

البيان الأولي لأرباح بنك الجزيرة عن فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2026

بنك الجزيرة يواصل تحقيق نمو قوي، إذ ارتفع صافي الدخل خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2026 بنسبة 15% على أساس سنوي ليصل إلى 1,319 مليون د.ع. ، في حين شهد إجمالي الأصول زيادة بنسبة 12% على أساس سنوي ليصل إلى 183 مليار د.ع.

الرياض، 21 أكتوبر 2026

أبرز النتائج المالية لفترة التسعة أشهر الأولى من عام 2026:

- ارتفع **صافي الدخل** بنسبة 15% على أساس سنوي ليصل إلى 1,319 مليون د.ع. ، فيما بلغ العائد على متوسط حقوق الملكية المعدل وفقاً لمدفوعات صكوك الشريحة الأولى 8.7%. وفي الربع الثالث من عام 2026، ارتفع صافي الدخل بنسبة 6% مقارنةً بالربع الماضي ليصل إلى 472 مليون د.ع. ، مسجلاً بذلك أفضل نتيجة ربع سنوية للبنك خلال العام.
- ارتفع **إجمالي الدخل التشغيلي** بنسبة 9% على أساس سنوي ليصل إلى 3,581 مليون د.ع. . وقد شكّل الدخل من الرسوم والدخل الآخر نسبة قدرها 30% من إجمالي الدخل التشغيلي.
- بلغ **صافي هامش الربح** 2.04% خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2026، وظل مستقرًا إلى حد كبير على أساس سنوي، وارتفع صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 13% على أساس سنوي ليصل إلى 2,517 مليون د.ع. .
- ارتفعت **المصاريف التشغيلية** بنسبة 7% على أساس سنوي، وبمعدل أقل من نمو الدخل التشغيلي، مما أدى إلى تحقيق نتائج تشغيل إيجابية. وانخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 51.78%، مقارنةً بنسبة 52.66% خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2025.
- بلغت **تكلفة المخاطر** 28 نقطة أساس خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2026، بانخفاض قدره نقطة أساس واحدة على أساس سنوي، فيما انخفض صافي مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 7% على أساس سنوي. وفي الربع الثالث من عام 2026، انخفضت تكلفة المخاطر إلى 23 نقطة أساس، مقارنةً بـ 41 نقطة أساس في الربع الثاني من العام نفسه، مما يعكس الجودة القوية للأصول.
- ارتفع **صافي التمويل** بنهاية الربع الثالث من عام 2026 ليصل إلى 123.4 مليار د.ع. ، مسجلاً نموًا بنسبة 14% على أساس سنوي وبنسبة 2% مقارنةً بالربع الماضي، مع تحقيق نمو متوازن في تمويل الشركات والأفراد. فيما ارتفع إجمالي الأصول ليصل إلى 183.2 مليار د.ع. ، مسجلاً نموًا بنسبة 12% على أساس سنوي، فيما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 13% على أساس سنوي لتصل إلى 129.8 مليار د.ع. .
- ارتفع **إجمالي حقوق المساهمين** بنسبة 8% على أساس سنوي ليصل إلى 23.4 مليار د.ع. ، مدعومًا بتوليد رأس المال من الموارد الذاتية، إضافة إلى النجاح في طرح صكوك من الشريحة الأولى بقيمة 1,464 مليون د.ع. خلال النصف الأول من عام 2026.

وفي هذا السياق، صرح الأستاذ/ نايف عبد الكريم، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة، في معرض حديثه عن النتائج المالية خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2026 قائلاً:

"يسر بنك الجزيرة الإعلان عن تحقيق نتائج مالية قوية خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2026، محققاً ارتفاعاً في صافي الدخل بنسبة 15% على أساس سنوي، فيما سجل الربع الثالث ارتفاعاً بنسبة 18% على أساس سنوي. وتعكس هذه النتائج نجاحنا في مواصلة تنفيذ استراتيجيتنا، والتي تحققت بفضل استمرار زخم النمو في محفظة التمويل، إلى جانب الانضباط الصارم في إدارة التكاليف، والتركيز الدائم على تنويع مصادر الإيرادات وتحسين مزيج مصادر التمويل، والمحافظة على الجودة السليمة للأصول. فنحن نعمل بلا كلل على تحسين أنظمتنا التشغيلية وتعزيز قدراتنا الرقمية والارتقاء بمستوى خدمة العملاء، لنصبح مؤسسة أكثر مرونة وتطوراً. وتسهم هذه الجهود في تمكين بنك الجزيرة من مواصلة استقطاب عملاء جدد وترسيخ علاقاته القائمة في قطاعات الشركات والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية والأفراد، مع توسيع نطاق نموذج الأعمال الذي أثبت نجاحه وفعاليتته. ولا يزال مركزنا الرأسمالي قوياً، مدعوماً بالنجاح في طرح صكوك من الشريحة الأولى في وقت سابق من هذا العام، مما يعزز قدرتنا على دعم عملائنا وغتنام فرص الأعمال الواعدة في السوق السعودي الذي يتسم بالحيوية والمرونة، في ظل الزخم المستمر لتنفيذ رؤية السعودية 2030.

ومع انقضاء ثلاثة أرباع العام، نواصل العمل وفق المسار المحدد لتحقيق هدفنا الاستراتيجي المتمثل في أن نصبح الخيار الأمثل للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية وقطاع الشركات والمؤسسات. مع مواصلة التزامنا بتحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل للمساهمين."

يأتي هذا النمو المستدام في الأرباح في الوقت الذي يواصل فيه البنك توسيع نطاق امتيازته التجاري، مع التركيز على تحقيق التميز في خدمة العملاء والمضي قدماً في التحول الاستراتيجي

حقق بنك الجزيرة أداءً مالياً قوياً خلال فترة التسعة أشهر الأولى من عام 2026، مع نمو صافي الدخل بنسبة 15% على أساس سنوي ليصل إلى 1,319 مليون ريال. وبلغ صافي الدخل قبل الزكاة والضرائب 1,491 مليون ريال، بزيادة قدرها 14% على أساس سنوي، فيما استقر العائد على متوسط حقوق ملكية المساهمين المعدل وفقاً لمدفوعات صكوك الشريحة الأولى 8.7%. وبلغ صافي الدخل خلال الربع الثالث من عام 2026 نحو 472 مليون ريال، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 6% مقارنة بالربع الماضي.

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 9% على أساس سنوي ليصل إلى 3,581 مليون ريال، مدفوعاً بزيادة قدرها 13% في صافي دخل التمويل والاستثمار ليصل إلى 2,517 مليون ريال، فيما ارتفع الدخل من الرسوم وغيرها من الإيرادات بنسبة 1% ليصل إلى 1,065 مليون ريال. كما مثل الدخل من الرسوم وغيرها من الإيرادات نسبة 30% من إجمالي الدخل التشغيلي، مما يؤكد على تنوع إيرادات البنك. وبلغ صافي هامش الربح 2.04% خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2026، وظل مستقرًا إلى حد كبير على أساس سنوي. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 7% على أساس سنوي، وهي نسبة أقل من معدل نمو إجمالي الدخل التشغيلي، مما أدى إلى تحقيق نتائج تشغيل إيجابية. وانخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 51.78%، مقارنة بنسبة 52.66% خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2025. وانخفض صافي مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 7% على أساس سنوي ليصل إلى 237 مليون ريال، فيما انخفضت تكلفة المخاطر إلى 28 نقطة أساس، متراجعةً بمقدار نقطة أساس واحدة على أساس سنوي، مما يعكس الجودة القوية للأصول.

وفي الربع الثالث من عام 2026، ارتفع صافي الدخل التشغيلي بنسبة 4% مقارنة بالربع الماضي ليصل إلى 519 مليون ريال، مدعوماً بزيادة صافي دخل التمويل والاستثمار بنسبة 2% مقارنة بالربع الماضي، وانخفاض مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 32%، فيما انخفضت تكلفة المخاطر إلى 23 نقطة أساس، مقارنة بـ 41 نقطة أساس في الربع الثاني من عام 2026.

وتتميز محفظة أعمال البنك بتنوعها الجيد، حيث تسهم جميع القطاعات في الدخل التشغيلي وصافي الدخل.

كما واصلت الميزانية العمومية التوسع خلال الربع الثالث من عام 2026، حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 12% على أساس سنوي وبنسبة 1% مقارنة بالربع الماضي ليصل إلى 183.2 مليار ريال. كما ارتفع صافي التمويل بوتيرة أسرع، مسجلاً نمواً بنسبة 14% على أساس سنوي وبنسبة 2% مقارنة بالربع الماضي ليصل إلى 123.4 مليار ريال، في حين ارتفع صافي الاستثمارات بنسبة 9% على أساس

سنوي وبنسبة 2% مقارنةً بالربع الماضي ليصل إلى 41.6 مليار دينار. وكان قطاع الأفراد المحرك الرئيسي لنمو التمويل، مما يعكس قدرات البنك القوية على توليد الفرص التمويلية، وتركيزه الاستراتيجي على قاعدة عملاء من ذوي الملاءة المالية العالية. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 13% على أساس سنوي لتصل إلى 129.8 مليار دينار، مما يوفر قاعدة تمويل مستقرة تدعم استمرار النمو.

كما ارتفع حقوق ملكية المساهمين بنسبة 8% على أساس سنوي ليصل إلى 23.4 مليار دينار، مدعومًا بنمو رأس المال من الموارد الذاتية، إضافة إلى النجاح في طرح صكوك من الشريحة الأولى خلال النصف الأول من عام 2026، مما عزّز من وضع البنك الرأسمالي.

ملخص بيان الدخل

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2026

بالمليون دينار	فترة التسعة أشهر من عام 2026	فترة التسعة أشهر من عام 2025	نسبة التغير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2026	الربع الثاني من عام 2026	نسبة التغير مقارنةً بالربع الماضي
صافي دخل التمويل والاستثمار	2,517	2,227	%13+	856	842	%2+
الرسوم والدخل الآخر	1,065	1,053	%1+	357	374	%5-
إجمالي الدخل التشغيلي	3,581	3,279	%9+	1,213	1,216	%0
إجمالي مصاريف التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	(1,854)	(1,727)	%7+	(628)	(618)	%2+
صافي مخصصات انخفاض القيمة	(237)	(254)	%7-	(66)	(97)	%32-
صافي الدخل التشغيلي	1,490	1,298	%15+	519	501	%4+
حصة في صافي دخل شركة زميلة	2	8	%79-	(2)	2	%0+
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,491	1,306	%14+	516	503	%3+
الزكاة وضريبة الدخل	(172)	(163)	%5+	(45)	(60)	%26-
صافي الدخل للفترة	1,319	1,143	%15+	472	443	%6+

النسب المالية الرئيسية

عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2026

فترة التسعة أشهر من عام 2026	فترة التسعة أشهر من عام 2025	نسبة التغير مقارنةً بالعام الماضي	الربع الثالث من عام 2026	الربع الثاني من عام 2026	نسبة التغير مقارنةً بالربع الماضي
صافي هامش الربح	%2.04	%2.08	4- نقطة أساس	%2.03	1+ نقطة أساس
نسبة التكلفة إلى الدخل	%51.78	%52.66	89- نقطة أساس	%51.78	93+ نقطة أساس
تكلفة المخاطر	%0.28	%0.29	1- نقطة أساس	%0.23	18- نقطة أساس
العائد على متوسط حقوق المساهمين	%7.78	%7.81	3- نقاط أساس	%8.05	42+ نقطة أساس
العائد على متوسط حقوق المساهمين المعدل وفقًا لمدفوعات صكوك الشريحة الأولى	%8.67	%9.50	84- نقطة أساس	%8.80	20- نقطة أساس

ملخص الميزانية العمومية

حتى 30 سبتمبر 2026

بالمليون ريال	الربع الثالث من عام 2026	الربع الثاني من عام 2026	نسبة التغيير مقارنة بالربع الماضي	الربع الثالث من عام 2025	نسبة التغيير مقارنة بالعام الماضي
إجمالي النقد والأرصدة بين البنوك	14,423	15,888	-9%	14,538	-1%
الاستثمارات، صافي	41,639	40,964	+2%	38,143	+9%
التمويل، صافي	123,368	120,962	+2%	107,812	+14%
الأصول الأخرى، صافي	3,794	3,369	+13%	2,934	+29%
إجمالي الأصول	183,224	181,184	+1%	163,428	+12%
المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	23,285	20,144	+16%	21,753	+7%
ودائع العملاء	129,846	132,738	-2%	115,283	+13%
الصكوك الثانوية	2,043	2,008	+2%	2,042	0%
المطلوبات الأخرى، صافي	4,608	2,895	+59%	2,713	+70%
إجمالي المطلوبات	159,780	157,784	+1%	141,791	+13%
حقوق الملكية المنسوبة إلى مساهمي البنك	15,229	15,186	+0%	14,887	+2%
صكوك الشريحة الأولى	8,214	8,214	+0%	6,750	+22%
إجمالي حقوق المساهمين	23,443	23,400	+0%	21,637	+8%

معلومات إضافية

يُرجى التواصل مع فريق علاقات المستثمرين عبر البريد الإلكتروني:

IR@Aljazirabank.com.sa

ستكون البيانات المالية الكاملة، وبيان الأرباح، وعروض المستثمرين والأرباح متاحة على موقعنا الإلكتروني:

<https://ir.aljazirabank.com.sa/>