



النصف الأول للعام المالي 2025

بيان صحفي حول النتائج المالية

ومناقشة الإدارة وتحليلها

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

بنك رأس الخيمة الوطني يواصل نماءه ويحقق أرباحاً قياسية - قبل الضريبة - بلغت 1.5 مليار درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2025 بزيادة مقدارها 26%، مدعوماً بنمو الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد وتحسن جودة الأصول

رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة، 21 يوليو 2025 – أعلن بنك رأس الخيمة الوطني (راك بنك) اليوم عن نتائجه المالية للنصف الأول من عام 2025.

أبرز نتائج النصف الأول من العام 2025:

				
إجمالي الإيرادات	إجمالي الأصول	الودائع	العائدات على الأسهم	العائدات على الأصول
2.6 مليار درهم إماراتي %+9.5+	95 مليار درهم إماراتي %+18.1	61.1 مليار درهم إماراتي %+4.5	22.1% 175+ نقطة أساس	3.1% 18+ نقطة أساس

جميع فروقات النسب المنوبة على أساس سنوي (YoY)

أبرز النتائج المالية للنصف الأول من عام 2025

بلغ صافي الربح بعد الضريبة 1,374 مليون درهم، بزيادة قدرها 26.1% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024، كما بلغ الربح بعد الضريبة للربع الثاني من عام 2025 669 مليون درهم، بزيادة قدرها 30% على أساس سنوي

سجل الربح التشغيلي 1,680 مليون درهم، بارتفاع سنوي نسبته 7.7% على أساس سنوي، مدفوعاً بالنمو القوي في الميزانية العمومية وزيادة الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد

ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 12.9% مقارنة بعام 2024، ويأتي ذلك في إطار مواصلة البنك استثماره في التحول التكنولوجي والبيانات والموارد البشرية وتجربة العملاء. حيث بلغ معدل التكاليف إلى الدخل 33.1% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024

ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 18.1% على أساس سنوي ليصل إلى 95 مليار درهم، مع ارتفاع إجمالي القروض والسلف إلى 51.3 مليار درهم، بزيادة قدرها 17.4% على أساس سنوي مدفوعاً بالنمو في جميع القطاعات، حيث زادت القروض والسلف السنوية المقدمة للخدمات المصرفية للشركات بنسبة 33.0% على أساس سنوي، بما يتماشى مع استراتيجية التنوع التي يتبناها البنك



ارتفعت نسبة الودائع الجارية والتوفير (CASA) إلى 66%، وهي من أعلى النسب في القطاع، بزيادة 40.4 مليار درهم أي 12.2% على أساس سنوي



حافظت جودة محفظة الائتمان على قوتها، حيث بلغت نسبة صافي مخصصات انخفاض القيمة إلى متوسط القروض والسلف 0.7% مقابل 1.7% خلال الفترة نفسها من العام الماضي، ويعود ذلك إلى التحول الاستراتيجي في مزيج الأعمال نحو الأصول المضمونة منخفضة المخاطر، إضافة إلى البيئة الاقتصادية والائتمانية الملائمة



تحسّنت نسبة القروض المتعثرة في النصف الأول من عام 2025 لتصل إلى 1.9% مقابل 2.4% في النصف الأول من عام 2024. في حين بلغ معدل "المخصصات إلى إجمالي القروض" 5.2% مقارنة بـ 6.2% في النصف الأول من عام 2024، بما يوفّر تغطية كافية



حافظت عوائد المساهمين على قوتها، حيث بلغت نسبة العائد على حقوق الملكية 22.1% (ROE) مقارنة بـ 20.4% في النصف الأول من عام 2024، ونسبة العائد على الأصول 3.1% (ROA) مقارنة بـ 2.9% في النصف الأول من عام 2024



حافظ البنك على متانة رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.8% (CAR) للنصف الأول من عام 2025، مقابل 18.0% للنصف الأول من عام 2024



تعكس السيولة القوية للبنك نسبة الأصول السائلة المؤهلة التي بلغت 15.1% مقارنة بـ 15.5% للنصف الأول من عام 2024، بالإضافة إلى نسبة التمويلات إلى الموارد المستقرة التي بلغت 80.7% مقابل 79.4% للنصف الأول من عام 2024

راحيل أحمد

الرئيس التنفيذي للمجموعة



بعد النصف الأول من عام 2025 بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني أساساً يُستند إليه في النجاح على كافة الأصعدة، فقد وصلنا تحقيق استراتيجيتنا بأن نصبح "بنكاً رقمياً بللمسة إنسانية" لنحضر نتائج قوية وغير مسبقة على كافة الأصعدة. حيث لا نزال نتمتع برأسمال قوي، وسيولة عالية، وعوائد ممتازة، كما حققنا مرة أخرى نمواً ملحوظاً في الميزانية العمومية وصافي الدخل، مما يعكس قوة التنوع في أعمالنا وملاءتنا المالية الضخمة. ولا تزال جودة محفظة الائتمان قوية، مع تحسن في تكلفة المخاطر وصل إلى 0.7% في النصف الأول من عام 2025، مقارنةً بـ 1.7% في نفس الفترة من عام 2024.

وعملنا خلال النصف الأول من هذا العام على إطلاق بطاقتنا الائتمانية المميزة "إيليفيت"، التي تُعيد تعريف مفهوم المكافآت والمزايا لعملائنا المميزين، كما قمنا بافتتاح ثلاثة مراكز "إيليت" لعملائنا الكرام أحدهما في دبي والآخر في أبوظبي والثالث في رأس الخيمة؛ تجسيداً لالتزامنا المستمر بتقديم تجربة مصرفية ترتقي إلى تطلعاتهم وتعكس طموحاتهم. وبصفتنا البنك الرائد في الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة ورؤاد الأعمال في الإمارات، حصدنا جائزة "أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام" من مجلة يوروموني، كما تعاوننا مع مصرف الإمارات للتنمية للإعلان عن مبادرة تمويل مشترك بقيمة مليار درهم إماراتي، كُشف النقاب عنها خلال فعالية "اصنع في الإمارات"، لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ودفع عجلة النمو في القطاعات الوطنية ذات الأولوية. وخلال النصف الأول من عام 2025، عملنا على فتح أكثر من 11,000 حساب جديد لرؤاد الأعمال والشركات الصغيرة، وصرفنا 2.54 مليار درهم إماراتي كقروض تجارية لدعم نموهم. إضافة إلى ذلك، أطلقنا النسخة الثانية من مؤشر ثقة الشركات الصغيرة والمتوسطة من بنك رأس الخيمة الوطني، والذي يوفر معلومات قيمة عن السوق؛ لدعم وتمكين مجتمع الشركات الصغيرة والمتوسطة وحصد ثقتها وولائها.

وخلال هذه الفترة شهدت قاعدة عملائنا من الأفراد نمواً بنسبة 6.8% منذ بداية العام وحتى تاريخه، مدفوعةً بزيادة التفاعل والتركيز على تقديم القيمة، كما ارتفعت نسبة إنفاق البطاقات 10% على أساس سنوي، وسجل البنك أكثر من 28 مليون عملية تسجيل دخول رقمية خلال الأشهر الستة الماضية، مع زيادة بنسبة 15% على أساس سنوي في المعاملات الرقمية، مما يعكس نجاحنا في التحول الرقمي وكفاءتنا في إدارة منصّاتنا المختلفة.

كما سعيًا خلال هذه الفترة إلى مواصلة توسيع خدماتنا المصرفية للشركات، لا سيما في مجالي التمويل التجاري وخدمات الضمان، ممّا أسهم في زيادة الدخل من الرسوم وزيادة أرصدة الحسابات الجارية، إلى جانب نموّ الدخل غير الممول، وتوسعت مجموعة المؤسسات المالية لدينا في أسواق جديدة مع التركيز على التجارة، محققةً صفقات بارزة بصفتها مديراً ومنسقاً لعملية الاكتتاب.

وتماشياً مع مبادرة "عام المجتمع"، يواصل بنك دعمه الفاعل لمبادرات مجتمعية مختلفة، منها على سبيل الذكر لا الحصر: "التطوع في مركز رأس الخيمة للتوحد" و "تنظيم جلسات للتنظيف المالي للأطفال". فضلاً عن أنه تابع تنظيم فعاليات مجتمعية للعمال ذوي الياقات الزرقاء، وتقديم حلول التمويل الأصغر للشرائح الأقل حظاً.

وبالنظر إلى قوة الاقتصاد الإماراتي الداعم، نبقى واثقين من قدرتنا على تحقيق أداء قوي خلال النصف الثاني من عام 2025، مستندين إلى التنفيذ الفعال لاستراتيجيتنا واستمرار نموّ الأعمال لدينا. وبالرغم من ذلك، فإننا نحافظ على تفاؤلنا الحذر في ظلّ استمرار حالة عدم الوضوح الجيوسياسي والاقتصادي العالمية، بما في ذلك تخفيف السياسة النقدية في الاقتصادات الرئيسية.



جوائز بنك رأس الخيمة الوطني للنصف الأول من عام 2025



أبرز النتائج المالية للنصف الأول من العام 2025

(بالمليون درهم إماراتي)	النصف الأول من عام 2025	النصف الأول من عام 2024	على أساس سنوي %	الربع الثاني من عام 2025	الربع الثاني من عام 2024	على أساس ربع سنوي %
صافي إيرادات الفوائد	1,776	1,762	0.8%	909	882	3.0%
الإيرادات غير المحملة بالفائدة	795	587	35.6%	362	292	24.1%
الإيرادات التشغيلية	2,571	2,348	9.5%	1,271	1,174	8.2%
المصاريف التشغيلية	(891)	(789)	12.9%	(456)	(400)	14.0%
الأرباح التشغيلية	1,680	1,559	7.7%	814	774	5.3%
صافي احتياطيات الخسائر على الائتمان	(173)	(364)	(52.5)%	(79)	(208)	(61.8)%
الربح قبل الضريبة	1,507	1,195	26.1%	735	566	29.9%
الضريبة	(133)	(106)	%26.3	(66)	(50)	%30.1
الربح بعد الضريبة	1374	1090	%26.1	669	414	%29.8

(بالمليون درهم إماراتي)	يونيو 2025	يونيو 2024	على أساس سنوي %
إجمالي الأصول	95.0	80.4	18.1%
إجمالي القروض والسلف	51.3	43.7	17.4%
الودائع	61.1	58.5	4.5%

	النصف الأول من عام 2025	النصف الأول من عام 2024	على أساس سنوي %	الربع الثاني من عام 2025	الربع الثاني من عام 2024	على أساس سنوي %
العائد على حقوق الملكية ^١	22.1%	20.4%	1.7%	21.9%	19.3%	2.6%
العائدات على الأصول	3.1%	2.9%	0.2%	2.9%	2.7%	0.3%
صافي هامش الفائدة ^١	4.0%	4.6%	(0.6)%	4.0%	4.6%	(0.6)%
نسبة التكلفة إلى الدخل	34.6%	33.6%	(1.0)%	35.9%	34.1%	1.8%
نسبة القروض المتعثرة	1.9%	2.4%	(0.5)%	1.8%	2.4%	(0.6)%
نسبة كفاية رأس المال ^٢	18.8%	18.0%	1.4%	18.8%	18.0%	0.8%

* سنوي
** بعد تطبيق عامل التصفية الاحترازية

نمو الربحية مدعوماً بنمو الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد وتحسين جودة الأصول

- ✦ بلغت الإيرادات التشغيلية للنصف الأول من عام 2025 2.6 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 9.5% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024. كما بلغ الدخل التشغيلي للربع الثاني من عام 2025 1.3 مليار درهم، بزيادة قدرها 8.2% على أساس سنوي
- ✦ ارتفع إجمالي دخل الفوائد بنسبة 0.8% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024، نتيجةً لنمو إجمالي في الأصول بنسبة 18% على أساس سنوي، على الرغم من تأثر دخل الفوائد بخفض سعر الفائدة بمقدار 100 نقطة أساس في النصف الثاني من عام 2024
- ✦ تحسن صافي هامش الفائدة للبنك على أساس معدل المخاطر – بالرغم من الضغوط الخارجية – بمقدار 37 نقطة أساس ليصل إلى 3.3% في النصف الأول من عام 2025، مقارنة بـ 2.9% في النصف الأول من عام 2024، وذلك نتيجةً لتوجه البنك نحو الأصول المضمونة منخفضة المخاطر
- ✦ ارتفعت الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد بمقدار 795 مليون درهم، بزيادة قدرها 35.6% عن العام الماضي، مدفوعة بجهود البنك المستمرة لتنويع مصادر الدخل والعملات الأجنبية والمكاسب القادمة من الاستثمار
- ✦ انخفضت تكلفة مخصصات القيمة والضريبة بنسبة 52.5% مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، لتصل إلى 173 مليون درهم مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، وذلك نتيجةً لتحسن أداء المحفظة الائتمانية للبنك، حيث انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 1.9% من 2.4% في النصف الأول من عام 2024. وبلغت نسبة صافي مخصصات انخفاض القيمة إلى متوسط القروض والسلف 0.7% في النصف الأول من عام 2025، مقارنة بـ 1.7% في الفترة نفسها من العام الماضي

بلغ إجمالي الميزانية العمومية 95.0 مليار درهم إماراتي، مع الاستمرار في تنفيذ الاستراتيجية:

- ارتفع إجمالي الأصول بمقدار 14.6 مليار درهم إماراتي، مسجلاً نمواً بنسبة 18.1% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024، مع زيادة إجمالي القروض والسلف بمقدار 7.6 مليار درهم إماراتي، والاستثمارات بمقدار 4.1 مليار درهم إماراتي، والنقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمقدار 3.0 مليار درهم إماراتي
- ساهمت الخدمات المصرفية للشركات (Wholesale Banking) بشكل كبير في نمو الميزانية العمومية، حيث نمت الأصول القطاعية بمقدار 7.3 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 19.1% مقارنة بالنصف الأول من عام 2024
- نمت أصول الخدمات المصرفية للأعمال (Business Banking) بمقدار 402 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 3.9% مقارنة بالنصف الأول من العام الماضي، ويعود ذلك بشكل رئيس إلى نمو قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة والقروض التجارية
- ارتفعت القروض والسلف المصرفية للأفراد بمقدار 3.0 مليار درهم إماراتي مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 23.5 مليار درهم إماراتي، حيث بلغت قيمة قروض الرهن العقاري 1.8 مليار درهم إماراتي وقروض الدعم المالي 800 مليون، مما أسهم في تحريك النمو
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 4.2% لتصل إلى 61 مليار درهم إماراتي، مع الحفاظ على أعلى نسب الحسابات الجارية وحسابات التوفير في القطاع والتي بلغت 66%، مما يعكس الثقة الكبيرة التي يولها عملاؤنا لنا ولخدماتنا

رأس المال والسيولة:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال البنك 10.9 مليار درهم إماراتي في يونيو 2025، بزيادة قدرها 1.4 مليار درهم إماراتي مقارنةً بيونيو 2024
- بلغ صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية في النصف الأول من عام 2025 مبلغ 1.6 مليار درهم إماراتي، حيث استخدم مبلغ مليار درهم إماراتي واحد في الأنشطة الاستثمارية، بينما تم تحصيل 302 مليون درهم إماراتي من الأنشطة التمويلية

أثر النفقات الرأسمالية وعمليات التنمية:

- بلغت النفقات الرأسمالية للنصف الأول من عام 2025 مبلغ 125 مليون درهم إماراتي، مقارنةً بمبلغ 65.9 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من عام 2024، وذلك في ظل مواصلة البنك تنمية أعماله واستثماراته في التكنولوجيا والكفاءات والبنية التحتية على نحو مستدام

التصنيفات:

تمّ تصنيف بنك رأس الخيمة من قبل وكالات التصنيف الرائدة ليحصل على التقييمات الحالية أدناه، والتي تعكس القوة المؤسسية للبنك مدعومة بالثقة والشفافية في إعداد التقارير المالية والإفصاحات. خلال فترة التقرير، أكدت كل من وكالتي فيتش وموديز تصنيفاتهما الائتمانية، بينما رفعت موديز النظرة المستقبلية للبنك من "مستقر" إلى "إيجابي"، مما يؤكد قوة البنك في تنفيذ برنامج التحول

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	التوقعات
موديز	مارس 2025	Baa1 / P-2	إيجابي
فيتش	مارس 2025	BBB+ / F2	مستقر
كابيتال إنتليجنس	أغسطس 2024	A / A1	مستقر



راحيل أحمد
الرئيس التنفيذي للمجموعة

لمحة عن بنك رأس الخيمة الوطني:

راك بنك - المعروف أيضاً باسم بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) - أحد أقدم البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة وأكثرها ديناميكية - ونجح منذ تأسيسه عام 1976 في بناء مكانة رائدة في السوق من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية في مختلف أنحاء الإمارات. يقع مقرّ البنك في إمارة رأس الخيمة، أما المكتب الرئيس له فيأتي في مبنى (راك بنك) على شارع الشيخ محمد بن زايد، وتملك حكومة رأس الخيمة الحصة الأكبر من أسهمه المطروحة للتداول العام في سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX). يتميز راک بنك بتركيزه على الابتكار والتزامه الدائم بتقديم تجارب عملاء استثنائية، وتهدف جهود التحوّل الرقمي التي يبذلها إلى تحقيق رؤيته في أن "يصبح بنكاً رقمياً بلمسة إنسانية" لدعم عملائه في مختلف مراحل حياتهم. يقدم بنك رأس الخيمة الوطني مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال والشركات، معتمداً على حلول مصرفية رقمية متطورة عبر 19 فرعاً. ويقدم كذلك خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال ذراعه المصرفي (راك الإسلامي) المتخصص في الخدمات المصرفية الإسلامية، لضمان تجربة سلسلة للعملاء سواء ضمن فروعه أو عبر الإنترنت. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.rakbank.ae ، أو التواصل مع مركز الاتصال على الرقم 9714 213 0000+.

كما يمكن التواصل مع راک بنك عبر منصّات التواصل الاجتماعي:

x.com/rakbanklive ★

Instagram.com/rakbank ★

tiktok.com/@rakbank ★

linkedin.com/rakbank ★

للاستفسارات الصحفية، يرجى التواصل مع:

سفياتوسلاف شلياختين عبر ir@rakbank.ae

ميشال الصدي عبر michelle.saddi@rakbank.ae

إخلاء مسؤولية

تمّ إعداد المعلومات الواردة في هذا المستند من قبل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) في الإمارات العربية المتحدة ("راك بنك") - وهي معلومات عامة تمهيدية عن أنشطة بنك رأس الخيمة الوطني، بشكل مختصر وليست شاملة أو كاملة، ولا يُقصد بها أن تعكس الحالة الراهنة في تاريخ هذا المستند.

المعلومات الواردة في هذا المستند مخصصة للمستثمرين الذين يتمتعون بالمعرفة في الأمور الاستثمارية، ولا ينبغي اعتبارها - بما في ذلك التطلّعات المستقبلية أو البيانات المالية - نصيحة أو توصية للمستثمرين الحاليين أو المحتملين فيما يتعلق بالاحتفاظ بالأوراق المالية، أو شرائها، أو بيعها، أو أي من المنتجات أو الأدوات المالية الأخرى، كما أنها لا تأخذ بعين الاعتبار أهدافك الاستثمارية الخاصة أو وضعك المالي أو احتياجاتك المحددة.

لذا قبل اتخاذ أي إجراء - استناداً لهذه المعلومات - ينبغي عليك النظر في مدى ملاءمتها لرؤيتك وتطلّعاتك، وقراءة أي مستند ذي صلة، ويُنصح أن تسعى للحصول على استشارة مالية وقانونية مستقلة.

جميع المعاملات المتعلقة بالأوراق المالية والمنتجات أو الأدوات المالية تنطوي على مخاطر، منها على سبيل الذكر لا الحصر: مخاطر تطوّرات السوق، أو الأوضاع المالية، أو السياسية غير المتوقعة أو السلبية، وفي حالة المعاملات الدولية، مخاطر تقلبات أسعار الصرف.

قد يحتوي هذا المستند على معلومات مالية منشورة، أو معلومات تمّ الحصول عليها من مصادر يُعتقد بأنها موثوقة، بالإضافة إلى بيانات تتعلّق بالتطلّعات المستقبلية تستند إلى أرقام أو تقديرات أو افتراضات قابلة للتغيير، بما في ذلك البيانات المتعلقة ببنية البنك أو معتقداته أو توقعاته الحالية بشأن أنشطته وعملياته وظروف السوق ونتائج التشغيل الحالية والوضع المالي والمخصصات المحددة وممارسات إدارة المخاطر. ننبّه القارئ إلى ضرورة عدم الاعتماد الكلي على هذه البيانات والتطلّعات المستقبلية المرتبطة بها، ولا يقدّم راك بنك أي التزام من طرفه بالإفصاح العلني عن نتائج أي مراجعات قد تطرأ على هذه البيانات؛ لتعكس أحداثاً أو ظروفًا لاحقة لتاريخ هذا المستند، أو تعكس وقوع أحداث غير متوقعة.

وبالرغم من الحرص اللازم أثناء إعداد المعلومات التنبؤية، إلّا أن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير بطريقة إيجابية أو سلبية من الناحية المادية. كما أن التنبؤات والأمثلة الافتراضية خاضعة للشكّ لظروف خارجة عن سيطرة راك بنك. ولا يُعد الأداء السابق مؤشراً موثقاً يمكن الاعتماد عليه في الأداء المستقبلي.

يُخلى راك بنك مسؤوليته فيما يتعلّق بدقة، أو نزاهة، أو اكتمال أو صحة المعلومات الواردة في هذا المستند، بما في ذلك البيانات التي تتعلّق بالتطلّعات المستقبلية، كما لا يتحمل أي التزام بتحديث أو تعديل أي من هذه المعلومات أو البيانات التي تتعلّق بالتطلّعات المستقبلية؛ لتعكس أي تغيير في الوضع المالي أو الحالة أو شؤون راك بنك أو أي تغيير في الأحداث أو الظروف التي تستند إليها تلك البيانات. ولا يتحمل راك بنك، أو أي من الكيانات التابعة له، أو الشركات ذات الصلة، أو أعضاء مجلس الإدارة، أو الموظفين، أو الوكلاء، أو أي شخص آخر أي مسؤولية، على سبيل الذكر لا الحصر: أي مسؤولية ناشئة عن الخطأ أو الإهمال، أو أي خسارة مباشرة أو غير مباشرة ناتجة عن استخدام أو الإشارة إلى هذا المستند أو محتواه، أو أي خسارة تنشأ فيما يتعلق به، سواء جودة أو دقة أو توقيت أو استمرارية توفّر أو اكتمال أي بيانات أو حسابات واردة و/أو مشار إليها في هذا المستند.