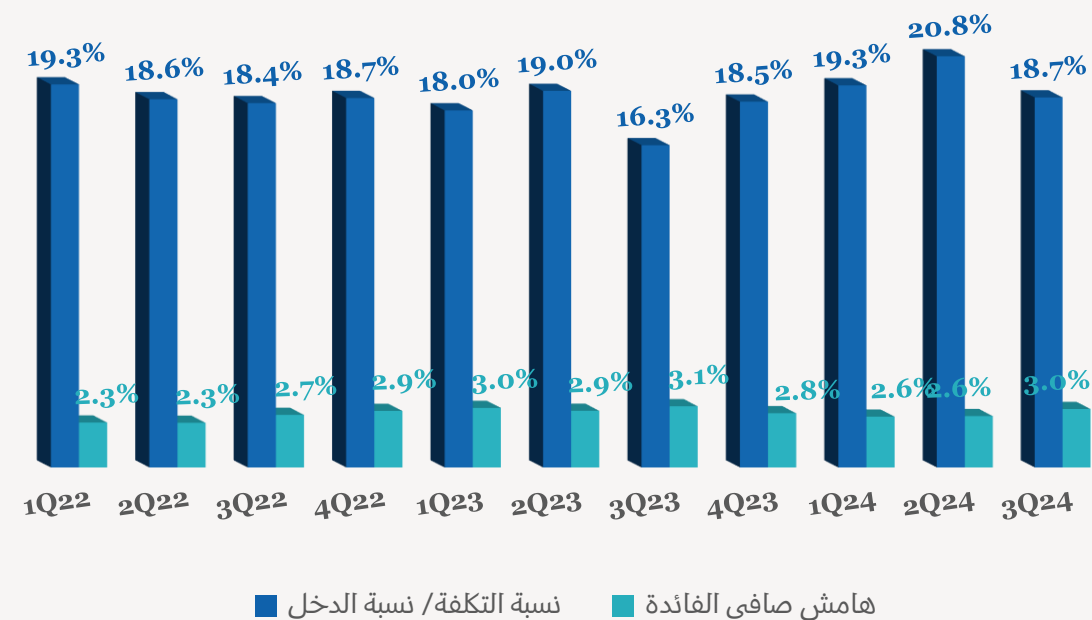
YoY	9M2023	9M2024	QoQ	3Q2024	YoY	3Q2023	3Q2024	
-3.4%	1,203	1,163	11.1%	374	-3.9%	432	416	صافي دخل الفوائد والاستثمار
	2.8%	2.7%		2.6%		3.1%	3.0%	نسبة صافي هامش الفوائد
17.4%	220	259	12.0%	84	1.5%	93	94	صافي الرسوم ودخل العمولات
14.2%	2,595	2,964	5.3%	976	5.7%	972	1,028	الدخل الإجمالي
	17.7%	19.6%		20.8%		16.3%	18.7%	نسبة التكلفة / الدخل
6.5%	977	1,040	20.5%	320	6.5%	362	385	صافي الربح
1.0%	4.81	4.86	0.0%	4.83	0.4%	4.81	4.83	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
7.0%	0.60	0.64	55.8%	0.16	6.5%	0.24	0.25	ربحية السهم (ريال قطري)
6.1%	36,779	39,041	1.2%	38,561	6.1%	36,779	39,041	القروض والسلفيات
7.9%	37,994	40,991	1.4%	40,423	7.9%	37,994	40,991	ودائع العملاء

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

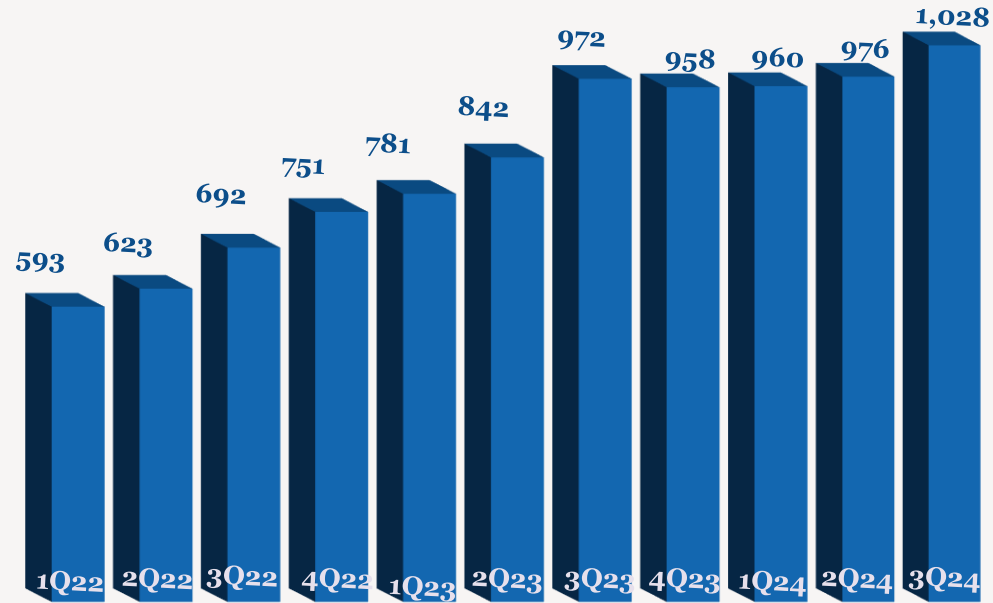
اتجاه صافي دخل الفوائد والاستثمار الربع سنوي (مليون ريال قطري)



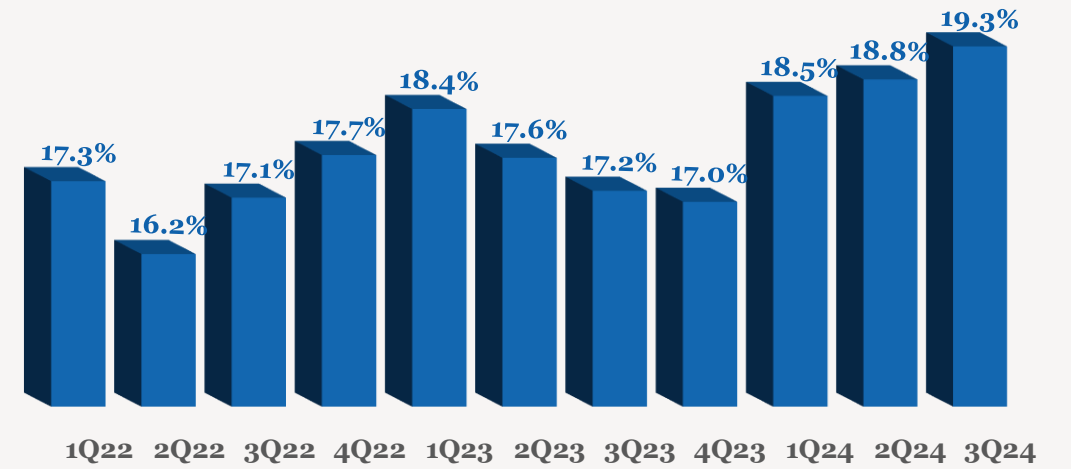
اتجاه النسبة الربح سنوية (%)



اتجاه الدخل الربع السنوي (مليون ريال قطري)

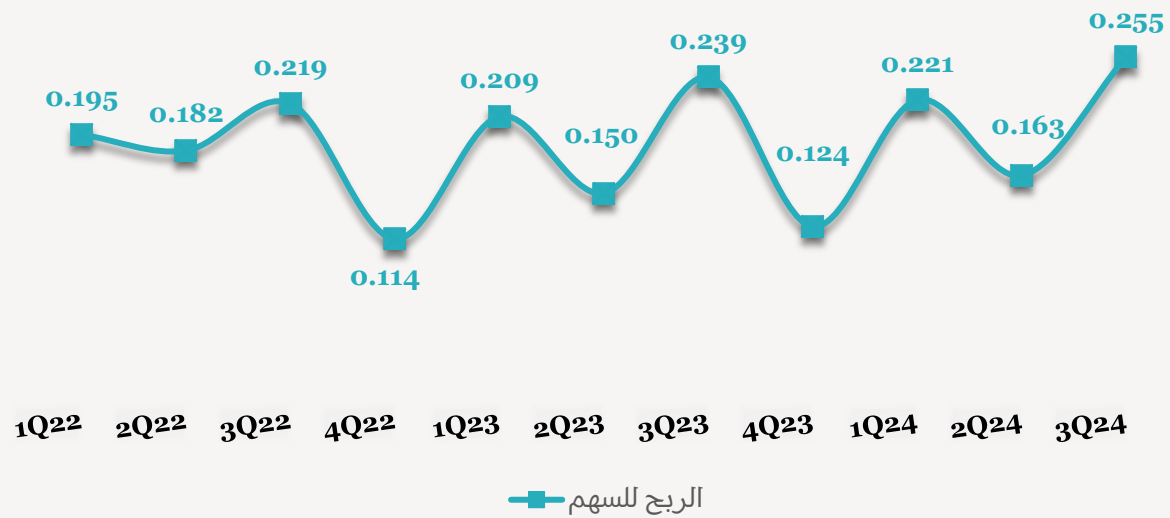


نسبة كفاية رأس المال (%)



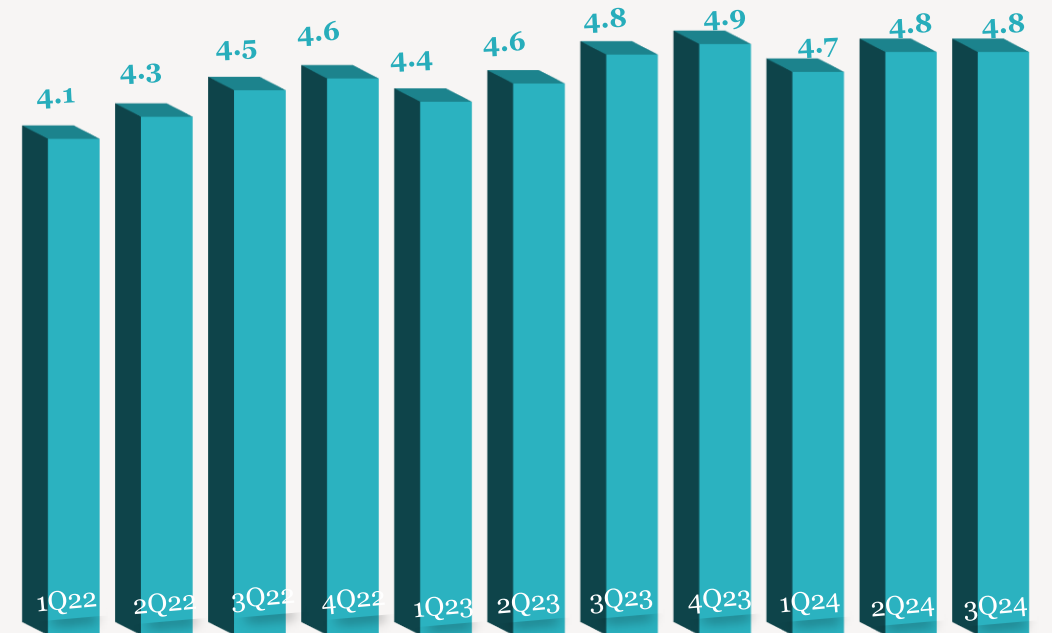
■ نسبة كفاية رأس المال

اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)

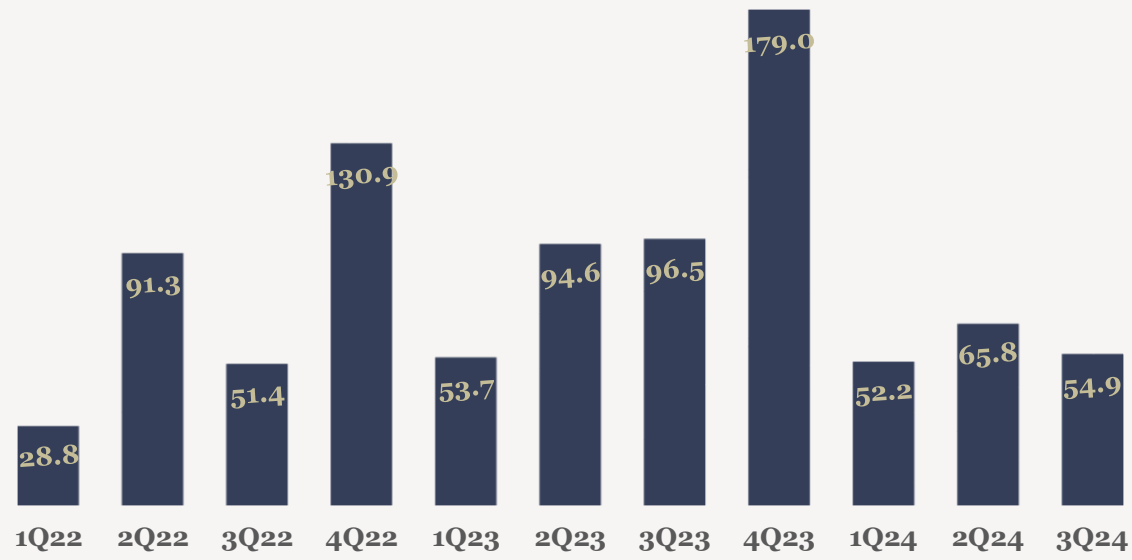


■ الربح للسهم

القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)

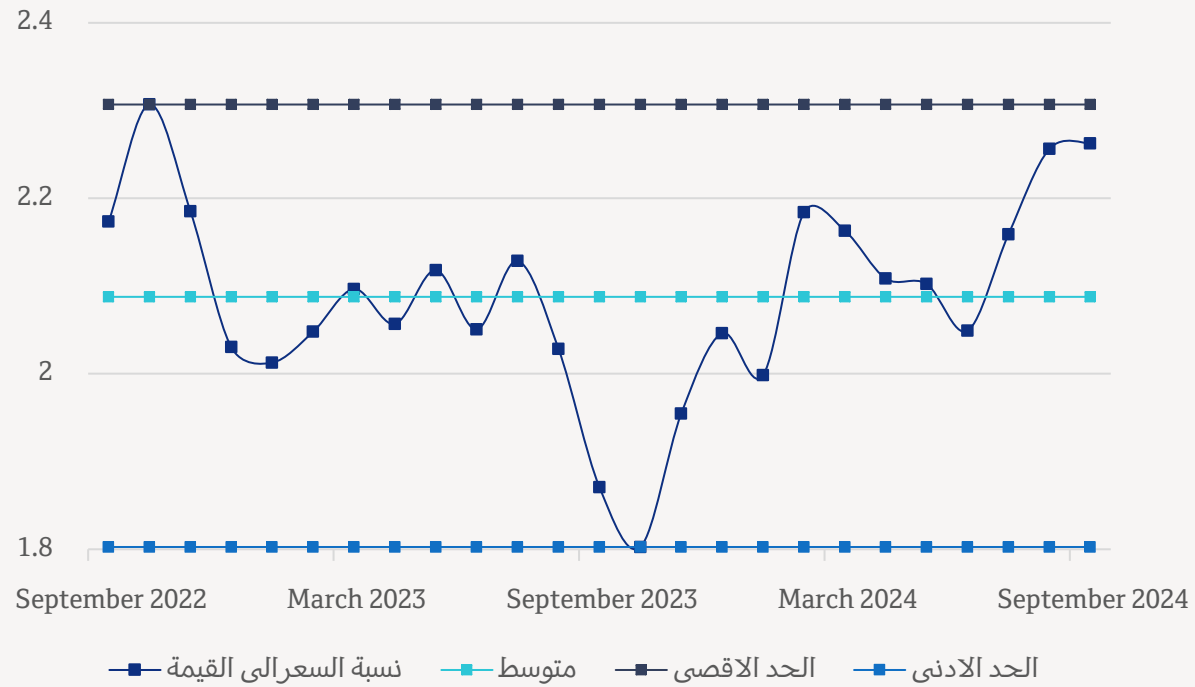


صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



صافي تكلفة مخصصات للقروض والقروض المتعثرة

مضاعف السعر الى القيمة الدفترية



للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية
مركز الاتصال: +974)4476 6666
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

فيبون ماكويريري، 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 من قبل QNB للخدمات المالية المملوكة بالكامل لبنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("QNB") الذي يخضع لرقابة هيئة قطر للأسواق المالية وبورصة قطر ويخضع بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) ("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 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 واردة 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 لـ 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: جميع الحقوق محفوظة لـ QNB للخدمات المالية