



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة السنة المالية 2020

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

البنك العربي المتحد يعلن عن نتائجه المالية للعام 2020

يوصل البنك العربي المتحد التركيز على التميز والخبرة والكفاءة التي يأتي فيها تقديم تجربة عملاء ممتازة على رأس أولويات الإدارة وهذا ما سيؤدي إلى تحقيق عوائد مستدامة لمساهمي البنك.

نسبة القروض الى الودائع
بلغت 80%

20 % زيادة ربعيه في الدخل

نسبة كفاية رأس المال بلغت 13.7%

نسبة CET1 بلغت 12.5 %

أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية المعمول بها
حاليا

معدلات السيولة تحافظ على قوتها

ASR 80.5%, ELAR 16.4%

نسبة التغطية 99%

انخفاض المصروفات التشغيلية بنسبة 17%

ومواصلة التركيز على ترشيد التكاليف

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

ملخص الأداء المالي

الشارقة الإمارات العربية المتحدة....21 فبراير 2021 – أعلن البنك العربي المتحد ش. م. ع عن نتائجها المالية للإثنى عشر شهرا المنتهية في 31 ديسمبر 2020 .

أثر النهج الحصري لأخذ المخصصات في البنك العربي المتحد على نتائجها المالية خلال عام 2020 وبالتالي فقد أعلن البنك عن خسارة صافية قدرها 667 مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وتمكن هذه الإجراءات الحاسمة للبنك من أن يكون جاهزا للنمو في المستقبل مع معالجه شاملة لبعض التحديات التاريخية للمؤسسة .

كانت نتائج السنة المالية 2020 مدفوعه بإعتماد مخصصات إضافية بسبب تعرض البنك لمجموعه ان ام سي والحسابات المرتبطه بها وبيئة التشغيل الصعبة التي سببتها جائحه كورونا وبيئة أسعار الفائدة المنخفضه بالإضافة الى معالجه لبض الحسابات المتعثرة تاريخيا . وبالرغم من كل هذا فقد تمكن البنك من الحفاظ على مستويات كافيه من راس المال مع نسبة كافيه راس المال 13.7 % وبلغت CET1 12.5% والتي لا تزال أعلى بكثير من المتطلبات التنظيميه المعمول بها حاليا . وتمكن البنك أيضا من الحفاظ على سيوله كافيه و تمويل مرن حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 80 % . بالإضافة تمكن البنك من المحافظه على نسبة تغطيه مريحة بلغت 99 % مما يوفر إحتياطيات كافية للمخاطر . كما عمد البنك العربي المتحد خلال العام 2020 على تخفيض التكاليف للتكيف سريعا مع البيئه المتغيرة ولا يزال يواصل القيام بذلك . حيث قام البنك بتخفيض قيمة تكاليف التشغيل بنسبة 17 % خلال السنة المالية 2020 مقارنة بالسنة المالية 2019 . إضافة إلى ذلك واصل البنك تركيزه على تنميه أعماله الاساسيه وإيراداته عبر المعاملات والخدمات المصرفيه للشركات والمؤسسات والأفراد والأسواق الماليه مع التحرك نحو نموذج تشغيلي أكثر مرونة مدمجا للحلول والقدرات الرقمييه ليصبح شريكا مفضلا بين شرائح عملاء الشركات الرئيسييه .

| <u>تقييم وكالة 'فيتش'</u> | | <u>تقييم وكالة 'موديز'</u> | |
|---------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| BBB+ | التصنيف الائتماني طويل المدى: | Ba1/NP | ودائع البنك |
| مستقرة | النظرة المستقبلية: | b1 | تقييم الائتمان الأساسي |
| | <u>شبكة التوزيع</u> | ba3 | تقييم الائتمان الأساسي المعدل |
| 7 فروع | الفروع | Baa3(cr)/P-3(cr) | تقييم مخاطر الأطراف الأخرى |
| 53 جهازاً | أجهزة الصراف الآلي | سلبية | النظرة المستقبلية |



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

الأداء المالي

| Income Statement (AED millions) | 2020 | | | | | 2019 | | | | | Variance | |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | FY | Q4 | Q3 | Q2 | Q1 | FY | Q4 | Q3 | Q2 | Q1 | QoQ% | YoY% |
| Net Interest Income | 293.4 | 68.9 | 61.1 | 75.7 | 87.7 | 391.0 | 89.8 | 95.8 | 100.2 | 105.2 | 13% | -25% |
| Non-Interest Income | 109.5 | 31.4 | 22.4 | 17.6 | 38.0 | 153.8 | 39.9 | 37.5 | 29.5 | 46.9 | 40% | -29% |
| Total Operating Income | 402.9 | 100.4 | 83.5 | 93.4 | 125.6 | 544.8 | 129.7 | 133.3 | 129.7 | 152.0 | 20% | -26% |
| Operating Expenses | -262.0 | -63.4 | -67.1 | -67.9 | -63.6 | -314.1 | -81.5 | -74.4 | -77.1 | -81.1 | -6% | -17% |
| Operating Profit | 140.8 | 37.0 | 16.4 | 25.4 | 62.0 | 230.7 | 48.2 | 59.0 | 52.6 | 71.0 | 125% | -39% |
| Provision for credit losses | -808.1 | -339.3 | -172.4 | -114.4 | -182.0 | -701.5 | -455.9 | -157.7 | -38.4 | -49.4 | 97% | 15% |
| Net Profit | -667.3 | -302.4 | -156.0 | -89.0 | -119.9 | -470.8 | -407.7 | -98.7 | 14.1 | 21.6 | 94% | 42% |

Balance Sheet

(AED millions)

| | 2020 | | | | 2019 | | | | Variance | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| | Q4 | Q3 | Q2 | Q1 | Q4 | Q3 | Q2 | Q1 | QoQ% | YoY% |
| Loans and Advances | 9,014 | 10,005 | 10,370 | 11,172 | 11,563 | 12,511 | 12,379 | 12,503 | -10% | -22% |
| Investment Securities | 3,282 | 3,400 | 3,337 | 3,124 | 3,503 | 3,794 | 3,847 | 3,889 | -3% | -6% |
| Other Assets | 2,554 | 4,576 | 3,002 | 3,330 | 4,059 | 3,380 | 3,364 | 4,018 | -44% | -37% |
| Total Assets | 14,849 | 17,982 | 16,709 | 17,626 | 19,125 | 19,685 | 19,590 | 20,410 | -17% | -22% |
| Customer Deposits | 11,247 | 14,104 | 11,665 | 11,202 | 12,686 | 12,753 | 12,905 | 13,891 | -20% | -11% |
| Medium Term Borrowings | - | - | - | 1,487 | 1,487 | 1,487 | 1,487 | 955 | - | -100% |
| Due to Banks | 1,233 | 1,364 | 2,407 | 2,370 | 1,878 | 2,042 | 1,653 | 1,988 | -10% | -34% |
| Other Liabilities | 914 | 846 | 865 | 931 | 914 | 872 | 938 | 1,015 | 8% | 0% |
| Total Liabilities | 13,395 | 16,313 | 14,936 | 15,990 | 16,965 | 17,154 | 16,983 | 17,849 | -18% | -21% |
| Shareholders' Equity | 1,455 | 1,669 | 1,773 | 1,636 | 2,160 | 2,530 | 2,607 | 2,561 | -13% | -33% |
| Total Liabilities & Shareholders' Funds | 14,849 | 17,982 | 16,709 | 17,626 | 19,125 | 19,685 | 19,590 | 20,410 | -17% | -22% |



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

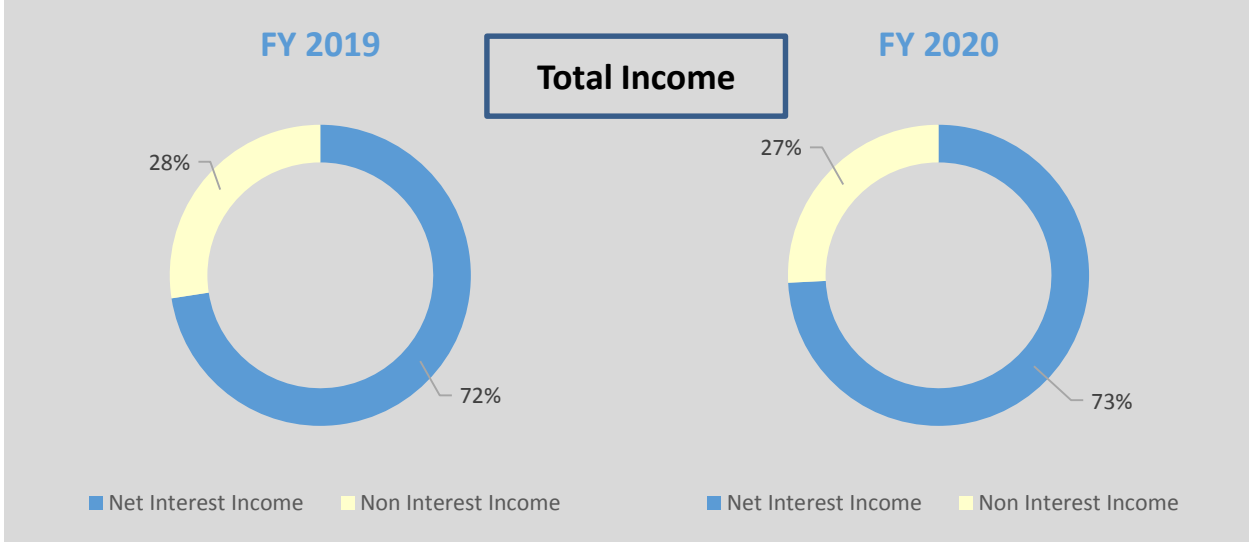
ملخص الأداء المالي (تتمة)

| Key Ratios | 2020 | | | | 2019 | | | | Variance | |
|------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|----------|--------|
| | Q4 | Q3 | Q2 | Q1 | Q4 | Q3 | Q2 | Q1 | QoQ% | YoY% |
| Regulatory | | | | | | | | | | |
| Capital Adequacy | 13.7% | 14.0% | 14.3% | 11.8% | 14.7% | 16.0% | 16.5% | 15.8% | -0.3% | -1.0% |
| Tier 1 | 12.5% | 12.9% | 13.2% | 10.6% | 13.6% | 14.9% | 15.4% | 14.7% | -0.4% | -1.1% |
| CET 1 | 12.5% | 12.9% | 13.2% | 10.6% | 13.6% | 14.9% | 15.4% | 14.7% | -0.4% | -1.1% |
| Advances to Stable Resources | 80.5% | 74.7% | 86.5% | 89.8% | 78.9% | 84.8% | 83.2% | 77.2% | 5.9% | 1.6% |
| Eligible Liquid Assets | 16.4% | 23.6% | 15.6% | 16.4% | 18.7% | 14.0% | 14.6% | 15.2% | -7.2% | -2.3% |
| Performance | | | | | | | | | | |
| Cost : Income Ratio | 65.0% | 65.7% | 60.1% | 50.6% | 57.7% | 56.0% | 56.1% | 53.3% | -0.6% | 7.4% |
| NPL's : Gross Loans | 15.7% | 14.1% | 14.9% | 13.3% | 11.4% | 10.6% | 9.2% | 8.9% | 1.6% | 4.3% |
| Provision Coverage | 98.7% | 88.1% | 85.5% | 90.4% | 98.9% | 90.8% | 93.6% | 91.0% | 10.6% | -0.2% |
| Loans : Deposits Ratio | 80.1% | 70.9% | 88.9% | 99.7% | 91.2% | 98.1% | 95.9% | 90.0% | 9.2% | -11.0% |
| Return on Average Equity | -36.9% | -29.0% | -21.4% | -25.4% | -20.1% | -3.3% | 2.8% | 3.4% | -7.9% | -16.8% |
| Return on Average Assets | -3.9% | -3.0% | -2.3% | -2.6% | -2.4% | -0.4% | 0.4% | 0.4% | -1.0% | -1.5% |
| Cost of Risk | 6.5% | 5.7% | 5.3% | 6.2% | 3.7% | 2.5% | 1.4% | 1.6% | 0.8% | 2.8% |
| CASA % | 25.7% | 22.3% | 25.8% | 26.2% | 24.8% | 24.5% | 26.2% | 29.1% | 3.4% | 0.8% |



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - السنة المالية 2020

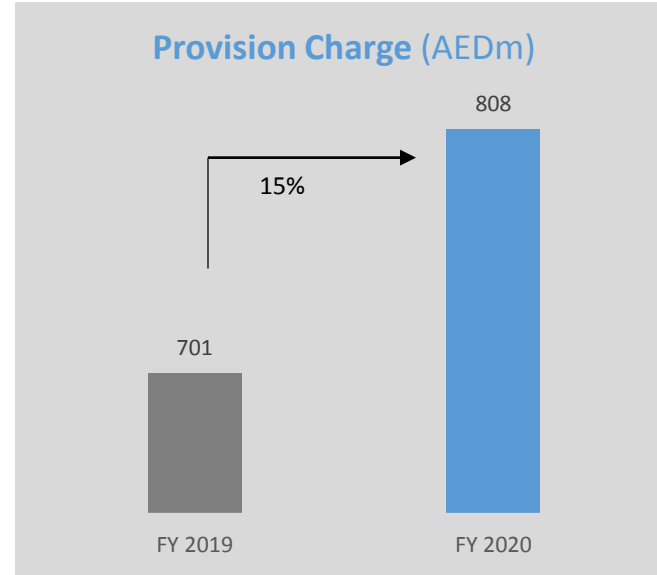
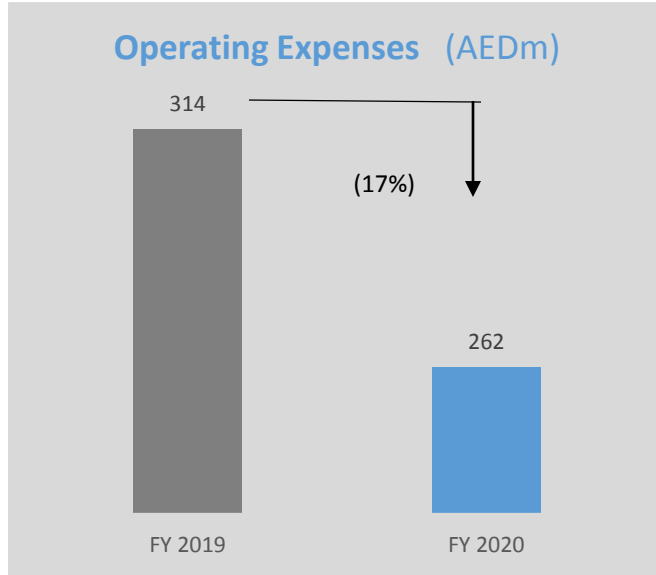
لمحة حول بيان الدخل



إجمالي الدخل البالغ 402.9 مليون درهم إماراتي في السنة المنتهية 2020 جاء من خلال اغتنام فرص النمو في الأعمال الأساسية من خلال الحماية الاستباقية لهامش صافي الفائدة ، وتحقيق دخل متأتي من غير الفوائد ثابت وإدارة حصيفة لكلفة التمويل ، نظرًا للتركيز الاستراتيجي على تعميق العلاقات في صيرفة الشركات والخدمات المصرفية للأفراد



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020 لمحة حول بيان الدخل (تتمة)



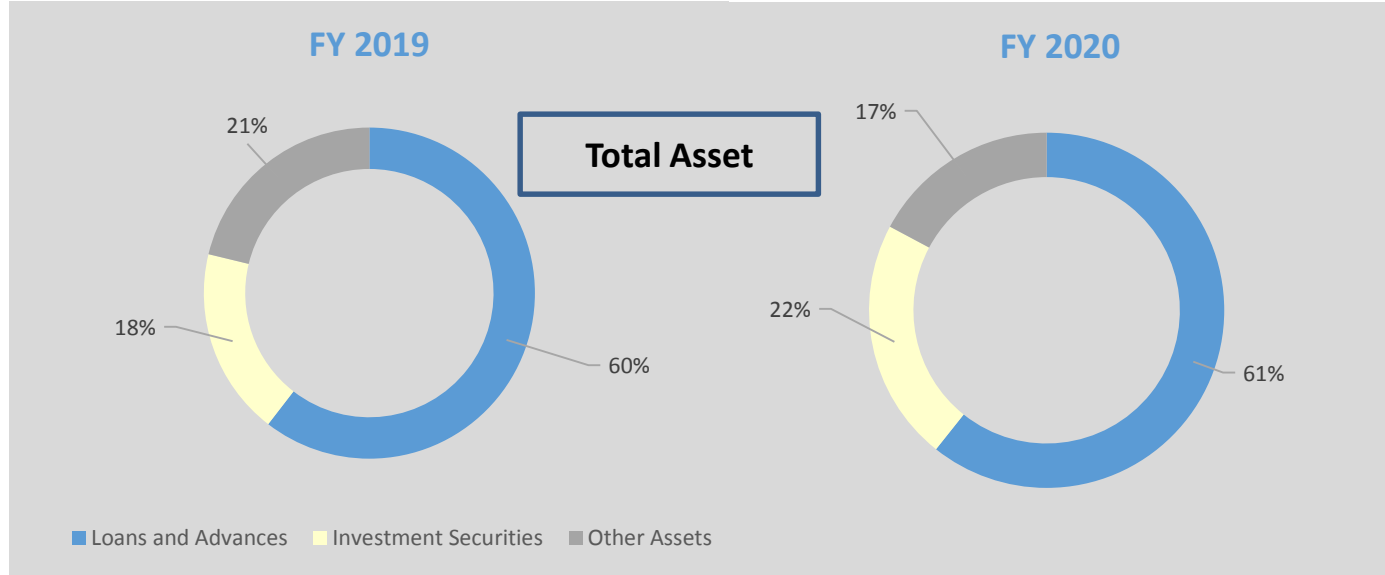
بلغت **النفقات التشغيلية** خلال الفترة 262 مليون درهم إماراتي، بما يعادل انخفاضاً بواقع 17% مقارنة مع الفترة ذاتها من عام 2019. ويعزى ذلك إلى استفادة البنك من العوامل الإيجابية المرتبطة بالمراجعة الشاملة لهيكله التكاليف من خلال الاستفادة المثلى من تكاليف الموظفين وتجنب النفقات العامة والإدارية غير الأساسية

لا تزال الأعمال في جميع القطاعات متأثرة بسبب جائحة COVID-19 و يقوم البنك بإدارة المخاطر بحكمة لإثبات الشفافية واتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب. وقد أدى ذلك إلى زيادة صافي المخصصات بنسبة 15% مقارنة بالعام 2019. وسيستمر البنك في التركيز على جهود الاسترداد مشيراً إلى أن البنك قد تحمل تكلفة إضافية لإنخفاض القيمة بسبب الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة بـ COVID-19 وعلى بعض التعرضات التي تم تصنيفها كقروض غير منتظمة.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

لمحة حول الميزانية العامة

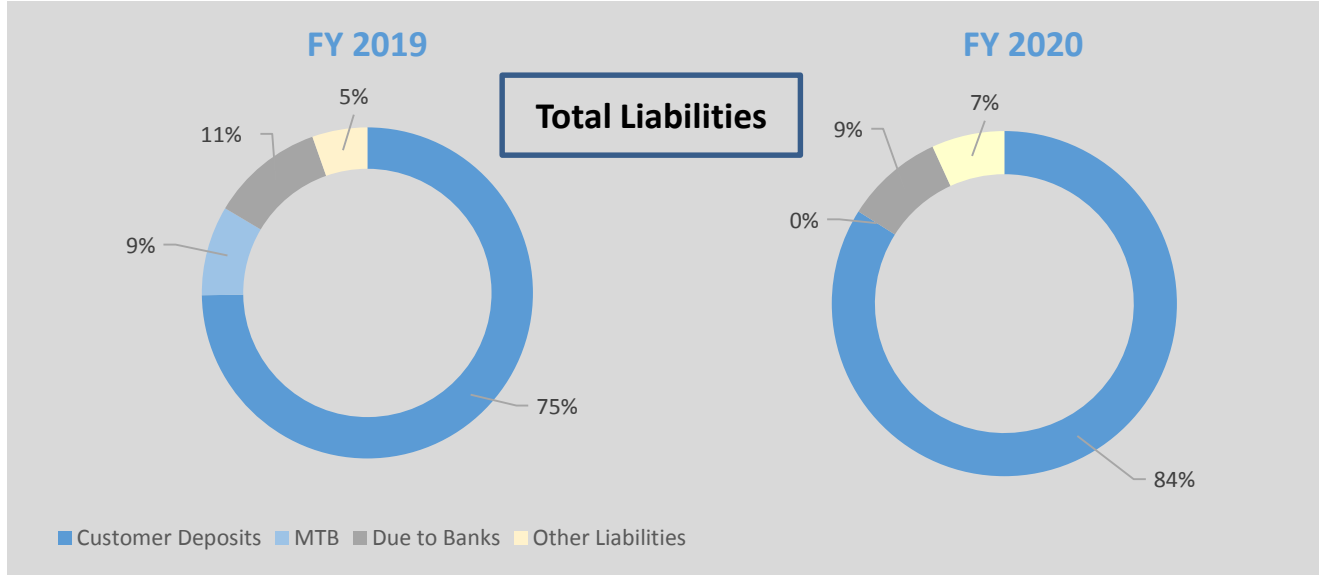


حافظ لبنك على توزيع مكونات الأصول بنفس النسب مقارنة بعام 2019 وسيواصل البنك في دعم نمو الأعمال الأساسية، مع التركيز على اغتنام فرص البيع المتقاطع.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

لمحة حول الميزانية العامة (تتمة)



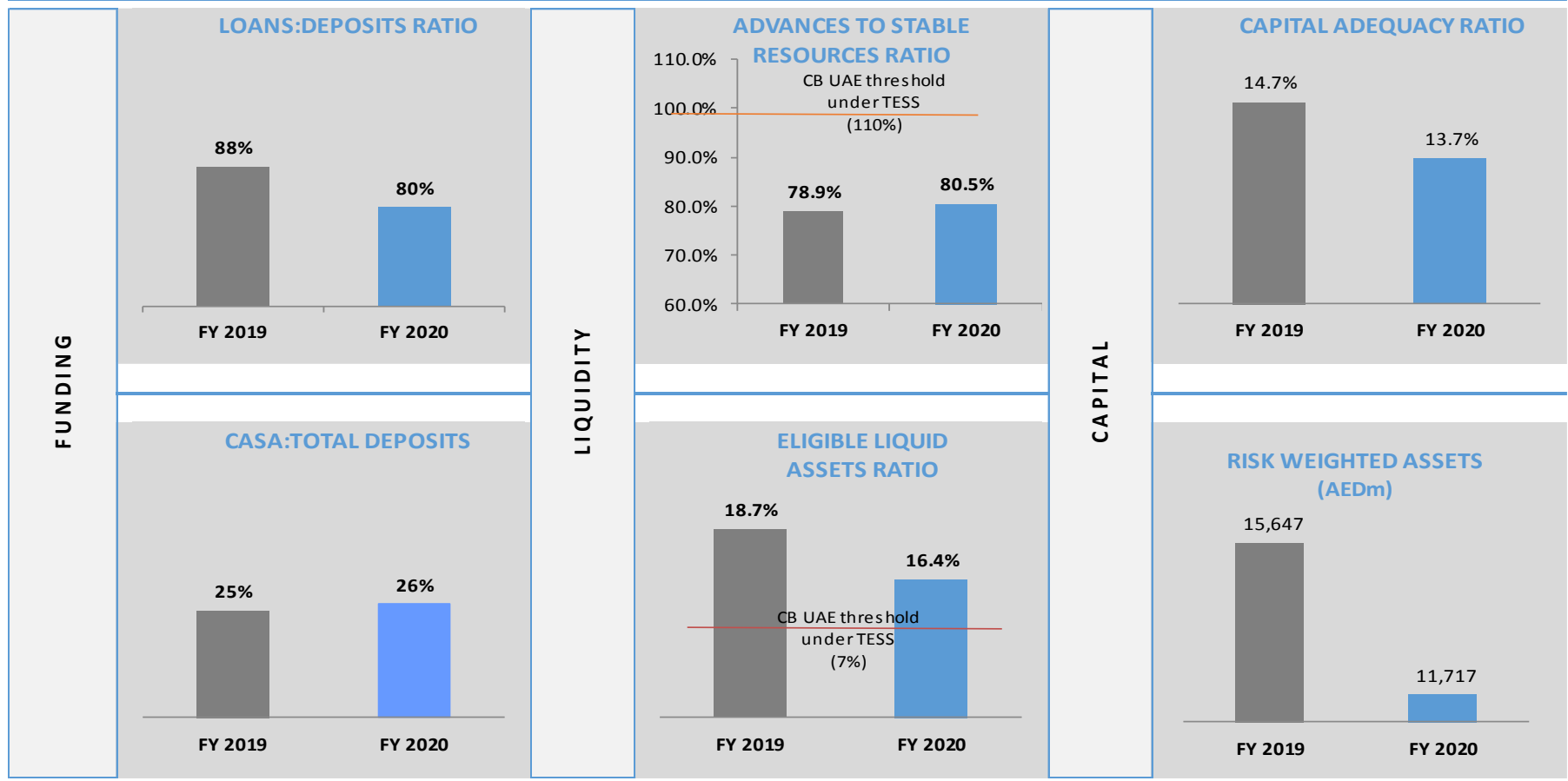
يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء المصدر الرئيسي الدائم للتمويل ، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 84% من إجمالي المطلوبات. كما بلغت نسبة حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة الى 25.7% من إجمالي ودائع العملاء وذلك من أجل دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل

من أجل إدارة الميزانية بشكل فعال وتحسين استخدام الأموال ، سدد البنك في وقت مبكر جميع القروض المتوسطة الأجل المستحقة وذلك في يونيو 2020



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

مقاييس السيولة ونسب رأس المال



تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 80% في توفير أسس تمويل قوية للبنك، في حين تساعد معدلات حسابات التوفير والحسابات الجارية والتي بلغت نسبتها 26% في دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل.

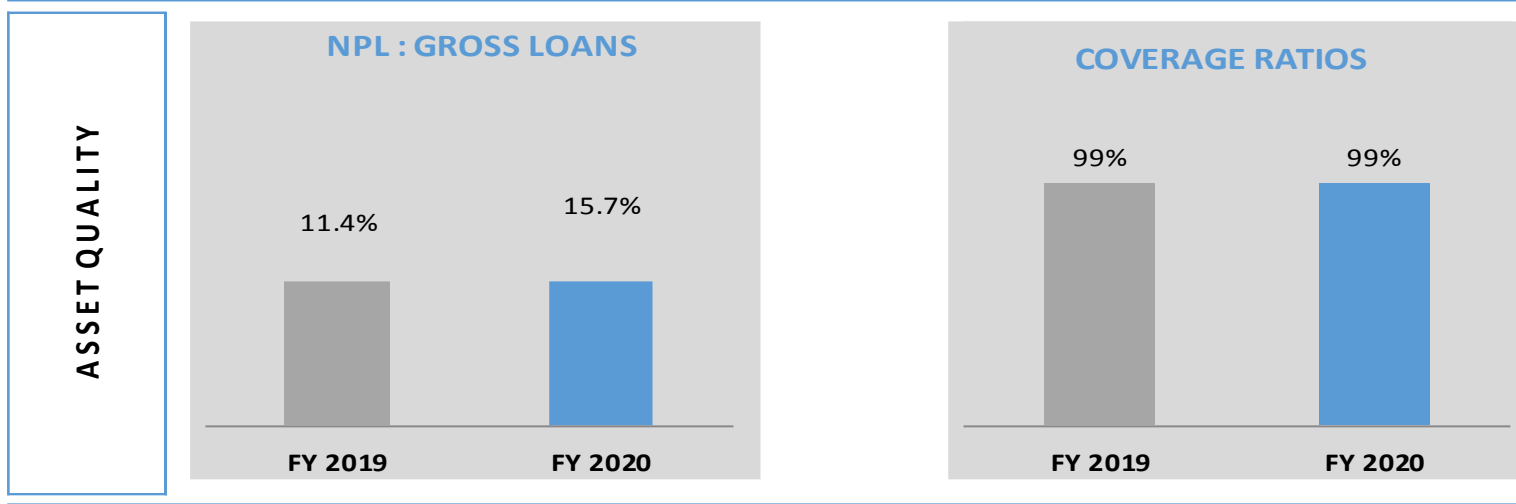
حافظت معدلات السيولة على قوتها بفارق جيد عن المعدلات التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لناحية نسبة السلفيات إلى الودائع/ نسبة الأصول السائلة المؤهلة

بلغت نسبة كفاية رأس المال 13.7% كما بلغت نسبة (CET1) 12.5%، كلاهما أعلى من المتطلبات التنظيمية المطبقة حالياً



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2020

جودة الأصول



تماشيًا مع نهج البنك في إدارة مخاطر الائتمان بحكمة ، كان يجب تصنيف بعض القروض خلال السنة المالية 2020 . وأدى ذلك إلى جانب انخفاض إجمالي القروض إلى زيادة نسبة القروض المتعثرة.

وبناءً على ذلك ، ارتفعت نسبة القروض المتعثرة بالبنك إلى 15.7% وانخفضت نسبة التغطية إلى 99% مقارنة بالسنة المالية 2019 مع استمرار البنك في جهوده لتحسين الإقراض منخفض المخاطر وفقًا للتحول الاستراتيجي الجديد للبنك.

