

التقرير الاستراتيجي ٢٠٢٥

نبني على أسس قوية



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة
رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ مكتوم بن محمد بن راشد آل مكتوم
نائب حاكم دبي، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير المالية
في دولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع لدولة
الإمارات العربية المتحدة وولي عهد دبي

يواصل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.
الاستفادة من دعائم النمو والاستقرار
والطموح لتعزيز أدائه وترسيخ ريادته، بينما
يسهم في رسم معالم المستقبل للخدمات
المصرفية على مستوى المنطقة وخارجها.

٤٤
مليار درهم

أكبر البنوك ربحية في دولة
الإمارات العربية المتحدة

رابع

أكبر بنك في دول
مجلس التعاون
الخليجي من حيث
الأصول

+٩,٨
ملايين

عميل نشط

المحتويات

مقدمة	٥
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٤
كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	٦
كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة	٨
التقرير الاستراتيجي	٢٠
نبذة عن بنك الإمارات دبي الوطني	٢٢
نموذج الأعمال	٢٧
استراتيجيتنا	٢٨
لمحة عن السوق	٣٤
كلمة المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة	٣٨
أبرز نتائج الأداء	٤٢
مراجعة الأداء	٤٤
إدارة المخاطر	٦٥
ملخص الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات	٦٤
- نهجنا في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات	٧٥
- تحديد تركيزنا في الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات لخلق القيمة وتحقيق الأثر	٧٦
- نهجنا في الحكومة	٧٧
- تعزيز الاستدامة البيئية	٧٩
- خلق قيمة اجتماعية من خلال الخدمات	٨٠
المصرفيّة المسؤولة	٨١
- الخاتمة	٨٢
فعاليات ٢٠٢٥	٩٣
الجوائز وشهادات التقدير	٩٤

نركز على بناء مستقبل مشرق من خلال:

تنفيذ الاستراتيجية

صفحة ١٤



تعزيز الابتكار

صفحة ١٦

تحقيق الهدف

صفحة ١٨

لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع
emiratesnbd.com

يُشار إلى بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. باسم "بنك الإمارات دبي الوطني" أو "البنك". وينتشر إليه مع شركاته التابعة باسم "مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني" أو "المجموعة".

أبرز نتائج الأداء

أبرز النتائج التشغيلية
٣٥ ألف

موظفو ينتمون إلى ١٨ جنسية

V&V

فرع في ٢٩ دولة
٨٤٨:٢٠٢٤

+A/AI

تصنيفات التنمية قوية تعكس الاستقرار المالي

٥٧

مؤشر رضا العملاء
٤٨:٢٠٢٤

وأسهم النمو المستدام في الأرث، وقوة الميزانية العمومية، والاستثمار المستمر في الموظفين والتكنولوجيا، والتمويل المسؤول، في ترسيخ ريادتنا الإقليمية في قطاع الخدمات المصرفية.

تزامن هذا الأداء القوي مع تقديم مستمر في مجال الاستدامة، حيث عمل البنك على تعزيز التمويل المسؤول، والارتقاء بالحكومة، ودمج أولويات الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عمليات اتخاذ القرار بما يضمن توافق مسار النمو مع الأهداف الاقتصادية والاجتماعية والبيئية طويلة الأجل.

شهد بنك الإمارات دبي الوطني عاماً من الأداء المتميز عبر مجموعة واسعة من القطاعات، بما يعكس انضباطاً عالياً في التنفيذ على مستوى المجموعة.

المরتبة الأولى

بين بنوك الشرق الأوسط بحصوله على ٣٦ شهادة (LEED) من الفئتين البلاتينية والذهبية.

المرتبة الأولى

أول بنك عالمياً ينشر تقرير «ISSB» المتواافق مع معايير (IFRS S1) و(IFRS S2).

أبرز النتائج في مجال الاستدامة

دولار

٩,٩ مليارات

قيمة معاملات التمويل المستدام
في عام ٢٠٢٤

٥٠٠ مليون

نجح الإمارات الإسلامي في إصدار وإدراج أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم متواقة بالكامل مع إرشادات الرابطة الدولية لأسواق المال

ساعة عمل تطوعي

١٦٠ ألف

جرى تقديمها ضمن برنامج العمل التطوعي المؤسسي "Exchanger" والاحتفال بمرور عشرة أعوام في خدمة قضايا اجتماعية استفاد منها ما يزيد على مليون شخص

٤٧١,١ مليار

إجمالي الأصول
٩٩٧:٢٠٢٤

٦٧١ مليار

القيمة السوقية
١٣٥:٢٠٢٤

٤٤,٠٢ مليار

صافي الأرباح قبل الضريبة
٢٣٠:٢٠٢٤

٦٥٨ مليار

إجمالي القروض
٥٢٩:٢٠٢٤

٢٩,٨ مليارات

صافي الأرباح قبل الضريبة
٢٧١:٢٠٢٤

٧٨٧ مليارات

الودائع
٦٦٧:٢٠٢٤

٤١٤%

نسبة رأس المال - الشق الأول للأسهم العادية
٤١٤,٧:٢٠٢٤

١٩,٤%

الائد على حقوق الملكية
١٩,٤:٢٠٢٤

١٠٠

توزيعات الأرباح للسهم (فلس)

نبني على أساس قوية

سنواصل تعزيز رياضتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال دعم التوسيع الاقتصادي، مع الحفاظ على زخم أعمالنا الأساسية.

في المرحلة المقبلة سنركز بشكل أساسي على الانتقال إلى المستوى التالي من التحول المدعوم بالذكاء الاصطناعي، عبر توظيف التكنولوجيا المتقدمة لتحسين تجربة العملاء، وتعزيز إدارة المخاطر، وفتح آفاق جديدة لخلق قيمة مضافة، كما سنعزز دورنا كداعم رئيسي لمسيرة الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تعزيز طموحات التحول في قطاع الطاقة عبر التمويل المسؤول ومواصلة الابتكار في المنتجات المستدامة.

في صيفه هذه الأجندة يأتي استثمارنا في الموارد البشرية، حيث سنعمل على تعزيز التزامنا بالتوظيف، وتوسيع برامج تنمية المواهب الجاهزة للمستقبل، ودعم تطوير القيادات في مختلف أسلوبنا، ونسهم هذه الأولويات في تسريع طموحنا طول الأجل للمساهمة في رسم ملامح المرحلة المقبلة من العمل المصرفي في المنطقة، إلى جانب الإسهام بفعالية في مسيرة التحول الاقتصادي المستمرة لدولة الإمارات العربية المتحدة.

في الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى عملائنا ومساهمينا وشركائنا على ثقفهم ودعمهم المتواصل، كما أتوجه بالشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة على توجيههم وقيادةهم الحكيمية، وأثنّ جهود الرئيس التنفيذي للمجموعة وفريق الإدارة العليا وجميع موظفي بنك الإمارات دبي الوطني على تفانيهم وإنجازاتهم خلال عام من الأداء المتميّز معًا سنواصل البناء على أساس قوية لتنطلق نحو المرحلة المقبلة من مسيرة نمو بنك الإمارات دبي الوطني.

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

دعم أجندة الاستدامة والمعارضات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات

واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز طموحاته في مجال الاستدامة بما يتماشى مع الأولويات الوطنية والتوقعات العالمية. على مدار العام دعم البنك رؤية دولة الإمارات العربية المتحدة لتعزيز رياضتها في مجال التمويل الإسلامي، وأسهم في أجندة الاستدامة الوطنية من خلال إصدار أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم.

كما واصل البنك دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات ضمن أنشطة التمويل وإدارة المخاطر والحكومة، إلى جانب الارتفاع بجودة الإيمصالات ومستويات الشفافية. وأسهمت تلك الإنجازات في ترسیخ دور البنك كمؤسسة مالية مسؤولة تعم أهداف العمل المناخي والتقدم الاقتصادي والأثر الاجتماعي على المدى الطويل.

أسس قوية لمواصلة النمو في المرحلة المقبلة

فيما تتعلق بالمستقبل، يدخل بنك الإمارات دبي الوطني عام ٢٠٢٧ بقدر كبير من القوة والنقاء، ويعكس أولوياتنا الفرض التي يتبعها المشهد المالي الذي يشهد تحولات متسرعة، وكذلك المسؤوليات المترتبة على اتساع نطاق حضورنا الإقليمي.

حكومة تعزز المرونة على المدى الطويل والاجتماعية وحكومة الشركات

حافظت الحكومة الرشيدة على دورها الأساسي في دعم قدرتنا على تحقيق قيمة طبولة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة. في عام ٢٠٢٥، أشرف مجلس الإدارة على دورة رائدة للحكومة أسهمت في تعزيز الفاعلية وتحقيق المواءمة والامتثال للمتطلبات التنظيمية. وشمل ذلك انتخاب مجلس إدارة جديد بما يتوافق مع نظام ومعايير الجدارة والنزاهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتعيين كل من رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس، وإعادة تشكيل لجان المجلس بما يليق بالمتطلبات الاستقلالية والحكومة.

كما جرى تحديث عدد من الأطر والسياسات الرئيسية، واصل بنك دليل حوكمة الشركات، ومبادرات مجلس الإدارة، وسياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وتقدير أدائهم، بما يضمن استمرار المواءمة مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة. وأسهمت هذه المبادرات في تعزيز الشفافية والمساءلة، ودعم قدرة مجلس الإدارة على توجيه القرارات الاستراتيجية التي ترسم ملامح مستقبل بنك الإمارات دبي الوطني.

تعزيز القدرة على إدارة على المخاطر مع تنايم التحديات

طلت إدارة المخاطر سُلْكًّا أولوية رئيسية في ظل استمرار تطور بيئة العمل، على مدار العام، توفر مجلس الإدارة الإشراف على التحسينات التي تم إدخالها على الإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة، وحكومة النماذج، وسياسات مخاطر الائتمان، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما شمل التقدم في مجال المرونة السيبرانية تحديث تقييمات مستوى النضج، فضلاً عن تطبيق أدوات مراقبة مدعومة بالذكاء الاصطناعي وتعزيز برامج التوعية بالأمن السيبراني على مستوى المجموعة. وقد أكدت هذه الجهود التزامنا بحماية العمليات وعمليات المجموعة، وضمان تحقيق نمو منضبط في مختلف الأسواق.

وقد شُكل النمو السكاني، والأداء القوي للنتائج المحلي، وتنامي الثقة العالمية مؤشرات واضحة على الازدهار الذي تشهده الدولة مدعوماً بسياسات فعالة تُسرع وتيرة الابتكار والتجارة وتطوير البنية التحتية وتنمية رأس المال البشري، في هذا السياق، واصل بنك الإمارات دبي الوطني أداء دوره المحوري كمحرك أساس وشريك موثوق في دعم الأولويات الوطنية من خلال تعزيز الاستثمارات، ودعم قطاع الأعمال، وتحسين قدرات الأفراد وتحقيق أرباح مُبادلة قائمة على الانضباط في التنفيذ ورؤيتها استراتيجية واضحة.

دعم الطموحات طويلة الأجل لدولة الإمارات العربية المتحدة

واصل بنك الإمارات دبي الوطني أداء دور محوري في مسيرة التقدم التي تشهدها دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة من خلال تمويل القطاعات الاستراتيجية، ودعم توسيع حركة التجارة، والمساهمة في تنمية المواهب الوطنية، وقد أسهمت الميزانية العمومية القوية للبنك ونهجه الرشيد في تحقيق أعلى معدل نمو في الأصول خلال السنوات الأخيرة.

ضمن جهودنا لدعم تطلعات أجندة دبي الاقتصادية ٢٠٣٠، وأهداف التحول الأوسع نطاقاً للدولة، والاستثمار المستمر في البنية التحتية والتنوع الاقتصادي، عزّز بنك الإمارات دبي الوطني مكانته بوصفه البنك المفضل، مع توسيع نطاق الوصول إلى خدماته، وتعزيز حضوره، ودعم الاحتياجات المتباينة لاقتصاد سريع التطور، في ظل استقطاب الدولة لمقيمين جدد وشركات عالمية.

عام الأداء المالي المتميّز

حقق بنك الإمارات دبي الوطني أرباحاً قياسية في عام ٢٠٢٥، وتجاوزت أصوله للمرة الأولى حاجز تريليون درهم، ما يمثل محطة بارزة في مسيرة نموه طول الأجل، ويعكس هذه النتائج انضباطاً في التنفيذ، وأداءً قوياً على مستوى أعمال البنك، وقوة حضوره الإقليمي عبر قطاعات متعددة، كما تؤكد تزامن مساهمة أسلوبنا العالمي، والعوائد المحققة من الاستثمار المستدام في التكنولوجيا والموظفين وتجربة العملاء.

سيُذكر هذا العام باعتباره عاماً من التقدم المتواصل لدولة الإمارات العربية المتحدة ودبي، حيث عزّزت الدولة مكانتها كأحدى أكثر الاقتصادات العالمية حيوية وجاهزية للمستقبل.



توسيع نطاق حضورنا وتعزيز تقدمنا

كما سنواصل رياضتنا في مسار التحول المدعوم بالذكاء الاصطناعي من خلال توظيف الابتكار لتحسين تجربة العملاء، وتعزيز إدارة المخاطر، ورفع الكفاءة التشغيلية.

التحول من خلال التنويع على مستوى العالم

يُعد تنويع مصادر الدخل على مستوى العالم أساسياً لتحقيق طموحات بنك الإمارات دبي الوطني على المدى الطويل. وقد شُكل عام ٢٠١٥ نقطة تحول نوعية في حضورنا العالمي، حيث ارتفعت الإيرادات الدولية بنسبة ١٩% لتصل إلى ٣.٣ مليار درهم، وزاد صافي القروض بنسبة ٣٨% لبلغ ٧٨ مليار درهم، مدفوعاً بإسهامات قوية من أعمالنا في المملكة العربية السعودية ومصر والمملكة المتحدة وسنغافورة والهند إلى جانب شركتنا التابعة "دينبنك" في تركيا. وفي ظل وجود أكثر من ٤٦٠ موظف في هذه الأسواق، أصبح حضورنا الدولي محركاً أساسياً للنمو والحضور العالمي.

يُمثل توسعنا في الهند خطوة استراتيجية مهمة للمجموعة، حيث أبরنا اتفاقية نهاية للاستحواذ على حصة أغليبة في بنك "آر بي إل" من خلال ضخ رأس مال استثنائي بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي. وينعد ذلك أكبر استثمار أجنبي مباشر في قطاع الخدمات المصرفية في الهند حتى تاريخه، ما يضع بنك الإمارات دبي الوطني في صلب أحد أهم ممرات التجارة والثروة والاستثمار عالمياً. ويعزز قدرتنا على خدمة العملاء في اثنين من أكثر الاقتصادات نمواً في العالم.

في المملكة العربية السعودية. كما من بين أسرع البنوك نمواً من حيث الإيرادات وصافي القروض في عام ٢٠١٥. كما توسيعت شبكتنا ل ليصل عدد الفروع إلى ٢٢ فرعاً في ١٤ مدن، مع إرخ منتصاد في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات.

الاستثمار في الابتكار ومستقبل الخدمات المصرفية

نماشياً مع جهود دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة لنرسيخ مكانتهما كمراكز عالمية رائدة للتكنولوجيا والذكاء الاصطناعي. ظلت التكنولوجيا والابتكار في صميم أنشطتنا خلال عام ٢٠١٩، حيث وصلنا بتطوير القدرات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز تجاري العملاء، وبناء بنية تكنولوجية حديثة تعتمد على الحوسبة السحابية وت تكون من وحدات مستقلة قابلة للتطوير.

لقد حق البنك نتائج مالية وتنشيطية قوية، وواصلاً تنويع أعماله على الصعيد الدولي، إلى جانب تعزيز استثماراته في بناء القدرات التي ستسشكّل ملامح المرحلة المقبلة من نموه. وبينما حافظت دولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة دبي على زخم اقتصادي لافت، عقق البنك إسهاماته الوطنية الراسخة بالتوافق مع توسيع نطاق حضوره عبر ممرات دولية ذات أهمية استراتيجية متزايدة. وبعكس النقدم الذي تحقق خلال العام انتباطاً في التنفيذ، ورؤية استراتيجية طوبية الأحل، والالتزام الراسخ لموقف ف، مختلف الأسماء.

استمرار النمو الاستراتيجي والأداء المتم
للمجموعة

حافظت استراتيجية إمارات على اتساقها وفعاليتها، حيث سجلت عاماً آخر من الأداء القوي. فقد ارتفعت إيرادات المجموعة إلى ٤٩.٣ مليار درهم، وزادت الأرباح إلى ٤.٦ مليار درهم، مدفوعة بزخم قوى في مختلف قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية. وكان نمو الأصول أبرز النجاحات، حيث تجاوزت أصول المجموعة حاجز تريليون درهم، مما عزز قوتها ميزانتها العمومية ومدتها التنافسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

ظللت مستويات السيولة ورأس المال وجودة الآلات قوية. ورغم تراجع أسعار الفائدة في عدد من الأسواق، تمكناً بفضل تنوع مزيج أعمالنا من تحقيق دخل مستدام وعوائد جذابة لمساهمين. وتوارد هذه النتائج من التفاصيل التي أظهرتها فرق العمل على امتداد شبكتنا العالمية.



تعزيز النمو من خلال التنفيذ المنضبط والابتكار

ويمثل توقيع صفقة الاستحواذ على حصة في بنك "آر بي إل" في أكتوبر ٢٠٢٤ خطوة مهمة في استراتيجية بنك الإمارات دبي الوطني للنمو الدولي وفي طموحه لتعزيز حضوره في أسوأه الخمسة الأساسية، والتي تُعد الهند ركيزة رئيسية فيها. ونعتقد أن هذا الاستثمار في بنك "آر بي إل" سيثني منصة قوية تجمع بين المكانة المحلية الراسخة لبنك "آر بي إل" والخبرة الإقليمية

والقدرات الابتكارية لبنك الإمارات دبي الوطني، بما يتيح تعزيز الروابط الاقتصادية والتجارية والثقافية القوية بين دولة الإمارات العربية المتحدة والهند. وبعَزَز مكانة بنك الإمارات دبي الوطني كجسر للاستثمارات العابرة للحدود وتوفّقات رؤوس الأموال ضمن الممر الاقتصادي بين الهند والشرق الأوسط وأوروبا.

وواصل دينيزننك تحقيق أداء قوي، محفوظاً على ريعية متينة رغم عمله في سوق شديدة التقلب.

وحقق الإمارات الإسلامي أداءً قياسياً، مدعوماً بتوسيع مصادر الدخل، وهوامش ربح قوية، ومستويات مخاطر منخفضة، وقاعدة رأس مالية وسبيولة متينة، مدفوعاً بتوسيع نطاق المنتجات، وتسريع وتيرة الابتكار الرقمي، وتعزيز تجربة المتعاملين.

تنمية الكوادر البشرية لمواكبة المستقبل
يمثل موظفونا محور نجاحنا والمحرك الأساسي لقدمنا الاستراتيجي. على مدار عام ٢٠٢٤، ركزنا على تنمية الكفاءات القادرة على مواكبة متطلبات المستقبلي على مستوى المجموعة. ودعم مبادرات تنمية المهارات وإعادة التأهيل في مجالات مثل البيانات والتحول الرقمي والوظائف المدعومة بالذكاء الاصطناعي.

كما وصلتنا تعزيز أجندة التوطين من خلال توسيع مسارات القيادة وتطوير فرص النمو للمواطنين الإماراتيين على مختلف المستويات، وشمل ذلك تحقيق تقدم في برامج الخبرجين وشركات التعليم التنفيذي وتحفيظ التعاقب الوظيفي. وبؤكد ارتفاع معدلات تمثيل الكوادر الإماراتية في المناصب الأساسية التزاماً طوبي للأمم ببناء قاعدة وطنية مستدامة من الكفاءات.

كما تسهم بنيتنا القائمة على الحوسية السحابية ومنصات الجيل الثاني والوحدات المستقلة القابلة للتطوير في تعزيز المرونة التشغيلية وتمكنينا من الاستجابة بسرعة لاحتياجات العملاء ومتطلبات السوق. ونواصل تركيزنا على توظيف التكنولوجيا كأداة لدعم التميز في الأداء وتعزيز ثقة العملاء.

تقديم تجربة متميزة للعملاء

حققت جميع قطاعات أعمالنا الأساسية إسهامية قوية، بما يعكس مكانة المجموعة وقوه نموذج أعمالها المتنوع.

فقد وصلت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تنبية قاعدة العملاء والأرصدة وعادات الرسوم، مدفوعة بتعزيز القنوات الرقمية، وتحسين إجراءات فتح الحسابات، وتطوير حلول إدارة الثروات. وظل الإقراض عبر البطاقات التثمانية والتمويل الشخصي والتمويل العقاري عند مستويات صحبة، مدفوعاً

بإدارة منضبطة للمحافظ.

حافظت الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات على زخم قوي شمل الإقراض المؤسسي، والتمويل المهيكل، وأسواق رأس المال، وخدمات المعاملات المصرفية. بالتزامن مع تعزيز التفاعل مع العملاء من الشركات والجهات الحكومية والمؤسسات في دول الإمارات العربية المتحدة والممرات الإقليمية الرئيسية.

حققت الأسواق العالمية والخزينة نتائج قوية مدفوعة بالتنفيذ المنضبط، وتعزيز قدرات المنتجات، والإدارة الفقالة للميزانية العمومية في ظل تقلبات أسعار الفائدة.

كما سجلت الأعمال المصرفية الدولية أداءً قياسياً في الأسواق الرئيسية، بما يؤكد الأهمية المتزايدة للتنوع في نمو المجموعة ويعزز القيمة الاستراتيجية لحضورنا الدولي المتنامي.

مع تحول الذكاء الاصطناعي إلى قوه تحول مت坦ية في بنك الإمارات دبي الوطني، نواصل الاستثمار في قدرات تسمم برفع كفاءة العمليات، وتعزيز الوقاية من عمليات الاحتيال، و توفير حلول أعمق، وتحسين إدارة المخاطر، وضمن نهجنا المنضبط في تبني الذكاء الاصطناعي توظيفه بشكل مسؤول وأمن، بما يدعم عملائنا وموظفيها بصورة مباشرة.

تسريع وتيرة الابتكار وتبني الذكاء الاصطناعي

تظل التكنولوجيا عنصراً أساسياً في قدرتنا على تقديم تجرب مصرفية آمنة وموثوقة تركز على المستقبلي.

خلال عام ٢٠٢٤، وصلنا تفريغ أجندنا التحول الرقمي والتكولوجي من خلال تحديث بنيةتنا التحتية، وتوسيع نطاق الخطوات الإجرائية للعملاء، والتوجه نحو مرحلة جديدة من النمو، باستراتيجية واضحة، والتزام راسخ بالانضباط في التنفيذ.

يعكس التقدم الذي حققناه في عام ٢٠٢٥ الأسس القوية التي نطلق منها، ويعكس هدفنا، واستثمارنا المستمر في القدرات التي تمكنا من تحقيق نمو مستدام على المدى الطويل.

مع ترسیخ دولة الإمارات العربية المتحدة وبنك الإمارات كمراكز اقتصادية ومالية عالمية، واصل تجرب مصرفية آمنة وموثوقة تركز على المستقبلي. خلال عام ٢٠٢٤، وصلنا تفريغ أجندنا التحول الرقمي والتكولوجي من خلال تحديث بنيةتنا التحتية، وتوسيع نطاق الخطوات الإجرائية للعملاء، والتوجه نحو مرحلة جديدة من النمو، باستراتيجية واضحة، والتزام راسخ بالانضباط في التنفيذ.

الحفاظ على أداء استراتيجي ومالى قوى

لقد شهدنا عاماً آخر من الأداء المتنبئ، مدعوماً بنمو قوي في مختلف القطاعات والمنتجات، وبلغت الإيرادات ٤٩,٣ مليار درهم، فيما ارتفعت الأرباح إلى ٢٤,٠٠ مليار درهم، مما يؤكد أن تنويع عملائنا يواصل تحقيق أداء قوي حتى في بيئة تتسم بتراجع أسعار الفائدة. كما حافظنا على مستويات صحية من ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وسبيولة قوية، ومعدلات متينة لرأس المال، مما يعكس انتساباً في إدارة الميزانية العمومية ونهجاً حكيمًا في إدارة المخاطر.





سنواصل سعينا لتحقيق طموحاتنا من خلال
لتنفيذ المنضبطة والتركيز على العملاء والابتكار
يinما نبني على أساس قوية ونرسم ملامح
لفصل المقابل من العمل المصرفي
في المنطقة.

وإلى عملائنا. أود أن أعرب عن خالص شكري على
تقديرهم في بنك الإمارات دبي الوطني. إن تقديم
الخدمات لهم بتميز ونزاهة وابتكار هي في صلب جميع
أعمالنا. وإلى مساهمينا، أشكراكم جزيل الشكر على
تقديمكم المتواصلة في استراتيجيةنا وطموحاتنا. إن
دعمكم يتيح لنا الاستثمار ببرؤية واضحة والنمو وفقاً
للمسار منضبط واغتنام الفرص التي تسهم في رسم
مستقبلنا، محققين عزيزنا.

نطلع إلى عام ٢٠٢٧ بمزيج من التفاؤل والثقة بقدرتنا على تسرع وتبنة التقدم، وتعزيز إسهامنا في دعم الأولويات الوطنية، ومواصلة بناء بنك يتميز بالقوة والابتكار وخلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

شاین نیلسون
الرئیس التنفيذي للمجموعة

في ختام عام استثنائي في مسيرة بنك الإمارات دبي الوطني، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى رئيس مجلس إدارتنا سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم، وأعضاء مجلس الإدارة على قيادتهم الراسخة وتوجيهاتهم الاستراتيجية. إن رؤيتهم لا تزال ترسم مسار تقدمنا على المدى الطويل وتدعم الركائز التي

كما أنقذ تفاني فريق الإدارة العليا والالتزام بالرايخ
لزمليتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع
أسواقنا الدولية، حيث أثمرت جهودهم المخلصة
وخبرائهم وادفعاهم في عام آخر من الأداء الاستثنائي
دفع مسيرة التحول في أعمالنا. إن تميز موظفينا
بشكل أبعد أنه من شأننا التنافسية

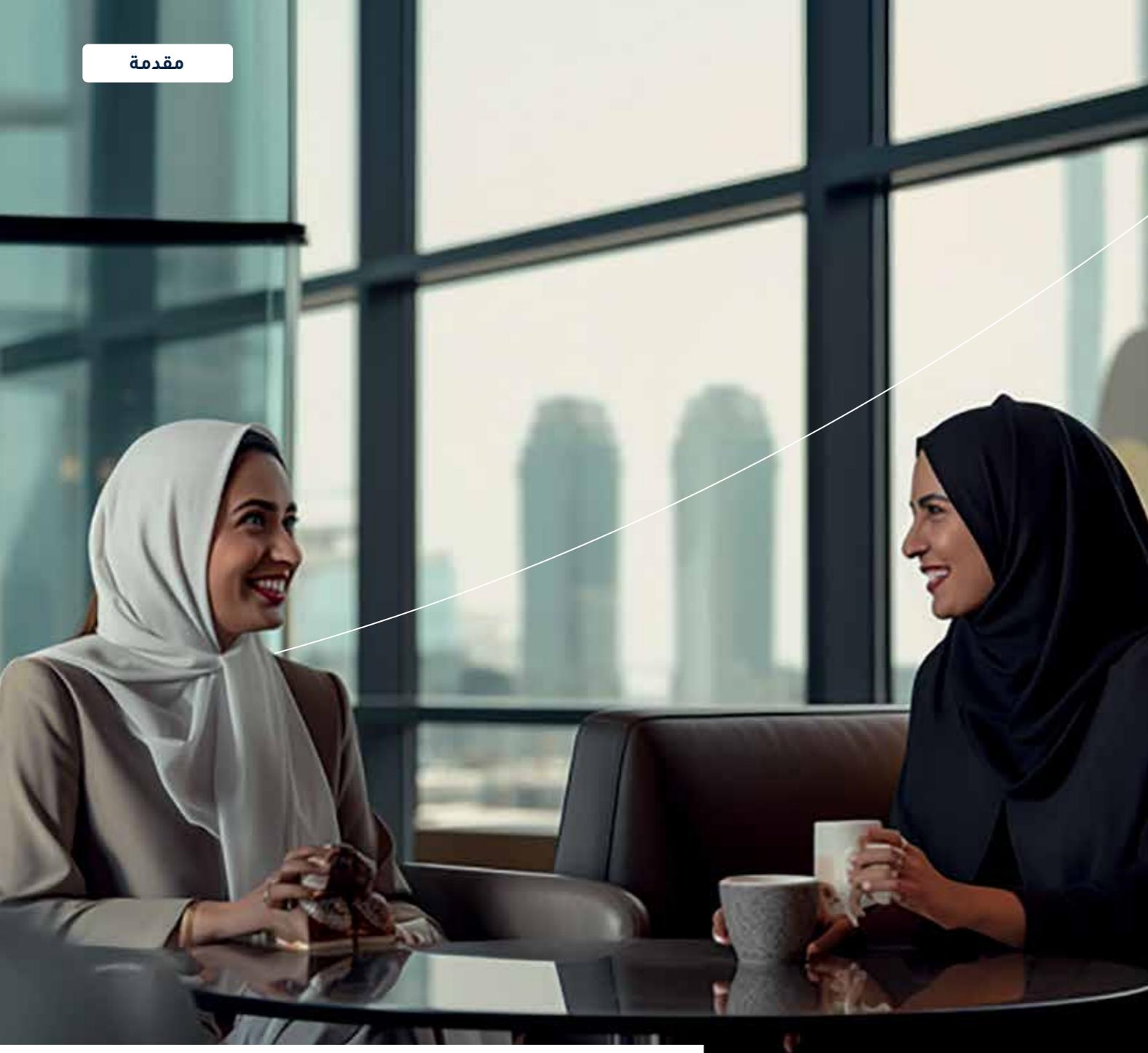
وأصلنا أيضاً الاستثمار في رفاهية الموظفين. وتعزيز التفاعل الوظيفي. وتيسير تفاحة عمل تمكّن الأداء والتعاون والشمول. انطلاقاً من طموحنا بإيجاد بيئة عمل تفتح لكل فرد في إمارات دبي الوطنية فرصه النمو والمساهمة الفاعلة والقيادة.

مواصلة الابتكار والتقدم الاستراتيجي في
عام ٢٠٢٦

تعكس أولوياتنا الاستراتيجية في عام ٢٠١٧ الفرص التي يتيحها المشهد المالي سريع التطور ومتى وللبيت في الحفاظ على أداء قوي ضمن سلة عالمية أكثر تعقيداً.

سنواصل تعزيز موقعنا الرئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال دعم المسار الاقتصادي الاستثنائي لإمارة دبي ونموها السكاني والارتفاع بدورها كمركز عالمي لإدارة الثروات. كما سنعمل على رفع كفاءة التنفيذ في جميع أعمالنا الرئيسية. وتعزيز علاقاتنا مع العملاء وتطوير آليات إدارة المخاطر.

سنقوم أيضاً بتسريع وتيرة توظيف الذكاء الاصطناعي والذكولوجيا المتقدمة في الخطوات الإجرائية للعملاء والعمليات التشغيلية وأطر إدارة المخاطر وسوف تدعم هذه القدرات مسار التحول الرقمي المستمر وتحل تقديم تجارب مصرافية أكثر تخصيصاً وفعالية وفقاً لاحتياجات العملاء.



الاستراتيجية:

تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل

[طالع المزيد في صفحة ١٤](#)

الابتكار:

تشكيل ملامح مستقبل الخدمات المصرفية

[طالع المزيد في صفحة ١٩](#)

الهدف:

خلق فرص للازدهار

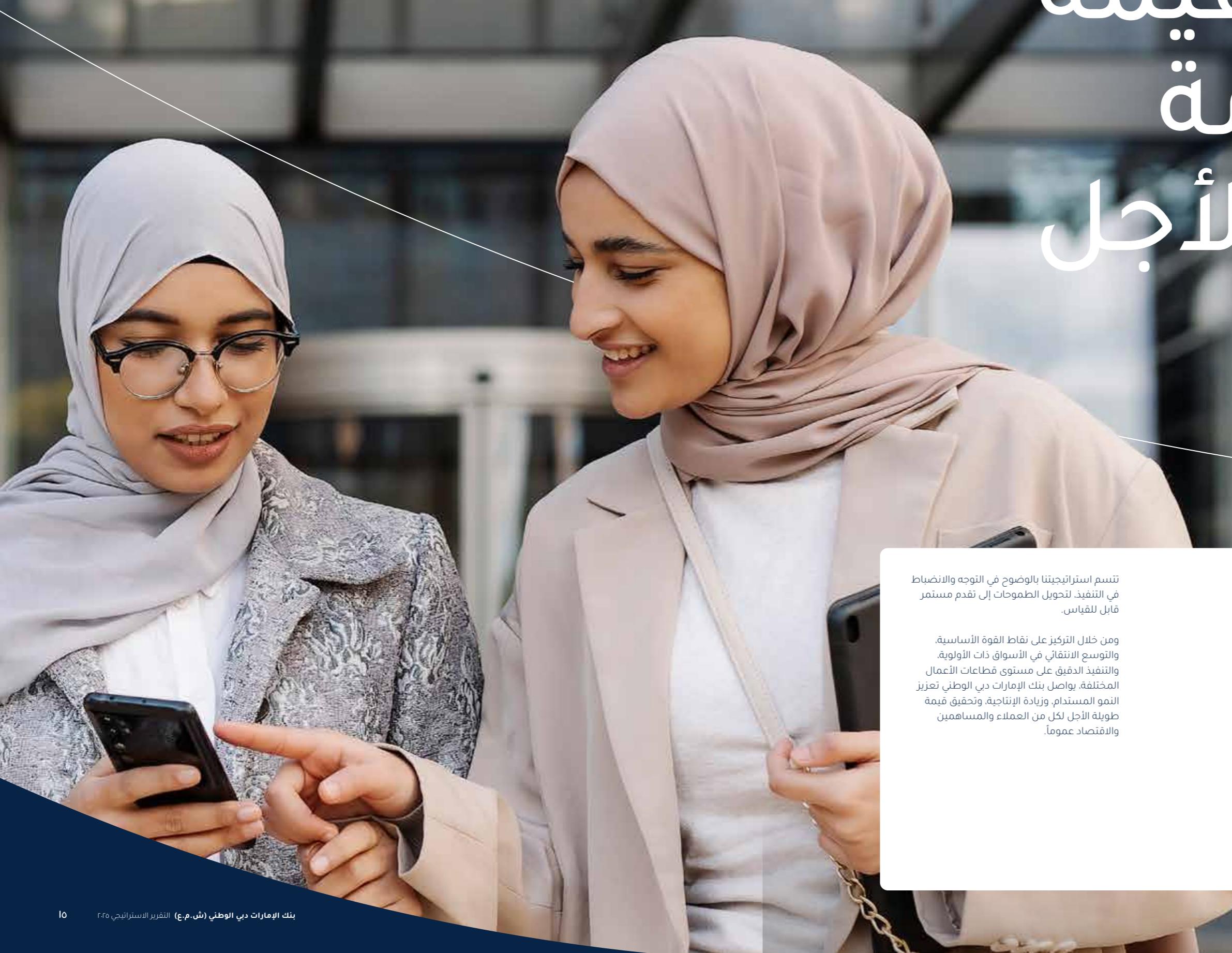
[طالع المزيد في صفحة ١٨](#)

انطلاقاً من ذلك،
يسهم البنك في
رسم ملامح مستقبل
الخدمات المصرفية
بثقة وطمأنة وعزيمة
راسخة.

جهود مركزة تحقق نتائج متميزة

مع دخول بنك الإمارات دبي الوطني المرحلة التالية من مسيرة نموه، يظل تركيزنا منصباً بقوة على فعالية التنفيذ، فيما تواصل المجموعة تحويل الطموحات إلى نتائج ملموسة على صعيد الأداء والاستدامة وتجربة العملاء، بما يحقق أثراً فعالاً ومستداماً وقابلأً للقياس. انطلاقاً من استراتيجية واضحة تقوم على أهداف محددة مدفوعة بالابتكار.

الاستراتيجية: تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل



تنسم استراتيجيةنا بالوضوح في التوجه والانضباط في التنفيذ، تحويل الطموحات إلى تقدم مستمر قابل للقياس.

ومن خلال التركيز على نقاط القوة الأساسية، والتوسيع الانتقائي في الأسواق ذات الأولوية، والتنفيذ الدقيق على مستوى قطاعات الأعمال المختلفة، يواصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز النمو المستدام، وزيادة الابتكار، وتحقيق قيمة طويلة الأجل لكل من العملاء والمساهمين والاقتصاد عموماً.

**تحويل الطموحات
إلى تقدم مستمر
قابل للقياس.**

الابتكار: تشكيل ملامح مستقبل الخدمات المصرفية

توظيف الذكاء الاصطناعي
والเทคโนโลยيا للارتقاء بتجربة
العملاء وتعزيز النمو.

يرتكز الابتكار في بنك الإمارات دبي الوطني على
توظيف الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا لتقديم
تجارب أكثر فعالية وسهولة للعملاء.

من خلال التبني المسؤول للذكاء الاصطناعي
والเทคโนโลยيا المتقدمة، يواصل البنك الارتفاع بجودة
الخدمات، وتعزيز تفاعل العملاء، وفتح آفاق جديدة
للنموا، مع الحفاظ على الثقة والأمان والتواصل
الإنساني على كافة المستويات.



المدف: خلق فرص للزدهار

هدفنا تعزيز أثرنا في
مساعدة موظفينا
وعملاءنا ومجتمعنا
على الازدهار.

أهدافنا تتحقق بجهود موظفينا. من خلال الاستثمار في الكفاءات والشمول والمهارات التي تتيح مواكبة المستقبل، نسهم في نجاح الأفراد والأسر والمجتمعات.

ويشكل الموظفون الركيزة الأساسية في رحلة تقدم وازدهار بنك الإمارات دبي الوطني وتحقيق أهدافه. من خلال التوطين، وتطوير القيادات، وتنفيذ مبادرات واسعة النطاق لتنمية مهارات الموظفين وإكسابهم مهارات جديدة، نعمل على بناء قوى عاملة جاهزة للمستقبل، وقادرة على الاضطلاع بدور قيادي ضمن بنية مالية ورقمية سريعة التطور، مع إتاحة فرص تحقق أثراً فاعلاً للأجيال القادمة.

التقرير الاستراتيجي

المحتويات

نبذة عن بنك الإمارات دبي الوطني	٢٢
نموذج الأعمال	٢٧
استراتيجيتنا	٢٨
لمحة عن السوق	٣٤
كلمة المسؤول الرئيسي للسنوات المالية للمجموعة	٣٨
أبرز نتائج الأداء	٤٢
مراجعة الأداء	٤٤
إدارة المخاطر	٦٥
ملخص الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات	٧٤
فعاليات ٢٠٢٥	٨٢
الجوائز وشهادات التقدير	٩٢



أسس قوية لمواصلة الابتكار والتأثير الفاعل

الهيكل التنظيمي

مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.).

أفرع وشركات تابعة أخرى

بنك الإمارات دبي الوطني -
مكتب (ش.، و.م.).

الإمارات الإسلامي
(ش.م.ع.)

دینیز بنک
شکة متساهمة

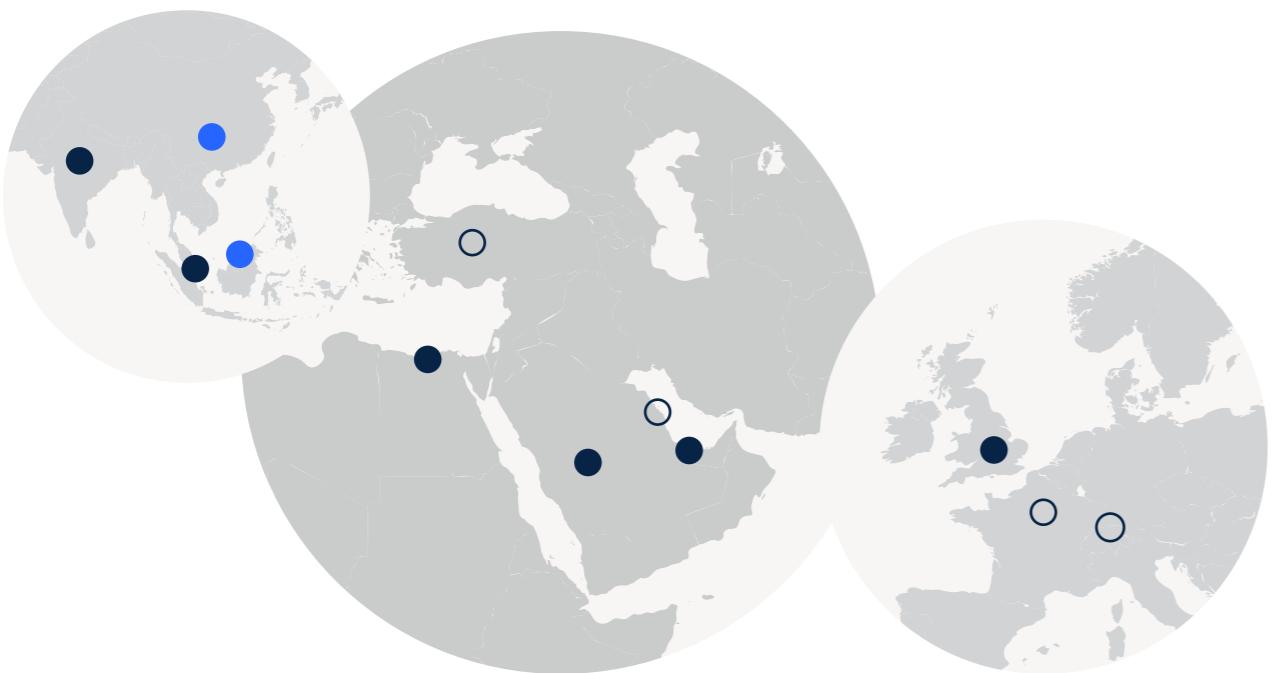
التصنيفات الائتمانية

الجوائز الرئيسية

- جوائز يوروموني للتميز ٢٠١٥
 - جوائز يوروموني للخدمات المصرفية الخاصة ٢٠١٤
 - جوائز يوروموني لصرف العملات ٢٠١٣
 - ال الأجنبية ٢٠١٥
 - جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي ٢٠١٤
 - جلوبال فاينانس ٢٠١٣
 - جوائز الخدمات المصرفية العالمية ٢٠١٣
 - والتمويل ٢٠١٣

الننظرية المستقبلية	قصير الأجل	طويل الأجل	
مستقرة	I-P	AI	موديز
مستقرة	FI	+A	فيتش
مستقرة	AI	+A	كابيتال إنليجننس

حضورنا الجغرافي



تعمل مجموعتنا في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة وتركيا والمملكة العربية السعودية ومصر والهند وسنغافورة والمملكة المتحدة والنمسا وألمانيا وروسيا والبحرين. ولها مكاتب تمثيلية في الصين والدونيسيان.

رؤيتنا أن نكون المصرف الأكثربتكاراً لمعاملينا وكافة أفراد المجتمع

عده فنا

يُعد بنك الإمارات دبي الوطني من أكبر البنوك وأكثرها ربحية ضمن دول مجلس التعاون الخليجي، ويحظى بمكانة رائدة إقليمياً في مجال الخدمات المصرفية الرقمية. حيث يقدم خدمات متكاملة ويتميز بعمليات دولية متقدمة.

تقدّم مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني حزمة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات والجهات الحكومية والمؤسسات لميسّاعرها على تحقيق أهدافها المالية.

الفرص الاستثمارية

تحسين أدائنا المالي واغتنام الفرص في أسواقنا الاستراتيجية، مما أوجد منطلقاً مرئاً للنمو المستقبلي وعزّز مكانتنا كمجموعة مصرافية إقليمية رائدة.

يواصل بنك الإمارات دبي الوطني بناء قيمة مستدامة وطويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة من خلال تعزيز الابتكار الرقمي، ودعم النمو القوي في الأصول، والحفاظ على مستويات سليمة من الدخل والربحية. وتلتزم بنهج منضبط في

النحو في جميع القطاعات والأسواق والمنتجات

- المُصدر الأول للبطاقات الائتمانية في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا، بحصة سوقية تُمثّل ثلث حجم الإنفاق باستخدام البطاقات الائتمانية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- تنفيذ صفقات كبيرة لشركات متعددة الجنسيات، بما في ذلك أول تمويل مخصص لطازرات النساء.
- بنك استثماري رائد لعمليات الافتتاح في الطرح العام في المنطقة، حيث تولى دور مدير الافتتاح في جميع عمليات الافتتاح في الطرح العام بدولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٥.

الريادة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية

- تطبيق رائد للخدمات المصرفية الرقمية على مستوى المنطقة X ENBD، يتتجاوز عدد مستخدميه النشطين ٤٠ مليون مستخدم.
- بنية تحتية تكنولوجية بمواصفات عالمية، مع الاعتماد بنسبة ٩٥٪ على الموسبيه السحابية.
- تنفيذ ٩٨٪ من المعاملات عبر المعالجة الآلية المباشرة مما يسهم في خفض التكلفة.
- الاستثمار في التكنولوجيا المالية والتكنولوجيا الجديدة ذات الأهمية الاستراتيجية.

التزام بالمسؤولية الاجتماعية تجاه عملائنا ومجتمعنا وموظفيها

- الالتزامات البيئية والاجتماعية طموحة، مع الفوز بجائزة أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات من جوائز بوروموني، وكذلك جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات. وجائزة أفضل صفة في الشرق الأوسط في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات لعام ٢٠١٥.
- دعم التحول لدى العملاء من خلال حلول متقدمة في مجال الحكومة، وتطوير مهارات الموظفين وبناء قواعد عاملة تميز بأداء عالي لدعم طموحاتنا الاستراتيجية.



مؤسسة مالية رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة وأسواقنا الأساسية الأخرى

- نمتلك أكبر قاعدة أعمال مصرافية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ونقوم بتعزيز حضورنا في أسواق استراتيجية أخرى من بينها تركيا والمملكة العربية السعودية ومصر والهند.
- أحد البنوك الأجنبية الرائدة في المملكة العربية السعودية، حيث حققنا نمواً قوياً في عام ٢٠١٥ مع آفاق واعدة للمستقبل.



بنك إقليمي رائد يتميز بحضور واسع على المستوى الدولي

- فرع تقيرياً في ٣٠ دولة.
- أكثر من ٩ ملايين عميل نشط.
- افتتاح فروع توسيع التأسيسية وغير التأسيسية في الأسواق الرئيسية.
- شبكة إقليمية مت坦مية تجذب عملاء جدد للبنك وتعزز النمو.
- وضع جيد يسمح للبنك بجذب تدفقات التجارة والعملاء في جميع البلدان التي يعمل فيها.



ربحية قائمة على قاعدة تمويل مستقرة منخفضة التكلفة وميزانية عمومية قوية

- قاعدة تمويل مستقرة ومتعددة ومنخفضة التكلفة من خلال الحسابات الجارية وحسابات التوفير.
- قاعدة رأس المال قوية، حيث تنطوي معدلات رأس المال والسيولة وجودة الائتمان المتطلبات التنظيمية.



٧. قاعدة قوية من المساهمين الحكوميين

- أكبر بنك يتخذ من دبي مقراً له.
- ٥٥٪ من أسهم البنك مملوكة لحكومة دبي (مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية ودبي القابضة).

تتضمن شركاتنا التابعة المملوكة بالكامل بمصرف الإمارات الإسلامي، الذي يقدم حلولاً مصرافية إسلامية مبتكرة من خلال قنواته الرقمية وشبكة تضم ٣٦ فرعاً في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، ودينيزبنك، وهو لاعب رائد في القطاع المصرفي التركي ولديه مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية الشاملة.

قطاعات الأعمال
تشمل خدماتنا ومنتجاتها الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول، والأسواق العالمية والخزينة، وخدمات الوساطة.

أعمالنا

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

نسهم في تطوير الخدمات المصرفية من خلال الدقة والابتكار والتركيز على تمويل أعمال عملائنا في القطاعين العام والخاص والشركات المتعددة الجنسيات والمؤسسات المالية.

- الخدمات الإقراض والتمويل
- الخدمات المصرفية الاستثمارية
- الوساطة والإقراض بالهامش
- خدمات المعاملات المصرفية

- الخدمات الجارية وحسابات التوفير
- إدارة الثروات والتأمين
- التمويل التجاري
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- القروض والسلف

- صرف العملات الأجنبية
- أسعار الفائدة
- المنتجات المهيكلة
- الدخل الثابت والائتمان
- السلع
- التمويل/الاستثمار

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

نعلم مسيرتك المالية من خلال تجربة مصرافية شخصية متخصصة وإدارة ثروات مخصصة للأفراد وأصحاب الثروات والشركات.

- الخدمات المصرفية للهيئات وإدارة الأصول والتأمين
- وشراء الذمم المدينة والتأمين
- صرف العملات الأجنبية والسلع
- والتداول والمنتجات الاستثمارية
- الأخرى والتأجير التشغيلي والمالي
- وشراء الذمم المدينة ومنتجات التأمين
- المصرفية الرقمية
- القروض وبطاقات الائتمان وحسابات التوفير وحسابات الودائع ومنتجات التأمين
- الصغيرة والمتوسطة والمدفوعات
- والخدمات المصرفية عبر الإنترنت

نقدم لمعلمائنا معلومات واضحة عن السوق وخدمات تتفق والأوامر والمنتجات المهيكلة وحلول تمويل على مستوى الائتمان والأسعار ومنتجات صرف العملات الأجنبية.

دينيزبنك

نقدم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية لعملائنا من الشركات والأفراد.

القيمة المضافة المحققة لأصحاب المصلحة في عام ٢٠٢٥



المستثمرون

نسعى جاهدين لتحقيق عوائد مرتفعة وبناء الثروة لمستثمرينا على المدى الطويل.

توزيعات الأرباح المقترنة للسهم

١٠٠ فلس



العملاء

يشكل العملاء بالنسبة لنا محور استراتيجيتنا، ونقدم خدمات وتجربة متميزة تقوم على مبدأ رئيسي هما التركيز على العملاء والتميز في تقديم الخدمات.

إجمالي العملاء النشطين

٩,٨ مليون



الموردون والشركاء

نحرص على اختيار الموردين وإبرام الشراكات معهم بشكل منصف وعادل.



الموظفون

نعمل على بناء ثقافة مؤسسية داعمة وشاملة وقوية عاملة تتسم بالتنوع والنشاط والفعالية.



المجتمع

نعمل في إطار شراكات هادفة مع المؤسسات المجتمعية لتمكين المجتمعات المحلية وتعزيز القيمة المضافة التي نقدمها لها.



الحكومة

نعمل بتوافق استراتيجي تام مع رؤية الحكومة وأهدافها الاستراتيجية لتحقيق أثر اجتماعي واقتصادي طويل الأمد.

كيف نصنع القيمة

إدارة المخاطر

تحديد المخاطر وتقييمها وبناء قاعدةأصول مستقرة من خلال نهج منضبط للحفاظ على جودة الأصول

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:
مجموعة شاملة من المنتجات لتلبية احتياجات العملاء المتعددة، تجري إدارتها ضمن إطار راسخ لإدارة المخاطر

إجمالي الأصول (بالدرهم) في عام ٢٠٢٥،
٩٩٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٤، مقابل ٣٪؎

١,٦٤ مليار درهم

الدين/الودائع

أموال من المقرضين وودائع العملاء لتمويل أنشطة المجموعة في الإقراض والاستثمار

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:
نسبة سلولة سليمة ونسبة مرتفعة من ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير تعكس موقعنا الريادي في السوق والثقة الكبيرة من العملاء

صافي هامش الفائدة في عام ٢٠٢٥،
٣,٥٪؎ في عام ٢٠٢٤، مقابل ٤٪؎

٣,٥٪؎

رأس المال

أموال من المساهمين والأرباح المحتجزة المترادفة لدعم نمو المجموعة واستقرارها المالي

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:
معدلات رأسمال قوية وقدرة على دعم مسار النمو

نسبة السوق الأول من أسهم رأس المال العادي في عام ٢٠٢٥، مقابل ٤٪؎ في عام ٢٠٢٤

٤٪؎

الدخل

الإيرادات المحققة من دخل الفائدة والدخل من المصادر الأخرى، بما في ذلك دخل التشغيل والمخصصات وتعديلات التضخم المفرط

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:
الاستفادة من الميزانية العمومية القوية وتنوع المنتجات والخدمات لتحقيق دخل مستدام

إجمالي الإيرادات (بالدرهم) في عام ٢٠٢٥، مقابل ٤٤ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

٣٩,٨ مليار درهم

العائد على حقوق الملكية الملموسة

مؤشر للربحية كنسبة إلى حقوق الملكية.

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:
تقديم إحدى أعلى نسب العائد في السوق

العائد على حقوق الملكية الملموسة في عام ٢٠٢٥، مقابل ٨٪؎ في عام ٢٠٢٤

١٩,٤٪؎

صافي الأرباح قبل الضريبة

الأرباح بعد خصم جميع المصارييف التشغيلية والمخصصات وتعديلات التضخم المفرط

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:
تعزيز نمو الربحية عبر نمو مستدام للدخل، وإدارة منضبطة للتكاليف، ونهج حكيم في إدارة المخاطر

صافي الأرباح قبل الضريبة (بالدرهم) في عام ٢٠٢٥، مقابل ١٧,٣ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

٤٩,٣ مليار درهم

الاستراتيجية

أولوياتنا الاستراتيجية



البنك الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة

نواصل ترسیخ موقعنا الريادي في دولة الإمارات العربية المتحدة عبر التميّز في مجال الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الخاصة، والأسواق العالمية والخزينة، وإدارة الأصول والوساطة. من خلال توسيع خدماتنا المتکرة في مجال الإقراض والمدفوعات وإدارة الثروات، وتعزيز الخدمات المصرفية للهيئات والمؤسسات وأسواق رأس المال، نحافظ على مكانتنا كبنك مفضل للعملاء والشركات والمؤسسات.



الاستثمار في المستقبل

نواصل بناء الأساس الراسخة لريادة قيمة طويلة الأجل من خلال الاستثمار في المنصات الرقمية، وخدمات المعاملات المصرفية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والتمويل المستدام، والقطاعات الناشئة، كما نهدف لفتح آفاق جديدة للإيرادات مع ضمان جاهزية البنك للمستقبل، من خلال تسريع وتيرة أولوياتنا الاستراتيجية التي تشمل التروّت الرقمية، وتوسيع المنتجات والخدمات الجديدة، وتعزيز منظومة شراكتنا.



الموارد البشرية والاستدامة

تضمن أجندةنا الخاصة بالموارد البشرية والاستدامة بناءً مؤسسة قادرة على مواكبة المستقبل تعامل بمسؤولية وشمولية، كما نستثمر فعالية في تطوير القيادات، والمهارات الرقمية، والتوطين، وترسيخ ثقافة الابتكار إلى جانب تعزيز التزاماتنا في مجال الاستدامة من خلال الإدارة الفعالة لجواب الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات، والعمل المناخي، والأثر الاجتماعي، والتمويل المسؤول. ويشكل هذا المحور ركيزة أساسية لتميزنا وأثرنا المجتمعي المستدام.



نهج مرتكز على العملاء

نضع العملاء في صميم كل قراراتنا. ونطّور تجاريهم باستمرار، كما نعمل على تبسيط العمليات، والارتقاء بجودة الخدمات في مختلف القطاعات. من خلال الجمع بين الرؤى القائمة على البيانات، والتجارب المتكاملة بين جميع الفنون، والقدرات الرقمية المتقدمة، نهدف لتوفير تعاملات مصرفية متّميزة بشكل مستمر بما يعزّز ولاء العملاء وثقفهم في دولة الإمارات العربية المتحدة والأسواق العالمية.



التنوع على المستوى الدولي

نستفيد من حضورنا الجغرافي المتّميّز في ١٣ دولة لافتتاح فرص تأسيسية وغير تأسيسية متعددة. للنمو سوء من خلال المبيعات والأرباح ومن خلال الاعتماد على عمليات الدمج والاستحواذ. وتركز استراتيجيتنا على الاستفادة من تدفقات الأموال المرتبطة بالعمليات التجارية، وتوسيع المنتجات والخدمات المقدمة في الأسواق المحلية، ودمج القدرات الرقمية والمنتجات على مستوى المجموعة في كل سوق. ويسهم ذلك في بناء محفظة دولية متوازنة ومرنة تدعم النمو المستدام طوال الأمد.



البنك الأكثر ابتكاراً

يظل الابتكار عامل تميّز رئيسي لبنك الإمارات دبي الوطني. نحن نتصدر المنطقة في القدرات الرقمية، وتوظيف الذكاء الاصطناعي، وحلول المدفوعات المتقدمة. كما نرسّي معايير جديدة للفعالية والشفافية والسرعة، مع تعزيز الكفاءة التشغيلية والقدرة التنافسية بشكل مستمر من خلال إعادة ابتكار طرق إدارة العملاء لأموالهم واستثماراتهم ومدفوعاتهم وتفاعلهم مع البنك.

شهد بنك الإمارات دبي الوطني عاماً آخر من الأداء المالي القوي في عام ٢٠٢٥، حيث واصل البناء على إنجازاته التي حققتها على مدار الأعوام الماضية. وتعكس نتائجنا انضباطاً عالياً في التنفيذ وفق استراتيجية واضحة، مدعوماً بظروف تشغيلية مناسبة في دولة الإمارات العربية المتحدة واستمرار توسيع حضورنا العالمي.

في عام ٢٠٢٥، ركزنا على الارتقاء بتجربة العملاء، والريادة في الابتكار الرقمي، والحفاظ على أعلى معايير الامتثال التنظيمي وإدارة المخاطر. وقد أسهم ذلك في تعزيز قدرتنا على اغتنام الفرص على امتداد شبكتنا، وتعزيز العلاقات في الأسواق الاستراتيجية، وترسيخ دورنا كشريك مالي موثوق.

تتمتع المجموعة بكافة المقومات التي تتيح لها مواصلة هذا المسار، وفيما نتطلع للمرحلة المقبلة، سنواصل تعزيز الأداء من خلال تركيز جهودنا على تحقيق تقدم ملموس عبر كافة أولوياتنا الاستراتيجية.



الاستثمار في المستقبل

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- مواصلة تنفيذ برامج التحول الرقمي لتعزيز السرعة والكفاءة والقيمة المقدمة للعملاء.
- مضاعفة الأصول المدارة للثروات الرقمية بثلاثة أضعاف، وزيادة أحجام التداول بأربعة أضعاف، مدفوعة بتوسيع قدرات منصة الاستثمار بما يواكب تغير احتياجات العملاء.
- إطلاق منتجات وخدمات جديدة لتعزيز القطاعات الناشئة ومحركات النمو المستقبلي.
- إتاحة أحد أوائل حلول ملكية السندات والصكوك المجزأة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد.
- إعادة تعريف النعمال المصرفية للسلع من خلال حلول متباينة للذهب والسبائك، حيث كنا أول بنك في المنطقة يتيح الاستثمار في الذهب الفعلى من خلال هيكل مرنة.
- مضاعفة إيرادات المنصة المخصصة للمؤسسات المالية غير المصرفية منذ عام ٢٠٢٣، مع إضافة أكثر من ١٠٠ عميل جديد من المؤسسات المالية غير المصرفية، بما يعزّز الريادة بين مزودي خدمات الدفع ومديري الأصول.
- إبرام شراكة مع دائرة الأراضي والأملاك في دبي لتبسيط إجراءات المعاملات العقارية وتعزيز مستويات الأمان للمستثمرين والمقيمين.
- زيادة قيمة المدفوعات المُعالجة عبر منصة 'Emirates NBD Pay' بنسبة ٧٪ منذ عام ٢٠٢٣ من خلال تقديم حلول متباينة جديدة لعملائنا.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- تعزيز التحول الرقمي وتحول البيانات على نطاق واسع في حلول ومنصات الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات.
- تسريع الاستثمارات في الحلول الرقمية والذكاء الاصطناعي لتلبية طلبات العملاء المتغيرة بشكل متزايد.
- تقديم ومتابعة فرص النمو الجديدة على مستوى المنتجات والشراكات.
- مواصلة ترسیخ مكانتنا كبنك مفضل للمؤسسات المالية غير المصرفية ومديري الأصول ومزودي خدمات الدفع.
- التركيز على جعل المدفوعات العابرة للحدود أكثر سرعة وسهولة.



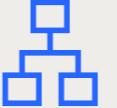
التنوع على المستوى الدولي

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- تحقيق مسربات قياسية من النمو على الصعيد الدولي، مع تسجيل نمو في الإيرادات بنسبة ١٩٪ ونمو في صافي القروض بنسبة ١٨٪ على أساس سنوي.
- توقيع اتفاقية نهاية للاستحواذ على حصةأغلبية في بنك 'آر بي إل' في الهند من خلال تخصيص تفضيلي بقيمة تقارب ٣.٣ مليارات دولار أمريكي. ويُعد ذلك أكبر استثمار أجنبي مباشر وأكبر عملية لزيادة رأس المال في قطاع الخدمات المصرفية بالهند حتى الآن.
- إطلاق تطبيق X ENBD الرائد في المملكة العربية السعودية، وزيادة الحصة السوقية من بطاقات الائتمان. وإطلاق الحسابات الافتراضية، وتسهيلات حسابات الضمان، وإنجاز أول صفقة مشترفات للسلع.
- تسريع وتيرة استقطاب عملاء جدد في كل من المملكة العربية السعودية ومصر من خلال إطلاق بطاقات ائتمان مشتركة.
- تحقيق نمو بنسبة ٦.٦٪ في الأصول الدولية المدارة، مع تعزيز خدمات الاستشارات المتخصصة وإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة في الأسواق المختلفة.
- تفعيل حلول المشترفات والاستثمارات المهيكلة في السوق المحلية في سنغافورة، وإطلاق منصة متقدمة لمنتجات إدارة الثروات.
- تنفيذ لوحة معلومات مؤتممة لإدارة حسابات 'توسترو' في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة وسنغافورة.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- تحسين الترابط بين شبكتنا وتقديم منتجات وحلول متقدمة وتطوير خدمات جذابة عابرة للحدود لاستقطاب العملاء غير المقيمين.
- تعزيز تجربة العملاء والكفاءة التشغيلية من خلال الاستفادة من قدرات المجموعة في الابتكار والتحول الرقمي. وإطلاق تطبيقنا الرائد X 'ENBD' في مصر.
- استكمال مسيرة التوسيع في المملكة العربية السعودية من خلال رفع العدد الإجمالي للفروع إلى ٤٤ فرعاً في ١٠ مدن، بالتوازي مع افتتاح المقر الرئيسي الجديد في الرياض.
- تسريع وتيرة التوسيع في الهند، ودمج بنك 'آر بي إل' ضمن المجموعة.
- وتعزيز الحضور.
- توسيع حلول قطاع العقارات وإدارة الثروات (الشراح العملاء ذوي الملاء المالية العالية وعملاء الخدمات المصرفية المميزة) والخدمات المصرفية للأعمال في مختلف الأسواق، بما يعزّز المزايا التنافسية.



البنك الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- الحفاظ على موقع ريادي قوي في السوق على مستوى المحافظ الرئيسية للخدمات المصرفية للأفراد والبطاقات الائتمانية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بحصة سوقية تبلغ ٣٥٪ من إجمالي الإنفاق.
- تقديم عروض قيمة متميزة لشريائح العملاء العاديين والعملاء ذوي الملاء المالية العالية وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، مما أسهم في تعزيز العلاقات مع العملاء.
- دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال حلول مصرية متقدمة.
- بما في ذلك حلول تحصيل المدفوعات عبر منصة 'Emirates NBD Pay'، وإطلاق أول حل إفراض متعدد قصير الأجل في دولة الإمارات العربية المتحدة للشركات التي تقدم خدماتها من خلال مركبات متعددة.
- الفوز بأكثر من ٨ جائزة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد خلال عام ٢٥ من جهات ومؤسسات متعددة، إلى جانب تصنيف البنك في المرتبة الأولى في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا ودول مجلس التعاون الخليجي في مجال القروض والاكتتاب في الطرح العام وإصدار سندات الدين.
- تصنيف البنك في المرتبة الأولى كموقع رئيسي لسندات الخزينة 'M-Bill' من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للسنة المالية ٢٤، وقيادة عودة دول مجلس التعاون الخليجي إلى سوق 'ديم سوم' (المقاصة الدولية لإصدارات الرهن العربي خارج الصين) بعد غياب دام أربع سنوات من خلال إصدار بقيمة مليار يوان صيني.
- إطلاق أول منصة متخصصة لقطاع الطيران في المنطقة، وتمويل طائرة إيجاملي أصول بلغ ٢٠ مليون درهم.
- زيادة أرصدة حسابات الضمان بمقدار ٣٪ خلال ٣ سنوات لتجاوز ٧.٦ مليار درهم، مع تعزيز الريادة في الحصة السوقية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إنتمام تنسهيلات تمويل مشترك بقيمة ٣.٩ مليار درهم لمشروع الخط الأزرق لمترو دبي الذي أُرسى من قبل هيئة الطرق والمواصلات في دبي.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- قيادة المزيد من عمليات التحديث لنطاق التواصل في الفروع وعبر القنوات الرقمية من خلال إجراءات مبسطة وخالية من الورق.
- مواصلة تعزيز الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة والعاملة ذوي الملاء المالية العالية وعملاء الخدمات المصرفية المميزة والعمبرة والخدمات المصرفية الخاصة.
- دمج الذكاء الاصطناعي في البنية التحتية للخدمات المصرفية للأفراد لتعزيز النمو وحماية مصالح العملاء.
- بناء منصة عالمية لاعمال أسواق الدين والريادة في الأسهم المؤسسية وأعمال أمين الحفظ.
- توفير أفضل إمكانيات الوصول إلى أسواق دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول التي تعمل فيها عبر شركة الإمارات دبي الوطنية للأوراق المالية.



نهج مرتكز على العملاء

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- تعزيز الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات، وتيسير إجراءات فتح الحسابات، مما أسهم في ارتفاع مؤشر رضا العملاء بمقدار ٨ نقاط على أساس سنوي ليصل إلى ٥٦.

- توسيع اعتماد خيارات الخدمة الذاتية عبر منصات المحادثة الرقمية والمحمومة، وإعادة هيكلة عمليات مراكز الاتصال، مما أدى إلى خفض شكاوى العملاء.

- تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل زمن المعالجة بأكثر من ٣٪ من خلال برنامج واسعة النطاق للتحول التشغيلي.

- تعزيز جودة الخدمات وتحسين مردودية الأنظمة من خلال توظيف قدرات الذكاء الاصطناعي، مما أسهم في الحد من المشاكل التي يواجهها العملاء.

- أتمتة التسعير التفضيلي لزواج العملات غير الدولار الأمريكي/الدرهم الإماراتي، ما أدى لرفع معدلات المعالجة الآلية المباشرة إلى ٦٢٪ وزيادة القدرة على تنفيذ الصفقات بمقدار ٦٪ خلال عام واحد.

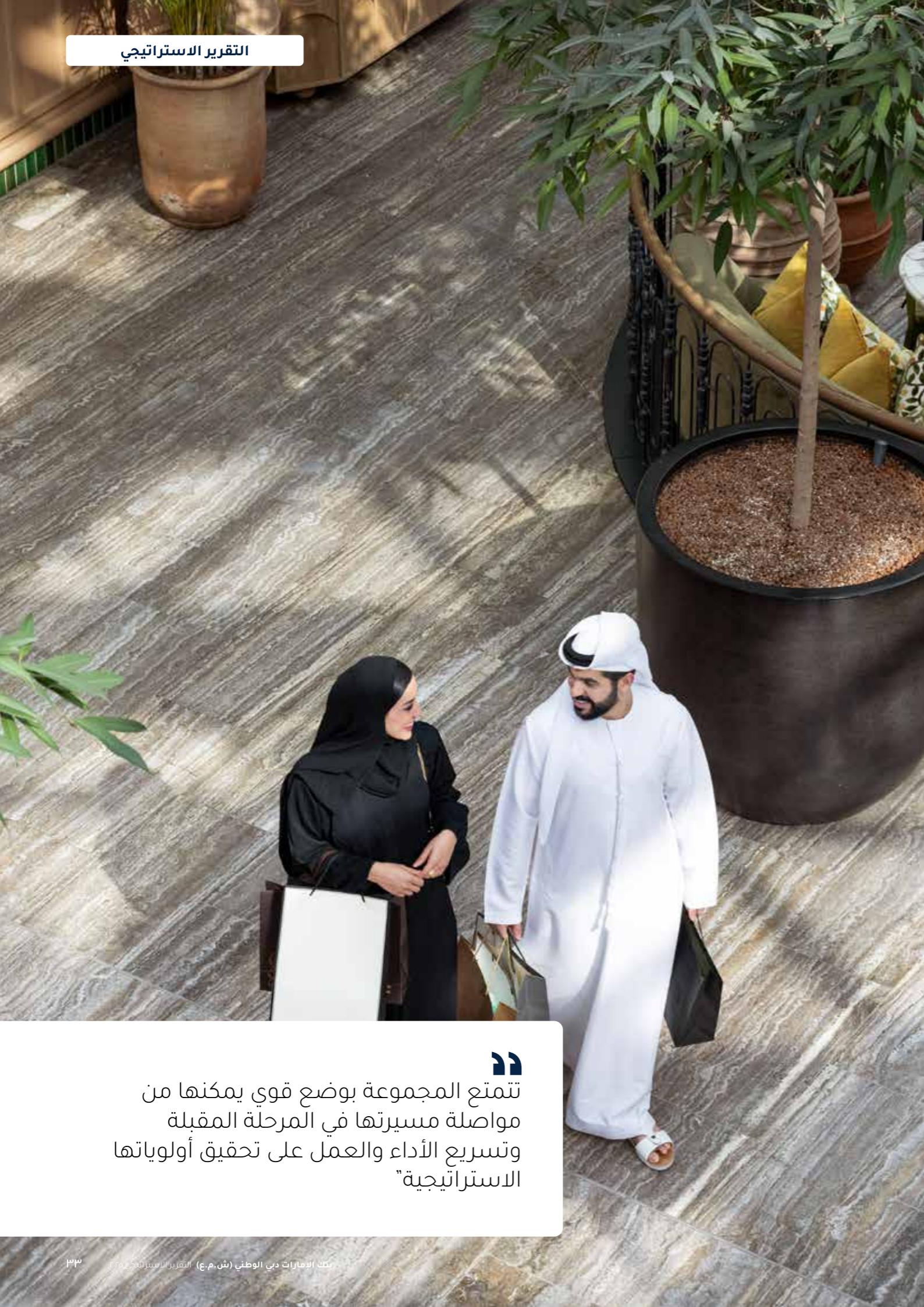
- إطلاق لوحة معلومات لإدارة الثروات لمتعاملين إسلاميين غير المسلمين بخدمات إدارة الثروات، بما يتيح معلومات فورية حول الفرص الاستثمارية ويشجع على التواصل مع مدير العلاقات.

- الاستثمار بتعزيز الخدمات المصرفية الفورية ضمن نظام الخدمات المصهرة للشركات، وتقديم باقة رقمية متكاملة بنسبة ٩٠٪ لمنتجات تمويل التجارة وسلسلة التوريد.

- توفير أول آداة في المنطقة لتبعي المدفوعات في الوقت الفعلي تتيح رؤية شاملة لمسار المعاملات لعملاء الخدمات المصرفية للهيئات والممؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- ترسيخ الالتزام بالجودة في جميع نقاط التواصل لتقديم تجربة متميزة وتعزيز العلاقات مع العملاء وتعزيز النمو المستدام.
- الارتفاع بتجربة العملاء من خلال مواصلة تحسين التجارب المتكاملة عبر القنوات المختلفة وتقليل شكاوى العملاء بشكل أكبر.
- توسيع نطاق التفاعل المخصص والقائم على البيانات والمدعوم بالتحليلات المتقدمة.
- ابتكار تجربة اجتماعية متميزة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات.
- تعزيز الخدمات المصرفية الفورية مع التوسيع في طرحها عبر الأسواق الدولية.



١١
تتمتع المجموعة بوضع قوي يمكنها من
مواصلة مسيرتها في المرحلة المقبلة
وتسريع الأداء والعمل على تحقيق أولوياتها
الاستراتيجية



الموارد البشرية والاستدامة

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- إطلاق برنامج تناوب القيادات حول العالم، مدعوماً بأطر جديدة لإدارة المواهب والنقل الوظيفي.
- مواصلة العمل لتنفيذ أجندة التوطين الطموحة وتحقيق أهدافها من خلال استثمارات استراتيجية، إلى جانب الفوز بجائزة "أفضل" المسائية.
- الاستثمار في تكنولوجيا الموارد البشرية، بما في ذلك استخدام الذكاء الاصطناعي في التوظيف، والتطور المستمر لنظام "HR Connect".
- إطلاق منصة جديدة لتجربة التعلم.
- التوسيع على مبادئ تكين المرأة الصادرة عن الأمم المتحدة، مع توفير برامج موسعة للصحة والعافية والتقدير الوظيفي لموظفينا.
- إطلاق برنامج الرئيس التنفيذي للشئون المالية بالتعاون مع دائرة الموارد البشرية لحكومة دبي والكلية العليا للأعمال في باريس "ESCP".
- تعزيز حوكمة الموارد البشرية بشكل كبير في أسوأها العالمية.
- تحقيق أكثر من ٧٪ من التزام المجموعة بتوفير ٣٠ مليار دولار أمريكي للتمويل المستدام بحلول عام ٢٠٣٠، حيث وصل إجمالي التمويلات والتسهيلات المستدامة إلى ٣٥ مليار دولار أمريكي.
- أول بنك في العالم ينشر تقرير محاسب معايير الاستدامة الدولية بما يتطرق إلى الإفصاح عن الاستدامة ضمن المعايير الدولية لعداد التقارير المالية، إلى جانب إخضاع الانبعاثات الممولة لعمليات مراجعة مستقلة.
- أعلى تقييم بين البنوك في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- الاحتفال بمرور عشرة أعوام على برنامج العمل التطوعي المؤسسي "Exchanger"، مع تقديم أكثر من ١٠ ألف ساعة عمل تطوعي لخدمة المجتمع، اسفلاد منها ما يزيد على مليون شخص حتى اليوم.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- مواصلة العمل على أجندة التوطين لتحقيق أهداف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وإنشاء أكاديمية المسار المهني لإعداد الكفاءات الإماراتية لاستلام مناصب أساسية.
- توسيع نطاق برنامج تناوب القيادات حول العالم لبناء قدرات قيادية عابرة للحدود تدعم بشكل مباشر أجندـة النمو العالمية للمجموعة.
- التحول إلى نموذج للموارد البشرية يعتمد على الذكاء الاصطناعي وبعد أقل من التدخل البديهي، مع التركيز على القرارات الاستراتيجية ذات القيمة العالية وتعزيز التنمية الاستباقية بما يتجاوز نماذج التعلم التقليدية.
- تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية الدولية وتوحيد عمليات حوكمة الموارد البشرية على مستوى شبكتنا العالمية.
- توسيع نطاق المبادرات البيئية والخيرة لدعم التنوع البيولوجي في دولة الإمارات العربية المتحدة وتعزيز برنامج العمل التطوعي المؤسسي في المناطق الحضرية التي تنشط فيها المجموعة.
- إطلاق حملة للتحول إلى العمليات الخالية من الورق للحد من أثرنا البيئي.
- توسيع نطاق التحول وزيادة التمويل الخاص به وتوفر رأس المال الكبير للتقنيات التي تسعد العملاء على خفض الانبعاثات وتعزيز القدرات.



البنك الأكثر ابتكاراً

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- نشر منصات رقمية متقدمة، بما في ذلك تحسين تجارب الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، وإدارة الثروات، والداول. إلى جانب إطلاق منتجات ومزايا جديدة في مجال المدفوعات والبطاقات والإقراض وإدارة الثروات.
- طرح حلول متقدمة مدعومة بالذكاء الاصطناعي، مثل الخدمات المصرفية القائمة على المحادثة، والمساعد الذكي للاستدامة، والرؤى المستقبلية، وأئمة مسارات خدمة العملاء.
- دمج التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي على مستوى الأعمال الرئيسية، وبناء قدرات مؤسسية قابلة لإعادة الاستخدام، وتسريع وتيرة تبني تلك التقنيات في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، وإدارة المخاطر.
- تعزيز الريادةإقليمية في الخدمات المصرفية المفتوحة من خلال IV واجهة برمجة API على مستوى المنطقة، ومعالجة معاملات بقيمة ٥٥ مليار درهم عبر ٣٠ مليون طلب من واجهات برمجة التطبيقات.
- ربط منصة businessONLINE مع نظام آبي لتنفيذ التحويلات المحلية بالدرهم الإماراتي بشكل فوري.
- إطلاق أول منتج استثماري مهيكلاً خالٍ من الورق مع تسعير فوري.
- إبرام شراكة مع "سويفت" وأكثر من ٣٠ مؤسسة رائدة لتطوير سجل رقمي مشترك يتيح إجراء معاملات عابرة للحدود بشكل فوري على مدار الساعة باستخدام قيمة مرفرفة خاصة للتنظيم.
- تطبيق نماذج متقدمة لتعزيز القدرات وتحسين الحماية من المخاطر وحجب الطلبات الخبيثة، والارتفاع بمستويات الأمن السيبراني وأمان الجودة الساحبية.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٧

- تعزيز التخصيص المدعوم بالذكاء الاصطناعي والتحليلات الفورية عبر جميع القنوات.
- تحديث المنصات الأساسية وبنية البيانات لتعزيز النمو القائم على الذكاء الاصطناعي.
- توسيع منصات الثروات الرقمية والمدفوعات وخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتماشى مع المعايير العالمية.
- طرح عروض البيع والخدمات الرقمية على مستوى المجموعة، وتوسيع قدرات الاستثمارية والتشغيل الاحتياطي لتشمل العمليات الدولية.
- التحول في التركيز من واجهات المستخدم إلى واجهات برمجة التطبيقات على كافة مستويات التفاعل مع العملاء.
- نشر منصة متقدمة للتتبع والمراقبة، بما يتيح الكشف الاستباقي والمعالجة المؤتمنة والعمليات الذكية.

الاتجاهات الرئيسية في السوق

ما الذي يعنيه هذا لـبنك الإمارات دبي الوطني؟

تعزز استراتيجية بنك الإمارات دبي الوطني من خلال ديناميكيات السوق المواتية وقوفة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يُؤدي لتوسيع حصتنا السوقية، لا سيما في القطاعات عالية النمو وشريحة أصحاب الثروات الأثخنة في الاتساع. كما ترسّخ موقعتنا من خلال الاستثمار في منصات الرقمنة وتمويل المشاريع الوطنية الكبيرة، لتحقيق رياضة مُدَرِّبة مستدامة في السوق وخلق قيمة مضافة على المدى الطويل. وقد حافظت المجموعة على رأس مال قوي ونهج يُقْطَنُ في إدارة المخاطر، بما يتيح لنا اغتنام فرص النمو بشكل مسؤول.

اختتمت دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة عام ٢٠٢٥ بذخم اقتصادي قوي، حيث شهد الناتج المحلي الإجمالي في عاماً آخر من الأداء المتميّز مدعوماً بنشاط استهلاكي نشط واستمرار التوسيع في قطاعات التجارة والسياحة والعقارات، كما عزز الإطار العام للسياسات في الدولة هذه القوة، حيث واصلت الحكومة تأثيرها على بناء اقتصاد ديناميكي قائم على المعرفة في إطار رؤية «جنون الإمارات ٢٠٢٣»، التي تهدف إلى مضاعفة الناتج المحلي الإجمالي وتوسيع الصادرات غير النفطية، وأسهمت التغيرات الداعمة، وتوافر رؤوس أموال كبرى، والالتزام باستقطاب المواهب والاستثمارات العالمية، في الحفاظ على مكانة الدولة كمركز عالمي رائد.

ما الذي يعنيه هذا لـبنك الإمارات دبي الوطني؟

يتوجه النمو السكاني في دولة الإمارات العربية المتحدة فرصة كبيرة لـبنك الإمارات دبي الوطني، وتركز بشكل متزايد على الاستحواد على حصص سوقية جديدة من خلال تقديم منتجات مخصصة وتغيير تجربة العملاء. انطلاقاً من ذلك، نعمل على بناء منظومة متكاملة تعزز مكانة بنك الإمارات في الوطني كخبار مصرفي مُفصلي، من خلال مواءمة حلولنا المالية مع تدفق المواهب واحتياجات رأس المال، بما يضمن توسيع مصادر الدخل والحفاظ على مستويات دخل رائدة في السوق، وترسيخ دورنا في الاقتصاد الوطني الآخذ في التوسيع.

واصل عدد السكان في دولة الإمارات العربية المتحدة نموه السريع خلال عام ٢٠٢٥، ما وفر دعماً قوياً للنمو الاقتصادي على المدى القريب. فقد تجاوز عدد سكان دبي أربعة ملايين نسمة في منتصف العام، بما يعكس زيادة سكانية بلغت ٦% بين عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢٣، مدفوعة بشكل رئيسي بتدفق المقيمين الأجانب الجدد. وتركز هذا النمو في الفئة العمرية القادرة على العمل، لا سيما ما بين ٣٠ و٤٩ عاماً، الأمر الذي أسهم في دعم سوق العمل، والإتفاق الاستهلاكي، والطلب على السكن. على المدى الأبعد، تظل الديناميكيات السكانية مدفوعة بأجندة التنويع الاقتصادي للدولة وخطط التطوير الحضري الكبرى، بما في ذلك خطط دبي الحضرية ٢٠٤٠، التي تستهدف وصول عدد السكان إلى ٨ ملايين نسمة بحلول عام ٢٠٤٠.

ما الذي يعنيه هذا لـبنك الإمارات دبي الوطني؟

يتمتع بنك الإمارات دبي الوطني بحضور في ١٣ دولة، مما يجعله في موقع قوي لتيسير تدفقات رأس المال والتجارة والاستثمار العابر للحدود. من خلال الاستفادة من اتفاقيات الشراكة الاقتصادية الشاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتعزيز حلواننا الرقمية لتزويد التجار، ترسّخ مكانة البنك كقناة مالية رائدة تشكّل حلقة وصل بين الدولة والأسوق العالمية الرئيسية، بما يدعم نمو الدخل غير القائم على الفوائد ويعزّز الريادة في أسواق، شبكتنا الدولية حول العالم.


نمو اقتصادي قوي في دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة


النمو السكاني يعزز الزخم الاقتصادي


توسيع النفوذ التجاري العالمي لدولة الإمارات العربية المتحدة

الاقتصاد العالمي - نمو وسط التحديات

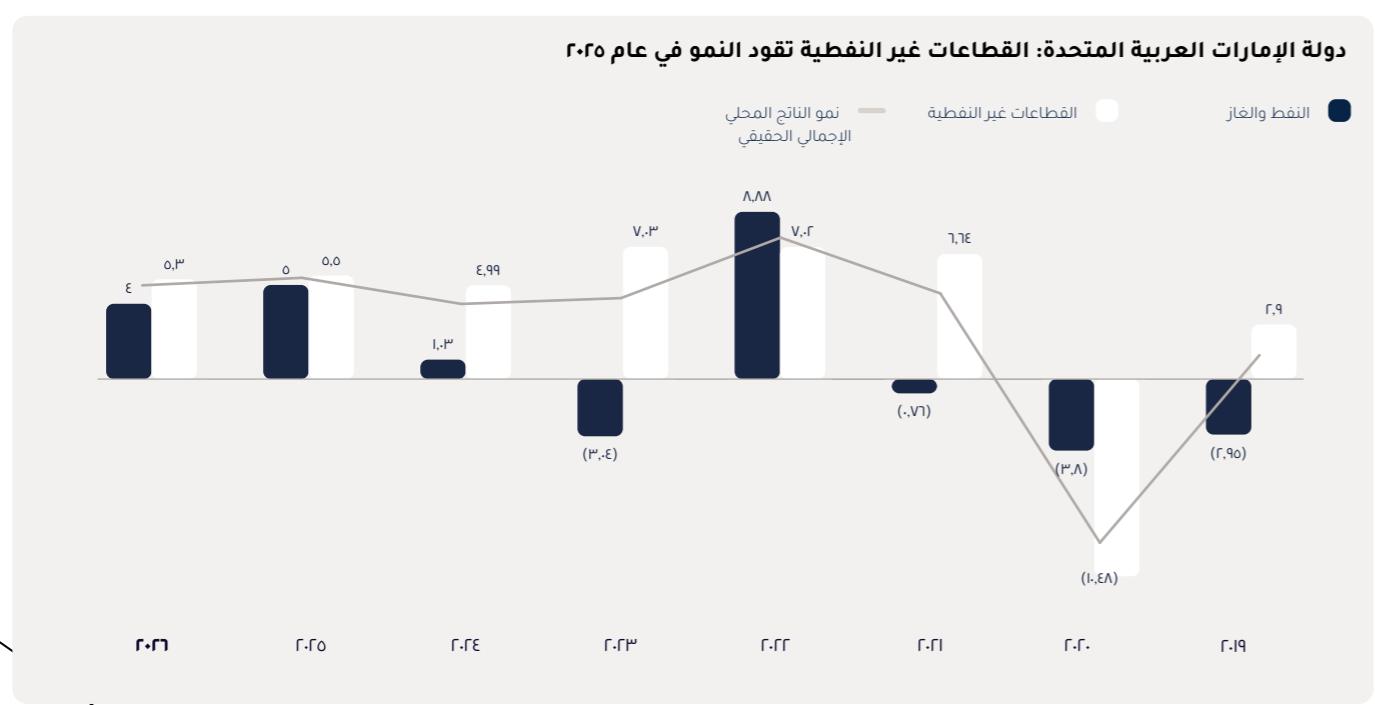
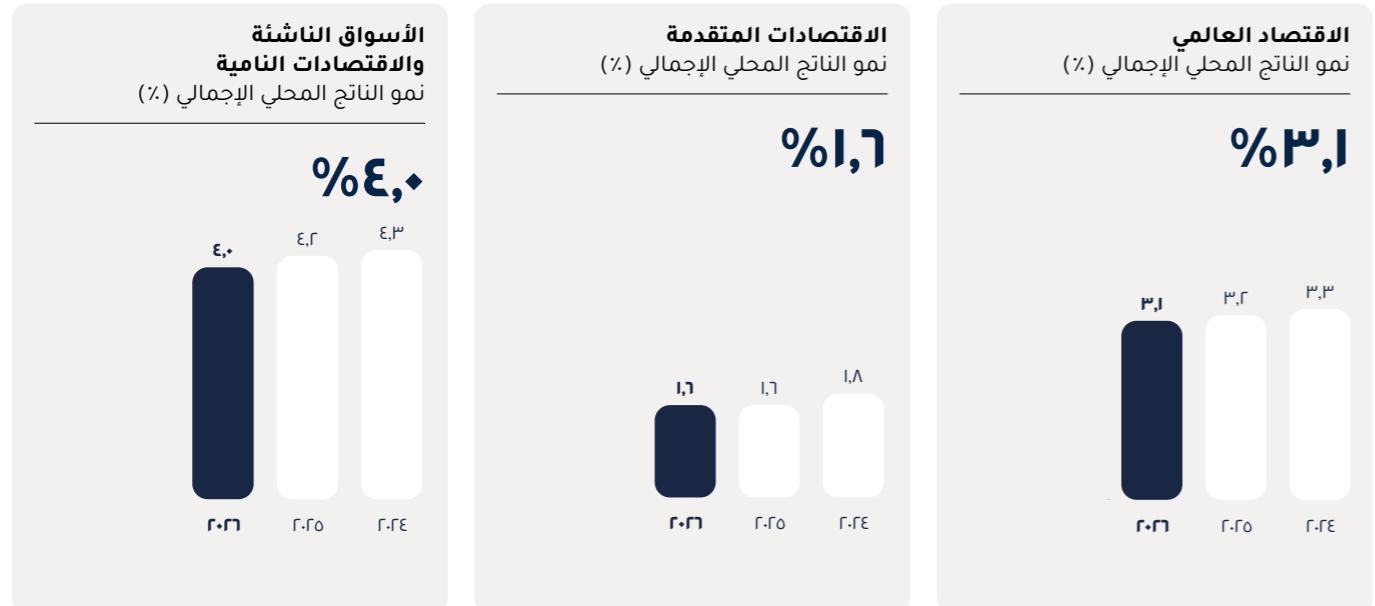
ظل النمو العالمي متواضعاً في عام ٢٠٢٥، مدعاً بمرحلة الأسواق الناشئة واستمرار النشاط بوتيرة مستقرة في كبرى الاقتصادات المتقدمة. فقد تراجعت معدلات التضخم في معظم المناطق، رغم استمرار المخاطر في الولايات المتحدة الأمريكية. وأسهمت حالة عدم اليقين على صعيد السياسات في الضغط على الأوضاع المالية لدول مجموعة العشرين، فيما وصلت التوترات الجيوسياسية التأثير على مستويات الثقة.

مصر - التقدم في الإصلاحات يعزز التعافي
شهد الاقتصاد المصري تحسيناً في عام ٢٠٢٣، مع مساهمة الإصلاحات الاقتصادية المدعومة من صندوق النقد الدولي والشركاء الخليجيين في تعزيز الاستقرار الاقتصادي الكلي. وساعد تحرير سعر الصرف في تحسين معدلات توازن العملات الأجنبية، وتراجع التضخم، وارتفاع حركة السياحة. كما دعمت تحويلات العاملين في الخارج، وتدفقات الاستثمار، وتعافي قطاع التصنيع، وتبخر النشاط الاقتصادي، فيما أتاح تباطؤ التضخم مجالاً أوسع للتيسير النقدي.

تركيا - استقرار مدفوع بتراجع التضخم واستثمار الاستثمار
حافظ الاقتصاد التركي على نمو مستقر خلال عام ٢٠٢٤، مع تراجع التضخم بشكل كبير مقارنة بمستوياته في عام ٢٠٢٣، وتحول السياسة النقدية إلى نهج أكثر تقليدية. وشهد الاستهلاك تباططاً في حين حافظ الاستثمار على قوته، وتحسن ميزان التجارة الخارجية نتيجة انخفاض تكاليف الطاقة وازدهار قطاع السياحة. وأسهم تحسن تدفقات رؤوس الأموال وتراجع حالة عدم اليقين بشأن السياسات في تعزيز الاستقرار الاقتصادي العام.

الملكة العربية السعودية - القطاعات غير النفطية والإتفاق على المشاريع يعززان النشاط
سجل اقتصاد المملكة العربية السعودية نمواً متواصلاً خلال عام ٢٠٢٥، مدعاً بتسارع النشاط غير النفطي وزيادة إنتاج النفط، وقد أسهم إتفاق الأسر، والمستويات القوية لمؤشر مديري المشتريات، والإتفاق الواسع على المشاريع الكبيرة في دعم الاتجاه الاقتصادي، وطلبت معدلات التضخم ضمن مستويات مستقرة، فيما استمرت المشاريع الاستراتيجية في دعم نمو الناتج المحلي النفطي وغير النفطي على حد سواء.

الاتجاهات الرئيسية في السوق تابع



ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

يتوسع بنك الإمارات دبي الوطني شناطه في الإقراض العقاري، ويقدم للمطورين تمويلاً للمشاريع الرئيسية إلى جانب تعزيز الخدمات الرقمية المرتبطة بالمعاملات العقارية. ويعمل البنك على تطوير حلول مالية متكاملة عبر الاستفادة من الطلب المتزايد من المقيمين والمستثمرين الدوليين، فضلاً عن بناء شركات مع شركات التكنولوجيا العقارية، مع الحفاظ على ممارسات مسؤولة لإدارة المخاطر تضمن نمواً مستداماً مع الامتنال للناظر التنظيمية.

وأصل سوق العقارات في دبي تسجيل مستويات قياسية جديدة في عام ٢٠٢٣ مدفوعاً بطلب استثنائي عبر القطاعات السكنية والصناعية والمكتبية، حيث حققت المعاملات رقمياً قياسياً تجاوز ...٪ صفة خلال العام، مدعاومة بمشاريع ضخمة قيد التنفيذ تشمل أكثر من ...٪ وحدة من المقررات تسليمها في عام ٢٠٢٤. وفي حين استمرت طلبات القطاعين الصناعي واللوحيستي بوتيرة مستقرة رغم نقص المعروض، بلغ متوسط إشغال المكاتب من الفئة (أ) ٩٥٪ على مستوى المدينة، مما دفع إيجارات المساحات الممتازة إلى مستويات تاريخية.



سوق العقارات يسجل رخماً قياسياً

وأصل قطاع الطيران والسياحة في دبي تحقيق مكاسب مرتفعة خلال عام ٢٠٢٣، مما يعكس قوة الطلب وجاذبية الإمارة حول العالم، فقد بلغ عدد الزوار القادمين للإقامة ليلة واحدة على الأقل ١٥,٧ مليون زائر خلال الثاني عشر شهراً حتى أكتوبر، بزيادة نسبتها ٥٪ مقارنة بالفترة ذاتها من عام ٢٠٢٢. ما يؤكد استمرار الرزخ حتى بعد مرحلة التعافي التي أعقبت الجائحة، كما حافظ أداء الفنادق على قوته، حيث بلغ متوسط نسب الإشغال ٧٩٪ حتى أكتوبر ٢٠٢٣، بما يعكس الثقة المستدامة في منظومة الضيافة والتوفيقية والفعاليات في دبي.



السياحة والطيران يدعمان النمو

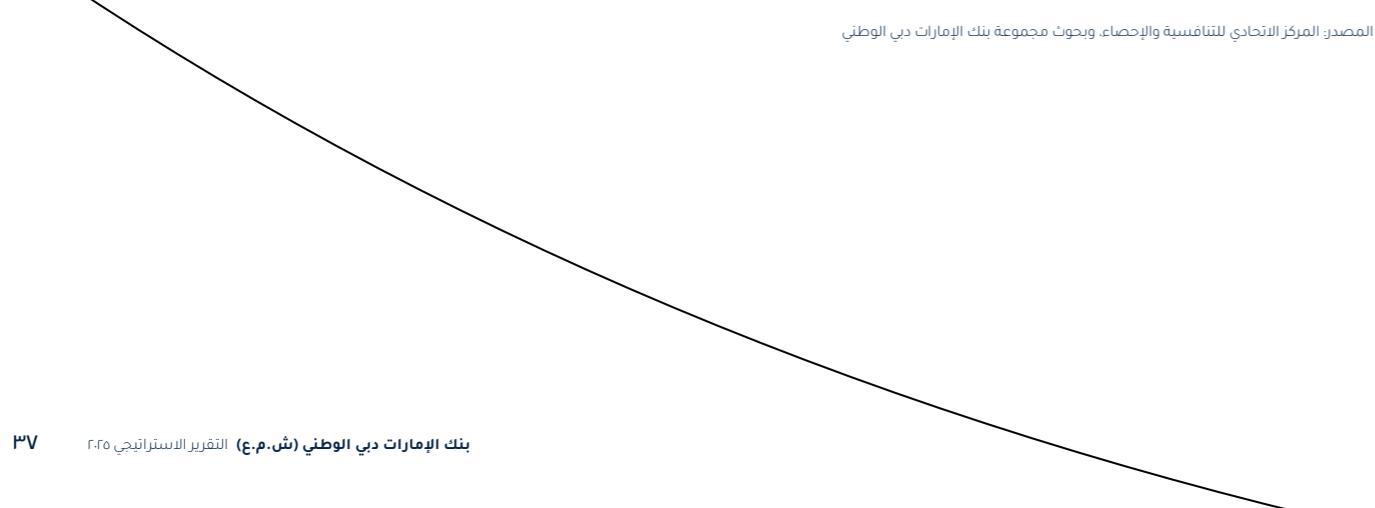
ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

يستفيد بنك الإمارات دبي الوطني من نمو قطاعي السياحة والطيران من خلال تقديم خدمات مالية متخصصة للشركات، وتعزيز حلول المدفوعات الرقمية للزوار وتيسير الاستثمارات في البنية التحتية لقطاع الضيافة. كما تقوم المجموعة بناء شركات استراتيجية مع أبرز الشركات العاملة في القطاع لتمكن التمويل المؤسسي لمشاريع البنية التحتية الكبيرة، وتلبية احتياجات رأس المال العامل لكل من الشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الكبيرة.

عزّزت دولة الإمارات العربية المتحدة مكانتها الرائدة على مستوى المنطقة في تبني الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي خلال عام ٢٠٢٥، حيث حلّت في المرتبة الأولى بين دول مجلس التعاون الخليجي في مؤشر الجاهزية للذكاء الاصطناعي الصادر عن صندوق النقد الدولي. كما واصلت الدولة استقطاب الكفاءات المتخصصة في هذا المجال، بدعم من الجهود الحكومية الهادفة إلى إدماج علوم الحاسوب في المناهج التعليمية منذ المراحل المبكرة. وتتسارع التحول الرقمي مع إطلاق نظام "آني" للمدفوعات الفورية، وأعتماد أول إطار تنظيمي للتمويل المفتوح في المنطقة، وتنفيذ أول معاملات الدرهم الرقمي، إنطلاقاً من ذلك. تعزّز التعاون على مستوى القطاع من خلال مركز الابتكار في الذكاء الاصطناعي الذي أنشأه اتحاد مصارف الإمارات ومعهد الإمارات المالي بهدف تسريع وتنمية أنظمة الذكاء الاصطناعي الوكيلة في مجالات منع الاختيال وإدارة المخاطر والخدمات المخصصة، وقد قام ٦٧٪ من البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال العام بتبني الذكاء الاصطناعي أو تحديث قدراتها في هذا المجال في إطار "استراتيجية الإمارات للذكاء الاصطناعي ٢٠٣١".



الذكاء الاصطناعي يرسم ملامح مستقبل الخدمات المالية



ووصلت نسب كفاية رأس المال تسجيل مستويات مرتفعة فوق الحدود التنظيمية الدنيا، مما يوفر مرونة لدعم النمو ضمن البنك، والتعامل مع تقلبات الأسواق، واغتنام الفرص الاستراتيجية بما يتماشى مع توجهاتنا الاستراتيجية.

تميز في الأداء وانضباط في التنفيذ

كان عام ٢٠٢٥ استثنائياً في مسيرة بنك الإمارات دبي الوطني، حيث رسخ البنك نموذج أعماله القائم على التنويع وقدرته على التنفيذ المنضبط في بيئة اتسمت بتراجع أسعار الفائدة. وقد حققت المجموعة أرباحاً قياسية، وتجاوز إجمالي الأصول حاجز تريليون درهم للمرة الأولى، بما يعزز مكانتها كأحدى أكثر المؤسسات المالية تأثيراً في المنطقة.

بيان الدخل		
% نسبة التغير	٢٠٤٤	٢٠٥٥
%.	٣٣,٤	٣٥,٥
%١٨	١١,٧	١٣,٨
%١٣	٤٤,١	٤٩,٣
%٩	(١٣,٨)	(١٥,٠)
%١٣	٣٠,٤	٣٤,٣
-	(١,١)	(١,٥)
%٨	٣,٣	٣٢,٨
%(٥)	(٣,١)	(٣,٠)
%١٠	٢٧,١	٢٩,٨
%١	(٤,١)	(٥,٨)
%٤	٢٣,٠	٢٤,٠

ملاحظة: قد تظهر اختلافات بسبب التقرير في كامل المستند

ظل الانضباط في التكاليف أولوية، مع مواصلة الاستثمار الانتقائي في التكنولوجيا والمواهب والبنية التحتية، وارتفعت المصادر التسليحية إلى ١٥٠ مليار درهم، مما يعكس توافق الاستثمارات الاستراتيجية مع أولويات النمو على المدى الطويل. في حين يقيّم نسبة التكلفة إلى الدخل عند مستوى مدار بعثة بلغ ٦٣,٥%. وتؤكد هذه النتائج قدرتنا على الجمع بين الكفاءة والإبتكار وإطلاق عمليات تشغيلية مستدامة، وتسخير أساس النجاح المستقبلي للمجموعة.

نسبة الفروض الممتعنة ٤٦%. فيما بقيت مستويات التغطية قوية عند ٦٧%. بما يعكس نهجاً منضبطاً في إدارة المخاطر وبيئة تشغيل داعمة في أسواقنا الرئيسية.

تنوع مصادر الدخل والانضباط في إدارة التكاليف

ظل تنوع مصادر الدخل أحد أهم نقاط القوة في عام ٢٠٢٥، حيث ارتفع صافي الدخل من الفوائد إلى ٣٥,٥ مليار درهم، مدفوعاً بنمو قوي في الأحجام والهؤامش، بينما ارتفع الدخل من المصادر الأخرى إلى ١٣,٨ مليار درهم، مدفوعاً بأداء قوي في الرسوم والعمولات وأنشطة الأسواق نتيجة لزيادة نشاط العملاء. وقد أتاح هذا الاعتماد على مصدر واحد للدخل.

تجاوز إجمالي الأصول حاجز تريليون درهم خلال العام، بما يعزز مكانة بنك الإمارات دبي الوطني وأهميته في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى مستوى المنطقة بشكل عام، وظلت الميزانية العمومية في موقع متين، معروفة بمستويات سلولة سليمة.

وأرصدة عالية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير التي بلغت ٦٧١ مليار درهم، وهيكل تمويلي مستقر.

كما حافظت المجموعة على قاعدة أسمالية متينة، حيث بلغت نسبة الشق الأول من أسهم رأس المال العادي ٤٤,٤%. ونسبة كفاية رأس المال ٦٧,٦%. مما يوفر هامش مرتفع تفوق المتطلبات التنظيمية وتعدّم مسار النمو المستدام.

طللت جودة الائتمان عند مستويات سلية، مدفوعة بمعايير صارمة وإدارة نشطة للمحافظ. وبلغت

أداء مالي استثنائي وميزانية عمومية قوية

حققت المجموعة نتائج مالية قوية في عام ٢٠٢٥، حيث بلغت الإيرادات ٤٩,٣ مليار درهم، وارتفع صافي الأرباح إلى ٤٠ مليار درهم، وجاء هذا الأداء مدفوعاً بنمو متوازن في الإقراظ والودائع ودخل الرسوم وإدارة الثروات، بما يعكس تسعيراً منضبطاً. وتحسّن في مزيج المنتجات، واستمرار الازم في قطاعات الأعمال الأساسية. كما ظلت مستويات السيولة قوية مع أرصدة عالية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وهيكل تمويلي مستقر يوفر مجالاً كافياً لدعم النمو المستدام.



الملاحظات الختامية

لقد جاء الأداء القوي الذي حققه بنك الإمارات دبي الوطني في عام ٢٠١٥ ثمرة لتفاني فرق العمل وفعالية نموذج أعمالنا، وبهذه المناسبة أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى سمو رئيس مجلس إدارتنا، وأعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي للمجموعة على توجيهاتهم الاستراتيجية، وإلى زملائنا في جميع الأسواق على انخراطهم والتزامهم الراسخ، كماأشكر عملائنا ومساهمينا على ثقفهم ودعمهم المستمر. وإننا إذ نطلع إلى عام ٢٠١٦ وما بعد، سنواصل معاً البناء على هذه الأساسيات القوية، وتسرّع وتيرة الابتكار، وتحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

باتريك سوليفان
المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة

وعكس مقتراحات توزيع الأرباح لعام ٢٠١٥ هذا النهج المتوازن، وهي تخضع للحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة.

النظرة المستقبلية والأولويات المالية لعام ٢٠١٦

يواصل بنك الإمارات دبي الوطني التزامه بتحقيق قيمة طبوية الأجل من خلال الابتكار والإدارة المنضبطة للمخاطر والنموا الذي يرتكز على العمالة، وتستمر المجموعة في الاستثمار في التكنولوجيا وتنمية المواهب والتمويل المستدام لتعزيز مكانتها الريادية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا وخارجها.

قوة رأس المال وعوائد المساهمين
يظل الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية الركيزة الأساسية لاستراتيجيتنا المالية. وقد واصلت نسب

كفاية رأس المال تسجيل مستويات مرتفعة فوق الحدود التنظيمية الدنيا، مما يوفر مرونة لدعم النمو ضمن البنك، والتعامل مع تحديات الأسواق، وأغتنمت الفرص الاستراتيجية بما يتماشى مع توجهاتنا.

وتلتزم المجموعة بتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين مع الحفاظ على قوة مركزها المالي.

الأداء في قطاعات الأعمال المتعددة
حققت جميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية مساهمات قوية في أداء المجموعة خلال عام ٢٠١٥.

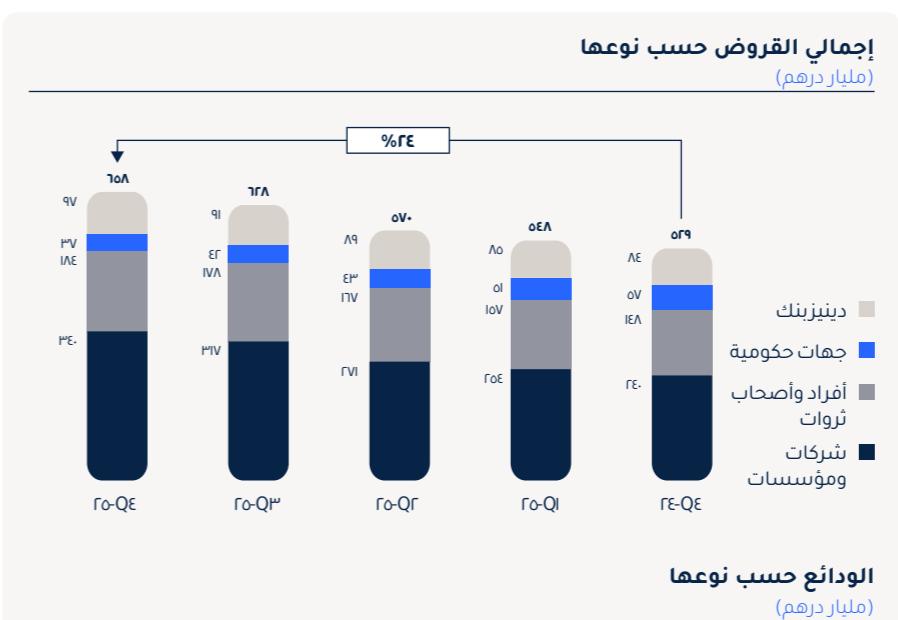
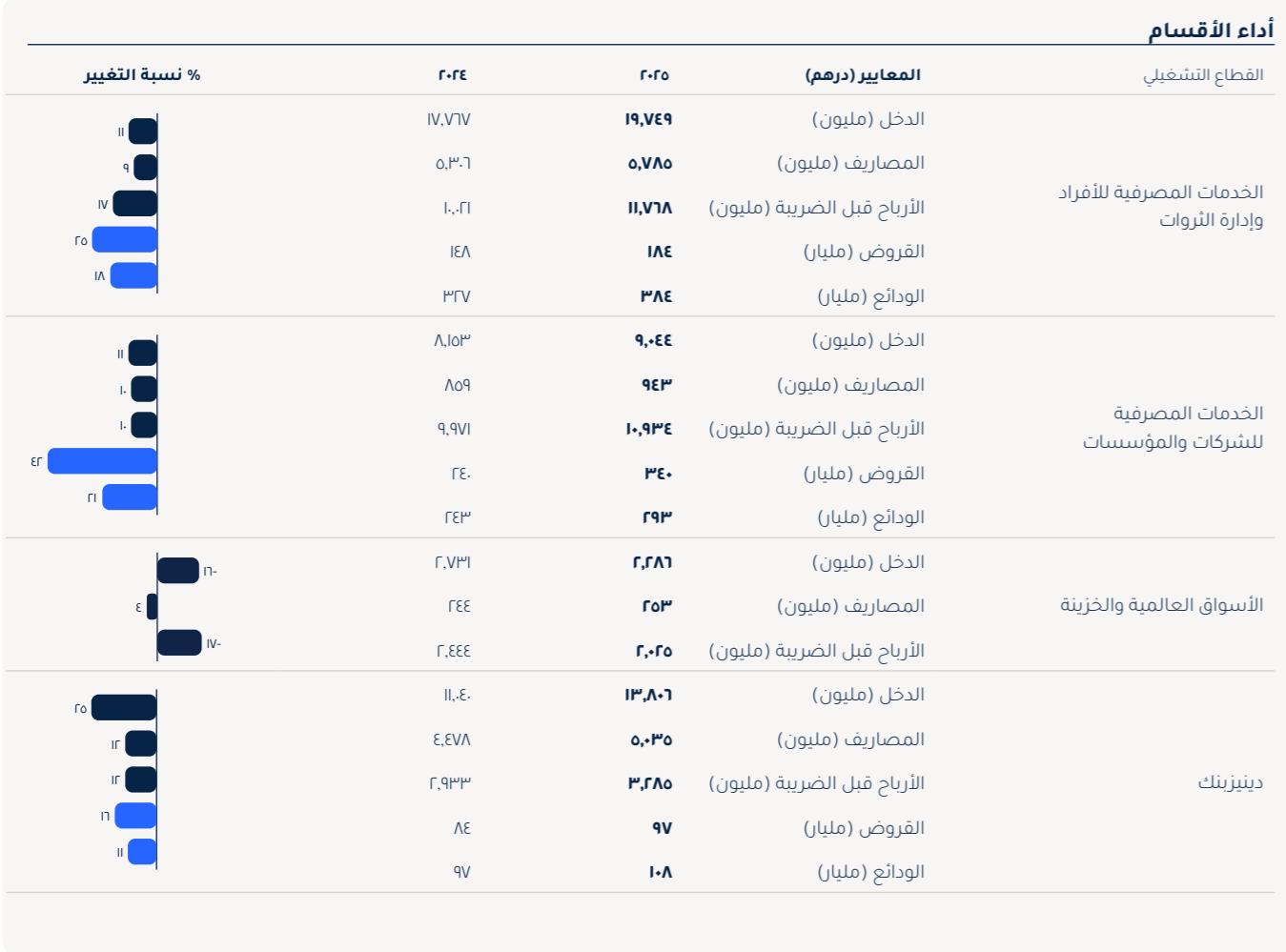
فقد سجلت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات نمواً قوياً في عام ٢٠١٥ حيث بلغ الدخل ١٩.٧ مليار درهم، مدفوعة بتوسيع كبير في أرصدة العملاء وتبسيط ودخل الرسوم، وأسهم تعزيز التفاعل الرقمي وتبسيط إجراءات فتح الحسابات في تسريع استقطاب العملاء وزيادة نشاطهم، بينما أدى النهج المنضبط في إدارة المحافظ لدعم استمرارية جودة الأصول.

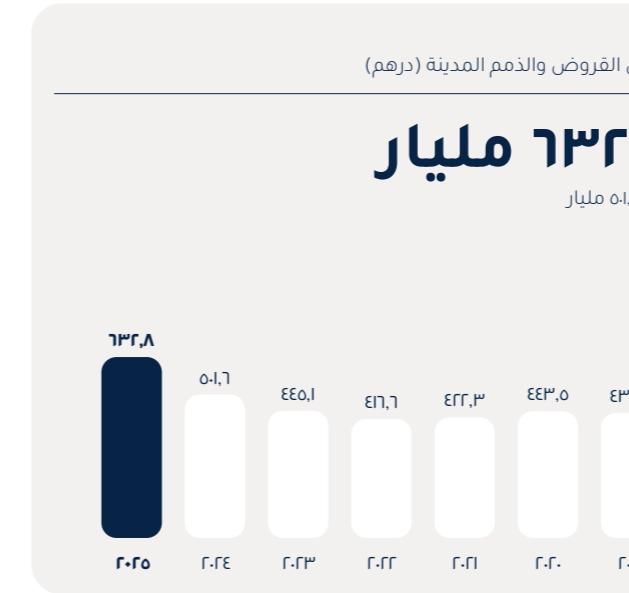
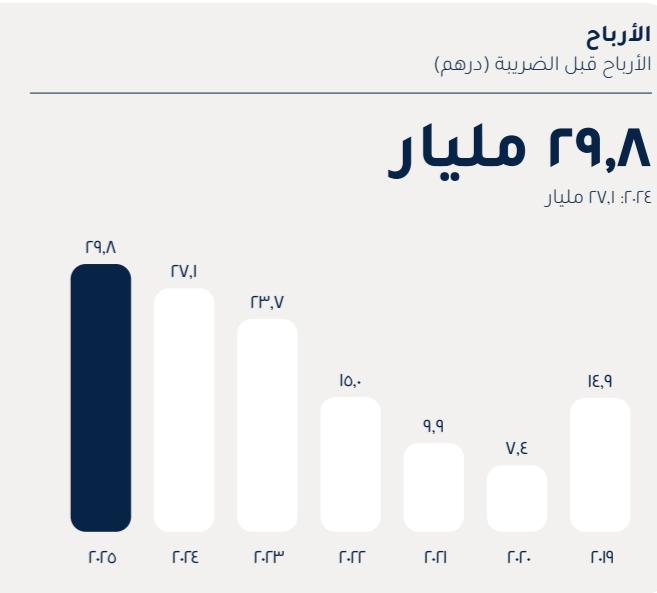
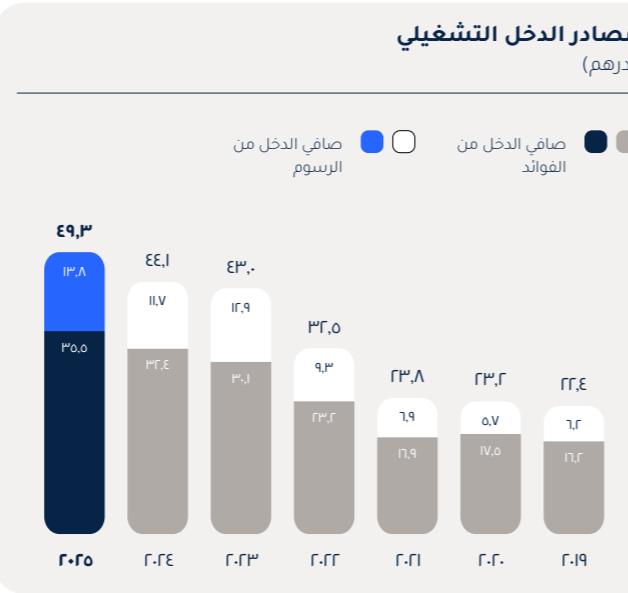
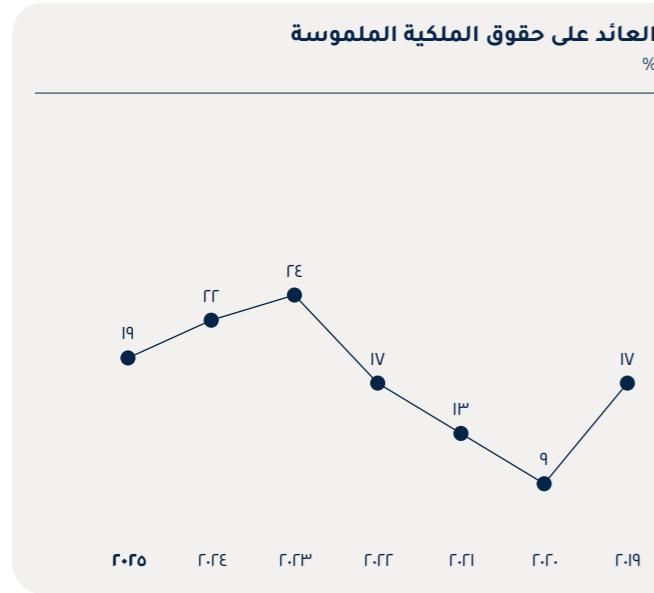
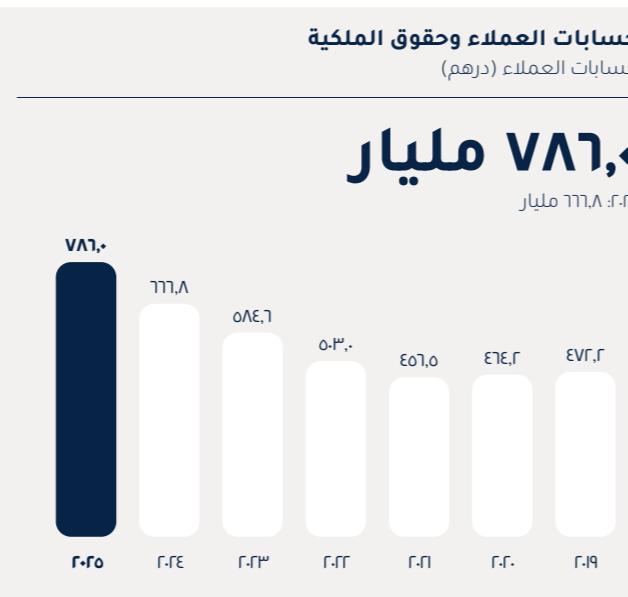
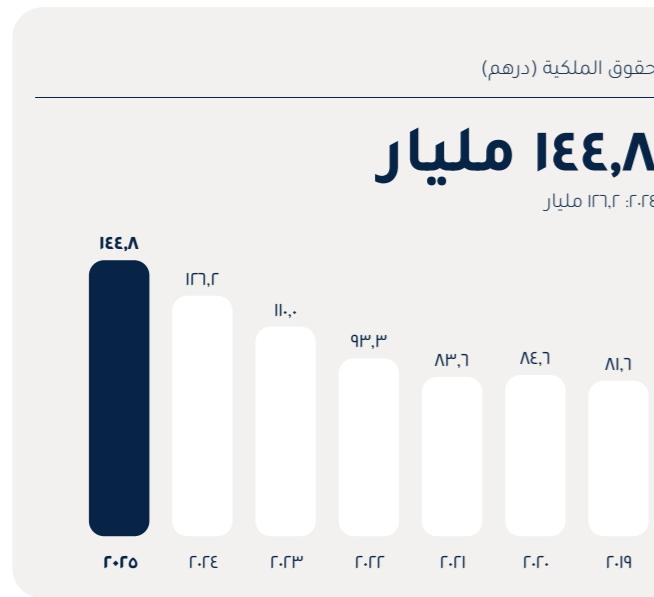
واصلت الخدمات المصرفية للشركات والممؤسسات مسارها التصاعدي، حيث حققت دخلاً بلغ ٩.٠ مليار درهم، بدعم من الأداء القوي في الإقرارات المؤسسية والتحول المهيكل وأسوق رأس المال وخدمات المعاملات المصرفية. كما عزز التفاعل القوي مع العملاء في قطاعات الجهات الحكومية والشركات والمؤسسات مكانة بنك الإمارات دبي الوطني كشريك مالي موثوق في دولة الإمارات العربية المتحدة والممرات الإقليمية الرئيسية.

وسجلت الأسواق العالمية والخزينة صافي دخل قدره ٣.٣ مليارات درهم، مدفوعة بالتنفيذ المنضبط، وتعزيز قدرات المنتجات، والإدارة الفعالة للميزانية العمومية في بيئة أسعار فائدة متقلبة، وواصلت أنشطة التداول والخزينة أداء دور هام في تنوع مصادر الدخل وإدارة السيولة.

أظهر دينيزبنك قوة ومرمونة في عام ٢٠١٥، حيث نجح في التعامل مع بيئه مالية شديدة التقلب، ورغم تسجيل مبلغ ٣ مليارات درهم لتصحيح التكاليف بسبب معدل التضخم المرتفع، حافظ دينيزبنك على ربحية قوية بلغت ١٥ مليارات درهم في عام ٢٠١٥، بزيادة نسبتها %٣٢.٥ مقارنة بالعام السابق.

وشهدت العمليات الدولية عاماً آخر من الأداء القباسي، حيث بلغ الدخل ٣.٣ مليارات درهم وارتفاع إجمالي الدفعات المقدمة للعملاء إلى ٧٨ مليار درهم، وأسهمت النتائج القوية في المملكة العربية السعودية ومصر والمملكة المتحدة وسنغافورة والهند في تأكيد القيمة الاستراتيجية للتوزيع، وتنامي أهمية العملات الدولية ضمن هيكل الأداء العام للمجموعة.





إنجازات العام ٢٠٢٥

- تعزيز الحضور في السوق
- إطلاق قطاعات جديدة متخصصة لتعزيز استراتيجية الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
- التركيز المستمر على نمو أعمال حسابات الشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية، ونوفراة منكاملة من الخدمات تشمل التمويل، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات المعاملات المصرفية، والأسواق العالمية والخزينة، وتعزيز قدرات العناية بالعملاء للحدود من خلال الشراكات الاستراتيجية، إلى جانب التوسيع في الحلول القائمة على تقنية البلوك تشين.
- تعزيز برنامج تحصيل المدفوعات للتجار ENBD (Pay) لتقديم حلول متقدمة تمكن الشركات من تنفيذ مدفوعات سلسة وأمنة.
- زيادة الدخل الدولي عبر الارتفاع بالمنتجات المقدمة والاستفادة من الفرص المتاحة في شبكة البنك.
- دعم حلول التمويل المرتبطة بالاستدامة، ومعاملات التمويل التجاري المرتبطة بالمارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وفرص التداول بأرصدة الكربون.
- الأداء في عام ٢٠٢٥**
- تحقيق صافي أرباح قياسي قبل الضريبة بلغ ١٠٩ مليار درهم، مدعوماً بشكل رئيسي بارتفاع الدخل وزيادة عمليات التحصيل، نمو أنشطة الإقراض بنسبة ٤٤٪، حيث وصل إجمالي القروض الجديدة للشركات إلى ١٣٥ مليار درهم، رغم زيادة السداد المبكر للقروض.
- تحسن مزيج الالتزامات ونمو الحسابات الجارية، وحسابات التوفير نتيجة لزيادة المعاملات العقارية، مدعوماً بتطوير البنية لواجهات برامج التطبيقات والحسابات الف忿راضية وتطوير البنية التحتية المتعلقة بحلول "سويفت".
- زيادة إيرادات الدخل غير الممول من رسوم البيع المتداول لجميع المنتجات، وخاصة مبيعات الخزينة والمشتقات المالية، وزيادة دخل الرسوم نتيجة لارتفاع الإقراض وزيادة الأنشطة في أسواق سندات الدين.
- نمو الدخل الدولي للمجموعة بمعدل ٦٣٪ نتيجة لاستمرارها في اغتنام الفرص المتاحة على امتداد شبكتها.
- تحسن تكلفة المخاطر مع تنفيذ عمليات تحصيل قوية وتحسن جودة الائتمان.

لمحة عامة عن القطاع

- تؤدي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات دوراً مهماً في دعم مطمحات الشركات في مختلف أنحاء المنطقة، من خلال تقديم حلول مالية تستند إلى قدرات عالمية وفهم عميق للأسوق المحلية.
- نحن نعمل مع القطاع العام والمؤسسات الكبرى والشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية، ونوفراة منكاملة من الخدمات تشمل التمويل، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات المعاملات المصرفية، والأسواق العالمية والخزينة، وتعزيز منصاتنا تكنولوجيا متقدمة وقدرات بحثية تتيح لنا الاستجابة للتغيرات الخاصة بكل قطاع ومساعدة العملاء في تحقيق النمو بثقة، ونواصل الارتفاع بتجربة الخدمات المصرفية للشركات عبر حلول رقمية منكاملة ومتشاركة تعكس احتياجات الأعمال الحديثة.

الأولويات الاستراتيجية

- تعزيز الحضور في السوق المحلي عبر تحقيق عوائد عالية مع تحسين جودة مزيج التمويل، تمهيد الميزانية العمومية مع تحسين الربحية من خلال زيادة البيع المتداول والتسعير التناهسي، مع إدارة المخاطر بشكل منضبط.
- تطوير الحلول الرقمية المبتكرة، بما في ذلك الذكاء الصناعي، وتحسين تجربة العملاء.
- التركيز على الأسواق الدولية لتنمية الميزانية العمومية والدخل عبر البيع المتداول والتسعير التناهسي، بالتوافق مع إدارة المخاطر بشكل منضبط.
- الاستفادة من شبكة الفروع العابرة للحدود في مختلف المناطق الجغرافية لتوزيع مصادر الدخل وزيادة الحصة من السوق الدولية.
- تحقيق نمو مستدام للعملاء عبر الاستفادة من شبكة بنك الإمارات دبي الوطني من خلال تقديم منتجات مرتبطة بمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الأسواق التي فايننس.

إنجازات الرئيسية

- تحقيق أقوى أداء على الإطلاق في منح القروض وتسجيل نمو قياسي في ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى جانب تحقيق أعلى دخل وأعلى صافي أرباح قبل الضريبة في تاريخ المجموعة.
- تصنيف بنك الإمارات دبي الوطني في المرتبة الأولى في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا والخليج العربي في القروض وعمليات الكتاب العام وإصدارات سندات الدين.
- إطلاق أول مكتب متخصص في تمويل قطاع الطيران في المنطقة، مما أتاح تنفيذ صفقات تمويل بارزة لصالح أكبر شركات الطيران الإقليمية.
- وشعّت شركة الإمارات دبي للأوراق المالية نطاق الوصول إلى الأسواق الرئيسية في دول مجلس التعاون الخليجي من خلال منصات تداول رقمية متقدمة وخدمات مصرافية وواسطة متكاملة بالكامل.
- توسيع شبكة المدفوعات الدولية الفورية لنشرها أكثر من ٤ دولة.
- الشراكة مع "فيزا" و"ماستركارد" ومنصة "Kinexys" التابعة لـ "JP Morgan" لتقديم حلول مدفوعات متقدمة.
- تعزيز الريادة في مجال التمويل المدمج من خلال أكبر حزمة واجهات برمجة تطبيقات في المنطقة.
- بنل تقدّير عالي عبر الفوز بجوائز مرموقة، من بينها جائزة أفضل بنك استثماري لأسواق الأسهم في دولة الإمارات العربية المتحدة من جوائز يوروموني، وجائزة "بنك العام" في منطقة الشرق الأوسط وإفريقيا من مؤسسة "Airline Economics" وجائزة "أفضل إطلاق منتج للشركات من جوائز إيميا فايننس".

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

حققت الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات أفضل نتائج في تاريخها خلال عام ٢٠٢٥، حيث سجلت صافي أرباح قياسي قبل الضريبة بلغ ١٠.٩ مليار درهم، مدعوماً بارتفاع دخل الرسوم ونمو استثنائي في محفظة القروض، ما ساهم في التعويض عن آثر انخفاض أسعار الفائدة.

وسجل القطاع أكبر توسيع له في محفظة الإقراض، حيث بلغ إجمالي القروض ١٣٥ مليار درهم، إلى جانب استمرار نمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير، مما أسهم في خفض تكلفة التمويل. كما حققت المواقع الدولية أداءً قوياً، مسجلة نمواً ملحوظاً في الإقراض.

بفضل فهمنا العميق لظروف السوق، بدعم من الاستثمارات المتواصلة في التحول الرقمي والابتكار في المنتجات، تمكنت الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات من توظيف الموارد بكفاءة وتسريع وتيرة نمو الدخل.



أحمد القاسم
رئيس الخدمات المصرفية للشركات
للمجموعة

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

حققت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات أداءً استثنائياً في عام ٢٠٢٥، مدفوعة بالنمو القوي في الإقراض للعملاء، والودائع، والأصول المقدارة، استناداً إلى قاعدة تمويل متينة ومنخفضة التكلفة. كما ساهم ارتفاع حجم معاملات صرف العملات الأجنبية وإدارة الثروات والبطاقات، إلى جانب تعزيز البيع المتبادل، في تحقيق نمو في الدخل.

الارتقاء بإدارة الثروات

حقق قطاع إدارة الثروات دخلاً قياسياً (بزيادة ٣٥٪) ونموًّا في الأصول المقدارة بنسبة ٤٤٪، مدعوماً بتعزيز حلول الاستثمار في الأسهم، والدخل الثابت، وصناديق الاستثمار والمنتجات المهيكلة، والأسواق الخاصة. كما تم تعزيز الخدمات الاستثمارية في مصر وتطوير المنتصات في سنغافورة والمملكة المتحدة، وإضافة خيارات استثمار في العملات الرقمية والمشفرة.

تسريع نمو الخدمات المصرفية للأعمال

حققت الخدمات المصرفية للأعمال نمواً ملحوظاً في الدخل، مدفوعة بتبسيط إجراءات فتح الحسابات رقمياً وتعزيز الشراكات مع جهات الترخيص والمناطق الحرة. وتم إطلاق باقة "إماراتي للأعمال" إلى جانب تقديم أول تسهيل ائتماني متعدد قصيرة الأجل في الدولة للشركات التي تقدم خدماتها من خلال مركبات متقللة. كما واصلت باقة "Connect" للحسابات دون حد أدنى للرصيد توسيع نطاق وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى الخدمات الرقمية.

تنوع مصادر الدخل

سجلت العمليات الدولية نمواً في الدخل بنسبة ٢٨٪، مدفوعة بالتوسيع في المملكة العربية السعودية والأداء القوي في الأسواق الأخرى. كما ارتفع دخل الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في الإمارات الإسلامية بنسبة ٤٪ على أساس سنوي. وزاد دخل الرسوم بنسبة ١٩٪، مع استمرار عمولات صرف العملات الأجنبية وإدارة الثروات كمصدرين رئيسين لهذا الدخل. وسجلت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في أبوظبي نمواً في الدخل بنسبة ٢٤٪، إلى جانب توسيع قاعدة العملاء بنسبة ١٪ مدفوعاً بالأداء القوي في الودائع وصرف العملات الأجنبية وإدارة الثروات والقروض الشخصية، وكان لمبادرات المبيعات والتسوية المرجنة، المدعومة بشراكات استراتيجية واتفاقيات عامة، دور مهم في تعزيز هذا النمو. بالإضافة إلى ذلك، أسهم افتتاح فروع جديدة في توسيع نطاق حضورنا في الإمارة.

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- تحقيق أعلى صافي أرباح قبل الضريبة على الإطلاق، بقيمة ٢٢٠ مليون درهم، مدفوعة بنمو قوي في الدخل، وإدارة منضبطة للتکاليف، ومستويات معندة من التغير.
- منح قروض جديدة للعملاء بقيمة ٨٥ مليار درهم، حيث ارتفع إجمالي الإقراض بمقدار ٣٦ مليار درهم مسجلاً نمواً بنسبة ٢٥٪.
- نمو الودائع بقيمة ٥٨ مليار درهم، مع نسبة صحة للحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى الودائع بلغت ٧٤٪.
- نمو الأصول المقدارة بنسبة ٤٤٪ في عام ٢٠٢٥، مما يعكس نجاح استراتيجية إدارة الثروات.
- نمو الدخل بنسبة ٦٪، مع تسجيل أعلى دخل ممول وغير ممول في تاريخ القطاع.
- أداء قوي للعمليات الدولية ساهم في توسيع مصادر الدخل ونموه بنسبة ٢٨٪ على أساس سنوي.

الأولويات الاستراتيجية

- تقديم خدمة استثنائية وتجارب فعالة لتعزيز العلاقات، ودعم تميز علامة بنك الإمارات دبي الوطني، ودفع النمو المستدام.
- تطوير استراتيجية الحلول الرقمية والبيانات لتقديم خدمات مصرفية آمنة وذكية وتركز على العملاء على نطاق واسع.
- تنمية قطاع العملاء ذوي الملاء المالية العالية وإدارة الثروات من خلال توسيع الأصول المقدارة، مع التركيز بشكل خاص على دولة الإمارات العربية المتحدة.
- دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر الخبرة في السوق، والحلول الرقمية المرنة، والدعم القائم على بناء العلاقات.
- تنوع الأعمال عبر القطاعات والمناطق الجغرافية لاغتنام فرص النمو وتعزيز القدرات وبناء بنك جاهز للمستقبل.

إنجازات العام ٢٠٢٥

تعزيز العلاقات مع العملاء ودعم النمو المستدام:

توسيع نطاق الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات عبر الهائف المتحرك على مستوى المجموعة ضمن جهودنا لنقدم تجربة أكثر فعالية. كما تم إعادة تطوير مركز الاتصال باستخدام نظام تفاعلي مدعوم بالذكاء الاصطناعي، وإطلاق برنامج واسع النطاق للتحول في العمليات التشغيلية مما أسهم في تقليل زمن المعالجة بأكثر من ٣٪. وعلى مستوى الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحسن أداء النظم وانخفاض معدل شكاوى العملاء بشكل ملحوظ، مع تحسين مؤشر رضا العملاء.

تعزيز القدرات الرقمية مع توظيف البيانات كأدلة رئيسية للتمكن

توسيع نطاق تطبيق "ENBD X" ليشمل أكثر من ٢٢٠ خدمة لـ ١٦ مليون عميل نهاية العام، تحقيق تطبيق "ENBD X" لأعلى مستويات رضا العملاء على مستوى القنوات المختلفة. مع تقديم ٤٨٪ على متجر "Google Play". الإطلاق الناجح لتطبيق "ENBD X" في المملكة العربية السعودية، وتفعيل أكثر من ٤٪ استخدام الذكاء الاصطناعي التوليدى، بما يعزز كفاءة العمليات والتفاعل الفوري مع العملاء.

لمحة عامة عن القطاع

تعد الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات الركيزة الأساسية للأداء بنك الإمارات دبي الوطني، حيث تقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية لقاعدة عملاء متعددة. ويساهم هذا التمييز في الوصول إلى الخدمات المصرفية، مع تقديم تجربة شخصية ومتخصصة للعملاء، من خلال شبكة واسعة تضم ما يقارب ٢٠ فرع وأكثر من ١٥٠ جهاز صراف آلي. وبظهر النازم القطاع بالابتكار من خلال منصاته الرقمية المتقدمة، التي تتيح للعملاء تجربة مصرفيّة سلسلة عبر تطبيقات الهواتف الذكية وأدوات إدارة الثروات عبر الإنترنت. وقد أسهم هذا التكامل الاستراتيجي بين الحضور الفعلي والحلول الرقمية في تعزيز المكانة الريادية للفطاع في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في المنطقة.

الدخل (درهم) **قرص العملاء (درهم)**

١٩,٧ **١٨٤** ملياري

(٢٥٪ نمو سنوي) (٢٠٪ نمو سنوي)

صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم) **ودائع العملاء (درهم)**

٣٨٤ **١١,٨** ملياري

(١٨٪ نمو سنوي) (١٧٪ نمو سنوي)



مروان هادي
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات للمجموعة

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- تحقيق أداء قوي أسفر عن صافي دخل بلغ ٢,٣ مليار درهم.
- استمرار قوة صافي الدخل من الفوائد، الذي بلغ ١,٩ مليار درهم، بما يعكس فعالية إدارة الميزانية العمومية والخزينة.
- تسجيل نتائج قوية في مبيعات الخزينة، مدفوعة بتوسيع مجموعة المنتجات المهيكلة وتوسيع نطاقها ليشمل الفروع الدولية.
- تحقيق أعمال تداول الانتمان نمواً بنسبة ٥٧% مقارنة بالعام السابق.

الأولويات الاستراتيجية

- مواصلة تعزيز مجموعة المنتجات وتقديم حلول مالية مبتكرة وهيكلة مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء.
- تسريع وتيرة التحول الرقمي لتحسين تجربة العملاء.
- تعزيز التمويل المستدام من خلال إصدارات السندات والصكوك الخضراء والاجتماعية إلى جانب ودائع وقروض مستدامة.
- مواصلة لعب دور صانع رئيسي للسوق في المنطقة.

إنجازات العام ٢٠٢٥

- اطلاق خدمات سبائك متکاملة لعملائنا، بما في ذلك إمكانية الشراء المباشر لسبائك ذهبية تحمل علامة بنك الإمارات دبي الوطني عبر تطبيق "ENBD X".
- اطلاق السندات والصكوك المجزأة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد بشكل مباشر على تطبيق "ENBD X".
- اطلاق منتج استثماري مهيكل وحال من الورق بشكل كامل يتيح الاستثمار بالعملات المزدوجة مع تسعي فوري.
- اطلاق السبائك الذهبية التي تحمل علامة بنك الإمارات دبي الوطني والمتأحة للعملاء عبر تطبيق "ENBD X".
- تحقيق فقرة كبيرة في معدلات المعالجة الآلية المباشرة لعمليات صرف العملات الأجنبية من ٦٣٪ إلى ٨٨٪، وذلك من خلال الرقمنة والآتمتة.
- النجاح في إصدار أول صكوط تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم.

الإنجازات الرئيسية

- الفوز بجائزة أفضل بنك في مجال صرف العملات الأجنبية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة مجلس التعاون الخليجي من مجلة يوروموني.
- تصنيف البنك في المرتبة الأولى كموزع رئيسي لسندات الخزانة "M-Bill" من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للسنة المالية ٢٠٢٤.
- إطلاق السندات والصكوك المجزأة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد.
- أصبح بنك الإمارات دبي الوطني أول بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة يطلق سبائك ذهبية تحمل علامة التجارية الخاصة وينجحها لعملائه.
- تنفيذ إصدار عام بقيمة مليار يوان صيني.
- مسجلاً عودة إلى سوق السندات "ديم سوم" بعد عقد من الزمن، وإعادة فتح هذا السوق أمام جهات الإصدار من دول مجلس التعاون الخليجي بعد غياب دام أربع سنوات.

لمحة عامة عن القطاع

يشرف قطاع الأسواق العالمية والخزينة على محفظة استثمارات المجموعة، وأنشطة إدارة الأموال، وعمليات الخزينة بين البنوك، إلى جانب الإشراف على مجموعة متكاملة من المنتجات الإسلامية، بما في ذلك المنتجات المقدمة من خلال الإمارات الإسلامي. ويشمل نطاق عمل القطاع مبيعات الخزينة وهيكلة المنتجات، والتداول والتمويل العالمي.

رئيس الأسواق العالمية والخزينة للمجموعة

حقق قطاع الأسواق العالمية والخزينة أداءً استثنائياً في عام ٢٠٢٥، من خلال طرح منتجات مهيكلة وجديدة لتلبية الطلب من العملاء. وأسهمت هذه المنتجات والحلول، إلى جانب توسيع نطاق المشتقات المالية لتشمل الفروع الدولية، والإدارة النشطة للميزانية العمومية، والتدفقات القوية من العملاء، في تحقيق دخل بلغ ٢,٣ مليار درهم.



صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)

٢,٣ مليارات

الدخل (درهم)



عمار الحاج
أمين الخزينة ورئيس
الأسواق العالمية للمجموعة

دِينِيزِ بِنْك

- مبادرات الاستدامة**
- توسيع مصادر تمويل الخدمات المصرفية للهيئات والمؤسسات ضمن إطار معايير الاستدامة، تماشياً مع استراتيجية خفض التكاليف وإطالة موعيد الاستحقاق، ويمثل ٦٪ من حجم الائتمان، الذي يبلغ ٦.٣ مليار دولار أمريكي، تمويلاً طويلاً الأجل، فيما ترتبط نسبة ٥٥٪ منه بمعايير الحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات، ومع تجديد القروض المشتركة المرتبطة بالاستدامة بنسبة فائدة ١١٪، بلغ إجمالي القروض المشتركة ٣.٥ مليار دولار أمريكي، بما في ذلك صفة مرحلة بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي، كما استمرت الشركات مع المؤسسات المالية الدولية، مما أدى لتأمين تمويل بنحو ٤٦٥ مليون دولار أمريكي عبر سندات خضراء/مستدامة وبرنامج حقوق الدفع المتعددة (اصدار الأوراق المالية) والاقتراض المزدوج.
 - نشر أول تقرير للاستدامة متواافق مع المعايير التركية لإعداد تقارير الاستدامة يتضمن الإفصاح عن الأثر الكربوني، والمخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ، وأنشطة الحكومة على مستوى مجموعة DFHG.

إنجازات العام ٢٠٢٥

التركيز على العملاء

- الانتقال إلى نموذج حدود جديد لقطاع الزراعة بدعم بفعالية وحفظ على الريادة في السوق.
- إطلاق برنامج "TRUK Accelerator" لدعم الشركات الناشئة التي تركز على الاستدامة، مع إعادة الوصول إلى الأسواق العالمية عبر NEOHUB™ وشركة أوكتسفسورد جلوبال كونسلتاننس أوكسيشنبيا.
- إجاز "Intertech" تقدماً ملمساً في التحول الرقمي ودمج الدكاء الاصطناعي والاستدامة التشغيلية، إلى جانب تعزيز المرونة من خلال الاستثمارات في البنية التحتية وتحسين تجربة العملاء.
- إعادة مواءمة شبكة الفروع للتركيز على الواقع الاستراتيجي، مع تشغيل ٥٩٩ فرعاً بنهائية العام.
- وصول قروض "نفس" المدعومة من الدولة إلى ٢٥ مليار ليرة تركية.
- أسهمت الإدارة المرنة للميزانية العمومية والتسعي إلى الاستراتيجي في تعامل البنك بفعالية مع التحديات التنظيمية.

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- حافظ البنك على صافي أرباح قوي قبل الضريبة بلغ ٣.٣ مليار درهم على الرغم من التقلبات في البنية الاقتصادية الكلية.
- ارتفاع قروض العملاء إلى ٩٧.٣ مليار درهم، بزيادة ١١٪ مدفوعة بشكل خاص بنمو قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة وقروض الأفراد وبطاقات الائتمان.
- ارتفاع إجمالي الودائع إلى ١٨.٢ مليار درهم، بزيادة ١١٪ بفضل نمو قاعدة العملاء بنسبة ٧٪، مدفوعة بشبكة واسعة تضم ٥٩٩ فرعاً في ٢٨ ولاية في تركيا.
- ظل إجمالي الدخل قوياً عند مستوى ١٣.٨ مليار درهم، مدفوعاً بنمو قوي في دخل الفوائد وزيادة في الرسوم والعمولات.
- بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٦٪.
- ارتفاع إجمالي الأصول بمقدار ١.١ مليار درهم ليصل إلى ١٧.٥ مليار درهم.
- بلغ العائد على الأصول ٩٪ على الرغم من تأثير التضخم.

إنجازات الرئيسية

- تجاوزت نسبة الاستقطاب الرقمي للعملاء ٤٪، مع تحقيق أعلى مستوى للانتشار الرقمي، وتمكن العمليات الرقمية الكاملة لقطاع الشركات.
- إطلاق حلول رقمية متقدمة لقطاع الشركات.
- بلغ قروض "نفس" مستوى ٣٣ مليار درهم تركية.
- تحسين شبكة الفروع، مع تشغيل ٥٩٩ فرعاً.
- نشر أول تقرير للاستدامة متواافق مع المعايير التركية لإعداد تقارير الاستدامة على مستوى مجموعة DFHG.

أثبت دينيزبنك قوته ومرؤونه خلال عام ٢٠٢٥، حيث نجح في التعامل بفعالية مع بيئة مالية شديدة التقلب. وعلى الرغم من تسجيل مبلغ ٣٣ مليار درهم لتصحيف التكاليف بسبب معدل التضخم المرتفع، حافظ دينيزبنك على ربحية قوية. وبصفته الخامس أكبر بنك خاص في تركيا، واصل دينيزبنك البناء على أساس قوية مدعومة بنمو متين في إجمالي الأصول المجمعة وإجمالي القروض والودائع.

لمحة عامة عن القطاع

- تأسس دينيزبنك عام ١٩٩٧، وانسع نطاقه ليصبح مجموعة خدمات مالية متكاملة في تركيا، حيث يقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية، تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول. وشغّل دينيزبنك نطاق عملياته محلياً ودولياً، بامتلاكه لشركات تابعة في النمسا، وهو يُعرف بريادته في الابتكار التكنولوجي، حيث كان أول بنك ينشر إدارة للخدمات المصرفية الرقمية في تركيا، وحصل عدة مرات على جائزة "البنك الأكثر ابتكاراً في العالم".

الأولويات الاستراتيجية

- توسيع قاعدة العملاء في جميع القطاعات من خلال استراتيجية استقطاب طموحة.
- تقديم خدمات تشغيلية عالية الجودة عبر فرق متخصصة، تُنَقَّد بكافأة وسرعة وموثوقية ودقة، بما يضمن الامتثال التنظيمي والاستدامة طوبولة الأجل، مع تحسين شبكة الفروع والتركيز على الولايات ذات المكانة الاستراتيجية.
- اعتماد نهج رقمي بالدرجة الأولى، وزيادة الحضور الرقمي من خلال فتح الحسابات بشكل أساسى عبر القنوات الرقمية.
- التركيز على التمويل المستدام والحد من انبعاثات الكربون.

الدخل (درهم)
قرص العملاء (درهم)

١٣,٨
٩٧ مليارات

(٢٥٪ نمو سنوي)
(١٦٪ نمو سنوي)

صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)
ودائع العملاء (درهم)

٣,٣
١٠٨ مليارات

(١٢٪ نمو سنوي)
(١١٪ نمو سنوي)



رجب باشتوغ
الرئيس التنفيذي - دينيزبنك، تركيا

الإمارات الإسلامية

الإمارات الإسلامية هو ثالث أكبر مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث الأصول وشبكة الفروع. وقد بلغت ميزانيته العمومية ١٤٦ مليار درهم في عام ٢٠٢٥، كما حقق أعلى صافي أرباح قبل الضريبة في تاريخه بقيمة ٣٩ مليار درهم، مدعوماً بارتفاع إجمالي الدخل بنسبة ١١٪ ليصل إلى ٦٠ مليار درهم، إلى جانب تحسّن ملحوظ في عمليات التحصيل.

- التحول الرقمي:**
 - تسريع وتيرة التحول الرقمي، مع استخدام أكثر من ٨٦٪ من العملاء لتطبيق "El+ للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول".
 - تجاوز نسبة استخدام الخدمات المصرفية عبر الأجهزة اللوحية ٩٪ في منتجات التمويل الشخصي والبطاقات والحسابات.
 - مواصلة استخدام برنامج "Kaizen" لفتح الحسابات للأفراد، مع تعديل ٨٪ من المبادرات.
 - إطلاق النسخة المطورة من منصة BusinessOnline X لقطاعي الخدمات المصرفية للشركات والأعمال، بما يوفرواجهة استخدام محسنة وتجربة رقمية أكثر سلاسة للمتعاملين من الشركات.
 - إطلاق منصة "X" المتطورة، التي استحوذت على ٩٪ من إجمالي صفات صرف العملات الأجنبية.

- مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات:**
 - تحقيق الحصة المنقولة عليها من التزام مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (كوب ٢٨) بقيمة ٣٧ مليار دولار أمريكي من الأصول الخضراء.
 - إصدار أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي.

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- تحقيق صافي أرباح قياسي قبل الضريبة بلغ ٣٩ مليار درهم، مدفوعاً بشكل رئيسي بارتفاع الدخل وقوة عمليات التحصيل.
- ارتفاع إجمالي فروض العملاء بمستوى قياسي بلغ ٩٣ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٤٤٪.
- نمو الودائع بمقدار ٢٣ مليار درهم، مع وصول نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى إجمالي الودائع إلى ١٧٪، وهي نسبة جيدة.
- ارتفاع الدخل بنسبة ١١٪ من خلال تحقيق أعلى دخل ممول وغير ممول في تاريخ المصرف.
- تسجيل عائد على الأصول بنسبة ٦٪، متداولاً متوسط القطاع.

- الأولويات الاستراتيجية:**
 - تعزيز الالتزام بتقديم تجربة متميزة للمتعاملين جميع نقاط التواصل، بما يرسخ ثقافة التركيز على المتعاملين.
 - تسريع نمو الميزانية العمومية من خلال تحديد واغتنام الفرص الجديدة في السوق، بالتوافق مع إدارة المخاطر بصرامة والحفاظ على مصادر تمويل عالية الجودة.
 - إعطاء الأولوية للاستثمارات الاستراتيجية في الحلول الرقمية لتعزيز جودة الخدمات ورفع الكفاءة وضمان جاهزية العمليات للمستقبل.
 - تعزيز مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات من خلال المواءمة مع أهداف مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (كوب ٢٨)، ودمج المعايير مؤتمرات الأطراف في عملية اتخاذ القرار وتحليل البيانات في عملية اتخاذ القرار.

إنجازات العام ٢٠٢٥

- تسريع ثقافة تركز على المتعاملين:**
 - إطلاق حساب "Alpha" الهادف إلى تعزيز الانضباط المالي لدى جيل الشباب.
 - تحقيق أفضل مستويات رضا المتعاملين في تاريخ المصرف، حيث بلغ مؤشر رضا المتعاملين ٤٥.

تسريع وتيرة النمو:

- إبرام شراكة لإصدار بطاقات بالتعاون مع "أمازون" للمرة الأولى في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- إطلاق حساب كنوز المليونير في عام ٢٠٢٥، مع تخصيص جوائز لفئة الشباب، مما أسهم في زيادة الودائع بمقدار ٤٠ مليون درهم.
- توسيع присутствие في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي وتونجا وأسيا، إضافة إلى الممرات الرئيسية للمؤسسات المالية.
- تعزيز أنظمة إدارة الاحتياط وتحسين معدلات حل الشكاوى من أول اتصال.
- نمو قاعدة المتعاملين لتجاوز ٨٠ ألف متعامل، وارتفاع قيمة العلامة التجارية إلى ٦٥ مليون دولار أمريكي.

الإنجازات الرئيسية

- إصدار أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي.
- عقد شراكة مع "أمازون الإمارات" و"ماستر카rd" لإطلاق أول بطاقة ائتمان مشتركة تحمل علامة "أمازون" في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- إطلاق حساب "Alpha" للأبناء، وهو أحد حلول الإمارات الإسلامي المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات جيل الشباب.
- إطلاق الحساب الماس، وهو حساب مصرفى متميز يوفر تجربة رقمية راقية للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- إطلاق "Islamic smartSCF" وهو أول حل رفمي متكامل لتمويل سلاسل التوريد متواافق مع الشريعة الإسلامية.

لمحة عامة عن القطاع

- تأسس الإمارات الإسلامي في عام ٢٠٠٤ كشركة مملوكة بالكامل لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني يقدم خدمات مصرفية متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويوفر المصرف مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الكبيرة من خلال شبكة توزيع تمتد على مستوى الدولة. ويندرج الإمارات الإسلامي ثالث أكبر مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث إجمالي الأصول وشبكة الفروع، مما يعكس دوره المحوري في دعم نمو قطاع التمويل الإسلامي.

قرص المتعاملين (درهم)

٩٣
٣٩

(نمو سنوي %٢٤+)

دخل (درهم)

٦٠
٦٠

(نمو سنوي %١١+)

صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم) ودائع المتعاملين (درهم)

٣٩
٣٩

(نمو سنوي %٣٣+)



فريد الملا
الرئيس التنفيذي - الإمارات الإسلامية

العمليات الدولية

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- توسيع التغطية وزيادة الحصة السوقية**
 - حافظ بنك الإمارات دبي الوطني على موقعه كأكبر البنوك نمواً في المملكة العربية السعودية خلال عام ٢٠٢٥ من حيث الإيرادات وصافي القروض.
 - عزز بنك الإمارات دبي الوطني مصر مكانته في مجالات تمويل التجارة وإدارة النقد والإفراض المهيكل، بما يدعم القطاعات الرئيسية المحركة للنمو الاقتصادي. كما شهد قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة تحسناً في معدل الانتشار بفضل حلول التماينية مخصصة.
 - تسريع التحول الرقمي من خلال إطلاق قنوات رقمية متقدمة.
 - زيادة الحضور المحلي وتعزيز الوجود في الأسواق الرئيسية.
 - زيادة الأعمال المرتبطة بالشبكة والتركيز على الانشان في كل من المملكة العربية السعودية ومصر مع نمو كبير في الحصة السوقية لبطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية (التي تجاوزت ٥٪ من حيث صافي الدعم المدين النهائي).
- التركيز على أنشطة أعمال الشبكة والتفاعل مع العملاء**
 - تنظيم فعاليات ناجحة للعملاء في مختلف المناطق الجغرافية شهدت حضوراً واسعاً من العملاء الحاليين والمحتملين، وأسهمت في توليد فرص أعمال جديدة.
 - تسريع جهود تحسين ترابط الشبكة على مستوى المجموعة، ما أدى لنمواً كبيراً في حجم الإحالات المتباينة بإطلاق حلول متقدمة لبطاقات الائتمان والخاصية.
 - في مصر، فتحت بنك الإمارات دبي الوطني مكتبة خدماتها المصرفية المميزة وبطاقة "بريميوم" وبطاقة "رخاله إنفينيت" التماينية، وهي منتج متميز مصمم للمسافرين الدائمين ويعود من أكثر بطاقات السفر مرونة في المملكة إلى جانب الاستعداد بإطلاق حلول متقدمة لبطاقات الائتمان والخاصية في عام ٢٠٢٥.
- دمج السياسات والممارسات المستدامة**
 - أسهم بنك الإمارات دبي الوطني سلماً في دعم أحد أكبر مشاريع الطاقة الشمسية الكهرومائية في المملكة، بطاقة إجمالية تبلغ ١٠ جيجاواط، لتوفير الكهرباء لحوالي ١٠ ملايين منزل.
 - حصل بنك الإمارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية على شهادة الريادة في مجال الطاقة والتصميم البيئي (LEED) من الفئة الذهبية، إلى جانب حصول فرع البنك في مركز الملك عبد الله المالي على شهادة الفئة البلاتينية.
 - في المملكة المتحدة، شهدت الميزانية العمومية والأصول المدورة نمواً ملحوظاً مدفوعاً بخدمات تدريبية للأداء المتميز لبنك الإمارات دبي الوطني، مما أدى إلى تحسين القيمة والتأثير على الأداء.
 - في سنغافورة، تم إطلاق أنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية، وتفعيل قدرات حجز المنتجات محلياً وتوفير حلول تحوط مصممة خصيصاً للشركات، وعلى صعيد إدارة الثروات، وتشمل على الشهادة.
 - وواصل بنك الإمارات دبي الوطني مصر تعزيز التزامه بالاستدامة من خلال توسيع نطاق حلول التمويل الأخضر وتحسين الإفصاحات المتعلقة بالاثر البيئي، والمساهمة في برامج تنمية المجتمع، حصل بنك الإمارات دبي الوطني سنغافورة على شهادة "العلامة الخضراء" من هيئة البناء والتنسيق في سنغافورة، تقديراً لمبادراته البيئية وماركتها الداعمة لبيئة عمل صحية.
- تعزيز الإطار التشغيلي**
 - نفذ بنك الإمارات دبي الوطني مصر مبادرات هامة ل إعادة تصميم العمليات، أسهمت في تقليل زمان إنجاز المعاملات وتعزيز الكفاءة التشغيلية.
 - تأسس شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية الهند الخاصة المحدودة في الهند لتقديم خدمات مدعومة بالเทคโนโลยياً للمجموعة (بجري العمل على إنشاء مكاتب في مومباي وتشيناي)،

الأولويات الاستراتيجية

- طرح منتجات وخدمات ابتكارية للعملاء وتسجيل مستويات قياسية جديدة في القطاع مع الاستفادة من خبرة المجموعة القوية على المستوى العالمي، ومواصلة تعزيز مستويات التفاعل مع العملاء والتركيز على تعزيز العلاقات.
- تسريع التحول الرقمي من خلال إطلاق قنوات رقمية متقدمة.
- زيادة الحضور المحلي وتعزيز الوجود في الأسواق الرئيسية.
- زيادة الأعمال المرتبطة بالشبكة والتركيز على تطوير الحلول عابرة الحدود الرائدة في السوق.
- التركيز على دمج الممارسات المسؤولة بينما واجتماعياً في المنتجات والخدمات، وكذلك العمليات الداخلية.

إنجازات العام ٢٠٢٥

تقديم منتجات متقدمة

- في المملكة العربية السعودية، فتحت بنك الإمارات دبي الوطني مكتبة خدماتها المصرفية المميزة وبطاقة "بريميوم" وبطاقة "رخاله إنفينيت" التماينية، وهي منتج متميز مصمم للمسافرين الدائمين ويعود من أكثر بطاقات السفر مرونة في المملكة إلى جانب الاستعداد بإطلاق حلول متقدمة لبطاقات الائتمان والخاصية في عام ٢٠٢٥.
- في مصر، فتحت بنك الإمارات دبي الوطني مكتبة خدماتها المصرفية المميزة وبطاقة "بريميوم" وبطاقة "رخاله إنفينيت" التماينية، وهي منتج متميز مصمم للمسافرين الدائمين ويعود من أكثر بطاقات السفر مرونة في المملكة إلى جانب الاستعداد بإطلاق حلول متقدمة لبطاقات الائتمان والخاصية.

الدخل (درهم)

٣٠٧ مليار درهم

٧٪ من دخل المجموعة
(نمو بزيادة ١٩٪ مقارنة بالعام السابق)



آزار علي خواجة
رئيس العمليات الدولية للمجموعة

لمحة عامة عن القطاع

ويواصل بنك الإمارات دبي الوطني توسيع حضوره في المملكة العربية السعودية، حيث عزز مكانته كأكبر واجهة بنك أجنبى في المملكة. وافتتح البنك فرعاً إضافياً خلال عام ٢٠٢٥، ليترجم بذلك العدد الإجمالي لفروعه في المملكة إلى ٢٢ فرعاً في ١٠ مدن. كما ارتفع إجمالي عدد فروع الشبكة الدولية إلى ٩٦ فرعاً موزعة على المملكة العربية السعودية ومصر والمملكة المتحدة والنمسا وألمانيا والبحرين. إلى جانب مكاتب تمثيلية في الصين وإندونيسيا، يتمتع بنك الإمارات دبي الوطني بموقع فريد يتيح له اغتنام الفرص المتقددة في الأسواق الاستراتيجية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا.

سيواصل بنك الإمارات دبي الوطني توسيع حضوره في المملكة العربية السعودية من خلال افتتاح المزيد من الفروع في عام ٢٠٢٦، إلى جانب افتتاح المقر الرئيسي الجديد في الرياض.

وواصلت العمليات الدولية أداء دور محوري في توسيع الحضور الجغرافي والاقتصادي للمجموعة بزيادة القوى العاملة المتعددة التي تتجاوز ٤٠٠٠ موظفاً.

في إطار استراتيجية المجموعة الهدفية إلى تعزيز الروابط الاقتصادية والتجارية والثقافية لراسخة بين دولة الإمارات العربية المتحدة والهند، تلقى بنك الإمارات دبي موافقة مبدئية من بنك الاحتياطي الهندي لتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل في الهند. كما أبرمت المجموعة اتفاقية نهاية للستحواذ على حصة أغلبية في بنك آر بي إل، في الهند عبر ضخ رأس مال أولى بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي. ويعود هذا أكبر استثمار أجنبى مباشر وأكبر عملية لزيادة رأس المال في قطاع الخدمات المصرفية الهندية حتى تاريخه.

الإنجازات الرئيسية

- تحقيق نمواً سنوياً استثنائياً، مع وصول إيرادات إلى ٣٠٧ مليار درهم، بزيادة ١٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤ (أكثر من ٨٪ من مدار ٢٠٢٢).
- ارتفاع إجمالي قروض العملاء بنسبة ١٨٪ خلال عام ٢٠٢٥، ليصل إلى ٣٠٧ مليار درهم.
- الحصول على موافقة مبدئية من بنك الاحتياطي الهندي لتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل في الهند، وإبرام اتفاقية نهاية للستحواذ على حصة أغلبية في بنك آر بي إل، في الهند عبر ضخ رأس مال أولى بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي.
- إطلاق تطبيق ENBD X في المملكة العربية السعودية، ليقدم تجربة مصرفية سلسلة وفعالة وعالية التخصيص، فيما يواصل بنك الإمارات دبي الوطني مصر التحضير لإطلاق منصة ENBD X في عام ٢٠٢٦.
- افتتاح منصة FIN IQ في سنغافورة، وهي منصة متقدمة لإدارة الثروات.

الموارد البشرية

المجموعة والعمليات

التشغيلية للمجموعة

الموارد البشرية للمجموعة: تعزيز النمو من خلال بناء الموهاب والقيادة والثقافة المؤسسية

في عام ٢٠٢٥، قمنا بدعم تطعيماتنا بأن نصبح جهة عمل عالمية مفضلة. فقد أطلقنا برنامجاً عالمياً رائداً لتطوير القيادات، واعتمدنا حلول توظيف مدروسة بالذكاء الاصطناعي، وعززنا المبادرات التي تدعم رفاهية الموظفين، وعمقنا التزامنا بتنمية الكفاءات الوطنية.

كما قمنا بتوحيد معايير الموارد البشرية وأطر الحكومة على مستوى شبكتنا الدولية المتنامية، مما يوفر الدعائم المطلوبة لتوسيع حضورنا والارتقاء بالأداء من خلال فرقنا العالمية، وحظيت جهودنا الجماعية بتقدير خارجي، تمثل بفوزنا بجائزة "نافس" الماسية في مجال التوطين، وتعكس هذه الإنجازات مدى التميز الذي وصلنا إليه فضلاً عما ينتظروننا من نجاحات في المستقبل.

تنفيذ استراتيجية الموارد
البشرية

تنمية المواهب والتعلم وتنقل القيادات
في عام ٢٠١٥. حققنا نقلة نوعية مع إطلاق برنامجنا
الإيجابي لتطوير القيادات حول العالم والذي يتيح للقيادات

البرلمان العربي يدين بشدة كل انتهاك لحقوق الإنسان، ولن يتوان عن التحرك في أي وقت لوقفه، ولن يكتفي بالبيانات الورقية، بل سيتولى تنفيذ مهام استراتيجية في أسوأ أحوال الدول، والعمل بثقة عبر الحدود.

كان ذلك مدعوماً بطلاق أطر جديدة للموهاب والتنقل الوظيفي على مستوى المجموعة، مما وفر مسارات منتظمة وشفافة للكفاءات المحددة، وشجع على انتقال الموظفين إلى مواقع حرفافية جديدة أو تسلمهم مناصب أخرى ضمن المجموعة على حد سواء، على مدار العام، ومع تسجيل أكثر من ٨ ترقية وعدد كبير من حالات التنقل الوظيفي ضمن المجموعة، انتقلت نسبة كبيرة من موظفينا إلى وظائف ومسارات مهنية جديدة، ما أسهم بشكل كبير في تعزيز القدرات الجماعية والمرؤنة المؤسسية لبنك الإمارات دبي الوطني.

في إطار التزامنا بالشمول بين الجنسين. أصبح بنك الإمارات دبي الوطني من المؤugin على مبادئ تمكين المرأة الصادرة عن الأمم المتحدة، فيما دخل برنامج العودة للعمل عامه الثاني، ليقدم فرص التطوير والدعم المنظمة للموظفات العائدات إلى العمل بعد فتراتقطاع.

على مدار عام ٢٠١٥.. استفاد الموظفون من برنامج
التكامل للأنسجة الصحية والتربوية والتقديرية
والاجتماعية والعائلية التي صممت لتعزيز الصحة
النفسية والشمول والحس المجتمعي. ومن أبرز تلك
المبادرات فعالية "أحضر طفلك إلى العمل" وحمل
جوائز "جيم" السنوي، ومعارض الصحة، والبطولات
الرياضية، وفعاليات الإفطار إضافة إلى توفير أطعمة
في موقع العمل.

تعزيز الحوكمة في الأسواق العالمية

فمنا خلال عام ٢٠١٥ بتعزيز إطار الحكومة بشكل ملحوظ في أسواقنا الدولية، إدراكاً منا لأهميتها كعامل تمكنني أساسياً للعمل بأعلى مستويات الاتساق والانضباط التنظيمي ونراحته القوى العاملة.

وقد تم اعتماد معايير الكفاءة والملاعةمة في المناصب القيادية العليا، إلى جانب تعزيز عمليات الاعتماد الداخلي، ووضع نموذج جديد لإدارة القوى العاملة المؤقتة، بما يضمن تطبيق معايير موحدة لكافأة أنواع العقود وترتيبات العمل.

كما تم توسيع نطاق برنامج حرية التحدث، ليشمل جميع عملياتنا حول العالم، بما يرشح نهج عدم التسامح بأي شكل من الأشكال مع حوادث التحرش أو التنمر.

كما واصلنا تفاصيل النتائج الرئيسيّة من خلال توفير
أدوات وقنوات جديدة، حيث تم إطلاق المنصة الجديدة
لتجربة التعليم، والتي سيعانى ما أصبحت مهوراً أساساً
لتطوير الموظفين واستخدامها ما يقارب ٩٥% من
موظفيها لبناء مهاراتهم وتعزيز خبراتهم.

تعزيز التوطين برؤية هادفة

وأصلنا النقدم في أجندة التوطين. ولا نزال في موقع يتيح لنا تحقيق أهدافنا الطموحة للكفاءات الإماراتية. وكان من أبرز الإنجازات في هذا السياق بعده التشغيل الكامل لمراكز العين، الذي يضم أكثر من ١٠٠ من المواطنين الإماراتيين، منهم ٤٤ امرأة. ومن المقرر توسيع نطاق المركز ليشمل أكثر من ٦٠ وظيفة بدوام كامل بحلول عام ٢٠٢٧.

كما أطلقتنا المدفعية الخامسة من برنامج القيادة للبنية التحتية، وعلينا فرص اللتحاق ببرامج ماجستير إدارة الأعمال والقيادة التنفيذية بالتعاون مع مؤسسات رائدة. من بينها جامعة أوكسفورد. وهناك حالياً ما يقارب ٦٠ من المواطنين الإماراتيين المسجلين في برامج دراسة تعزز الجاهزية للمستقبل في مجالات مثل البيانات الضخمة.

في مبادرة هي الأولى من نوعها، قام بنك الإمارات دبي الوطني برعاية برنامج الرئيس التنفيذي للشئون المالية بالتعاون مع دائرة الموارد البشرية لحكومة دبي والكلية العليا للأعمال في باريس ESCP.

كما تم تعزيز دور مجلس الشباب من خلال تحدث
تشكيلته لتضم ١٠ موظفًا إماراتيًّا واعداً يسهمون
بتقديم الرؤى وتمثيل الشباب و توفير قناة مباشرة
للتواصل بين موظفيها والإماراتيين وأصحاب المصلحة
في الجهات الحكومية.

التحول في الموارد البشرية من خلال التكنولوجيا والابتكار الرقمي

استمر مسار التحول التكنولوجي خلال عام ٢٠١٥، حيث جرى تطوير نظام مكان العمل الرقمي "HR Connect" من خلال إعادة تصميم الواجهة، وتحسين تجربة المستخدم، وتوسيع نطاق التحليلات الفورية بشكل يدعم اتخاذ القرارات استناداً إلى البيانات. وفي مجال التوظيف، أسهمت حلول استقطاب المواهب المدعومة بالذكاء الاصطناعي في تنفيذ أكثر من ٩٨ ألف مقابلة مدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتوفير مازيد على ١٣ ألف ساعة من وقت مسؤول التوظيف. مما أتاح لفرق استقطاب المواهب التركيز على قرارات التعيين الأكثر فعالية.

تعزيز الثقافة والرفاهية وتجربة الموظفين
يُعد ترسیخ ثقافة مؤسسية فووية أساسياً في بنك
الإمارات دبي الوطني، حيث تتطلّب قيم التعاون والملكيّة
والدافع والرثابة عناصر محوّرة في عملنا. إضافة
ذلك، تشكّل هذه القيم معايير رئيسيّة في إدارة
الأداء، وكذلك في اختبار المُشارِكين في مختلف برامج
ال/hr/يين وتطوير القيادات والتّنّقل الوظيفي.

يتطلب الحفاظ على النمو على نطاق واسع بشكل أساسي تكامل الأفراد ونماذج التشغيل معاً. في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز مواعنة استراتيجية القوى العاملة مع الإطار التشغيلي للمجموعة بهدف بناء منظومة واحدة متكاملة بدلاً من مسارات منفصلة. ويسهم هذا التكامل في تعزيز كفاءة التنفيذ، وتحسين تجربة العملاء والموظفين، وجعل المجموعة في وضع أفضل لمواصلة النمو في المرحلة المقبلة.



إيمان عبدالرزاق
الرئيس الموارد البشرية للمجموعة
والعمليات التشغيلية المعاقة

الرسالة الختامية

مع تقدمنا نحو عام ٢٠٢٦، أصبحت الأسس للمرحلة التالية من نمونا المحلي والدولي راسخة بقوة. فمن خلال مواصلة مواءمة الموارد البشرية والعمليات التشغيلية ضمن منظومة واحدة متكاملة، عززنا قدرتنا على التنفيذ والتوسيع وتقديم الخدمات على مستوى المجموعة، كما سبّر استثمارنا في المواهب والقيادة والثقافة المؤسسة بوتيرة متوازنة مع التميز التشغيلي والكماءة. مدعاً بتوظيف الذكاء الاصطناعي في أساليب عملنا الداخلية وطريقة خدمتنا لعملائنا خارجياً. وتشكل هذه المحركات المزدوجة مصدر ثقة لنا لمواصلة النمو بمسؤولية، والمنافسة على نطاق عالمي، والاستمرار في بناء مؤسسة عالية الأداء.

مركز المعالجة في العين: بناء القدرات الوطنية

مركز المعالجة الجديد في مدينة العين هو منشأة تشغيلية تديرها شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية وتقدم مجموعة من أنشطة المعالجة المصرفية الأساسية والخدمات التشغيلية. ويعمل فيه حصرياً كوادر من موظفي دولة الإمارات العربية المتحدة، غالبيتهم من النساء، ومن المتوقع عند اكتمال التشغيل الكامل للمركز أن تتم معالجة أكثر من شركة تنفيذ وإدارة تكنولوجيا المعلومات في المجموعة، والمكتب الرقمي للمجموعة. ومبنيات الخدمات المصرفية للأفراد، لتشكل منصة تشغيل واحدة ومتكاملة. وقد أسعهم ذلك في ربط عمليات التعاون مع جامعة الإمارات العربية المتحدة وبرنامج "مواهب". وهو برنامج وطني يركز على تطوير الكفاءات الإيمانية ذات الإمكانيات العالمية.

إعادة تصميم بيئه العمل: مشروع التحول الشامل للمكاتب العالمية

في إطار هدفنا المتمثل في إحداث تحول جذري في جميع المكاتب الرئيسية لبنك الإمارات دبي الوطني، من المقرر افتتاح المقر الرئيسي الجديد في المملكة العربية السعودية وفق أعلى المعايير العالمية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥. بليه افتتاح المقر الرئيسي في دبي في الربع الثالث من عام ٢٠٢٣، على أن تُستكمل لاحقاً أعمال تجديد باقي المكاتب الرئيسية وقد حصل المقران في المملكة العربية السعودية ودبي على أعلى تصنيف بلاتيني في شهادتي "WiredScore" و"SmartScore" للاتصال الرقمي والتكنولوجيا الذكية، ليصبح بنك الإمارات دبي الوطني أول بنك على مستوى العالم يحقق هذا الإنجاز إضافة إلى ذلك، نحن البنك الأول في الشرق الأوسط الذي يلتزم ببرنامج WELL-At-Scale™ الطموح، والذي يُعد المعيار الدولي الأفضل لدمج مفاهيم الصحة والعافية في تصميم مساحات العمل المكتبة.

تعزيز استراتيجيةتنا التشغيلية

شركة بنك الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية: منصة تشغيل عالمية مركبة

جمعت شركة بنك الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية أكثر من خمسة ألف موظف متخصص من شركة تنفيذ وإدارة تكنولوجيا المعلومات في المجموعة، والمكتب الرقمي للمجموعة. ومبنيات الخدمات المصرفية للأفراد، لتشكل منصة تشغيل واحدة ومتكاملة. وقد أسعهم ذلك في ربط عمليات الكفاءة والفعالية وتوحيد عمليات المعالجة الآلية المباشرة والأتمتة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي.

أبرز نتائج الأداء

- تأسيس شركة بنك الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية كأكبر شركة خدمات تابعة للمجموعة ومركز دولي للتميز.
- افتتاح أول مركز معالجة إقليمي لبنك الإمارات دبي الوطني في العين بطاقة عمل مكون بالكامل من الكفاءات الوطنية الإماراتية.
- إطلاق "مشروع ترينيتي"، وهو برنامج يمتد عدة سنوات ويهدف لإعادة تصميم تجربة العملاء بكاملها من أجل تحسين زمن الإنجاز وتعزيز الكفاءة والفعالية وتوحيد عمليات المعالجة الآلية المباشرة والأتمتة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي.
- بدء تنفيذ مشاريع واسعة النطاق للتحول العالمي للمكاتب يشمل أكثر من مليوني قدم مربعة من مساحات المكاتب التجارية.

النطاق في الأتمتة والبيانات والذكاء الاصطناعي من خلال برنامجنا الرائد "مشروع ترينيتي".

وتشتمل هذه الخطوات في إنشاء أساس قابل للتوسيع يدعم النمو المستقبلي ويعزز انتقال بنك الإمارات دبي الوطني نحو نموذج تشغيلي قائم على الذكاء الاصطناعي أولًا.

كما حققنا تقدماً في برنامج التحول العالمي لمكاتبنا تحت عنوان "بيئة عمل يتم تصميم جديد: توفر مساحات عمل تعكس حجم وطموح وسرعة تطور بنك الإمارات دبي الوطني.

العمليات التشغيلية للمجموعة: تعزيز التمويل من خلال التميز في الخدمة والابتكار والكفاءة

في عام ٢٠٢٤، أعددنا تصميم عمليات بنك الإمارات دبي الوطني بشكل جذري لضمان قدرة نموذجنا التشغيلي على التوسيع بشكل يواكب النمو المستقبلي للبنك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى المستوى الدولي، مع تعزيز الانساق التشغيلي على مستوى المجموعة.

وتشملت الإنجازات التنظيمية الرئيسية إطلاق شركة بنك الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية، التي أصبحت اليوم أكبر شركة خدمات تابعة للمجموعة، إلى جانب مركز المعالجة في العين. وبالتالي مع ذلك، سرعنا وتبصرنا بتحقيق التميز التشغيلي عبر استثمارات واسعة



توسيع قدرات التكنولوجيا والتحول الرقمي والتحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي

- تسريع مدة طرح المنتجات والخدمات عبر تحديات رئيسية للمنصات شملت حدود القدرات المؤسسية، والإدارة الرقمية لحسابات الضمائن، وتطوير أنظمة المدفوعات والتداول والخزينة، إلى جانب تمكين قدرات الخدمات المصرفية المفتوحة.
- تسريع تبني الذكاء الاصطناعي التوليدى من خلال برامج تمكين ومركز مطوري بنك الإمارات دبي الوطنى، الذى يوفر أدوات مدعومة بالذكاء الاصطناعي ومكتبات وأطر عمل فاعلة لإعادة الاستخدام لتعزيز إنتاجية الفرق الهندسية وتسرير التطوير.
- تعزيز الابتكار وتتوسيع تكامل المنظومة الرقمية عبر مختبر Future Lab™ والشراكات الاستراتيجية، من خلال نشر حلول ذكاء اصطناعي مثل Copilot ودعم رواد الأعمال الإماراتيين عبر حاضنة المواهب الرقمية الوطنية.
- دعم الاستدامة من خلال تعزيز ممارسات البرمجة، وتوسيع مبادرات إعادة استخدام التكنولوجيا والتتبع بها، بما يسهم في تقليص الأثر البيئي.
- تعزيز الموثوقية والمرونة والأمن**
 - نجحت من خلال برنامج آيرون كلاد (Ironclad) في تحديث البنية التحتية باستخدام تقنيات (OpenShift) القائمة على السحابة، وشبكات مراكز البيانات بنظام (SONIC)، بالإضافة إلى ترقية المنصات الأساسية، مما أدى إلى خفض الحوادث التشغيلية الكبرى رغم ارتفاع حجم التغييرات التقنية المتفاضة.

إنجازات العام ٢٠٢٥

- ### إطلاق مزايا رقمية مبتكرة
- تطوير المنتجات الرقمية عبر دمج قدرات مدعومة بالذكاء الاصطناعي وتجارب مدمجة في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات.
 - إطلاق حلول رقمية جديدة، من بينها El+. Wealth Connect، businessONE، ENBD Pay، WB Edge إضافة إلى أول منصة مركز اتصال مدعومة بالذكاء الاصطناعي في المنطقة.
 - الحفاظ على أعلى المستويات في السوق في في الاستقطاب الرقمي للعملاء، بنسبة تتجاوز ٧٩٪، مما ينعكس على أعلى المستويات في السوق في الاستقطاب الرقمي للعملاء، بنسبة تتجاوز ٧٩٪.
 - الاحتفاظ على أعلى المستويات في السوق في للحسابات والبطاقات والقوروض، مع تحقيق نسبة معالجة آلية مباشرة بلغت ٩٥٪، وذلك بفضل تطبيق ENBD X.
 - دعم الاستدامة من خلال تعزيز ممارسات البرمجة، وتوسيع مبادرات إعادة استخدام التكنولوجيا والتتبع بها، بما يسهم في تقليص الأثر البيئي.

لمحة عامة عن القطاع

يشكل قطاع التكنولوجيا والتحول الرقمي في بنك الإمارات دبي الوطني مورًا أساسياً في النموذج التشغيلي للمجموعة، حيث يدعم تقديم خدمات مصرافية فعالة، وعمليات آمنة، ومنظومة ابتكار تعزز تجربة العملاء وتدعم النمو على المدى الطويل. وتشكل إدارة التكنولوجيا قوة دفع للجهود الهندسية، من خلال تطوير التطبيقات والمنتجات والمنصات والبنية التحتية التي تُسهم في تحديث الخدمات المصرفية ورفقannya لتوفير حلول أسرع وأبسط وأكثر موثوقية وأماناً. في المقابل، تعمل إدارة التحول الرقمي على إعادة تصميم رحلات العملاء وإعادة تصميم العمليات لتقديم منتجات سهلة الاستخدام، إلى جانب تعزيز الابتكار عبر شراكات مع الجهات الحكومية والمؤسسات الأكاديمية والقطاع الخاص وشركات التكنولوجيا المالية.

الأولويات الاستراتيجية

- إطلاق مزايا رقمية مبتكرة بالاستفادة من التكنولوجيا الحديثة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي والذكاء الاصطناعي التوليدى، وتوسيع المنظومة الرقمية لتقديم تجارب أكثر سهولة وفعالية، وتكاملًا للعملاء.
- تعزيز الموثوقية والمرونة والأمن من خلال مواصلة تطوير برنامج آيرونكلاد، وتحسين ثقافة الأمان السيبراني، وتحسين حوكمة التكنولوجيا.
- توسيع القدرات التكنولوجية والرقمية والتحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي لترسيخ الإمكانيات المؤسسية وتوسيع و Tingkat تغطية التنفيذ وتحسين الكفاءة التشغيلية، بعدم من جهود تحديث ركائز الهندسة والمنصات التكنولوجية.

إنجازات الرئيسية

- إطلاق حلول رقمية جديدة، من بينها El+. Wealth Connect، businessONE، ENBD Pay، WB Edge إضافة إلى أول منصة مركز اتصال مدعومة بالذكاء الاصطناعي في المنطقة.
- الحفاظ على أعلى المستويات في السوق في في الاستقطاب الرقمي للعملاء، بنسبة تتجاوز ٧٩٪، مما ينعكس على أعلى المستويات في السوق في الاستقطاب الرقمي للعملاء، بنسبة تتجاوز ٧٩٪.
- تحقيق نسبة معالجة تلقائية مباشرة بلغت ٩٥٪، وذلك بفضل تطبيق ENBD X.

تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي

في عام ٢٠٢٥، واصل قطاع التكنولوجيا والتحول الرقمي في بنك الإمارات دبي الوطني جهوده لتحقيق تطلعات المجموعة في أن تصبح مؤسسة إقليمية رائدة قائمة على البيانات، تركز على الرقمنة وتلتزم بالمسؤولية البيئية. وشهد العام تقدماً ملحوظاً في إطلاق مزايا رقمية مبتكرة، وتعزيز المنصات الحالية، ورفع مستويات المرونة التشغيلية، وتوسيع القدرات التكنولوجية لدعم اعتماد الذكاء الاصطناعي على مستوى المجموعة، وأسهمت هذه المبادرات في تعزيز جهود المجموعة في تقديم منتجات وخدمات موثوقة وسهلة الاستخدام ترتكز على تجربة العملاء وتلبى تطلعاتهم.

١٨٨٪ أكثر من

مبادرة في مجال التكنولوجيا

٤٣٠ مليون

نسبة النمو في عدد المعاملات واجهة البرمجيات المنفذة يومياً عبر النظام

٢٠,٠٠٠ أكثر من

عدد الموظفين المشاركين في شهر التوعية بالأمن السيبراني

٣٢,٤٨

خفض الأثر الكربوني للتكنولوجيا (طن من ثاني أكسيد الكربون)



ميجل ريو تينتو
المؤسّس الرئيسي للتكنولوجيا الرقمية
والمعلومات للمجموعة

صندوق الابتكار

إنجازاتنا الرئيسية وأداؤنا في عام ٢٠٢٥

بلغ إجمالي مشاريع الاستثمار الحالية ١٠٠٠ مليون درهم، مع توفير المزيد من الفرص الاستثمارية. وتمثل الشركات التي جرى تطبيق حلولها بالكامل أو هي في طور الإطلاق على منصات بنك الإمارات دبي الوطني نسبة ٥٪ من إجمالي شركات المحفظة.

في حين لا تزال شركات أخرى في مراحل مبكرة من دورة التكامل، بما يؤكد التزام الصندوق بتنمية محفظته وويرز الأهمية الاستراتيجية لهذه الاستثمارات.

- انتقلت عدة شركات ضمن المحفظة إلى مراحل إثبات القيمة أو المشاريع التجريبية أو الدمج الأولي مع وحدات المجموعة. بما يدعم أجenda الابتكار على نطاق أوسع.

- أضيفت سبع دول جديدة إلى النطاق العالمي للصندوق في عام ٢٠٢٤، ليصل إجمالي الدول ضمن منظومته إلى ٣١ دولة. وبواصل الصندوق استقطاب الشركات الرائدة عالمياً وإبرام شراكات معها في مجالات البنوك والتكنولوجيا المالية والتكنولوجيا والحاضنات وبرامج التسريع وصناديق الاستثمار في المناطق الجغرافية التي يستكشفها ويستثمر فيها.

لمحة عامة عن القطاع

يُعد صندوق الإمارات دبي الوطني للابتكار ذراع المجموعة المتخصصة في رأس المال الاستثماري للشركات، حيث يستثمر في التكنولوجيا والحلول المتميزة التي تعزز القدرات الرقمية لبنك الإمارات دبي الوطني. وتُرتفع كفاءته التشغيلية. وتندعم تنافسيته على المدى الطويل. ويركز الصندوق على شركات التكنولوجيا المالية والتكنولوجيا المصرفية والتكنولوجيا المؤسسية حول العالم التي يمكنها تحقيق قيمة استراتيجية للمجموعة. ويعمل الصندوق كمحفز لتسريع تبني الابتكار على أتمتاد العمليات الدولية لبنك الإمارات دبي الوطني، من خلال استثمارات انتقائية وأطر تعاون منتظمة.

الأولويات الاستراتيجية

- الاستثمار عالمياً في الشركات من المراحل المبكرة إلى مراحل النمو، بما يتماشى مع الخطة الاستراتيجية للمجموعة.
- تطبيق نهج استثماري يركز على تحقيق قيمة استراتيجية وضمان جاهزية المجموعة للمستقبل.
- التركيز على توظيف رأس المال، وتتوسيع المحفظة، وإتاحة فرص التكامل القابلة للتنفيذ، وذلك قيمة مستدامة طويلة الأجل للمجموعة.

الإنجازات الرئيسية

- واصل الصندوق العمل على مشاريعه الاستثمارية، وتقديم عدد من الفرص، وتوسيع الشراكات العالمية.
- انتقلت عدة شركات ضمن المحفظة إلى مراحل إثبات القيمة والمشاريع التجريبية، بما يعكس مواعدهما أكبر مع وحدات الأعمال وأصحاب المصلحة.

في عام ٢٠٢٥، واصل صندوق الإمارات دبي الوطني للابتكار دعم المبادرات الاستراتيجية على مستوى المجموعة وتقديم حلول رقمية متميزة. وباتت محفظة الصندوق تضم ١٠ شركات، انطلاقاً من التزامه بالبحث عن الجيل القادم من الشركات التي ستتسع في رسم ملامح مستقبل القطاع وتقديم الدعم لها. وقد انتقلت معظم هذه الاستثمارات إلى مراحل إثبات القيمة، أو المشاريع التجريبية، أو جرى تطبيقها فعلياً في المجموعة، بما يعكس التوافق الاستراتيجي القوي للمحفظة وتسارع وتيرة تبني التكنولوجيا على مستوى المجموعة.



إجمالي الاستثمارات

٦٦

١٠٠
مليون

النسبة المُفْسَّمِةُ مِن الصندوق

٣٣%

الاستثمارات الحالية



نيراج ماكين
رئيس الاستراتيجية والتحليلات ورئيس المال
الاستثماري للمجموعة

ادارة المخاطر

يتبع بنك الإمارات دبي الوطني نهجاً استباقياً وشاملاً في تحديد وتقييم المخاطر والتخفيف من آثارها، مما يضمن التوافق التام بين استراتيجيةه وأداء أعماله. لدى المجموعة هيكل حوكمة فعال لإدارة المخاطر وأطر عامة مدمجة للإدارة على كافة المستويات، مما يتيح لها بناء ثقافة تتيح لكل قسم وكل موظف أداء دور فعال في تحديد المخاطر والتصدي لها.

المعتمد لدى المجموعة، بالإضافة للتزامها التنظيمية، وتسهم أوجه التكامل والتنسيق بين الوحدات المختلفة ضمن وظيفة إدارة المخاطر وعلى مستوى المجموعة في الدفع قدماً بالعديد من المبادرات والمشروعات. وتضمن هذه الجهود الجماعية تقديم حلول متکاملة تعزز من مرونة المجموعة.

الأولويات الاستراتيجية
شملت الأولويات الرئيسية لعام ٢٠٢٥ مواصلة تطوير منظومة النماذج، وتعزيز حوكمة مخاطر السلوك، وتدعم قدرات الوقاية من الاحتيال وإدارة المخاطر السيبرانية إلى جانب الاستمرار في تعزيز المرونة التشغيلية.

مسيرة النمو في عام ٢٠٢٥
خلال العام، حققت المجموعة تقدماً ملحوظاً في مختلف محافظ إداره المخاطر لقد تحسنت جودة الائتمان بشكل جوهري، كما يتضح من تحسن نسبة القروض المتعثرة لدى المجموعة، كما أحرزت المجموعة تقدماً في مجالات رئيسية لإدارة المخاطر من بينها إدارة مخاطر النماذج من خلال حوكمة أعلى للنماذج، ومخاطر السلوك عبر تعزيز المعايير والضوابط. وانسجاماً مع أجندة الاستدامة، عملت المجموعة على تطوير إطار المخاطر البيئية والاجتماعية، إلى جانب تحسين قياسات الانبعاثات الممولة، وأسهمت هذه الجهود مجتمعة في ترسیخ ثقافة إدارة المخاطر لدى المجموعة وتعزيز مرونتها الشاملة.

الإنجازات الرئيسية

- تحقيق تحسن قوي في جودة الائتمان انعكس في انخفاض القروض المتعثرة وارتفاع استداد المخصصات وزيادة التحصيلات.
- تعزيز سياسات مخاطر السوق، ومخاطر الأطراف المقابلة ومنهجيات قياس المخاطر بما أحسن في تبسيط عملية إطلاق العديد من المنتجات والأنشطة الجديدة في مجال الائتمان الفهيكل ضمن وحدة الأسواق العالمية.
- ترسيخ الإطار العام لإدارة مخاطر السلوك من خلال إرساء معايير جديدة لمخاطر السلوك وإنشاء منتدى متخصص لتعزيز ضوابط الإنصاف في التعامل مع العملاء، وعمليات حوكمة المنتجات، ومساءلة الموظفين.
- إقرار تقدم في مدارس المخاطر البيئية والاجتماعية، وتحديث منهجية احتساب الانبعاثات الممولة، وتعزيز إطار المخاطر البيئية والاجتماعية بما يتبع إدراج اعتبارات المناخ بشكل أكبر في قرارات الائتمان.



مانوج تشاو
المُسؤول الرئيسي لإدارة المخاطر للمجموعة

نظرة عامة على القطاع

تؤدي إدارة المخاطر دوراً محورياً في حماية ملف المخاطر للمجموعة، من خلال توفير إشراف مستقل، وضوابط، وتوجيه شامل لكافة الأنشطة المرتبطة بالمخاطر، من خلال عملها باستقلالية تامة عن أنشطة توليد الأعمال والائتمان والوظائف التجارية. تضمن هذه الوحدة بقاء اعتبارات المخاطر موضوعية ومتوافقة مع بيان القدرة على تحمل المخاطر

يخضع بنك الإمارات دبي الوطني للسلطة التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويحرص على الامتثال الكامل لكافة القوانين والأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة والالتزام بأعلى المعايير الدولية. ويتاح ذلك للمجموعة ترسیخ مكانتها كمؤسسة مالية موثوقة في الأسواق المحلية والعالمية.

لمحة عامة عن القطاع

تؤدي وحدة الامتثال للمجموعة دوراً محورياً في حماية المجموعة من المخاطر التنظيمية والمالية ومخاطر السمعة. وتعمل هذه الإدارة بتعاون وثيق مع الإدارة العليا لحفظ على إطار امتثال شامل يغطي جميع المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. وتعهد الحكومة أولوية أساسية، حيث تخضع المسائل التنظيمية ومتطلبات الامتثال لمراجعات وتحديثات منتظمة تُعرض على لجان الإدارة ومجلس الإدارة، لضمان إشراف شامل وفعال.

ويظل بناء علاقات شفافة وتعاونية مع الجهات التنظيمية والبنوك المراسلة عنصراً أساسياً في نهج المجموعة، حيث تسهم هذه الشرارات في تحقيق التوافق التنظيمي وتعزيز الثقة في شبكة المجموعة العالمية. وقد ضممت سياسات وإجراءات المجموعة بما يضمن الامتثال للمطالبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي مختلف المناطق التي تعمل فيها المجموعة، إلى جانب تواافقها مع أفضل ممارسات السوق وتلبية توقعات البنوك المراسلة والجهات التنظيمية الدولية.

تلتزم إدارة الامتثال للمجموعة بتعزيز قدراتها من خلال مبادرات استراتيجية تدعم كفاءة الرصد وجودة اتخاذ القرار، ويشمل ذلك توظيف التكنولوجيا المتقدمة، مثل الذكاء الاصطناعي والأنترنت وتحليلات البيانات، لتعزيز قدرات فحص العقوبات، ومراقبة المعاملات، وتقييم المخاطر وتبسيط عمليات إعداد التقارير.

الإنجازات الرئيسية

- تعزيز قدرات الرصد من خلال التكنولوجيا المتقدمة: توظيف تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي لرفع كفاءة وفعالية عمليات الرصد والمراقبة.
- إدارة التبيهات المدعومة بالذكاء الاصطناعي: التعاون مع شركات التكنولوجيا المالية الرائدة لتطبيق حلول تعتمد على معالجة اللغة الطبيعية والتعلم الآلي، بما يعزز الفعالية والكفاءة التشغيلية.
- تحديث السياسات: تحديث عدد من سياسات الامتثال الأساسية، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعارض المصالح، والتعامل بالحسابات الشخصية.
- تقييم المخاطر: استكمال تقييم شامل لمخاطر الجرائم المالية على مستوى المجموعة، بما يتوافق مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الابتكار والتعاون: تعزيز التنسيق مع الجهات التنظيمية في مجالات التعميد الدولي، ومبادرات الحوكمة السطحية، وإطلاق منتج الأصول الرقمية ضمن نظام مغلق.



فيكتور ماتافونوف
المُسؤول الرئيسي للامتثال للمجموعة

الإطار العام لإدارة المخاطر

يواجه بنك الإمارات دبي الوطني مجموعة متنوعة من المخاطر في سياق سعيه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية، لذلك تطبق المجموعة إطاراً عاماً لإدارة المخاطر يقوم على تقافة وقيم راسخة ويسعى إلى تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر الرئيسية والتخفيف من آثارها على مستوى المجموعة.

يتبع هذا الإطار العام لبنك الإمارات دبي الوطني إدارة المخاطر المالية وغير المالية بشكل فعال، بالتوازي مع مواصلة الامتثال للوائح التنظيمية والمحافظة على التوافق مع أهدافه الاستراتيجية، من خلال تعزيز الحكومة الرشيدة والتقييم الاستباقي والفهم الواضح لمدى القدرة على تحمل المخاطر



ثقافة المخاطر وقيمها



يسند هذا الإطار إلى نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، بما يضمن وضوح المساعدة، وتتوفر الإشراف المستقل، وتقديم مستويات مناسبة من التحقق والاطمئنان في جميع أنواع المخاطر.

مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة

لجنة المجلس للمخاطر لجنة المجلس للانتمان والاستثمار لجنة المجلس للتدقيق

لجان الإدارة

لجنة التنفيذية للمجموعة لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة لجنة المخاطر للمجموعة

لجنة الإشراف على النماذج للمجموعة لجنة إدارة الانتمان

حكومة المخاطر

لضمان حوكمة المخاطر بشكل شامل وفعال، يُؤدي مجلس الإدارة دوراً حاسماً في الإشراف على نهج إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، ويتم هذا الإشراف بتنبّل رئيس لجنة المجلس للمخاطر التي تشرف على وضع وتنفيذ الإطار العام لإدارة المخاطر.

تدعمها في هذا الدور لجنة المخاطر للمجموعة، والتي تضم ممثلين عن الوحدات التي تنشأ فيها المخاطر والوحدات المسؤولة عن مراقبة المخاطر للتأكد على المسئوليات المشتركة عن إدارة المخاطر.



خط الدفاع الثالث

تقوم وحدة التدقيق الداخلي المستقل بإجراء مراجعة مستقلة وموضوعية لجودة وفعالية نظام الرقابة الداخلية وخطي الدفاع الأول والثاني في المجموعة.



خط الدفاع الثاني

أقسام إدارة المخاطر والتمويل والامتثال، التي يكمل عملها نشاطات إدارة المخاطر في وحدات الأعمال من خلال مسؤوليات المراقبة وإعداد التقارير، وهي تتول الإشراف على أنشطة المجموعة التي تتطوّر على مخاطر وتقوم بتقييم المخاطر والمشاكل المحتملة بشكل مستقل عن وحدات الأعمال. وتؤكد هذه الأقسام أهمية دور مدراء وحدات الأعمال في تحديد وتوسيع المسؤولين عن إدارة المخاطر في إطار الموافقة على المنتجات والعمليات الجديدة وضمان تقييم المخاطر بشكل شامل ودقيق.



خط الدفاع الأول

وحدات الأعمال (المسؤولة عن العلاقات والمنتجات) حيث تتشكل المخاطر وتكون هذه الوحدات مسؤولة عن الإدارة المستمرة لهذه المخاطر بما في ذلك تقييمها ومراقبتها والتخفيف من آثارها.

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
مخاطر ائتمان الطرف المقابل	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
<p>تجري مراقبة مخاطر ائتمان الطرف المقابل يومياً مع مقارتها بالحد المعمددة. وتتضمن هذه المخاطر لمراجعة سنوية وفقاً لسياسات الائتمان، والإجراءات المتبعية وتقويض صلاحيات الاعتماد، كما تُنفذ مراجعات مرحلية إذا استدعت الضرورة ذلك نتيجة للتغير في الجدارة الائتمانية للطرف المقابلي أو في خطط عمله.</p>	<p>تم إدارة مخاطر ائتمان الطرف المقابل من خلال سياسة مخاطر ائتمان الطرف المقابل تحت إشراف لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة المجلس للمخاطر. وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على لجنة إدارة الائتمان، ولجنة الإشراف على النماذج، ولجنة المخاطر للمجموعة، التي تتشرف على السياسات والمبيعات والتداول وإدارة الميزانية العمومية.</p>	<p>يُقصد بها مخاطر حدوث إخلال من جانب الطرف المقابل في معاملة معينة قبل التسوية النهائية، حيث تغير قيمة معاملات المشتقات في ظل التقلبات في عوامل مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسهم والسلاع. وتتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان الطرف المقابل من خلال أنشطة المبيعات والتداول وإدارة الحد الائتماني.</p>
مخاطر الأسواق	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
<p>يتم وضع استراتيجية إدارة مخاطر الأسواق وحدود مخاطر الأسواق بناءً على قدرة المجموعة على تحمل المخاطر واستراتيجيات أعمالها (مع مراعاة طروف الاقتصاد الكلي وأوضاع الأسواق)، وتولى وحدات دعم مستقلة مراقبة مراكز مخاطر الأسواق في محفظة تداول الخزينة يومياً ومقارنتها بحدود مخاطر الأسواق المعمدة والمخصصة لكل سوق.</p> <p>تقوم لجنة المجلس للمخاطر، ولجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة، وإدارة الإشراف على النماذج، ولجنة المخاطر للمجموعة، وكلها من لجان المجلس والادارة العليا، بدعم المجموعة في إدارة مخاطر وأسعار السلاع، وارتباطاتها وتقلباتها الضمنية.</p> <p>وتتعرض المجموعة لمخاطر الأسواق من خلال أنشطة التداول وخدمة العملاء وإدارة الميزانية العمومية على مخاطر الأسواق، مع الاعتماد على أنظمة القياس والمراقبة والضوابط الداخلية. وتعد هذه اللجان في تنفيذ مهامها وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة في المجموعة، التي تساعد في تفعيل إطار إدارة مخاطر الأسواق لتسهيل مزاولة الائتمان مع ضمان مستوى مناسب من الإشراف والرقابة على المخاطر.</p>	<p>هي المخاطر التي تنشأ نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل سعر الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهوامش الائتمان، وأسعار الأسهم، والإدارة العليا، وارتباطاتها وتقلباتها الضمنية.</p> <p>وتتعرض المجموعة لمخاطر الأسواق من خلال أنشطة التداول وخدمة العملاء وإدارة الميزانية العمومية على مخاطر الأسواق، مع الاعتماد على أنظمة القياس والمراقبة والضوابط الداخلية. وتعد هذه اللجان في تنفيذ مهامها وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة في المجموعة، التي تساعد في تفعيل إطار إدارة مخاطر الأسواق لتسهيل مزاولة الائتمان مع ضمان مستوى مناسب من الإشراف والرقابة على المخاطر.</p>	<p>تقوم المجموعة بمراقبة المحافظ بشكل مستمر لخلف المقتربين أو الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. ويمكن أن يحدث ذلك في قطاعات الأعمال المختلفة، مثل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة المخاطر ولجنة إدارة الائتمان، يدعمها قسم إدارة المخاطر وقسم الائتمان في المجموعة.</p> <p>يُقصد بهذه المخاطر التعرض لخسارة مالية نتيجة لتباين المخاطر أو الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. ويمكن أن يحدث ذلك في قطاعات الأعمال المختلفة، مثل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ولجنة المخاطر ولجنة إدارة الائتمان، يدعمها قسم إدارة المخاطر وقسم الائتمان في المجموعة.</p>
مخاطر إدارة الأصول والمطلوبات	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
<p>ترفع وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة ووحدة التمويل تقارير شهرية إلى لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة لتقدير ريع سنوية إلى لجنة المجلس للمخاطر حول معابر إدارة الأصول والمطلوبات، التي تشمل السيولة، ومخاطر سعر الفائدة في السجل المصرفي، والمخاطر الهيكيلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.</p> <p>تتول لجنة الأصول والمطلوبات الإدارة الاستراتيجية لإدارة مخاطر الميزانية العمومية للمجموعة ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة. وتقوم لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر بوضع سياسة وسعر الفائدة، والمخاطر الهيكيلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.</p>	<p>يُقصد بادارة الأصول والمطلوبات الإدارية الاستراتيجية لهيكل الميزانية العمومية للمجموعة ومتطلبات السيولة، وهي تشمل إدارة مصادر السيولة والتوزيع، وسعر الفائدة، والمخاطر الهيكيلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.</p>	<p>تُعد المجموعة تقارير منتظمة لأصحاب المصلحة الداخليين والسلطات التنظيمية من أجل ضمان الشفافية وعدم اتخاذ القرارات بشكل مدرس.</p> <p>يستدل هذا النهج إلى منتديات متخصصة، وأنظمة قوية، وسياسات وأدوات وعمليات فعالة، بما يتيح تجميع مخاطر الائتمان في محاور رئيسية تشمل المنتجات، وشراائح المتعاملين، والمحافظ، والمناطق الجغرافية، والقطاعات الاقتصادية، وأنواع الصناعات، وبتح ذلك إجراء تقييم شامل للمخاطر، وضمان فهم وإدارة مستويات الترکز وحالات الترابط بين المخاطر الفردية أو المحافظ المختلفة بكفاءة في جميع مراحل دورة الائتمان.</p> <p>هناك فريق متخصص لاسترداد العمالة المعنية لضمان فعالية عمليات التحصيل والإجراءات التصحيحية وتقليل تدفق القروض الجديدة المنعثرة من أجل الحد من تأثيرها على أداء المجموعة.</p>

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها	المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
مخاطر رأس المال			مخاطر رأس المال		
هي مخاطر تغير تكوين رأس المال المجموعة أو انخفاض مستوىه بشكل يجعله غير كاف لدعم استراتيجيتها أو الوصول إلى الحدود التنظيمية المطلوبة. وتتفز المجموعة بشكل دوري إجراءات شاملة لتقييم رأس المال وإعداد التقارير بشأنها بهدف تدبير متطلبات رأس المال الناشئة عن أصولها. وتشمل هذه الإجراءات إعداد تقارير رأس المال وفقاً للمتطلبات التنظيمية (الركيutan الأول والثالثة). وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. واختبار الضغط (الركيزة الثانية).	تطبيق المجموعة سياسة لإدارة رأس المال تتضمن آليات وإجراءات لضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال. وتتولى لجنة المجلس للتدقيق وللجنة رئيس المخاطر الإشراف على عملية إعداد تقارير رئيس المخاطر المجموعة. وتدعمهما وحدة التمويل ووحدة العمليات التحليلية لرأس المال.	تقوم المجموعة بإعداد تقارير ربع سنوية حول كفاية رأس المال التنظيمي. وتتفز عملية تقييم داخل لجنة رئيس المخاطر بشكل سنوي. ويتماشى ذلك مع الإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو هيئة الرقابة المعنية. حيث تجري مقارنة نتائج المجموعة مع الحدود التنظيمية الدنيا وبيان القدرة على تحمل المخاطر المجموعة خطة للتعافي توافق مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووضعت حدوداً المؤشرات رأس المال تزaciتها بشكل ربع سنوي.			
المخاطر التشغيلية			المخاطر التشغيلية		
هي مخاطر الخسارة نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.	تتول لجنة المخاطر للإشراف على المخاطر التشغيلية، وتدعمها لجنة المخاطر في الإشراف على مستندات الأطر والسياسات والمنهجية. وتتفز وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة لإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية، الذي يشمل إدارة مخاطر المعاملات، ومخاطر العملاء، والمخاطر السيبرانية، ومخاطر الاحتيال، ومخاطر الاستغاثة بمصادر خارجية، ومخاطر الأطراف الخارجية، وإدارة استمرارية الأعمال. كما تحافظ المجموعة على تغطية تأمينية مناسبة ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر، وتعمل الوحدة بشكل وثيق مع وحدات الأعمال في المجموعة لرفع مستوى الوعي بالمخاطر التشغيلية، حيث يجري تحديد المخاطر الرئيسية ومناقشتها في اجتماعات الأقسام المعنية بالمخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر للمجموعة. وتشكل هذه الاجتماعات أساساً لنشاط إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة.	تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بوضع وتنفيذ آليات لتحديد وتقييم وقياس ورصد المخاطر التشغيلية في جميع إدارات وأقسام المجموعة ورفع تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ولجنة المجالس للمخاطر.	هي مخاطر فرض عقوبات أو غرامات تنظيمية أو حدوث خسائر مرتبطة بتضرر سمعة المجموعة نتيجة لعدم امتثالها للفوائين أو اللوائح أو السياسات أو الممارسات المعتمدة.		
مخاطر السلوك			مخاطر السلوك		
يُقصد بها مخاطر قيام المجموعة أو موظفيها أو الأطراف الخارجية المرتبطة بها بمزاولة الأعمال بطريقة التي قد تتعرض لها المجموعة أثناء مزاولة أعمالها. وبوضوح الإطار العام لإدارة مخاطر السلوك بشكل غير لائق أو تتطوي على إهمال بشكل يؤثر سلباً على وعيها. وتفصيلي إجراءات إدارة مخاطر السلوك في بنك الإمارات العميل أو على استقرار السوق، أو سمعتها أو المنافسة دني الوطن. وتتولى تقييد الإطار العام وسياسة مخاطر السلوك وحدة إدارة مخاطر السلوك تحت إشراف لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة مجلس المخاطر.	يتم تقديم تقارير دورية محدثة حول التعرض لمخاطر السلوك إلى لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر للتأكد من أن الإدارة على علم بالمخاطر وضمان قدرتها على اتخاذ قرارات مدروسة وتحديد الإجراءات ذات الأولوية. وتم دمج مخاطر السلوك ضمن منهجيات تحديد المخاطر وتقديرها المعتمدة لدى المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد معايير القدرة على تحمل المخاطر لمراقبة مخاطر السلوك.	تقع المجموعة عقوبات أو غرامات تنظيمية على المخاطر على المجموعة أو تشويه سمعتها أو تضررها نتيجة لعدم وفائها بالالتزاماتها القانونية المتعلقة بالتراثيات القانونية أو التعاقدية أو العلاقات مع العملاء أو المنتجات أو الخدمات أو فشل العمليات والضوابط التشغيلية.	هي مخاطر فرض عقوبات أو غرامات أو تغريم على المخاطر على المجموعة أو تشويه سمعتها أو تضررها نتيجة لعدم وفائها بالالتزاماتها القانونية المتعلقة بالتراثيات القانونية أو التعاقدية أو العلاقات مع العملاء أو المنتجات أو الخدمات أو فشل العمليات والضوابط التشغيلية.	تتول وحدة إدارة المخاطر تشغيلية في المجموعة لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح والسياسات والمعايير. وتحدد وحدة إدارة المخاطر تشغيلية في المجموعة إدارات وأقسام المجموعة التي يجب اتباعها في جميع المناطق التي تعمل فيها. وتم مناقشة جميع المسائل المتعلقة بالامتثال ورفع التقارير بشأنها إلى لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للتدقيق ولجنة مجلس المخاطر.	تتول وحدة إدارة المخاطر تشغيلية في المجموعة لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح والسياسات والمعايير. وتحدد وحدة إدارة المخاطر تشغيلية في المجموعة إدارات وأقسام المجموعة التي يجب اتباعها في جميع المناطق التي تعمل فيها. وتم مناقشة جميع المسائل المتعلقة بالامتثال ورفع التقارير بشأنها إلى لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة مجلس المخاطر.

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها	المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
المخاطر البيئية والاجتماعية	المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	المخاطر البيئية والاجتماعية	المخاطر الرئيسية	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
<p>يجري العمل على دمج استراتيجية المجموعة المتعلقة بالمخاطر المناخية والمخاطر البيئية والاجتماعية في الإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة مع الاسترشاد بهدف ضمان اتخاذ قرارات توافق للقطاعات المختلفة بحسب التغير المناخي، وإزالة الغابات، وفقدان التنوع البيولوجي.</p> <p>بالإضافة إلى القضايا الاجتماعية مثل انتهاكات حقوق الإنسان والممارسات العمالية غير العادلة، التي تؤدي إلى عواقب مالية أو تنظيمية أو تتعلق بالسمعة بسبب الإطار فقد فرض مهام الحكومة والإشراف إلى لجنة المجلس للمخاطر على المستوى التشغيلي، تتولى لجنة الارتباط بأنشطة تساهم في الإضرار بالبيئة أو الظلم الاجتماعي.</p> <p>تم تحديد المجموعة مسؤولة تطبيق الإطار على جميع المستويات، وتنمنع وحدة المخاطر بالصلة بمتطلبات العملاء والمعاملات ذات الصلة مع سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.</p>	<p>وضعت المجموعة سياسة للمخاطر المناخية وإطاراً للمخاطر البيئية والاجتماعية مدعاةً بإرشادات الناشئة عن مجموعة من العوامل البيئية، بما في ذلك التغير المناخي، وإزالة الغابات، وفقدان التنوع البيولوجي.</p> <p>مع التزامنا تقديم خدمات مالية مسؤولة، وبينما يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تنفيذ الإطار، فقد فرض مهام الحكومة والإشراف إلى لجنة المجلس للمخاطر على المستوى التشغيلي، تتولى لجنة الارتباط بأنشطة تساهم في الإضرار بالبيئة أو الظلم الاجتماعي.</p> <p>دائم في إطار التمويل المستدام لضمان توافق ملفات العملاء والمعاملات ذات الصلة مع سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.</p>	<p>تُخضع المبادرات والأولويات المحددة والمتطرق عليها في إطار استراتيجية المجموعة، والخطوات التي تترتب عليها بالنسبة ل القطاعات والوحدات المسئولة إدارات وأقسام المجموعة من خلال الأنشطة الدورية. وتشمل هذه اللجان اللجنة التنفيذية للمجموعة، وللجنة الأصول والمطالبات للمجموعة، وللجنة المخاطر للمجموعة، وللجنة التوجيهية لكتلتها المعلومات، وللجنة الحلول الرقمية والعمليات التحليلية والتكنولوجيا المالية.</p>	<p>يتم تحديد المخاطر الاستراتيجية وإدارتها ومراقبتها على مستوى المجموعة، وتتوال لجان مختلفة مراقبة التقدم الذي تم تحقيقه في مجالات استراتيجية محددة على مستوى إدارات وآليات المجموعة من خلال اللجان التنفيذية، من أجل تحديد أي مخاطر محتملة على الاستراتيجية المحددة في الوقت المناسب وتقديم أي تعديلات مطلوبة إلى اللجان المختلفة.</p>	<p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.</p>	<p>يُقصد بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.</p>
مخاطر الشريعة	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها	الإشراف على المخاطر	المخاطر الناشئة	استراتيجيات التخفيف من الآثار
<p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.</p>	<p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.</p>	<p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.</p>	<p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.</p>	<p>المخاطر الناشئة</p> <p>إلى جانب المخاطر الرئيسية، يواجه بنك الإمارات دبي الوطني مجموعة متنوعة من المخاطر الخارجية التي قد تعيق في حالة تتحققها قدرة المجموعة على تنفيذ خطتها الاستراتيجية. وقد حدد فيما يلي المخاطر الناشئة الرئيسية التي قد تؤثر على أرباح المجموعة وكفاية رأس المال أو قدرتها على مواصلة أعمالها بالوتيرة المعتادة. وبناءً على المعطيات والافتراضات المتاحة حالياً، تم تحديد إجراءات التخفيف المناسبة، ويجري تطبيقها على نحو فعال عند الحاجة.</p>	<p>استراتيجيات التخفيف من الآثار</p> <p>تعامل هذه المخاطر يوصي بها فئة عابرة تقاطع مع أنواع المخاطر التقليدية، وتم مراقبتها بشكل مستمر كما يجري دمج إدارة هذه المخاطر ضمن إطار إدارة المخاطر المعتمدة، بما ضمن المخاطر على مستوى مجلس الإدارة، والمراقبة، وإدماجها ضمن إطار الحكومة وتحطيم رأس المال واحتياطيات الضغط الخاصة بالمجموعة.</p> <p>تشهدت المخاطر الجيوسياسية والاقتصادية الكلية على المستوى العالمي تصاعداً ملحوظاً خلال العاينين الماضيين، فقد أسهمت الحرب الروسية وأوكرانيا، والتوترات التجارية، وحالة عدم الاستقرار في منطقة الشرق الأوسط في زيادة مخاطر سلاسل التوريد. ومن المتوقع أن تؤثر هذه التطورات سلباً على الأداء التشغيلي لقطاعات المعرفة لها، نتيجة ارتفاع تكاليف المدخلات، وتعطل سلاسل التوريد، وتراجع القدرة على التسويق، و كنتيجة لذلك، قد تواجه الشركات العاملة في هذه القطاعات ضغوطاً على هامش الربحية، بما يضعف قدرتها على توليد تدفقات نقدية، وقد يؤدي ذلك إلى زيادة مخاطر إعادة التمويل والسداد.</p> <p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية من المخاطر السiberانية من المخاطر الكبيرة التي تواجه البنوك نظراً لاعتمادها الكبير على البنية التحتية الرقمية، وتتصاعد التهديدات السiberانية مع لجوء مصادر التهديد إلى توظيف تكنولوجيا أحدث، مما يزيد من شدة المخاطر السiberانية أو المرتبطة بالเทคโนโลยيا. وتشمل هذه المخاطر الهجمات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، والتزيف العميق، والهجمات على سلاسل التوريد.</p>
مخاطر النماذج	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها	المخاطر الناشئة	الوصف والتأثير المحتمل	المخاطر الرئيسية
<p>هي احتمال تكبد المجموعة خسارة بسبب اتخاذ القرارات بناءً على مخرجات نماذج غير صحيحة أو خاطئة نتيجة لوجود أخطاء في صياغة تلك النماذج أو تنفيذها أو استخدامها بشكل غير مناسب. وقد تأخذ الخسارة المحتملة شكل خسارة مالية أو مخاطر على السمعة أو فرض عقوبات أو غرامات تنظيمية.</p>	<p>تُنطَّلَقُ بها تضير الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة، حيث تُنطَّلَقُ بها تضير إدارات المخاطر وإدارة النماذج في كامل المجموعة، بتتسجيل معلومات شاملة للنماذج التي تستخدمها المجموعة، وتعتبر وحدة التحقق من النماذج في المجموعة إحدى الوحدات الأساسية للرقابة على مخاطر النماذج، حيث تُنطَّلَقُ بها تضير إدارات مخاطر النماذج الخاصة بالمجموعة، وتدعم هذه الوحدة لجنة الإشراف على النماذج لضمان تنفيذ عمليات التحقق من النماذج بقوه وفعالية وتعزيز الحكومة وتطبيق الضوابط الأخرى.</p>	<p>تم مراقبة مخاطر النماذج على مستوى المجموعة، حيث تقوم فاتمة النماذج في كامل المجموعة بتتسجيل معلومات شاملة للنماذج التي تستخدمها المجموعة، وتعتبر وحدة التحقق من النماذج في المجموعة إحدى الوحدات الأساسية للرقابة على مخاطر النماذج، حيث تُنطَّلَقُ بها تضير إدارات مخاطر النماذج الخاصة بالمجموعة، وتدعم هذه الوحدة لجنة الإشراف على النماذج لضمان تنفيذ عمليات التحقق من النماذج بقوه وفعالية وتعزيز الحكومة وتطبيق الضوابط الأخرى.</p>	<p>المخاطر الناشئة</p> <p>تم مراقبة مخاطر النماذج على مستوى المجموعة، حيث تُنطَّلَقُ بها تضير إدارات المخاطر وإدارة النماذج في كامل المجموعة، بتتسجيل معلومات شاملة للنماذج التي تستخدمها المجموعة، وتعتبر وحدة التحقق من النماذج في المجموعة إحدى الوحدات الأساسية للرقابة على مخاطر النماذج، حيث تُنطَّلَقُ بها تضير إدارات مخاطر النماذج الخاصة بالمجموعة، وتدعم هذه الوحدة لجنة الإشراف على النماذج لضمان تنفيذ عمليات التحقق من النماذج بقوه وفعالية وتعزيز الحكومة وتطبيق الضوابط الأخرى.</p>	<p>الوصف والتأثير المحتمل</p> <p>المخاطر الرئيسية</p> <p>المخاطر الناشئة</p>	<p>المخاطر الرئيسية</p> <p>المخاطر الناشئة</p>

* لا يغطي هذا الملخص قائمة شاملة لجميع المخاطر الناشئة.

نهجنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الاستراتيجية والابتكار والرؤية تشكل المبادئ التي يقوم عليها نهج بنك الإمارات دبي الوطني في تحقيق النمو المستدام وخلق قيمة طويلة الأجل. وتحدد هذه المبادئ كيفية دمج الاستدامة في استراتيجية الأعمال وعمليات اتخاذ القرار اليومية، بما يدعم النمو المسؤول المتواافق مع الأولويات الوطنية والتوقعات المتغيرة للسوق.

كما تم ترسیخ الاستدامة بشكل أعمق ضمن البنية الاستراتيجية للمجموعة من خلال أنشطة التمويل وإدارة المخاطر وأهداف الإدارة التنفيذية وعمليات الحكومة، مع تحديث الأولويات سنويًا بما يعكس المتطلبات التنظيمية وتطورات السوق وتوقعات أصحاب المصلحة. وقد انعكس هذا التقدم في تحسن الأداء ضمن أبرز التصنيفات والممؤشرات العالمية للحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات خلال عام ٢٠٢٤، إلى جانب الحصول على العديد من الجوائز المرتبطة بالاستدامة، بما يعزز الثقة الخارجية في نهج المجموعة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وقدرها على التنفيذ الفعال.

في عام ٢٠٢٤، قادت المجموعة بسداد ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية بقيمة ١٣ مليار درهم عن عام ٢٠٢٤، بما يعكس التزايد في الطلب على دعم المجتمعات المستدامة من خلال مواءمة المسؤوليات الضريبية مع الأهداف الأوسع للحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وظل بناء القدرات وترسيخ الثقافة المؤسسية عامل تمكن رئيسي خالل عام ٢٠٢٥، من خلال تعزيز المهارات الداخلية وتوسيع نطاق المعرفة بالاستدامة على مستوى المجموعة وغرس ثقافة تعلم دمج اعتبارات الاستدامة في عمليات اتخاذ القرار، وتم تقييد برامج تعلم إلزامية في مجال الاستدامة وبرامج تدريب موجهة في مختلف وحدات المجموعة، مما أتاح للموظفين على كافة المستويات دمج اعتبارات الاستدامة في القرارات والأنشطة اليومية، وتسهم هذه الجهود مجتمعة في تعزيز توافق بنك الإمارات دبي الوطني مع رؤية الإمارات ٢٠٣١ واستراتيجية الحياد الكربوني ٢٠٥٠، إلى جانب ترسیخ مفهوم المجموعة للمساهمة في رسم مستقبل الأعمال المصرفية المسؤولة على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا.

ظل التمويل المستدام عنصرًا فاعلاً وأساسياً ضمن أعمال المجموعة وعمل بنك الإمارات دبي الوطني على توسيع أنشطة التمويل الأخضر والمستدام لدعم العملاء في مختلف القطاعات في مسیرتهم نحو تحقيق الحياد الكربوني، مع الاستمرار في تمويل القطاعات التقليدية بشكل مسؤول بما يتماشى مع متطلبات السوق وتوقعات المجتمعات التي تخدمها المجموعة.

شهد عام ٢٠٢٤ إنجازات هامة ضمن مسيرة بنك الإمارات دبي الوطني، بما عزّز مكانته كبنك إقليمي رائد في مجال الأعمال المصرفية المسؤولة والتمويل المستدام، وكان من أبرز تلك الإنجازات إصدار أول تقرير للمجموعة متواافق مع معايير الاستدامة الأولى والثانية (SI وSII) الصادر عن مجلس معايير الاستدامة الدولية ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير.

ويضمن هذا الإطار مساهمة أنشطة الاستثمار والإقراض بشكل مباشر في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية، بما يعزز الشفافية من خلال الربط بشكل أوّلٌ بين المعلومات المتعلقة بالاستدامة وعمليات اتخاذ القرار والاستدامة القابلة للفياس.

في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، تعزّز هذا النهج بشكل إضافي من خلال صفة رئيسية تقدّمها الإمارات الإسلامية، حيث نجح في إدراج وطرح أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم في كل من بورصة بورونكىست ديلن وناسداك دي، وبعكس هذا الإنجاز زيادة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في البيولوجى، إلى جانب العوامل المرتبطة بالمناخ، ورُكِّزت الجهود الأولية على تقييم اعتماد القطاعات المختلفة على النظم البيئية الطبيعية وإدراج اعتبارات الطبيعة ضمن عمليات التقييم البيئي والمناخى المعمول بها.

كما واصلت المجموعة خلال العام تعزيز التزامها بالمناخ والطبيعة من خلال تحسين قياس الأبعاث المعلقة، وتقليل أثر عملياتها التشغيلية، وتعزيز التوافق مع الأطر العامة الناشئة، بما في ذلك إرشادات مجموعة العمل المعنية بالإقصاء المالية المتعلقة بالطبيعة، بدعم من شركات وعيوب استراتيجية، كما حظيت هذه الجهود بتقدير خارجي متّسراً من خلال العديد من الجوائز الدولية، بما في ذلك جوائز بورونكىست ديلن، وبنك الإمارات دبي الوطني جائزة أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وأفضل بنك في الشرق الأوسط في هذا المجال، إضافة إلى جائزة أفضل صفة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

ظل التمويل المستدام وتمويل التحول أولوية رئيسية للمجموعة خلال تحديث إطار التمويل المستدام وتمويل مشاريع البنية التحتية منخفضة الانبعاثات الكربونية والاستمرار في الابتكار، بما في ذلك إطلاق المساعد الذي المتخصص في الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وذلك تماشياً مع الأولويات الوطنية، مثل مبادرة دولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام ٢٠٥٠ والأجندة الوطنية الخضراء ٢٠٣٠، على الصعيد الداخلي، عزّزت المجموعة قدراتها في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وتوسيع شبكات المشاركة والتفاعل، وسيواصل بنك الإمارات دبي الوطني في المرحلة المقبلة تطوير حلول تركز على العمالة وأدوات رقمية متقدمة وتحسين قياس الأبعاث وترسيخ التوافق مع الأطر العالمية.

في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تنفيذ أجندته الاستدامة من خلال تعزيز أسس الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتحقيق إنجاز عالمي غير مسبوق تمثل في إصدار تقرير متواافق مع معياري الاستدامة الأول والثاني (SI وSII) ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما يعزز الشفافية ويرتقي بالأداء في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. كما استمرت المجموعة في توسيع وتنمية أنشطة التمويل المستدام في مختلف أعمالها، بما في ذلك الإصدار التاريخي الذي نفذه الإمارات لأول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٥ مليون دولار أمريكي، والمتوافق بالكامل مع إرشادات الرابطة الدولية لأسواق المال.



فيجاي بيترز
رئيس الحكومة البيئية والاجتماعية
وحاكم الشركات للمجموعة وكبير
مسؤولي الاستدامة

ريادة بروية واضحة وحسن بالمسوؤلية

ظل التمويل المستدام عنصرًا فاعلاً وأساسياً ضمن أعمال المجموعة وعمل بنك الإمارات دبي على توسيع أنشطة التمويل الأخضر والمستدام لدعم العملاء في مختلف القطاعات في مسیرتهم نحو تحقيق الحياد الكربوني، مع الاستمرار في تمويل القطاعات التقليدية بشكل مسؤول بما يتماشى مع متطلبات السوق وتوقعات المجتمعات التي تخدمها المجموعة.

وحقق المجموع تقدماً ملحوظاً في استراتيجيتها المتعلقة بالمناخ والطبيعة من خلال تحسين قياس الأبعاث المعلقة، وتقليل أثر عملياتها التشغيلية، وتعزيز التوافق مع الأطر العامة الناشئة، بما في ذلك إرشادات مجموعة العمل المعنية بالإقصاء المالية المتعلقة بالطبيعة، بدعم من شركات وعيوب استراتيجية، كما حظيت هذه الجهود بتقدير خارجي متّسراً من خلال العديد من الجوائز الدولية، بما في ذلك جوائز بورونكىست ديلن، وبنك الإمارات دبي الوطني جائزة أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وأفضل بنك في الشرق الأوسط في هذا المجال، إضافة إلى جائزة أفضل صفة في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

نهجنا في الحوكمة

يرتكز نهج المجموعة في الحوكمة على الرقابة الصارمة ومعايير أخلاقية راسخة ومسؤوليات واضحة على جميع المستويات.

١١
يضمن نهجنا في الحوكمة تحديد مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقيمها وتصعيدها بالشكل المناسب، بما يدعم الإشراف المتنسق والامتثال التنظيمي.

السلوك الأخلاقي وإدارة المخاطر والمساءلة

في عام ٢٠١٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز ممارسات الحكومة التي تؤدي على النزاهة والشفافية والسلوك المسؤول على مستوى المجموعة. ويتبع ترسیخ نهج عدم التسامح المطلق مع السلوك غير الأخلاقی من خلال إطار شامل من السياسات يتضمن مدونة قواعد السلوك ومدونة المعاملة العادلة، إلى جانب السياسات المتعلقة بمكافحة الرشوة والمفسدة وتعارض المصالح والإبلاغ عن المخالفات ومحاسبة المسؤولة ويدعم خلق قيمة طويلة الأجل.

تتم إدارة المخاطر المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر المؤسسية للمجموعة. بدعم من نموذج خطوط الدفاع الثلاثة الذي يوضح مهام ومسؤوليات مختلف قطاعات الأعمال ووحدات إدارة المخاطر والتدقير الداخلي.

ويضمن هذا النهج تحديد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقيمها وتصعيدها بالشكل المناسب، بما يدعم الإشراف المتنسق والامتثال التنظيمي. وتشكل هذه الآليات المتكاملة للحكومة والرقابة أساساً لنموذج تشغيلي من مسؤول وشفاف عبر كافة الأعمال المصرفيه للمجموعة.

وقد جرى تصميم هيكل الحكومة لضمان اتخاذ القرارات الاستراتيجية والمالية والقرارات المتعلقة بالاستدامة بطريقة منضبطة وشفافة، فيما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والأولويات الوطنية والطموحات المتغيرة لأصحاب المصلحة.

ويتم دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن إطار الحكومة والسياسات وعمليات اتخاذ القرار، بما يعزز الأفعال المصرفية

بتوجيهه والمساءلة والإشراف على الحكومة عدد من اللجان الرئيسية، بما في ذلك مجلس الإدارة، ولجنة المجلس للمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت والممارسات

البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وهي توفر التوجيه والمساءلة والإشراف على استراتيجية المجموعة وقرارها على تحمل المخاطر وممارسات المكافآت وأولويات الاستدامة، بما يضمن المواءمة بين الحكومة والأداء وأهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وتسمى الرؤى المستخلصة من هذه التفاعلات، بما في ذلك عملية تحليل الأهمية النسبية المزدوجة، في ضمان استمرار استراتيجية المجموعة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. بتلبية تطلعات أصحاب المصلحة المتغيرة، مع دعم تحقيق قيمة طويلة الأجل وترسيخ ممارسات الأعمال المصرفية المسئولة.

تحديد أهدافنا في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لخلق القيمة وتحقيق الأثر

تُعد استراتيجية المجموعة في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات جزءاً من نموذج أعمالها، وهي تستند إلى الأولويات الوطنية والمتطلبات التنظيمية والمعايير العالمية المتغيرة في مجال الاستدامة.

تُعد استراتيجية المجموعة في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات جزءاً من نموذج أعمالها، وهي تستند إلى الأولويات الوطنية والمتطلبات التنظيمية والمعايير العالمية المتغيرة في مجال الاستدامة. وتجاور نهج المجموعة إدارة المخاطر المرتبطة بالمناخ ليشمل تحقيق نمو مسؤول وأداء من وخلق قيمة طويلة الأجل للعملاء والموظفين والمجتمعات والاقتصاد بشكل عام.

ويأخذ هذا التقييم في الاعتبار التأثير المترتب على الاقتصاد والمجتمع والبيئة إلى جانب المخاطر والفرص المالية المرتبطة بأنشطة بنك الإمارات دبي الوطني.

وتوجه نتائج تحليل الأهمية النسبية المزدوجة لعام ٢٠٢٥ القرار المرتبط بالحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وتشمل المواجهات الرئيسية ذات الأولوية لبنك الإمارات دبي الوطني ما يلي:

التمويل المستدام

التنوع والشمول

حقوق الإنسان والعمل العادل والآمن

أخلاقيات الذكاء الاصطناعي والرقمنة

إدارة انبعاثات غازات الدفيئة

تُعد استراتيجية المجموعة في الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات جزءاً من نموذج أعمالها، وهي تستند إلى الأولويات الوطنية والمتطلبات التنظيمية والمعايير العالمية المتغيرة في مجال الاستدامة. وتجاور نهج المجموعة إدارة المخاطر المرتبطة بالمناخ ليشمل تحقيق نمو مسؤول وأداء من وخلق قيمة طويلة الأجل للعملاء والموظفين والمجتمعات والاقتصاد بشكل عام.

ويتم دمج اعتبارات الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الاستراتيجية وأنشطة التمويل وإدارة المخاطر والعمليات التشغيلية. بدعم من إطار حوكمة قوي وسلوك راسخ وشفافة مؤسسية قائمة على المساءلة.

كما تؤدي الرقمنة دوراً داعماً من خلال تعزيز الكفاءة التشغيلية وأدوات اتخاذ القرار القائم على البيانات وتوسيع نطاق الوصول إلى الحلول المالية المستدامة.

تحليل الأهمية النسبية المزدوجة
تقوم المجموعة بإجراء تحليل سئوي للأهمية النسبية وفقاً للمعايير العامة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير لعام ٢٠٢٣، ومعايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة، وإرشادات مجموعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، ومعياري الاستدامة الأول والثاني (S1 وS2) الصادرين عن مجلس معايير الاستدامة الدولية ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ودليل الإفصاح البياني والاجتماعي وحوكمة الشركات لسوق دبي المالي. وارشادات مجموعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالطبيعة، وذلك من خلال إشراك أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لتحديد القضايا الرئيسية في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

تحدد مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقيمها وتصعيدها بالشكل المناسب، بما يدعم الإشراف المتنسق والامتثال التنظيمي.

ويضمن هذا النهج تحديد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقيمها وتصعيدها بالشكل المناسب، بما يدعم الإشراف المتنسق والامتثال التنظيمي. وتشكل هذه الآليات المتكاملة للحكومة والرقابة أساساً لنموذج تشغيلي من مسؤول وشفاف عبر كافة الأعمال المصرفيه للمجموعة.

تتم إدارة المخاطر المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر المؤسسية للمجموعة. بدعم من نموذج خطوط الدفاع الثلاثة الذي يوضح مهام ومسؤوليات مختلف قطاعات الأعمال ووحدات إدارة المخاطر والتدقير الداخلي.

ويضمن هذا النهج تحديد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقيمها وتصعيدها بالشكل المناسب، بما يدعم الإشراف المتنسق والامتثال التنظيمي. وتشكل هذه الآليات المتكاملة للحكومة والرقابة أساساً لنموذج تشغيلي من مسؤول وشفاف عبر كافة الأعمال المصرفيه للمجموعة.

تعزيز الاستدامة البيئية

تشكل الاستدامة البيئية محوراً أساسياً في استراتيجية بنك الإمارات دبي الوطني وتعد أحد المحركات الرئيسية للمرنة طويلة الأجل وخلق القيمة المستدامة.

٦٦
على صعيد المشاركة المجتمعية، فقد تم تنفيذ مبادرات عبر إطار المشاركة المجتمعية للمجموعة وبرنامج "Exchanger" التطوعي الحائز على جوائز، والذي سجل أكثر من ٤٠٢٠٣٩ ساعة تطوعية عبر ٣٩ مبادرة، استفاد منها أكثر من ٤٥ ألف شخص هذا العام.

الرقمنة وتأثير العمليات التشغيلية على البيئة
تلتزم بخفض الانبعاثات في النطاقين الأول والثاني بنسبة ٥% سنوياً حتى عام ٢٠٢٧. مقارنة بمستوياتها في عام ٢٠١٣، تأكيداً لدورنا الرادي في الإشراف البيئي. العمليات التشغيلية لبنك الإمارات دبي الوطني، بالتزامن مع تعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء. بالإضافة إلى ذلك، حصل بنك الإمارات دبي الوطني في عام ٢٠١٥، وأصلت المجموعة التوسع في الخدمات المصرفية الرقمية العالمية من الأوراق غير منصات مثل ENBD X، والأدوات الرقمية الداخلية، مما أسهم في خفض استهلاك الموارد في العمليات التشغيلية.

كما جرى دعم الأداء البيئي من خلال التقدم في تبع الانبعاثات وزيادة الاعتماد على الطاقة المتجدد، وتزيد تدابير لتعزيز كفاءة الطاقة وتنبيه ممارسات المباني الخضراء في المكاتب والفرع. واسهمت الاستثمارات في الطاقة الشمسية والبنية التحتية للمركيبات الكهربائية والمباني الحاصلة على شهادات الاستدامة في خفض الأثر الكريوني للعمليات التشغيلية.

فيما عزّزت مبادرات الاقتصاد الدائري ممارسات تقليل النفايات وإعادة التدوير، وتحسّن هذه الجهود مجتمعةً كيفية توظيف التحول الرقمي والتحسينات التشغيلية لخفض الأثر البيئي ودعم أهداف المجموعة الأوسع في مجال الاستدامة.

نلتزم بخفض الانبعاثات في النطاقين الأول والثاني بنسبة ٥% سنوياً حتى عام ٢٠٢٧. مقارنة بمستوياتها في عام ٢٠١٣، تأكيداً لدورنا الرادي في الإشراف البيئي. العمليات التشغيلية لبنك الإمارات دبي الوطني، بالتزامن مع تعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء. بالإضافة إلى ذلك، حصل بنك الإمارات دبي الوطني في عام ٢٠١٥، على شهادة "لبد" للريادة في مجال الطاقة وشهادة "لبد" من الفئة البلاتينية في مجال التشغيل والصيانة.

تأكيداً على التزامه بتطوير بنى تحتية عالية الكفاءة في استخدام الطاقة، ودمج المجموعة العتبارات البيئية في أنشطة التمويل وإدارة المخاطر والعمليات الداخلية، دعماً للتحول إلى اقتصاد منخفض الكربون بما يتوافق مع طموحات دولة الإمارات العربية المتحدة في تحقيق الحياد المناخي بحلول عام ٢٠٥٠ والأولويات الوطنية للاستدامة.

كما واصل البنك في عام ٢٠١٥ تعزيز نهجه في مجالات المناخ والطبيعة والكافاءة في استخدام الموارد، بما يعزّز دوره في ترسیخ الإشراف البيئي على امتداد أسواقه وقاعدة عملائه.

وتحرص المجموعة، من خلال لجنة التمويل المستدام، على وجود إطار حوكمة مناسب لمراجعة واعتماد وإقرار التصنيف الصحيح لأنشطة التمويل وفقاً لإطار الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بشكل متsonق في أنشطة التمويل والاستثمار والخدمات الاستشارية.

ويحدد إطار التمويل المستدام للمجموعة والسياسات الداعمة له مبادئ واضحة ومعايير أهلية وأدوات إشراف لمنتجات التمويل الأخضر والتمويل الاجتماعي والتمويل المرتبط بالاستدامة وتمويل التحول، بما يتماشى مع معايير الأسواق الدولية المتعارف عليها.

وتتكامل هذه الأنطه مع متطلبات المخاطر البيئية والاجتماعية التي توجه عملية اتخاذ القرار في قطاعات الاستثمار المسؤول والمترتبة بالاستدامة، وتؤدي الشركة دوراً محورياً في تزويد العملاء بحلول التمويل بهيكلة السندات والقروض والصكوك الخضراء والاجتماعية والمرتبطة بالاستدامة، مما يعزّز الشفافية والخدمات المصرفية الاستثمارية، بما يعزّز الشفافية والانضباط في إدارة المخاطر والمساءلة.

يفضل هذه الإنجازات، نواصل قيادة مسار التحول نحو اقتصاد مستدام منخفض الكربون في المنطقة، بما يتماشى مع اتفاق باريس والمساهمات المحددة وطنياً. فيما عزّزت مبادرات الاقتصاد الدائري ممارسات تقليل النفايات وإعادة التدوير، وتحسّن هذه الجهود مجتمعةً كيفية توظيف التحول الرقمي والتحسينات التشغيلية لخفض الأثر البيئي ودعم أهداف المجموعة الأوسع في مجال الاستدامة.

وتحرص المجموعة، من خلال لجنة التمويل المستدام، على وجود إطار حوكمة مناسب لمراجعة واعتماد وإقرار التصنيف الصحيح لأنشطة التمويل وفقاً لإطار الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بشكل متsonق في أنشطة التمويل والاستثمار والخدمات الاستشارية.

ويحدد إطار التمويل المستدام للمجموعة والسياسات الداعمة له مبادئ واضحة ومعايير أهلية وأدوات إشراف لمنتجات التمويل الأخضر والتمويل الاجتماعي والتمويل المرتبط بالاستدامة وتمويل التحول، بما يتماشى مع معايير الأسواق الدولية المتعارف عليها.

وتتكامل هذه الأنطه مع متطلبات المخاطر البيئية والاجتماعية التي توجه عملية اتخاذ القرار في قطاعات الاستثمار المسؤول والمترتبة بالاستدامة، وتؤدي الشركة دوراً محورياً في تزويد العملاء بحلول التمويل بهيكلة السندات والقروض والصكوك الخضراء والاجتماعية والمرتبطة بالاستدامة، مما يعزّز الشفافية والخدمات المصرفية الاستثمارية، بما يعزّز الشفافية والانضباط في إدارة المخاطر والمساءلة.



الخاتمة

خلق قيمة اجتماعية من خلال الخدمات المصرفية المسؤولة

في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز مكانته كمؤسسة إقليمية رائدة عبر ترسیخ الاستدامة في صميم الاستراتيجية والحكومة والعمليات اليومية.

١١
يظل بنك الإمارات دبي الوطني ملتزماً بتعزيز مسيرته في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والمساهمة في رسم ملامح مستقبل الأعمال المصرافية المسؤولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا.



يعكس التقدم المحقق خلال العام، بدءاً من تعزيز الشفافية والريادة في مجال التمويل المستدام، وصولاً إلى تطوير القوى العاملة والرقمنة وإحداث أثر مجتمعي ملموس، التركيز الدائم على المرونة والمساعدة والنموا المسؤول. ومع استمرار تطور البنية التشغيلية، يظل بنك الإمارات دبي الوطني ملتزماً بتعزيز مسيرته في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ودعم العملاء والمجموعات خلال مراحل التحول، والمساهمة في رسم ملامح مستقبل الأعمال المصرافية المسؤولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا.

يمكن قراءة التقرير الكامل على الرابط التالي:
[تقرير الحكومة البيئية والاجتماعية](#)
[وحكمة الشركات للمجموعة](#)

كما بقيت الأعمال المصرافية المسؤولة تجاه العملاء والمجموعات محوراً أساسياً في نهج المجموعة. فقد واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز الشمول المالي من خلال منتجات ميسّرة وفروع مهنية للأصحاب الهمم

أما على صعيد المشاركة المجتمعية، فقد تم تنفيذ مبادرات عبر إطار المشاركة المجتمعية للمجموعة وبرنامج 'Exchanger' التطوعي الحائز على جوائز والذي سُخل أكثر من ١٢٨٣ ساعة طوعية عبر ٣٣٩ مبادرة. استفاد منها أكثر من ٤٤ ألف شخص خلال العام.

بالتوافق مع ذلك، دعمت المجموعة برامج التعليم والصحة والإغاثة الإنسانية والمبادرات البيئية والاستثمار الاجتماعي على امتداد أسواقها، بما يعزز التزامها بالنمو الشامل والمرونة المجتمعية وإحداث أثر اجتماعي إيجابي مستدام.

يشكل خلق القيمة الاجتماعية محوراً أساسياً في كيفية عمل بنك الإمارات دبي الوطني على تحقيق أهدافه كمؤسسة مالية مسؤولة.

وتدرك المجموعة أن النجاح على المدى الطويل يعتمد على تموين الموظفين وبناء علاقات قائمة على الثقة مع العملاء وتعزيز مرؤوة المجتمعات. ويتحلى هذا الالتزام في كيفية استقطاب المواهب وتطورها وتعزيز الشمول والرفاهية وتقديم خدمات مصرافية عادلة وبيضاء والمساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في الأسواق التي تعمل فيها المجموعة. من خلال دمج الاعتبارات الاجتماعية ضمن الاستراتيجية والثقافة والعمليات، يسعى بنك الإمارات دبي الوطني إلى تحقيق قيمة مشتركة للموظفين والعملاء والمجتمع بشكل عام.

الموظفون والعملاء والمجتمعات

في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني الاستثمار بشكل كبير في موظفيه، بما يعزز بناء قوة عاملة شاملة وجاهزة للمستقبل، مدعاومة بالتعلم والرفاهية ومستويات عالية من المشاركة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة أكثر من ٥٣ ألف موظف يمثلون ما يزيد على ١٨ جنسية، حيث تمثل المرأة نسبة ٤٤٪ من إجمالي القوى العاملة، و٣٪ من مناصب الإدارة. وظلت مستويات مشاركة الموظفين قوية، مع تحقيق نسبة مشاركة بلغت ٧٨٪ ومعدل استجابة قدره ٨٥٪ في استطلاع 'صوتي' الذي تجريه المجموعة سنوياً.

أبرز أحداثنا الرئيسية في عام ٢٠٢٥

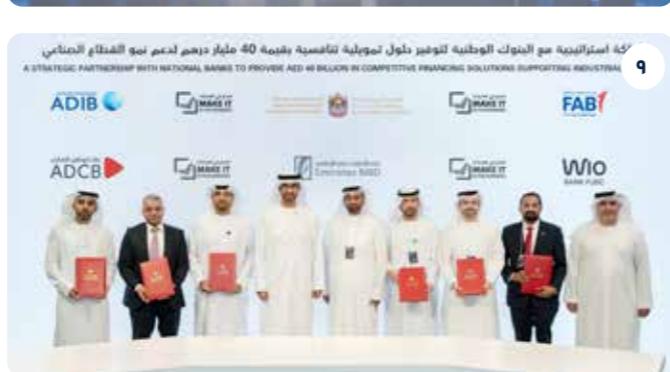


بنك الإمارات دبي الوطني يعقد اجتماع جمعيته العمومية الثامن عشر

بحضور سمو الشيخ أحمد بن سعيد، بنك الإمارات دبي الوطني يصدر
‘سيبيكا’ بنك الإمارات دبي الوطني، أول سبيكة ذهبية تحمل علامته
 التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو محمد بن راشد بن محمد يزور بنك
الإمارات دبي الوطني



بنك الإمارات دبي الوطني يحتفل بعيد الاتحاد الـ ٤٥ بمجموعة من الاحتفالات في جميع أنحاء الدولة





- ١٨** بنك الإمارات دبي الوطني يتوّج بثمان جوائز مرموقّة خلال حفل توزيع جوائز بوروموني للتميز ٢٠٢٥
- ١٩** أراضي دبي توقيع اتفاقية مع بنك الإمارات دبي الوطني لرقمنة عقود الإيجار وتعزيز تجربة المستأجرين خلال مشاركتها في 'جينكس جلوبال ٢٠٢٥'
- ٢٠** بنك الإمارات دبي الوطني يدعم طموحات دولة الإمارات العربية المتحدة في التجارة العالمية من خلال تمويل طائرتي شحن من طراز بوينج ٧٧ لطيران الإمارات
- ٢١** أول مؤسسة مالية في العالم تنجح في الحصول على شهادتي 'وايبرد سكور' و 'سمارت سكور' البلاتينيتين في مجال الاتصال الرقمي والتكنولوجيا الذكية
- ٢٢** بنك الإمارات دبي الوطني يعلن اختتام الدفعة الثالثة من برنامج الحاضنة الوطنية للمواهب الرقمية، يسهم في تعزيز مكانة دبي مركزاً عالمياً للتكنولوجيا المالية
- ٢٣** بنك الإمارات دبي الوطني يبرم اتفاقية استراتيجية مع مركز دبي المالي العالمي بهدف تمكين الشركات العالمية من الحفاظ على إرثها للأجيال القادمة
- ٢٤** مكتب حبيب الملا وشركوه وبنك الإمارات دبي الوطني يوقعان مذكرة تفاهم دعماً لرواد الأعمال الإمارتيين
- ٢٥** تعاون Visa وبنك الإمارات دبي الوطني عبر منصة 'Emirates NBD Pay' لتعزيز تجربة قبول المدفوعات الرقمية للشركات
- ٢٦** مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني تحصل على ٥ شهادة LEED للريادة في تصاميم الطاقة والبيئة من الفئة البلاتينية. تحقق رقم قياسي بالتزامن مع احتفاء المجلس الأمريكي للأبنية الخضراء بالذكرى ٢٥ على إطلاق نظام الشهادة
- ٢٧** بنك الإمارات دبي الوطني و'بلك روك' يعلنان عن إنشاء منصة استثمارية لإتاحة الوصول إلى الأسواق الخاصة





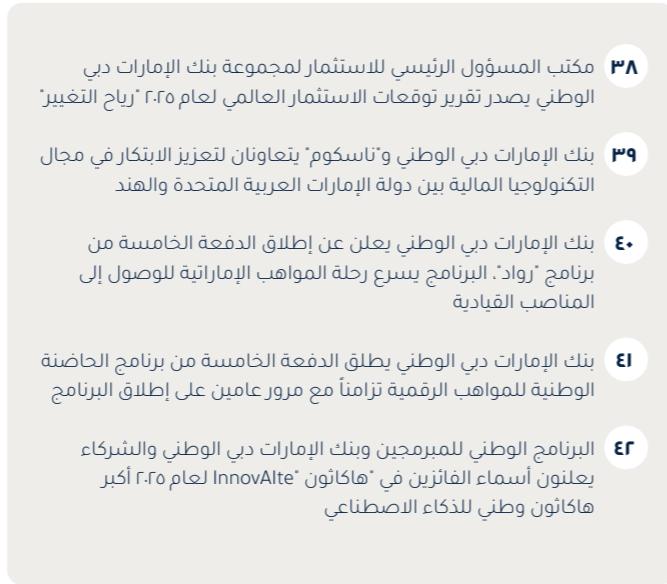
٣٨ بنك الإمارات دبي الوطني يحصل على الموافقة ليصبح أول عضو تناصص عام لأنسواق الأسهم في الإمارات

٣٩ بنك الإمارات دبي الوطني يتعاون مع "سيمنز" لتعزيز تمويل مشاريع البنية التحتية الخضراء الكبيرة ودعم خفض الانبعاثات الكربونية في دولة الإمارات العربية المتحدة

٤٠ "فينتشرز" التابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني وـ"راسمال فينتشرز" القطرية تستثمران ٧.٦ مليون دولار أمريكي في TeamSec لتعزيز الابتكار في مجال التورق

٤١ مدينة إكسسو دي تشهد تعاوناً مع بنك الإمارات دبي الوطني لدعم نمو منظومة الأعمال

٤٢ بنك الإمارات دبي الوطني يطلق بطاقة "فويجر ماستركارد" الائتمانية لتوفير تجربة متكاملة في السفر لحاملي البطاقة



الجوائز وشهادات التقدير

جوائز المستقبل للحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي ٢٠٢٥
أفضل مشروع في الذكاء الاصطناعي التوليدى ("Corporate Insight AI")

الإمارات الإسلامية

جوائز يورومني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥
أفضل مصرف إسلامي رقمي في العالم
أفضل مصرف إسلامي رقمي في الشرق الأوسط
أفضل مصرف إسلامي رقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل صفة إسلامية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات في الشرق الأوسط

أفضل الصفات الإسلامية ابتكاراً في الشرق الأوسط

أفضل صفة تمويل إسلامي للعام في دولة الإمارات

الإمارات العربية المتحدة

أفضل الصفات الإسلامية في دولة الإمارات

أفضل الصفات الإسلامية ابتكاراً في دولة الإمارات

العربية المتحدة

جوائز ذا بانكر للخدمات المصرفية الإسلامية ٢٠٢٥
أفضل مصرف إسلامي للأفراد في الشرق الأوسط

أفضل صيغة المراجحة ابتكاراً

جوائز جلوبال فاينانس لأفضل المؤسسات المالية الإسلامية ٢٠٢٥

أفضل مصرف إسلامي للشركات في العالم

أفضل مؤسسة مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز البطاقات والمدفوعات ٢٠٢٥
أفضل حملة تسويقية (بطاقة إماراتي، الائتمانية)

جوائز سعادة الموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
الجائزة الذهبية لأفضل تغيير مؤسسي مدفوع بالموظفين

الجائزة الفضية لافضل برنامج لتمكين المرأة في المناصب القيادية

جوائز ميد للتميز المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ٢٠٢٥ - فئة الشركات والاستثمار

أفضل مصرف إسلامي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

جوائز التميز المصرفية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥

أفضل مصرف إسلامي لإدارة الثروات

تكنولوجيا المعلومات والحلول الرقمية

قمة جوائز إم إيه فاينانس للتكنولوجيا المصرفية ٢٠٢٥

- أكثر منصة تداول ابتكاراً (منصة إدارة الثروات الرقمية على ENBD X)
- أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في منع وكشف الاختيال
- أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي في البيانات والتحليلات
- أفضل تنفيذ في إدارة المخاطر والامتثال

جوائز إم إيه فاينانس لإنجازات الأعمال ٢٠٢٥

- الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك: منتجات وخدمات رائدة X ENBD
- الخدمات المصرفية والمالية: التميز في الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي (V.I.L.A.N.T.)

جوائز أوراكل للتميز ٢٠٢٥

- جائزة الابتكار في الموارد البشرية لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا

دينيزبنك

جوائز مجلة "PSM" ديسمبر ٢٠٢٤
الجائزة الفضية في التحول الرقمي

- جائزة التحول الرقمي الاستثنائي (معاملات دون فروع)

جوائز ستيفي للشرق الأوسط وشمال إفريقيا ٢٠٢٥

- الجائزة البرونزية للابتكار في منتجات وخدمات المستهلكين
- جائزة التحول الرقمي الاستثنائي (معاملات دون فروع)

جوائز الخدمات المصرفية العالمية ٢٠٢٥
والأسواق: الشرق الأوسط

- الجائزة البرونزية في فئة المؤسسات المالية للعام: منتجات وخدمات المستهلكين
- الحد الائتماني الموحد - استماراة موحدة لجميع طلبات الائتمان للعام (إماراتي كابيتال)

جوائز ستيفي ٢٠٢٥

- الجائزة البرونزية في فئة المبيعات والعملاء: وأفضل شركة لترتيب الديون (سندات وقرصون)

- العام، وأفضل شركة لترتيب القروض للعام، وأفضل شركة لأسواق أسهم رأس المال المحلي للعام، وأفضل منظم تمويلات إسلامية مشتركة للعام (إماراتي كابيتال)

جوائز تكنولوجيا المعلومات ٥٠٠ لعام ٢٠٢٥

- المركز الأول - جائزة المساهمة الخاصة في الاقتصاد التركي (شركة برمجيات مقرها تركيا)
- المركز الأول في فئة برمجيات القطاع المالي والمصرفي
- المركز الأول في فئة شركات البرمجيات القطاعية القائمة في تركيا

جوائز الشباب ٢٠٢٥

- الجائزة الفضية لأفضل مشاريع المسؤولية الاجتماعية تقديراً من قبل الشباب (مشروع "من النهايات إلى المستقبل")

ذا ديجيتال بانكر - جوائز تجربة العملاء الرقمية ٢٠٢٥

- أفضل بنك رقمي متميزة في تطبيق/منصة مصرافية X ENBD
- أفضل بنك للأفراد في تجربة العملاء - الشرق الأوسط (إف)
- أفضل بنك للأفراد في تجربة العملاء الرقمية - الشرق الأوسط
- أفضل بنك رقمي لتجربة العملاء - دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل بنك للأفراد في تجربة العملاء الرقمية - دولة الإمارات العربية المتحدة

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

- جوائز يورومني للتميز ٢٠٢٥
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط
- أفضل بنك لتجربة العملاء في الشرق الأوسط

الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات والاستدامة

جوائز يورومني للتميز ٢٠٢٥

- أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات
- أفضل سفقة في مجال الشركات في الشرق الأوسط والاجتماعية وحكومة الشركات في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات

جوائز يورومني للخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥

- أفضل بنك في الشرق الأوسط لاصحاب الثروات الكبيرة
- أفضل بنك في الشرق الأوسط للجيل القادم
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة لأن أصحاب الثروات الكبيرة
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة لاصحاب الثروات الكبيرة
- أفضل حل للاستثمار المؤثر (إماراتي دبى الوطني كابيتال)

جوائز الخدمات المصرفية العالمية والتمويل ٢٠٢٥

- أفضل بنك للمسؤولية الاجتماعية في مصر ٢٠٢٥
- أفضل بنك للتنمية المستدامة في مصر ٢٠٢٥
- التميز في الابتكار - حلول الخدمات المصرفية لنظام الحياة في مصر ٢٠٢٥
- أفضل بنك في التحول الرقمي للفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- أفضل مزود لبطاقات الائتمان للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- العلامة المصرفية للعام في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- البنك الأكثر ابتكاراً في التسويق المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥

جوائز سعادة الموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥

- الجائزة الذهبية في فئة أفضل مبادرة ذات تأثير مجتمعي
- أفضل مزود لبطاقات الائتمان للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- العلامة المصرفية للعام في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- البنك الأكثر ابتكاراً في التسويق المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- أفضل حل للاستثمار المؤثر (إماراتي دبى الوطني كابيتال)

جوائز نافس ٢٠٢٥

جوائز أفضل بنك وأفضل بنك إقليمي - بنك الإمارات دبي الوطني

جوائز يورومني للتميز ٢٠٢٥

- أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة

قائمة ذا بانكر لأفضل ١٠٠ بنك عالمي ٢٠٢٥

- المرتبة الأولى من حيث التقييم من قبل ١٠٠ بنك في العالم
- المرتبة الأولى من حيث إجمالي الأصول في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز ميد للتميز المصرف في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ٢٠٢٥ - فئة الشركات والاستثمار

- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة

الموارد البشرية

جائزة نافس ٢٠٢٥

- جائزة نافس الماسية للجهود الاستثنائية في مجال التوطين.

جوائز سعادة الموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥

- الجائزة الذهبية في فئة أفضل برنامج داعم للعودة إلى العمل

جوائز ميد للتميز المصرف في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ٢٠٢٥ - فئة الشركات والاستثمار

أفضل مصرف إسلامي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

جوائز التميز المصرفية في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥

أفضل مصرف إسلامي لإدارة الثروات

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)
شارع بنی ياسن، ص.ب ٧٧٧ ، ديرة، دبي
الإمارات العربية المتحدة

emiratesnbd.com