



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

التقرير الاستراتيجي ٢٠٢٥

نبنّي 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.

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"، ويُشار إليه مع شركاته التابعة باسم "مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني" أو "المجموعة".

المحتويات

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



٢٤
مليار درهم

أكثر البنوك ربحية في دولة الإمارات العربية المتحدة

رابع

أكبر بنك في دول مجلس التعاون الخليجي من حيث الأصول

+٩,٨
ملايين

عميل نشط

أبرز نتائج الأداء

أبرز النتائج التشغيلية

٣٥+ ألف

موظف ينتمون إلى ١٨ جنسية

٧٨٧

فرع في ١٣ دولة

٢٠٢٤: ٨٤٨

+A/A1

تصنيفات ائتمانية قوية تعكس الاستقرار المالي

٥٦

مؤشر رضا العملاء

٢٠٢٤: ٤٨

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

تزامن هذا الأداء القوي مع تقدم مستمر في مجال الاستدامة، حيث عمل البنك على تعزيز التمويل المسؤول، والارتقاء بالحوكمة، ودمج أولويات الحوكمة 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.

أبرز النتائج في مجال الاستدامة

المرتبة الأولى

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

المرتبة الأولى

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

٩,٩ مليار

قيمة معاملات التمويل المستدام في عام ٢٠٢٥

دولار

ساعة عمل تطوعي

٥٠٠ مليون

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

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

دولار

١,١٦٤ مليار

إجمالي الأصول ٢٠٢٤: ٩٩٧ مليار

درهم

٢٤,٠ مليار

صافي الأرباح ٢٠٢٤: ٢٣,٠ مليار

درهم

٢٩,٨ مليار

صافي الأرباح قبل الضريبة ٢٠٢٤: ٢٧,١ مليار

درهم

١٧٦ مليار

القيمة السوقية ٢٠٢٤: ١٣٥ مليار

درهم

٦٥٨ مليار

إجمالي القروض ٢٠٢٤: ٥٢٩ مليار

درهم

٧٨٦ مليار

الودائع ٢٠٢٤: ٦٦٧ مليار

درهم

١٤,٤%

نسبة رأس المال - الشئ الأول للأسهم العادية ٢٠٢٤: ١٤,٧%

١٩,٤%

العائد على حقوق الملكية ٢٠٢٤: ٢١,٨%

١٠٠

توزيعات الأرباح للسهم (فلس)

نبني على أسس قوية

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

وقد شكّل النمو السكاني، والأداء القوي للناجح المحلي، وتنامي الثقة العالمية، مؤشرات واضحة على الزخم الذي تشهده الدولة، مدعوماً بسياسات فعّالة تُسرّع وتيرة الابتكار والتجارة وتطوير البنية التحتية وتنمية رأس المال البشري. في هذا السياق، واصل بنك الإمارات دبي الوطني أداء دوره المحوري كمحرك أساسي وشريك موثوق في دعم الأولويات الوطنية من خلال تعزيز الاستثمارات، ودعم قطاع الأعمال، وتحسين قدرات الأفراد، وتحقيق أرباح قياسية قائمة على الانضباط في التنفيذ ورؤية استراتيجية واضحة.

دعم الطموحات طويلة الأمد 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 توسّع 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 "D33"، وأهداف التحول الأوسع نطاقاً للدولة، والاستثمار المستمر في البنية التحتية والتنويع الاقتصادي، عزّز بنك الإمارات دبي الوطني مكانته بوصفه البنك المفضل، مع توسيع نطاق الوصول إلى خدماته، وتعزيز حضوره، ودعم الاحتياجات المتنامية لاقتصاد سريع التطور. في ظل استقطاب الدولة لمقيمين جدد وشركات عالمية.

عام الأداء المالي المتميز

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



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

حوكمة تعزز المرونة على المدى الطويل

حافظت الحوكمة الرشيدة على دورها الأساسي في دعم قدرتنا على تحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة. في عام ٢٠٢٥، أشرف مجلس الإدارة على دورة رائدة للحوكمة 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 يلبي متطلبات الاستقلالية والحوكمة.

كما جرى تحديث عدد من الأطر والسياسات الرئيسية، بما في ذلك دليل حوكمة الشركات، وميثاق مجلس الإدارة، وسياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتقييم 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 تنامي التحديات

ظلت إدارة المخاطر تُشكّل أولوية رئيسية في ظل استمرار تطور بيئة العمل. على مدار العام، تولى مجلس الإدارة الإشراف على التحسينات التي تم إدخالها على الإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة، وحوكمة 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 العملاء وعمليات المجموعة، وضمان تحقيق نمو منضبط في مختلف الأسواق.

دعم أجندة الاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة 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 ريادتها 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 وحوكمة الشركات ضمن أنشطة التمويل وإدارة المخاطر والحوكمة، إلى جانب الارتقاء بجودة الإفصاحات ومستويات الشفافية. وأسهمت تلك الإنجازات في ترسيخ دور البنك كمؤسسة مالية مسؤولة تدعم أهداف العمل المناخي والتقدم الاقتصادي والأثر الاجتماعي على المدى الطويل.

أسس قوية لمواصلة النمو في المرحلة المقبلة

٢٠٢٦ فيما نتطلع للمستقبل، يدخل بنك الإمارات دبي الوطني عام ٢٠٢٦ بقدر كبير من القوة والثقة، وتعكس أولوياتنا الفرص التي يتيحها المشهد المالي الذي يشهد تحولات متسارعة، وكذلك المسؤوليات المترتبة على اتساع نطاق حضورنا الإقليمي.

سنواصل تعزيز ريادتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال دعم التوسع الاقتصادي والنمو السكاني، مع الحفاظ على زخم أعمالنا الأساسية، وعلى الصعيد الدولي، سنقوم بتسريع وتيرة التطور على امتداد شبكتنا الإقليمية، مع التركيز على تعزيز استثماراتنا الاستراتيجية في الهند، وترسيخ حضورنا في الأسواق الإقليمية ذات إمكانات العالية.

توسيع نطاق حضورنا وتعزيز تقدمنا

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



لقد حقق البنك نتائج مالية وتشغيلية قوية، وواصل تنويع أعماله على الصعيد الدولي، إلى جانب تعزيز استثماراته في بناء القدرات التي ستشكل ملامح المرحلة المقبلة من نموه. وبينما حافظت دولة الإمارات العربية المتحدة وإمارة دبي على زخم اقتصادي لافت، عمّق البنك إسهاماته الوطنية الرائدة، بالتوازي مع توسيع نطاق حضوره عبر ممرات دولية ذات أهمية استراتيجية متزايدة. ويعكس التقدم الذي تحقق خلال العام انضباطاً في التنفيذ، ورؤية استراتيجية طويلة الأجل، والالتزام الراسخ لموظفينا في مختلف الأسواق.

استمرار النمو الاستراتيجي والأداء المتميز للمجموعة

حافظت استراتيجيتنا على اتساقها وفعاليتها، حيث سجلت عاماً آخر من الأداء القوي. فقد ارتفعت إيرادات المجموعة إلى ٤٩,٣ مليار درهم، وزادت الأرباح إلى ٢٤,٠ مليار درهم، مدفوعة بزخم قوي في مختلف قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية. وكان نمو الأصول من أبرز الإنجازات، حيث تجاوزت أصول المجموعة حاجز تريليون درهم، مما عزّز قوة ميزانيتنا العمومية ومكانتنا التنافسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

ظلت مستويات السيولة ورأس المال وجودة الائتمان قوية. ورغم تراجع أسعار الفائدة في عدد من الأسواق، تمكّننا بفضل تنوع مزيج أعمالنا من تحقيق دخل مستدام وعوائد جذابة للمساهمين. وتؤكد هذه النتائج قدرات المجموعة، كما تعكس الانضباط العالي في التنفيذ الذي أظهرته فرق العمل على امتداد شبكتنا.

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 شكّل عام ٢٠٢٥ نقطة تحول نوعية في حضورنا العالمي، حيث ارتفعت الإيرادات الدولية بنسبة ١٩% لتصل إلى ٣,٣ مليار درهم، وزاد صافي القروض بنسبة ٣٨% ليبليغ ٧٨ مليار درهم، مدفوعاً بإسهامات قوية من أعمالنا في المملكة العربية السعودية ومصر والمملكة المتحدة وسنغافورة والهند، إلى جانب شركتنا التابعة "دينزينك" في تركيا. وفي ظل وجود أكثر من ٤,٩٠ موظف في هذه الأسواق، أصبح حضورنا الدولي محركاً أساسياً للنمو والحضور الفاعل.

يُمثّل توسعنا في الهند خطوة استراتيجية مهمة للمجموعة، حيث أبرمنا اتفاقية نهائية للاستحواذ على حصة أغلبية في بنك "آر بي إل" من خلال ضخ رأس مال استثنائي بقيمة ٣ مليارات دولار أمريكي. ويُعد 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، ويعزّز قدرتنا على خدمة العملاء في اثنين من أكثر الاقتصادات نمواً في العالم.

في المملكة العربية السعودية، كنا من بين أسرع البنوك نمواً من حيث الإيرادات وصافي القروض في عام ٢٠٢٥. كما توسعت شبكتنا ليصل عدد الفروع إلى ٢٢ فرعاً في ١٠ مدن، مع زخم متصاعد في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات.

الاستثمار في الابتكار ومستقبل الخدمات المصرفية

تماشياً مع جهود دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة لترسيخ مكانتهما كمراكز عالمية رائدة للتكنولوجيا والذكاء الاصطناعي، ظلت التكنولوجيا والابتكار في صميم أنشطتنا خلال عام ٢٠٢٥، حيث واصلنا تطوير القدرات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز تجارب العملاء، وبناء بنية تقنية حديثة تعتمد على الحوسبة السحابية وتتكون من وحدات مستقلة قابلة للتطوير.

ويواصل مسار التحول الرقمي في البنك إعادة تشكيل تجربة العملاء في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات، بما يعزز ريادة بنك الإمارات دبي الوطني في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، ويضمن بقاء الثقة والأمان والتواصل الإنساني في صميم كل تفاعل.

تعزيز التزامنا بالتوطين

يظل نجاحنا مرتبطاً على مواهب موظفينا وقدراتهم وطموحهم. وقد حققنا في عام ٢٠٢٥ تقدماً ملموساً في أجندة التوطين ضمن المجموعة من خلال توسيع مسارات القيادة، وتطوير برامج التنمية المهنية، وتعزيز المشاركة على كافة المستويات، بما في ذلك المناصب القيادية العليا. وتنعكس هذه الجهود التزامنا بتنمية قاعدة وطنية من الكفاءات التي تدعم تنافسية القطاع المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة على المدى الطويل.

على مستوى القوى العاملة بشكل عام، استثمرنا في رفاهية الموظفين، وتعزيز مستويات التفاعل، وتنمية المهارات لجعلها قادرة على مواكبة متطلبات المستقبل. وركزت برامجنا على بناء القدرات في مجالات البيانات والتكنولوجيا الرقمية والذكاء الاصطناعي، بما يدعم نجاح موظفينا في بيئة مصرفية سريعة التطور. وقد كان تفاني فرق العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع الأسواق الدولية أساسياً في تحقيق الأداء المتميز الذي سجله البنك هذا العام.

إضافة قيمة مستدامة لمجتمعنا

واصل بنك الإمارات دبي الوطني إسهامه في دعم المجتمعات التي يخدمها من خلال مبادرات تتماشى مع الأولويات الوطنية ورسالتنا الاجتماعية. وقد توسعت البرامج التي تركز على الشمول المالي وتنمية المجتمع والحفاظ على البيئة خلال العام، بدعم من أنشطة متنوعة شملت توزيع وجبات في العيد وتنفيذ حملات واسعة لزراعة أشجار القرم. وتنعكس هذه الجهود مسؤوليتنا كمؤسسة مالية رائدة في الإسهام بتحقيق تقدم اجتماعي وبيئي مستدام على المدى الطويل.

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

جاهزية لمواصلة النمو في عام ٢٠٢٦
سيكون ٢٠٢٦ عام توسيع حضورنا وترسيخه على المستويين الإقليمي والدولي. وتشمل أولوياتنا استكمال صفقة بنك "آر بي إل" ودمجه ضمن منظومة المجموعة، وتسريع وثيرة النمو في المملكة العربية السعودية، وتعزيز القدرات الرقمية في مصر، وتطوير منصاتنا في لندن وسنغافورة.

على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة، سيواصل بنك الإمارات دبي الوطني أداء دوره كقوة دفع رئيسية للتوسع الاقتصادي في دبي وبقيّة إمارات الدولة، ودعم النمو السكاني، وتعزيز المكانة المتنامية للدولة كمركز عالمي للتمويل وإدارة الثروات. كما سنواصل ريادتنا في مسار التحول المدعوم بالذكاء الاصطناعي من خلال توظيف الابتكار لتحسين تجربة العملاء، وتعزيز إدارة المخاطر، ورفع الكفاءة التشغيلية.

على الرغم مما قد تشهده الساحة العالمية من تعقيدات مستمرة، يدخل بنك الإمارات دبي الوطني عام ٢٠٢٦ بقاعدة رأسمالية قوية وتنوع واسع واستراتيجية واضحة وزخم يؤهله لعام آخر من النمو المستدام.

في الختام، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى سمو رئيس مجلس إدارتنا وأعضاء المجلس والرئيس التنفيذي للمجموعة على قيادتهم وتوجيههم، كما أشكر زملاءنا في جميع الأسواق على تفانيهم وأدائهم المتميز. كما أتوجه بالشكر الجزيل إلى عملائنا ومساهميننا على ثقتهم المستمرة، فيما يواصل بنك الإمارات دبي الوطني بناء مؤسسة راسخة تحقق قيمة مستدامة على مستوى المنطقة والعالم.

هشام عبدالله القاسم

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تعزيز النمو من خلال التنفيذ المنضبط والابتكار

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



مع ترسيخ دولة الإمارات العربية المتحدة ودبي طموحاتهما كمراكز اقتصادية ومالية عالمية، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تحقيق أداء متميز يدعم مسيرة الوطن. إلى جانب خدمة عملائنا بثقة وابتكار وتميز. ونتطلع بتفاؤل إلى العام ٢٠٢٦ للانطلاق بزخم نحو مرحلة جديدة من النمو. باستراتيجية واضحة والتزام راسخ بالانضباط في التنفيذ.

الحفاظ على أداء استراتيجي ومالي قوي
لقد شهدنا عاماً آخر من الأداء المتميز. مدعوماً بنمو قوي في مختلف القطاعات والمنتجات. وبلغت الإيرادات ٤٩,٣ مليار درهم، فيما ارتفعت الأرباح إلى ٢٤,٠ مليار درهم. مما يؤكد أن تنوع عملياتنا يواصل تحقيق أداء قوي حتى في بيئة تتسم بتراجع أسعار الفائدة. كما حافظنا على مستويات صحية من ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير. وسيولة قوية. ومعدلات متينة لرأس المال. مما يعكس انضباطاً في إدارة الميزانية العمومية ونهجاً حكيماً في إدارة المخاطر.

تجاوزت قاعدة أصولنا تريليون درهم في عام ٢٠٢٥. مما عزّز من حجمنا ومكانتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى امتداد شبكتنا الإقليمية. تؤكد هذه النتائج فاعلية استراتيجيتنا وتعكس تفاني فرق عملنا. التي تواصل العمل بقدر كبير من التركيز والفعالية والمسؤولية.

تقديم تجربة متميزة للعملاء

تظل تجربة العملاء أولوية استراتيجية أساسية ومصدراً للميزة التنافسية. خلال عام ٢٠٢٥. واصلنا تعزيز نموذج خدماتنا. والارتقاء بمستوى التميز في الخطوط الأمامية. وتحسين سرعة الاستجابة في جميع نقاط التواصل ذات الأولوية. وقد شهد مؤشر رضا العملاء تحسناً مستمراً. مدعوماً بتطوير إجراءات فتح الحسابات. وإصدار البطاقات. والخطوات الإجرائية للمعاملات. ومعالجة طلبات الخدمات.

كما قمنا بتعزيز فهمنا لاحتياجات العملاء من خلال تطوير آليات التحليل واعتماد نماذج تفاعل أكثر تكاملاً. وأسهمت هذه الجهود في تقديم تجارب أكثر تخصيصاً وفعالية وتوافقاً مع تطلعات العملاء المتغيرة في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات.

تسريع وتيرة الابتكار وتبني الذكاء الاصطناعي

تظل التكنولوجيا عنصراً أساسياً في قدرتنا على تقديم تجارب مصرفية آمنة وموثوقة تركز على المستقبل. خلال عام ٢٠٢٥. واصلنا تنفيذ أجندة التحول الرقمي والتكنولوجي من خلال تحديث بنيتنا التحتية. وتوسيع نطاق الخطوات الإجرائية للعملاء. والتوسع في توظيف القدرات المتقدمة على مستوى المجموعة.

مع تحول الذكاء الاصطناعي إلى قوة تحول متنامية لبنك الإمارات دبي الوطني. نواصل الاستثمار في قدرات تسهم برفع كفاءة العمليات. وتعزيز الوقاية من عمليات الاحتيال. وتوفير تحليلات أعمق. وتحسين إدارة المخاطر. ويضمن نهجنا المنضبط في تبني الذكاء الاصطناعي توظيفه بشكل مسؤول وأمن. بما يدعم عملائنا وموظفينا بصورة مباشرة.

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

أداء متميز على مستوى المجموعة

حققت جميع قطاعات أعمالنا الأساسية إسهامات قوية. بما يعكس مكانة المجموعة وقوة نموذج أعمالها المتنوع.

فقد واصلت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تنمية قاعدة العملاء والأرصدة وعائدات الرسوم. مدعومة بتعزيز القنوات الرقمية. وتحسين إجراءات فتح الحسابات. وتطوير حلول إدارة الثروات. وظل الإقراض عبر البطاقات الائتمانية والتمويل الشخصي والتمويل العقاري عند مستويات صحية. مدعوماً بإدارة منضبطة للمخاطر.

حافظت الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات على زخم قوي يشمل الإقراض المؤسسي. والتمويل المهيكّل. وأسواق رأس المال. وخدمات المعاملات المصرفية. بالتوازي مع تعزيز التفاعل مع العملاء من الشركات والجهات الحكومية والمؤسسات في دولة الإمارات العربية المتحدة والممرات الإقليمية الرئيسية.

حققت الأسواق العالمية والخزينة نتائج قوية مدفوعة بالتنفيذ المنضبط. وتعزيز قدرات المنتجات. والإدارة الفعالة 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.

كما واصلنا تعزيز أجندة التوطين من خلال توسيع مسارات القيادة وتطوير فرص النمو للمواطنين الإماراتيين على مختلف المستويات. وشمل ذلك تحقيق تقدم في برامج الخريجين وشراكات التعليم التنفيذي وتخطيط التعاقب الوظيفي. ويؤكد ارتفاع معدلات تمثيل الكوادر الإماراتية في المناصب الأساسية التزامنا طويل الأمد ببناء قاعدة وطنية مستدامة من الكفاءات.

ويمثل توقيع صفقة الاستحواذ على حصة في بنك آر بي إل* في أكتوبر ٢٠٢٥ خطوة مهمة في استراتيجية بنك الإمارات دبي الوطني للنمو الدولي وفي طموحه لتعزيز حضوره في أسواقه الخمسة الأساسية. والتي تُعد الهند ركيزة رئيسية فيها. ونعتقد أن هذا الاستثمار في بنك آر بي إل* سيُنشئ منصة قوية تجمع بين المكانة المحلية الراسخة لبنك آر بي إل* والخبرة الإقليمية والقدرات الابتكارية لبنك الإمارات دبي الوطني. بما يتيح تعميق الروابط الاقتصادية والتجارية والثقافية القوية بين دولة الإمارات العربية المتحدة والهند. ويعزز مكانة بنك الإمارات دبي الوطني كجسر للاستثمارات العابرة للحدود وتدققات رؤوس الأموال ضمن الممر الاقتصادي بين الهند والشرق الأوسط وأوروبا.

واصل دينيزينك تحقيق أداء قوي. محافظاً على ربحية متينة رغم عمله في سوق شديدة التقلب.

وحقق الإمارات الإسلامي أداءً قياسياً. مدعوماً بتنوع مصادر الدخل. وهوامش ربح قوية. ومستويات مخاطر منخفضة. وقاعدة رأسمالية وسيولة متينة. مدعوماً بتوسيع نطاق المنتجات. وتسريع وتيرة الابتكار الرقمي. وتعزيز تجربة المتعاملين.

تنمية الكوادر البشرية لمواكبة المستقبل

يمثل موظفونا محور نجاحنا والمحرك الأساسي لتقدمنا الاستراتيجي. على مدار عام ٢٠٢٥. ركزنا على تنمية الكفاءات القادرة على مواكبة متطلبات المستقبل على مستوى المجموعة. ودعم مبادرات تنمية المهارات وإعادة التأهيل في مجالات مثل البيانات والتحول الرقمي والوظائف المدعومة بالذكاء الاصطناعي.

كما واصلنا تعزيز أجندة التوطين من خلال توسيع مسارات القيادة وتطوير فرص النمو للمواطنين الإماراتيين على مختلف المستويات. وشمل ذلك تحقيق تقدم في برامج الخريجين وشراكات التعليم التنفيذي وتخطيط التعاقب الوظيفي. ويؤكد ارتفاع معدلات تمثيل الكوادر الإماراتية في المناصب الأساسية التزامنا طويل الأمد ببناء قاعدة وطنية مستدامة من الكفاءات.

واصلنا أيضاً الاستثمار في رفاهية الموظفين، وتعزيز التفاعل الوظيفي، وترسيخ ثقافة عمل تمكّن الأداء والتعاون والشمول، انطلاقاً من طموحنا بإيجاد بيئة عمل تتيح لكل فرد في بنك الإمارات دبي الوطني فرصة النمو والمساهمة الفاعلة والقيادة.

مواصلة الابتكار والتقدم الاستراتيجي في عام ٢٠٢٦

تعكس أولوياتنا الاستراتيجية في عام ٢٠٢٦ الفرص التي يتيحها المشهد المالي سريع التطور ومسؤوليتنا في الحفاظ على أداء قوي ضمن بيئة عالمية أكثر تعقيداً.

سنواصل تعزيز موقعنا الريادي 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، وتنمية المحافظ بشكل متوازن.

سنقوم أيضاً بتسريع وتيرة توظيف الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا المتقدمة في الخطوات الإجرائية للعملاء والعمليات التشغيلية وأطر إدارة المخاطر، وسوف تدعم هذه القدرات مسار التحول الرقمي المستمر، وتتيح تقديم تجارب مصرفية أكثر تخصيصاً وفعالية وقدرة على توقع احتياجات العملاء.

كذلك سنحافظ على نهج مالي منضبط من خلال الحفاظ على مستويات عالية من السيولة، ومعايير منضبطة للائتمان، وقاعدة رأسمالية مرنة، من أجل ضمان مسيرة المجموعة في بيئة تتسم بتغير أسعار الفائدة، وبظل تركيزنا منصّباً على تحقيق أداء قوي ومستدام، مع الجاهزية الدائمة لاغتنام الفرص الجديدة في أسواقنا الأساسية.

يدخل بنك الإمارات دبي الوطني عام ٢٠٢٦ بثقة عالية ورؤية واضحة وأهداف متعددة، سنواصل سعينا لتحقيق طموحاتنا من خلال التنفيذ المنضبط والتركيز على العملاء والابتكار، بينما نبني على أسس قوية ونرسم ملامح الفصل المقبل من العمل المصرفي في المنطقة.

شكر وتقدير

في ختام عام استثنائي في مسيرة بنك الإمارات دبي الوطني، أقدم 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 يقوم عليها نجاحنا.

كما أثنى تفاني فريق الإدارة العليا والالتزام الراسخ لزملائنا في دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع أسواقنا الدولية، حيث أثمرت جهودهم المخلصة وخبراتهم واندفاعهم في عام آخر من الأداء الاستثنائي ودفع مسيرة التحول في أعمالنا، إن تميز موظفينا يظل أحد أهم مزايا التنافسية.

وإلى عملائنا، أود أن أعرب عن خالص شكري على ثقتهم في بنك الإمارات دبي الوطني، إن تقديم الخدمات لهم بتميّز ونزاهة وابتكار هي في صلب جميع أعمالنا، وإلى مساهمينا، أشكركم جزيل الشكر على ثقتكم المتواصلة في استراتيجيتنا وطموحاتنا، إن دعمكم يتيح لنا الاستثمار برؤية واضحة والنمو وفقاً لمسار منضبط واغتنام الفرص التي تسهم في رسم مستقبل مجموعتنا.

نتطلع إلى عام ٢٠٢٦ بمزيج من التفاؤل والثقة بقدرتنا على تسريع وتيرة التقدم، وتعزيز إسهامنا في دعم الأولويات الوطنية، ومواصلة بناء بنك يتميز بالقوة والابتكار وخلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

شاين نيلسون
الرئيس التنفيذي للمجموعة



سنواصل سعينا لتحقيق طموحاتنا من خلال التنفيذ المنضبط والتركيز على العملاء والابتكار، بينما نبني على أسس قوية ونرسم ملامح الفصل المقبل من العمل المصرفي في المنطقة.

جهود مركزة تحقق نتائج متميزة

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

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

الاستراتيجية:

تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل

طالع المزيد في صفحة ١٤

الابتكار:

تشكيل ملامح مستقبل الخدمات المصرفية

طالع المزيد في صفحة ١٦

الهدف:

خلق فرص للازدهار

طالع المزيد في صفحة ١٨

تحقيق قيمة مستدامة طويلة الأجل



تحويل الطموحات
إلى تقدم مستمر
قابل للقياس.

تتسم استراتيجيتنا بالوضوح في التوجه والانضباط في التنفيذ، لتحويل الطموحات إلى تقدم مستمر قابل للقياس.

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

الابتكار: تشكيل ملامح مستقبل الخدمات المصرفية

توظيف الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا 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 التبنّي المسؤول للذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا المتقدمة، يواصل البنك الارتقاء بجودة الخدمات، وتعزيز تفاعل العملاء، وفتح آفاق جديدة للنمو، مع الحفاظ على الثقة والأمان والتواصل الإنساني على كافة المستويات.

الهدف:

خلق فرص
للازدهارهدفنا تعزيز أثرنا في
مساعدة موظفينا
وعملائنا ومجتمعاتنا
على الازدهار.

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

وبشكّل الموظفون الركيزة الأساسية في رحلة تقدم وازدهار بنك الإمارات دبي الوطني وتحقيق أهدافه. من خلال التوظيف، 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 بيئة مالية ورقمية سريعة التطور. مع إتاحة فرص تحقق أثراً فاعلاً للأجيال القادمة.

التقرير الاستراتيجي

المحتويات

نبذة عن بنك الإمارات دبي الوطني	٢٢
نموذج الأعمال	٢٦
استراتيجيتنا	٢٨
لمحة عن السوق	٣٤
كلمة المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة	٣٨
أبرز نتائج الأداء	٤٢
مراجعة الأداء	٤٤
إدارة المخاطر	٦٥
ملخص الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	٧٤
فعاليات ٢٠٢٥	٨٢
الجوائز وشهادات التقدير	٩٢

أسس قوية لمواصلة الابتكار والتأثير الفاعل

الجوائز الرئيسية

- جوائز يوروموني للتميز ٢٠٢٥
- جوائز يوروموني للخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥
- جوائز يوروموني لصرف العملات الأجنبية ٢٠٢٥
- جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥
- جلوبال فاينانس
- جوائز الخدمات المصرفية العالمية والتمويل ٢٠٢٥

الهيكل التنظيمي

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

أفرع وشركات تابعة أخرى

بنك الإمارات دبي الوطني - مصر (ش.م.م.)

الإمارات الإسلامي (ش.م.ع.)

دينيز بنك (شركة مساهمة)

التصنيفات الائتمانية

النظرة المستقبلية	قصير الأجل	طويل الأجل
مستقرة	I-P	A1
مستقرة	F1	+A
مستقرة	A1	+A

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 وإندونيسيا.

بنك الإمارات دبي الوطني

- دولة الإمارات العربية المتحدة (١٧)
- مصر (٦٤)
- المملكة العربية السعودية (٢٢)
- الهند (٣)
- لندن (١)
- سنغافورة (١)

دينيزبنك

- تركيا (٥٧٥)
- النمسا (١٠)
- ألمانيا (٣)
- البحرين (١)

مكاتب تمثيلية لبنك الإمارات دبي الوطني

- جاكارتا
- بكين

من نحن

رؤيتنا

أن نكون المصرف الأكثر ابتكاراً لمتعاملينا وكافة أفراد المجتمع

هدفنا

خلق فرص للازدهار

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 متنامية.

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

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) التقرير الاستراتيجي ٢٠٢٥ ٢٣

٢٢ بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) التقرير الاستراتيجي ٢٠٢٥

أعمالنا

قطاعات الأعمال

تشمل خدماتنا ومنتجاتنا 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.

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

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

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

- الخدمات**
- الإقراض والتمويل
 - الخدمات المصرفية الاستثمارية
 - الأسواق العالمية والخزينة
 - خدمات المعاملات المصرفية

- المدفوعات والخدمات المصرفية الرقمية
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- الوساطة والإقراض بالهامش

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

ندعم مسيرتك المالية من خلال تجربة مصرفية شخصية متميزة وإدارة ثروات مخصصة للأفراد وأصحاب الثروات والشركات.

- الخدمات**
- الحسابات الجارية وحسابات التوفير
 - الودائع الثابتة
 - البطاقات
 - القروض والسلف

- صرف العملات الأجنبية
- إدارة الثروات والتأمين
- التمويل التجاري
- الخدمات المصرفية الإسلامية

الأسواق العالمية والخزينة

نقدم لعملائنا معلومات واضحة عن السوق وخدمات تنفيذ الأوامر والمنتجات المهيكله وحلول تمويل على مستوى الائتمان والأسعار ومنتجات صرف العملات الأجنبية.

- الخدمات**
- صرف العملات الأجنبية
 - أسعار الفائدة
 - السلع
 - التمويل/الاستثمار

- الدخل الثابت والائتمان
- المنتجات الإسلامية
- المنتجات المهيكله

دينيزبنك

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

- الخدمات**
- لخدمات المصرفية للهئات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد (بما في ذلك الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية الرقمية)
 - القروض وبطاقات الائتمان وحسابات التوفير وحسابات الودائع ومنتجات مخصصة للأعمال الزراعية والشركات الصغيرة والمتوسطة والمدفوعات والخدمات المصرفية عبر الإنترنت
 - الخزينة والاستثمار وإدارة الأصول والتأجير وشراء الذمم المدينة والتأمين
 - صرف العملات الأجنبية والسلع والتداول والمنتجات الاستثمارية الأخرى والتأجير التشغيلي والمالي وشراء الذمم المدينة ومنتجات التأمين المصرفي

الفرص الاستثمارية

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. نلتزم بنهج منصبت في

مؤسسة مالية رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة وأسواقنا الأساسية الأخرى

- نمتلك أكبر قاعدة أعمال مصرفية 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 ٢٠٢٥ مع آفاق واعدة للمستقبل.

بنك إقليمي رائد يتميز بحضور واسع على المستوى الدولي



- ٨٠٠ فرع تقريباً في ١٣ دولة.
- أكثر من ٩ ملايين عميل نشط.
- اغتنام فرص التوسع التأسيسية وغير التأسيسية في الأسواق الرئيسية.
- شبكة إقليمية متنامية 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 ومتنوعة ومنخفضة التكلفة من خلال الحسابات الجارية وحسابات التوفير.
- قاعدة رأس مال قوية، حيث تتخطى معدلات رأس المال والسيولة وجودة الائتمان المتطلبات التنظيمية.

٧. قاعدة قوية من المساهمين الحكوميين



- أكبر بنك يتخذ من دبي مقراً له.
- ٥٥,٨% من أسهم البنك مملوكة لحكومة دبي (مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية وديي القابضة).

النمو 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 كبرى لشركات كبرى متعددة الجنسيات، بما في ذلك أول تمويل مخصص لطائرات الشحن.
- بنك استثماري رائد لعمليات الاكتتاب في الطرح العام في المنطقة، حيث تولى دور مدير الاكتتاب في جميع عمليات الاكتتاب في الطرح العام بدولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٥.

الريادة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية



- تطبيق رائد للخدمات المصرفية الرقمية على مستوى المنطقة ENBD X يتجاوز عدد مستخدميه النشطين ٢,٤ مليون مستخدم.
- بنية تحتية تكنولوجية بمواصفات عالمية، مع الاعتماد بنسبة ١٠٠% على الحوسبة 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 ومجتمعاتنا وموظفينا



- التزامات بيئية واجتماعية طموحة، مع الفوز بجائزة أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من جوائز يوروموني، وكذلك جائزة أفضل بنك في الشرق الأوسط في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وجائزة أفضل صفقة في الشرق الأوسط في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام ٢٠٢٥.
- دعم التحول لدى العملاء من خلال حلول مبتكرة في مجال الحوكمة
- تطوير مهارات الموظفين وبناء قوة عاملة تتميز بأداء عالي لدعم طموحاتنا الاستراتيجية.

القيمة المضافة المحققة لأصحاب المصلحة في عام ٢٠٢٥

المستثمرون

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

توزيعات الأرباح المقترحة للسهم

١٠٠ فلس

العملاء

يُشكّل العملاء بالنسبة لنا محور استراتيجيتنا. ونقدم خدمات وتجربة متميزة تقوم على مبدأين رئيسيين 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.

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.

المجتمع

١٩,٤%

كيف نصنع القيمة

رأس المال

أموال من المساهمين والأرباح المحتجزة المتراكمة لدعم نمو المجموعة واستقرارها المالي

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:

معدلات رأسمال قوية وقدرة على دعم مسار النمو

نسبة الشئ الأول من أسهم رأس المال العادية في عام ٢٠٢٥، مقابل ١٤,٧% في عام ٢٠٢٤

١٤,٤%

الدين/الودائع

أموال من المقرضين وودائع العملاء لتمويل أنشطة المجموعة في الإقراض والاستثمار

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:

نسبة سيولة سليمة ونسبة مرتفعة من ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير تعكس موقعنا الريادي في السوق والثقة الكبيرة من العملاء

صافي هامش الفائدة في عام ٢٠٢٥، مقابل ٣,٦% في عام ٢٠٢٤

٣,٥%

إدارة المخاطر

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

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:

مجموعة شاملة من المنتجات لتلبية احتياجات العملاء المتنوعة. تجري إدارتها ضمن إطار راسخ لإدارة المخاطر

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

١,١٦٤ مليار درهم

الدخل

الإيرادات المحققة من دخل الفائدة والدخل من المصادر الأخرى، بما في ذلك دخل الرسوم والعمولات

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:

الاستفادة من الميزانية العمومية القوية وتنوع المنتجات والخدمات لتحقيق دخل مستدام

إجمالي الإيرادات (بالدرهم) في عام ٢٠٢٥، مقابل ٤٤,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

٤٩,٣ مليار درهم

صافي الأرباح قبل الضريبة

الأرباح بعد خصم جميع المصاريف التشغيلية والمخصصات وتعديلات التصخم 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 ٢٧,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

٢٩,٨ مليار درهم

العائد على حقوق الملكية الملموسة

مؤشر للربحية كنسبة إلى حقوق الملكية. تقديم إحدى أعلى نسب العائد في السوق

ما يميز بنك الإمارات دبي الوطني:

تقديم إحدى أعلى نسب العائد في السوق

العائد على حقوق الملكية الملموسة في عام ٢٠٢٥، مقابل ٢١,٨% في عام ٢٠٢٤

١٩,٤%

الاستراتيجية

أولوياتنا الاستراتيجية



البنك الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة

نواصل ترسيخ موقعنا الريادي في دولة الإمارات العربية المتحدة عبر التميز 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 المبتكرة في مجال الإقراض والمدفوعات وإدارة الثروات، وتعزيز الخدمات المصرفية للهيئات والمؤسسات وأسواق رأس المال، نحافظ على مكانتنا كبنك مفضل للعملاء والشركات والمؤسسات.



نهج مركّز على العملاء

نضع العملاء في صميم كل قرار نتخذه، ونطوّر تجاربهم باستمرار، كما نعمل على تبسيط العمليات، والارتقاء بجودة الخدمات في مختلف القطاعات. من خلال الجمع بين الرؤى القائمة على البيانات، والتجارب المتكاملة بين جميع القنوات، والقدرات الرقمية المتطورة، نهدف لتوفير تعاملات مصرفية متميزة بشكل مستمر، بما يعزّز ولاء العملاء وثقتهم في دولة الإمارات العربية المتحدة والأسواق العالمية.



الاستثمار في المستقبل

نواصل بناء الأسس الراسخة لإيجاد 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 الثروات الرقمية، وتوسيع المنتجات والخدمات الجديدة، وتعزيز منظومة شراكاتنا.



التنوع على المستوى الدولي

نستفيد من حضورنا الجغرافي المتميز في ١٣ دولة لاغتنام فرص تأسيسية وغير تأسيسية متعددة. للنمو سواء من خلال المبيعات والأرباح ومن خلال الاعتماد عمليات الدمج والاستحواذ. وتركز استراتيجيتنا على الاستفادة من تدفقات الأموال المرتبطة بالمرمرات 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 طويل الأمد.



الموارد البشرية والاستدامة

تضمن أجندتنا الخاصة بالموارد البشرية والاستدامة بناء مؤسسة قادرة على مواكبة المستقبل تعمل بمسؤولية وشمولية. كما نستثمر بفعالية في تطوير القيادات، والمهارات الرقمية، والتوطين، وترسيخ ثقافة الابتكار، إلى جانب تعزيز التزاماتنا في مجال الاستدامة من خلال الإدارة الفعالة لجوانب الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والعمل المناخي، والأثر الاجتماعي، والتمويل المسؤول. ويشكّل هذا المحور ركيزة أساسية لتمييزنا وأثرنا المجتمعي المستدام.



البنك الأكثر ابتكاراً

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

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



نهج مرتكز على العملاء

إنجازات العام ٢٠٢٥

- تعزيز الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات، وتبسيط 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 والمدعومة، وإعادة هيكلة عمليات مراكز الاتصال، مما أدى إلى خفض شكاوى العملاء.
- تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليص زمن المعالجة بأكثر من ٣٠% من خلال برامج واسعة النطاق للتحويل التشغيلي.
- تعزيز جودة الخدمات وتحسين مرونة الأنظمة من خلال توظيف قدرات الذكاء الاصطناعي، مما أسهم في الحد من المشاكل التي يواجهها العملاء.
- أتمتة التسعير التفضيلي للأزواج العملات غير الدولار الأمريكي/الدرهم الإماراتي، ما أدى لرفع معدلات المعالجة الآلية المباشرة إلى ٨٢% وزيادة القدرة على تنفيذ الصفقات بمقدار ٦ أضعاف خلال عام واحد.
- إطلاق لوحة معلومات لإدارة الثروات لمتعاملي الإمارات الإسلامي غير المشمولين بخدمات إدارة الثروات، بما يتيح معلومات فورية حول الفرص الاستثمارية ويشجع على التواصل مع مديري العلاقات.
- الاستمرار بتعزيز الخدمات المصرفية الفورية ضمن نظام الخدمات المصرفية للشركات، وتقديم باقة رقمية متكاملة بنسبة ١٠٠% لمنتجات تمويل التجارة وسلسلة التوريد.
- توفير أول أداة في المنطقة لتتبع المدفوعات في الوقت الفعلي تتيح رؤية شاملة لمسار المعاملات لعملاء الخدمات المصرفية للهيئات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- ترسيخ الالتزام بالجودة في جميع نقاط التواصل لتقديم تجارب متميزة وتعميق العلاقات مع العملاء وتعزيز النمو المستدام.
- الارتقاء 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 انتمائية متميزة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات.
- تعزيز الخدمات المصرفية الفورية مع التوسع في طرحها عبر الأسواق الدولية.



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 لشرائح العملاء العاديين والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، مما أسهم في تعزيز العلاقات مع العملاء.
- دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال حلول مصرفية مبتكرة، بما في ذلك حلول تحصيل المدفوعات عبر منصة "Emirates NBD Pay"، وإطلاق أول حل إقراض متجدد قصير الأجل في دولة الإمارات العربية المتحدة للشركات التي تقدم خدماتها من خلال مركبات متنقلة.
- الفوز بأكثر من ٨٠ جائزة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد خلال عام ٢٠٢٥ 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 كموزع رئيسي لسندات الخزينة "M-Bill" من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للسنة المالية ٢٠٢٤، وقيادة عودة دول مجلس التعاون الخليجي إلى سوق "ديم سوم" (المنصة الدولية لإصدارات الريمينيبي خارج الصين) بعد غياب دام أربع سنوات من خلال إصدار بقيمة مليار يوان صيني.
- إطلاق أول منصة متخصصة لقطاع الطيران في المنطقة، وتمويل ٢١ طائرة بإجمالي أصول بلغ ١١ مليار درهم.
- زيادة أرصدة حسابات الضمان بمقدار ٤ أضعاف خلال ٣ سنوات لتتجاوز ٧٠ مليار درهم، مع تعزيز الريادة في الحصة السوقية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إتمام تسهيلات تمويل مشترك بقيمة ٣,٩ مليار درهم لمشروع الخط الأزرق لمترو دبي الذي أرسى من قبل هيئة الطرق والمواصلات في دبي.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

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



التنوع على المستوى الدولي

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- تحقيق مستويات قياسية من النمو على الصعيد الدولي، مع تسجيل نمو في الإيرادات بنسبة ١٩% ونمو في صافي القروض بنسبة ٣٨% على أساس سنوي.
- توقيع اتفاقية نهائية للاستحواذ على حصة أغلبية في بنك "آر بي إل" في الهند من خلال تخصيص تفضيلي بقيمة تقارب ٣,٠ مليار دولار أمريكي. ويُعد ذلك أكبر استثمار أجنبي مباشر وأكبر عملية لزيادة رأس المال في قطاع الخدمات المصرفية بالهند حتى الآن.
- إطلاق تطبيق ENBD X الرائد في المملكة العربية السعودية، وزيادة الحصة السوقية من بطاقات الائتمان، وإطلاق الحسابات الافتراضية، وتسهيلات حسابات الضمان، وإنجاز أول صفقة مشتقات للسلع.
- تسريع وتيرة استقطاب عملاء جدد في كل من المملكة العربية السعودية ومصر من خلال إطلاق بطاقات ائتمان مشتركة.
- تحقيق نمو بنسبة ١٠٦% في الأصول الدولية المُدارة، مع تعزيز خدمات الاستشارات المتخصصة وإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة في الأسواق المختلفة.
- تفعيل حلول المشتقات والاستثمارات المهيكلّة في السوق المحلية في سنغافورة، وإطلاق منصة متقدمة لمنتجات إدارة الثروات.
- تنفيذ لوحة معلومات مؤتمتة لإدارة حسابات "توسترو" في المملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة وسنغافورة.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- تحسين الترابط بين شبكاتنا وتقديم منتجات وحلول متميزة 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 "ENBD X" في مصر.
- استكمال مسيرة التوسع في المملكة العربية السعودية من خلال رفع العدد الإجمالي للفروع إلى ٢٤ فرعاً في ١٠ مدن، بالتوازي مع افتتاح المقر الرئيسي الجديد في الرياض.
- تسريع وتيرة التوسع في الهند، ودمج بنك "آر بي إل" ضمن المجموعة، وتعزيز الحضور.
- توسيع حلول قطاع العقارات وإدارة الثروات (لشرائح العملاء ذوي الملاءة المالية العالية وعملاء الخدمات المصرفية المميزة) والخدمات المصرفية للأعمال في مختلف الأسواق، بما يعزّز المزايا التنافسية.



الاستثمار في المستقبل

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- مواصلة تنفيذ برامج التحول الرقمي لتعزيز السرعة والكفاءة والقيمة المقدمة للعملاء.
- مضاعفة الأصول المُدارة 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 الأعمال المصرفية للسلع من خلال حلول مبتكرة للذهب والسبائك، حيث كنا أول بنك في المنطقة يتيح الاستثمار في الذهب الفعلي من خلال هياكل 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 ٧٠% منذ عام ٢٠٢٣ من خلال تقديم حلول مبتكرة جديدة لعملائنا.
- تعزيز التحول الرقمي وتحويل 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.
- تقييم ومتابعة فرص النمو الجديدة على مستوى المنتجات والشرائح، مدعومة بمنصات حديثة.
- مواصلة ترسيخ مكانتنا كبنك مفضل للمؤسسات المالية غير المصرفية ومديري الأصول ومزودي خدمات الدفع.
- التركيز على جعل المدفوعات العابرة للحدود أكثر سرعة وسهولة.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- تعزيز التحول الرقمي وتحويل 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.
- تقييم ومتابعة فرص النمو الجديدة على مستوى المنتجات والشرائح، مدعومة بمنصات حديثة.
- مواصلة ترسيخ مكانتنا كبنك مفضل للمؤسسات المالية غير المصرفية ومديري الأصول ومزودي خدمات الدفع.
- التركيز على جعل المدفوعات العابرة للحدود أكثر سرعة وسهولة.



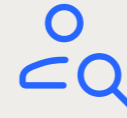
البنك الأكثر ابتكاراً

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- نشر منصات رقمية متقدمة، بما في ذلك تحسين تجارب الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، وإدارة الثروات، والتداول، 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، وأتمتة 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 الريادة الإقليمية في الخدمات المصرفية المفتوحة من خلال ١٨٧ واجهة برمجة للتطبيقات على مستوى المنطقة، ومعالجة معاملات بقيمة ٥٥ مليار درهم عبر ٣١ مليون طلب من واجهات برمجة التطبيقات.
- ربط منصة "businessONLINE" مع نظام "آبي" لتنفيذ التحويلات المحلية بالدرهم الإماراتي بشكل فوري.
- إطلاق أول منتج استثماري مهيكل خالي من الورق مع تسعير فوري.
- إبرام شراكة مع "سوفيت" وأكثر من ٣٠ مؤسسة رائدة لتطوير سجل رقمي مشترك يتيح إجراء معاملات عابرة للحدود بشكل فوري على مدار الساعة باستخدام قيمة مرفزة خاضعة للتنظيم.
- تطبيق نماذج متقدمة لتعزيز القدرات وتحسين الحماية من المخاطر، وحجب الطلبات الخبيثة، والارتفاع بمستويات الأمن السيبراني وأمن الحوسبة السحابية.

أولوياتنا في عام ٢٠٢٦

- 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 للتنبؤ والمراقبة، بما يتيح الكشف الاستباقي والمعالجة المؤتمتة والعمليات الذكية.



الموارد البشرية والاستدامة

إنجازاتنا في عام ٢٠٢٥

- إطلاق برنامج تناوب القيادات حول العالم، مدعوماً بأطر جديدة لإدارة المواهب والتنقل الوظيفي.
- مواصلة العمل لتنفيذ أجندة التوطين الطموحة وتحقيق أهدافها من خلال استثمارات استراتيجية، إلى جانب الفوز بجائزة "نافس" الماسية.
- الاستثمار في تكنولوجيا الموارد البشرية، بما في ذلك استخدام الذكاء الاصطناعي في التوظيف، والتطوير المستمر لنظام "HR Connect"، وإطلاق منصة جديدة لتجربة التعلم.
- التوقيع على مبادئ تمكين المرأة الصادرة عن الأمم المتحدة، مع توفير برامج موسعة للصحة والعافية والتقدير الوظيفي لموظفينا.
- إطلاق برنامج الرئيس التنفيذي للشؤون المالية بالتعاون مع دائرة الموارد البشرية لحكومة دبي والكلية العليا للأعمال في باريس "ESCP".
- تعزيز حوكمة الموارد البشرية بشكل كبير في أسواقنا العالمية.
- تحقيق أكثر من ٧٠% من التزام المجموعة بتوفير ٣٠ مليار دولار أمريكي للتمويل المستدام بحلول عام ٢٠٣٠، حيث وصل إجمالي التمويلات والتسهيلات المستدامة إلى ٢٣,٥ مليار دولار أمريكي.
- أول بنك في العالم ينشر تقرير مجلس معايير الاستدامة الدولية بما يتوافق مع معايير الإفصاح عن الاستدامة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إلى جانب إخضاع الانبعاثات الممولة لعمليات مراجعة مستقلة.
- أعلى تقييم بين البنوك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- الاحتفال بمرور عشرة أعوام على برنامج العمل التطوعي المؤسسي "Exchanger"، مع تقديم أكثر من ١٦٠ ألف ساعة عمل تطوعي لخدمة المجتمع، استفاد 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 الوطني لإعداد الكفاءات الإماراتية لاستلام مناصب أساسية.
- توسيع نطاق برنامج تناوب القيادات حول العالم لبناء قدرات قيادية عابرة للحدود تدعم بشكل مباشر أجندة النمو العالمية للمجموعة.
- التحول إلى نموذج للموارد البشرية يعتمد على الذكاء الاصطناعي ويحد أدنى من التدخل البشري، مع التركيز على القرارات الاستراتيجية ذات القيمة العالية وتعزيز التنمية الاستباقية بما يتجاوز نماذج التعلم التقليدية.
- تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية الدولية وتوحيد عمليات وحوكمة الموارد البشرية على مستوى شبكتنا العالمية.
- توسيع نطاق المبادرات البيئية والخيرية لدعم التنوع البيولوجي في دولة الإمارات العربية المتحدة وتعزيز برامج العمل التطوعي المؤسسي في المناطق الجغرافية التي تنشط فيها المجموعة.
- إطلاق حملة للتحويل إلى العمليات الخالية من الورق للحد من أثرنا البيئي.
- توسيع نطاق التحويل وزيادة التمويل الخاص به وتوفير رأسمال كبير للتقنيات التي تساعد العملاء على خفض الانبعاثات وتعزيز القدرات.



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

الاقتصاد العالمي - نمو وسط التحديات

ظل النمو العالمي متواضعاً في عام ٢٠٢٥، مدعوماً بمرونة 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 واصلت التوترات الجيوسياسية التأثير على مستويات الثقة.

دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة - توسع كبير مدفوع بالنمو السكاني وأنشطة الاستثمار

حقق اقتصاد دبي نمواً قوياً في عام ٢٠٢٥، مدفوعاً بازدهار تجارة الجملة والتجزئة وقطاع السكن والخدمات الغذائية، إلى جانب ارتفاع النشاط في مجالي الصحة والعمل الاجتماعي. واستمر عدد الزوار بالارتفاع، فيما تجاوز عدد سكان دبي أربعة ملايين نسمة. وأسهمت الاستثمارات الكبرى في البنية التحتية والعقارات والخدمات اللوجستية في تعزيز التوقعات الاقتصادية على المدى المتوسط لدبي ودولة الإمارات العربية المتحدة بشكل عام.

المملكة العربية السعودية - القطاعات غير النفطية والإنفاق على المشاريع يعززان النشاط

سجل اقتصاد المملكة العربية السعودية نمواً متسارعاً خلال عام ٢٠٢٥، مدعوماً بتسارع النشاط غير النفطي وزيادة إنتاج النفط. وقد أسهم إنفاق الأسر والمستويات القوية لمؤشر مديري المشتريات، والإنفاق الواسع على المشاريع الكبرى في دعم الزخم الاقتصادي. وظلت معدلات التضخم ضمن مستويات مستقرة، فيما استمرت المشاريع الاستراتيجية في دعم نمو الناتج المحلي النفطي وغير النفطي على حد سواء.

مصر - التقدم في الإصلاحات يعزز التعافي

شهد الاقتصاد المصري تحسناً في عام ٢٠٢٥، مع مساهمة الإصلاحات الاقتصادية المدعومة من صندوق النقد الدولي والشركاء الخليجيين في تعزيز الاستقرار الاقتصادي الكلي. وساعد تحرير سعر الصرف في تحسين معدلات توافر العملات الأجنبية، وتراجع التضخم، وارتفاع حركة السياحة. كما دعمت تحويلات العاملين في الخارج، وتدفقات الاستثمار، وتعافي قطاع التصنيع، وثيرة النشاط الاقتصادي، فيما أتاح تباطؤ التضخم مجالاً أوسع للتيسير النقدي.

تركيا - استقرار مدعوم بتراجع التضخم واستمرار الاستثمار

حافظ الاقتصاد التركي على نمو مستقر خلال عام ٢٠٢٥، مع تراجع التضخم بشكل كبير مقارنة بمستوياته في عام ٢٠٢٤، وتحول السياسة النقدية إلى نهج أكثر تقليدية. وشهد الاستهلاك تباطؤاً، في حين حافظ الاستثمار على قوته، وتحسنت 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.

النمو الاقتصادي قوي في دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة

اختتمت دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة عام ٢٠٢٥ بزخم اقتصادي قوي، حيث شهد الناتج المحلي لإمارة دبي عاماً آخر من الأداء المتميز، مدعوماً بنشاط استهلاكي نشط واستمرار التوسع في قطاعات التجارة والسياحة والعقارات. كما عزّز الإطار العام للسياسات في الدولة هذه القوة، حيث واصلت الحكومة تركيزها على بناء اقتصاد ديناميكي قائم على المعرفة في إطار رؤية "نحن الإمارات ٢٠٣١"، التي تهدف إلى مضاعفة الناتج المحلي الإجمالي وتوسيع الصادرات غير النفطية، وأسهمت التشريعات الداعمة، وتوافر رؤوس أموال كبرى، والالتزام باستقطاب المواهب والاستثمارات العالمية، في الحفاظ على مكانة الدولة كمركز عالمي رائد.



النمو السكاني يعزز الزخم الاقتصادي

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 ٥% بين عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢٤، 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، والإنفاق الاستهلاكي، والطلب على السكن. على المدى الأبعد، تظل الديناميكيات السكانية مدعومة بأجندة التنويع الاقتصادي للدولة وخطط التطوير الحضري الكبرى، بما في ذلك خطة دبي الحضرية ٢٠٤٠، التي تستهدف وصول عدد السكان إلى ٥.٨ ملايين نسمة بحلول عام ٢٠٤٠.



توسيع النفوذ التجاري العالمي لدولة الإمارات العربية المتحدة

تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة التزامها بالانفتاح التجاري، مما يعزز مكانتها كحلقة وصل بين الاقتصادات العالمية. وتعمل الدولة على إبرام اتفاقيات شراكة اقتصادية شاملة جديدة، ومتابعة إبرام المزيد من اتفاقيات التجارة الحرة، إلى جانب الحفاظ على مستويات مرتفعة من الاستثمار الأجنبي المباشر. وقد بلغ حجم التجارة غير النفطية مستويات قياسية، مرتفعاً بنسبة ٢٩% في عام ٢٠٢٤ ليصل إلى ٥٤٢ مليار درهم، فيما سجلت الواردات نمواً بنسبة ١٣% لتبلغ ٦١٣ مليار درهم، ما يؤكد أهمية دور الدولة في تسهيل التجارة ومكانتها كبوابة رئيسية لحركة البضائع حول العالم.

الاتجاهات الرئيسية في السوق

ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

تتعزز استراتيجيتنا من خلال ديناميكيات السوق المواتية وقوة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يؤدي لتوسيع حصتنا السوقية، لا سيما في القطاعات عالية النمو وشريحة أصحاب الثروات الآخذة في الاتساع. كما نرنتخ موقعنا من خلال الاستثمار في منصاتنا الرقمية وتمويل المشاريع الوطنية الكبرى، لتحقيق زيادة مستدامة في السوق وخلق قيمة مضافة على المدى الطويل. وقد حافظت المجموعة على رأس مال قوي ونهج يقظ في إدارة المخاطر، بما يتيح لنا اغتنام فرص النمو بشكل مسؤول.

ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

يتيح النمو السكاني في دولة الإمارات العربية المتحدة فرصاً كبيرة لبنك الإمارات دبي الوطني. وتركز بشكل متزايد على الاستحواذ على حصص سوقية جديدة من خلال تقديم منتجات مخصصة وتعزيز تجربة العملاء. انطلاقاً من ذلك، نعمل على بناء منظومة متكاملة تعزز مكانة بنك الإمارات دبي الوطني كخيار مصرفي مفضل، من خلال مواءمة حلولنا المصرفية مع تدفق المواهب واحتياجات رأس المال، بما يضمن تنويع مصادر الدخل والحفاظ على مستويات دخل رائدة في السوق، وترسيخ دورنا في الاقتصاد الوطني الآخذ في التوسع.

ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

يتمتع بنك الإمارات دبي الوطني بحضور في ١٣ دولة، مما يجعله في موقع قوي لتيسير تدفقات رأس المال والتجارة والاستثمار العابرة للحدود. من خلال الاستفادة من اتفاقيات الشراكة الاقتصادية الشاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتعزيز حلولنا الرقمية لتمويل التجارة، نرسخ مكانة البنك كقناة مالية رائدة تشكل حلقة وصل بين الدولة والأسواق العالمية الرئيسية، بما يدعم نمو الدخل غير القائم على الفوائد ويعزز الريادة في أسواق شبكتنا الدولية.

الاتجاهات الرئيسية في السوق تابع



سوق العقارات يسجل زخماً قياسيًّا

واصل سوق العقارات في دبي تسجيل مستويات قياسية جديدة في عام ٢٠٢٥، مدفوعاً بطلب استثنائي عبر القطاعات السكنية والصناعية والمكتبية. حيث حققت المعاملات السكنية رقماً قياسياً تجاوز ٢٠,٠٠٠ صفقة خلال العام، مدعومة بمشاريع ضخمة قيد التنفيذ تشمل أكثر من ١٢٠,٠٠٠ وحدة من المقرر تسليمها في عام ٢٠٢٦. وفي حين استمرت طلبات القطاعين الصناعي واللوجستي بوتيرة مستقرة رغم نقص المعروض، بلغ متوسط إشغال المكاتب من الفئة (أ) ٩٥% على مستوى المدينة، مما دفع إيجارات المساحات الممتازة إلى مستويات تاريخية.

واصل قطاعا الطيران والسياحة في دبي تحقيق مكاسب مرتفعة خلال عام ٢٠٢٥، مما يعكس قوة الطلب وجاذبية الإمارة حول العالم. فقد بلغ عدد الزوار القادمين للإقامة ليلة واحدة على الأقل ١٥,٧ مليون زائر خلال الاثني عشر شهراً حتى أكتوبر. بزيادة نسبتها ٥% مقارنة بالفترة ذاتها من عام ٢٠٢٤، ما يؤكد استمرار الزخم حتى بعد مرحلة التعافي التي أعقبت الجائحة. كما حافظ أداء الفنادق على قوته، حيث بلغ متوسط نسب الإشغال ٧٩% حتى أكتوبر ٢٠٢٥، بما يعكس الثقة المستدامة في منظومة الضيافة والترفيه والفعاليات في دبي.



السياحة والطيران يدعمان النمو



الذكاء الاصطناعي يرسم ملامح مستقبل الخدمات المالية

عززت دولة الإمارات العربية المتحدة مكانتها الرائدة على مستوى المنطقة في تبني الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي خلال عام ٢٠٢٥، حيث حلت 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. وتسارع التحول الرقمي مع إطلاق نظام "أي" للمدفوعات الفورية، واعتماد أول إطار تنظيمي للتمويل المفتوح في المنطقة. وتنفيذ أولى معاملات الدرهم الرقمي. انطلاقاً من ذلك، تعزز التعاون على مستوى القطاع من خلال مركز الابتكار في الذكاء الاصطناعي الذي أنشأه اتحاد مصارف الإمارات ومعهد الإمارات المالي بهدف تسريع وتيرة تبني أنظمة الذكاء الاصطناعي الوكيلة في مجالات منح الائتمان وإدارة المخاطر والخدمات المخصصة. وقد قام ٧١% 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".

ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

يوسّع بنك الإمارات دبي الوطني نشاطه 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 شراكات مع شركات التكنولوجيا العقارية، مع الحفاظ على ممارسات مسؤولة لإدارة المخاطر تضمن نمواً مستداماً مع الامتثال للأطر التنظيمية.

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 ببناء شراكات استراتيجية مع أبرز الشركات العاملة في القطاع لتمكين التمويل المؤسسي لمشاريع البنية التحتية الكبرى، وتلبية احتياجات رأس المال العامل لكل من الشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الكبرى.

ما الذي يعنيه هذا لبنك الإمارات دبي الوطني؟

انسجماً مع طموح بنك الإمارات دبي الوطني لأن يكون الأكثر ابتكاراً في السوق، تركز استراتيجية البنك على دمج الذكاء الاصطناعي في مختلف عملياته لتحسين الكفاءة وتخصيص تجربة العملاء، مدعومة بتفاعلات رقمية سلسلة عبر مساعدين افتراضيين. من خلال توظيف الذكاء الاصطناعي في مجالات مصرفية أساسية مثل إدارة المخاطر والإقراض والمنصات الرقمية، إلى جانب استخدامات متعددة أخرى. يعزز البنك ممارساته الرائدة عالمياً وبنيني قاعدة من الكفاءات الجاهزة لمواكبة المستقبل في علوم البيانات وأخلاقيات الذكاء الاصطناعي.

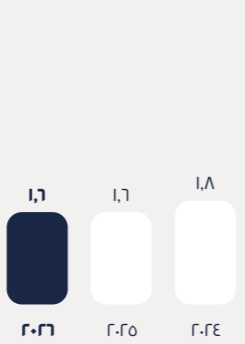
الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)

٤,٠%



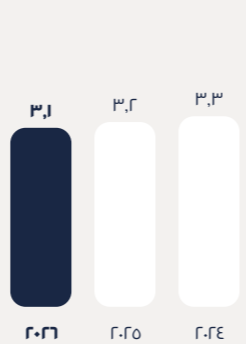
الاقتصادات المتقدمة نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)

١,٦%



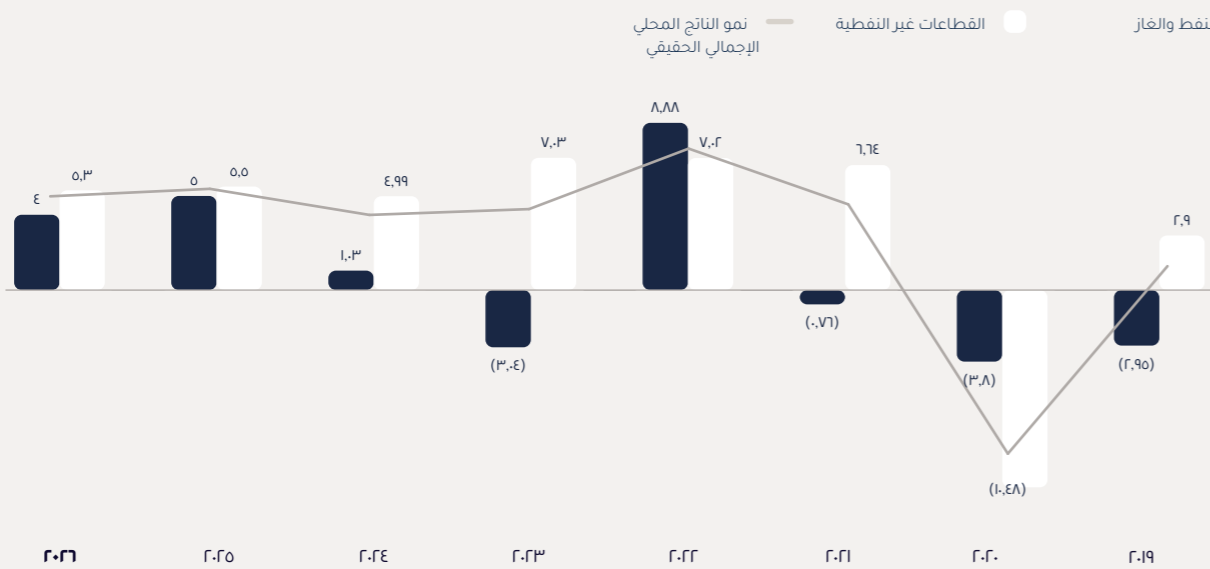
الاقتصاد العالمي نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)

٣,١%



Source: IMF World Economic Outlook, October ٢٠٢٥.

دولة الإمارات العربية المتحدة: القطاعات غير النفطية تقود النمو في عام ٢٠٢٥



المصدر: المركز الاتحادي للتنافسية والإحصاء، وبحوث مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني

تميز في الأداء وانضباط في التنفيذ

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

كان عام ٢٠٢٥ استثنائياً في مسيرة بنك الإمارات دبي الوطني، حيث رسّخ البنك نموذج أعماله القائم على التنوع 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 كإحدى أكثر المؤسسات المالية تأثيراً في المنطقة.

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 ٢٤,٠ مليار درهم. وجاء هذا الأداء مدعوماً بنمو متوازن في الإقراض والدائع ودخل الرسوم وإدارة الثروات، بما يعكس تسعيراً منضبطاً، وتحسناً في مزيج المنتجات، واستمرار الزخم في قطاعات الأعمال الأساسية. كما ظلت مستويات السيولة قوية، مع أرصدة عالية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وهيكّل تمويلي مستقر يوفر مجالاً كافياً لدعم النمو المستدام.



ملاحظة: قد تظهر اختلافات بسبب التقريب في كامل المستند.

بيان الدخل			
(مليار درهم)			
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	% نسبة التغيير
صافي الدخل من الفائدة	٣٥,٥	٣٢,٤	١٠%
الدخل غير الممول	١٣,٨	١١,٧	١٨%
إجمالي الدخل	٤٩,٣	٤٤,١	١٢%
المصاريف التشغيلية	(١٥,٠)	(١٣,٨)	٩%
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة	٣٤,٣	٣٠,٤	١٣%
مخصصات انخفاض القيمة	(١,٥)	(٠,١)	-
الأرباح قبل الضريبة وغيرها	٣٢,٨	٣٠,٣	٨%
نسوية التضخم المفرط	(٣,٠)	(٣,١)	(٥)%
الأرباح قبل الضريبة	٢٩,٨	٢٧,١	١٠%
الضرائب	(٥,٨)	(٤,١)	٤١%
الأرباح	٢٤,٠	٢٣,٠	٤%

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 متميز، مدعومة بمستويات سيولة سليمة، وأرصدة قوية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير التي بلغت ٤٧١ مليار درهم، وهيكّل تمويلي مستقر. كما حافظت المجموعة على قاعدة رأسمالية متينة، حيث بلغت نسبة الشئ الأول من أسهم رأس المال العادية ١٤,٤%، ونسبة كفاية رأس المال ١٦,٦%، مما يوفر هوامش مريحة تفوق المتطلبات التنظيمية وتدعم مسار النمو المستدام.

ظلت جودة الائتمان عند مستويات سليمة، مدعومة بمعايير صارمة وإدارة نشطة للمحافظ. وبلغت

نسبة القروض المتعثرة ٢,٤%، فيما بقيت مستويات التغطية قوية عند ١٠٠%، بما يعكس نهجاً منضبطاً في إدارة المخاطر وبيئة تشغيل داعمة في أسواقنا الرئيسية.

تنويع مصادر الدخل والانضباط في إدارة التكاليف

ظل تنويع 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 والهوامش، بينما ارتفع الدخل من المصادر الأخرى إلى ١٣,٨ مليار درهم، مدعوماً بأداء قوي في الرسوم والعمولات وأنشطة الأسواق نتيجة لتزايد نشاط العملاء. وقد أتاح هذا التوازن للمجموعة الحفاظ على زخم الأرباح مع تقليل الاعتماد على مصدر واحد للدخل.

ظل الانضباط في التكاليف أولوية، مع مواصلة الاستثمار الانتقائي في التكنولوجيا والمواهب والبنية التحتية، وارتفعت المصاريف التشغيلية إلى ١٥,٠ مليار درهم، مما يعكس توافق الاستثمارات الاستراتيجية مع أولويات النمو على المدى الطويل، في حين بقيت نسبة التكلفة إلى الدخل عند مستوى فُدار بعناية بلغ ٣٠,٥%، وتؤكد هذه النتائج قدرتنا على الجمع بين الكفاءة والابتكار، وإطلاق عمليات تشغيلية مستدامة، وترسيخ أسس النجاح المستقبلي للمجموعة.

الأداء في قطاعات الأعمال المتنوعة

حققت جميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية مساهمات قوية في أداء المجموعة خلال عام ٢٠٢٥.

فقد سجلت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات نمواً قوياً في عام ٢٠٢٥، حيث بلغ الدخل ١٩.٧ مليار درهم، مدفوعة بتوسع كبير في أرصدة العملاء والإقراض 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 والمؤسسات مسارها التصاعدي، حيث حققت دخلًا بلغ ٩.٠ مليار درهم، بدعم من الأداء القوي في الإقراض المؤسسي والتمويل المهيكل وأسواق 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.

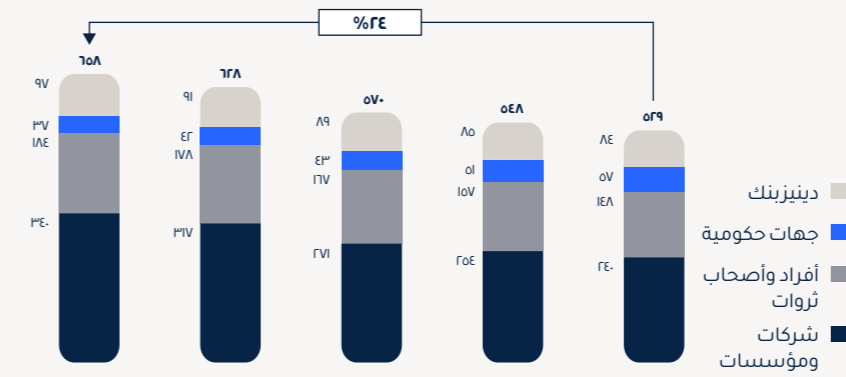
وسجلت الأسواق العالمية والخزينة صافي دخل قدره ٢.٣ مليار درهم، مدفوعة بالتنفيذ المنضبط. وتعزيز قدرات المنتجات، والإدارة الفعالة للميزانية العمومية في بيئة أسعار فائدة متقلبة. وواصلت أنشطة التداول والخزينة أداء دور هام في تنويع مصادر الدخل وإدارة السيولة.

أظهر دينيزبنك قوة ومرونة في عام ٢٠٢٥، حيث نجح في التعامل مع بيئة مالية شديدة التقلب. ورغم تسجيل مبلغ ٣ مليارات درهم لتصحیح التكاليف بسبب معدل التضخم المرتفع، حافظ دينيزبنك على ربحية قوية بلغت ١.٥ مليار درهم في عام ٢٠٢٥، بزيادة نسبتها ٣٢.٥% مقارنة بالعام السابق.

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

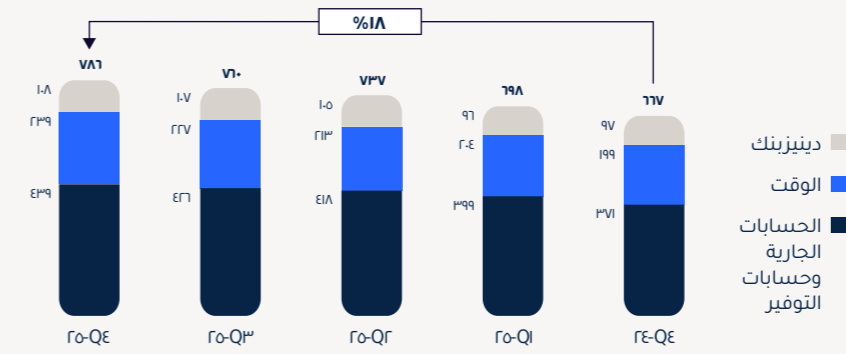
إجمالي القروض حسب نوعها

(مليار درهم)



الودائع حسب نوعها

(مليار درهم)



الميزانية العمومية

(مليار درهم)

	٢٠٢٤	٢٠٢٥
إجمالي الأصول	٩٩٧	١,١٦٤
إجمالي القروض	٥٢٩	٦٥٨
الودائع	٦٦٧	٧٨٦

المعايير الأساسية

نسبة القروض المتعثرة	٣.٣%	٢.٤%	(٠.٩)%
نسبة تغطية القروض المتعثرة	١٥٦%	١٦٠%	٤%
نسبة تغطية السيولة	١٩٧%	١٥٢%	(٤٥)%
نسبة كفاية رأس المال	١٧.١%	١٦.٦%	(٠.٥)%
نسبة الشق الأول	١٦.٠%	١٥.٥%	(٠.٥)%
نسبة الشق الأول من أسهم رأس المال العادية	١٤.٧%	١٤.٤%	(٠.٣)%

قوة رأس المال وعوائد المساهمين

يظل الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية الركيزة الأساسية لاستراتيجيتنا المالية. وقد واصلت نسب كفاية رأس المال تسجيل مستويات مريحة فوق الحدود التنظيمية الدنيا. مما يوفر مرونة لدعم النمو ضمن البنك، والتعامل مع تقلبات الأسواق. واغتنام الفرص الاستراتيجية بما يتماشى مع توجهاتنا الاستراتيجية. وقد واصلنا خلال العام تحسين معدلات تخصيص رأس المال في مختلف قطاعات الأعمال لتعزيز العوائد، مع الحفاظ على نهج منضبط في إدارة المخاطر.

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

وتعكس مقترحات توزيع الأرباح لعام ٢٠٢٥ هذا النهج المتوازن. وهي تخضع للحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة.

النظرة المستقبلية والأولويات المالية لعام ٢٠٢٦

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

الملاحظات الختامية

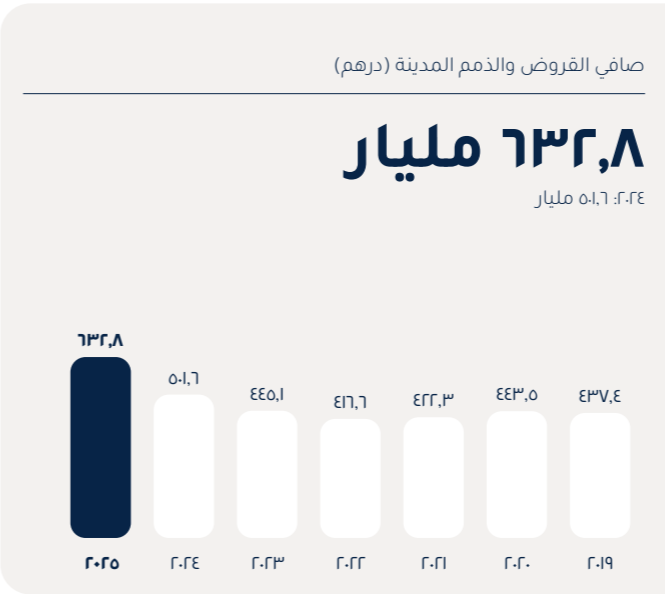
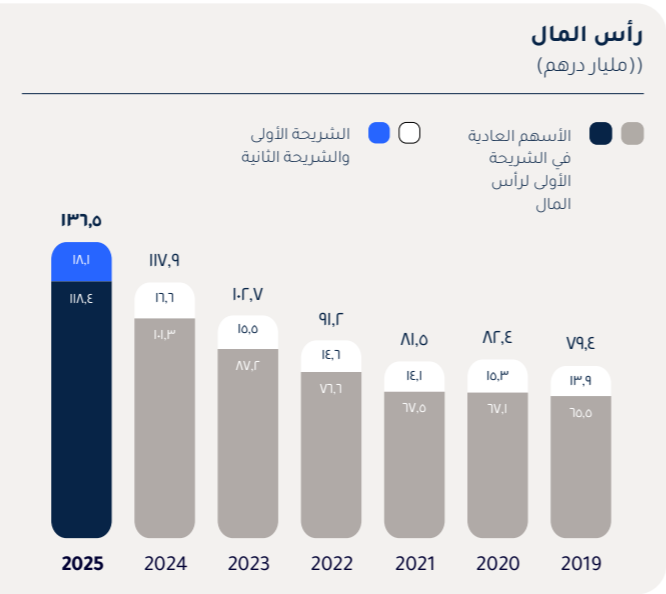
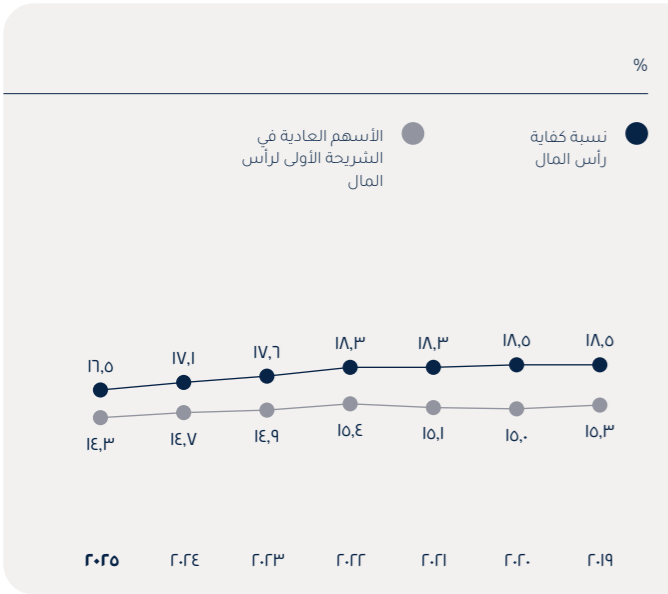
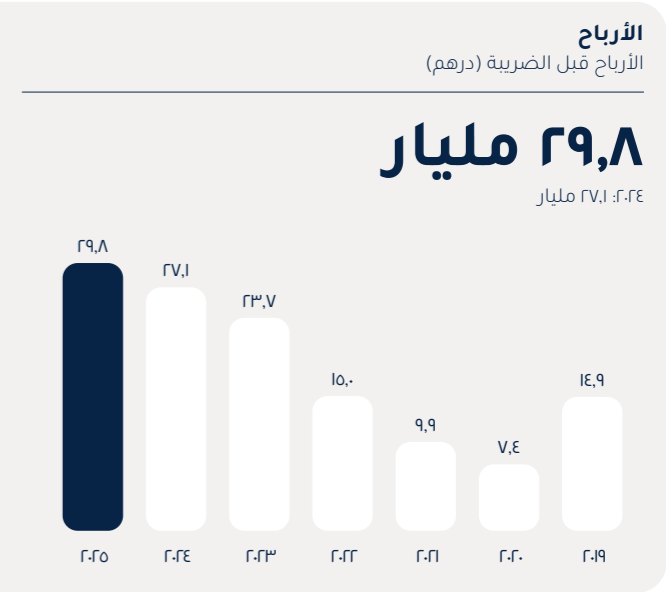
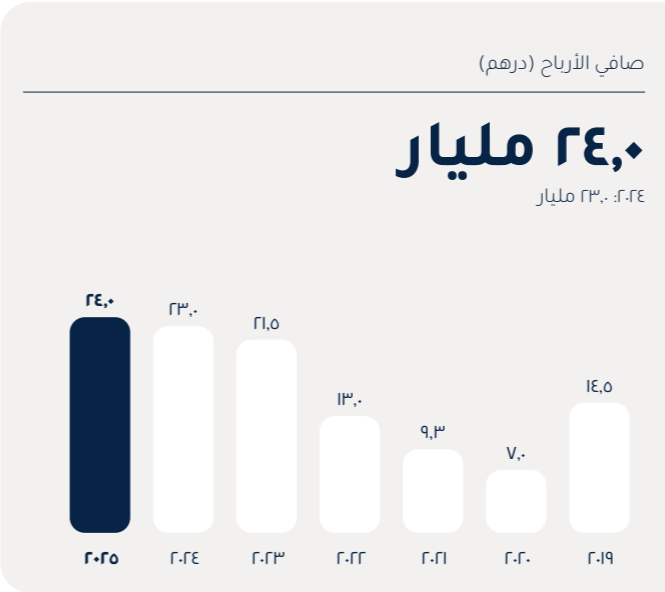
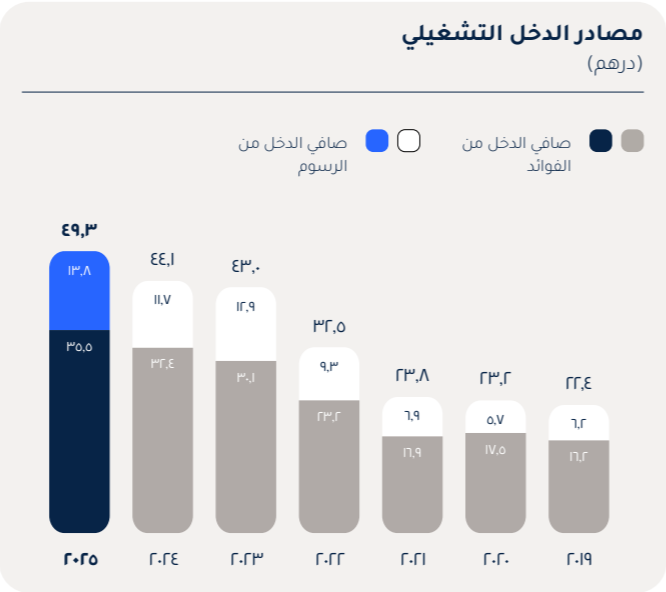
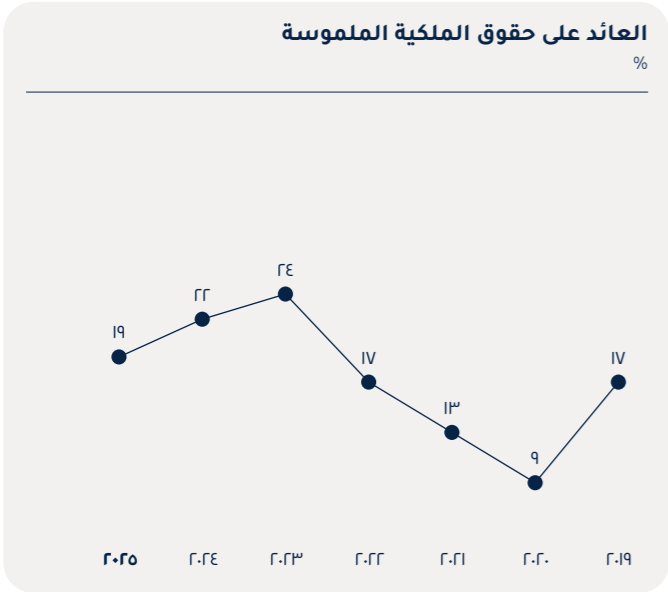
لقد جاء الأداء القوي الذي حققه بنك الإمارات دبي الوطني في عام ٢٠٢٥ ثمرة لتفاني فرق العمل وفعالية نموذج أعمالنا. وبهذه المناسبة أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى سمو رئيس مجلس إدارتنا. وأعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي للمجموعة على توجيهاتهم الاستراتيجية، وإلى زملائنا في جميع الأسواق على انضباطهم والتزامهم الراسخ. كما أشكر عملائنا ومساهميننا على ثقتهم ودعمهم المستمرين. وإننا إذ نتطلع إلى عام ٢٠٢٦ وما بعده، سنواصل معاً البناء على هذه الأسس القوية، وتسريع وتيرة الابتكار. وتحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

باتريك سوليفان

المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة

أداء الأقسام

القطاع التشغيلي	المعايير (درهم)	٢٠٢٥	٢٠٢٤	% نسبة التغيير
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الدخل (مليون)	١٩,٧٤٩	١٧,٧٦٧	١١
	المصاريف (مليون)	٥,٧٨٥	٥,٣٠٦	٩
	الأرباح قبل الضريبة (مليون)	١١,٧٦٨	١٠,٠٢١	١٧
	القروض (مليار)	١٨٤	١٤٨	٢٥
	الودائع (مليار)	٣٨٤	٣٢٧	١٨
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	الدخل (مليون)	٩,٠٤٤	٨,١٥٣	١١
	المصاريف (مليون)	٩٤٣	٨٥٩	١٠
	الأرباح قبل الضريبة (مليون)	١٠,٩٣٤	٩,٩٧١	١٠
	القروض (مليار)	٣٤٠	٢٤٠	٤٢
	الودائع (مليار)	٢٩٣	٢٤٣	٢١
الأسواق العالمية والخزينة	الدخل (مليون)	٢,٢٨٦	٢,٧٣١	١٦
	المصاريف (مليون)	٢٥٣	٢٤٤	٤
	الأرباح قبل الضريبة (مليون)	٢,٠٢٥	٢,٤٤٤	١٧
دينيزبنك	الدخل (مليون)	١٣,٨٠٦	١١,٠٤٠	٢٥
	المصاريف (مليون)	٥,٠٣٥	٤,٤٧٨	١٢
	الأرباح قبل الضريبة (مليون)	٣,٢٨٥	٢,٩٣٣	١٢
	القروض (مليار)	٩٧	٨٤	١٦
	الودائع (مليار)	١٠٨	٩٧	١١



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 أثر انخفاض أسعار الفائدة.

وسجل القطاع أكبر توسع 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

الدخل (درهم)	قروض العملاء (درهم)
٩,٠ مليار (+١١% نمو سنوي)	٣٤٠ مليار (+٤٢% نمو سنوي)
صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)	ودائع العملاء (درهم)
١٠,٩ مليار (+١% نمو سنوي)	٢٩٣ مليار (+٢١% نمو سنوي)

الإنجازات 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 الاكتتاب 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.
- وسّعت شركة الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية نطاق الوصول إلى الأسواق الرئيسية في دول مجلس التعاون الخليجي من خلال منصات تداول رقمية متقدمة وخدمات مصرفية ووساطة متكاملة بالكامل.
- توسيع شبكة المدفوعات الدولية الفورية لتشمل أكثر من ٤٠ 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.
- نيل تقدير عالمي 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 فاينانس.

لمحة عامة عن القطاع

تؤدي الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات دوراً محورياً في دعم طموحات الشركات في مختلف أنحاء المنطقة، من خلال تقديم حلول مالية تستند إلى قدرات عالمية وفهم عميق للأسواق المحلية. نحن نعمل مع القطاع العام والمؤسسات الكبرى والشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية، ونوفر باقة متكاملة من الخدمات تشمل التمويل، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات المعاملات المصرفية، والأسواق العالمية والخزينة. وتعزز منصتناً تكنولوجيا متقدمة وقدرات بحثية تتيح لنا الاستجابة للتحديات الخاصة بكل قطاع ومساعدة العملاء في تحقيق النمو بثقة. ونواصل الارتقاء بتجربة الخدمات المصرفية للشركات عبر حلول رقمية متكاملة ومشاركة تعكس احتياجات الأعمال الحديثة.

الأولويات الاستراتيجية

- تعزيز الحضور في السوق المحلي عبر تحقيق عوائد عالية مع تحسين جودة مزيج التمويل. تنمية الميزانية العمومية مع تحسين الربحية من خلال زيادة البيع المتبادل والتسعير التنافسي، مع إدارة المخاطر بشكل منضبط.
- تطوير الحلول الرقمية المبتكرة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي، وتحسين تجربة العملاء.
- التركيز على الأسواق الدولية لتنمية الميزانية العمومية والدخل عبر البيع المتبادل والتسعير التنافسي، بالتوازي مع إدارة المخاطر بشكل منضبط.
- الاستفادة من شبكة الفرص العابرة للحدود في مختلف المناطق الجغرافية لتنويع 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 نمارس فيها أعمالنا.
- الاستفادة من شبكة الفرص العابرة للحدود في مختلف المناطق الجغرافية لتنويع مصادر الدخل وزيادة الحصة من السوق الدولية.
- تحسين مزيج الائتمانات ونمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير نتيجة لزيادة المعاملات العقارية، مدعوماً بتطوير البنية التحتية لواجهات برمجة التطبيقات والحسابات الافتراضية وتطوير البنية التحتية المتعلقة بحلول "سويفت".
- زيادة إيرادات الدخل غير الممول من رسوم البيع المتبادل لجميع المنتجات، وخاصة مبيعات الخزينة والمستقات المالية، وزيادة دخل الرسوم نتيجة لارتفاع الإقراض وزيادة الأنشطة في أسواق سندات الدين.
- نمو الدخل الدولي للمجموعة بمعدل عُشري نتيجة لاستمرارها في اغتنام الفرص المتاحة على امتداد شبكتها.
- تحسين تكلفة المخاطر مع تنفيذ عمليات تحصيل قوية وتحسين جودة الائتمان.

إنجازات العام ٢٠٢٥

- تعزيز الحضور في السوق
 - إطلاق قطاعات جديدة متخصصة لتعزيز استراتيجية الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في القطاعات ذات الصلة.
 - التركيز المستمر على نمو أعمال حسابات الضمان العقاري في المعاملات العقارية.
 - تعزيز قدرات المدفوعات العابرة للحدود من خلال الشراكات الاستراتيجية، إلى جانب التوسع في الحلول القائمة على تقنية البلوك تشين.
- تعزيز برنامج تحصيل المدفوعات للتجار (ENBD Pay) لتقديم حلول متطورة تمكن الشركات من تنفيذ مدفوعات سلسلة وأمنة.
- زيادة الدخل الدولي عبر الارتقاء بالمنتجات المقدمة والاستفادة من الفرص المتاحة في شبكة البنك.
- دعم حلول التمويل المرتبطة بالاستدامة، ومعاملات التمويل التجاري المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وفرص التداول بأرصدة الكربون.

الأداء في عام ٢٠٢٥

- تحقيق صافي أرباح قياسي قبل الضريبة بلغ ١٠,٩ مليار درهم، مدعوماً بشكل رئيسي بارتفاع الدخل وزيادة عمليات التحصيل.
- نمو أنشطة الإقراض بنسبة ٤٢%، حيث وصل إجمالي القروض الجديدة للشركات إلى ١٣٥ مليار درهم، رغم زيادة السداد المبكر للقروض.
- تحسن مزيج الائتمانات ونمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير نتيجة لزيادة المعاملات العقارية، مدعوماً بتطوير البنية التحتية لواجهات برمجة التطبيقات والحسابات الافتراضية وتطوير البنية التحتية المتعلقة بحلول "سويفت".
- زيادة إيرادات الدخل غير الممول من رسوم البيع المتبادل لجميع المنتجات، وخاصة مبيعات الخزينة والمستقات المالية، وزيادة دخل الرسوم نتيجة لارتفاع الإقراض وزيادة الأنشطة في أسواق سندات الدين.
- نمو الدخل الدولي للمجموعة بمعدل عُشري نتيجة لاستمرارها في اغتنام الفرص المتاحة على امتداد شبكتها.
- تحسين تكلفة المخاطر مع تنفيذ عمليات تحصيل قوية وتحسن جودة الائتمان.

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

حققت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات أداءً استثنائياً في عام ٢٠٢٥، مدعومة بالنمو القوي في الإقراض للعملاء، والودائع، والأصول المُدارة، 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.



مروان هادي
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات للمجموعة

الدخل (درهم)	قروض العملاء (درهم)
١٩,٧ مليار (+١١% نمو سنوي)	١٨٤ مليار (+٢٥% نمو سنوي)
صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)	ودائع العملاء (درهم)
١١,٨ مليار (+١٧% نمو سنوي)	٣٨٤ مليار (+١٨% نمو سنوي)

الإنجازات الرئيسية

- تحقيق نمو قوي في الأعمال الأساسية من خلال الحفاظ على موقع البنك الريادي كأكبر بنك في المنطقة من حيث حجم وداّئ الأفراد وعدد البطاقات الائتمانية الصادرة، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك أكثر من ثلث الإنفاق عبر البطاقات الائتمانية في الدولة، والذي شهد نمواً بنسبة ٢٥% خلال العام.
- تحقيق مركز متقدم بين أبرز بنوك المنطقة في مجال تجربة العملاء، حيث بلغ مؤشر رضا العملاء ٥٦.
- أقوى نمو على الإطلاق في محفظة قروض العملاء، وتحقيق نمو قياسي في الودائع، بالتوازي مع تسجيل أعلى دخل وأعلى صافي أرباح قبل الضريبة في تاريخ المجموعة.
- إطلاق بطاقة الائتمان المشتركة "ENBD Share" بالتعاون مع مجموعة ماجد الفطيم، إلى جانب إطلاق أول بطاقة ائتمانية مشتركة مع "أمازون" في المنطقة من خلال الإمارات الإسلامي.
- إطلاق خدمات الاستشارات والتنفيذ للأصول الخاصة، وإبرام شراكات مع "بلاك روك" في مجال الائتمان الخاص والصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، إلى جانب إطلاق صناديق أسهم بالعملية المحلية وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية في المملكة العربية السعودية.
- الفوز بالعديد من الجوائز وشهادات التقدير في القطاع، من بينها جوائز يوروموني للتميز ٢٠٢٥ (أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط وأفضل بنك لتجربة العملاء في الشرق الأوسط)، جائزة فايننشال تايمز لأفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥، وجوائز ميد للتميز المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ٢٠٢٥ (أفضل بنك للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة).

لمحة عامة عن القطاع

تُعد الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات الركيزة الأساسية لأداء بنك الإمارات دبي الوطني، حيث تقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المالية لقاعدة عملاء متنوعة. ويضمن هذا القطاع سهولة الوصول إلى الخدمات المصرفية، مع تقديم تجربة شخصية ومتميزة للعملاء، من خلال شبكة واسعة تضم ما يقارب ٢٠ فرع وأكثر من ١,٥٠٠ جهاز صراف آلي. ويظهر التزام القطاع بالابتكار من خلال منصاته الرقمية المتطورة، التي تتيح للعملاء تجربة مصرفية سلسلة عبر تطبيقات الهواتف الذكية وأدوات إدارة الثروات عبر الإنترنت. وقد أسهم هذا التكامل الاستراتيجي بين الحضور الفعلي والحلول الرقمية في تعزيز المكانة الريادية للقطاع في مجال الخدمات المصرفية للأفراد في المنطقة.

الأولويات الاستراتيجية

- تقديم خدمة استثنائية وتجارب فعالة لتعزيز العلاقات، ودعم تميّز علامة بنك الإمارات دبي الوطني، ودفع النمو المستدام.
- تطوير استراتيجيات الحلول الرقمية والبيانات لتقديم خدمات مصرفية آمنة وذكية وتركز على العملاء على نطاق واسع.
- تنمية قطاع العملاء ذوي الملاءة المالية العالية وإدارة الثروات من خلال توسيع الأصول المُدارة، 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.
- تنويع 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 الهاتف المتحرك على مستوى المجموعة ضمن جهودنا لتقديم تجربة أكثر فعالية. كما تم إعادة تطوير مركز الاتصال باستخدام نظام تفاعلي مدعوم بالذكاء الاصطناعي، وإطلاق برنامج واسع النطاق للحلول في العمليات التشغيلية مما أسهم في تقليص زمن المعالجة بأكثر من ٣٠%. وعلى مستوى الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحسن أداء الأنظمة وانخفض معدل شكاوى العملاء بشكل ملموس، مع تحسن مؤشر رضا العملاء.

تعزيز القدرات الرقمية مع توظيف البيانات كأداة رئيسية للتمكين

توسيع نطاق تطبيق "ENBD X" ليشمل أكثر من ٢٢٠ خدمة لنحو ١,٦ مليون عميل بنهاية العام. تحقيق تطبيق "ENBD X" لأعلى مستويات رضا العملاء على مستوى القنوات المختلفة، مع تقييم ٤.٨ على متجر "Google Play". الإطلاق الناجح لتطبيق "ENBD X" في المملكة العربية السعودية، وتفعيل أكثر من ٤٠ استخدام للذكاء الاصطناعي التوليدي، بما يعزّز كفاءة العمليات والتفاعل الفوري مع العملاء.

تضاعفت الأصول الرقمية المُدارة بثلاثة أضعاف تقريباً. فيما ارتفعت أحجام التداول بأربعة أضعاف، مع إطلاق تداول العملات الرقمية على تطبيق "Liv X". ويستخدم أكثر من ١,٦ مليون عميل تطبيق "واتساب" للحصول على أكثر من ٣٥ خدمة، إلى جانب تعميم أجهزة الصراف الآلي "ATM X" في مختلف أنحاء الدولة.

الارتقاء بإدارة الثروات

حقق قطاع إدارة الثروات دخلاً قياسياً (بزيادة ٣٥%) ونمواً في الأصول المُدارة بنسبة ٤٤%، مدعوماً بتعزيز حلول الاستثمار في الأسهم، والدخل الثابت، وصناديق الاستثمار، والمنتجات المهيكلة، والأسواق الخاصة. كما تم تعزيز الخدمات الاستشارية في مصر، وتطوير المنصات في سنغافورة والمملكة المتحدة، وإضافة خيارات استثمار في العملات الرقمية والمستقرة.

تسريع نمو الخدمات المصرفية للأعمال

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

تنويع مصادر الدخل

سجلت العمليات الدولية نمواً في الدخل بنسبة ٢٨% مدفوعة بالتوسع في المملكة العربية السعودية والأداء القوي في الأسواق الأخرى. كما ارتفع دخل الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في الإمارات الإسلامي بنسبة ٤% على أساس سنوي. وزاد دخل الرسوم بنسبة ١٩%، مع استمرار عمولات صرف العملات الأجنبية وإدارة الثروات كمصدرين رئيسيين لهذا الدخل. وسجلت الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في أبوظبي نمواً في الدخل بنسبة ٢٤%، إلى جانب توسيع قاعدة العملاء بنسبة ٢١%، مدفوعاً بالأداء القوي في الودائع وصرف العملات الأجنبية وإدارة الثروات والقروض الشخصية. وكان لمبادرات المبيعات والتسويق المركّزة، المدعومة بشراكات استراتيجية واتفاقيات رعاية، دور مهم في تعزيز هذا النمو. بالإضافة إلى ذلك، أسهم افتتاح فرعين جديدين في توسيع نطاق حضورنا في الإمارة.

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- تحقيق أعلى صافي أرباح قبل الضريبة على الإطلاق، بقيمة ١١,٨ مليار درهم، مدعومة بنمو قوي في الدخل، وإدارة منضبطة للتكاليف، ومستويات معتدلة من التعثّر.
- 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 صحية للحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى الودائع بلغت ٧٤%.
- نمو الأصول المُدارة بنسبة ٤٤% في عام ٢٠٢٥، مما يعكس نجاح استراتيجية إدارة الثروات.
- نمو الدخل بنسبة ١١%، مع تسجيل أعلى دخل ممول وغير ممول في تاريخ القطاع.
- أداء قوي للعمليات الدولية ساهم في تنويع مصادر الدخل ونموه بنسبة ٢٨% على أساس سنوي.

رئيس الأسواق العالمية والخزينة للمجموعة

حقق قطاع الأسواق العالمية والخزينة أداءً استثنائياً في عام ٢٠٢٥، من خلال طرح منتجات مهيكلية 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.

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 علامته التجارية الخاصة وينتجها 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 وهيكلية المنتجات، والتداول والتمويل العالمي.

الأولويات الاستراتيجية

- مواصلة تعزيز مجموعة المنتجات وتقديم حلول مالية مبتكرة ومهيكلية 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

- إطلاق خدمات سبائك متكاملة لعملائنا، بما في ذلك إمكانية الشراء المباشر لسبائك ذهبية تحمل علامة بنك الإمارات دبي الوطني عبر تطبيق "ENBD X".
- إطلاق السندات والصكوك المجزأة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد بشكل مباشر على تطبيق "ENBD X".
- إطلاق منتج استثماري مهيكل وخال من الورق بشكل كامل يتيح الاستثمار بالعملات المزدوجة مع تسعير فوري.
- إطلاق السبائك الذهبية التي تحمل علامة بنك الإمارات دبي الوطني والمتاحة للعملاء عبر تطبيق "ENBD X".
- تحقيق فقرة كبيرة في معدلات المعالجة الآلية المباشرة لعمليات صرف العملات الأجنبية من ٦٣% إلى ٨٢%، وذلك من خلال الرقمنة والأتمتة.
- النجاح في إصدار أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم.

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 والسيولة.
- تسجيل نتائج قوية في مبيعات الخزينة، مدفوعة بتوسيع مجموعة المنتجات المهيكلية وتوسيع نطاقها ليشمل الفروع الدولية.
- تحقيق أعمال تداول الائتمان نمواً بنسبة ٥٧% مقارنة بالعام السابق.



الدخل (درهم)

صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)

٢,٣ مليار ٢,٠ مليار



عمار الحاج
أمين الخزينة ورئيس
الأسواق العالمية للمجموعة

دينيزبنك

أثبت دينيزبنك قوته ومرونته خلال عام ٢٠٢٥، حيث نجح في التعامل بفعالية مع بيئة مالية شديدة التقلب. وعلى الرغم من تسجيل مبلغ ٣,٠ مليار درهم لتصحيح التكاليف بسبب معدل التضخم المرتفع، حافظ دينيزبنك على ربحية قوية. وبصفته خامس أكبر بنك خاص في تركيا، واصل دينيزبنك البناء على أسس قوية مدعومة بنمو متين في إجمالي الأصول المجمعة وإجمالي القروض والودائع.



رجب باشتوغ
الرئيس التنفيذي - دينيزبنك، تركيا

الدخل (درهم)	قروض العملاء (درهم)
١٣,٨ مليار (٢٥% نمو سنوي)	٩٧ مليار (٦% نمو سنوي)
صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)	ودائع العملاء (درهم)
٣,٣ مليار (١٢% نمو سنوي)	١٠٨ مليار (١١% نمو سنوي)

الإنجازات الرئيسية

- تجاوزت نسبة الاستقطاب الرقمي للعملاء ٤٠%، مع تحقيق أعلى مستوى للانتشار الرقمي، وتمكين العمليات الرقمية الكاملة لقطاع الشركات.
- إطلاق حلول رقمية مبتكرة لقطاع الشركات.
- بلوغ قروض "نِفس" مستوى ١٢,٥ مليار ليرة تركية.
- تحسين شبكة الفروع، مع تشغيل ٥٨٩ فرعاً.
- نشر أول تقرير للاستدامة متوافق مع المعايير التركية لإعداد تقارير الاستدامة على مستوى مجموعة "DFHG".

لمحة عامة عن القطاع

تأسس دينيزبنك عام ١٩٩٧، واتسع نطاق أنشطته 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. وشع دينيزبنك نطاق عملياته محلياً ودولياً، بامتلاكه لشركات تابعة في النمسا، وهو يُعرف بريادته في الابتكار التكنولوجي، حيث كان أول بنك ينشئ 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، تُنفذ بكفاءة وسرعة وموثوقية ودقة، بما يضمن الامتثال التنظيمي والاستدامة طويلة الأجل، مع تحسين شبكة الفروع والتركيز على الولايات ذات المكانة الاستراتيجية.
- اعتماد نهج رقمي بالدرجة الأولى، وزيادة الحضور الرقمي من خلال فتح الحسابات بشكل أساسي عبر القنوات الرقمية.
- التركيز على التمويل المستدام والحد من انبعاثات الكربون.

إنجازات العام ٢٠٢٥

التركيز على العملاء

- الانتقال إلى نموذج حدود جديد لقطاع الزراعة يدعم النمو المستدام مع التركيز على إدارة المخاطر بفاعلية والحفاظ على الريادة في السوق.
- إطلاق برنامج "TRUK Accelerator" لدعم الشركات الناشئة التي تركز على الاستدامة، مع إتاحة الوصول إلى الأسواق العالمية عبر "NEOHUB" وشركة أوكسفورد جلوبال كونسلتانتسي أوكسينشيا.
- إحراز "Intertech" تقدماً ملموساً في التحول الرقمي ودمج الذكاء الاصطناعي والاستدامة التشغيلية، إلى جانب تعزيز المرونة من خلال الاستثمارات في البنية التحتية وتحسين تجربة العملاء.
- إعادة موازنة شبكة الفروع للتركيز على المواقع الاستراتيجية، مع تشغيل ٥٨٩ فرعاً بنهاية العام.
- وصول قروض "نفس" المدعومة من الدولة إلى ١٢,٥ مليار ليرة تركية.
- أسهمت الإدارة المرنة للميزانية العمومية والتسعير الاستراتيجي في تعامل البنك بفاعلية مع التحديات التنظيمية.

التحول الرقمي

- تجاوزت نسبة استقطاب العملاء عبر القنوات الرقمية ٤٠%، لتصبح هذه القنوات المحرك الرئيسي لنمو البنك، مع تمكين الإدارة الرقمية الشاملة لكافة احتياجات الائتمان والتدفقات النقدية لعملاء الشركات، وزيادة الحضور الرقمي على مستوى محافظة المنتجات إلى أعلى مستوى على الإطلاق.
- طرح مجموعة واسعة من الحلول الرقمية لعملاء الشركات، بما في ذلك خطابات الضمان الرقمية، والقروض الرقمية المتجددة، وحلول بطاقات الأعمال الشاملة، والقروض التجارية بالتقسيط، والحصول على اعتماد هيئة الإيرادات، بما عزز كفاءة الخدمات المصرفية وسهولة الوصول إليها.

مبادرات الاستدامة

- تنويع مصادر تمويل الخدمات المصرفية للهيئات والمؤسسات ضمن إطار معايير الاستدامة، تماشياً مع استراتيجية خفض التكاليف وإطالة مواعيد الاستحقاق، ويمثل ٦٥% من حجم الائتمان، الذي بلغ ٦,٣ مليار دولار أمريكي، تمويلًا طويل الأجل، فيما ترتبط نسبة ٥٣% منه بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ومع تجديد القروض المشتركة المرتبطة بالاستدامة بنسبة فائدة ١٠%، بلغ إجمالي القروض المشتركة ٢,٥ مليار دولار أمريكي، بما في ذلك صفقة مريحة بقيمة ٣٢٥ مليون دولار أمريكي. كما استمرت الشراكات مع المؤسسات المالية الدولية، مما أدى لتأمين تمويل بنحو ٤٦٥ مليون دولار أمريكي عبر سندات خضراء/مستدامة وبرنامج حقوق الدفع المتنوعة (إصدار الأوراق المالية) والاقتراض المزدوج.
- نشر أول تقرير للاستدامة متوافق مع المعايير التركية لإعداد تقارير الاستدامة يتضمن الإفصاح عن الأثر الكربوني، والمخاطر والفرص المرتبطة بالمناخ، وأنشطة الحوكمة على مستوى مجموعة "DFHG".

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- حافظ البنك على صافي أرباح قوي قبل الضريبة بلغ ٣,٣ مليار درهم على الرغم من التقلبات في البيئة الاقتصادية الكلية.
- ارتفعت قروض العملاء إلى ٩٧,٣ مليار درهم، بزيادة ٦%، مدفوعة بشكل خاص بنمو قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة وقروض الأفراد وبطاقات الائتمان.
- ارتفع إجمالي الودائع إلى ١٠٨,٢ مليار درهم، بزيادة ١١%، بفضل نمو قاعدة العملاء بنسبة ٧%، مدعومة بشبكة واسعة تضم ٥٨٩ فرعاً في ٨١ ولاية في تركيا.
- ظل إجمالي الدخل قوياً عند مستوى ١٣,٨ مليار درهم، مدعوماً بنمو قوي في دخل الفوائد وزيادة في الرسوم والعمولات.
- بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٦,٥%.
- ارتفع إجمالي الأصول بمقدار ١٢,١ مليار درهم ليصل إلى ١٧٧,٥ مليار درهم.
- بلغ العائد على الأصول ٠,٩% على الرغم من تأثير التضخم.

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 ٣,٩ مليار درهم، مدعوماً بارتفاع إجمالي الدخل بنسبة ١١٪ ليصل إلى ٦,٠ مليار درهم، إلى جانب تحسّن ملحوظ في عمليات التحصيل.



فريد الملا
الرئيس التنفيذي - الإمارات الإسلامية

لدخل (درهم)	قروض المتعاملين (درهم)
٦,٠ مليار درهم (+١١% نمو سنوي)	٩٣ مليار درهم (+٢٤% نمو سنوي)
صافي الأرباح قبل الضريبة (درهم)	ودائع المتعاملين (درهم)
٣,٩ مليار درهم (+٣٦% نمو سنوي)	١٠٢ مليار درهم (+٣٣% نمو سنوي)

الإنجازات الرئيسية

- إصدار أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي.
- عقد شراكة مع "أمازون الإمارات" و"ماستركارد" لإطلاق أول بطاقة انتمان مشتركة تحمل علامة "أمازون" في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.
- إطلاق حساب "Alpha" للبناء، وهو أحدث حلول الإمارات الإسلامي المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات جيل الشباب.
- إطلاق الحساب الماسبي، وهو حساب مصرفي متميز يوفر تجربة مصرفية راقية للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- إطلاق "Islamic smartSCF"، وهو أول حل رقمي متكامل لتمويل سلاسل التوريد متوافق مع الشريعة الإسلامية.

لمحة عامة عن القطاع

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

الأولويات الاستراتيجية

- تعزيز الالتزام بتقديم تجربة متعاملين متميزة في جميع نقاط التواصل، بما يرسخ ثقافة التركيز على المتعاملين.
- تسريع نمو الميزانية العمومية من خلال تحديد واغتنام الفرص الجديدة في السوق، بالتوازي 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 وحوكمة الشركات من خلال الموامة مع أهداف مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (كوب ٢٨)، ودمج الاستدامة وتحليل البيانات في عملية اتخاذ القرار.

إنجازات العام ٢٠٢٥

ترسيخ 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 ٥٤.
- تصنيف الإمارات الإسلامي كأكثر العلامات التجارية تحسناً في دولة الإمارات (المرتبة II) ضمن تقرير "التميز في تجربة المتعاملين" الصادر عن شركة "كي بي إم جي".

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 ٥٤٠ مليون درهم.
- توسيع الحضور في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي وتركيا وآسيا، إضافة إلى الممرات الرئيسية للمؤسسات المالية.
- تعزيز أنظمة إدارة الاحتيال وتحسين معدلات حل الشكاوى من أول اتصال.
- نمو قاعدة المتعاملين لتتجاوز ٨٠ ألف متعامل، وارتفاع قيمة العلامة التجارية إلى ٦٦٥ مليون دولار أمريكي.

التحول الرقمي:

- تسريع وتيرة التحول الرقمي، مع استخدام أكثر من ٨٦% من العملاء لتطبيق "E+" للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك.
- تجاوز نسبة استخدام الخدمات المصرفية عبر الأجهزة اللوحية ٩٠% في منتجات التمويل الشخصي والبطاقات والحسابات.
- مواصلة استخدام برنامج "Kaizen+" لفتح الحسابات للأفراد، مع تفعيل ٨٠% من المبادرات.
- إطلاق النسخة المطورة من منصة "BusinessOnline X" لقطاعي الخدمات المصرفية للشركات والأعمال، بما يوفر واجهة استخدام محسنة وتجربة رقمية أكثر سلاسة للمتعاملين من الشركات.
- إطلاق منصة "EX" المتطورة، التي استحوذت على ٩٠% من إجمالي صفقات صرف العملات الأجنبية.

مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات:

- تحقيق الحصة المتفق عليها من التزام مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (كوب ٢٨) بقيمة ٣,٧ 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 ٣,٩ مليار درهم، مدعوماً بشكل رئيسي بارتفاع الدخل وقوة عمليات التحصيل.
- ارتفاع إجمالي قروض العملاء بمستوى قياسي بلغ ٩٣ مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٢٤%.
- نمو الودائع بمقدار ١٠٢ مليار درهم، مع وصول نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى إجمالي الودائع إلى ٦٧%، وهي نسبة جيدة.
- ارتفاع الدخل بنسبة ١١% من خلال تحقيق أعلى دخل ممول وغير ممول في تاريخ المصرف.
- تسجيل عائد على الأصول بنسبة ٢,٦%، متجاوزاً متوسط القطاع.

العمليات الدولية

واصلت العمليات الدولية أداء دور محوري في توسيع الحضور الجغرافي والاقتصادي للمجموعة، حيث شهدت عاماً آخر من الأداء المتميز في عام ٢٠٢٥، مع تسجيل مستويات نمو سنوي قياسية. وقد أسهم الزخم القوي للأعمال في مختلف الأسواق بارتفاع دخل المحفظة الدولية بنسبة ١٩٪ خلال عام ٢٠٢٥، ما يمثل نمواً ملحوظاً بنسبة ٥٨٪ على مدار السنوات الثلاث الماضية. كما ارتفع إجمالي قروض العملاء بنسبة قياسية بلغت ٣٨٪ خلال عام ٢٠٢٥. ومن خلال التزامها بالتميز، تواصل العمليات الدولية ترسيخ مسار نمو مستدام.



آزار علي خواجه
رئيس العمليات الدولية للمجموعة



لمحة عامة عن القطاع

يواصل بنك الإمارات دبي الوطني تركيزه على النمو في الأسواق العالمية والتنوع باعتبارهما ركيزتين أساسيتين في استراتيجيته. ومع امتداد عملياته عبر دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والهند وتركيا والمملكة العربية السعودية وسنغافورة والمملكة المتحدة والنمسا وألمانيا والبحرين، إلى جانب مكاتب تمثيلية في الصين وإندونيسيا، يتمتع بنك الإمارات دبي الوطني بموقع فريد يتيح له اغتنام الفرص المتجددة في الأسواق الاستراتيجية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا.

في إطار استراتيجية المجموعة الهادفة إلى تعميق الروابط الاقتصادية والتجارية والثقافية الراسخة بين دولة الإمارات العربية المتحدة والهند، تلقى بنك الإمارات دبي الوطني موافقة مبدئية من بنك الاحتياطي الهندي لتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل في الهند. كما أبرمت المجموعة اتفاقية نهائية للاستحواذ على حصة أغلبية في بنك "آر بي إل" في الهند عبر ضخ رأس مال أولي يقارب ٣ مليارات دولار أمريكي. ويُعد هذا أكبر استثمار أجنبي مباشر وأكبر عملية لزيادة رأس المال في قطاع الخدمات المصرفية الهندي حتى تاريخه.

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 التفاعلات مع العملاء والتركيز على تعميق 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 بيئياً واجتماعياً في المنتجات والخدمات، وكذلك العمليات الداخلية.

إنجازات العام ٢٠٢٥

- تقديم منتجات مبتكرة في المملكة العربية السعودية، قمنا بإطلاق باقة الخدمات المصرفية المميزة وباقة "بريميوم"، وبطاقة "رخالة إنفينيت" الائتمانية، وهي منتج مالي متميز مصمم للمسافرين الدائمين ويُعد من أكثر بطاقات السفر مرونة في المملكة، إلى جانب الاستعداد لإطلاق حلول مبتكرة لبطاقات الائتمان والخصم في عام ٢٠٢٦.
- في مصر، قمنا بطرح صناديق استثمارية بالذهب والدولار الأمريكي بالشراكة مع "بلتون"، كما أطلقنا بطاقة ائتمان مشتركة مع مجموعة طلعت مصطفى، وعلى صعيد الأعمال المصرفية للشركات، أطلقنا حلول تمويل سلسلة التوريد وقمنا بإتمام أول صفقة عقود آجلة غير قابلة للتسليم في تاريخ مصر مع أحد العملاء من الشركات.
- في المملكة المتحدة، شهدت الميزانية العمومية والأصول المُدارة نمواً ملحوظاً، مدفوعاً بخدمات مخصصة تلي الاحتياجات المتنوعة للعملاء.
- في سنغافورة، تم إطلاق أنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية، وتفعيل قدرات حجز المشتقات محلياً، وتقديم حلول تحوط مصممة خصيصاً للشركات. وعلى صعيد إدارة الثروات، وتبعت سنغافورة برنامج تمويل أقساط التأمين الشامل على الحياة، ونفذت أول صفقة إعادة تمويل للأقساط على مستوى المجموعة.

منصات وحلول رقمية متطورة

- إطلاق تطبيق ENBD X الرائد 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.
- إطلاق منصة FIN IQ في سنغافورة، وهي منصة متقدمة لإدارة الثروات.

توسيع التغطية وزيادة الحصة السوقية

- حافظ بنك الإمارات دبي الوطني على موقعه كأوسع 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 والإقراض المهيكل، بما يدعم القطاعات الرئيسية المحركة للنمو الاقتصادي، كما شهد قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة تحسناً في معدل الانتشار بفضل حلول ائتمانية مخصصة.
- زيادة ملحوظة في استقطاب عملاء جدد لبطاقات الائتمان في كل من المملكة العربية السعودية ومصر، مع نمو كبير في الحصة السوقية لبطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية (التي تجاوزت ٥٠٪ من حيث صافي الذمم المدينة النهائية).

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 لنمو كبير في حجم الحالات المتبادلة الفعالة على أساس سنوي.

دمج السياسات والممارسات المستدامة

- أسهم بنك الإمارات دبي الوطني السعودية في دعم أحد أكبر مشاريع الطاقة الشمسية الكهروضوئية في المملكة، بطاقة إجمالية تبلغ ١٢ جيجاوات، لتوفير الكهرباء لنحو ١٠ ملايين منزل.
- حصول ستة فروع لبنك الإمارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية على شهادة الريادة في مجال الطاقة والتصميم البيئي (ليد) من الفئة الذهبية، إلى جانب حصول فرع البنك في مركز الملك عبدالله المالي على شهادة الفئة البلاتينية تقديراً للأداء المتميز لبنك الإمارات دبي الوطني السعودية في مجال البيئة والاستدامة، ليكون بذلك أول بنك في المملكة يحصل على هذه الفئة من الشهادة.
- واصل بنك الإمارات دبي الوطني مصر تعزيز التزامه بالاستدامة من خلال توسيع نطاق حلول التمويل الأخضر وتحسين الإفصاحات المتعلقة بالأثر البيئي، والمساهمة في برامج تنمية المجتمع.
- حصل بنك الإمارات دبي الوطني سنغافورة على شهادة "العلامة الخضراء" من هيئة البناء والتشييد في سنغافورة تقديراً لمبادراته البيئية وممارساته الداعمة لبيئة عمل صحية.

تعزيز الإطار التشغيلي

- نفذ بنك الإمارات دبي الوطني مصر مبادرات هامة لإعادة تصميم العمليات أسهمت في تقليص زمن إنجاز المعاملات وتعزيز الكفاءة التشغيلية.
- تأسيس شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية الهند الخاصة المحدودة في الهند لتقديم خدمات مدعومة بالتكنولوجيا للمجموعة (يجري العمل على إنشاء مكاتب في مومباي وتشيناي).

أداؤنا في عام ٢٠٢٥

- استفاد بنك الإمارات دبي الوطني السعودية من توسع حضوره في المملكة، مما أدى إلى نمو كبير لمحفظة القروض في قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد وإدارة الثروات، مع تسجيل دخل قياسي، حيث ارتفع الدخل بنسبة ٣٢٪ مقارنة بالعام السابق، إلى جانب نمو قروض العملاء بنسبة ٤٨٪.
- حافظ بنك الإمارات دبي الوطني مصر على أداء قوي رغم التحديات الاقتصادية الكلية وتراجع أسعار الفائدة في عام ٢٠٢٥، حيث ارتفع الدخل بنسبة ٨٪ وسجلت قروض العملاء نمواً جيداً بلغ ١٥٪ بالعملة المحلية، مع الحفاظ على مستويات منضبطة للتكاليف ومخصصات المخاطر الائتمانية، بما يعكس كفاءة العمليات ونهجاً حكيماً في إدارة المخاطر.
- واصل بنك الإمارات دبي الوطني لندن مسار نموه المتسارع، حيث حقق نمواً بنسبة ٢٩٪ في الدخل و٢٢٪ في قروض العملاء، مدعوماً بتنوع مصادر الدخل عبر الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية الخاصة والخزينة.
- سجل بنك الإمارات دبي الوطني سنغافورة أداءً متميزاً، حيث سجل الدخل نمواً بنسبة ٤٤٪ مدفوعاً بزيادة استثنائية في دخل الرسوم والعمولات، بينما شهدت محفظة قروض العملاء نمواً بنسبة ٥٧٪ لتصل إلى مستويات قياسية.
- واصل بنك الإمارات دبي الوطني الهند تحقيق نمو متسق في الميزانية العمومية والدخل على مر السنين من خلال تعزيز العلاقات مع الشركات وتوسيع المنتجات والقنوات الرقمية ونطاق الانتشار الجغرافي. وفي عام ٢٠٢٥، ارتفع الدخل بنسبة ١٤٪ مقارنة بالعام السابق، إلى جانب نمو قروض العملاء بنسبة ١٦٪.

الموارد البشرية للمجموعة والعمليات التشغيلية للمجموعة

يتطلب الحفاظ على النمو على نطاق واسع بشكل أساسي تكامل الأفراد ونماذج التشغيل معاً. في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز مواءمة استراتيجية القوى العاملة مع الإطار التشغيلي للمجموعة بهدف بناء منظومة واحدة متكاملة بدلاً من العمل في 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 للمجموعة

٣٥+ ألف

إجمالي الموظفين

١٦+ ألف

في دولة الإمارات العربية المتحدة

١٥+ ألف

موظفات

١٩+ ألف

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(بما في ذلك دنييز بنك)

١٠٨

جنسية ممثلة

٢٠+ ألف

موظفون

٤٧٧

أصحاب الهمم

٢٠,٦%

نسبة المناصب القيادية التي تشغلها
المرأة (باستثناء دنييزبنك)

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

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

كما قمنا بتوحيد معايير الموارد البشرية وأطر الحوكمة 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 التوظيف، وتعكس هذه الإنجازات مدى التميز الذي وصلنا إليه فضلاً عما ينتظرنا من نجاحات في المستقبل.

تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية

تنمية المواهب والتعلّم وتنقل القيادات
في عام ٢٠٢٥، حققنا نقلة نوعية مع إطلاق برنامجنا الرائد لتناوب القيادات حول العالم، والذي يتيح للقيادات الواعدة تنفيذ مهام استراتيجية في أسواقنا الدولية والعمل بثقة عبر الحدود.

كان ذلك مدعوماً بإطلاق أطر جديدة للمواهب والتنقل الوظيفي على مستوى المجموعة، مما وفر مسارات منظمة وشفافة للكفاءات المحددة، وشجّع على انتقال الموظفين إلى مواقع جغرافية جديدة أو تسلمهم مناصب أخرى ضمن المجموعة على حد سواء. على مدار العام، ومع تسجيل أكثر من ٨٠٠ 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 والمرونة المؤسسية لبنك الإمارات دبي الوطني.

كما واصلنا تنفيذ أجندة التعلّم الرقمي من خلال توفير أدوات وقنوات جديدة، حيث تم إطلاق المنصة الجديدة لتجربة التعلّم، والتي سرعان ما أصبحت محوراً أساسياً لتطوير الموظفين واستخدمها ما يقارب ٩٥% من موظفينا لبناء مهاراتهم وتعزيز خبراتهم.

تعزيز التوظيف برؤية هادفة
واصلنا التقدم في أجندة التوظيف، ولا تزال في موقع يتيح لنا تحقيق أهدافنا الطموحة للكفاءات الإماراتية. وكان من أبرز الإنجازات في هذا السياق بدء التشغيل الكامل لمركز العين، الذي يضم أكثر من ١٠٠ من المواطنين الإماراتيين، منهم ١١ امرأة. ومن المقرر توسيع نطاق المركز ليشمل أكثر من ٤٠٠ وظيفة بدوام كامل بحلول عام ٢٠٢٧.

كما أطلقنا الدفعة الخامسة من برنامج القيادة للنخبة "رؤاد"، وعززنا فرص الالتحاق 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 دراسية تعزز الجاهزية للمستقبل في مجالات مثل البيانات الضخمة.

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

كما تم تعزيز دور مجلس الشباب من خلال تحديث تشكيلته لتضم ١١ موظفاً إماراتياً واعداداً يسهمون بتقديم الرؤى وتمثيل الشباب وتوفير قناة مباشرة للتواصل بين موظفينا الإماراتيين وأصحاب المصلحة في الجهات الحكومية.

التحول في الموارد البشرية من خلال التكنولوجيا والابتكار الرقمي
استمر مسار التحول التكنولوجي خلال عام ٢٠٢٥، 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 ما يزيد على ١٣ ألف ساعة من وقت مسؤولي التوظيف، مما أتاح لفرق استقطاب المواهب التركيز على قرارات التعيين الأكثر فعالية.

تعزيز الثقافة والرفاهية وتجربة الموظفين
يُعد ترسيخ ثقافة مؤسسية قوية أساسياً في بنك الإمارات دبي الوطني، حيث تظل قيم التعاون والملكية والدافع والريادة عناصر محورية في عملنا. لضمان ذلك، تشكل هذه القيم معايير رئيسية في إدارة الأداء، وكذلك في اختيار المشاركين في مختلف برامج الخريجين وتطوير القيادات والتنقل الوظيفي.

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

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

وتسهم هذه الخطوات في إنشاء أساس قابل للتوسع يدعم النمو المستقبلي ويعزز انتقال بنك الإمارات دبي الوطني نحو نموذج تشغيلي قائم على الذكاء الاصطناعي أولاً.

كما حققنا تقدماً في برنامج التحول العالمي لمكاتبنا تحت عنوان "بيئة عمل بتصميم جديد"، لتوفير مساحات عمل تعكس حجم وطموح وسرعة تطور بنك الإمارات دبي الوطني.

وشملت 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، وبالتوازي مع ذلك، سرّعنا وتيرة التميز التشغيلي عبر استثمارات واسعة

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 بطاقم عمل مكوّن 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.

تعزيز استراتيجيتنا التشغيلية

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

جمعت شركة بنك الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية أكثر من خمسة آلاف موظف متخصص من شركة تنفيذ وإدارة تكنولوجيا المعلومات في المجموعة، والمكتب الرقمي للمجموعة، ومبيعات الخدمات المصرفية للأفراد، لتشكل منصة تشغيل واحدة ومتكاملة. وقد أسهم ذلك في ربط عمليات خدمة العملاء والخدمات الداعمة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى المستوى الدولي، مع توفير الحجم والقدرات اللازمة لدعم نمو بنك الإمارات دبي الوطني التشغيلي والتكنولوجي في جميع الأسواق الرئيسية.

مشروع ترينيتي: تحقيق أداء تشغيلي واسع النطاق

شملت المخرجات الرئيسية لهذا المشروع الكبير خلال عام ٢٠٢٥ ما يلي:

- تنفيذ عدة مسارات للمعالجة الآلية المباشرة ضمن معاملات ما بعد البيع، بما يتيح وصول العملاء الفوري إلى الخدمات وتسريع زمن الإنجاز.
- دمج الذكاء الاصطناعي التوليدي في العمليات ذات الأحجام الكبيرة، بما في ذلك العمليات الصوتية، مما أسهم في تحقيق تحسّن يقارب ٤% في أداء المبيعات بمراكز الاتصال.
- تبسيط عمليات الائتمان للأفراد عبر تحسين إجراءات ما قبل استكمال المستندات، وتحقيق مكاسب كفاءة على مستوى المنتجات الرئيسية مثل بطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات.
- تطبيق نموذج "حل المشكلة من أول اتصال" من خلال دمج البيانات من عدة أنظمة في نظام إدارة علاقات العملاء لبنك الإمارات دبي الوطني، وإتاحة مسارات معالجة آلية مباشرة لتسريع معالجة استفسارات العملاء وتعزيز اتساق جودة الخدمة.

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 مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، غاليبتهم من النساء. ومن المتوقع عند اكتمال التشغيل الكامل للمركز أن تتم معالجة أكثر من ٣٥ ألف معاملة سنوياً، إلى جانب الإسهام في بناء القدرات الإماراتية في مجال الخدمات المصرفية. وقد تم إنشاء مسار لإعداد المواهب الخاصة بالمركز بالتعاون مع جامعة الإمارات العربية المتحدة وبرنامج "مواهب"، وهو برنامج وطني يركز على تطوير الكفاءات الإماراتية ذات الإمكانات العالية.

إعادة تصميم بيئة العمل: مشروع التحول الشامل للمكاتب عالمياً

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 ٢٠٢٦، يليه افتتاح المقر الرئيسي دبي في الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، على أن تستكمل 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 المكتبية.

الرسالة الختامية

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



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 ملموساً 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 تركز على تجربة العملاء وتبلي تطلعاتهم.



ميجيل ريو تينتو
المسؤول الرئيسي للتكنولوجيا الرقمية
والمعلومات للمجموعة

١٨٨ أكثر من

مبادرة في مجال التكنولوجيا

١٠٠%

بنية تحتية هجينة متعددة الشبّ

٤١%

نسبة النمو في عدد المعاملات
المنفذة يومياً عبر النظام

٣٢٠ مليون

ذروة عدد الاتصالات اليومية لتطبيقات
واجهة البرمجيات

٣٢,٤٨

خفض الأثر الكربوني للتكنولوجيا
(طن من ثاني أكسيد الكربون)

٢٠,٠٠٠ أكثر من

عدد الموظفين المشاركين في
شهر التوعية بالأمن السيبراني

الإنجازات الرئيسية

- إطلاق حلول رقمية جديدة، من بينها EI +، ENBD Pay، businessONE، Wealth Connect، WB Edge إضافة إلى أول منصة مركز اتصال مدعومة بالذكاء الاصطناعي في المنطقة.
- الحفاظ على أعلى المستويات في السوق في الاستقطاب الرقمي للعملاء، بنسب تتجاوز ٩٧% للحسابات والبطاقات والقروض.
- تحقيق نسبة معالجة تلقائية مباشرة بلغت ٩٥% للخدمات ذات الأولوية عبر تطبيق ENBD X.

لمحة عامة عن القطاع

يشكّل قطاع التكنولوجيا والتحول الرقمي في بنك الإمارات دبي الوطني محوراً أساسياً في النموذج التشغيلي للمجموعة، حيث يدعم تقديم خدمات مصرفية 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 ورقمنتها 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 التوليدي، وتوسيع المنظومة الرقمية لتقديم تجارب أكثر سهولة وفعالية وتكاملاً للعملاء.
- تعزيز الموثوقية والمرونة والأمن من خلال مواصلة تطوير برنامج "أبرونكلاد"، وترسيخ ثقافة الأمن السيبراني، وتحسين حوكمة التكنولوجيا.
- توسيع القدرات التكنولوجية والرقمية والتحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي لترسيخ الإمكانيات المؤسسية وتسريع وتيرة التنفيذ وتحسين الكفاءة التشغيلية، بدعم من جهود تحديث ركائز الهندسة والمنصات التكنولوجية.

إنجازات العام ٢٠٢٥

إطلاق مزايا رقمية مبتكرة

- تطوير المنتجات الرقمية عبر دمج قدرات مدعومة بالذكاء الاصطناعي وتجارِب مدمجة في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات وإدارة الثروات.
- إطلاق حلول رقمية جديدة، من بينها EI +، ENBD Pay، businessONE، Wealth Connect، WB Edge إلى جانب أول منصة مركز اتصال مدعومة بالذكاء الاصطناعي في المنطقة، إضافة إلى فتح الحسابات الفوري، وتداول العملات المشفرة، وتتبع المدفوعات بشكل فوري، والخدمات المصرفية عبر مزايا المحادثة التفاعلية.
- الحفاظ على أعلى المستويات في السوق في الاستقطاب الرقمي للعملاء، بنسب تتجاوز ٩٧% للحسابات والبطاقات والقروض، مع تحقيق نسبة معالجة آلية مباشرة بلغت ٩٥% للخدمات ذات الأولوية عبر تطبيق ENBD X، وإطلاق ٢٥ خدمة مصرفية جديدة للشركات، مما أسهم في وصول نسبة استخدام الخدمات الذاتية إلى أكثر من ٨٠% في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية.
- توسيع نطاق استخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي لتسريع العمليات بنسبة تصل إلى ٧٠%، مع توفير الدعم باستخدام الذكاء الاصطناعي على مدار الساعة.

تعزيز الموثوقية والمرونة والأمن

- تجنتا من خلال برنامج "أبرونكلاد" (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 المنفذة.
- دعمنا منظومة الأمن السيبراني بتقنيات حماية المحيط المدعومة بالذكاء الاصطناعي وتسريع استجابة النظام للتهديدات، مدعوماً بحملة التوعية CSAM X التي شارك فيها أكثر من ٢٠,٠٠٠ موظف.
- رفعنا كفاءة آليات الرصد والتعقب لرحلات العملاء ذات الأولوية، مما أتاح اكتشاف المشكلات ومعالجتها بشكل استباقي

توسيع قدرات التكنولوجيا والتحول الرقمي والتحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي

- تسريع مدة طرح المنتجات والخدمات عبر تحديثات رئيسية للمنصات شملت حدود القدرات المؤسسية، والإدارة الرقمية لحسابات الضمان، وتطوير أنظمة المدفوعات والتداول والخزينة، إلى جانب تمكين قدرات الخدمات المصرفية المفتوحة.
- توسيع تبني الذكاء الاصطناعي التوليدي من خلال برامج تمكين ومركز مطوري بنك الإمارات دبي الوطني، الذي يوفر أدوات مدعومة بالذكاء الاصطناعي ومكتبات وأطر عمل قابلة لإعادة الاستخدام لتعزيز إنتاجية الفرق الهندسية وتسريع التطوير.
- تعزيز الابتكار وتوسيع 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 الخضراء، وتوسيع مبادرات إعادة استخدام التكنولوجيا والتبني بها، بما يسهم في تقليص الأثر البيئي.

صندوق الابتكار

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 ستسهم 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.

الإنجازات الرئيسية

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

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، وترفع كفاءته التشغيلية، وتدعم 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 امتداد العمليات الدولية لبنك الإمارات دبي الوطني، من خلال استثمارات انتقائية وأطر تعاون منظمة.

الأولويات الاستراتيجية

- إنجازاتنا الرئيسية وأدأونا في عام ٢٠٢٥
- بلغ إجمالي مشاريع الاستثمار الحالية ١٠ مشاريع، مع توفر المزيد من الفرص الاستثمارية. وتمثل الشركات التي جرى تطبيق حلولها بالكامل أو هي في طور الإطلاق على منصات بنك الإمارات دبي الوطني نسبة ٥٠% من إجمالي شركات المحفظة، في حين لا تزال شركات أخرى في مراحل مبكرة من دورة التكامل، بما يؤكد التزام الصندوق بتنمية محفظته ويزر الأهمية الاستراتيجية لهذه الاستثمارات.
- انتقلت عدة شركات ضمن المحفظة إلى مراحل إثبات القيمة أو المشاريع التجريبية أو الدمج الأولي مع وحدات المجموعة، بما يدعم أجندة الابتكار على نطاق أوسع.
- أضيفت سبع دول جديدة إلى النطاق العالمي للصندوق في عام ٢٠٢٥، ليصل إجمالي الدول ضمن منظومته إلى ٣١ دولة، ويواصل 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.



حجم الصندوق (دولار أمريكي) إجمالي الاستثمارات

١٠٠ مليون

الاستثمارات الحالية

النسبة المُستثمرة من الصندوق

١٠ ٣٦%



نيراج ماكين
رئيس الاستراتيجية والتحليلات ورأس المال
الاستثماري للمجموعة

وحدة الامتثال للمجموعة

إدارة المخاطر

يتبع بنك الإمارات دبي الوطني نهجاً استباقياً وشاملاً في تحديد وتقييم المخاطر والتخفيف من آثارها، مما يضمن التوافق التام بين استراتيجيته 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.

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. ويتيح ذلك للمجموعة ترسيخ 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 للحفاظ على إطار امتثال شامل يغطي جميع المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. وتعد الحوكمة 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 الشراكات في تحقيق التوافق التنظيمي وتعزيز الثقة في شبكة المجموعة العالمية. وقد صُممت سياسات وإجراءات المجموعة بما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي مختلف المناطق التي تعمل فيها المجموعة. إلى جانب توافيقها 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 والأتمتة 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 التنبيهات 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 التعهيد الخارجي، ومبادرات الحوسبة السحابية، وإطلاق منتج الأصول الرقمية ضمن نظام مغلق.



فيكتور ماتافونوف
المسؤول الرئيسي للامتثال للمجموعة

الإنجازات الرئيسية

- تحقيق تحسن قوي في جودة الائتمان انعكس في انخفاض القروض المتعثرة وارتفاع استرداد المخصصات وزيادة التحصيلات.
- تعزيز سياسات مخاطر السوق ومخاطر الأطراف المقابلة ومنهجيات قياس المخاطر، بما أسهم في تبسيط عملية إطلاق العديد من المنتجات والأنشطة الجديدة في مجال الائتمان المُهيكل 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.
- إحراز تقدم في مبادرات المخاطر البيئية والاجتماعية، وتحديث منهجية احتساب الانبعاثات الممولة، وتعزيز إطار المخاطر البيئية والاجتماعية بما يتيح إدراج اعتبارات المناخ بشكل أكبر في قرارات الائتمان.

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

المعتمد لدى المجموعة، بالإضافة لالتزاماتها 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 متكاملة تعزز من مرونة المجموعة.

الأولويات الاستراتيجية

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

مسيرة النمو في عام ٢٠٢٥

خلال العام، حققت المجموعة تقدماً ملموساً في مختلف محاور أجندة إدارة 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 أقوى للنماذج، ومخاطر السلوك عبر تعزيز المعايير والضوابط. وانسجاماً مع أجندة الاستدامة، عملت المجموعة على تطوير إطار المخاطر البيئية والاجتماعية، إلى جانب تحسين قياس الانبعاثات الممولة، وأسهمت هذه الجهود مجتمعة في ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر لدى المجموعة وتعزيز مرونتها الشاملة.

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 ثقافة وقيم راسخة ويضمن اتباع نهج متكامل في تحديد ومراقبة وإدارة المخاطر الرئيسية والتخفيف من آثارها على مستوى المجموعة.

يتيح 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 الحوكمة الرشيدة والتقييم الاستباقي والفهم الواضح لمدى القدرة على تحمل المخاطر.

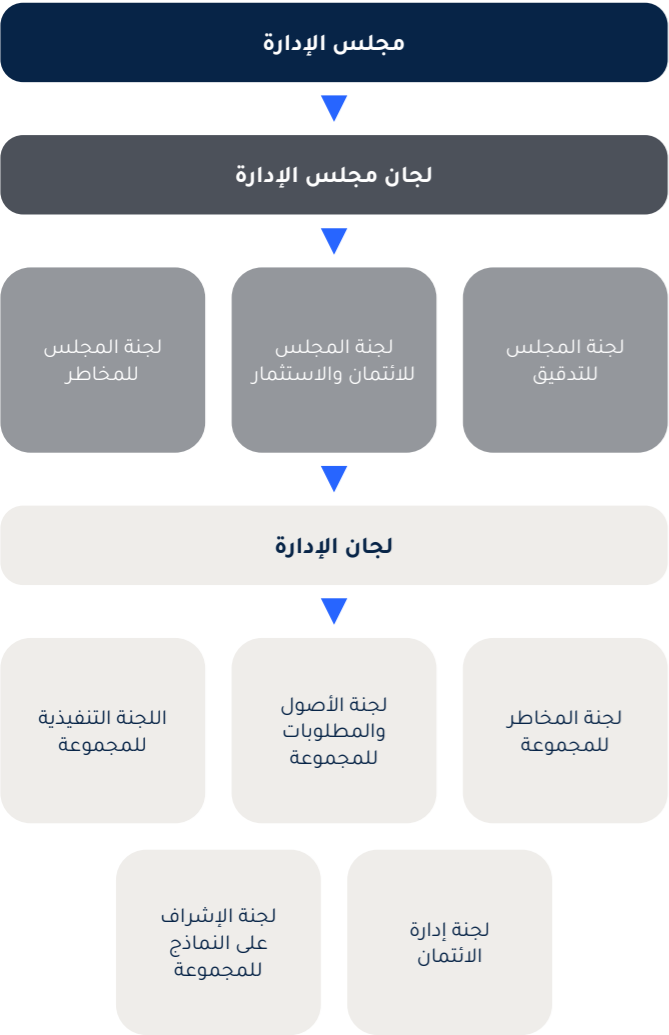
يستند هذا الإطار إلى نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، بما يضمن وضوح المساءلة. وتوافر الإشراف المستقل، وتقديم مستويات مناسبة من التحقق والاطمئنان في جميع أنواع المخاطر.



حوكمة المخاطر

لضمان حوكمة المخاطر بشكل شامل وفعال، يؤدي مجلس الإدارة دوراً حاسماً في الإشراف على نهج إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، ويتم هذا الإشراف بشكل رئيسي من خلال 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 للتأكيد على المسؤوليات المشتركة عن إدارة المخاطر.



خط الدفاع الأول

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

خط الدفاع الثاني

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

خط الدفاع الثالث

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

المخاطر الرئيسية

يحدد الإطار العام لإدارة المخاطر في المجموعة المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة في سياق عملياتها اليومية، مما يضمن تقييمها وتحديثها بشكل مستمر لمواكبة التغيرات المستمرة في السوق. ويشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر محور هذا الإطار، حيث يحدد مستويات وأنواع المخاطر التي

يمكن للمجموعة قبولها أو تحملها أو التعرض لها في سياق سعيها لتحقيق أهداف أعمالها. ويوضح الجدول أدناه أنواع المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة، إلى جانب نهج المجموعة في الإشراف عليها وإدارتها.

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
مخاطر ائتمان الطرف المقابل		
يُقصد بها مخاطر حدوث إخلال من جانب الطرف المقابل في معاملة معينة قبل التسوية النهائية، حيث تتغير قيمة معاملات المشتقات في ظل التقلبات في عوامل مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسهم والسلع، وتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان الطرف المقابل من خلال أنشطة المبيعات والتداول وإدارة الميزانية العمومية.	تتم 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 تشرف على السياسات والمنهجيات وإطار الحد الائتماني.	تجري مراقبة مخاطر ائتمان الطرف المقابل يومياً مع مقارنتها بالحدود المعتمدة، وتخضع هذه الحدود لمراجعة سنوية وفقاً لسياسات الائتمان والإجراءات المتبعة وتفويض صلاحيات الاعتماد. كما تُنفذ مراجعات مرحلية إذا استدعت الضرورة ذلك نتيجة للتغيير في الجدارة الائتمانية للطرف المقابل أو في خطط عمله.
مخاطر الأسواق		
هي المخاطر التي تنشأ نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل سعر الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهوامش الائتمان، وأسعار الأسهم، وأسعار السلع، وارتباطاتها وتقلباتها الضمنية، وتعرض المجموعة لمخاطر الأسواق من خلال أنشطة التداول وخدمة العملاء وإدارة الميزانية العمومية.	تقوم لجنة المجلس للمخاطر، ولجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة، ولجنة الإشراف على النماذج، ولجنة المخاطر للمجموعة، وكلها من لجان المجلس والإدارة العليا، بدعم المجموعة في إدارة مخاطر الأسواق. وهي تضع سياسة ومنهجية إدارة مخاطر الأسواق وإطار الحد الائتماني الذي يحكم الإقبال بحكمة على مخاطر الأسواق، مع الاعتماد على أنظمة القياس والمراقبة والضوابط الداخلية، وتدعم هذه اللجان في تنفيذ مهامها وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة في المجموعة، التي تساعد في تفعيل إطار إدارة مخاطر الأسواق لتسهيل مزاولة الأعمال مع ضمان مستوى مناسب من الإشراف والرقابة على المخاطر.	يتم وضع استراتيجية إدارة مخاطر الأسواق وحدود مخاطر الأسواق بناءً على قدرة المجموعة على تحمل المخاطر واستراتيجيات أعمالها (مع مراعاة ظروف الاقتصاد الكلي وأوضاع الأسواق). وتتولى وحدات دعم مستقلة مراقبة مراكز مخاطر الأسواق في محفظة تداول الخزينة يومياً ومقارنتها بحدود مخاطر الأسواق المعتمدة والمخصصة لكل سوق.
مخاطر إدارة الأصول والمطلوبات		
يُقصد بإدارة الأصول والمطلوبات الإدارة الاستراتيجية لهيكل الميزانية العمومية للمجموعة ومتطلبات السيولة، وهي تشمل إدارة مصادر السيولة والتنويع، وسعر الفائدة، والمخاطر الهيكلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.	تتولى لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة مسؤولية إدارة مخاطر الميزانية العمومية للمجموعة ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة. وتقوم لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر بوضع سياسة ومنهجية إدارة الأصول والمطلوبات وإطار الحد الائتماني، ويدعم لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة في مهام الإدارة اليومية مكتب إدارة الأصول والمطلوبات، وتخضع لإشراف مستقل من وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة ووحدات التمويل في المجموعة.	ترفع وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة ووحدة التمويل تقارير شهرية إلى لجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة وتقارير ربع سنوية إلى لجنة المجلس للمخاطر حول معايير إدارة الأصول والمطلوبات، التي تشمل السيولة، ومخاطر سعر الفائدة في السجل المصرفي، والمخاطر الهيكلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
مخاطر الائتمان		
يُقصد بهذه المخاطر التعرض لخسارة مالية نتيجة لتخلف المقترضين أو الأطراف المقابلة عن الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. ويمكن أن يحدث ذلك في قطاعات الأعمال المختلفة، مثل الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات، والخدمات المصرفية للأعمال، والخدمات المصرفية الخاصة، والأعمال المصرفية للأفراد.	يوجد هيكل حوكمة محدد بشكل واضح لإدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر التحويل. واللجان الرئيسية التي تشرف على مخاطر الائتمان هي لجنة المجلس للمخاطر، ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار، ولجنة المخاطر للمجموعة، ولجنة إدارة الائتمان، يدعمها قسم إدارة المخاطر وقسم الائتمان في المجموعة.	تقوم المجموعة بمراقبة المحافظ بشكل مستمر وتنفيذ استراتيجيات تراعي البيئة الخارجية، مع التركيز على النمو المستدام في جميع قطاعات الأعمال. وتغطي السياسات الائتمانية المدروسة التي وضعتها المجموعة جوانب مختلفة تتضمن إجراءات التحذير المبكر، وإجراءات للمراقبة، وقدرة القطاعات المختلفة على تحمل المخاطر، وهناك أطر للحد الائتماني لكل اسم وقطاع ومنطقة جغرافية (من بين أشياء أخرى) تضمن عدم تجاوز المخاطر أو المخاطر المحتملة لدرجة القدرة على تحمل المخاطر أو الحدود التنظيمية.
اعتمدت المجموعة نهجاً فعالاً واستباقياً لإدارة مخاطر الائتمان يتماشى مع قدرتها على تحمل المخاطر، والمتطلبات التنظيمية، ونموذج أعمالها، وأهدافها الاستراتيجية، مع ضمان تحقيق نمو مستدام وربحية مستقرة وتعزيز المرونة في مواجهة الصدمات المرتبطة بالائتمان.	اعتمدت المجموعة نهجاً فعالاً واستباقياً لإدارة مخاطر الائتمان يتماشى مع قدرتها على تحمل المخاطر، والمتطلبات التنظيمية، ونموذج أعمالها، وأهدافها الاستراتيجية، مع ضمان نمو مستدام وربحية مستقرة وتعزيز المرونة في مواجهة الصدمات المرتبطة بالائتمان.	تُعد المجموعة تقارير منتظمة لأصحاب المصلحة الداخليين والسلطات التنظيمية من أجل ضمان الشفافية ودعم اتخاذ القرارات بشكل مدروس. تشمل هذه العملية متابعة مؤشرات الأداء الرئيسية وإعداد تقارير المعلومات الإدارية بهدف تزويد الإدارة العليا واللجان المختصة برؤى دقيقة وشاملة في الوقت المناسب حول ملف مخاطر الائتمان لدى المجموعة، بما يدعم نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر.
هناك فريق متخصص للاسترداد من العملاء المتعثرين لضمان فعالية عمليات التحصيل والإجراءات التصحيحية وتقليل تدفق القروض الجديدة المتعثرة من أجل الحد من تأثيرها على أداء المجموعة.	كما تلتزم المجموعة بتوفير إفصاحات عامة شفافة وشاملة تتعلق بمخاطر الائتمان. وتهدف هذه الإفصاحات إلى تزويد أصحاب المصلحة، بما في ذلك الجهات التنظيمية والمستثمرين والعملاء برؤى مفيدة حول ملف مخاطر الائتمان لدى المجموعة، وممارسات إدارة المخاطر، وحالات التعرض لمخاطر الائتمان، وجودة الأصول، ومنهجيات تكوين المخصصات، بما في ذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، إضافة إلى كفاية رأس المال.	

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
مخاطر رأس المال		
هي مخاطر تغير تكوين رأس مال المجموعة أو انخفاض مستواه بشكل يجعله غير كافٍ لدعم استراتيجيتها أو الوصول إلى الحدود التنظيمية المطلوبة. وتنفذ المجموعة بشكل دوري إجراءات شاملة لتقييم كفاية رأس المال وإعداد التقارير بشأنها بهدف تقدير متطلبات رأس المال الناشئة عن أصولها. وتشمل هذه الإجراءات إعداد تقارير رأس المال وفقاً للمتطلبات التنظيمية (الركيزتان الأولى والثالثة). وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. واختبار الضغط (الركيزة الثانية).	تطبق المجموعة سياسة لإدارة رأس المال تتضمن آليات وإجراءات لضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال. وتتولى لجنة المجلس للتدقيق ولجنة المجلس للمخاطر الإشراف على عملية إعداد تقارير رأس المال التنظيمي. وتدعمهما وحدة التمويل ووحدة العمليات التحليلية لرأس المال.	تقوم المجموعة بإعداد تقارير ربع سنوية حول كفاية رأس المال التنظيمي. وتنفذ عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال 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. وإلى جانب بيان القدرة على تحمل المخاطر، نفذت المجموعة خطة للتعافي تتوافق مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ووضعت حدوداً لمؤشرات رأس المال تراقبها بشكل ربع سنوي.
المخاطر التشغيلية		
هي مخاطر الخسارة نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.	تتولى لجنة المجلس للمخاطر الإشراف على المخاطر التشغيلية. وتدعمها لجنة المخاطر في الإشراف على مستندات الأطر والسياسات والمنهجية. وتنفذ وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية، الذي يشمل إدارة مخاطر المعاملات، ومخاطر العملاء، والمخاطر السيبرانية، ومخاطر الاحتيال، ومخاطر الاستعانة 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 أساس أنشطة 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 المجلس للمخاطر.
مخاطر السلوك		
يُقصد بها مخاطر قيام المجموعة أو موظفيها أو الأطراف الخارجية المرتبطة بها بمزاولة الأعمال بطريقة غير لائقة أو تنطوي على إهمال بشكل يؤثر سلباً على العميل أو على استقرار السوق أو سمعته أو المنافسة العادلة.	تهدف سياسة مخاطر السلوك إلى معالجة المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة أثناء مزاولة أعمالها. ويوضح الإطار العام لإدارة مخاطر السلوك بشكل تفصيلي إجراءات إدارة مخاطر السلوك في بنك الإمارات دبي الوطني. وتتولى تنفيذ الإطار العام وسياسة مخاطر السلوك وحدة إدارة مخاطر السلوك تحت إشراف لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمخاطر.	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 وتقييمها المعتمدة لدى المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد معايير القدرة على تحمل المخاطر لمراقبة مخاطر السلوك.

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
المخاطر البيئية والاجتماعية		
	المخاطر البيئية والاجتماعية هي المخاطر المحتملة الناشئة عن مجموعة من العوامل البيئية. بما في ذلك التغير المناخي، وإزالة الغابات، وفقدان التنوع البيولوجي، بالإضافة إلى القضايا الاجتماعية مثل انتهاكات حقوق الإنسان والممارسات العمالية غير العادلة، التي تؤدي إلى عواقب مالية أو تنظيمية أو تتعلق بالسمعة بسبب الارتباط بأنشطة تساهم في الإضرار بالبيئة أو الظلم الاجتماعي.	وضعت المجموعة سياسة للمخاطر المناخية وإطاراً للمخاطر البيئية والاجتماعية مدعوماً بإرشادات للقطاعات المختلفة بهدف ضمان اتخاذ قرارات تتوافق مع التزامنا بتقديم خدمات مالية مسؤولة. وبينما يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تنفيذ الإطار، فقد فوّض مهام الحوكمة والإشراف إلى لجنة المجلس للمخاطر. على المستوى التشغيلي، تتولى لجنة المخاطر للمجموعة مسؤولية تطبيق الإطار على جميع المستويات. وتتمتع وحدة المخاطر بالمجموعة بتمثيل دائم في لجنة إطار التمويل المستدام لضمان توافق ملفات العملاء والمعاملات ذات الصلة مع سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.

المخاطر الناشئة

إلى جانب المخاطر الرئيسية، يواجه بنك الإمارات دبي الوطني مجموعة متنوعة من المخاطر الخارجية التي قد تعيق في حالة تحققها 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.

المخاطر الناشئة	الوصف والتأثير المحتمل	استراتيجيات التخفيف من الآثار
المخاطر الجيوسياسية والاقتصادية الكلية	شهدت المخاطر الجيوسياسية والاقتصادية الكلية على المستوى العالمي تصاعداً ملحوظاً خلال العامين الماضيين، فقد أسهمت الحرب المستمرة بين روسيا 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 للقطاعات المعرضة لها، نتيجة ارتفاع تكاليف المدخلات، وتعطل سلاسل التوريد، وتراجع القدرة على التسعير. وكنتيجة لذلك، قد تواجه الشركات العاملة في هذه القطاعات ضغوطاً على هوامش الربحية، بما يضعف قدرتها على توليد تدفقات نقدية، وقد يؤدي ذلك إلى زيادة مخاطر إعادة التمويل والسداد.	تُعامل هذه المخاطر بوصفها فئة عابرة تتقاطع مع أنواع المخاطر التقليدية، ويتم مراقبتها بشكل مستمر. كما يجري دمج إدارة هذه المخاطر ضمن أطر إدارة المخاطر المعتمدة، بما يضمن الإشراف على مستوى مجلس الإدارة، والمراقبة المستمرة، وإدماجها ضمن أطر الحوكمة وتخطيط رأس المال واختبارات الضغط الخاصة بالمجموعة.
تصاعد التهديدات السيبرانية	تُعد المخاطر السيبرانية من المخاطر الكبيرة التي تواجه البنوك نظراً لاعتمادها الكبير على البنية التحتية الرقمية، وتتصاعد التهديدات السيبرانية مع لجوء مصادر التهديد إلى توظيف تكنولوجيا أحدث، مما يزيد من شدة المخاطر السيبرانية أو المرتبطة بالتكنولوجيا. وتشمل هذه المخاطر الهجمات المدعومة بالذكاء الاصطناعي، والتزييف العميق، والهجمات على سلاسل التوريد.	تتخذ المجموعة عدداً من الإجراءات لحماية نفسها من هذه المخاطر، بما في ذلك تطبيق أنظمة مراقبة مدعومة بالذكاء الاصطناعي للكشف عن الحالات المشبوهة، واستخدام طبقات متعددة من وسائل الدفاع، إلى جانب تقييم مخاطر الموردين الخارجيين. كما يجري تعزيز ترتيبات التعافي من الكوارث للأنظمة الأساسية من خلال تشغيل أنظمة متوازية بدلاً من الاكتفاء بأنظمة احتياطية تُستخدم عند الطوارئ فقط، وتدعم هذه الإجراءات تحسينات مستمرة في حماية البيانات والتشفير وإدارة الوصول الآمن، بما يسهم في الحفاظ على ثقة العملاء وحماية سمعة العلامة التجارية.

المخاطر الرئيسية	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
المخاطر الاستراتيجية		
	يُقصد بها تضرر الأولويات الاستراتيجية المحددة للمجموعة نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.	يتم تحديد المخاطر الاستراتيجية وإدارتها ومراقبتها على مستوى المجموعة، وتتولى لجان مختلفة مراقبة التقدم الذي تم تحقيقه في مجالات استراتيجية محددة على مستوى إدارات وأقسام المجموعة من خلال الأنشطة الدورية. وتشمل هذه اللجان اللجنة التنفيذية للمجموعة، ولجنة الأصول والمطلوبات للمجموعة، ولجنة المخاطر للمجموعة، واللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات، ولجنة الحلول الرقمية والعمليات التحليلية والتكنولوجيا المالية.
مخاطر الشريعة		
هي المخاطر الناشئة عن عدم التزام المجموعة في أنشطتها المصرفية الإسلامية بالمبادئ التوجيهية والقرارات والفتاوى والمعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمجموعة، والتي يمكن أن تؤدي إلى مخاطر على السمعة ومخاطر تنظيمية وخسائر مالية.	تتولى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية الإشراف والرقابة الشرعية على المعاملات والأنشطة والمنتجات في ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة للمجموعة، بما يضمن توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أهدافها وأنشطتها وعملياتها ومدونة قواعد السلوك المعتمدة.	يتم مراقبة الالتزام بأحكام الشريعة في المجموعة عبر خطوط الدفاع الثلاثة، وتتولى لجنة المجلس للمخاطر مراقبة مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة والإشراف على إدارتها، وتعمل على وضع الضوابط اللازمة بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. كما يقوم كل من قسم الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة المخاطر للمجموعة بمراجعة واعتماد إطار إدارة مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وتصدر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية تقريراً سنوياً يوضح مدى التزام المجموعة بمبادئ الشريعة، ويُقدم هذا التقرير إلى الجمعية العمومية بعد موافقة الهيئة العليا الشرعية.
مخاطر النماذج		
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 تتخذ الخسارة المحتملة شكل خسارة مالية أو مخاطر على السمعة أو فرض عقوبات أو غرامات تنظيمية.	توجد لجنة للإشراف على النماذج في المجموعة تدعم مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة النماذج. وهي تشرف على تنفيذ إطار حوكمة وإدارة النماذج في المجموعة، الذي يضع إطاراً تشغيلياً لحوكمة وإدارة كافة المراحل في دورة حياة النموذج، بما في ذلك تطوير نماذج تقييم المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها وتنفيذها ومراقبتها واستخدامها بما يتماشى مع معايير وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بإدارة النماذج.	تتم مراقبة مخاطر النماذج على مستوى المجموعة، حيث تقوم قائمة النماذج في كامل المجموعة بتسجيل معلومات شاملة للنماذج التي تستخدمها المجموعة، وتُعتبر وحدة التحقق من النماذج في المجموعة إحدى الوحدات الأساسية للرقابة على مخاطر النماذج، حيث تقود إدارة مخاطر النماذج الخاصة بالمجموعة، وتدعم هذه الوحدة لجنة الإشراف على النماذج لضمان تنفيذ عمليات التحقق من النماذج بقوة وفعالية وتعزيز الحوكمة وتطبيق الضوابط الأخرى.

* لا يُعد هذا الملخص قائمة شاملة لجميع المخاطر الناشئة.

ريادة برؤية واضحة وحس بالمسؤولية

في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تنفيذ أجندة الاستدامة من خلال تعزيز أسس الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتحقيق إنجاز عالمي غير مسبوق تمثل في إصدار تقرير متوافق مع معياري الاستدامة الأول والثاني (SI و S2) 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 الإسلامي لأول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي، والمتوافقة بالكامل مع إرشادات الرابطة الدولية لأسواق المال.



فيجاي بينز
رئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات للمجموعة وكبير مسؤولي الاستدامة

ظل التمويل المستدام وتمويل التحول أولوية رئيسية للمجموعة من خلال تحديث إطار التمويل المستدام وتمويل مشاريع البنية التحتية منخفضة الانبعاثات الكربونية والاستمرار في الابتكار، بما في ذلك إطلاق المساعد الذكي المتخصص في الحوكمة 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، عززت المجموعة قدراتها في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات عبر برامج تدريبية على مستوى المجموعة وتوسيع شبكات المشاركة والتفاعل. وسبواصل بنك الإمارات دبي الوطني في المرحلة المقبلة تطوير حلول تركز على العملاء وأدوات رقمية متقدمة وتحسين قياس الانبعاثات وترسيخ التوافق مع الأطر العالمية. بما في ذلك إرشادات مجموعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالطبيعة، بما يعزز التزامه بالأعمال المصرفية المسؤولة ودعم المستقبل المستدام لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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 المتوافق مع الأولويات الوطنية والتوقعات المتغيرة للأسواق.

من خلال هذا النهج، يتم ترسيخ اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على مستوى المجموعة، بما يعزز المرونة والمساءلة والالتزام المشترك بتحقيق نتائج إيجابية للاقتصادات والمجتمعات التي تخدمها المجموعة.

شهد عام ٢٠٢٥ إنجازات هامة ضمن مسيرة بنك الإمارات دبي الوطني، بما عزز مكانته كبنك إقليمي رائد في مجال الأعمال المصرفية المسؤولة والتمويل المستدام. وكان من أبرز تلك الإنجازات إصدار أول تقرير للمجموعة متوافق مع معياري الاستدامة الأول والثاني (SI و S2) الصادرين عن مجلس معايير الاستدامة الدولية ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وقد شكّل هذا الإصدار خطوة نوعية في تعزيز الشفافية من خلال الربط بشكل أوثق بين المعلومات المتعلقة بالاستدامة وعمليات اتخاذ القرار المالي وأنشطة التمويل.

كما واصلت المجموعة خلال العام تعزيز التزامها بالأطر العالمية الناشئة المتعلقة بالطبيعة، وبدأ بنك الإمارات دبي الوطني في دمج إرشادات مجموعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالطبيعة ضمن أطر الحوكمة وإدارة المخاطر والاستراتيجية، بما يعزز اعتبارات الطبيعة والتنوع البيولوجي، إلى جانب العوامل المرتبطة بالمناخ. وركّزت الجهود الأولية على تقييم اعتماد القطاعات المختلفة على النظم البيئية الطبيعية وإدراج اعتبارات الطبيعة ضمن عمليات التقييم البيئي والمناخي المعمول بها.

ظل التمويل المستدام عنصراً فعالاً وأساسياً ضمن أعمال المجموعة. وعمل بنك الإمارات دبي الوطني على توسيع أنشطة التمويل الأخضر والمستدام لدعم العملاء في مختلف القطاعات في مسيرتهم نحو تحقيق الحياد الكربوني، مع الاستمرار في تمويل القطاعات التقليدية بشكل مسؤول بما يتماشى مع مبادئ التحول العادل. وقد وُفّر إطار التمويل المستدام للمجموعة، والذي تم تحديثه في عام ٢٠٢٥، أساساً متسقاً لهيكله حلول التمويل الأخضر والتمويل المرتبط بالاستدامة وتمويل التحول من خلال تحديد معايير الأهلية ومنهجيات التصنيف وآليات المراقبة وإجراءات إعداد التقارير.

ويضمن هذا الإطار مساهمة أنشطة الاستثمار والإقراض بشكل مباشر في دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي وحماية البيئة، إلى جانب تعزيز المساءلة والشفافية فيما يتعلق بمخرجات الاستدامة القابلة للقياس.

في الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، تعرّز هذا النهج بشكل إضافي من خلال صفقة رئيسية نفذها الإمارات الإسلامي، حيث نجح في إدراج وطرح أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم في كل من بورصة يورونكست دبلن وناسداك دبي. ويكرّس هذا الإنجاز زيادة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في مجال التمويل المستدام، ويجسد التطبيق العملي لاستراتيجية المجموعة في توظيف رأس المال للوصول إلى اقتصاد منخفض الكربون وقادر على التكيف مع التغير المناخي.

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

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

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

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

السلوك الأخلاقي وإدارة المخاطر والمساءلة

في عام ٢٠٢٥، واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز ممارسات الحوكمة التي تؤكد على النزاهة والشفافية والسلوك المسؤول على مستوى المجموعة. ويتم ترسيخ نهج عدم التسامح المطلق مع السلوك غير الأخلاقي من خلال إطار شامل من السياسات يتضمن مدونة قواعد السلوك ومدونة المعاملة العادلة، إلى جانب السياسات المتعلقة بمكافحة الرشوة والفساد وتعارض المصالح والإبلاغ عن المخالفات ومكافحة غسل الأموال وخصوصية البيانات وحقوق الإنسان والصحة والسلامة وسلوك الموردين. ويجري تعزيز هذه المعايير عبر برامج تدريب إلزامية ومراجعات دورية وآليات أمانة وموثوقة للإبلاغ عن المخالفات.

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 والتدقيق الداخلي.

ويضمن هذا النهج تحديد مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقييمها وتصعيدها بالشكل المناسب، بما يدعم الإشراف المتسق والامتثال التنظيمي. وتشكل هذه الآليات المتكاملة للحوكمة والرقابة أساساً لنموذج تشغيلي مرن ومسؤول وشفاف عبر كافة الأعمال المصرفية للمجموعة.

وقد جرى تصميم هياكل الحوكمة لضمان اتخاذ القرارات الاستراتيجية والمالية والقرارات المتعلقة بالاستدامة بطريقة منضبطة وشفافة. وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية والأولويات الوطنية والطموحات المتغيرة لأصحاب المصلحة.

ويتم دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ضمن أطر الحوكمة والسياسات وعمليات اتخاذ القرار. بما يعزز الأعمال المصرفية المسؤولة ويدعم خلق قيمة طويلة الأجل.

يتولى الإشراف على الحوكمة عدد من اللجان الرئيسية، بما في ذلك مجلس الإدارة، ولجنة المجلس للمخاطر، ولجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وهي توفر التوجيه والمساءلة والإشراف على استراتيجية المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر وممارسات المكافآت وأولويات الاستدامة، بما يضمن المواءمة بين الحوكمة والأداء وأهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

توفر هذه المجالات ذات الأولوية إطاراً واضحاً ومتسقاً لدمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قطاعات أعمال المجموعة وسياساتها ومبادراتها.

التواصل مع أصحاب المصلحة

يُعد التواصل المستمر مع أصحاب المصلحة ركناً أساسياً في نهج المجموعة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، حيث تحرص المجموعة على التواصل الفعال مع مجموعة واسعة من أصحاب المصلحة. بما في ذلك العملاء والموظفون والمستثمرون والجهات التنظيمية والموردون وشركاء المجتمع من خلال قنوات تواصل منظمة وحوار منظم وآليات لجمع الملاحظات.

وتسهم 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 المسؤولة.

تستند أولويات المجموعة في هذا المجال إلى تحليل سنوي للأهمية النسبية المزدوجة يحدد قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الأكثر تأثيراً على اهتمامات أصحاب المصلحة وقدرة المجموعة على خلق قيمة طويلة الأجل.

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

وتوجه نتائج تحليل الأهمية النسبية المزدوجة لعام ٢٠٢٥ التركيز الاستراتيجي للمجموعة وعمليات اتخاذ القرار المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وتشمل المواضيع 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 راسخاً من نموذج أعمالها، وهي تستند إلى الأولويات الوطنية والمتطلبات التنظيمية والمعايير العالمية المتغيرة في مجال الاستدامة. ويتجاوز نهج المجموعة إدارة المخاطر المرتبطة بالمناخ ليشمل تحقيق نمو مسؤول وأداء مرن وخلق قيمة طويلة الأمد للعملاء والموظفين والمجتمعات والاقتصاد بشكل عام.

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

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

تحليل الأهمية النسبية المزدوجة

تقوم المجموعة بإجراء تحليل سنوي للأهمية النسبية وفقاً للمعايير العامة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير لعام ٢٠٢١، ومعايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة، وإرشادات مجموعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، ومعياري الاستدامة الأول والثاني (S1 و S2) الصادرين عن مجلس معايير الاستدامة الدولية ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ودليل الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات لسوق دبي المالي لعام ٢٠٢٣، وإرشادات مجموعة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالطبيعة، وذلك من خلال إشراك أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لتحديد القضايا الرئيسية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

تعزير الاستدامة البيئية

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

على صعيد المشاركة المجتمعية، فقد تم تنفيذ مبادرات عبر إطار المشاركة المجتمعية للمجموعة وبرنامج "Exchanger" التطوعي الحائز على جوائز، والذي سجّل أكثر من ١١,٨٠٢ ساعة تطوعية عبر ٣٣٩ مبادرة، استفاد منها أكثر من ٤٤٥ ألف شخص هذا العام.

الرقمنة وتأثير العمليات التشغيلية على البيئة

تلعب الرقمنة دوراً محورياً في الحد من أثر العمليات التشغيلية لبنك الإمارات دبي الوطني، بالتوازي مع تعزيز الكفاءة وتحسين تجربة العملاء. في عام ٢٠٢٥، واصلت المجموعة التوسع في الخدمات المصرفية الرقمية الخالية من الأوراق عبر 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 تتبع الانبعاثات وزيادة الاعتماد على الطاقة المتجددة وتنفيذ تدابير لتعزيز كفاءة الطاقة وتطبيق ممارسات المباني الخضراء في المكاتب والفروع. وأسهمت الاستثمارات في الطاقة الشمسية والبنية التحتية للمركبات الكهربائية والمباني الحاصلة على شهادات الاستدامة في خفض الأثر الكربوني للعمليات التشغيلية.

فيما عزّزت مبادرات الاقتصاد الدائري ممارسات تقليل النفايات وإعادة التدوير. وتعكس هذه الجهود مجتمعة 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 ٢٠٢٣. تأكيداً لدورنا الريادي في الإشراف البيئي.

بالإضافة إلى ذلك، حصل بنك الإمارات دبي الوطني في عام ٢٠٢٥ على شهادة "ليد" للريادة في مجال الطاقة وشهادة "ليد" من الفئة البلاينية في مجال التشغيل والصيانة.

تأكيداً على التزامه بتطوير بني تحتية عالية الكفاءة في استخدام الطاقة، وتدمج المجموعة الاعتبارات 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 ٢٠٢٥ تعزيز نهجه في مجالات المناخ والطبيعة والكفاءة في استخدام الموارد، بما يعزّز دوره في ترسيخ الإشراف البيئي على امتداد أسواقه وقاعدة عملائه.



المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتمويل مسار التحول، مع الاستفادة من أفضل الممارسات العالمية والمساهمة في تحقيق طموحات المجموعة في مجال التمويل المستدام.

في عام ٢٠٢٥، عزّزت شركة الإمارات دبي الوطني كابييتال ريادتها في مجال التمويل المستدام، حيث قامت بترتيب تمويل بقيمة تجاوزت ٣,٦ مليار دولار أمريكي لقطاعات تشمل الإسكان الميسر والنقل النظيف (المركبات الكهربائية) والتسهيلات المشتركة وحلول الشركات الصغيرة والمتوسطة.

بالتوازي مع ذلك، تدمج شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في قرارات الاستثمار من خلال أطر الاستثمار المسؤول والحوكمة الرشيدة، مع التركيز على المسؤولية الفاعلة والتواصل المستمر والحوكمة الشفافة لجميع المحافظ الاستثمارية. وتضمن هذه الهياكل مجتمعة تطبيق التمويل المستدام والاستثمار المسؤول بصورة متسقة وموثوقة على مستوى المجموعة.

وتحرص المجموعة، من خلال لجنة التمويل المستدام، على وجود إطار حوكمة مناسب لمراجعة واعتماد وإقرار التصنيف الصحيح لأنشطة التمويل وفقاً لإطار التمويل المستدام وتصنيفاته لعام ٢٠٢٥ الخاص

بالمجموعة، وبما يتماشى مع مبادئ رابطة أسواق القروض ومبادئ الرابطة الدولية لأسواق المال، وذلك لضمان الإدارة الفعالة لمخاطر الغسل الأخضر على مستوى العملاء والمعاملات.

تعمل شركة الإمارات دبي الوطني كابييتال، وهي شركة مملوكة بالكامل للمجموعة، ضمن إطار الحوكمة هذا باعتبارها منصة رئيسية لأنشطة التمويل المستدام وأسواق رأس المال، حيث تقدم الاستشارات وتقوم بهيكلية السندات والقروض والصكوك الخضراء والاجتماعية والمرتبطة بالاستدامة. وتؤدي الشركة دوراً محورياً في تزويد العملاء بحلول التمويل

التمويل المستدام والاستثمار المسؤول

يخضع التمويل المستدام والاستثمار المسؤول لإطار شامل على مستوى المجموعة يضمن دمج اعتبارات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بشكل متنسق في أنشطة التمويل والاستثمار والخدمات الاستشارية.

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

وتتكامل هذه الأطر مع متطلبات المخاطر البيئية والاجتماعية التي توجه عملية اتخاذ القرار في قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والأفراد والخدمات المصرفية الاستثمارية، مما يعزّز الشفافية والانضباط في إدارة المخاطر والمساءلة.

بفضل هذه الإنجازات، نواصل قيادة مسار التحول نحو اقتصاد مستدام منخفض الكربون في المنطقة، بما يتماشى مع اتفاق باريس والمساهمات المحددة وطنياً.

خلق قيمة اجتماعية من خلال الخدمات المصرفية المسؤولة

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

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

يظل بنك الإمارات دبي الوطني ملتزماً بتعزيز مسيرته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والمساهمة في رسم ملامح مستقبل الأعمال المصرفية 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 والمساءلة والنمو المسؤول. ومع استمرار تطور البيئة التشغيلية، يظل بنك الإمارات دبي الوطني ملتزماً بتعزيز مسيرته في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ودعم العملاء والمجتمعات خلال مراحل التحول، والمساهمة في رسم ملامح مستقبل الأعمال المصرفية المسؤولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا.

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

كما بقيت الأعمال المصرفية المسؤولة تجاه العملاء والمجتمعات محوراً أساسياً في نهج المجموعة. فقد واصل بنك الإمارات دبي الوطني تعزيز الشمول المالي من خلال منتجات ميسرة وفروع مهيأة لأصحاب الهمم

أما على صعيد المشاركة المجتمعية، فقد تم تنفيذ مبادرات عبر إطار المشاركة المجتمعية للمجموعة وبرنامج "Exchanger" التطوعي الحائز على جوائز، والذي سجّل أكثر من ١١,٨٠٢ ساعة تطوعية عبر ٣٣٩ مبادرة، استفاد منها أكثر من ٤٤٥ ألف شخص خلال العام.

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

ويعمل البنك على تعزيز التنوع بين الجنسين، مستهدفاً تحقيق تمثيل للمرأة بنسبة ٢٥% في مناصب الإدارة العليا بحلول عام ٢٠٢٧. ويتم تنظيم مبادرات داخلية مثل برنامجي "أنصار البيئة" و"رؤاد التحول الأخضر" لتشجيع الموظفين على المشاركة في ممارسات الاستدامة. كما جرى تخصيص موارد كبيرة للتعلّم وبناء القدرات عبر برامج القيادة وبرامج تطوير المهارات الرقمية ومهارات التعامل مع البيانات والتدريب على الاستدامة ومبادرات التوظيف، بما في ذلك برنامجي "رؤاد" و"بداية" للخريجين. وظلت الرفاهية أولوية رئيسية من خلال مبادرات شاملة مثل معرض "ترايف إكسبو" ودعم الصحة النفسية وترتيبات العمل المرنة وتحقيق معدل عودة إلى العمل بعد إجازات الأبوة والأمومة بلغ ٩٨%.

وتدرك المجموعة أن النجاح على المدى الطويل يعتمد على تمكين الموظفين وبناء علاقات قائمة على الثقة مع العملاء وتعزيز مرونة المجتمعات. ويتجلى هذا الالتزام في كيفية استقطاب المواهب وتطويرها وتعزيز الشمول والرفاهية وتقديم خدمات مصرفية عادلة وميسرة 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 يعزّز بناء قوة عاملة شاملة وجاهزة للمستقبل، مدعومة بالتعلّم والرفاهية ومستويات عالية من المشاركة. وقد بلغ عدد موظفي المجموعة أكثر من ٣٥ ألف موظف يمثلون ما يزيد على ١٨ جنسيات، حيث تمثل المرأة نسبة ٤٤% من إجمالي القوى العاملة و٣٢% 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



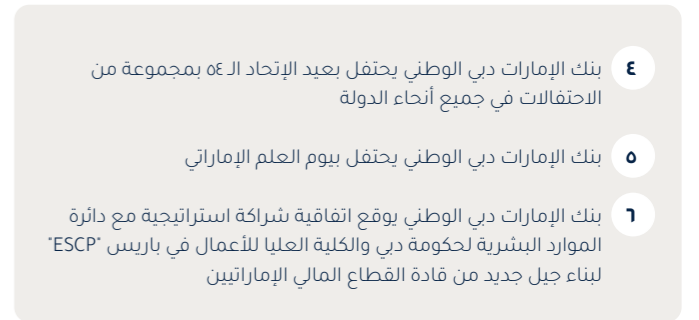
٣ بنك الإمارات دبي الوطني يعقد اجتماع جمعيته العمومية الثامن عشر

٢ بحضور سمو الشيخ أحمد بن سعيد، بنك الإمارات دبي الوطني يصدر "سبكة بنك الإمارات دبي الوطني" أول شبكة ذهبية تحمل علامته التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة



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







١٨



١٩



٢٠



٢١



١٧

١٢ بنك الإمارات دبي الوطني يتوّج بثماني جوائز مرموقة خلال حفل توزيع جوائز يورو موني للتميز ٢٠٢٥

١٣ "أراضي دبي" توقع اتفاقية مع بنك الإمارات دبي الوطني لرقمنة عقود الإيجار وتعزيز تجربة المستأجرين خلال مشاركتها في "جيتكس جلوبال ٢٠٢٥"

١٤ بنك الإمارات دبي الوطني يدعم طموحات دولة الإمارات العربية المتحدة في التجارة العالمية من خلال تمويل طائرتي شحن من طراز بوينج ٧٧٧ لطيران الإمارات

١٥ أول مؤسسة مالية في العالم تنجح في الحصول على شهادتي "وايرد سكور" و"سمارت سكور" البلاتينيتين في مجال الاتصال الرقمي والتكنولوجيا المالية

١٦ بنك الإمارات دبي الوطني يعلن اختتام الدفعة الثالثة من برنامج الحاضنة الوطنية للمواهب الرقمية، يسهم في تعزيز مكانة دبي مركزاً عالمياً للتكنولوجيا المالية

١٧ بنك الإمارات دبي الوطني يبرم اتفاقية استراتيجية مع مركز دبي المالي العالمي بهدف تمكين الشركات العائلية من الحفاظ على إرثها للأجيال القادمة

١٨ مكتب حبيب الملا ومشاركوه وبنك الإمارات دبي الوطني يوقعان مذكرة تفاهم دعماً لرواد الأعمال الإماراتيين

١٩ تعاون Visa وبنك الإمارات دبي الوطني لإطلاق بوابة متطورة للمدفوعات عبر منصة "Emirates NBD Pay" لتعزيز تجربة قبول المدفوعات الرقمية للشركات

٢٠ مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني تحصل على ٢٥ شهادة LEED للريادة في تصميم الطاقة والبيئة من الفئة البلاتينية، تحق رقم قياسي بالتزامن مع احتفاء المجلس الأمريكي للأبنية الخضراء بالذكرى ٢٥ على إطلاق نظام الشهادة

٢١ بنك الإمارات دبي الوطني و"بلاك روك" يعلنان عن إنشاء منصة استثمارية لإتاحة الوصول إلى الأسواق الخاصة



١٢



١٥



١٣



١٦



١٤



٢٩



٢٤



٢٢



٣٠



٢٩



٢٥



٢٣



٢٦



٢٧

٢٨ بنك الإمارات دبي الوطني يحصل على الموافقة ليصبح أول عضو تقاص عام لأسواق الأسهم في الإمارات

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

٣٠ "دينيز فنتشرز" التابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني و"راسمال فينتشرز" القطرية تستثمران ٧,٦ مليون دولار أمريكي في TeamSec لتعزيز الابتكار في مجال التوريق

٣١ مدينة إكسبو دبي تشهد تعاوناً مع بنك الإمارات دبي الوطني لدعم نمو منظومة الأعمال

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



٣١



٣٢

٢٢ بنك الإمارات دبي الوطني الشريك المصرفي الرسمي لـ "كوكاكولا أرينا"

٢٣ بنك الإمارات دبي الوطني يعلن عن صفقة تسهيلات مصرفية بقيمة ٥٠ مليون درهم لرأس المال العامل لشركة "جوي ألوكاس" للمجوهرات

٢٤ الدار وبنك الإمارات دبي الوطني يتعاونان لإطلاق أولى بطاقتهم الانتمانية المشتركة دارنا فيزا

٢٥ صفقة تسهيل مصرفي أخضر بين بنك الإمارات دبي الوطني و"كلداري للرياضة" لإنشاء مجمع رياضي متطور في إمارة دبي

٢٦ توقيع مذكرة تفاهم بين "إس سي فينتشرز" وبنك الإمارات دبي الوطني لاستكشاف فرص التعاون الاستراتيجي في الابتكار الرقمي في المنطقة

٢٧ بنك الإمارات دبي الوطني و"فيدليتي إنترناشونال" يوقعان مذكرة تفاهم لتطوير برنامج بديل لمكافأة نهاية الخدمة لأصحاب العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة



٣٨



٣٤



٣٣



٤٠



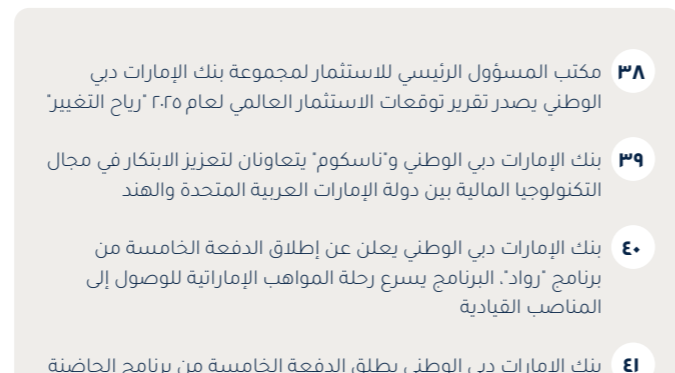
٣٩



٣٥



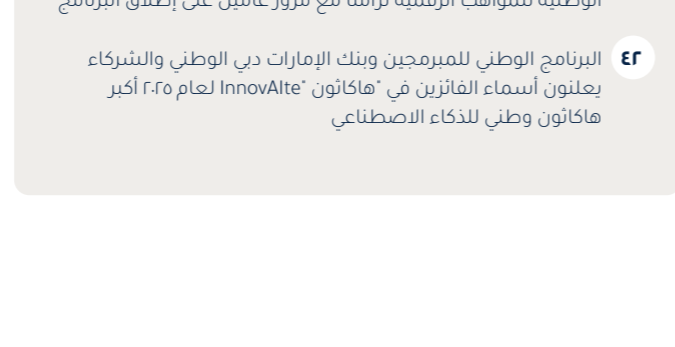
٤١



٣٦



٤٢



٣٧

٣٨ مكتب المسؤول الرئيسي للاستثمار لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني يصدر تقرير توقعات الاستثمار العالمي لعام ٢٠٢٥ 'رياح التغيير'

٣٩ بنك الإمارات دبي الوطني و"ناسكوم" يتعاونان لتعزيز الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية بين دولة الإمارات العربية المتحدة والهند

٤٠ بنك الإمارات دبي الوطني يعلن عن إطلاق الدفعة الخامسة من برنامج "رواد"، البرنامج يسرع رحلة المواهب الإماراتية للوصول إلى المناصب القيادية

٤١ بنك الإمارات دبي الوطني يطلق الدفعة الخامسة من برنامج الحاضنة الوطنية للمواهب الرقمية تزامناً مع مرور عامين على إطلاق البرنامج

٤٢ البرنامج الوطني للمبرمجين وبنك الإمارات دبي الوطني والشركاء يعلنون أسماء الفائزين في "هاكاثون" InnovAlte لعام ٢٠٢٥ أكبر هاكاثون وطني للذكاء الاصطناعي

٣٣ بنك الإمارات دبي الوطني يتعاون مع "ريبواند" لتعزيز وعي الموظفين والجهات المعنية وتشجيعهم على تبني الممارسات الصديقة للبيئة

٣٤ بنك الإمارات دبي الوطني يتعاون مع "ليتس وورك" لتمكين موظفيه من الوصول إلى أكثر من ٤٠٠٠ مساحة عمل مشتركة

٣٥ "دو" تتعاون مع بنك الإمارات دبي الوطني لإطلاق أول حل من الجيل القادم في مجال الاتصالات الصوتية السحابية للمؤسسات في دولة الإمارات خلال معرض جيتكس جلوبال ٢٠٢٥

٣٦ بنك الإمارات دبي الوطني يتعاون مع "جلوبال سكرينينج سرفيسز" لتبني حلولها في مجال التكنولوجيا التنظيمية واستكشاف التوافق الاستراتيجي

٣٧ بنك الإمارات دبي الوطني يعلن عن الدفعة الرابعة من برنامج الحاضنة الوطنية للمواهب الرقمية لتمكين الجيل القادم من القادة الإماراتيين في مجال التكنولوجيا المالية



٣٦



٣٧

الجوائز وشهادات التقدير

جوائز أفضل بنك وأفضل بنك إقليمي - بنك الإمارات دبي الوطني

جوائز يوروמוني للتميز ٢٠٢٥

- أفضل بنك في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة

قائمة ذا بانكر لأفضل ١٠٠٠ بنك عالمي ٢٠٢٥

- المرتبة الأولى من حيث الشق الأول من رأس المال
- المرتبة الأولى من حيث إجمالي الأصول في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز ميد للتميز المصرفي 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 التوظيف.

جوائز سعادة الموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥

- الجائزة الفضية في فئة أكثر برنامج داعم للعودة إلى العمل

الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة

جوائز يوروמוني للتميز ٢٠٢٥

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

جوائز جلوبال فاينانس للتمويل المستدام ٢٠٢٥: الشرق الأوسط

- أفضل حل للاستثمار المؤثر (الإمارات دبي 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 لنمط الحياة في مصر ٢٠٢٥

جوائز سعادة الموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥

- الجائزة الذهبية في فئة أفضل مبادرة ذات تأثير مجتمعي

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

جوائز يوروמוني للتميز ٢٠٢٥

- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط
- أفضل بنك لتجربة العملاء في الشرق الأوسط

جوائز يوروמוني للخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥

- أفضل بنك في الشرق الأوسط لأصحاب الثروات الكبيرة
- أفضل بنك في الشرق الأوسط للجيل القادم
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة لأصحاب الثروات الكبيرة
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة للجيل القادم

جوائز الخدمات المصرفية العالمية والتمويل ٢٠٢٥

- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٥
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة 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

إم إي إيه فاينانس - قمة الأعمال والتمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٥

- البنك الأكثر ابتكاراً في المنتجات المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة

- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في مجال الإقراض والتمويل

- أسهل الحلول المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

ذا ديجيتال بانكر - جوائز تجربة العملاء الرقمية ٢٠٢٥

- أفضل تجربة رقمية متميزة في تطبيق/منصة مصرفية ENBD X
- أفضل بنك رقمي لتجربة 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 للشركات والمؤسسات

جوائز يوروموني للتميز ٢٠٢٥

- أفضل بنك استثماري لأسواق الأسهم في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز يوروמוني لصرف العملات الأجنبية ٢٠٢٥

- أفضل بنك في الشرق الأوسط لصرف العملات الأجنبية
- أفضل بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة لصرف العملات الأجنبية

جوائز جلوبال فاينانس لأفضل بنوك الاستثمار في العالم ٢٠٢٥

- أفضل بنك استثماري في الشرق الأوسط وأفضل بنك استثماري في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات دبي الوطني كابيتال)

جوائز التمويل الإسلامي العالمية ٢٠٢٥

- مدير إصدار الصكوك للعام ٢٠٢٥ (الإمارات دبي الوطني كابيتال)

جوائز الخدمات المصرفية العالمية والأسواق: الشرق الأوسط ٢٠٢٥

- أفضل صفقة سندات للمؤسسات المالية للعام، وأفضل شركة لترتيب الديون (سندات وقروض) للعام، وأفضل شركة لترتيب القروض للعام، وأفضل شركة لأسواق أسهم رأس المال المحلية للعام، وأفضل منظم تمويلات إسلامية مشتركة للعام (الإمارات دبي الوطني كابيتال)

جوائز إيميا فاينانس للإنجازات ٢٠٢٤

- أفضل شركة لترتيب السندات في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا (الإمارات دبي الوطني كابيتال)
- أفضل شركة لترتيب السندات في الشرق الأوسط (الإمارات دبي الوطني كابيتال)

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

- أفضل بنك استثماري في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات دبي الوطني كابيتال)

تكنولوجيا المعلومات والحلول الرقمية

قمة وجوائز إم إي إيه فاينانس للتكنولوجيا المصرفية ٢٠٢٥

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

جوائز إم إي إيه فاينانس لإنجازات الأعمال ٢٠٢٥

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

جوائز أوراكل للتميز ٢٠٢٥

- جائزة الابتكار في الموارد البشرية لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا

دينيز بنك

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 ستيفي ٢٠٢٥

- الجائزة البرونزية في فئة المبيعات والعملاء: منتجات وخدمات المستهلكين
- الحد الائتماني الموحد - استمارة موحدة لجميع طلبات الائتمان

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 لأكثر مشاريع المسؤولية الاجتماعية تقديراً من قبل الشباب (مشروع "من النفايات إلى المستقبل")

جوائز المستقبل للحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي ٢٠٢٥

- أفضل مشروع في الذكاء الاصطناعي التوليدي (مشروع "Corporate Insight AI")

الإمارات الإسلامي

جوائز يوروמוني 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 صفقة إسلامية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الشرق الأوسط
- أكثر الصفقات الإسلامية ابتكاراً في الشرق الأوسط
- أفضل صفقة تمويل إسلامي للعام في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل صفقة إسلامية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أكثر الصفقات الإسلامية ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز ذا بانكر للخدمات المصرفية الإسلامية ٢٠٢٥

- أفضل مصرف إسلامي للأفراد في الشرق الأوسط
- أكثر صيغ المراجعة 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 لأفضل برنامج لتمكين المرأة في المناصب القيادية

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

- أفضل مصرف إسلامي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

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

- أفضل مصرف إسلامي لإدارة الثروات

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

emiratesnbd.com