

AlRayan Bank reports net profit of QAR 978mn in 9M 2026

ROE stood at 5.4% on lower net operating income and higher taxes



Financial performance highlights in 9M26

- Total assets QAR 184.4bn, up 5% YoY, driven by increased investment securities and financing assets
- Financing assets up 2% YoY to QAR 115.9bn mainly from Corporate and International operations
- Customer deposits at QAR 122.8bn, up 8% YoY driven by contributions from both CASA and non-CASA deposits
- Net operating income for 9Ms 2026 of QAR 2,439mn declined 10% YoY mainly due to lower other income (recoveries)
- Net profit for 9M 2026 of QAR 978mn declined 26% YoY primarily from lower net operating income and the impact of global minimum taxes, partly offset by lower impairments
- Net profit margin declined 5bps YoY to 1.48% in 9M 2026 and narrowed 4bps QoQ
- Cost-to-income ratio at 30.7% for 9M 2026, a 3.8ppts increase YoY
- Cost of risk for 9M 2026 at 0.60%, 12bps reduction YoY
- Return on equity at 5.4%, a 1.9ppts decrease YoY
- NPF ratio at 5.1%, improved by 26bps YoY
- Tier 1 ratio of 24.4% and Capital Adequacy Ratio (CAR) of 25.6%
- Liquidity Coverage Ratio (LCR) of 157.2%; Net Stable Funding Ratio (NSFR) of 110.3%

Doha, 28 October 2026:

AlRayan Bank QPSC today released its consolidated financial statements for the nine-month period ended 30 September 2026 with net profit attributable to the equity holders of the bank of QAR 978 million.

His Excellency Sheikh Mohammed Bin Hamad Bin Qassim Al Thani, Chairman of the Board commented:

“The Group continued to build on its strong foundations during the nine months of 2026, demonstrating the resilience of our diversified franchise in a challenging regional environment. Total assets reached QAR 184.4 billion, while financing assets and customer deposits increased YoY, reflecting the continued trust of our customers. Our capital, liquidity and asset quality positions remain strong, providing a solid foundation for sustainable growth.

Our strategic priorities remain focused on disciplined growth, customer excellence and innovation. Under our LEAD strategy, we are now scaling execution across our priority areas, with early results reflected in a stronger funding base and an improving financing mix. By maintaining a disciplined approach to growth, risk management and execution, we remain well positioned to create long-term value for our shareholders and support the economic development of Qatar.”

Commenting on 9M Financials, Omar Al Emadi, Acting Chief Executive Officer, said:

“AlRayan Bank continued to make steady progress during the nine months of 2026, supported by growth in our financing portfolio, investments and customer deposits, together with continued improvement in asset quality. Customer deposits increased by 8% YoY to QAR 122.8 billion, financing assets grew 2% to QAR 115.9 billion, investment securities grew 8% to QAR 50.3 billion, and our NPF ratio improved to 5.08%. We continue to hold strong liquidity and capital positions, with a capital adequacy ratio of 25.6%, a liquidity coverage ratio of 157.2% and a net stable funding ratio of 110.3%. This gives us a solid foundation to navigate through the challenging operating environment while we accelerate execution of our LEAD strategy and create value for our customers and shareholders.

While profitability during the period was impacted by lower fee income, lower recoveries and the introduction of the global minimum tax, our underlying fundamentals remain strong. Our core banking business continued to perform well. Net financing and investment income grew 1% YoY, and 7% in the third quarter, supported by greater pricing discipline. Our CASA ratio rose 2.7ppts to 20.1%, strengthening our funding base. During the quarter, we achieved another milestone in our digital transformation journey with the launch of the AlRayan Corp Mobile App, enhancing convenience, efficiency and secure banking services for our corporate customers.

We will continue to pursue sustainable growth while maintaining disciplined risk management, operational efficiency and a strong focus on delivering long-term value for the Bank.”

LEAD Strategy

LEAD strategy was launched in 2024 with an objective of becoming the leading Islamic bank and partner of choice in Qatar. It is built on four principles: leaders in customer centricity, execution excellence, accelerated disciplined growth and drive towards one-bank goals.

In 2024 and 2025, the Bank designed the strategic operating model and built the foundations. From 2026, the focus is on scaling execution. Six priority areas are being pursued: increasing the share of non-government financing, growing the CASA book, capturing private sector lending market share, applying disciplined pricing in the current rate environment, deepening cross-sell activity to drive fee income, and building a broader salaried customer base.

Early results are starting to become visible. Core operating income is growing YoY, non-government financing is rising as a share of the total book, spreads are improving from greater pricing discipline, and CASA's share of customer deposits has increased. The Bank@Work programme now covers over 40 employer organisations, establishing a dedicated channel for payroll and salary accounts.

Financial Review

AlRayan Bank reported net profit of QAR 978million for 9M 2026, a 26% decrease compared to 9M 2025. This was primarily due to lower net operating income and higher tax payments, partially offset by lower impairments.

Net operating income for 9M 2026 amounted to QAR 2,439mn, a 10% decline YOY despite a modest improvement in net financing and investment income, due to a decline in fee and other income. Core operating income, excluding recoveries, fell more modestly by 2% YoY to QAR 2,298 million in 9M 2026.

Net financing and investment income was up 1% to QAR 1,866 million. The net profit margin for 9M 2026 stood at 1.48%, declining by 5bps YoY, while average income-earning assets rose 4.7% YoY to QAR 168.3bn. On a quarterly basis, the net profit margin stood at 1.49%, up 4bps YoY.

Fee and other income declined 33% YoY to QAR 573 million in 9M 2026. Net fee and commission income decreased 27% YoY due to the current geopolitical situation, while FX and other income decreased 37% YoY due to 60% lower recoveries. On a quarterly basis, fee and commission income declined 39% YoY to QAR 96 million in 3Q 2026, while FX and other income declined 59% to QAR 87 million.

Operating expenses increased in line with inflation by 3% YoY to QAR 748 million in 9M 2026. On a quarterly basis, operating expenses rose 5% YoY due to inflationary increases across expense categories. The cost-to-income ratio stood at 30.7% for 9M 2026.

The cost of risk for 9M 2026 stood at 0.60%, 12bps better on a YoY basis due to decreased impairment charges alongside increased financing assets.

The income tax expense for 9M 2026 stood at QAR 149 million compared to QAR 23 million in 9M 2025 due to the introduction of global minimum tax expenses of QAR 116 million in 9M 2026.

Total assets as of 30 September 2026 amounted to QAR 184,449 million, a 5% increase from 30 September 2025. Financing assets increased by 2% YoY to QAR 115,934 million, mainly from Corporates and International operations.

Customer deposits grew 8% YoY to QAR 122,756 million with contributions from both CASA and non-CASA deposits. The CASA ratio stood at 20.1%, an increase of 2.7ppts YoY.

The investment portfolio expanded by 8% YoY to QAR 50,305 million.

The non-performing assets ratio stood at 5.08% as of 30 September 2026, improving 26bps on a YoY basis and 8bps on a sequential basis. The coverage of stage 3 financing improved 9.8ppts YoY to 75.4%.

AlRayan Bank's capital position continues to remain strong with capital adequacy ratio of 25.6%. The bank's liquidity remained healthy and comfortably within regulatory limits, with a liquidity coverage ratio of 157.2 %, a net stable funding ratio of 110.3%, a QCB regulatory loan-to-deposit ratio of 90.3%, and a headline loan-to-deposit ratio of 94.4%.

Income Statement Summary

QAR Mn	9M 2026	9M 2025	Δ%	3Q 2026	3Q 2025	Δ%
Financing income	4,279	4,657	-8%	1,420	1,536	-8%
Investing income	1,764	1,660	+6%	628	587	+7%
Funding expense ¹	(4,177)	(4,472)	-7%	(1,420)	(1,537)	-8%
Net financing and investing income	1,866	1,845	+1%	628	585	+7%
Net fee and commission income	251	343	-27%	96	158	-39%
FX and other income	321	508	-37%	87	213	-59%
Fee and other income	573	851	-33%	183	371	-51%
Net operating income	2,439	2,696	-10%	811	956	-15%
Operating expenses	(748)	(726)	+3%	(258)	(247)	+5%
Total impairment charge	(538)	(610)	-12%	(210)	(195)	+8%
Profit before tax	1,153	1,360	-15%	342	515	-34%
Other income tax expense	(33)	(23)	+44%	(11)	(11)	+0%
Global minimum tax expense	(116)	0	-	(35)	0	-
Total income tax expense	(149)	(23)	+552%	(46)	(11)	+337%
Net profit after tax	1,003	1,337	-25%	296	504	-41%
Non-controlling interests	(26)	(16)	+56%	(6)	(5)	+15%
Net profit	978	1,320	-26%	290	499	-42%
Earnings per share	0.11	0.14	-26%	0.03	0.05	-42%
Net profit margin	1.48%	1.53%	-0.05%	1.47%	1.43%	+0.04%
Cost-to-income ratio	30.7%	26.9%	+3.8%	31.9%	25.8%	+6.1%
Cost of risk	0.60%	0.73%	-0.12%	0.73%	0.71%	0.01%
Return on equity	5.4%	7.3%	-1.9%	4.8%	8.2%	-3.4%
Return on assets	0.72%	1.02%	-0.30%	0.63%	1.13%	-0.50%

¹Includes funding expense paid on deposits and borrowings, and net profit attributable to quasi-equity

Balance Sheet Summary

QAR Mn	3Q 2026	2Q 2026	Δ%	4Q 2025	Δ%	3Q 2025	Δ%
Due from banks & central banks	10,908	11,429	-5%	10,695	+2%	9,554	+14%
Financing assets	115,934	113,732	+2%	118,188	-2%	113,406	+2%
Investment securities	50,305	52,197	-4%	45,920	+10%	46,559	+8%
Other assets	7,303	6,714	+9%	6,455	+13%	6,920	+6%
Total assets	184,449	184,071	+0%	181,258	+2%	176,439	+5%
Due to banks	21,487	24,221	-11%	28,383	-24%	23,708	-9%
Customer deposits ²	122,756	119,961	+2%	111,138	+10%	113,606	+8%
Sukuk & debt financing	2,280	2,287	-0%	3,323	-31%	2,890	-21%
Other borrowings	6,903	7,553	-9%	7,766	-11%	6,147	+12%
Other liabilities	5,272	4,551	+16%	4,849	+9%	4,247	+24%
Total liabilities	158,698	158,574	+0%	155,458	+2%	150,597	+5%
Share capital	9,300	9,300	+0%	9,300	+0%	9,300	+0%
Other reserves	12,387	12,461	-1%	12,472	-1%	12,477	-1%
Retained earnings	2,690	2,400	+12%	2,735	-2%	2,778	-3%
Other equity	1,375	1,337	+3%	1,293	+6%	1,287	+7%
Total equity	25,751	25,498	+1%	25,800	-0%	25,842	-0%
Total liabilities & equity	184,449	184,071	+0%	181,258	+2%	176,439	+5%
NPF ratio	5.08%	5.16%	-0.08%	5.11%	-0.03%	5.34%	-0.26%
Stage 3 coverage	75.4%	74.9%	+0.5%	67.9%	+7.6%	65.6%	+9.8%
CASA ratio	20.1%	19.8%	+0.4%	17.1%	+3.0%	17.4%	+2.7%
CET1 ratio	23.4%	23.4%	-0.0%	23.1%	+0.3%	24.0%	-0.7%
Tier 1 ratio	24.4%	24.5%	-0.1%	24.1%	+0.3%	25.1%	-0.7%
Capital adequacy ratio	25.6%	25.6%	-0.0%	25.3%	+0.3%	26.2%	-0.7%
Liquidity coverage ratio	157.2%	175.8%	-18.6%	175.2%	-18.0%	151.5%	+5.7%
Net stable funding ratio	110.3%	109.1%	+1.2%	98.6%	+11.7%	99.9%	+10.4%
Regulatory loan-to-deposit ratio	90.3%	91.5%	-1.2%	101.4%	-11.1%	95.7%	-5.4%

²Includes customer current accounts and participatory accounts

Outlook

Qatar's near-term macro outlook remains challenging but is supported by its strong sovereign balance sheet, LNG capacity and continued investment in diversification. As per October 2026 release, IMF has sharply revised downwards its 2026 growth forecast to -15.6% following the regional conflict and disruption to LNG production, while projecting a rebound to 18.8% in 2027 assuming production and transport normalize. Qatar's large expatriate workforce remains an important driver of economic activity, while substantial fiscal and external buffers provide resilience.

For AlRayan Bank, the near-term environment calls for continued discipline on asset quality and cost. The LEAD transformation remains on track, and the Bank's improving CASA ratio, improving financing mix, and growing cross-sell pipeline position it well to benefit as conditions stabilize. Management remains focused on scaling strategy execution while maintaining a conservative approach to credit and liquidity.

Additional Information

The 9M 2026 financial statements, earnings release, earnings presentation, investor presentation and financial data supplement will be available on the website of AlRayan Bank at:

[AlRayan Bank IR Website](#)

[Financial Statements](#)

For additional information, please contact the bank at:

AlRayan Bank

P.O. Box 28888

Doha-Qatar

IR mail: IR@alrayan.com

Institutional investor contact

AlRayan Bank Investor Relations

Eliane Abou Atmeh

Investor Relations Officer

eliane.abouatmeh@alrayan.com

Media contact

Corporate Communications

marketing@alrayan.com

بنك الريان يحقق صافي ربح قدره ٩٧٨ مليون ريال قطري خلال الأشهر التسعة من عام ٢٠٢٦
بلغ العائد على حقوق المساهمين 5.4% نتيجة انخفاض صافي الدخل التشغيلي وارتفاع الضرائب

ودائع العملاء 122.8 مليار ريال قطري على أساس سنوي +8 %	استثمارات في أوراق مالية 50.3 مليار ريال قطري على أساس سنوي +8 %	الموجودات التمويلية 115.9 مليار ريال قطري على أساس سنوي +2 %
صافي الربح 978 مليون ريال قطري على أساس سنوي -26%	معدل التكلفة الى الدخل 30.7% على أساس سنوي +3.8 %	صافي الدخل التشغيلي 2,439 مليون ريال قطري على أساس سنوي -10%

أبرز مؤشرات الأداء المالي خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦

- بلغ إجمالي الموجودات ١٨٤,٤ مليار ريال قطري، بارتفاع نسبته ٥% على أساس سنوي، مدفوعاً بزيادة الاستثمارات في الأوراق المالية والموجودات التمويلية.
- ارتفعت أصول التمويل بنسبة ٢% على أساس سنوي لتصل إلى 115.9 مليار ريال قطري، مدفوعة بشكل رئيسي من قطاع الشركات والعمليات الدولية.
- بلغت ودائع العملاء 122.8 مليار ريال قطري، بزيادة 8% على أساس سنوي، مدفوعة بنمو كل من الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) إلى جانب الودائع الأخرى.
- بلغ صافي الدخل التشغيلي نحو 2,439 مليون ريال قطري، بانخفاض نسبته ١٠% على أساس سنوي، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض الإيرادات الأخرى (المبالغ المستردة).
- بلغ صافي الربح 978 مليون ريال قطري، بانخفاض ٢٦% على أساس سنوي، نتيجة انخفاض صافي الدخل التشغيلي وتأثير الحد الأدنى العالمي للضرائب، وقد تم تعويض ذلك جزئياً بانخفاض مخصصات الانخفاض في القيمة.
- انخفض هامش صافي الربح بمقدار ٥ نقاط أساس على أساس سنوي ليصل إلى 1.48% خلال الأشهر التسعة من عام ٢٠٢٦، كما تقلص بمقدار ٤ نقاط أساس على أساس ربع سنوي.
- بلغ معدل التكلفة إلى الدخل 30.7% مرتفعاً بمقدار 3.8 نقطة مئوية على أساس سنوي.
- بلغ معدل تكلفة المخاطر 0.60% منخفضاً بمقدار 12 نقطة أساس على أساس سنوي.
- بلغ العائد على حقوق المساهمين 5.4%، بانخفاض قدره 1.9 نقطة مئوية على أساس سنوي.
- بلغ معدل التمويلات غير المنتظمة ٥,١% (NPF)، متحسناً بمقدار 26 نقطة أساس على أساس سنوي.
- بلغ معدل الشريحة الأولى من رأس المال 24.4%، فيما بلغ معدل كفاية رأس المال ٢٥,٦% (CAR).
- بلغ معدل تغطية السيولة 157.2% (LCR)، في حين بلغ معدل صافي التمويل المستقر ١١٠,٣% (NSFR).

الدوحة، ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٦:

أعلن بنك الريان ش.م.ع.ق. اليوم عن نتائجته المالية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، حيث بلغ صافي الربح العائد لمساهمي البنك 978 مليون ريال قطري.

وتعليقاً على النتائج، قال سعادة الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني، رئيس مجلس الإدارة:

"واصلت المجموعة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٦ البناء على أسسها المالية والتشغيلية القوية، بما يعكس متانة نموذج أعمالها المتنوع وقدرته على التعامل بمرونة مع التحديات التي تشهدها البيئة الإقليمية الراهنة. فقد بلغ إجمالي موجودات المجموعة ١٨٤,٤ مليار ريال قطري، فيما حققت أصول التمويل وودائع العملاء نمواً على أساس سنوي، بما يعكس استمرار ثقة عملائنا. كما حافظت المجموعة على مستويات راسخة من رأس المال والسيولة وجودة الموجودات، بما يوفر قاعدة راسخة لدعم النمو المستدام على المدى الطويل.

وتواصل المجموعة التركيز على أولوياتها الاستراتيجية المتمثلة في النمو المنضبط، والتميز في خدمة العملاء، والابتكار. وفي إطار تنفيذ خططها الاستراتيجية، تواصلت المجموعة إحراز تقدم في مجالاتها ذات الأولوية، حيث بدأت النتائج الأولية لهذا التوجه بالظهور من خلال تعزيز قاعدة التمويل وتحسين مزيج التمويلات. ومن خلال مواصلة اتباع نهج منضبط في النمو وإدارة المخاطر والتنفيذ، تتمتع المجموعة بمكانة قوية لمواصلة تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لمساهميها، والمساهمة في دعم التنمية الاقتصادية لدولة قطر."

ومن جانبه، قال السيد عمر العمادي، الرئيس التنفيذي بالإنابة، تعليقاً على نتائج التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦:

"واصل بنك الريان تحقيق تقدم ثابت خلال الأشهر التسعة من عام ٢٠٢٦، مدعوماً بنمو محفظة التمويل والاستثمارات وودائع العملاء، إلى جانب التحسن المستمر في جودة الموجودات. فقد ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 8% على أساس سنوي لتصل إلى 122.8 مليار ريال قطري، كما نمت أصول التمويل بنسبة 2% لتبلغ 115.9 مليار ريال قطري، وارتفعت الاستثمارات المالية بنسبة 8% لتصل إلى 50.3 مليار ريال قطري، وتحسن معدل التمويلات غير المنتظمة ليصل إلى 5.08%. كما واصلنا الحفاظ على مستويات قوية من السيولة ورأس المال، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال 25.6%، ومعدل تغطية السيولة 157.2%، ومعدل صافي التمويل المستقر 110.3% ويوفر لنا ذلك قاعدة متينة للتعامل مع بيئة التشغيل الحالية التي تتسم بالتحديات، بالتزامن مع تسريع تنفيذ استراتيجية LEAD وتعزيز القيمة المقدمة لعملائنا ومساهميننا.

ورغم تأثر الربحية خلال الفترة بانخفاض إيرادات الرسوم، وتراجع التحصيلات، وتطبيق الضريبة الدنيا العالمية، فإن الأسس التشغيلية للبنك ما زالت قوية. فقد واصل نشاطنا المصرفي الأساسي أدائه الجيد، حيث ارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 1% على أساس سنوي، ونسبة 7% خلال الربع الثالث، مدعوماً بتحسين الانضباط التسعيري. كما ارتفعت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) بمقدار 2.7 نقطة مئوية لتصل إلى 20.1%، مما عزز قاعدة التمويل لدينا. وخلال الربع الثالث، حققنا إنجازاً جديداً في مسيرة التحول الرقمي من خلال إطلاق تطبيق الريان للخدمات المصرفية للشركات عبر الجوال (AlRayan Corp Mobile App)، بما يساهم في تعزيز سهولة الاستخدام والكفاءة وتقديم خدمات مصرفية آمنة لعملائنا من الشركات.

وسنواصل العمل على تحقيق نمو مستدام مع المحافظة على نهج منضبط في إدارة المخاطر، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، والتركيز على تحقيق قيمة طويلة الأجل للبنك."

استراتيجية LEAD

أطلقت استراتيجية LEAD في عام ٢٠٢٤ بهدف أن يصبح بنك الريان البنك الإسلامي الرائد والشريك المفضل في دولة قطر. وترتكز الاستراتيجية على أربعة مبادئ رئيسية: الريادة في التركيز على العملاء، والتميز في التنفيذ، وتسريع النمو المنضبط، وتعزيز مفهوم البنك الواحد وتحقيق أهدافه المشتركة.

وخلال عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٥، ركز البنك على تصميم نموذج التشغيل الاستراتيجي وبناء الأسس اللازمة للتنفيذ. أما اعتباراً من عام ٢٠٢٦، فقد تحول التركيز نحو توسيع نطاق التنفيذ. ويعمل البنك على تحقيق ست مجالات ذات أولوية، تشمل: زيادة حصة التمويل للقطاع غير الحكومي، وتنمية قاعدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA)، وزيادة الحصة السوقية للتمويل للقطاع الخاص، وتطبيق سياسة تسعير منضبطة في ظل بيئة أسعار الأرباح الحالية، وتعزيز المبيعات بين مختلف خطوط الأعمال لزيادة إيرادات الرسوم، وتوسيع قاعدة العملاء من أصحاب الرواتب.

وقد بدأت النتائج الأولية لهذه الجهود بالظهور، حيث يشهد الدخل التشغيلي الأساسي نمواً على أساس سنوي، كما ارتفعت حصة التمويل للقطاع غير الحكومي من إجمالي المحفظة التمويلية، وتحسنت الهوامش نتيجة تعزيز الانضباط التسعيري، وازدادت حصة الحسابات الجارية وحسابات التوفير من إجمالي الودائع. كما أصبح برنامج Bank@Work يغطي أكثر من ٤٠ جهة عمل، مما أسهم في إنشاء قناة مخصصة لحسابات الرواتب والأجور.

نظرة على الأداء المالي

حقق بنك الريان صافي ربح بلغ 978 مليون ريال قطري خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦، بانخفاض نسبته 26% مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٥. ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي الدخل التشغيلي وارتفاع الضرائب، وهو ما تم تعويضه جزئياً بانخفاض مخصصات الانخفاض في القيمة.

بلغ صافي الدخل التشغيلي خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦ نحو 2,439 مليون ريال قطري، منخفضاً بنسبة 10% على أساس سنوي، وذلك رغم التحسن المحدود في صافي الدخل من التمويل والاستثمار، نتيجة تراجع إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى. أما الدخل التشغيلي الأساسي، باستثناء أثر الاسترداد، فقد انخفض بنسبة 2% فقط على أساس سنوي ليلبلغ 2,298 مليون ريال قطري خلال الفترة.

وارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 1% ليصل إلى 1,866 مليون ريال قطري. وبلغ هامش صافي الربح 1.48% خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦، منخفضاً بمقدار ٥ نقاط أساس على أساس سنوي، في حين ارتفع متوسط الموجودات المدرة للدخل بنسبة 4.7% إلى 168.3 مليار ريال قطري. وعلى أساس ربعي، بلغ هامش صافي الربح 1.49% مرتفعاً بمقدار ٤ نقاط أساس مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق.

وانخفضت إيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى بنسبة 33% على أساس سنوي لتصل إلى 573 مليون ريال قطري خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦. كما تراجع صافي إيرادات الرسوم والعمولات بنسبة 27% نتيجة الأوضاع الجيوسياسية الحالية، فيما انخفضت الإيرادات الأخرى بنسبة 37% بسبب تراجع إيرادات التحصيل بنسبة 60% وعلى أساس ربعي، انخفضت إيرادات الرسوم والعمولات بنسبة 39% إلى 96 مليون ريال قطري خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، كما تراجعت أرباح العملات الأجنبية والإيرادات الأخرى بنسبة 59% لتبلغ 87 مليون ريال قطري.

وارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 3% على أساس سنوي لتصل إلى 748 مليون ريال قطري خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٦، بما يتماشى مع معدلات التضخم. وعلى أساس ربعي، ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 5% نتيجة الزيادات التضخمية عبر مختلف بنود المصروفات. وبلغ معدل التكلفة إلى الدخل 30.7% خلال الفترة.

وسجلت تكلفة المخاطر نسبة 0.60% خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٦، محققة تحسناً قدره ١٢ نقطة أساس على أساس سنوي نتيجة انخفاض مخصصات الانخفاض في القيمة بالتزامن مع نمو أصول التمويل.

بلغت ضريبة الدخل خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٦ نحو 149 مليون ريال قطري مقارنة بـ 23 مليون ريال قطري خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٢٥، وذلك نتيجة تطبيق الضريبة الدنيا العالية، والذي بلغ أثره 116 مليون ريال قطري خلال الفترة.

وبلغ إجمالي الموجودات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ نحو 184,449 مليون ريال قطري، بزيادة 5% مقارنة بالفترة ذاتها من العام السابق. كما ارتفعت أصول التمويل بنسبة 2% لتصل إلى 115,934 مليون ريال قطري، مدفوعة بشكل رئيسي بقطاع الشركات والعمليات الدولية.

وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 8% على أساس سنوي لتصل إلى 122,756 مليون ريال قطري، بفضل نمو كل من الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) والودائع الأخرى. وبلغت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير 20.1% بزيادة قدرها ٢,٧ نقطة مئوية على أساس سنوي.

كما توسعت محفظة الاستثمارات بنسبة 8% على أساس سنوي لتصل إلى 50,305 مليون ريال قطري.

وبلغت نسبة الموجودات المتعثرة 5.08% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، متحسنة بمقدار 26 نقطة أساس على أساس سنوي و 8 نقاط أساس مقارنة بالربع السابق. كما تحسنت نسبة تغطية الأصول التمويلية للمرحلة الثالثة بمقدار ٩,٨ نقطة مئوية على أساس سنوي لتصل إلى ٧٥,٤%.

وواصل بنك الريان المحافظة على مركز رأسمالي قوي، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال 25.6%. كما حافظ البنك على مستويات سيولة قوية ومريحة ضمن الحدود التنظيمية، حيث بلغ معدل تغطية السيولة 157.2%، ومعدل صافي التمويل المستقر 110.3%، فيما بلغ معدل التمويل إلى الودائع وفقاً لمتطلبات مصرف قطر المركزي 90.3% وبلغ المعدل الإجمالي للتمويل إلى الودائع 94.4%.

ملخص بيان الدخل

مليون ريال قطري	٩ أشهر ٢٠٢٦	٩ أشهر ٢٠٢٥	Δ%	٣ أشهر ٢٠٢٦	٣ أشهر ٢٠٢٥	Δ%
دخل التمويل	4,279	4,657	-8%	1,420	1,536	-8%
دخل الاستثمار	1,764	1,660	+6%	628	587	+7%
مصروفات التمويل ³	(4,177)	(4,472)	-7%	(1,420)	(1,537)	-8%
صافي دخل التمويل والاستثمار	1,866	1,845	+1%	628	585	+7%
صافي دخل الرسوم والعمولات	251	343	-27%	96	158	-39%
إيرادات العملات الأجنبية والإيرادات الأخرى	321	508	-37%	87	213	-59%
دخل الرسوم والإيرادات الأخرى	573	851	-33%	183	371	-51%
صافي الدخل التشغيلي	2,439	2,696	-10%	811	956	-15%
المصروفات التشغيلية	(748)	(726)	+3%	(258)	(247)	+5%
إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة	(538)	(610)	-12%	(210)	(195)	+8%
الربح قبل الضريبة	1,153	1,360	-15%	342	515	-34%
مصروف ضريبة الدخل الأخرى	(33)	(23)	+44%	(11)	(11)	+0%
مصروف الضريبة العالمية الدنيا	(116)	0	-	(35)	0	-
إجمالي مصروف ضريبة الدخل	(149)	(23)	+552%	(46)	(11)	+337%
صافي الربح بعد الضريبة	1,003	1,337	-25%	296	504	-41%
الحصص غير المسيطرة	(26)	(16)	+56%	(6)	(5)	+15%
صافي الربح	978	1,320	-26%	290	499	-42%
ربحية السهم	0.11	0.14	-26%	0.03	0.05	-42%
هامش صافي الربح	1.48%	1.53%	-0.05%	1.47%	1.43%	+0.04%
نسبة التكلفة إلى الدخل	30.7%	26.9%	+3.8%	31.9%	25.8%	+6.1%
تكلفة المخاطر	0.60%	0.73%	-0.12%	0.73%	0.71%	0.01%
العائد على حقوق المساهمين	5.4%	7.3%	-1.9%	4.8%	8.2%	-3.4%
العائد على الموجودات	0.72%	1.02%	-0.30%	0.63%	1.13%	-0.50%

³تشمل مصروفات التمويل المدفوعة على الودائع والاقتراض، وصافي الربح العائد إلى أشباه حقوق الملكية

ملخص المركز المالي

مليون ريال قطري	الربع الثالث ٢٠٢٥	Δ%	الربع الرابع ٢٠٢٥	Δ%	الربع الثاني ٢٠٢٦	الربع الثالث ٢٠٢٦	Δ%
مبالغ مستحقة من البنوك والمصارف المركزية	9,554	+14%	10,695	+2%	11,429	10,908	-5%
الموجودات التمويلية	113,406	+2%	118,188	-2%	113,732	115,934	+2%
الأوراق المالية الاستثمارية	46,559	+8%	45,920	+10%	52,197	50,305	-4%
موجودات أخرى	6,920	+6%	6,455	+13%	6,714	7,303	+9%
إجمالي الموجودات	176,439	+5%	181,258	+2%	184,071	184,449	+0%
مبالغ مستحقة للبنوك	23,708	-9%	28,383	-24%	24,221	21,487	-11%
ودائع العملاء ⁴	113,606	+8%	111,138	+10%	119,961	122,756	+2%
الصكوك وتمويلات الدين	2,890	-21%	3,323	-31%	2,287	2,280	-0%
تمويلات أخرى	6,147	+12%	7,766	-11%	7,553	6,903	-9%
مطلوبات أخرى	4,247	+24%	4,849	+9%	4,551	5,272	+16%
إجمالي المطلوبات	150,597	+5%	155,458	+2%	158,574	158,698	+0%
رأس المال	9,300	+0%	9,300	+0%	9,300	9,300	+0%
احتياطيات أخرى	12,477	-1%	12,472	-1%	12,461	12,387	-1%
الأرباح المدورة	2,778	-3%	2,735	-2%	2,400	2,690	+12%
حقوق ملكية أخرى	1,287	+7%	1,293	+6%	1,337	1,375	+3%
إجمالي حقوق الملكية	25,842	-0%	25,800	-0%	25,498	25,751	+1%
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	176,439	+5%	181,258	+2%	184,071	184,449	+0%
نسبة التمويلات غير المنتظمة	5.34%	-0.26%	5.11%	-0.03%	5.16%	5.08%	-0.08%
نسبة تغطية المرحلة الثالثة	65.6%	+9.8%	67.9%	+7.6%	74.9%	75.4%	+0.5%
نسبة الحسابات الجارية والادخارية	17.4%	+2.7%	17.1%	+3.0%	19.8%	20.1%	+0.4%
نسبة الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي	24.0%	-0.7%	23.1%	+0.3%	23.4%	23.4%	-0.0%
نسبة رأس المال من الشريحة الأولى	25.1%	-0.7%	24.1%	+0.3%	24.5%	24.4%	-0.1%
نسبة كفاية رأس المال	26.2%	-0.7%	25.3%	+0.3%	25.6%	25.6%	-0.0%
نسبة تغطية السيولة	151.5%	+5.7%	175.2%	-18.0%	175.8%	157.2%	-18.6%
نسبة صافي التمويل المستقر	99.9%	+10.4%	98.6%	+11.7%	109.1%	110.3%	+1.2%
نسبة التمويل إلى الودائع وفق المتطلبات الرقابية	95.7%	-5.4%	101.4%	-11.1%	91.5%	90.3%	-1.2%

²تشمل الحسابات الجارية للعملاء وحسابات المشاركة

النظرة المستقبلية

لا تزال آفاق الاقتصاد الكلي لدولة قطر على المدى القريب مليئة بالتحديات، إلا أنها مدعومة بقوة الميزانية السيادية، وقدرات إنتاج الغاز الطبيعي المسال، واستمرار الاستثمار في التنويع الاقتصادي. ووفقاً لإصدار أكتوبر ٢٠٢٦، خفض صندوق النقد الدولي بشكل حاد توقعاته لنمو الاقتصاد القطري في عام ٢٠٢٦ إلى 15.6% - عقب الصراع الإقليمي وتعطل إنتاج الغاز الطبيعي المسال، فيما يتوقع انتعاش النمو إلى 18.8% في عام ٢٠٢٧ بافتراض عودة الإنتاج والنقل إلى طبيعتهما. وتظل القوى العاملة الوافدة الكبيرة في قطر محركاً مهماً للنشاط الاقتصادي، بينما توفر الاحتياطات المالية والخارجية الكبيرة قدراً من المرونة.

بالنسبة لبنك الريان، تتطلب البيئة قصيرة الأجل مواصلة الانضباط في إدارة جودة الأصول والتكاليف. ولا يزال التحول في إطار استراتيجية LEAD يسير وفق الخطة، كما أن تحسن نسبة الحسابات الجارية والادخارية ومزيج التمويل، إلى جانب نمو فرص البيع المتقاطع، يضع البنك في موقع جيد للاستفادة مع استقرار الأوضاع. وتواصل الإدارة التركيز على توسيع نطاق تنفيذ الاستراتيجية مع الحفاظ على نهج متحفظ تجاه الائتمان والسيولة.

معلومات إضافية

ستتوفر البيانات المالية لفترة التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٦، وبيان الأرباح، وعرض النتائج المالية، وعرض المستثمرين، وملحق البيانات المالية، على الموقع الإلكتروني لبنك الريان عبر:

[AlRayan Bank IR Website](#)

[Financial Statements](#)

للمزيد من المعلومات، يرجى التواصل مع بنك على:

بنك الريان

ص.ب. ٢٨٨٨٨

الدوحة - قطر

البريد الإلكتروني لعلاقات المستثمرين: IR@alrayan.com

التواصل مع المستثمرين المؤسسيين

إدارة علاقات المستثمرين في بنك الريان

إليان أبو عتمة

مسؤولة علاقات المستثمرين

eliane.abouatmeh@alrayan.com

التواصل الإعلامي

إدارة الاتصال المؤسسي

marketing@alrayan.com