



عرض دليل المستثمر سبتمبر 2019

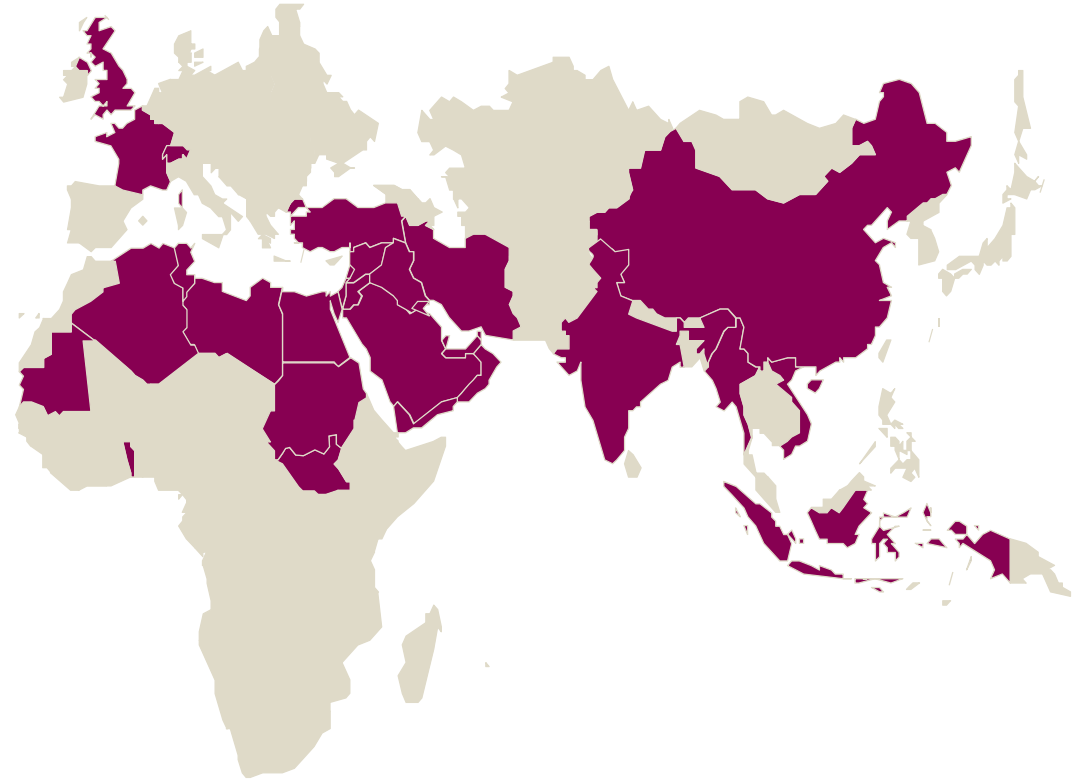
1. لمحة عن QNB
2. مقارنة وضع QNB في قطر ومنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا
3. المؤشرات المالية كما في 30 سبتمبر 2019
4. نظرة اقتصادية عامة

ملاحظات:

جميع الأرقام بالدولار الأمريكي تم تحويلها من الريال القطري بناء على سعر الصرف التالي: 1 دولار أمريكي = 3.6405 ريال قطري
في بعض الحالات، قد يتم تقريب بعض الأرقام لغرض هذا العرض

لمحة عن QNB

QNB بنك قوي ويتمتع بتصنيف مرتفع مع تواجد دولي متزايد



البنك الأول في الشرق الأوسط وأفريقيا
بحسب كافة المقاييس المالية



شبكة دولية مع تواجد في أكثر من 31
بلداً



العلامة المصرفية الأعلى قيمة في الشرق
الأوسط وأفريقيا، بقيمة 5.0 مليار دولار
أمريكي¹



أكثر من 29,000 موظف يخدمون أكثر
من 24 مليون عميل



نقاط القوة الرئيسية

مركز مالي متنوع
جغرافياً

تواجد محلي راند

تواجد إقليمي راند

فريق إداري يتمتع
بخبرة كبيرة



أداء تشغيلي ومركز
مالي قوي

تصنيفات ائتمانية
قوية

التعرض لمعاملات
ذات قيمة كبيرة

دعم قوي من
الحكومة القطرية

تصنيفات ائتمانية قوية

Aa3

A

موديز

ستاندرد أند بورز

A+

AA-

فيتش

كابيتال إنتلجنس

مركز مالي قوي

3.08 مليار دولار أمريكي

48.9 مليار دولار أمريكي

صافي الأرباح²

القيمة السوقية

0.3 دولار أمريكي

250.5 مليار دولار أمريكي

ربحية السهم

الموجودات

المصدر: التقرير المالي، سبتمبر 2019
1 براند فاينانس 2019
2 الربح العائد إلى مساهمي البنك

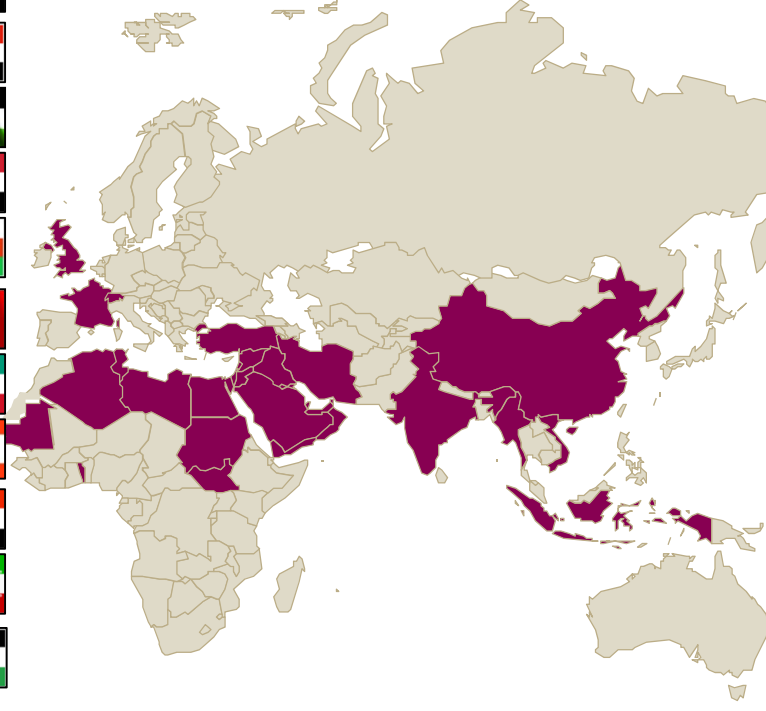
التواجد الدولي لمجموعة QNB

الشرق الأوسط



قطر: (60 فرع)	
السعودية: (فرع واحد)	
الإمارات: (9 (2 1+) فرع، حصة 40.0% في البنك التجاري الدولي)	
سوريا: (15 (2 31+) فرع، حصة 50.8% في QNB سوريا)	
فلسطين: (2 15 فرع)	
العراق: (9 (2 1+) فرع، حصة 54.2% في مصرف المنصور)	
عمان (6 فروع)	
البحرين: (1 (2 1+) فرع)	
الكويت: (2 فرع)	
لبنان: (فرع واحد)	
اليمن: (فرع واحد)	
إيران: (مكتب تمثيلي واحد ³)	
الأردن: (126 (2 3+) فرع، حصة 34.5% في بنك الإسكان للتجارة والتمويل)	

أوروبا







المملكة المتحدة: (1 (2 1+) فرع)	
فرنسا: (فرع واحد)	
سويسرا: (مكتب واحد، حصة 100% في QNB سويسرا)	
تركيا: (541 فرع، حصة 99.88% في QNB فاينانس بنك)	









أفريقيا - جنوب الصحراء

جنوب السودان: (فرع واحد)	
توغو: (888 فرع 1، حصة 20.1% في إيكو بنك)	


آسيا

إندونيسيا: (21 فرع، حصة 92.48% في QNB إندونيسيا)	
سنغافورة: (فرع واحد)	
الهند: (فرع واحد)	
الصين/ هونغ كونغ: (فرع واحد 4، مكتب تمثيلي واحد)	
فيتنام: (مكتب تمثيلي واحد)	
ميانمار: (مكتب تمثيلي واحد)	

شمال أفريقيا

مصر: (223 فرع، حصة 95.0% في QNB الأهلي)	
ليبيا: (2 1 مكتب تمثيلي)	
تونس: (34 فرع، حصة 99.99% في QNB تونس)	
السودان: (5 فروع)	
الجزائر: (7 2 فروع)	
موريتانيا: (فرع واحد)	

1: معلومات الفروع الخاصة بإيكو بنك هي كما في 31 ديسمبر 2018
 2: يضم الفروع/ المكاتب التمثيلية من الشركات التابعة والزميلة
 3: غير نشط
 4: حصلت مجموعة QNB على الموافقات التنظيمية من هيئة النقد في هونغ كونغ لفتح فرع للبنك في هونغ كونغ

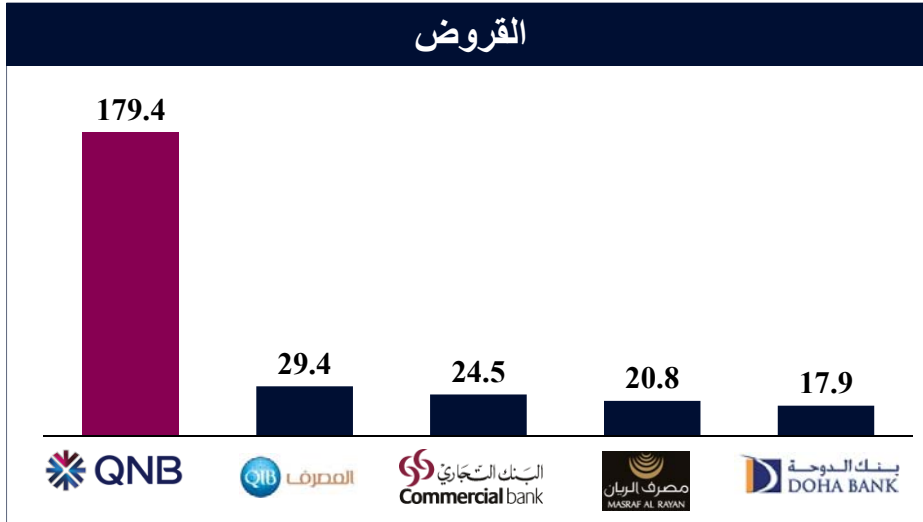


مقارنة وضع QNB في قطر ومنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا

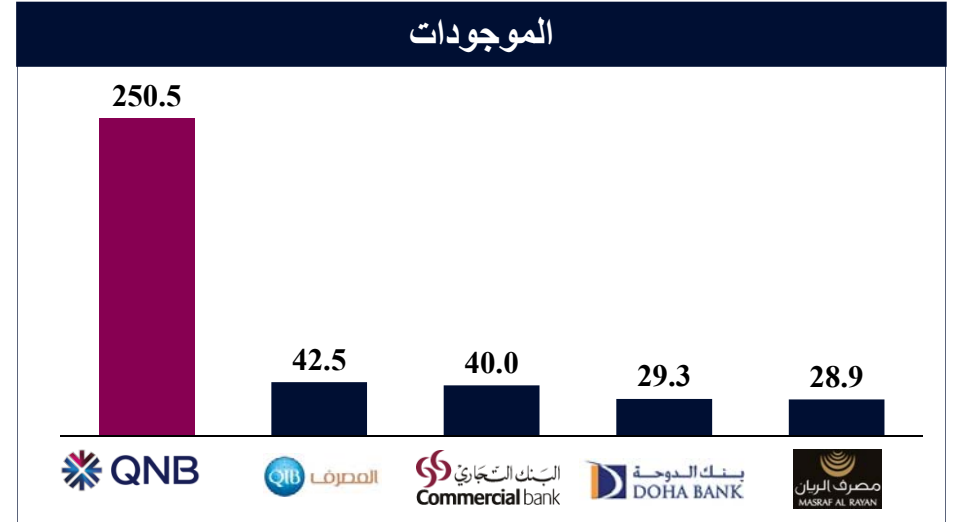
أكبر ٥ بنوك محلية – سبتمبر ٢٠١٩

واصل QNB التميز في السوق المحلية

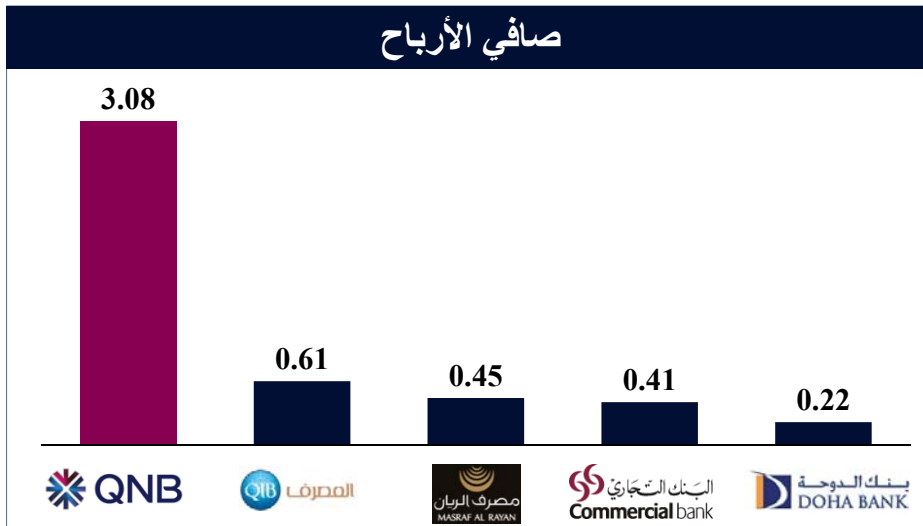
القروض



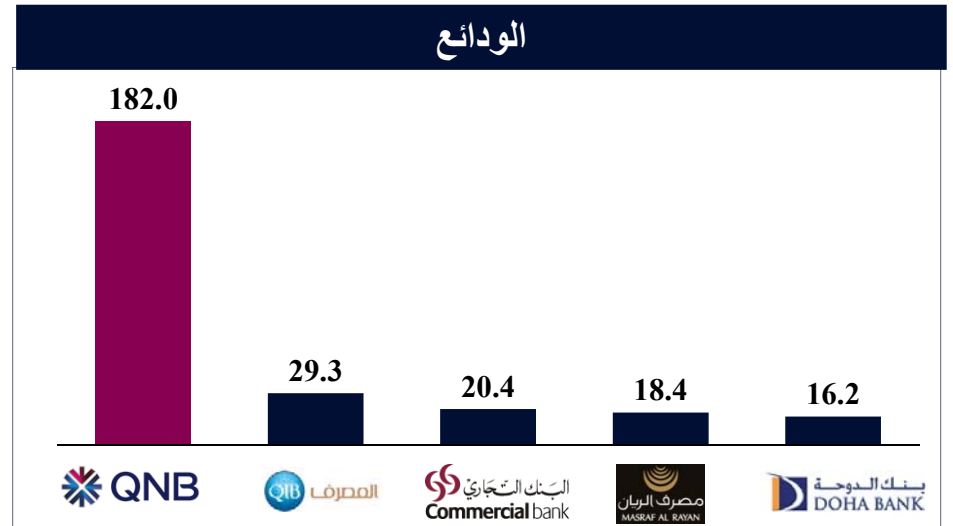
الموجودات



صافي الأرباح



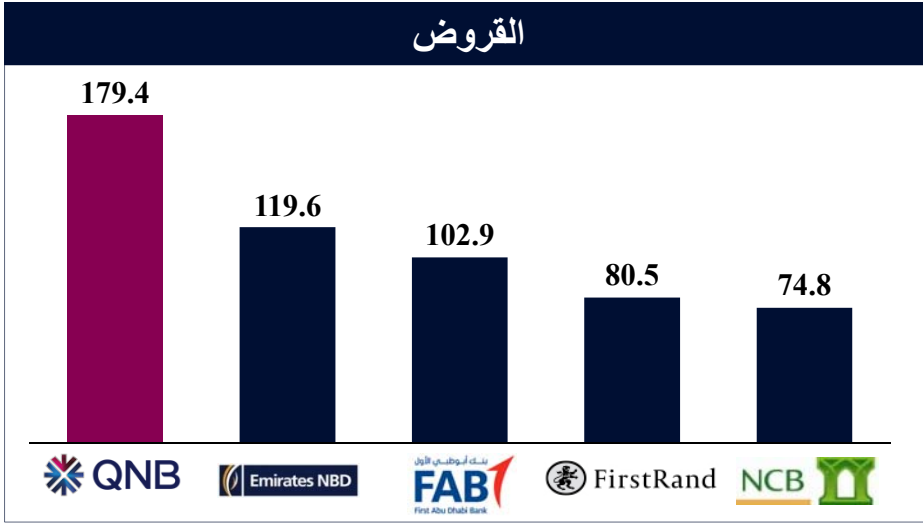
الودائع



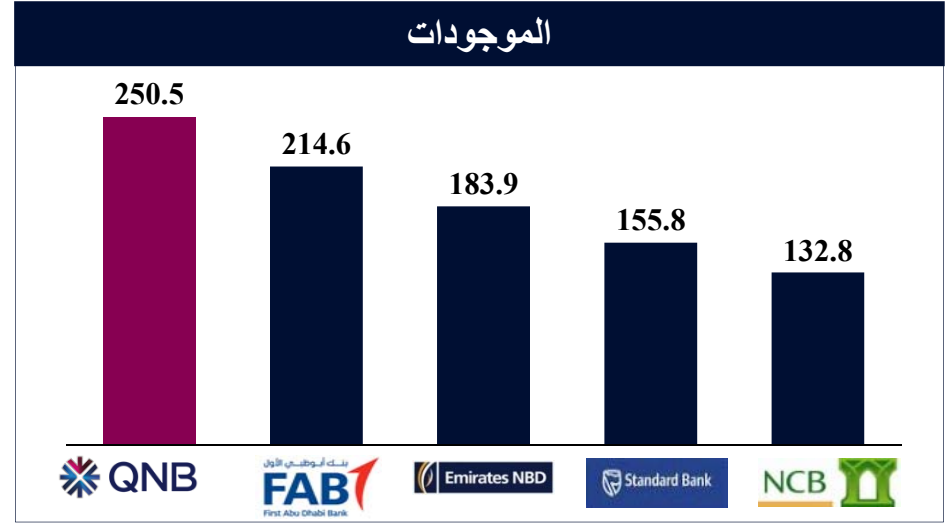
أقوى ٥ بنوك في الشرق الأوسط وأفريقيا – سبتمبر ٢٠١٩

حافظ QNB على مركزه الريادي كأكبر بنك في المنطقة بجميع المقاييس

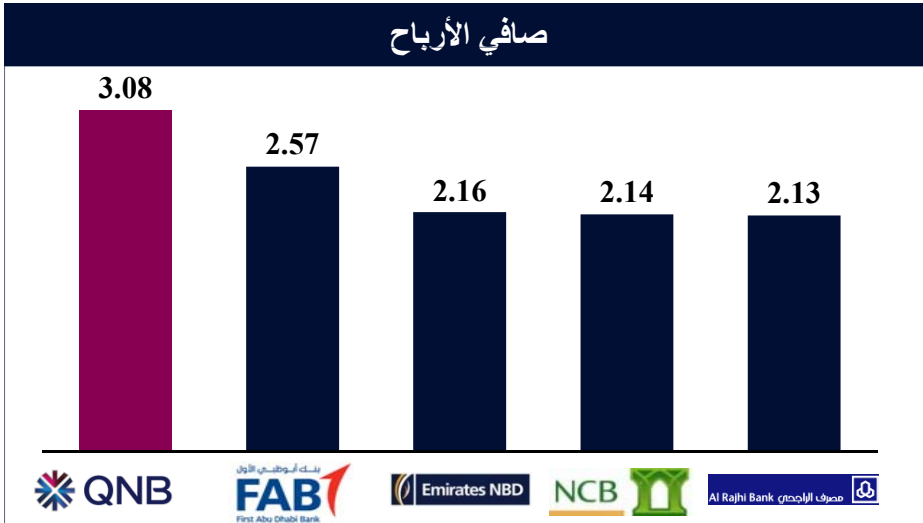
القروض



الموجودات



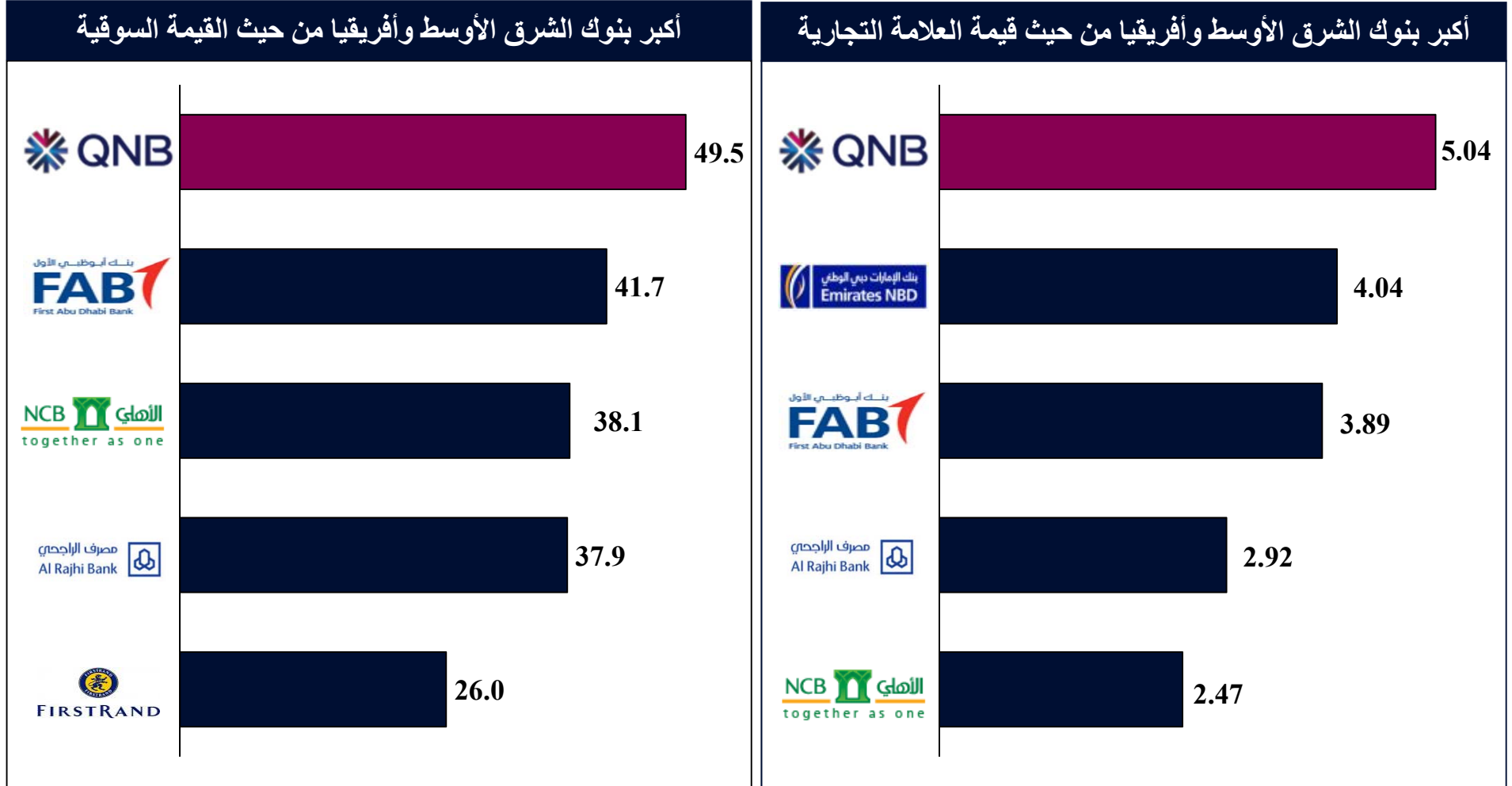
صافي الأرباح



الودائع



المؤسسة المالية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا من حيث قيمة العلامة التجارية والقيمة السوقية
 قيمة العلامة التجارية والقيمة السوقية (مليار دولار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2018)



المؤشرات المالية كما في 30 سبتمبر 2019

حقق QNB نمواً مربحاً ومستداماً

المؤشرات المالية كما في 30 سبتمبر 2019

نسبة النمو مقارنة بسبتمبر 2018



• صافي هامش الفائدة² 2.58%
• معدّل التكلفة إلى الدخل 25.7%
• عائد السهم 0.3 دولار أمريكي

• القروض المتعثرة (نسبة من إجمالي القروض) 1.9%
• نسبة التغطية³ 104%

• نسبة القروض إلى الودائع 98.6%

• نسبة كفاية رأس المال بموجب متطلبات مصرف قطر المركزي ولجنة بازل 3 18.2%

+4%



• 3.08 مليار دولار أمريكي

الأرباح¹

+7%



• 250.5 مليار دولار أمريكي كموجودات

الموجودات

+8%



• 179.4 مليار دولار أمريكي كقروض

+7%



• 182.0 مليار دولار أمريكي كودائع

التمويل

+23%



• 25.5 مليار دولار أمريكي كحقوق ملكية

حقوق الملكية

المصدر: التقرير المالي، سبتمبر 2019

1: أرباح عائدة إلى مساهمي البنك

2: صافي هامش الفائدة محتسب كصافي دخل الفائدة على متوسط الموجودات المدرة للفائدة

3: بناء على المرحلة 3 من مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة

نسبة النمو مقارنة بسبتمبر 2018



• صافي هامش الفائدة² 5.72%
• معدّل التكلفة إلى الدخل 29.1%

+30%
(+24%)

• 313.5 مليون دولار أمريكي
(5.3 مليار جنيه مصري)

الأرباح¹

• القروض المتعثرة (نسبة من إجمالي القروض) 2.2%
• نسبة التغطية³ 179%

+15%
(+5%)

• 16.1 مليار دولار أمريكي كموجودات
(261.6 مليار جنيه مصري)

الموجودات

+31%
(+19%)

• 9.5 مليار دولار أمريكي كقروض
(154.2 مليار جنيه مصري)

• نسبة القروض إلى الودائع 73.7%

+17%
(+7%)

• 12.8 مليار دولار أمريكي كودائع
(209.1 مليار جنيه مصري)

التمويل

• نسبة كفاية رأس المال (بازل 2) 19.9%

+39%
(+26%)

• 2.0 مليار دولار أمريكي كحقوق ملكية
(32.4 مليار جنيه مصري)

حقوق الملكية

المصدر: QNB الأهلي وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

1: أرباح عائدة إلى مساهمي البنك

2: صافي هامش الفائدة محتسب كصافي إيرادات الفوائد على متوسط الموجودات المدرة للفائدة

نسبة النمو مقارنة بسبتمبر 2018



• صافي هامش الفائدة² 4.39%
• معدّل التكلفة إلى الدخل 42.3%

• القروض المتعثرة (نسبة من إجمالي القروض) 4.9%
• نسبة التغطية³ 103%

• نسبة القروض إلى الودائع 106.6%

• نسبة كفاية رأس المال (بازل 3) 15.5%

-7%
(+14%)



• 238.0 مليون دولار أمريكي
(2.1 مليار ليرة تركية)

الأرباح¹

+1%
(-5%)



• 32.6 مليار دولار أمريكي كموجودات
(184.0 مليار ليرة تركية)

الموجودات

+9%
(+2%)



• 20.1 مليار دولار أمريكي كقروض
(113.5 مليار ليرة تركية)

+20%
(+13%)



• 18.8 مليار دولار أمريكي كودائع
(106.4 مليار ليرة تركية)

التمويل

+16%
(+9%)



• 2.8 مليار دولار أمريكي كحقوق ملكية
(15.9 مليار ليرة تركية)

حقوق الملكية

المصدر: QNB فاينانس بنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

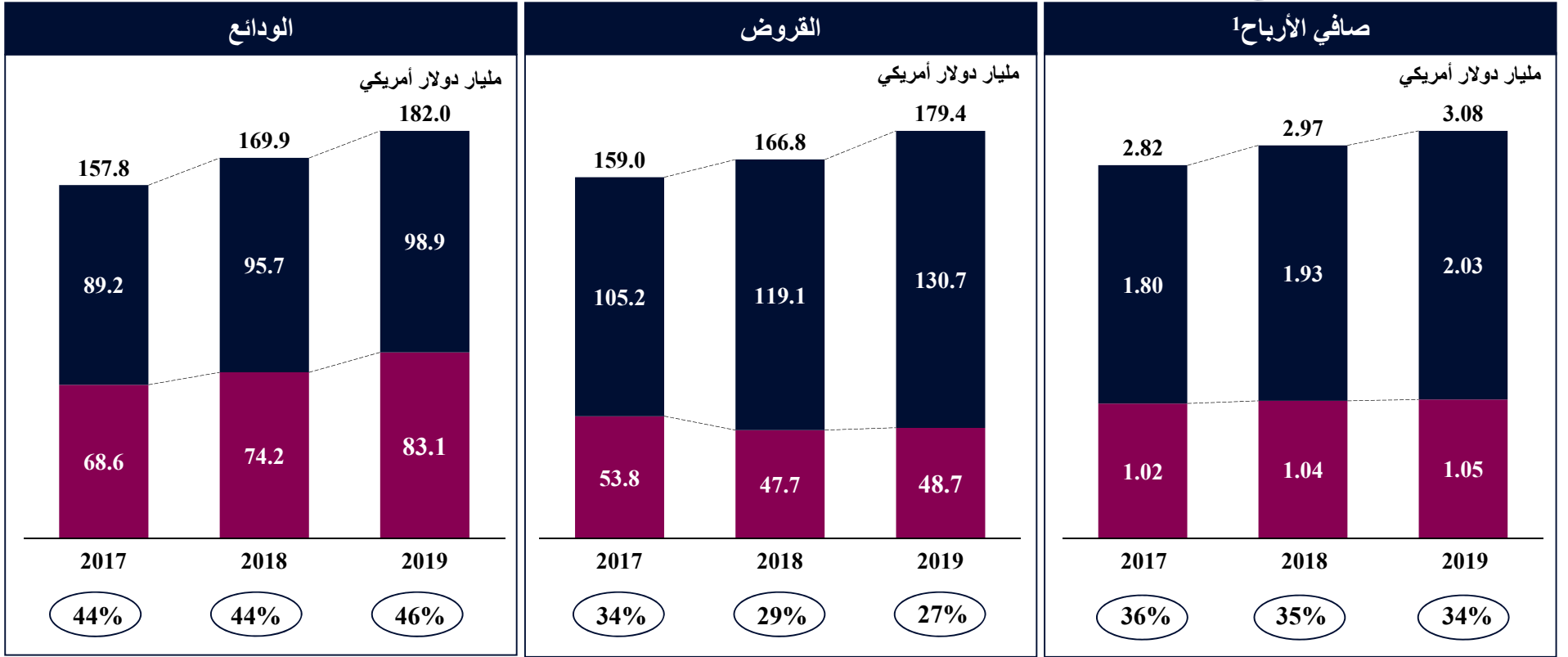
1: أرباح عائدة إلى مساهمي البنك

2: صافي هامش الفائدة محتسب كصافي إيرادات الفوائد على متوسط الموجودات المدرجة للفائدة

يساهم زيادة التنوع الجغرافي بشكل إيجابي في نمو المجموعة

المساهمة حسب التوزيع الجغرافي كما في 30 سبتمبر

محلي ■ دولي ■ % حصة العمليات الدولية كنسبة من المجموع

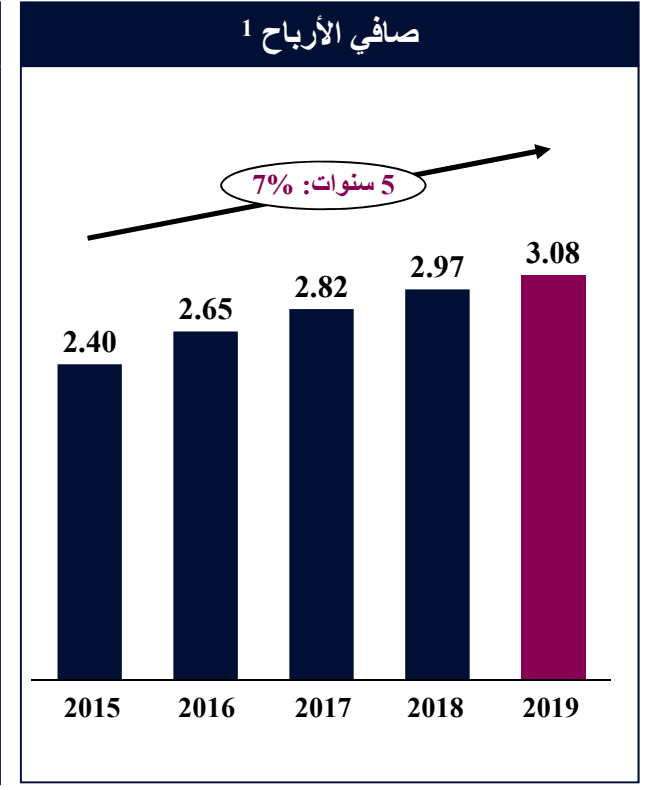
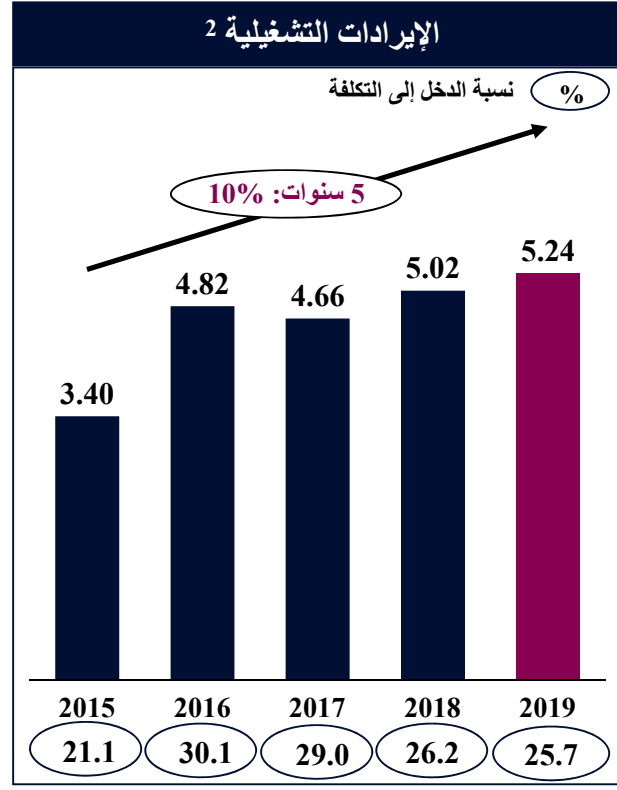
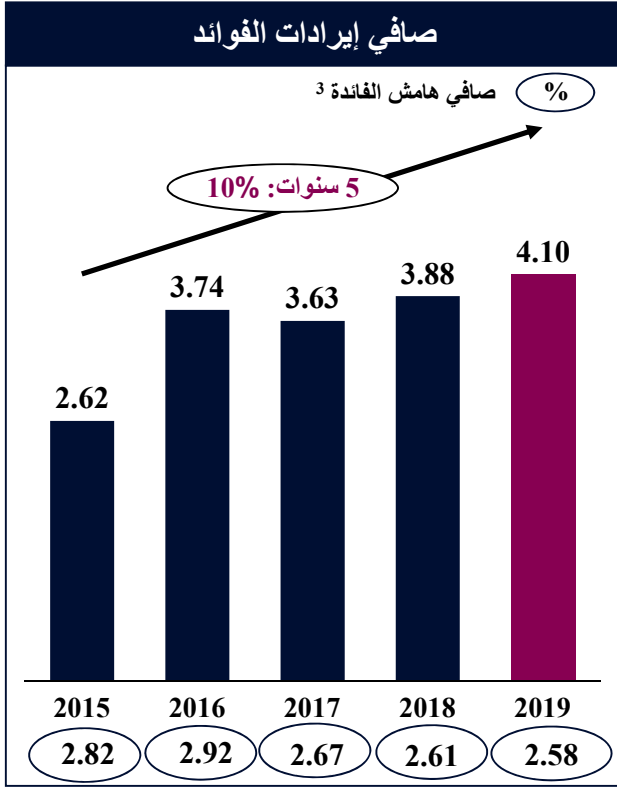


- انخفضت القروض من العمليات الدولية بمبلغ 5.1 مليار دولار أمريكي (10%) من عام 2017 إلى 2019
- ارتفعت الودائع من العمليات الدولية بمبلغ 14.4 مليار دولار أمريكي (21%) من عام 2017 إلى 2019

- ارتفعت الأرباح من العمليات الدولية بمبلغ 41 مليون دولار أمريكي (4%) من عام 2017 إلى 2019

تواصل الربحية المرتفعة

تفاصيل بيان الدخل كما في 30 سبتمبر (مليار دولار أمريكي)



- ارتفعت صافي إيرادات الفوائد بنسبة 6% من سبتمبر 2018
- صافي هامش فائدة قوي مع ارتفاع إجمالي الموجودات الى أكثر من 250 مليار دولار أمريكي

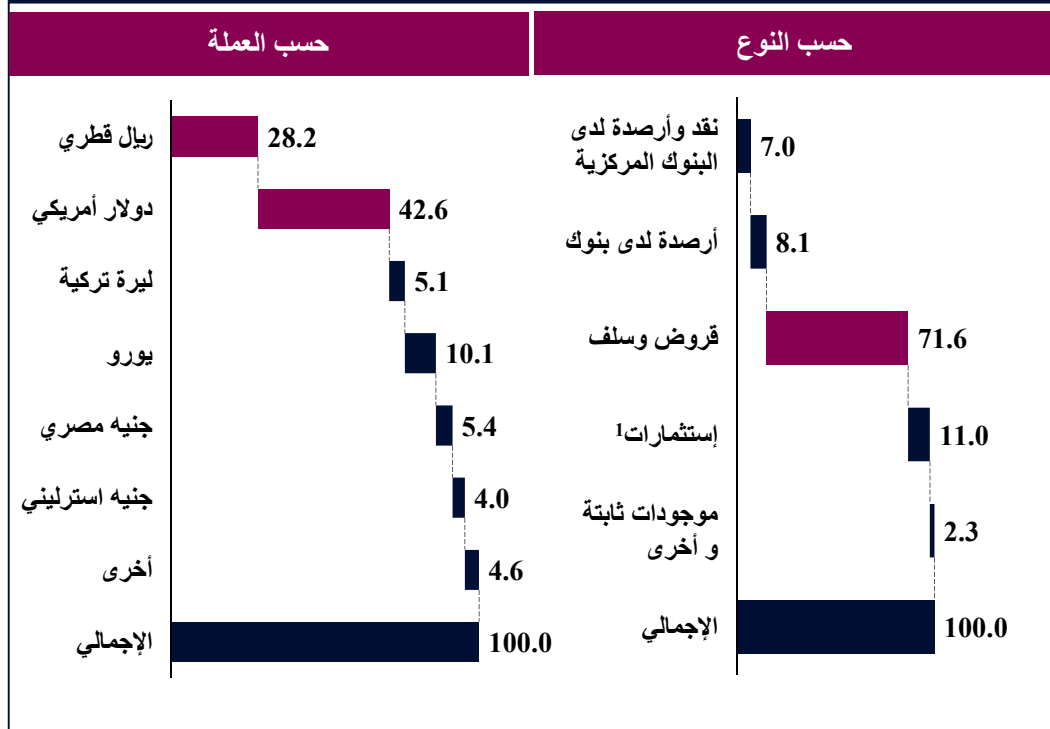
- ارتفعت الإيرادات التشغيلية بنسبة 4.4% من سبتمبر 2018
- معدل النمو السنوي المركب من سنة 2014 إلى 2019 يبلغ 10%

- ارتفع صافي الأرباح بنسبة 4% من سبتمبر 2018
- معدل النمو السنوي المركب من سنة 2014 إلى 2019 يبلغ 7%

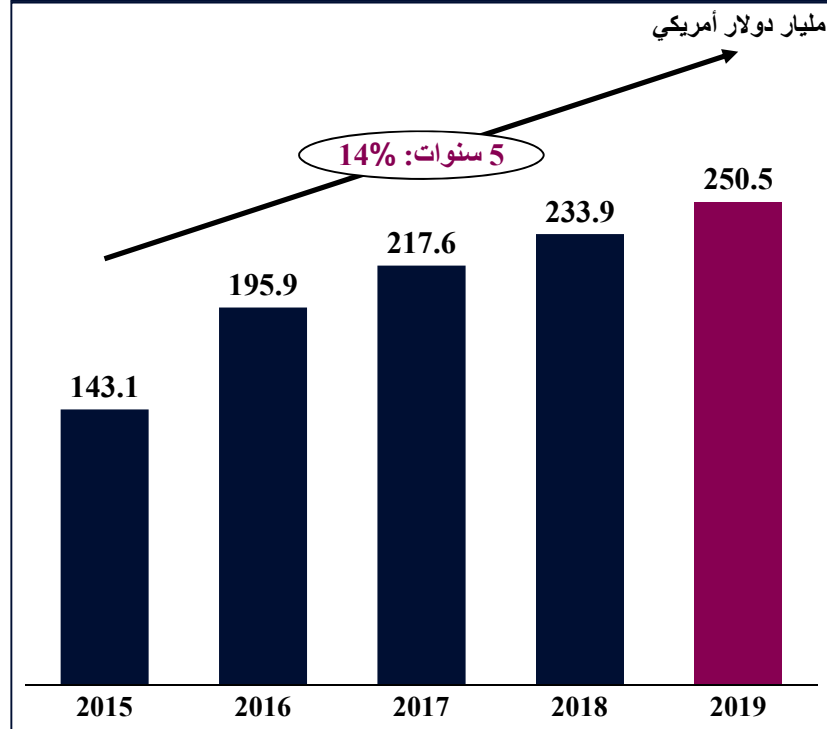
نمو جيد للموجودات مدفوع بأنشطة الإقراض بالريال القطري و الدولار الأمريكي بشكل أساسي

تحليل الموجودات كما في 30 سبتمبر

2019 توزيع الموجودات (%)



تطور إجمالي الموجودات



- تمثل القروض والسلف 72% من إجمالي الموجودات
- تمثل عملات الدولار الأمريكي والريال القطري 71% من إجمالي الموجودات

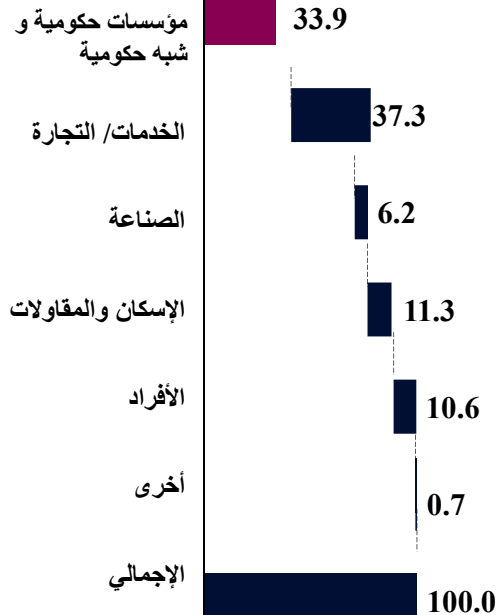
- نمت الموجودات بنسبة 7% من سبتمبر 2018
- معدل النمو السنوي المركب من سنة 2014 إلى 2019 يبلغ 14%

نمو جيد للقروض

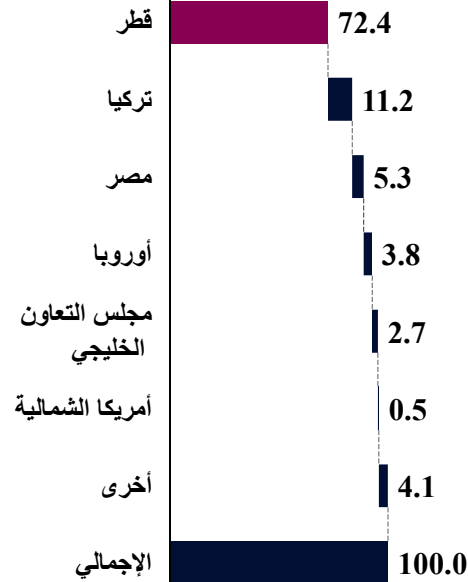
تحليل القروض كما في 30 سبتمبر

2019 توزيع القروض (%)

حسب القطاع 1

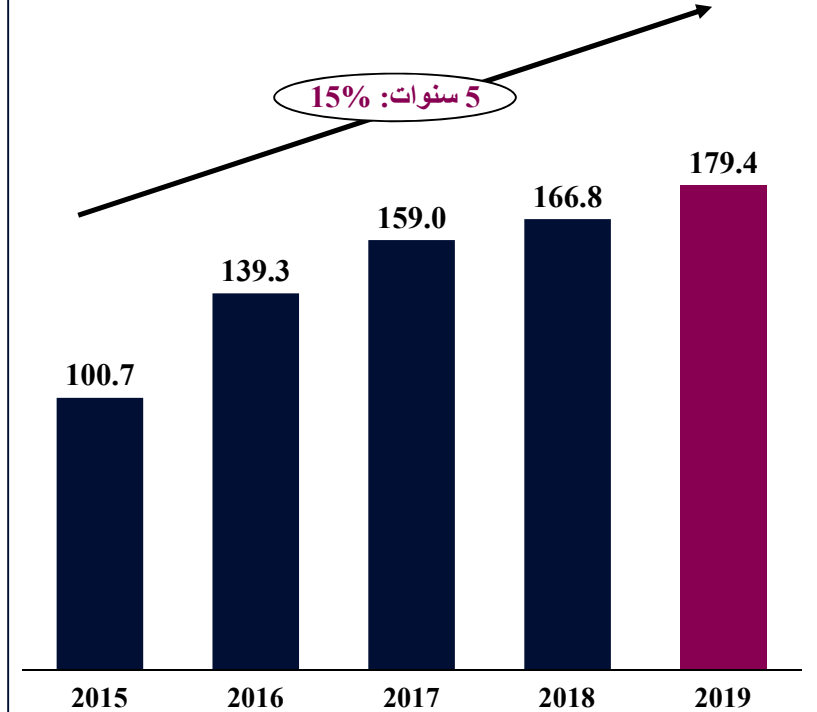


حسب المنطقة الجغرافية



تطور إجمالي القروض

مليار دولار أمريكي



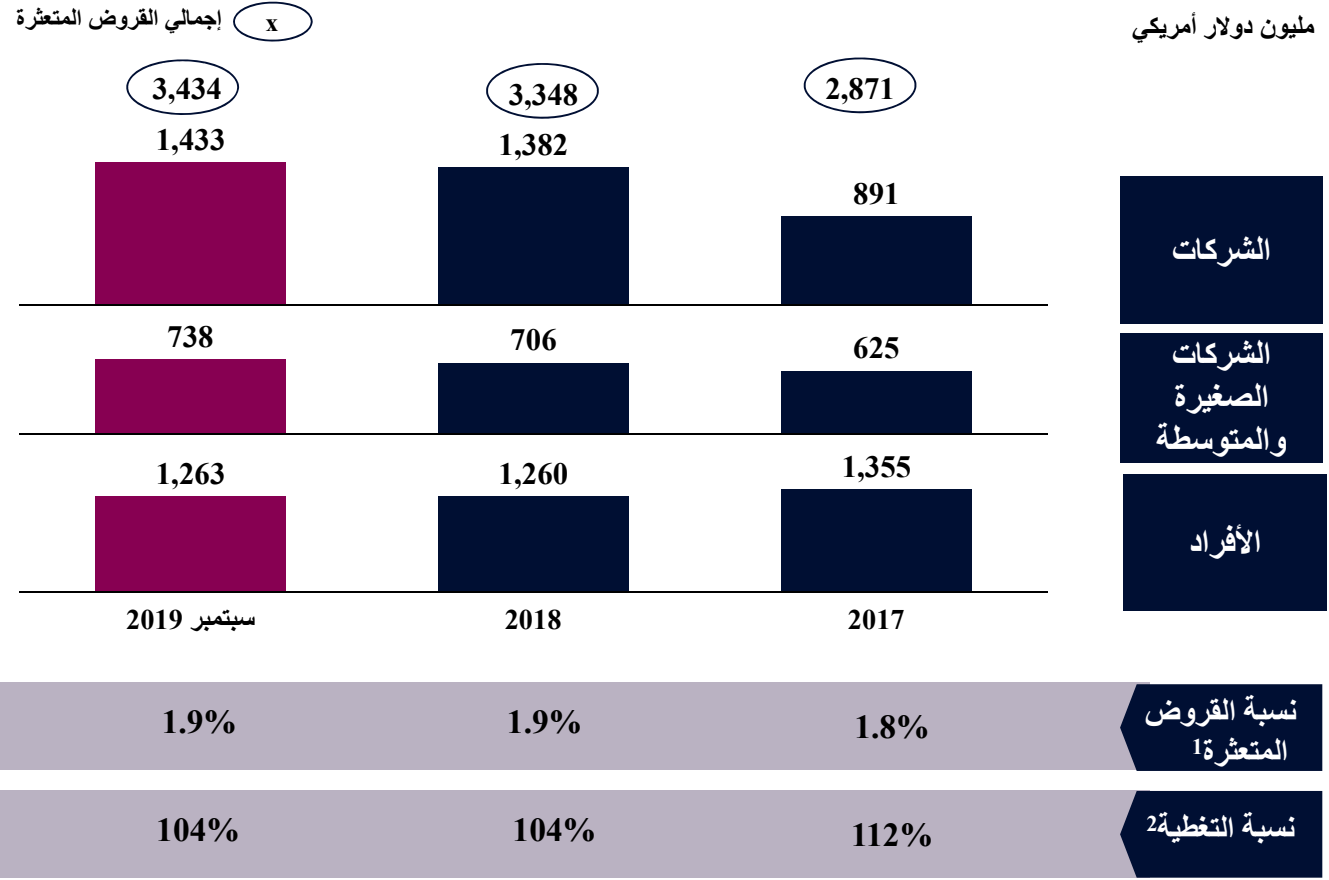
- القروض بالدولار الأمريكي تمثل 55% من إجمالي القروض
- تتميز القروض بجودة عالية مع نسبة 34% من التركيز على الحكومة وهيئات القطاع العام

- نمت القروض بنسبة 8% من سبتمبر 2018
- معدل النمو السنوي المركب من سنة 2014 إلى 2019 يبلغ 15%

الجودة العالية لمحفظه الإقراض تتجلى في انخفاض نسبة القروض المتعثرة

تحليل جودة الموجودات كما في 30 سبتمبر

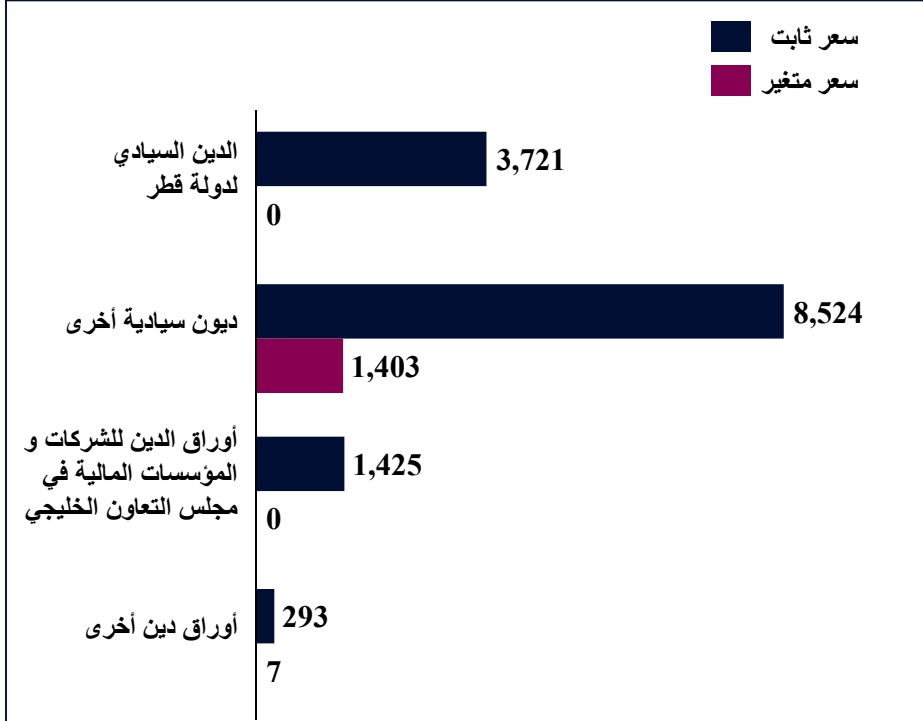
القروض المتعثرة حسب الفئة



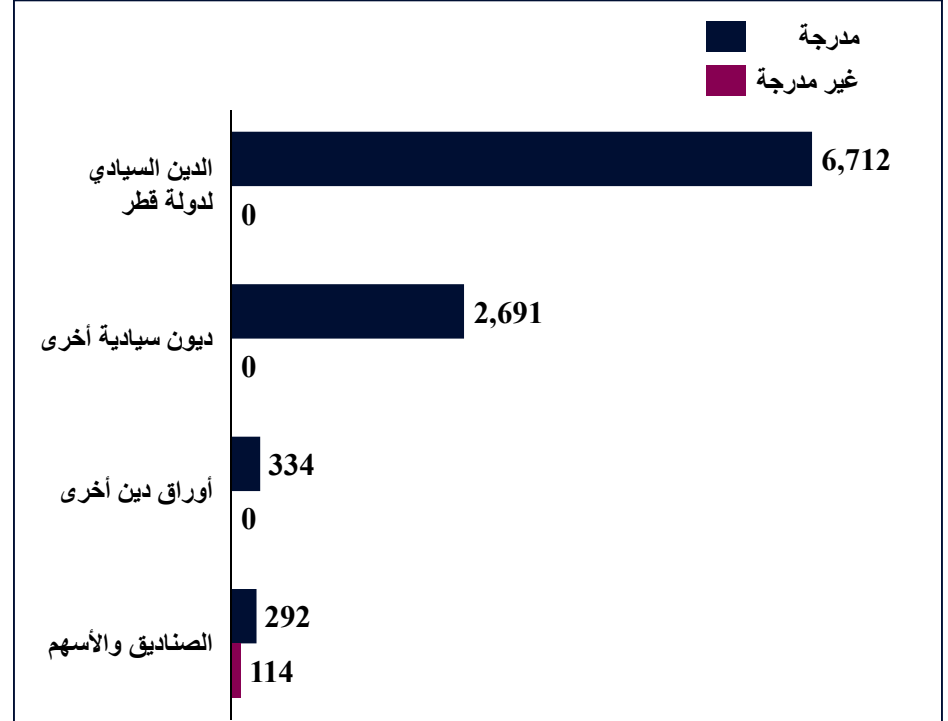
- واصل QNB زيادة مخصصاته إستجابةً للوضع الاقتصادي العالمي
- ظلت نسبة التغطية لدى البنك قوية في ظل التباطؤ الاقتصادي، حيث بلغت النسبة %104 كما في 30 سبتمبر 2019
- المستحقات المتأخرة تصبح قروض متعثرة بعد مرور 90 يوماً على تاريخ التخلف عن الدفع
- هناك احتياطي مخاطر إضافي بمبلغ 2,198 مليون دولار أمريكي، وهو أكبر من نسبة %2.5 المطلوبة بموجب متطلبات مصرف قطر المركزي

محفظة استثمارية ذات جودة عالية، مع 90% من الأوراق المالية مصنفة AA أو سيادية تحليل الاستثمارات كما في 30 سبتمبر 2019 (مليون دولار أمريكي)

التكلفة المطفأة



القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



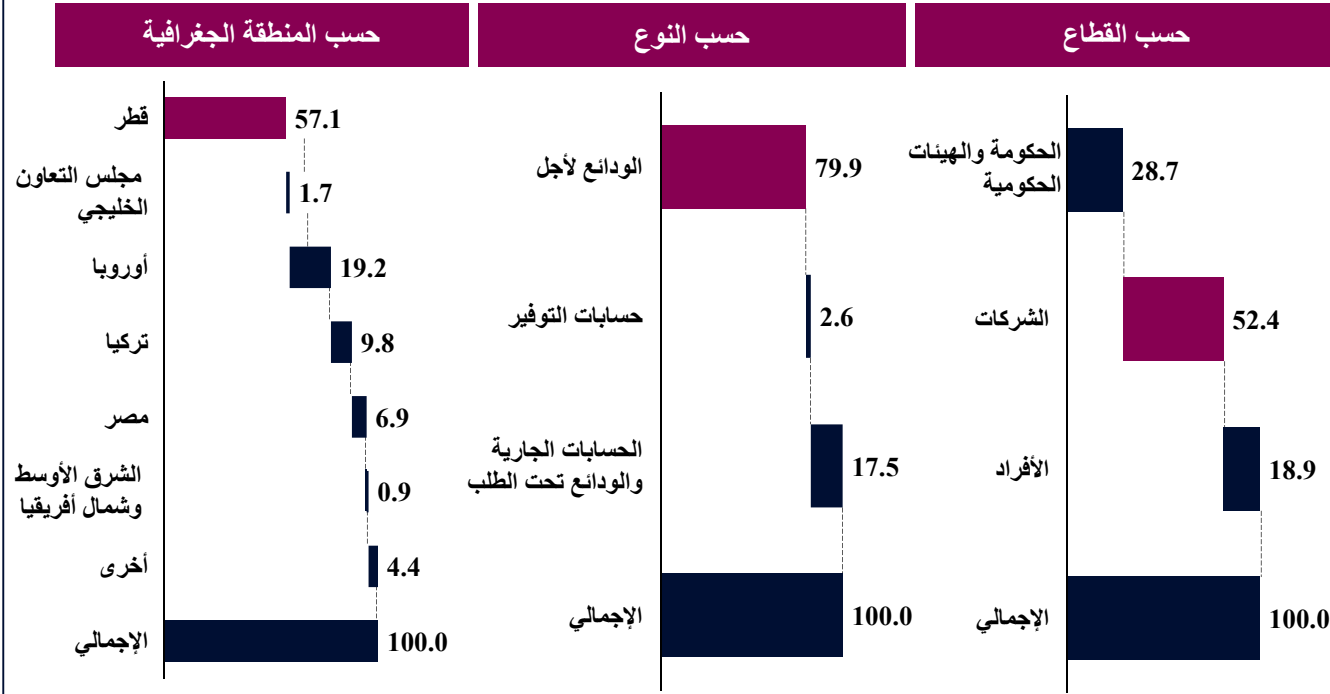
• معظم الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مضمونة من قبل الحكومة

• تشكل الأوراق المالية المدرجة 99% من الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نمو قوي في ودائع العملاء والتمويل

تحليل التمويل كما في 30 سبتمبر

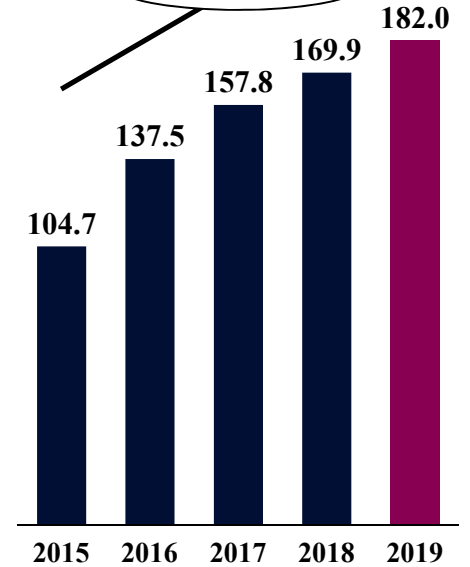
2019 توزيع الودائع (%)



تطور إجمالي ودائع العملاء

مليار دولار أمريكي

5 سنوات: 14%

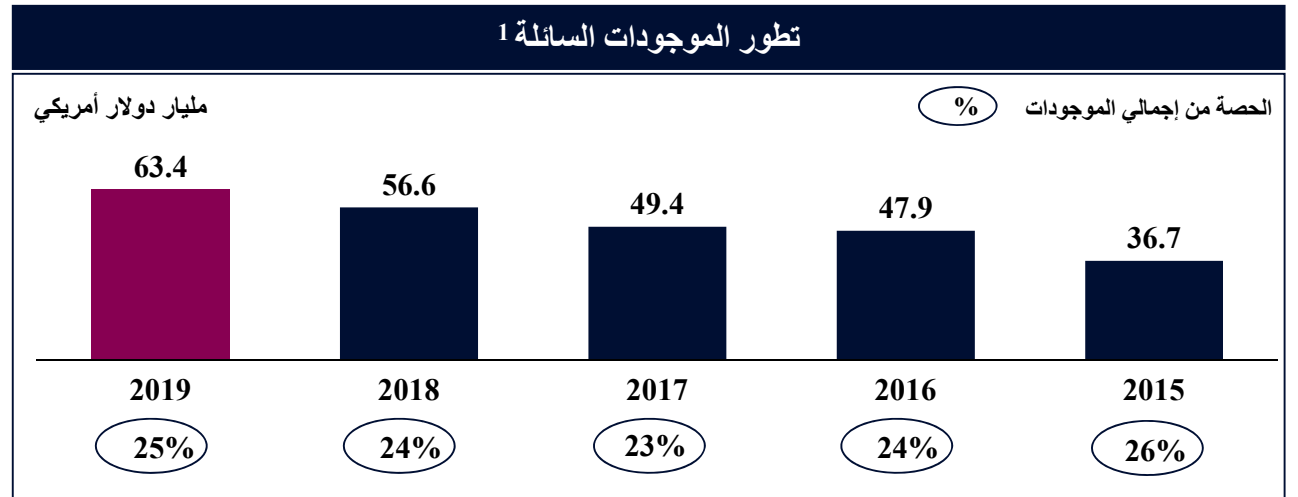
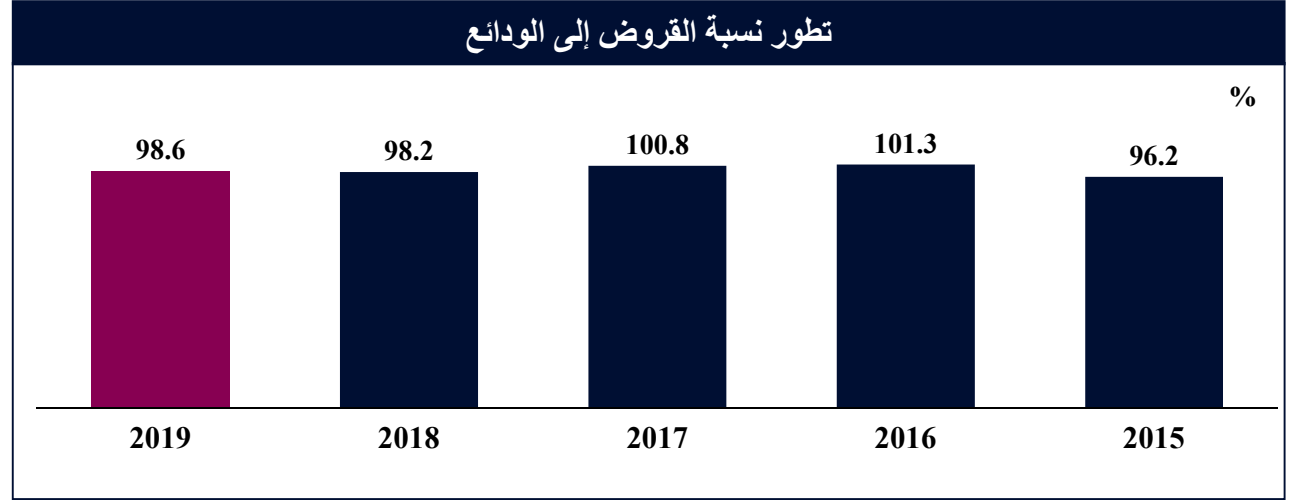
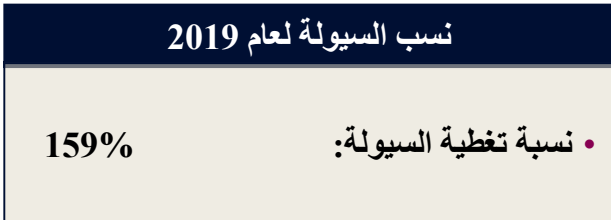
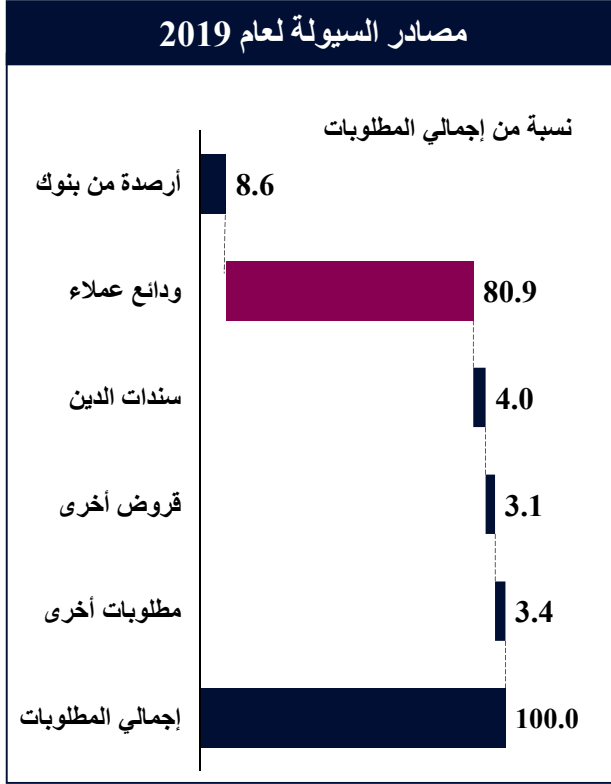


- يظل QNB البنك المفضل لدى القطاع العام
- تشكل الودائع بالدولار الأمريكي والجنيه المصري والليرة التركية نسبة 44% ، 6% و 5% على التوالي من إجمالي الودائع

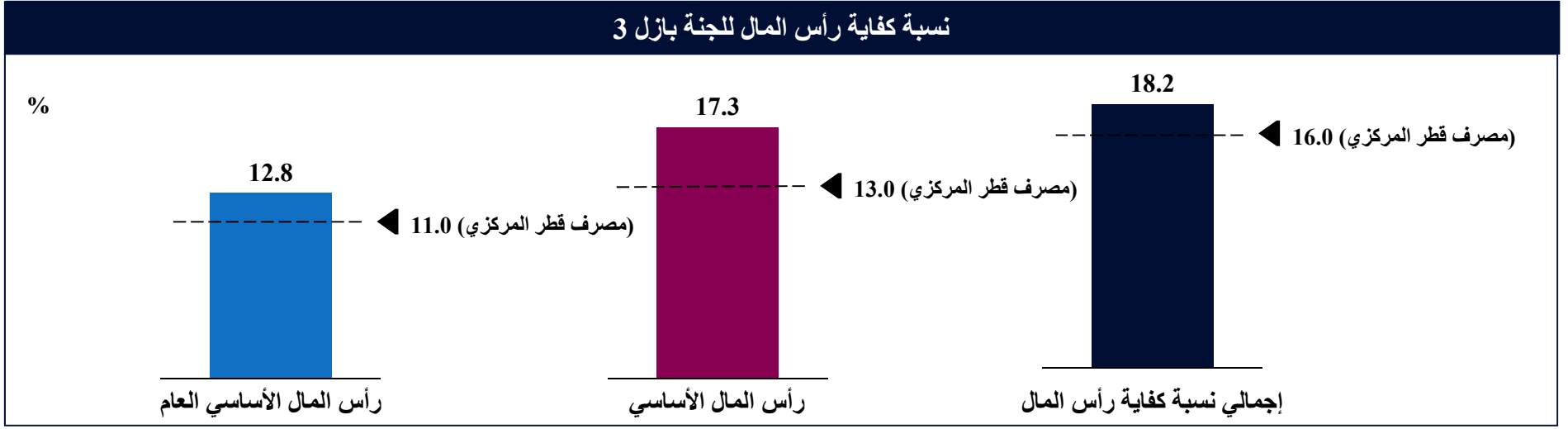
- نمت الودائع بنسبة 7% من سبتمبر 2018
- معدل النمو السنوي المركب من سنة 2014 إلى 2019 هو 14%

صلابة وضع السيولة

تحليل السيولة كما في 30 سبتمبر



حافظ البنك على نسبة قوية لكفاية رأس المال أعلى من متطلبات مصرف قطر المركزي ولجنة بازل 3 تحليلات رأس المال كما في 30 سبتمبر



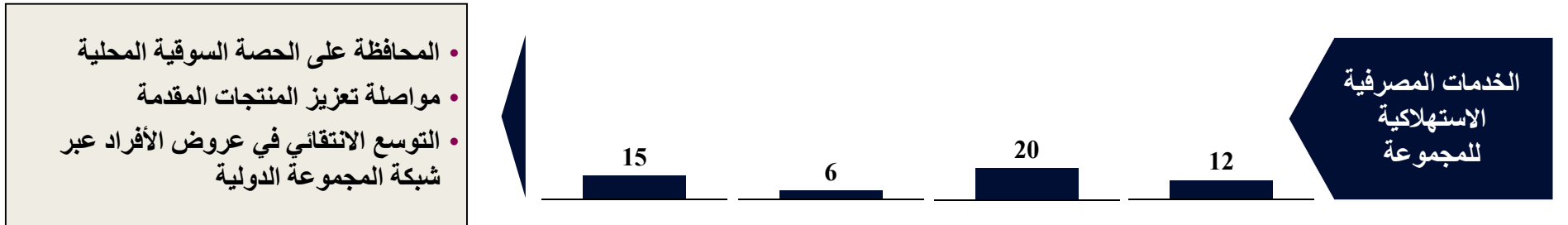
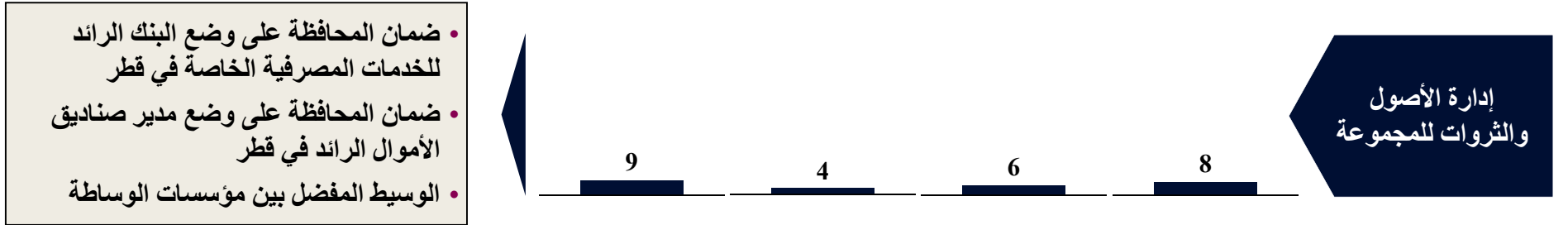
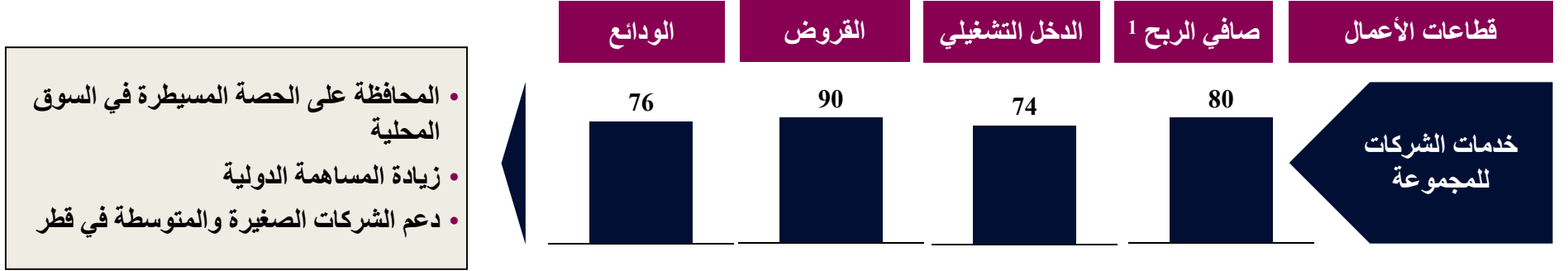
• نسبة كفاية رأس المال أعلى من متطلبات مصرف قطر المركزي ولجنة بازل 3 شاملة هامش تحوط DSIB بنسبة 2.5% (تطبق من 1 يناير 2019)

الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال

الإجمالي	رسوم ICAAP	رسوم DSIB	هامش تحوط رأس المال	بدون هوامش تحوط	%
11.0	-	2.5	2.5	6.0	نسبة كفاية رأس المال الأساسي العام
13.0	-	2.5	2.5	8.0	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
16.0	1.0	2.5	2.5	10.0	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

تنوع مزيج الأعمال سيعزز النمو المستدام

إسهام مزيج الأعمال (% الحصة كما في 30 سبتمبر 2019)



المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: هامش إضافي لاستقرار العائدات طويلة الأجل

الآثار المالية

- تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 اعتباراً من 1 يناير 2018 استناداً إلى توجيهات مصرف قطر المركزي
- وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، تم ادراج تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن رأس المال الأساسي الإضافي (2) لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال بدون اطفاء تأثير الانتقال

نسبة التغطية 1

المرحلة 3 (الديون المتعثرة)	المرحلة 2	المرحلة 1	كما في 30 سبتمبر 2019
-	3.6%	0.04%	الأرصدة من البنوك والأرصدة لدى البنوك المركزية
104.4%	8.2%	0.2%	القروض
100.0%	10.7%	0.1%	الاستثمارات

تكلفة المخاطر 2

الإجمالي	المرحلة 3 (الديون المتعثرة)	المرحلة 1 و المرحلة 2 (مجمعة)	30 سبتمبر 2019
40 نقطة أساسية	34 نقطة أساسية	6 نقاط أساسية	تكلفة المخاطر

المصدر: QNB

1 : يتم احتساب نسبة التغطية بقسمة مخصصات خسائر القروض على إجمالي التعرضات وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة
2 : يتم احتساب تكلفة المخاطر على أنها خسائر الائتمان المتوقعة السنوية المحسوبة على القروض والسلف مقسومة على متوسط إجمالي القروض

البيانات المالية لمجموعة QNB

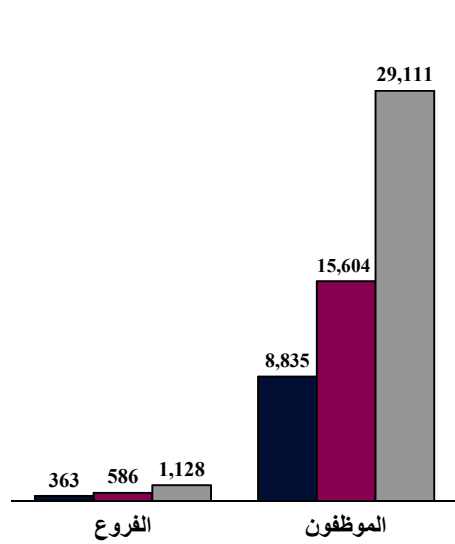
البيانات الرئيسية كما في 30 سبتمبر 2019

مساهمة QNB فاينانس بنك %

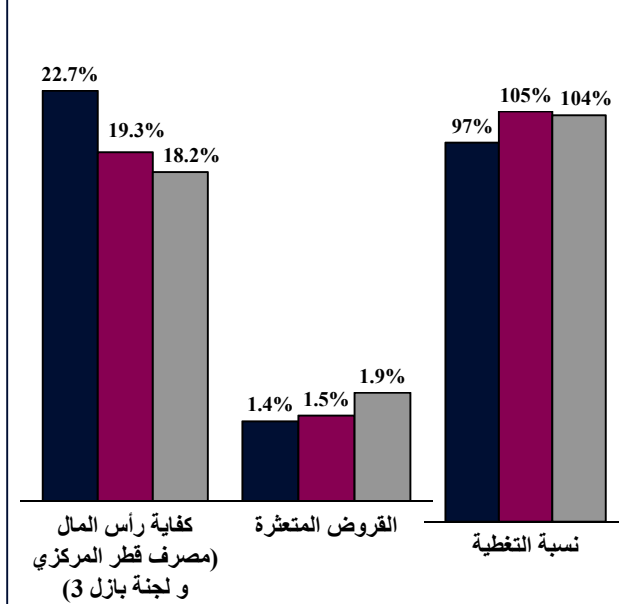
مساهمة QNB الأهلي %

QNB شامل QNB فاينانس بنك QNB شامل QNB الأهلي QNB

التواجد

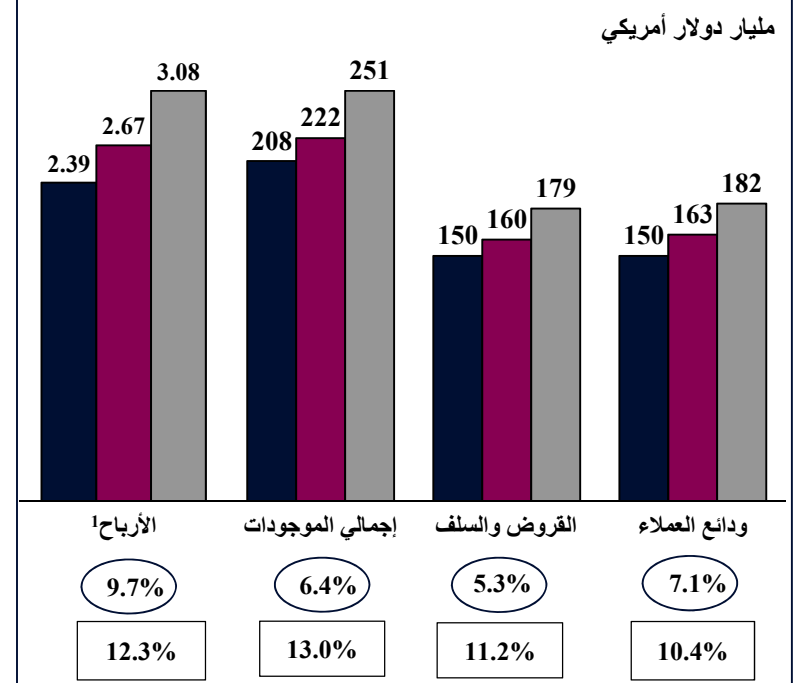


النسب



البيانات المالية

مليار دولار أمريكي



تم إصدار النتائج وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

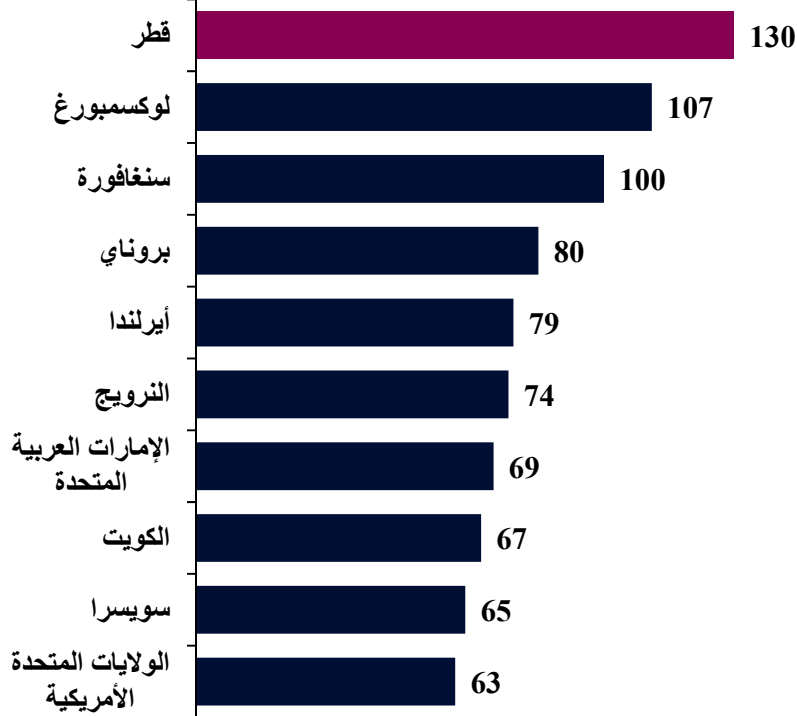
نسبة كفاية رأس المال: 18.2%

ملاحق اقتصادية

ثروة قطر من النفط والغاز تجعلها أغنى دولة في العالم

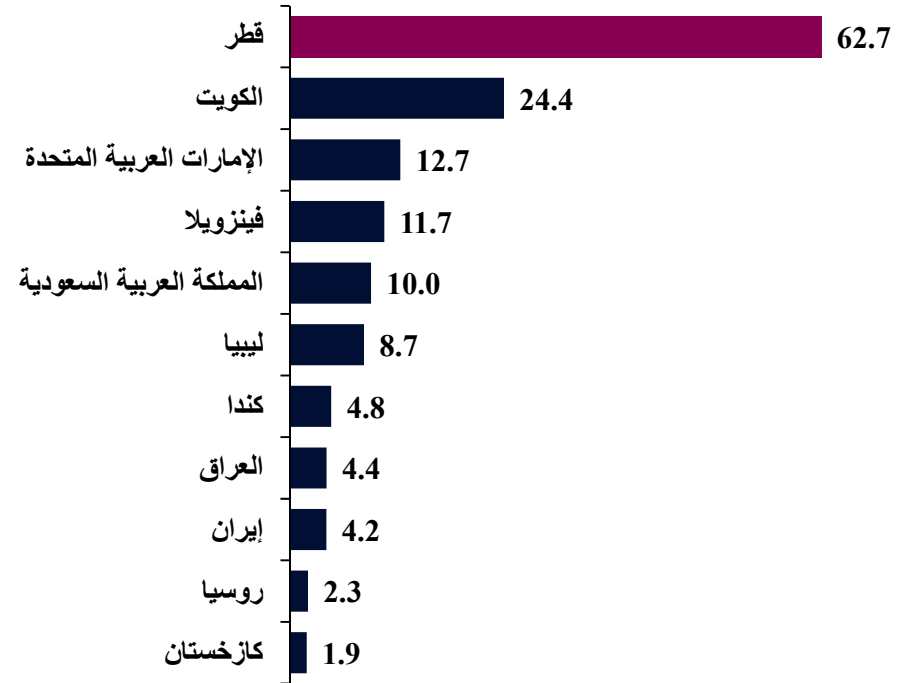
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (2018)

ألف دولار أمريكي، من حيث تعادل القوة الشرائية



نصيب الفرد من احتياطات النفط والغاز (2018)

ألف برميل نفط مكافئ



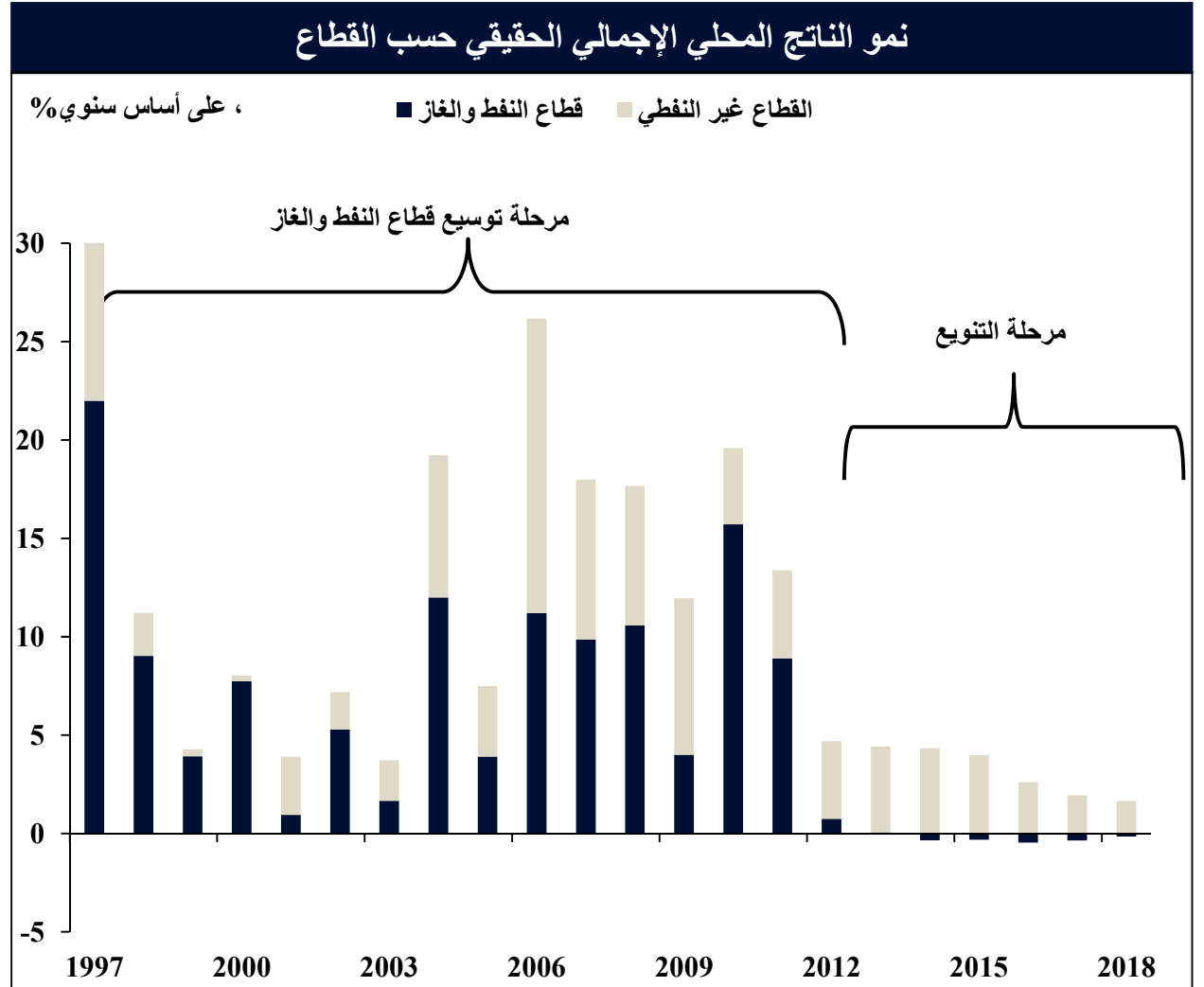
تطوير قطاع النفط والغاز جعل قطر أغنى دولة في العالم

بمعدلات الاستخراج الحالية، ستدوم احتياطات قطر المؤكدة من الغاز لمدة 141 عاماً آخر

تمكنت قطر من مراكمة احتياطات ضخمة خلال مرحلة توسيع قطاع النفط والغاز وتقوم حالياً باستخدام هذه الاحتياطات لتنويع الاقتصاد من خلال تنفيذ استثمارات ضخمة



تهدف رؤية قطر الوطنية
2030 إلى خلق اقتصاد قائم
على المعرفة وتنويع الاقتصاد



رؤية قطر الوطنية 2030 مدعومة ببرنامج ضخم للاستثمار في البنية التحتية

جدول المشاريع الكبيرة كما في سبتمبر 2019		
الانتهاء	الميزانية (مليار دولار أمريكي)	المشروع
2025	45.0	تطوير مشروع لوسيل
2020	8.9	المدينة التعليمية
2020	5.0	ملاعب كأس العالم
2026	44.0	شبكة سكك الحديد القطرية المتكاملة
2021	25.0	طريق أشغال السريع
2022	25.0	مطار حمد الدولي، المراحل 1 و2 و3
2022	18.1	مشاريع أشغال المرتبطة بالطرق المحلية وشبكات الصرف الصحي
2025	9.4	ميناء حمد، المرحلتين 2 و3
2021	11.0	إعادة تطوير حقل بوحنين النفطي

البناء

النقل

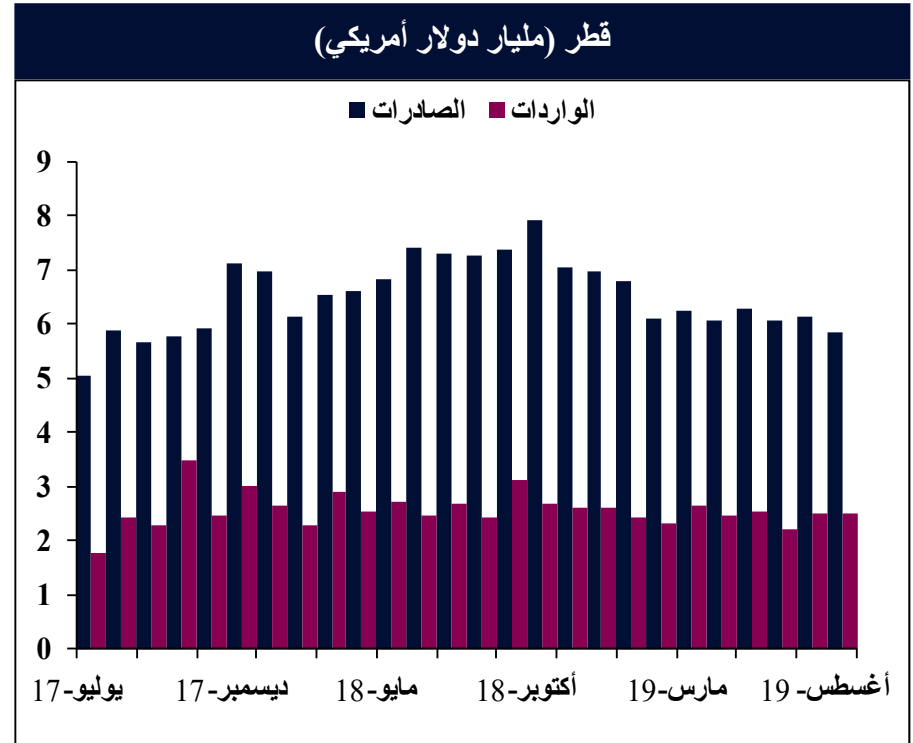
النفط

ملاحظات

- يجري فتح قطاعات استثمارية جديدة لدعم الاكتفاء الذاتي والنمو طويل الأجل
- تضم مجالات التركيز الخاصة بالاستثمار قطاعات النقل والبناء والتوريد والتصنيع
- بالتزامن مع مرحلة التنويع الاقتصادي، من المتوقع ظهور فرص استثمارية جديدة نتيجة للزيادة في إنتاج الغاز الطبيعي المسال على المدى المتوسط

تتميز دولة قطر بأسس اقتصادية متينة بالرغم من الحصار

مؤشرات سلامة الأوضاع المالية (2016-2018، %)			
2018	2017	2016	كفاية رأس المال
17.0	16.5	15.7	رأس المال الأساسي / الموجودات مرجحة بالمخاطر
18.0	16.8	16.1	المتطلبات الرقابية لرأس المال / الموجودات المرجحة بالمخاطر
جودة الموجودات			
1.9	1.6	1.3	القروض المتعثرة / إجمالي القروض
السيولة			
29.1	28.2	29.6	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات
114.1	108.8	113.7	إجمالي القروض / إجمالي الودائع
66.6	67.1	66.7	إجمالي القروض / إجمالي الموجودات
الربحية			
1.6	1.5	1.7	العائد على الموجودات
15.3	13.9	14.6	العائد على الأسهم



- لا يزال النظام المالي يتسم بالصلاية وهو في وضع جيد
- تحسنت مؤشرات كفاية رأس المال في 2018 في حين ظلت جودة الأصول عالية

- تعافت الواردات من التراجع الذي حدث بعد بداية الحصار
- تم إنشاء طرق تجارية جديدة
- شهدت الصادرات نمواً بالرغم من الحصار

تعد دولة قطر إحدى الدول الأعلى تصنيفاً في العالم، حيث تتفوق على عدد كبير من الاقتصادات المتقدمة

التصنيف السيادي من قبل وكالة موديز 1

الدرجة الاستثمارية	AAA	الولايات المتحدة، ألمانيا، كندا، أستراليا، نيوزيلندا، سويسرا، النرويج، السويد، الدنمارك، هولندا، لوكسمبورغ، سنغافورة								
	Aa1	النمسا، فنلندا								
	Aa2	المملكة المتحدة، فرنسا، كوريا الجنوبية، هونغ كونغ، جزيرة مان، جزر فارو								
	Aa3	قطر، بلجيكا، تايوان، مكاو، جزر كيمان								
	A1	شيلي، الصين، اليابان، المملكة العربية السعودية، إستونيا، التشيك								
	A2	برمودا، سلوفاكيا، بولندا، بوتسوانا، إيرلندا، مالطة								
	A3	أيسلندا، المكسيك، لاتفيا، ليتوانيا، ماليزيا، بيرو								
	Baa1	إسبانيا، تايلند، سلوفينيا، موريشيوس، بنما								
	Baa2	الهند، إندونيسيا، أوروغواي، الفلبين، بلغاريا، كولومبيا								
	Baa3	إيطاليا، البرتغال، هنغاريا، جنوب أفريقيا، كازاخستان، جزر البهاما، رومانيا، روسيا								
الدرجة غير الاستثمارية										
C	Ca	Caa3	Caa2	Caa1	B3	B2	B1	Ba3	Ba2	Ba1

بحضورك للاجتماع الذي تم فيه تقديم هذا العرض أو من خلال قراءتك لصفحات هذا العرض، فإنك توافق على الالتزام بالقيود التالية:

- تحتوي هذه المواد على إفادات تتعلق بأحداث وتوقعات مستقبلية وتعد تلك الإفادات ذات طبيعة مستقبلية.
- تحتوي هذه الإفادات بطبيعتها على كلمات مثل «يتوقع» و«ينتظر» وكلمات ذات دلالة مشابهة.
- في هذه المواد، تعتبر أي إفادة لا تعبر عن حقيقة تاريخية إفادةً مستقبليةً تنطوي على مخاطر معروفة وغير معروفة وشكوك وعوامل أخرى قد تؤدي إلى اختلاف نتائجنا أو أدائنا أو إنجازاتنا الفعلية بشكل جوهري عن أي نتائج أو أداء أو إنجازات مستقبلية مذكورة صراحةً أو ضمناً في تلك الإفادات المستقبلية.
- ينبغي عدم أخذ أي توقعات أو تقديرات مستقبلية مذكورة في هذا العرض على أنها تنبؤات أو وعود، كما يجب عدم اعتبارها إشارةً ضمنيةً أو تأكيداً أو ضماناً بأن الافتراضات التي تم على أساسها إعداد تلك التوقعات أو التقديرات المستقبلية هي افتراضات صحيحة أو حصرية أو، في حالة الافتراضات، مذكورة بالكامل في العرض.
- لا يمكن الاعتماد على الأداء السابق كدليل على الأداء المستقبلي.
- لا تقع على عاتق البنك أي التزامات بتحديث الإفادات المستقبلية الواردة في هذه الوثيقة لكي تعكس النتائج الفعلية أو التغييرات في الافتراضات أو التغييرات في العوامل التي تؤثر على هذه الإفادات.
- تستند الآراء المقدمة في هذا العرض على معلومات عامة تم جمعها في وقت كتابة هذا التقرير، وهي قابلة للتغيير دون إشعار.
- يعتمد البنك على معلومات تم الحصول عليها من مصادر يُعتقد أنها موثوقة ولكنه لا يضمن دقة أو اكتمال تلك المعلومات.