



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

النصف الأول ٢٠٢٤

٢٤ يوليو ٢٠٢٤



سجل بنك دبي التجاري أرباحا صافية بعد ضريبة الدخل بلغت ١,٤٥٢ مليون درهم مرتفعة بنسبة ٣٠,٢% على أساس ما قبل الضريبة (١٨,٥% على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بنفس الفترة من العام السابق

مؤشرات الأداء الرئيسية:

التكلفة إلى الدخل %23.75	العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة %21.63	الأرباح الصافية بعد الضريبة 1,452 مليون درهم
نسبة كفاية رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول %12.83	نسبة كفاية رأس المال %16.05	الموجودات 141 مليار درهم

مخصصات حصيفة لخسائر الائتمان المتوقعة
بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة 471 مليون درهم، حيث بلغت نسبة التغطية 89.61% بزيادة قدرها 789 نقطة أساس مقارنة بالنصف الأول من عام 2023

نمو قوي في القروض مع الحفاظ على مستويات جيدة من السيولة والتمويل ورأس المال
بلغ إجمالي القروض 95.2 مليار درهم، بزيادة قدرها 7.1% مقارنة مع 31 ديسمبر 2023

تحسن ممتاز في الأداء في النصف الأول من عام 2024 مقارنة بالنصف الأول من عام 2023

بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة 1,452 مليون درهم، بزيادة قدرها 30.2% على أساس ما قبل الضريبة (18.5% على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بفترة المقارنة السابقة.

نسبة التكلفة إلى الدخل

نسبة رائدة في السوق للتكلفة إلى الدخل عند 23.75%



دبي، في ٢٤ يوليو ٢٠٢٤: أعلن بنك دبي التجاري اليوم عن النتائج المالية للنصف الأول من العام ٢٠٢٤.

حقق بنك دبي التجاري صافي أرباح ممتازة بعد الضريبة بقيمة ١,٤٥٢ مليون درهم للنصف الأول من عام ٢٠٢٤، بزيادة قدرها ٣٠,٢٪ على أساس ما قبل الضريبة (مرتفعة بنسبة ١٨,٥٪ على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بالفترة المقابلة من عام ٢٠٢٣. ولقد نتج عن النمو القوي في القروض في النصف الأول من عام ٢٠٢٤ نتائج قوية لصادف إيرادات الفائدة، مدعومة بالدخل غير الممول وانخفاض تكلفة المخاطر التي عوضت ارتفاع النفقات ورسوم ضريبة الشركات. وواصلت أسعار الفائدة المرتفعة في السوق العالمية المساهمة في تحقيق نتائج قوية لصادف إيرادات الفائدة. وظل النشاط التجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة والنمو السكاني والثقة التجارية إيجابيين، ومن المتوقع أن يستمر هذا الدعم في الفترات المقبلة. كما ومن المتوقع أن تعمل المبادرات الإستراتيجية للقطاع العام والاستثمار والنمو الاقتصادي واسع النطاق على تعويض أي رياح معاكسة مستقبلية ناجمة عن تخفيضات أسعار الفائدة.

في سياق تعليقه على أداء البنك، قال الدكتور بيرنارد فان ليندر، الرئيس التنفيذي للبنك: "لقد حقق بنك دبي التجاري نتيجة مبهرة تعزى إلى النمو القوي للقروض مع ارتفاع الإيرادات ذات العائدات المتميزة وتحسين جودة الموجودات بشكل عام. بلغ صافي أرباحنا بعد خصم الضرائب للنصف الأول من عام ٢٠٢٤ مبلغاً قياسياً قدره ١,٤٥٢ مليون درهم، أعلى من الفترة المقارنة السابقة بنسبة ٣٠,٢٪ على أساس ما قبل الضريبة، ويعزى ذلك إلى نشاط أعمال العملاء والإيرادات الإجمالية القوية. يواصل البنك تركيزه بثبات على تنفيذ استراتيجيته وهو في وضع جيد لمواصلة تحقيق أهدافنا الإستراتيجية وأدائنا عالي الجودة للفترة المتبقية من عام ٢٠٢٤ وما بعده.

في الربع الثاني من عام ٢٠٢٤، اختار بنك دبي التجاري du و HPE Greenlake لتسريع رحلة السحابة الهجينة للبنك لتحسين تجربة عملائنا و موظفينا. إن مشهد القطاع المالي يتغير بشكل كبير من خلال الابتكار التكنولوجي. ومع أخذ ذلك في الاعتبار، يواصل بنك دبي التجاري التحول والابتكار رقمياً، مما يضمن تطورنا لدعم احتياجات عملائنا وموظفينا، مع تحسين كفاءتنا التشغيلية والحفاظ على منصاتنا المصرفية الرائدة في السوق.

يواصل بنك دبي التجاري اتخاذ خطوات كبيرة في التزامه بتحقيق الحياد الكربوني في انبعاثات الغازات الدفيئة الناتجة عن عمليات البنك بحلول عام ٢٠٣٠. ويلتزم البنك بدعم مبادرة الإمارات العربية المتحدة الإستراتيجية للحياد المناخي بحلول عام ٢٠٥٠ للانتقال نحو اقتصاد محايد للمناخ ويهدف إلى أن يصبح لاعب رئيسي في تمكين تدفق التمويل المستدام. وفي يونيو ٢٠٢٤، تم تكريم إصدار بنك دبي التجاري للسندات الخضراء بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من خلال جوائز الإنجاز المالي المرموقة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٣ باعتبارها "أفضل سندات خضراء لمؤسسة مالية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا"، مما يدل على عزم البنك الدائم في هذا المجال الحيوي."

نتائج النصف الأول ٢٠٢٤:

- بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة ١,٤٥٢ مليون درهم، بزيادة ٣٠,٢٪ عن الفترة المقارنة السابقة على أساس ما قبل الضريبة (١٨,٥٪ على أساس ما بعد الضريبة)
- ارتفعت الإيرادات التشغيلية والبالغة ٢,٧١٠ مليون درهم بنسبة ١٠,١٪ نتيجة لارتفاع صافي إيرادات الفائدة والنمو في إيرادات الرسوم والعمولات
- بلغت المصاريف التشغيلية ٦٤٤ مليون درهم، مرتفعة بنسبة ١١,٠٪
- بلغت الأرباح التشغيلية ٢,٠٦٦ مليون درهم مرتفعة بنسبة ٩,٨٪
- بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ٤٧١ مليون درهم منخفضاً بنسبة ٢٨,٢٪
- بلغت ضريبة الدخل على الشركات ١٤٣ مليون درهم.



كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

- حافظت نسب كفاية رأس المال على مستواها القوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٠٥ ٪ ، نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٤,٩٢ ٪ في حين بلغت نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال المشترك (CET1) ١٢,٨٣ ٪، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.
- ارتفع إجمالي القروض بنسبة ٧,١ ٪ مقارنة ب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ليصل إلى ٩٥,٢ مليار درهم
- بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٨٣,٦٣ ٪، منخفضة بمقدار ٣٦٢ نقطة أساس مقارنة ب ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان الدخل

بلغ الدخل التشغيلي للنصف الأول ٢,٧١٠ مليون درهم ، زيادة قدرها ١٠,١ ٪، ويعزى ذلك إلى زيادة صافي دخل الفوائد بنسبة ٧,٨ ٪ كنتيجة للنمو القوي في القروض في النصف الأول من عام ٢٠٢٤ مع أسعار الفائدة المرتفعة في السوق، والارتفاع القوي في الدخل التشغيلي الآخر بنسبة ١٦,٠ ٪.

وبلغت المصاريف التشغيلية ٦٤٤ مليون درهم، وكانت الزيادة مدفوعة بشكل أساسي بالتضخم والاستثمارات في الرقمنة والتكنولوجيا ونمو الأعمال والحوكمة والإمتثال التنظيمي. وتبقى نسبة التكلفة إلى الدخل رائدة في السوق بنسبة ٢٣,٧٥ ٪.

QoQ Var	Q1 24	Q2 24	Var	H1 23	H1 24	بيان الدخل (مليون درهم)
(1.3%)	959	947	7.8%	1,768	1,906	صافي دخل الفوائد
(5.3%)	413	391	16.0%	693	804	الإيرادات التشغيلية الأخرى
(2.5%)	1,372	1,338	10.1%	2,461	2,710	إجمالي الإيرادات
4.4%	315	329	11.0%	580	644	المصاريف التشغيلية
(4.5%)	1,057	1,009	9.8%	1,882	2,066	الربح التشغيلي
(35.9%)	287	184	(28.2%)	656	471	صافي خسائر انخفاض القيمة
						صافي أرباح الفترة قبل ضريبة
7.1%	770	825	30.2%	1,225	1,595	الدخل
7.2%	69	74	100.0%	-	143	ضريبة الدخل
7.1%	701	751	18.5%	1,225	1,452	صافي أرباح الفترة

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي الموجودات ١٤١,٣ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مرتفعاً بنسبة ٩,٥ ٪ مقارنة ب ١٢٩,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ارتفع صافي القروض والتسليفات والبالغ ٨٩,٦ مليار درهم بنسبة ٧,٦ ٪ مقارنة ب ٨٣,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وبلغت ودائع العملاء ٩٩,٨ مليار درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مرتفعة بنسبة ١٣,١ ٪ مقارنة ب ٨٨,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتشكل الحسابات الجارية وحسابات التوفير المنخفضة التكلفة ما نسبته ٤٧,٨ ٪ من إجمالي ودائع العملاء، في حين بلغت نسبة التمويل إلى الودائع ٨٩,٨ ٪.

بنك دبي التجاري

Commercial Bank of Dubai



QoQ Var	Mar 24	Jun 24	YoY Var	Jun 23	Jun 24	الميزانية العمومية (مليون درهم)
2.6%	92,762	95,197	10.2%	86,401	95,197	القروض والتسليفات - بالإجمالي
(6.4%)	5,971	5,589	3.0%	5,427	5,589	مخصصات انخفاض القيمة
3.2%	86,791	89,608	10.7%	80,974	89,608	القروض والتسليفات - بالصافي
7.8%	130,976	141,256	14.9%	122,921	141,256	إجمالي الموجودات
10.5%	90,342	99,831	16.5%	85,720	99,831	ودائع العملاء
4.7%	15,138	15,843	10.6%	14,319	15,843	حقوق المساهمين

جودة الموجودات

انخفضت نسبة القروض المصنفة بشكل ملحوظ لتصل إلى ٥,٥٦٪ مقارنة بـ ٦,٤٦٪ كما في نهاية ٢٠٢٣. بلغت خسائر انخفاض القيمة الصافية المقطعة ٤٧١ مليون درهم للنصف الأول من العام ٢٠٢٤. وارتفعت نسبة التغطية ارتفاعاً ملحوظاً بـ ٦٣٥ نقطة أساس لتصل إلى ٨٩,٦١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٣,٢٦٪) ونسبة ١٢٧,٦٢٪ متضمنة ضمانات قروض المرحلة الثالثة. في حين بلغ إجمالي مخصصات انخفاض القيمة ٥,٨٠١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

السيولة وكفاية رأس المال

واستمر البنك بالحفاظ على مستويات قوية من السيولة حيث بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٨٣,٦٣٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٧,٢٥٪) مقارنة بنسبة ١٠٠٪ الحد الأقصى بحسب تعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. حافظت نسب كفاية رأس المال لبنك دبي التجاري على قوتها حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٠٥٪ ، وبلغت نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٤,٩٢٪ ونسبة كفاية الشق الأول لرأس المال المشترك (CET1) ١٢,٨٣٪ وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى بحسب متطلبات المصرف المركزي.

QoQ Var (bps)	Q1 24	Q2 24	YoY Var (bps)	H1 23	H1 24	المؤشرات الرئيسية (%)
185	21.08%	22.93%	79	20.84%	21.63%	العائد على حقوق الملكية
5	2.16%	2.21%	10	2.05%	2.15%	العائد على الموجودات
160	22.96%	24.56%	20	23.55%	23.75%	كفاءة التشغيل
(32)	5.88%	5.56%	(107)	6.63%	5.56%	القروض المصنفة
(378)	93.39%	89.61%	789	81.72%	89.61%	تغطية المخصصات
(631)	96.07%	89.76%	(470)	94.46%	89.76%	القروض والتسليفات إلى الودائع
(561)	89.24%	83.63%	(255)	86.18%	83.63%	التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة
38	15.67%	16.05%	(38)	16.43%	16.05%	كفاية رأس المال
38	14.54%	14.92%	(35)	15.27%	14.92%	الشق الأول لرأس المال
42	12.41%	12.83%	(9)	12.92%	12.83%	الشق الأول لرأس المال المشترك

التصنيفات الائتمانية

Agency	Rating	Outlook	Date
Fitch Ratings	A-	Stable	Mar-24
Moody's	Baa1	Stable	May-24



لمحة عامة عن بنك دبي التجاري

تأسس بنك دبي التجاري في دبي- دولة الإمارات العربية المتحدة عام ١٩٦٩ وهو شركة مساهمة عامة.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دبي المالي وهي مملوكة بأغليبيتها لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، من بينها ٢٠٪ مملوكة من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية. وتزيد القوى العاملة في البنك عن ١,٢٠٠ موظفاً. ويقدم البنك مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية والإسلامية لعملائه من المؤسسات والشركات التجارية والأفراد من خلال شبكة أفرع مكونة من ١٣ فرعاً. ويستثمر البنك في شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي و أجهزة إيداع الشيكات والنقد تصل إلى ١٦٦ جهازاً.

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