



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

الربع الثالث ٢٠٢٤

٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤



سجل بنك دبي التجاري أرباحاً صافية بعد ضريبة الدخل بلغت ٢,٢٣١ مليون درهم مرتفعة بنسبة ٢٦,٥% على أساس ما قبل الضريبة (١٥,٢% على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بنفس الفترة من العام السابق

مؤشرات الأداء الرئيسية:

التكلفة إلى الدخل %24.44	العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة %21.41	الأرباح الصافية بعد الضريبة 2,231 مليون درهم
نسبة كفاية رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول %13.37	نسبة كفاية رأس المال %16.56	الموجودات 140 مليار درهم

مخصصات حصيفة لخسائر الائتمان المتوقعة

بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة 697 مليون درهم، حيث بلغت نسبة التغطية 96.61% بزيادة قدرها 1,601 نقطة أساس مقارنة بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2023

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

بلغ إجمالي القروض 97.3 مليار درهم، بزيادة قدرها 9.5% مقارنة مع 31 ديسمبر 2023

تحسن ممتاز في الأداء لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2024 مقارنة بفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2023

بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة 2,231 مليون درهم، بزيادة قدرها 26.5% على أساس ما قبل الضريبة (15.2% على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بفترة المقارنة السابقة.

نسبة التكلفة إلى الدخل

نسبة رائدة في السوق للتكلفة إلى الدخل عند 24.44%



دبي، في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤: أعلن بنك دبي التجاري اليوم عن النتائج المالية لفترة التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٤.

حقق بنك دبي التجاري صافي أرباح ممتازة بعد الضريبة بقيمة ٢,٢٣١ مليون درهم للأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٤، بزيادة قدرها ٢٦,٥٪ على أساس ما قبل الضريبة (مرتفعة بنسبة ١٥,٢٪ على أساس ما بعد الضريبة) مقارنة بالفترة المقابلة من عام ٢٠٢٣. أدى نمو القروض خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٤ إلى نتائج قوية لصافي الفوائد، مدعومة بالدخل غير الممول وانخفاض تكلفة المخاطر التي عوضت ارتفاع النفقات ورسوم ضريبة الشركات. وساهم ارتفاع أسعار الفائدة في الأسواق العالمية خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٤ في تحقيق نتائج قوية لصافي إيرادات الفوائد. وظل النشاط التجاري بناءً في دولة الإمارات العربية المتحدة مدعوماً بالحوافز الاقتصادية والنمو السكاني والثقة في الأعمال، ومن المتوقع أن يظل إيجابياً في المستقبل. ومن المتوقع أن يؤدي الموقع الاستراتيجي للقطاع العام والاستثمارات الاستراتيجية والتنوع الاقتصادي والنمو واسع النطاق وخاصة في القطاعات غير النفطية إلى دعم استمرار أداء الأعمال.

في سياق تعليقه على أداء البنك، قال الدكتور بيرنارد فان ليندر، الرئيس التنفيذي للبنك: "لقد حقق بنك دبي التجاري نتيجة ممتازة تعزى إلى النمو القوي للقروض مع ارتفاع الإيرادات والعوائد المتميزة وتحسن جودة الموجودات بشكل كبير. بلغ صافي أرباحنا بعد الضريبة للأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٤ مبلغاً قياسياً قدره ٢,٢٣١ مليون درهم أعلى من الفترة المقارنة السابقة بنسبة ٢٦,٥٪ على أساس ما قبل الضريبة، ويعزى ذلك إلى نشاط العملاء القوي وأداء الأعمال بشكل عام. يواصل البنك تركيزه على التنفيذ المنضبط لاستراتيجيته وهو في وضع جيد لمواصلة تحقيق أهدافنا الإستراتيجية وأدائنا عالي الجودة للفترة المقبلة.

في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤، أطلق بنك دبي التجاري حسابات مخصصة لمقدمي خدمات الأصول الافتراضية (VASPs). يتماشى تقديم الخدمات المصرفية لمقدمي خدمات الأصول الافتراضية مع رؤيتنا الإستراتيجية لدعم الاقتصاد الرقمي وتعزيز بيئة تنظيمية قوية تعزز النمو والإستقرار باعتبارنا البنك الذي يدعم طموح الدولة، تساهم جهودنا أيضاً في الترويج لدي كمرکز عالمي للأصول الافتراضية وتطوير الاقتصاد الرقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى ذلك، في أكتوبر ٢٠٢٤، أصدر بنك دبي التجاري سندات غير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مسجلة بموجب اللائحة S لمدة ٥ سنوات بموجب برنامج EMTN الخاص بالبنك. ويسلط هذا الإصدار الناجح الضوء على القيمة القوية للعلامة التجارية لبنك دبي التجاري ومكانته في السوق. علاوة على ذلك، تم الاعتراف لبنك دبي التجاري من قبل غرفة تجارة دبي كواحد من ٢٧ شركة رائدة في تبني الأعمال المستدامة ومنحه علامة البيئة والاجتماعية والحوكمة (ESG)، مما يدل على عزم البنك الدائم في هذا المجال الرئيسي.

نتائج فترة التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٤:

- بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة ٢,٢٣١ مليون درهم ، بزيادة ٢٦,٥٪ عن الفترة المقارنة السابقة على أساس ما قبل الضريبة (١٥,٢٪ على أساس ما بعد الضريبة)
- ارتفعت الإيرادات التشغيلية والبالغة ٤,١٦٤ مليون درهم بنسبة ١٢,١٪ نتيجة لارتفاع صافي إيرادات الفائدة والنمو في إيرادات الرسوم والعمولات
- بلغت المصاريف التشغيلية ١,٠١٨ مليون درهم، مرتفعة بنسبة ١٥,٦٪
- بلغت الأرباح التشغيلية ٣,١٤٧ مليون درهم مرتفعة بنسبة ١١,٠٪
- بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ٦٩٧ مليون درهم منخفضاً بنسبة ٢٢,٥٪
- بلغت ضريبة الدخل على الشركات ٢١٩ مليون درهم.



كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

- حافظت نسب كفاية رأس المال على مستواها القوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٥٦٪ ، نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٥,٤٢٪ في حين بلغت نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال المشترك (CET1) ١٣,٣٧٪، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.
- ارتفع إجمالي القروض بنسبة ٩,٥٪ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ليصل إلى ٩٧,٣ مليار درهم
- بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٨٦,٠٠٪، متحسنة بمقدار ١٢٥ نقطة أساس مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بيان الدخل

بلغ الدخل التشغيلي ٤,١٦٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٤، بزيادة قدرها ١٢,١٪، ويُعزى ذلك إلى زيادة صافي دخل الفوائد بنسبة ٧,٣٪ نتيجة النمو القوي للقروض خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٤ وارتفاع أسعار الفائدة في السوق مع ارتفاع الإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة ٢٣,٨٪.

وبلغت المصاريف التشغيلية ١,٠١٨ مليون درهم، وكانت الزيادة مدفوعة بشكل أساسي بالتضخم والاستثمارات في الرقمنة والتكنولوجيا ونمو الأعمال والحوكمة والإمتثال التنظيمي. وتبقى نسبة التكلفة إلى الدخل قوية بنسبة ٢٤,٤٤٪.

QoQ Var	Q2 24	Q3 24	Var	9M 23	9M 24	بيان الدخل (مليون درهم)
(0.4%)	947	943	7.3%	2,654	2,849	صافي دخل الفوائد
30.7%	391	511	23.8%	1,062	1,315	الإيرادات التشغيلية الأخرى
8.7%	1,338	1,454	12.1%	3,716	4,164	إجمالي الإيرادات
13.7%	329	374	15.6%	881	1,018	المصاريف التشغيلية
7.1%	1,009	1,081	11.0%	2,835	3,147	الربح التشغيلي
22.8%	184	226	(22.5%)	899	697	الخسائر الائتمانية المتوقعة
3.6%	825	855	26.5%	1,936	2,450	صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
2.7%	74	76	100.0%	-	219	ضريبة الدخل
3.7%	751	779	15.2%	1,936	2,231	صافي أرباح الفترة

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي الموجودات ١٤٠,٢ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مرتفعاً بنسبة ٨,٧٪ مقارنة بـ ١٢٩,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ارتفع صافي القروض والتسليفات والبالغ ٩١,٧ مليار درهم بنسبة ١٠,١٪ مقارنة بـ ٨٣,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وبلغت ودائع العملاء ٩٨,٧ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مرتفعة بنسبة ١١,٨٪ مقارنة بـ ٨٨,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتشكل الحسابات الجارية وحسابات التوفير المنخفضة التكلفة ما نسبته ٤٩٪ من إجمالي ودايع العملاء، في حين بلغت نسبة التمويل إلى الودائع ٩٣٪.

بنك دبي التجاري

Commercial Bank of Dubai



QoQ Var	Jun 24	Sep 24	YoY Var	Sep 23	Sep 24	الميزانية العمومية (مليون درهم)
2.2%	95,197	97,273	9.9%	88,478	97,273	إجمالي القروض والتسليفات
(1.1%)	5,589	5,527	2.8%	5,375	5,527	مخصصات انخفاض القيمة
2.4%	89,608	91,746	10.4%	83,103	91,746	القروض والتسليفات - بالصافي
(0.7%)	141,256	140,217	11.1%	126,237	140,217	إجمالي الموجودات
(1.2%)	99,831	98,682	14.2%	86,442	98,682	ودائع العملاء
5.9%	15,843	16,772	12.2%	14,951	16,772	إجمالي حقوق الملكية

جودة الموجودات

انخفضت نسبة القروض المصنفة بشكل ملحوظ لتصل إلى ٤,٩٦٪ مقارنة بـ ٦,٤٦٪ كما في نهاية ٢٠٢٣. بلغت خسائر انخفاض القيمة الصافية المقطعة ٦٩٧ مليون درهم لفترة التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٤. وارتفعت نسبة التغطية ارتفاعاً ملحوظاً بـ ١,٣٣٥ نقطة أساس لتصل إلى ٩٦,٦١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٨٣,٢٦٪) ونسبة ١٣٣,٠٩٪ متضمنة ضمانات قروض المرحلة الثالثة. في حين بلغ إجمالي مخصصات انخفاض القيمة ٥,٧٠٢ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

السيولة وكفاية رأس المال

واستمر البنك بالحفاظ على مستويات قوية من السيولة حيث بلغت نسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة ٨٦,٠٠٪ كما في ٣٠ سبتمبر 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 ١٦,٥٦٪ ، وبلغت نسبة كفاية الشق الأول لرأس المال ١٥,٤٢٪ ونسبة كفاية الشق الأول لرأس المال المشترك (CET1) ١٣,٣٧٪ وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى بحسب متطلبات المصرف المركزي.

QoQ Var (bps)	Q2 24	Q3 24	YoY Var (bps)	9M 23	9M 24	المؤشرات الرئيسية (%)
(60)	25.17%	24.57%	213	21.38%	23.51%	العائد على حقوق الملكية (على أساس ما قبل الضريبة)
1	2.42%	2.43%	30	2.13%	2.43%	العائد على الموجودات (على أساس ما قبل الضريبة)
115	24.56%	25.71%	72	23.72%	24.44%	كفاءة التشغيل
(60)	5.56%	4.96%	(153)	6.49%	4.96%	القروض المصنفة
700	89.61%	96.61%	1,601	80.60%	96.61%	تغطية المخصصات
321	89.76%	92.97%	(317)	96.14%	92.97%	القروض والتسليفات إلى الودائع
237	83.63%	86.00%	(123)	87.23%	86.00%	التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة
51	16.05%	16.56%	(24)	16.80%	16.56%	كفاية رأس المال
50	14.92%	15.42%	(23)	15.65%	15.42%	الشق الأول لرأس المال
54	12.83%	13.37%	3	13.34%	13.37%	الشق الأول لرأس المال المشترك



التصنيفات الائتمانية

Agency	Rating	Outlook	Date
Fitch Ratings	A-	Stable	Sep-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 بأغليبتها 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 وأجهزة إيداع الشيكات والنقد تصل إلى 163 جهازاً.

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