

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

الربع الثالث ٢٠٢٦
٢١ أكتوبر ٢٠٢٦

سجل بنك دبي التجاري صافي أرباح قياسية قبل الضريبة بلغت ٢,٩٤٨ مليون درهم لفترة التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٦، بزيادة بلغت ٤,١٪ مقارنة بالفترة المقارنة من العام السابق.

أداء قياسي في الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، مع استمرار الزخم القوي المحقق في الربع الثاني من عام ٢٠٢٦.

ارتفع صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة ٩,٤٪ مقارنة بالربع السابق

بلغ صافي القروض ١١٠ مليار درهم، مع الحفاظ على مستويات قوية من السيولة والتمويل ورأس المال.

بلغ صافي القروض ١١٠ مليار درهم، بزيادة قدرها ٨,٥٪ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عائد ممتاز على حقوق المساهمين، مما يعكس قدرة البنك على تحقيق قيمة استثنائية للمساهمين.

بلغ العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة ٢١,٣٨٪.

جودة الموجودات القوية

بلغت نسبة القروض المتعثرة ٢,٩٨٪، محققة تحسناً بمقدار ٥٢ نقطة أساس مقارنة بالفترة المقارنة السابقة، فيما بلغت نسبة التغطية ١٠٦,٩٩٪. بزيادة قدرها ٨٠٦ نقطة أساس مقارنة بالفترة المقارنة السابقة.

مؤشرات الأداء الرئيسية:

الأرباح الصافية قبل
الضريبة

٢,٩٤٨ مليون درهم
+٤,١٪

العائد على حقوق
الملكية بعد الضريبة

٢١,٣٨٪
الربع الأفضل

التكلفة إلى الدخل

٢٦,٥٣٪
الربع الأفضل

الموجودات

١٦٨ مليار درهم
+٤,٧٪ مقارنةً بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الشق الأول لرأس
المال المشترك

١٢,٧١٪
أعلى من المتطلبات التنظيمية

القروض المتعثرة

٢,٩٨٪
أفضل بـ ٥٢ نقطة أساس



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

حقق بنك دبي التجاري (CBD) أداءً مالياً قياسياً خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٦، مع تسارع الزخم الإيجابي في الربع الثالث.

دبي، ٢١ أكتوبر ٢٠٢٦: أعلن بنك دبي التجاري (CBD) عن نتائجه المالية للأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٦، محققاً صافي أرباح قياسية قبل الضريبة بلغ ٢,٩٤٨ مليون درهم، بزيادة قدرها ٤,١٪ مقارنة بالفترة المقارنة السابقة، مما يعكس قدرته على تحقيق أداء مالي أقوى رغم التحديات والظروف السائدة في الأسواق الخارجية.

تعزز أداء البنك خلال الربع الثالث، مع تحقيق زخم قوي على أساس ربع سنوي. وارتفع صافي الأرباح بعد الضريبة بأكثر من ٩٪ مقارنة بالربع السابق ليصل إلى ٩٦٩ مليون درهم، مدعوماً بالنمو القوي في الميزانية العمومية، وتحسن الدخل التشغيلي، وانخفاض خسائر الائتمان المتوقعة.

جاء هذا الأداء مدفوعاً بنمو متوازن في الأعمال، والتنفيذ المنضبط للاستراتيجية، والقدرة على تحقيق إيرادات مستدامة. وارتفع صافي القروض إلى ١١٠ مليار درهم، مدعوماً باستمرار النشاط القوي للعملاء عبر جميع القطاعات الرئيسية لأعمال البنك. وتعكس هذه النتائج استمرار قوة المكانة السوقية لبنك دبي التجاري، مع تحقيق نمو قوي في القروض والحسابات الجارية وحسابات التوفير وإيرادات الرسوم، إلى جانب متانة أوضاع التمويل والسيولة ورأس المال، والتميز التشغيلي، وتطبيق ممارسات فعالة وحصيفة لإدارة المخاطر بشكل استباقي.

وتعليقاً على أداء البنك، قال الدكتور بيرند فان ليندر، الرئيس التنفيذي لبنك دبي التجاري: "يسرني أن أعلن أن البنك حقق أداءً قياسياً خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٦، مع تسارع الزخم الإيجابي خلال الربع الثالث. وتعكس نتائجنا قوة امتيازنا المصرفي وعمق علاقتنا مع العملاء، مدعومة بنمو قوي في الأعمال، وتنوع مصادر الدخل، وتحسن جودة الأصول. واصلنا تنمية محفظة القروض ودعم عملاتنا في مختلف أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، مع المحافظة على نهج منضبط في إدارة المخاطر. كما نواصل التركيز على تنفيذ أولوياتنا الاستراتيجية مع الاستثمار في الذكاء الاصطناعي والابتكار والتحول الرقمي، بما يسهم في تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل لمساهميننا وعملاتنا وكافة الأطراف ذات العلاقة. ونشيد بقيادة دولة الإمارات العربية المتحدة وحكومتها الرشيدة على التزامها المستمر بتعزيز المرونة الاقتصادية والاستقرار المالي والنمو المستدام، الأمر الذي يوفر أساساً قوياً لمواصلة تطوير اقتصاد دولة الإمارات وتعزيز تنافسيته."

وفي بداية شهر يوليو ٢٠٢٦، نجح البنك في إصدار سندات إضافية دائمة من الشريحة الأولى لرأس المال بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي، مع خيار الاستدعاء بعد ست سنوات. ويدعم هذا الإصدار خطط البنك طويلة الأجل لإدارة رأس المال، ويعزز الثقة التي يحظى بها البنك لدى المستثمرين الإقليميين والدوليين.

واصل بنك دبي التجاري تعزيز القيمة المقدمة لعملائه من خلال إطلاق حلول رقمية مبتكرة صُممت لتلبية الاحتياجات المتطورة والمتغيرة للعملاء. وخلال شهر يوليو ٢٠٢٦، أطلق البنك «UP by CBD»، وهي منصة مصرفية عبر الهاتف المتحرك تهدف إلى تبسيط الخدمات المصرفية ودعم نمو المشاريع متناهية الصغر والصغيرة في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أطلق البنك «CBD Invest»، وهي منصة رقمية لإدارة الثروات مدمجة ضمن تطبيق بنك دبي التجاري للهواتف المتحركة، تتيح للعملاء وصولاً سلساً إلى خدمات الاستثمار والتخطيط المالي وتحليل المحافظ الاستثمارية. تسهم هذه الابتكارات في تعزيز سهولة وراحة تجربة العملاء، وتوسيع نطاق الوصول إلى الحلول المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم، كما تعزز التزام البنك بتقديم تجارب رقمية متميزة تتمحور حول العملاء عبر مختلف الشرائح الرئيسية.

علاوة على ذلك، أصبح بنك دبي التجاري خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٦ أول بنك من خارج أوروبا ينضم إلى البيئة التجريبية (Sandbox) لمشروع رمز أموال البنوك التجارية (CMBT) وتسهم مشاركة البنك في استكشاف الودائع المصرفية التجارية المُرَمَّزة وإمكانات استخدامها في المدفوعات والتسويات عبر الحدود، بما يعزز التزام البنك بالابتكار ودعم الجهود المستمرة لتحديث وتطوير الخدمات المالية.

كما حظي البنك بتقدير واسع من خلال حصوله على العديد من الجوائز المرموقة خلال العام، بما في ذلك جائزة أفضل بنك رقمي وجائزة أفضل ابتكار رقمي في مجال الخدمات المصرفية الخاصة. كما تم تصنيف البنك ضمن قائمة فوربس الشرق الأوسط لأفضل ١٠٠ شركة مدرجة من حيث القيمة السوقية لعام ٢٠٢٦، فيما تم اختيار الرئيس التنفيذي للبنك ضمن قائمة فوربس الشرق الأوسط لأفضل ١٠٠ رئيس تنفيذي لعام ٢٠٢٦، الأمر الذي يعكس ويؤكد الإنجازات المتميزة التي حققها البنك ومكانته الرائدة في القطاع المصرفي.

نتائج التسعة أشهر الأولى ٢٠٢٦:

- بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة ٢,٩٤٨ مليون درهم، بزيادة قدرها ٤,١٪ مقارنة بالفترة المقارنة السابقة.
- بلغ الدخل التشغيلي ٤,٤٤٠ مليون درهم، بارتفاع قدره ٠,٩٪، مدفوعاً بنمو القروض وأرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير والعمولات
- بلغت المصاريف التشغيلية ١,١٧٨ مليون درهم، بزيادة قدرها ١,٤٪.
- بلغت الأرباح التشغيلية ٣,٢٦٢ مليون درهم، بزيادة قدرها ٠,٧٪.
- بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ٣١٤ مليون درهم، بانخفاض قدره ٢٢,٦٪.
- بلغت مصاريف ضريبة الدخل ٢٦٤ مليون درهم، بزيادة قدرها ٤,٢٪.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦:

- حافظت نسب كفاية رأس المال على مستواها القوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٥٣٪، نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٤,٣٩٪ في حين بلغت نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال المشترك (CET١) ١٢,٧١٪، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية
- بلغ إجمالي القروض ١١٣,٥ مليار درهم، بزيادة قدرها ٧,٧٪ مقارنةً بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٩١,١٤٪ مرتفعة بمقدار ٨٠٠ نقطة أساس مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان الدخل

بلغ الدخل التشغيلي لفترة التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٦ مبلغ ٤,٤٤٠ مليون درهم ، بزيادة قدرها ٠,٩٪، ويُعزى ذلك إلى ارتفاع الدخل غير الممول بنسبة ٢,٦٪، إلى جانب زيادة طفيفة في صافي دخل الفوائد بنسبة ٠,٢٪.

بلغت المصاريف التشغيلية ١,١٧٨ مليون درهم، حيث جاءت الزيادة مدفوعة بشكل رئيسي بالاستثمارات في مجالات التحول الرقمي والتكنولوجيا، ودعم نمو الأعمال، وتعزيز الحوكمة والامتثال للمتطلبات التنظيمية. وبقيت نسبة التكلفة إلى الدخل عند مستوى قوي بلغ ٢٦,٥٣٪.

بيان الدخل (مليون درهم)	التسعة أشهر الأولى ٢٠٢٦	التسعة أشهر الأولى ٢٠٢٥	التغير	الربع الثالث ٢٠٢٦	الربع الثاني ٢٠٢٦	التغير مقارنة بالربع السابق
صافي دخل الفوائد	٣,٠٩٤	٣,٠٨٨	٠,٢٪	١,٠٩١	٩٩٤	٩,٧٪
الدخل غير الممول	١,٣٤٦	١,٣١٢	٢,٦٪	٤٤٩	٤٥٠	-
إجمالي الدخل التشغيلي	٤,٤٤٠	٤,٤٠٠	٠,٩٪	١,٥٤٠	١,٤٤٤	٦,٧٪
المصاريف التشغيلية	١,١٧٨	١,١٦٢	١,٤٪	٤٠٣	٣٨٣	٥,٣٪
الربح التشغيلي	٣,٢٦٢	٣,٢٣٨	٠,٧٪	١,١٣٧	١,٠٦١	٧,٢٪
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١٤	٤٠٦	(٢٢,٦٪)	٧٤	٨٨	(١٥,٠٪)
صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل	٢,٩٤٨	٢,٨٣٢	٤,١٪	١,٠٦٣	٩٧٣	٩,٢٪
ضريبة الدخل	٢٦٤	٢٥٣	٤,٢٪	٩٤	٨٧	٧,٥٪
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٢,٦٨٤	٢,٥٧٩	٤,١٪	٩٦٩	٨٨٦	٩,٤٪

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي الموجودات ١٦٧,٩ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مرتفعاً بنسبة ٤,٧٪ مقارنة بـ ١٦٠,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ارتفع صافي القروض والتسليفات والبالغ ١٠٩,٦ مليار درهم بنسبة ٨,٥٪ مقارنة بـ ١٠١,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بلغت ودائع العملاء ١١٢,٢ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مرتفعة بنسبة ٠,٧٪ مقارنة بـ ١١١,٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتشكل الحسابات الجارية وحسابات التوفير المنخفضة التكلفة ما نسبته ٥٠٪ من إجمالي ودائع العملاء، في حين بلغت نسبة التمويل إلى الودائع ٩٧,٨٪.

الميزانية العمومية (مليون درهم)	سبتمبر ٢٠٢٦	سبتمبر ٢٠٢٥	التغير على أساس سنوي	سبتمبر ٢٠٢٦	يونيو ٢٠٢٦	التغير مقارنة بالربع السابق
إجمالي القروض والتسليفات	١١٣,٤٥٥	١٠٩,٤٣٥	٣,٧٪	١١٣,٤٥٥	١٠٨,٢٢٨	٤,٨٪
مخصصات انخفاض القيمة	٣,٨١٢	٤,٢١٢	(٩,٥)٪	٣,٨١٢	٤,٠٣٤	(٥,٥)٪
القروض والتسليفات - بالصافي	١٠٩,٦٤٣	١٠٥,٢٢٣	٤,٢٪	١٠٩,٦٤٣	١٠٤,١٩٤	٥,٢٪
إجمالي الموجودات	١٦٧,٨٥٧	١٦٣,٤٠٩	٢,٧٪	١٦٧,٨٥٧	١٥٤,٥٠٥	٨,٦٪
ودائع العملاء	١١٢,١٦٢	١١٢,١٤٨	-	١١٢,١٦٢	١٠٧,٧٠٤	٤,١٪
إجمالي حقوق الملكية	١٩,٥٨٧	١٨,٥٧٢	٥,٥٪	١٩,٥٨٧	١٦,٩٦٨	١٥,٤٪

جودة الموجودات

انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى ٢,٩٨٪ مقارنة بنسبة ٣,٥٨٪ بنهاية عام ٢٠٢٥. وبلغ صافي مخصصات انخفاض القيمة ٣١٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٦. حيث بلغت نسبة التغطية ١٠٦,٩٩٪ (ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠٢,٩٢٪) ١٥٣,١٤٪ شاملة ضمانات قروض المرحلة الثالثة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٤٣,٠٩٪). وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بلغ إجمالي مخصصات انخفاض القيمة (التي تغطي القروض والتسليفات والمتسحق من البنوك والتعرضات غير الممولة) ٤,١٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤,٦٠٤ مليون درهم).

السيولة وكفاية رأس المال

واستمر البنك بالحفاظ على مستويات قوية من السيولة حيث بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٩١,١٤٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨٣,١٤٪) مقارنة 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 ١٥,٥٣٪ وبلغت نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٤,٣٩٪ ونسبة كفاية الشق الأول لرأس المال المشترك (CET١) ١٢,٧١٪ وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى بحسب متطلبات المصرف المركزي.

المؤشرات الرئيسية (%)	التسعة أشهر الأولى ٢٠٢٦	التسعة أشهر الأولى ٢٠٢٥	التغير على اساس سنوي (نقطة أساس)	الربع الثالث ٢٠٢٦	الربع الثاني ٢٠٢٦	التغير مقارنة بالربع السابق (نقطة أساس)
العائد على حقوق الملكية (بعد الضريبة)	٢١,٣٨٪	٢٢,٣٢٪	(٩٤)	٢٣,٣٦٪	٢٢,١٤٪	١٢٢
العائد على الموجودات (بعد الضريبة)	٢,١٨٪	٢,٢٧٪	(٩)	٢,٤٠٪	٢,٢٧٪	١٣
كفاءة التشغيل	٢٦,٥٣٪	٢٦,٤٢٪	١١	٢٦,١٨٪	٢٦,٥٤٪	(٣٦)
القروض المصنفة	٢,٩٨٪	٣,٥٠٪	(٥٢)	٢,٩٨٪	٣,٦٠٪	(٦٢)
تغطية المخصصات	١٠٦,٩٩٪	٩٨,٩٣٪	٨٠٦	١٠٦,٩٩٪	٩٦,٥١٪	١,٠٤٨
القروض والتسليفات إلى الودائع	٩٧,٧٥٪	٩٣,٨٢٪	٣٩٣	٩٧,٧٥٪	٩٦,٧٤٪	١٠١
التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة	٩١,١٤٪	٨٦,١١٪	٥٠٣	٩١,١٤٪	٩١,٢٨٪	(١٤)
كفاية رأس المال	١٥,٥٣٪	١٥,٨٤٪	(٣١)	١٥,٥٣٪	١٤,١٣٪	١٤٠
الشق الأول لرأس المال	١٤,٣٩٪	١٤,٧٠٪	(٣١)	١٤,٣٩٪	١٣,٠٠٪	١٣٩
الشق الأول لرأس المال المشترك	١٢,٧١٪	١٢,٩١٪	(٢٠)	١٢,٧١٪	١٣,٠٠٪	(٢٩)

التصنيفات الائتمانية

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

لمحة عامة عن بنك دبي التجاري

بنك دبي التجاري ش.م.ع هو شركة مساهمة عامة تأسست عام ١٩٦٩ ومسجلة كشركة مساهمة عامة. والبنك مُدرج في سوق دبي المالي، وتعود ملكية غالبية أسهمه إلى مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية. وعلى مدار السنوات، نجح بنك دبي التجاري في ترسيخ مكانته كمؤسسة مصرفية حديثة ومتطورة، مدعومة بقاعدة مالية قوية وإدارة راسخة، إلى جانب قاعدة واسعة ومتنامية من العملاء والبنوك المراسلة. ويُعد بنك دبي التجاري اليوم أحد البنوك الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يقدم لعملائه مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات، بما يلبي مختلف احتياجاتهم المالية والمصرفية.

لمزيد من المعلومات، يُرجى التواصل مع:

البريد الإلكتروني: investor.relations@cbd.ae



بنك دبي التجاري

CBD

ندعم نموكم

www.cbd.ae