

مذكرة تقريراً رباح
بنك قطرالدولي الاسلامي
2Q 2026/6M 2026



مذكرة تقرير الأرباح

بنك قطر الدولي الاسلامي

- < بلغت قيمة القروض والسلفيات 44.1 مليار ريال قطري (+13.1% على أساس سنوي، و+0.4% على أساس ربع سنوي)، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 2.1% لتصل إلى 43.1 مليار ريال قطري (-1.6% على أساس ربع سنوي).
- < في 20 يوليو 2026، انخفض السهم بنسبة 2.7% منذ بداية العام، متفوقاً على أداء مؤشر بورصة قطر الذي انخفض بنسبة 6.3% منذ بداية العام.
- < يتم تداول السهم حالياً عند مضاعف نسبة السعر إلى القيمة الدفترية خلال آخر 12 شهراً والتي تبلغ 2.06 مرة. أي أقل من المتوسط التاريخي لثلاثة سنوات البالغ 2.16 مرة. حالياً نحافظ على السعر المستهدف البالغ 11.26 ريال قطري للسهم وتصنيف أداء السوق.

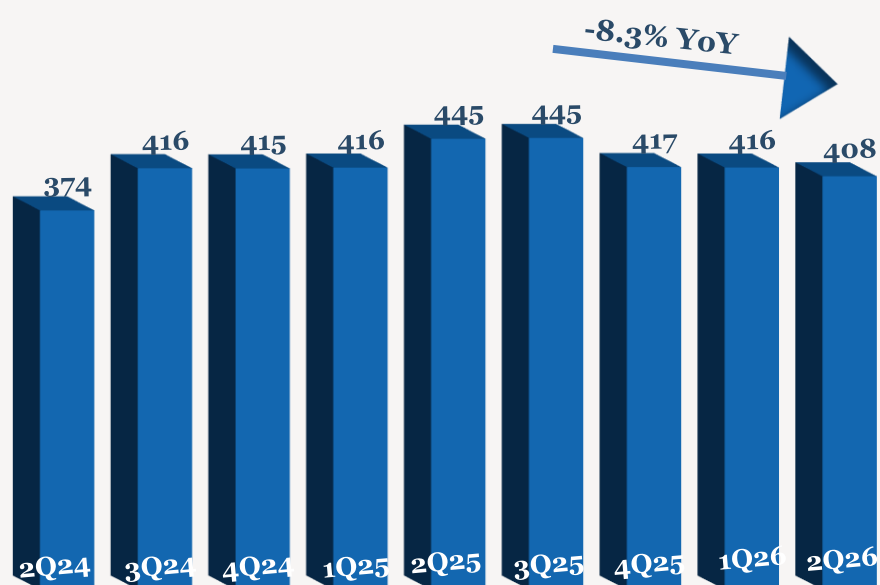
- < ارتفع صافي أرباح بنك قطر الدولي الاسلامي بنسبة 3.8% على أساس سنوي ليصل إلى 346 مليون ريال قطري (-6.0% على أساس ربع سنوي) في الربع الثاني من 2026 بسبب انخفاض مخصصات وانخفاضات صافية بنسبة 41.2%. أما لمدة الستة أشهر الأولى من 2026، فقد ارتفع صافي الربح بنسبة 3.5% ليصل إلى 713 مليون ريال قطري.
- < انخفض صافي دخل الفوائد والاستثمار بنسبة 8.3% ليصل إلى 408 مليون ريال قطري (-2.1% على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025. وانخفض صافي دخل الفوائد والاستثمار بنسبة 4.3% ليصل إلى 824 مليون ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2026.
- < ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 1.3 نقطة مئوية لتصل إلى 20.0% (+0.7 نقطة مئوية على أساس ربع سنوي) خلال الربع الثاني من عام 2026 مقارنة بالربع ذاته من عام 2025. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 19.7% بنهاية النصف الأول من عام 2026 مقارنة بـ 18.9% بنهاية النصف الأول من عام 2026.
- < بلغت ربحية السهم 0.18 ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2026، مقارنة بـ 0.17 ريال قطري خلال الربع الثاني من عام 2025. وبلغت ربحية السهم 0.42 ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2026، مقارنة بـ 0.41 ريال قطري بنهاية النصف الأول من عام 2025.
- < بلغت القيمة الدفترية للسهم 5.39 ريال قطري بنهاية الربع الثاني من عام 2026 (مقابل 5.10 ريال قطري في الربع الثاني من عام 2025).

أداء الأرباح 2Q/6M 2026

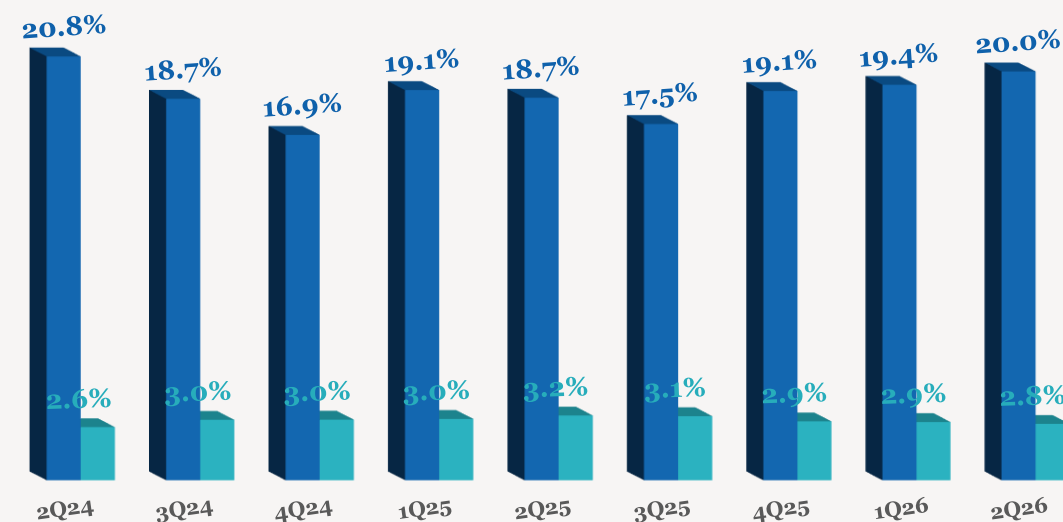
YoY	6M2025	6M2026	QoQ	1Q2026	YoY	2Q2025	2Q2026	
-4.3%	861	824	-2.1%	416	-8.3%	445	408	صافي دخل الفوائد الاستثمار
	3.1%	2.8%		2.9%		3.2%	2.8%	هامش صافي الفوائد (%)
2.3%	173	177	12.3%	84	-3.1%	97	94	صافي الرسوم ودخل العمولات
-3.6%	1857	1790	1.2%	890	-4.3%	941	901	إجمالي الدخل
	18.9%	19.7%		19.4%		18.7%	20.0%	نسبة التكلفة إلى الدخل (%)
3.5%	689	713	-6.0%	368	3.8%	333	346	صافي الربح
5.6%	5.10	5.39	3.5%	5.21	5.6%	5.10	5.39	القيمة الدفترية للسهم العادي (ريال قطري)
3.9%	0.41	0.42	-26.6%	0.24	5.0%	0.17	0.18	ربحية السهم (ريال قطري)
13.1%	38,960	44,062	0.4%	43,871	13.1%	38,960	44,062	القروض والسلفيات
2.1%	42,196	43,098	-1.6%	43,811	2.1%	42,196	43,098	ودائع العملاء

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

اتجاه صافي دخل الفائدة والاستثمار الربع سنوية (مليون ريال قطري)



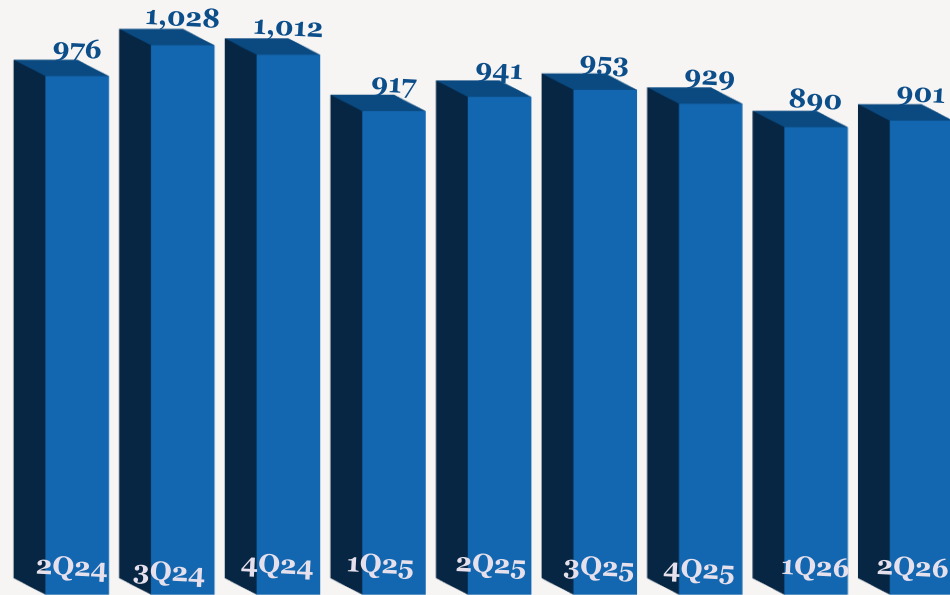
اتجاه النسبة الربع سنوية (%)



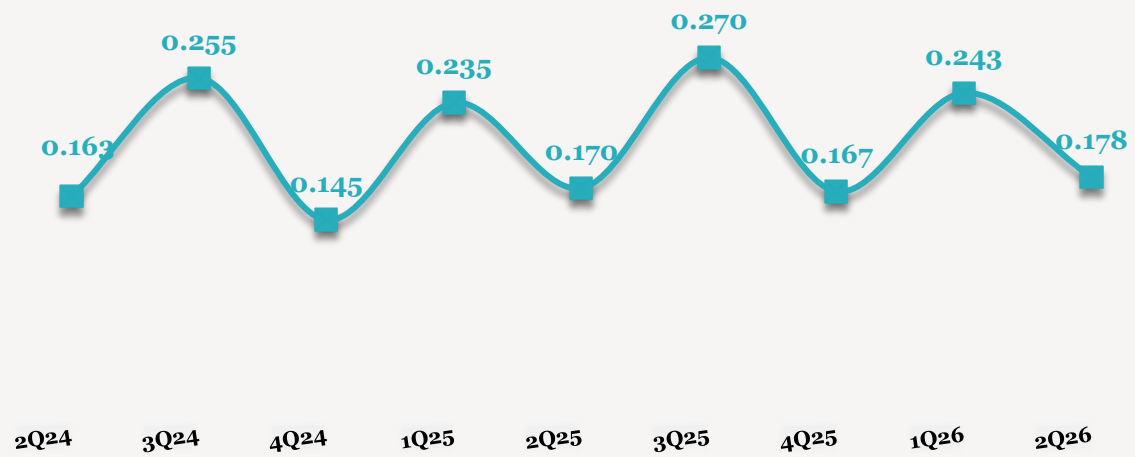
■ هامش صافي الفائدة ■ نسبة التكلفة / نسبة الدخل

مذكرة تقرير الأرباح

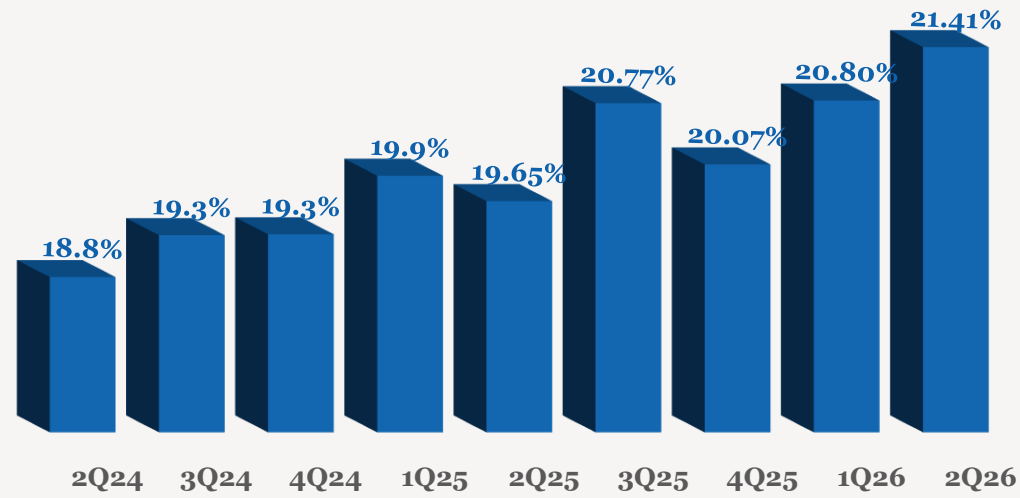
اتجاه الدخل الربع سنوي (مليون ريال قطري)



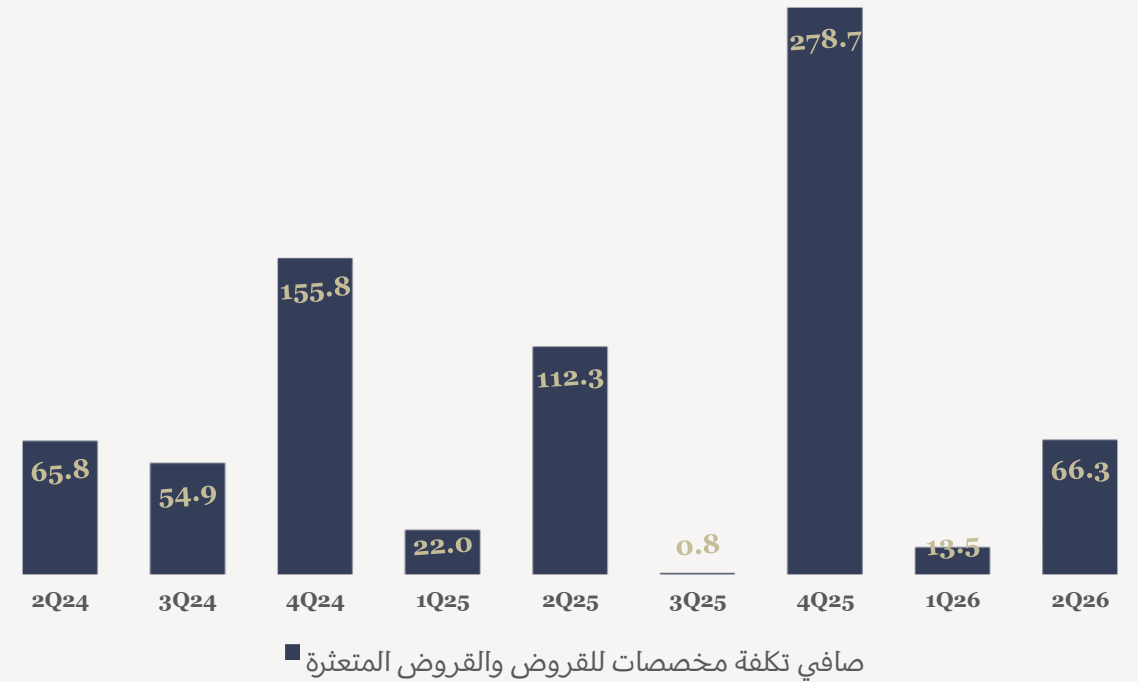
اتجاه ربحية السهم الربع سنوية (ريال قطري)



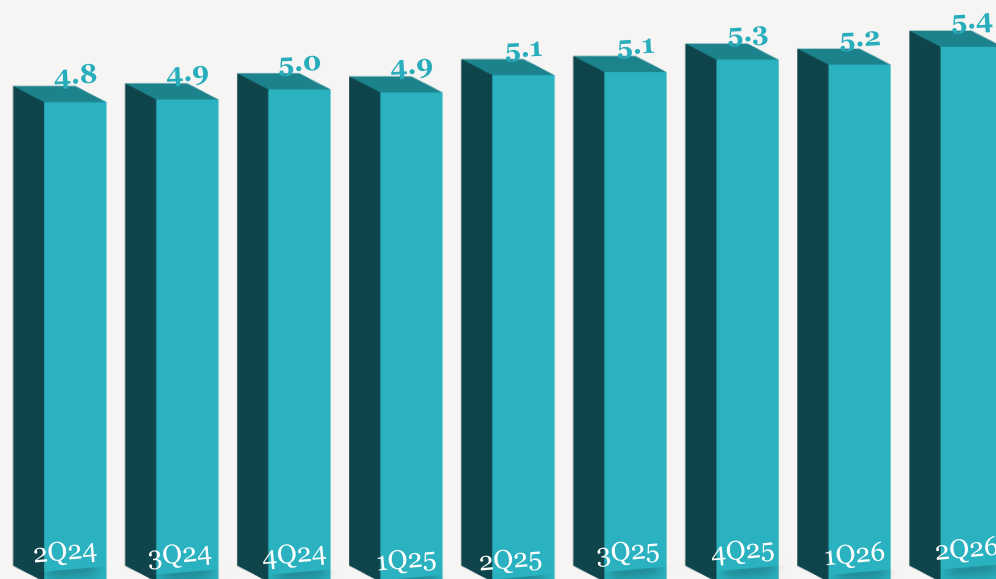
نسبة كفاية رأس المال (%)



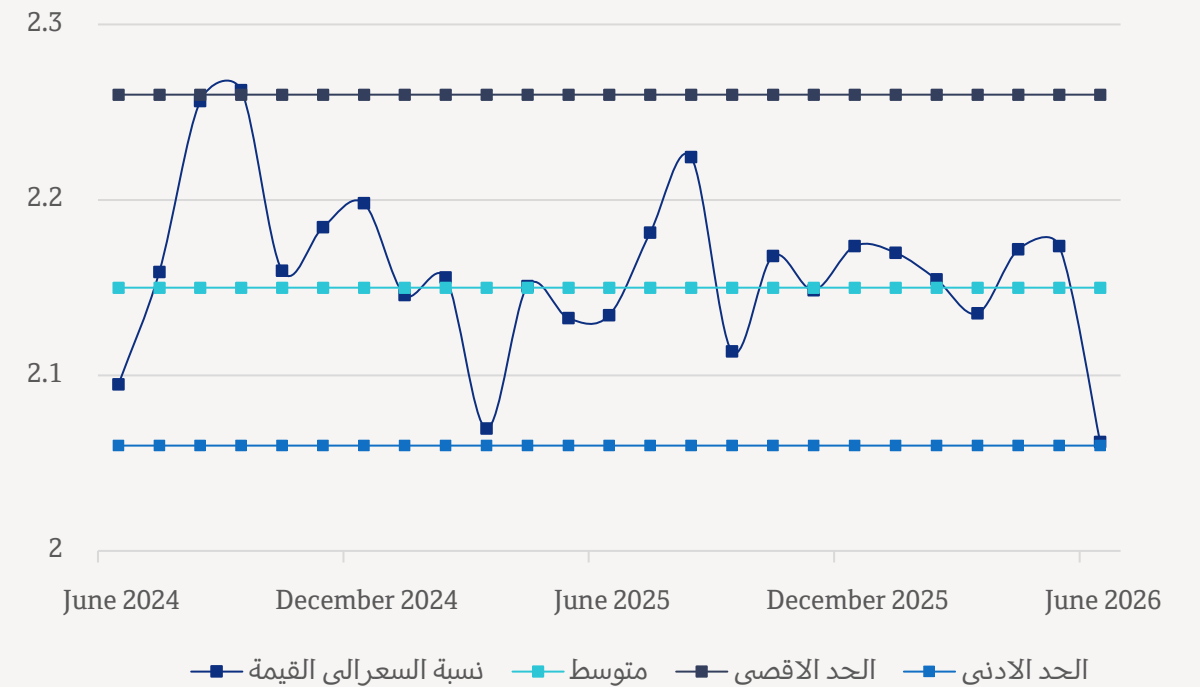
صافي مخصص خسائر القروض (مليون ريال قطري)



القيمة الدفترية للسهم (ريال قطري)



مضاعف السعر إلى القيمة الدفترية



مذكرة تقرير الأرباح

للاتصال بنا

شركة QNB للخدمات المالية
مركز الاتصال: (+974)4476 6666
info@qnbfs.com.qa
دوحة، قطر

سوجاتا ساركار CAIA, CFA
رئيس قسم الأبحاث
saugata.sarkar@qnbfs.com.qa

شاهان موفسيس كيوشيريان
محلل أبحاث أول
shahan.keushgerian@qnbfs.com.qa

فيبون مأكويرري، CFA
محلل أبحاث أول
phibion.makuwerere@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