بنك دبي التجاري
Commercial Bank of Dubai

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

للسنة الكاملة 2024

29 يناير 2025

صافي أرباح بنك دبي التجاري يتجاوز 3 مليارات درهم للمرة الأولى، مع صافي أرباح قبل الضريبة بقيمة 3.325 مليار درهم، مرتفعاً بنسبة 25.5%

تحسن ممتاز في الأداء للعام 2024 مقارنة بالعام 2023

حقق البنك أرباحاً صافية قياسية قبل الضريبة بلغت 3.325 مليار درهم، بزيادة قدرها 25.5% مقارنة بالعام السابق

مخصصات حصيفة لخسائر الائتمان المتوقعة

بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة 762 مليون درهم، حيث بلغت نسبة القروض المصنفة 4.35% منخفضة بـ 211 نقطة أساس مقارنة بالعام 2023 في حين بلغت نسبة التغطية 104.23% بزيادة قدرها 2,097 نقطة أساس مقارنة بالعام 2023

نسبة التكلفة إلى الدخل

نسبة قوية للتكلفة إلى الدخل عند 25.56%

نمو قوي في القروض مع الحفاظ على مستويات جيدة من السيولة والتمويل ورأس المال

بلغ إجمالي القروض 98.3 مليار درهم، بزيادة قدرها 10.6% مقارنة مع 31 ديسمبر 2023

مؤشرات الأداء الرئيسية:

العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة

%23.48

الأرباح الصافية قبل الضريبة

3,325

مليون درهم

الموجودات

140 مليار درهم

التكلفة إلى الدخل

%25.56

نسبة كفاية رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول

%12.41

نسبة كفاية رأس المال

%15.57

دبي، في 29 يناير 2025: أعلن بنك دبي التجاري اليوم عن النتائج المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

حقق بنك دبي التجاري صافي أرباح قياسية قبل الضريبة بقيمة 3,325 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بزيادة قدرها 25.5% (زيادة 14.3% على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. أدى النمو القوي في القروض خلال عام 2024 إلى نتائج قوية لصافي الفوائد، مدعوماً بالدخل غير الممول وانخفاض تكلفة المخاطر التي عوضت ارتفاع النفقات ورسوم ضريبة الشركات. وساهم ارتفاع أسعار الفائدة في الأسواق العالمية خلال العام في تحقيق نتائج قوية لصافي إيرادات الفوائد. وكان الاقتصاد الإماراتي القوي والنشاط التجاري القوي مدعومين بالحوافز الاقتصادية المناسبة والنمو السكاني. ظلت ثقة الأعمال إيجابية مع توقعات التوسع المستمر المتوقعة لعام 2025 وما بعده. ويواصل الوضع الاستراتيجي للقطاع العام توجيه الاستثمارات الاستراتيجية في البنية التحتية والتنويع الاقتصادي والتركيز على النمو واسع النطاق، مع توقع أن تقود القطاعات غير النفطية الأداء الاقتصادي المستمر.

نتائج السنة الكاملة 2024:

- بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة 3,325 مليون درهم ، بزيادة 25.5% عن العام السابق
- ارتفعت الإيرادات التشغيلية والبالغة 5,491 مليون درهم بنسبة 11.2% نتيجة لارتفاع صافي إيرادات الفائدة والنمو في إيرادات الرسوم والعمولات
- بلغت المصاريف التشغيلية 1,403 مليون درهم، مرتفعة بسنبة 14.3%
- بلغت الأرباح التشغيلية 4,087 مليون درهم مرتفعة بنسبة 10.2%
- بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة 762 مليون درهم منخفضاً بنسبة 28.1%
- بلغت ضريبة الدخل على الشركات 295 مليون درهم

كما في 31 ديسمبر 2024:

- حافظت نسب كفاية رأس المال (بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة) على مستواها القوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 15.57%، نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال 14.43% في حين بلغت نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال المشترك (CET1) 12.41%، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.
- ارتفع إجمالي القروض بنسبة 10.6% مقارنة بـ 31 ديسمبر 2023 ليصل إلى 98.3 مليار درهم
- بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة 86.58%، متحسنة بمقدار 67 نقطة أساس مقارنة بـ 31 ديسمبر 2023



الدكتور بيرند فان ليندر

الرئيس التنفيذي

لقد حقق بنك دبي التجاري أرباحاً صافية قياسية على خلفيــة النمو القـوي للقروض مع ارتفاع الإيـرادات والعوائد المتميزة وتحسن جودة الموجودات بشكل كبير.

وتعليقًا على أداء البنك، قال الدكتور بيرند فان ليندر، الرئيس التنفيذي: "لقد حقق بنك دبي التجاري أرباحاً صافية قياسية على خلفية النمو القوي للقروض مع ارتفاع الإيرادات والعوائد المتميزة وتحسن جودة الموجودات بشكل كبير. تجاوز صافي أرباحنا للمرة الأولى 3 مليارات درهم للعام 2024، مع وصول صافي الأرباح قبل الضريبة إلى 3.325 مليار درهم ، بزيادة قدرها 25.5% لهذا العام، ويُعزى ذلك إلى نشاط العملاء القوي وأداء الأعمال بشكل عام. يواصل البنك تركيزه على التنفيذ عالي الجودة لاستراتيجيته وهو في وضع جيد للغاية لمواصلة تحقيق أهدافنا الإستراتيجية وأدائنا المالي في عام 2025 وما بعده.

وفي الربع الرابع من عام 2024، أعلن بنك دبي التجاري عن صفقات تمويل استراتيجي لدعم تطوير المشاريع في ميناء العرب وشبكة السكك الحديدية حفيت، والتي ستمكن من بناء شبكة السكك الحديدية عبر الحدود التي تربط دولة الإمارات العربية المتحدة بميناء صحار في سلطنة عمان. تعكس هذه الشراكات الإستراتيجية التزام بنك دبي التجاري بتمكين المؤسسات المحلية وتمكين مشاريع التنمية الرئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة التي تدفع التقدم الاقتصادي وتعزز النمو المستدام.

بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك بفخر في منتدى دبي لمستقبل الاستدامة 2024 كراعٍ مقدم، حيث أكدنا مجددًا التزاماتنا بحلول التمويل المستدام التي تدعم أهداف "الحياد الكربوني 2050" لدولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك، خلال الربع الرابع من عام 2024، حصل بنك دبي التجاري على الشهادة الذهبية المرموقة للريادة في مجال الطاقة والتصميم البيئي ('LEED') لمواقعنا الرئيسية، المكتب الرئيسي، جميرا، القوز والشارقة. ويؤكد هذا التكريم التزامنا الراسخ بالاستدامة والحفاظ على البيئة."

بيان الدخل

بلغ **الدخل التشغيلي** 5,491 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بزيادة قدرها 11.2%، ويُعزى ذلك إلى زيادة صافي دخل الفوائد بنسبة 6.4% نتيجة النمو القوي للقروض خلال عام 2024 وأسعار الفائدة المرتفعة في السوق مع ارتفاع الإيرادات غير الممولة بنسبة 23.7%.

وبلغت **المصاريف التشغيلية** 1,403 مليون درهم، وكانت الزيادة مدفوعة بشكل أساسي بالتضخم والإستثمارات في الرقمنة والتكنولوجيا ونمو الأعمال والحوكمة والإمتثال التنظيمي. وتبقى نسبة التكلفة إلى الدخل قوية بنسبة 25.56%.

(مليون) درهم

بيان الدخل (مليون درهم)	2024	2023	Var	Q4 24	Q3 24	QoQ Var
صافي دخل الفوائد	3,799	3,570	%6.4	950	943	%0.7
الإيرادات التشغيلية الأخرى	1,692	1,368	%23.7	377	511	(%26.2)
إجمالي الإيرادات	**5,491**	**4,938**	**%11.2**	**1,326**	**1,454**	**(%8.8)**
المصاريف التشغيلية	1,403	1,228	%14.3	386	374	%3.2
الربح التشغيلي	**4,087**	**3,710**	**%10.2**	**941**	**1,081**	**(%12.9)**
الخسائر الائتمانية المتوقعة	762	1,060	(%28.1)	66	226	(%70.7)
صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل	**3,325**	**2,650**	**%25.5**	**875**	**855**	**%2.3**
ضريبة الدخل	295	-	%100.0	76	76	(%0.3)
صافي أرباح السنة	**3,030**	**2,650**	**%14.3**	**799**	**779**	**%2.6**

الميزانية العمومية

بلغ **إجمالي الموجودات** 140.2 مليار درهم كما في 31 ديسمبر 2024 مرتفعاً بنسبة 8.7% مقارنة بـ 129.0مليار درهم كما في 31 ديسمبر 2023.

ارتفع **صافي القروض والتسليفات** والبالغ 93.0 مليار درهم بنسبة 11.7% مقارنة بـ 83.3 مليار درهم كما في 31 ديسمبر 2023.

بلغت **ودائع العملاء** 97.6 مليار درهم كما في 31 ديسمبر2024 مرتفعة بنسبة 10.5% مقارنة بـ 83.3 مليار درهم كما في 31 ديسمبر 2023. وتشكل الحسابات الجارية وحسابات التوفير المنخفضة التكلفة ما نسبته 49% من إجمالي ودائع العملاء، في حين بلغت نسبة التمويل إلى الودائع 95.4%.

الميزانية العمومية (مليون درهم)	Dec 24	Dec 23	YoY Var	Dec 24	Sep 24	QoQ Var
إجمالي القروض والتسليفات	98,294	88,874	%10.6	98,294	97,273	%1.0
مخصصات انخفاض القيمة	5,245	5,561	(%5.7)	5,245	5,527	(%5.1)
القروض والتسليفات - بالصافي	**93,049**	**83,313**	**%11.7**	**93,049**	**91,746**	**%1.4**
إجمالي الموجودات	140,175	128,987	%8.7	140,175	140,217	(%0.0)
ودائع العملاء	97,563	88,287	%10.5	97,563	98,682	(%1.1)
إجمالي حقوق الملكية	17,425	15,781	%10.4	17,425	16,772	%3.9

جودة الموجودات

انخفضت نسبة القروض المصنفة بشكل ملحوظ لتصل إلى 4.35% مقارنة بـ 6.46% كما في نهاية 2023. بلغت خسائر انخفاض القيمة الصافية المقتطعة 762 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. وارتفعت نسبة التغطية بـ 2,097 نقطة أساس لتصل إلى 104.23% (31 ديسمبر 2023: 83.26%) ونسبة 138.75% متضمنة ضمانات قروض المرحلة الثالثة. في حين بلغ إجمالي مخصصات انخفاض القيمة (التي تغطي القروض والتسليفات واالتعرضات غير الممولة) 5,504 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2024.

السيولة وكفاية رأس المال

واستمر البنك بالحفاظ على مستويات قوية من **السيولة** حيث بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة 86.58% كما في 31 ديسمبر 2024 (ديسمبر 2023: 87.25%) مقارنة بنسبة 100% الحد الأقصى بحسب تعليمات المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة.

حافظت نسب كفاية رأس المال لبنك دبي التجاري على قوتها حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 15.57%، وبلغت نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال 14.43% ونسبة كفاية الشق الأول لرأس المال المشترك (CET1) 12.41% وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى بحسب متطلبات المصرف المركزي.

المؤشرات الرئيسية (%)	2024	2023	YoY Var (bps)	Q4 24	Q3 24	QoQ Var (bps)
العائد على حقوق الملكية (على أساس ما قبل الضريبة)	%23.48	%21.23	225	%23.97	%24.57	(60)
العائد على الموجودات (على أساس ما قبل الضريبة)	%2.47	%2.16	31	%2.50	%2.43	7
كفاءة التشغيل	%25.56	%24.87	69	%29.09	%25.71	338
القروض المصنفة	%4.35	%6.46	(211)	%4.35	%4.96	(61)
تغطية المخصصات	%104.23	%83.26	2,097	%104.23	%96.61	762
القروض والتسليفات إلى الودائع	%95.37	%94.37	100	%95.37	%92.97	240
التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة	%86.58	%87.25	(67)	%86.58	%86.00	58
كفاية رأس المال	%15.57	%15.95	(38)	%15.57	%16.56	(99)
الشق الأول لرأس المال	%14.43	%14.81	(38)	%14.43	%15.42	(99)
الشق الأول لرأس المال المشترك	%12.41	%12.54	(13)	%12.41	13.37%	(96)

التصنيفات الائتمانية

Agency	Rating	Outlook	Date
Fitch Ratings	**A-**	Stable	Sep-24
Moody's	**Baa1**	Stable	Dec-24

لمحة عامة عن بنك دبي التجاري

تأسس بنك دبي التجاري في دبي- دولة الإمارات العربية المتحدة عام 1969 وهو شركة مساهمة عامة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دبي المالي وهي مملوكة بأغلبيتها لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، من بينها 20% مملوكة من قبل مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية. وتقارب القوى العاملة في البنك 1,200 موظفاً. ويقدم البنك مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية والإسلامية لعملائه من المؤسسات والشركات التجارية والأفراد من خلال شبكة أفرع مكونة من 12 فرعاً. ويستثمر البنك في شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة إيداع الشيكات والنقد تصل إلى 160 جهازاً.

للاستفسارات يرجى التواصل مع علاقات المستثمرين على البريد الالكتروني investor.relations@cbd.ae

بنك دبي التجاري
Commercial Bank of Dubai

BACKING THE NATION'S AMBITION

www.cbd.ae