

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

للسنة الكاملة ٢٠٢٥

٢١ يناير ٢٠٢٦

حقق بنك دبي التجاري رقماً قياسياً في صافي الأرباح مع تجاوز صافي القروض ١٠٠ مليار درهم

أرباح صافية قياسية بلغت ٣,٨٤٤ مليون درهم قبل الضريبة لعام ٢٠٢٥

صافي الأرباح بعد الضريبة ٣,٥٠٠ مليون درهم ، بزيادة قدرها ١٥,٥٪ مقارنة بالعام السابق.

صافي القروض يتجاوز ١٠٠ مليار درهم، ما يدعم طموحات الدولة

بلغ صافي القروض ١٠١ مليار درهم، بزيادة قدرها ٨,٦٪ مقارنة بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أعلى مستوى من العائد على حقوق الملكية، مما يولد قيمة استثنائية للمساهمين

بلغ العائد على حقوق المساهمين بعد الضريبة ٢٢,١٥٪، بزيادة قدرها ٧٥ نقطة أساس

جودة الموجودات الممتازة

بلغت نسبة القروض المتعثرة مستوى منخفضاً قياسياً عند ٣,٥٨٪، بتحسن قدره ٧٧ نقطة أساس مقارنة بالعام السابق، مع انخفاض تكلفة المخاطر إلى ٠,٤٩٪، بانخفاض قدره ٢٥ نقطة أساس مقارنة بالعام السابق.

مؤشرات الأداء الرئيسية:

الأرباح الصافية قبل
الضريبة

٣,٨٤٤ مليون درهم
١٥,٦+%

العائد على حقوق
الملكية بعد الضريبة

٢٢,١٥%
الربع الأفضل

التكلفة إلى الدخل

٢٦,٢٥%
الربع الأفضل

الموجودات

١٦٠ مليار درهم
نمو قوي

نسبة كفاية
رأس المال

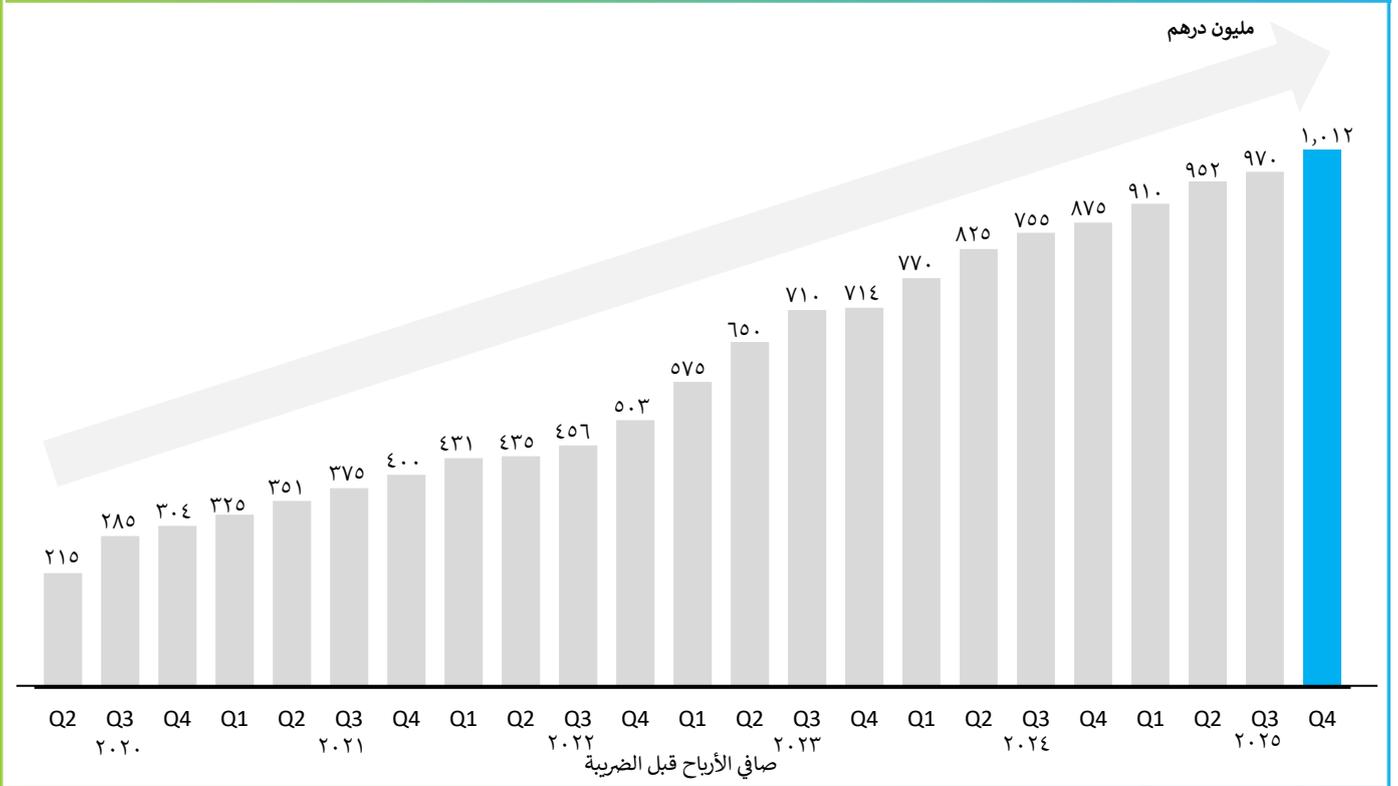
١٥,٥٢%
أعلى من المتطلبات التنظيمية

القروض المتعثرة

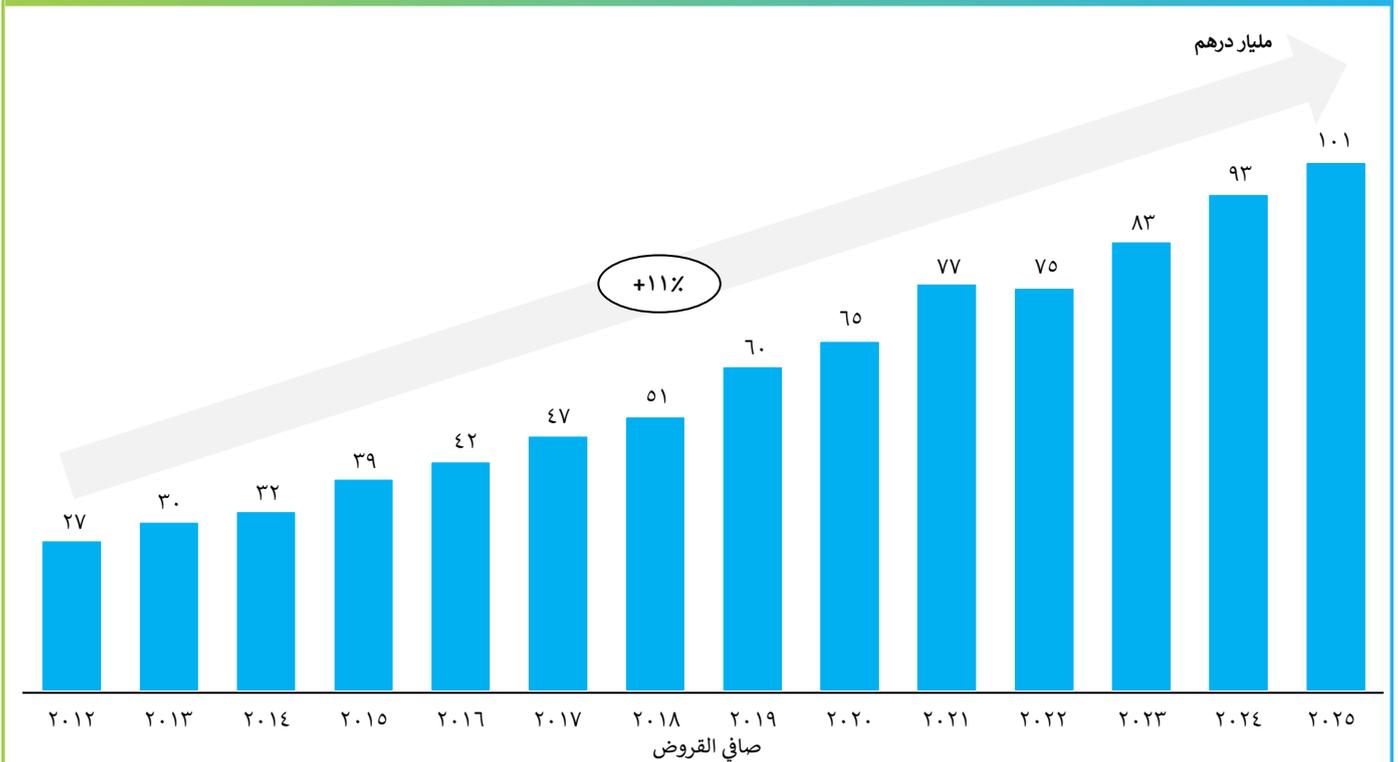
٣,٥٨%
أفضل بـ ٧٧ نقطة أساس

نتائج متميزة في تحقيق الاستراتيجية باستمرار

ريادة في القطاع مع ٢٢ ربعاً متتالياً من نمو صافي الأرباح، وتحقيق صافي ربح قياسي قدره مليار درهم في الربع الواحد



الإقراض الداعم باستمرار لنمو العملاء





الدكتور بيرند فان ليندر
(الرئيس التنفيذي، بنك دبي التجاري)

إن تحقيق نتائج قياسية في صافي الأرباح مع صافي القروض التي تجاوزت ١٠٠ مليار درهم يشكل إنجازاً كبيراً لبنك دبي التجاري.

دبي، ٢١ يناير ٢٠٢٦: أعلن بنك دبي التجاري (CBD) عن نتائجه المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، محققاً إنجازاً استثنائياً يتمثل في ٢٢ ربعاً متتاليًا من نمو صافي الأرباح، وهو رقم قياسي غير مسبوق لأي بنك آخر في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة نفسها. وسجل البنك صافي ربح قبل الضريبة قدره ٣,٨٤٤ مليون درهم، بزيادة نسبتها ١٥,٦٪ مقارنة بالعام السابق، واختتم عام ٢٠٢٥ بتحقيق مليار درهم من صافي الربح للربع الأخير وهو أعلى مستوى صافي أرباح تم تحقيقه للمرة الأولى.

تعزز النمو القوي لبنك دبي التجاري مع تجاوز القروض حاجز ١٠٠ مليار درهم، مما أسهم في دعم نمو الأفراد والشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد جاء هذا الأداء مدفوعاً بقوة تفاعل العملاء ونشاط الإقراض القوي إضافة إلى قوة الاقتصاد المحلي المدعوم بالاستثمارات الحكومية ونشاط الأعمال المتواصل.

قال الدكتور بيرند فان ليندر، الرئيس التنفيذي للبنك: "إن تحقيق صافي ربح قياسي للعام ٢٠٢٥، إلى جانب تجاوز القروض حاجز ١٠٠ مليار درهم، يُعد إنجازاً استثنائياً لبنك دبي التجاري. وبيروز أدأونا المتواصل على مدى السنوات الخمس الماضية جودة أعمالنا، وقوة استراتيجيتنا، والتزامنا المستمر تجاه عملائنا. ونحن سعداء بنتائج العام الكامل، فهي دليل واضح على انضباطنا وجودة تنفيذ استراتيجيتنا. وكما هو الحال دائماً، سواصل تركيزنا على تحقيق أهدافنا الاستراتيجية خلال العام المقبل وما بعده."

يوصل بنك دبي التجاري تقديم خدمات مبتكرة لعملائه. فقد سجل البنك في عام ٢٠٢٥ أعلى معدل صافي نقاط التوصية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال أكثر من ثلاث سنوات، وذلك عقب التحسينات التي أجريت على عمليات الانضمام وتقديم الخدمات. وفي الوقت نفسه، حظي تفوق بنك دبي التجاري في الابتكار بتقدير واسع من خلال حصوله على مجموعة من الجوائز المرموقة في القطاع، بما في ذلك أفضل بنك في التحول في دولة الإمارات وأفضل مبادرات التحول الرقمي وأفضل بنك رقمي لخدمات تمويل التجارة في الإمارات والشرق الأوسط وجائزة التميز في الخدمات المصرفية الرقمية وتؤكد هذه الجوائز التزام البنك بالنهج الرقمي.

تمكّن بنك دبي التجاري من ترسيخ حضوره على الساحة العالمية من خلال مشاركته الناجحة في مؤتمرات مصرفية مرموقة، بما في ذلك "سايبوس ٢٠٢٥" (SIBOS) ومنتدى مجالس BAFT العالمية وقمة الشرق الأوسط للابتكار في العمل المصرفي. وقد سلّطت هذه المشاركات الضوء على التزام البنك بالابتكار والريادة الفكرية وتركيزه المستمر على العملاء.

ومن الجدير بالذكر أن بنك دبي التجاري أصبح أول بنك في دولة الإمارات يفعل مفهوم التمويل المفتوح بالكامل وعلى نطاق واسع، مما رسّخ مكانته كقائد للسوق في هذه المبادرة، وعزز دوره كمبادر مبكر في تبني الجيل القادم من البنية التحتية المالية. كما واصل البنك دعمه للمبادرات الوطنية، بما في ذلك نظام المدفوعات "آني" والعملية الرقمية للبنك المركزي الإماراتي وبرنامج تحوّل البنية التحتية المالية، بالإضافة إلى برنامج "Xport Xponential" التابع لشركة الاتحاد لائتمان الصادرات، بما يعزز اتساقه مع رؤية دولة الإمارات للابتكار المالي وتعزيز الشمول المالي.

بعد ستة عقود من تأسيسه، يواصل بنك دبي التجاري تحقيق عوائد ربع سنوية متميزة، إذ سجّل عائداً على حقوق الملكية بنسبة ٢٢,١٥٪ ونسبة التكلفة إلى الدخل عند ٢٦,٢٥٪ إلى جانب استمرار نمو صافي الأرباح بشكل ثابت ومتواصل. ومع احتفاظه بقاعدة رأس مال قوية واعتماده استراتيجية واضحة تركز على الرقمنة أولاً، يواصل بنك دبي التجاري ترسيخ موقعه لدعم مسيرة نموه المستقبلي والإسهام في تحقيق طموحات دولة الإمارات.

نتائج السنة الكاملة ٢٠٢٥:

- بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة ٣,٨٤٤ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٥,٦٪ مقارنة بالفترة المقارنة السابقة.
- بلغ الدخل التشغيلي ٥,٩١٩ مليون درهم، مدفوعاً بالنمو القوي في القروض وأرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير
- بلغت المصاريف التشغيلية ١,٥٥٤ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٠,٨٪
- بلغت الأرباح التشغيلية ٤,٣٦٥ مليون درهم، بزيادة قدرها ٦,٨٪
- بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ٥٢١ مليون درهم، بانخفاض قدره ٣١,٦٪
- بلغت مصاريف ضريبة الدخل ٣٤٤ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٦,٦٪

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- حافظت نسب كفاية رأس المال على مستواها القوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٥٢٪، نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٤,٣٩٪ في حين بلغت نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال المشترك (CET١) ١٢,٥٤٪، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية
- بلغ إجمالي القروض ١٠٥,٤ مليار درهم، بزيادة قدرها ٧,٢٪ مقارنةً بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
- بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٨٣,١٤٪ منخفضة بمقدار ٣٤٤ نقطة أساس مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بيان الدخل

بلغ الدخل التشغيلي للسنة الكاملة ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٩١٩ مليون درهم ، بزيادة قدرها ٧,٨٪، ويعزى ذلك إلى زيادة صافي دخل الفوائد بنسبة ٩,٣٪ على خلفية النمو القوي في القروض وحسابات التوفير الجارية بالإضافة إلى ارتفاع الدخل غير الممول بنسبة ٤,٥٪.

بلغت المصاريف التشغيلية ١,٥٤٤ مليون درهم ، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الاستثمارات في التحول الرقمي والتكنولوجيا ونمو الأعمال والحوكمة والامتثال التنظيمي. وحافظت نسبة التكلفة إلى الدخل على قوتها عند ٢٦,٢٥٪.

بيان الدخل (مليون درهم)	٢٠٢٥	٢٠٢٤	التغير	الربع الرابع ٢٠٢٥	الربع الثالث ٢٠٢٥	التغير مقارنة بالربع السابق
صافي دخل الفوائد	٤,١٥١	٣,٧٩٩	٪٩,٣	١,٠٦٣	١,٠٧٤	(٪١,٠)
الدخل غير الممول	١,٧٦٨	١,٦٩٢	٪٤,٥	٤٥٦	٥٠٣	(٪٩,٣)
إجمالي الدخل التشغيلي	٥,٩١٩	٥,٤٩١	٪٧,٨	١,٥١٩	١,٥٧٧	(٪٣,٧)
المصاريف التشغيلية	١,٥٥٤	١,٤٠٣	٪١٠,٨	٣٩٢	٤١٣	(٪٥,١)
الربح التشغيلي	٤,٣٦٥	٤,٠٨٧	٪٦,٨	١,١٢٧	١,١٦٤	(٪٣,٢)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٢١	٧٦٢	(٪٣١,٦)	١١٥	١٩٤	(٪٤٠,٧)
صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل	٣,٨٤٤	٣,٣٢٥	٪١٥,٦	١,٠١٢	٩٧٠	٪٤,٣
ضريبة الدخل	٣٤٤	٢٩٥	٪١٦,٦	٩١	٨٦	٪٥,٨
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٣,٥٠٠	٣,٠٣٠	٪١٥,٥	٩٢١	٨٨٤	٪٤,٢

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي الموجودات ١٦٠,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مرتفعاً بنسبة ١٤,٤٪ مقارنة بـ ١٤٠,٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ارتفع صافي القروض والتسليفات والبالغ ١٠١,٠ مليار درهم بنسبة ٨,٦٪ مقارنة بـ ٩٣,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بلغت ودائع العملاء ١١١,٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مرتفعة بنسبة ١٤,١٪ مقارنة بـ ٩٧,٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وتشكل الحسابات الجارية وحسابات التوفير المنخفضة التكلفة ما نسبته ٤٩٪ من إجمالي ودايع العملاء، في حين بلغت نسبة التمويل إلى الودائع ٩٠,٧٥٪.

الميزانية العمومية (مليون درهم)	ديسمبر ٢٠٢٥	ديسمبر ٢٠٢٤	التغير على أساس سنوي	ديسمبر ٢٠٢٤	التغير مقارنة بالربع السابق
إجمالي القروض والتسليفات	١٠٥,٣٨٠	١٠٩,٤٣٥	٪٧,٢	٩٨,٢٩٤	(٪٣,٧)
مخصصات انخفاض القيمة	٤,٣٣١	٤,٢١٢	(٪١٧,٤)	٥,٢٤٥	٪٢,٨
القروض والتسليفات - بالصافي	١٠١,٠٤٩	١٠٥,٢٢٣	٪٨,٦	٩٣,٠٤٩	(٪٤,٠)
إجمالي الموجودات	١٦٠,٣٠٨	١٦٣,٤٠٩	٪١٤,٤	١٤٠,١٧٥	(٪١,٩)
ودائع العملاء	١١١,٣٥٣	١١٢,١٤٨	٪١٤,١	٩٧,٥٦٣	(٪٠,٧)
إجمالي حقوق الملكية	١٩,٤٢٢	١٨,٥٧٢	٪١١,٥	١٧,٤٢٥	٪٤,٦

جودة الموجودات

انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى ٣,٥٨٪، مقارنةً بـ ٤,٣٥٪ بنهاية عام ٢٠٢٤. وبلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة ٥٢١ مليون درهم لعام ٢٠٢٥. حيث بلغت نسبة التغطية ١٠٢,٩٢٪ (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٤,٢٣٪) ١٤٣,٠٩٪ شاملةً ضمانات قروض المرحلة الثالثة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٣٨,٧٥٪). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي مخصصات انخفاض القيمة (التي تغطي القروض والتسليفات والمتسحق من البنوك والتعرضات غير الممولة) ٤,٦٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٦٧ مليون درهم).

السيولة وكفاية رأس المال

واستمر البنك بالحفاظ على مستويات قوية من السيولة حيث بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٨٣,١٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٦,٥٨٪) مقارنةً بنسبة ١٠٠٪ الحد الأقصى بحسب تعليمات المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة.

حافظ بنك دبي التجاري على نسب كفاية رأس مال قوية حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٥٢٪ وبلغت نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٤,٣٩٪ ونسبة كفاية الشق الأول لرأس المال المشترك (CET١) ١٢,٥٤٪ وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى بحسب متطلبات المصرف المركزي.

المؤشرات الرئيسية (%)	٢٠٢٥	٢٠٢٤	التغير على اساس سنوي (نقطة أساس)	الربع الرابع ٢٠٢٥	الربع الثالث ٢٠٢٥	التغير مقارنة بالربع السابق (نقطة أساس)
العائد على حقوق الملكية (بعد الضريبة)	٢٢,١٥٪	٢١,٤٠٪	٧٥	٢٢,٤٧٪	٢٢,٩٥٪	(٤٨)
العائد على الموجودات (بعد الضريبة)	٢,٣٣٪	٢,٢٥٪	٨	٢,٢٩٪	٢,٣٣٪	(٤)
كفاءة التشغيل	٢٦,٢٥٪	٢٥,٥٦٪	٦٩	٢٥,٨١٪	٢٦,١٩٪	(٣٨)
القروض المصنفة	٣,٥٨٪	٤,٣٥٪	(٧٧)	٣,٥٨٪	٣,٥٠٪	٨
تغطية المخصصات	١٠٢,٩٢٪	١٠٤,٢٣٪	(١٣١)	١٠٢,٩٢٪	٩٨,٩٣٪	٣٩٩
القروض والتسليفات إلى الودائع	٩٠,٧٥٪	٩٥,٣٧٪	(٤٦٢)	٩٠,٧٥٪	٩٣,٨٣٪	(٣٠٨)
التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة	٨٣,١٤٪	٨٦,٥٨٪	(٣٤٤)	٨٣,١٤٪	٨٦,١١٪	(٢٩٧)
كفاية رأس المال	١٥,٥٢٪	١٥,٥٧٪	(٥)	١٥,٥٢٪	١٥,٨٤٪	(٣٢)
الشق الأول لرأس المال	١٤,٣٩٪	١٤,٤٣٪	(٤)	١٤,٣٩٪	١٤,٧٠٪	(٣١)
الشق الأول لرأس المال المشترك	١٢,٥٤٪	١٢,٤١٪	١٣	١٢,٥٤٪	١٢,٩١٪	(٣٧)

التصنيفات الائتمانية

Agency	Rating	Outlook	Date
Fitch Ratings	A-	Stable	Jan-26
Moody's	Baa1	Stable	Nov-25

لمحة عامة عن بنك دبي التجاري

تأسس بنك دبي التجاري عام ١٩٦٩، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة. وهو مدرج في سوق دبي المالي، وتعود ملكيته في الغالب لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك مؤسسة دبي للاستثمار. على مر السنين، رسّخ بنك دبي التجاري مكانته ليصبح مؤسسة مصرفية متطورة وعصرية، تتمتع بهيكل مالي قوي وإدارة قوية، بالإضافة إلى قاعدة عملاء ومراسلين موالين ومنتامية باستمرار. يُعد بنك دبي التجاري اليوم أحد البنوك الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويقدم لعملائه مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

لمزيد من المعلومات، يُرجى التواصل مع:

عدنان نور

رئيس علاقات المستثمرين، بنك دبي التجاري

هاتف: +٩٧١٤٢١٢١٤٣٤

البريد الإلكتروني: investor.relations@cbd.ae



BACKING YOUR GROWTH

www.cbd.ae