بنك أم القيوين
NBQ

# تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

عن فترة التسعة أشهر
المنتهية في 30 سبتمبر 2026

# أبرز المؤشرات الماليـــة

إجمالي الأصول

₯ 25.1 Bn

الأرباح بعد الضريبة

₯ 378.2 Mn

صافي القروض والسلفيات

₯ 9.6 Bn

صافي دخل الفوائد

₯ 469 Mn

نسبة القروض غير العاملة

0.4%

صافي هامش الفائدة

2.8%

نسبة الأصول السائلة المؤهلة

17.8%

نسبة التكلفة إلى الدخل

28.2%

نسبة كفاية رأس المال

29.7%

العائد على متوسط الأصول

2.0%

# كلمة الرئيس التنفيذي

أظهرت نتائج بنك أم القيوين الوطني خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026 مرونته وقدرته على مواصلة تنفيذ أولوياته الاستراتيجية، على الرغم من التحديات التي شهدتها بيئة الأعمال، في ظل التحديات الجيوسياسية وتطورات الأسواق. وتعكس هذه النتائج قوة نموذج أعمالنا المتنوع، ونهجنا المنضبط في إدارة الميزانية العمومية، وتركيزنا على تحقيق نمو مستدام على الأمد الطويل.

خلال هذه الفترة، حافظنا على مستويات قوية من رأس المال والسيولة، مع مواصلة دعم عملائنا والمساهمة في دفع عجلة الاقتصاد. وأسهم النهج الحكيم في إدارة المخاطر، والانضباط في إدارة التكاليف، والتركيز المستمر على جودة الأصول، في الحفاظ على قوة ومتانة الميزانية العمومية، مع تحقيق قيمة مستدامة لمختلف أصحاب المصلحة.

نمضي قدماً في تحقيق التقدم في التحول الرقمي من خلال مواصلة الاستثمار في التكنولوجيا بهدف الارتقاء بتجربة العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية، وتعزيز مرونة وأمن منصاتنا الرقمية. كذلك، كما واصلنا تطوير منتجاتنا وخدماتنا من خلال شراكات استراتيجية ومبادرات نوعية، بما يعزز التزامنا بالتركيز على المتعاملين والتميز التشغيلي.

خلال الأشهر التسعة الأولى من العام، واصلنا التركيز على تعزيز قدراتنا المؤسسية بالاستثمار في كوادرنا البشرية، ودعم التوطين، وإدارة المواهب. في الوقت نفسه، فإن مبادراتنا لتعزيز الاستدامة والمبادرات المجتمعية تواصل دعم التزامنا الأوسع نطاقاً بممارسات مصرفية مسؤولة، والإسهام بصورة إيجابية في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ومع دخول الربع الأخير من عام 2026، نواصل التركيز على المحافظة على قوة الميزانية العمومية، وتحسين كفاءة الأعمال، ودعم النمو النوعي، والإدارة الحكيمة للمخاطر. وفي الوقت الذي نتابع فيه تطورات الأوضاع الاقتصادية العالمية والإقليمية، يتمتع بنك أم القيوين الوطني بمكانة قوية تتيح له اغتنام الفرص التي يتيحها استمرار التنمية الاقتصادية في دولة الإمارات. وسنواصل التركيز على الابتكار، ووضع العملاء في صميم أولوياتنا، والتميز التشغيلي، والإدارة المنضبطة للمخاطر من أجل تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لمساهمينا وعملائنا وموظفينا والمجتمعات التي نقوم بخدمتها.

عدنان العوضي
الرئيس التنفيذي

# ملخص بيان الدخل

| المؤشرات الرئيسية (مليون درهم) | 30 سبتمبر 26 | 30 سبتمبر 25 | التباين | % |
|---|---|---|---|---|
| صافي دخل الفوائد | 468.63 | 473.36 | -4.73 | -1.00% |
| الدخل من غير الفوائد | 139.93 | 232.52 | -92.59 | -39.82% |
| التكاليف التشغيلية | 171.62 | 152.16 | 19.46 | 12.79% |
| صافي خسائر انخفاض القيمة | 28.19 | 49.28 | -21.09 | -42.80% |
| الربح بعد الضريبة | 378.22 | 464.51 | -86.29 | -18.58% |

- حقق بنك أم القيوين الوطني صافي أرباح بعد الضريبة بلغ 378.22 مليون درهم عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2026.
- حافظ بنك أم القيوين الوطني على النمو القوي مدعوماً بقوة الأسس، ومواصلة تنويع الميزانية العمومية ومصادر الدخل والإدارة الحكيمة للمخاطر، وتركيزه المستمر على تحقيق النمو المستدام على الأمد الطويل.
- بلغ صافي دخل الفوائد 469 مليون درهم، ما يعزز استقرار الإيرادات الأساسية في ظل الظروف التي تتسم بالتحديات.
- ارتفعت التكاليف التشغيلية بنسبة 13% مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، ويُعزى ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة الاستثمار في تطوير الكفاءات البشرية والتكنولوجيا والبنية التحتية دعماً لنمو الأعمال.
- بلغ معدل التكلفة إلى الدخل 28%.

# ملخص قائمة المركز المالي

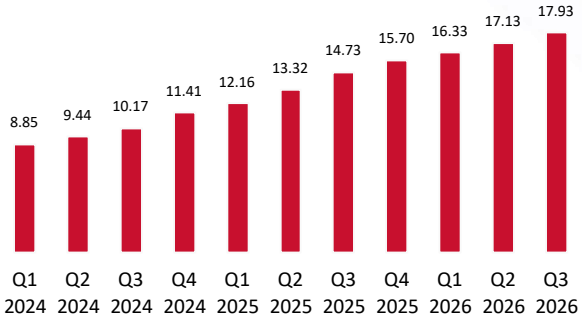
| المؤشرات الرئيسية (مليار درهم) | 30 سبتمبر 26 | 31 ديسمبر 25 | التباين | % | 30 سبتمبر 25 | التباين | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الأصول | 25.13 | 22.89 | 2.24 | 10% | 21.80 | 3.33 | 15% |
| إجمالي القروض للعملاء | 9.65 | 9.15 | 0.50 | 5% | 8.80 | 0.85 | 10% |
| إجمالي القروض للبنوك | 2.07 | 2.12 | -0.05 | -2% | 1.43 | 0.64 | 45% |
| ودائع العملاء | 17.93 | 15.70 | 2.23 | 14% | 14.73 | 3.20 | 22% |

- بلغ إجمالي الأصول 25.1 مليار درهم كما في 30 سبتمبر 2026، بارتفاع نسبته 10% مقارنةً بإجمالي الأصول في 31 ديسمبر 2025، وبنمو 15% مقارنةً بـ 30 سبتمبر 2025 .
- بلغ إجمالي القروض والسلفيات 9.7 مليار درهم بارتفاع 10% مقارنةً بـ 30 سبتمبر 2025 مع الحفاظ على معدل قوي لنسبة الودائع إلى صافي القروض عند 188%.
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 22% مقارنة بـ 30 سبتمبر 2025 لتصل إلى 17.9 مليار درهم، مما يعكس استمرار ثقة العملاء وقوة التمويل.

## أجمالي القروض (مليار درهم)

- بلغ معدل كفاية رأس المال 29.7% كما في 30 سبتمبر 2026، والذي يظل أعلى من الحد الأدنى الذي حدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل 3. كما حافظت نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال (CET1) على معدل قوي بلغ 29.1%، ما يوفر للبنك فرصاً لدعم النمو المستقبلي.

## ودائع العملاء (مليار درهم)




- حافظ البنك على مركز سيولة قوي، حيث بلغ معدل الأصول السائلة المؤهلة 17.8% كما في 30 سبتمبر 2026، رغم استمرار التحديات الجيوسياسية.
- بلغ معدل القروض إلى الموارد المستقرة 63.9% كما في 30 سبتمبر 2026، ما يعزز قدرة البنك على التوسع المدروس في محفظة الإقراض

| المؤشرات الرئيسية (%) | 30 سبتمبر 26 | 30 يونيو 26 | 31 مارس 26 | 31 ديسمبر 25 | 30 سبتمبر 25 |
|---|---|---|---|---|---|
| العائد على متوسط الأصول | 2.0% | 2.0% | 1.9% | 2.8% | 3.0% |
| العائد على متوسط حقوق الملكية | 7.3% | 7.3% | 6.7% | 9.3% | 9.7% |
| نسبة التكلفة إلى الدخل | 28.2% | 25.6% | 22.2% | 23.4% | 21.6% |
| هامش صافي الفائدة | 2.8% | 2.9% | 2.9% | 3.5% | 3.5% |
| نسبة القروض غير العاملة | 0.4% | 0.4% | 0.4% | 0.3% | 0.9% |
| نسبة تغطية المخصصات | 282.7% | 266.4% | 257.1% | 305.9% | 109.5% |
| نسبة الأصول السائلة المؤهلة | 17.8% | 15.6% | 20.4% | 18.5% | 21.7% |
| نسبة كفاية الشق الأول من رأس المال | 29.1% | 30.0% | 30.2% | 30.1% | 33.4% |
| معدل كفاية رأس المال | 29.7% | 30.5% | 30.8% | 30.7% | 33.8% |

# النظرة المستقبلية

- من المتوقع أن يستفيد بنك أم القيوين الوطني خلال الفترة المقبلة من متانة النمو الاقتصادي لدولة الإمارات، وارتفاع النشاط الاقتصادي، واستمرار التوسع في قطاعي تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية للأفراد.
- ومن شأن قوة قاعدة رأس المال، والسياسة الائتمانية المتحفظة، والتحسن المستمر في جودة الأصول أن تدعم تحقيق ربحية مستدامة خلال الفترة المتبقية من العام الجاري.
- وسيواصل بنك أم القيوين الوطني التركيز على تطوير الخدمات المصرفية الرقمية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحقيق نمو انتقائي في المحفظة الائتمانية، بما يسهم في ترسيخ مكانته التنافسية، والمحافظة على عوائد مستقرة، وتعزيز ثقة المساهمين.

# الجوائز

- حل بنك أم القيوين الوطني في المركز الخامس عالمياً ضمن فئة البنوك الصغيرة، في تصنيف (أفضل البنوك أداءً في العالم) الصادر عن مجلة فوربس في سبتمبر 2026.
- حصل بنك أم القيوين الوطني على جائزة نافس لعام 2024 - 2025.

بنك أم القيوين
NBQ

# شكراً لكم