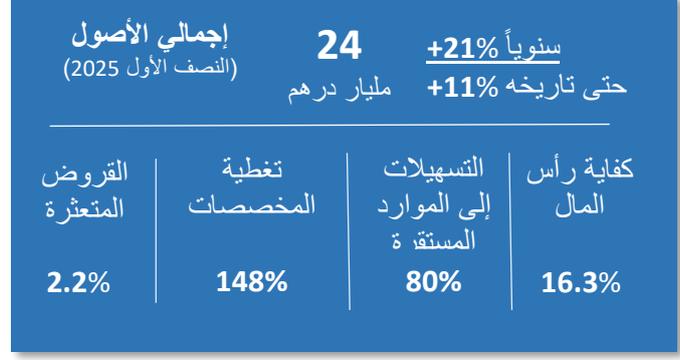
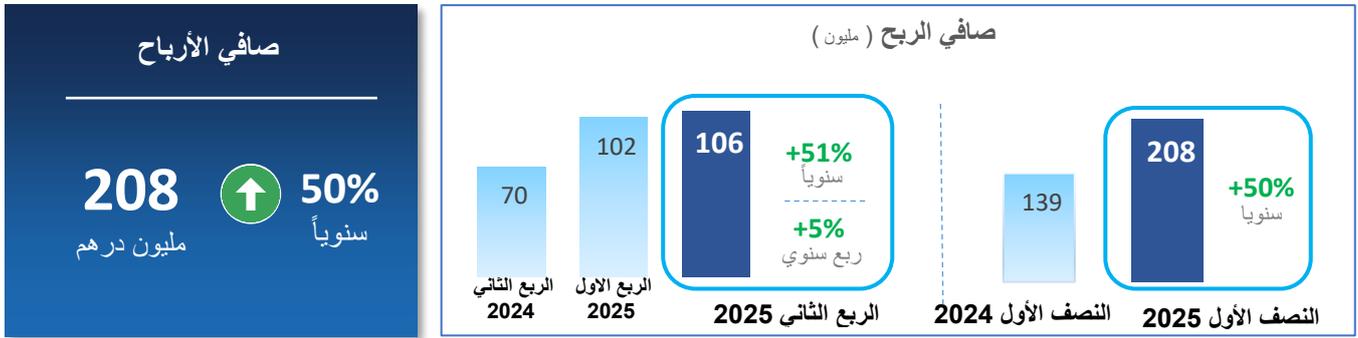


أعلن البنك العربي المتحد عن زيادة صافي الأرباح بنسبة 50% في النصف الأول من عام 2025

حافظت الأعمال على زخمها القوي مع مواصلة البنك مسيرة النمو

17 يوليو 2025: أعلن البنك العربي المتحد عن نتائج مالية قوية للنصف الأول من عام 2025، حيث حقق نموًا مزدوج الرقم في الأصول وصافي الأرباح، مما يعكس استمرار الزخم في أداء الأعمال والتنفيذ الاستراتيجي الفعال. وتُمثل هذه النتائج أيضًا إنجازًا هامًا، حيث تحولت الأرباح المحتجزة إلى إيجابية، مما أدى إلى محو الخسائر المتراكمة السابقة، ويُعزى هذا التحول إلى التركيز المتجدد والقيادة الحالية لفريق الإدارة العليا.

أبرز النتائج خلال النصف الأول من عام 2025:



- بلغ صافي الأرباح المُعلن عنها 208 ملايين درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2025، بزيادة قدرها 50% على أساس سنوي، مقارنةً بـ 139 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2024.
- بلغ صافي الأرباح للربع الثاني من عام 2025، 106 ملايين درهم إماراتي، بزيادة قدرها 5% على أساس ربع سنوي (مقارنةً بالربع الأول من عام 2025) و51% على أساس سنوي.
- ارتفعت ربحية السهم إلى 0.10 درهم إماراتي للسهم خلال النصف الأول من عام 2025، مقارنةً بعائد 0.07 درهم إماراتي للسهم في النصف الأول من عام 2024.
- ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 24% على أساس سنوي ليصل إلى 374 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2025، مقارنةً بـ 300 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2024، مدفوعًا بارتفاع الدخل من غير الفوائد بنسبة 70% وصافي الدخل من الفوائد بنسبة 13%.
- أدت الإدارة المنضبطة للنفقات وارتفاع الدخل إلى تحسن في نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 47.4% في النصف الأول من عام 2025، مقارنةً بـ 49.4% في الفترة المقارنة السابقة.

- أدت عمليات الاسترداد القوية في الربع الأول (الربع الأول من عام 2025) إلى تراجع صافي في مخصصات انخفاض القيمة بقيمة 32 مليون درهم إماراتي في النصف الأول من عام 2025، مقارنةً بتراجع صافي في مخصصات انخفاض القيمة بقيمة 0.2 مليون درهم إماراتي في النصف الأول من عام 2024. ويترجم هذا إلى انخفاض سنوي في تكلفة المخاطر على القروض والسلف بنسبة 59- نقطة أساس.
- بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين 19.8% في النصف الأول من عام 2025.
- بلغ إجمالي الأصول 23.9 مليار درهم إماراتي في النصف الأول من عام 2025، بزيادة قدرها 21% على أساس سنوي و11% منذ بداية العام.
- حقق البنك نموًا قويًا في القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 29% على أساس سنوي و16% منذ بداية العام، مدعومًا بارتفاع ودائع العملاء بنسبة 29% على أساس سنوي و15% منذ بداية العام.
- حافظت مقاييس جودة الأصول على مسارها التحسني، حيث انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى أقل من 3% لتصل إلى 2.2%، وارتفعت تغطية المخصصات إلى 148%.
- واصلت مؤشرات جودة الأصول تحسّنها المستمر، حيث بلغت نسبة السلف إلى الموارد المستقرة 80%، ونسبة الأصول السائلة المؤهلة 17%، وكلاهما أعلى بكثير من الحدود التنظيمية.
- لا يزال وضع رأس مال البنك قويًا، حيث بلغت نسبة حقوق الملكية من الدرجة الأولى 12.1% CET1، وبلغت نسبة كفاية رأس المال 16.3%. خلال النصف الأول من العام،
- رفعت كلٌّ من وكالتي فيتش وكابيتال إنتلجنس تصنيفي الجدوى (VR) والقوة المالية الأساسية (CFS)، على التوالي، درجةً واحدة، مما يعكس التحسن المستمر في جودة أصول البنك وسيولته وربحيته. وأكدت وكالتا فيتش وكابيتال إنتلجنس التصنيف الائتماني الاستثماري للبنك العربي المتحد عند "BBB+" مع نظرة مستقبلية "مستقرة"، بينما أكدت وكالة موديز تصنيفها عند "Baa3" مع نظرة مستقبلية "إيجابية".
- يقوم البنك العربي المتحد مؤخرًا بزيادة رأسماله بمقدار 1.03 مليار درهم إماراتي من خلال إصدار حقوق أولوية تم تقديمها للمساهمين الحاليين. ومن شأن هذه الخطوة تعزيز قاعدة رأس المال للبنك، حيث سيرتفع رأس المال المصدر إلى 3.09 مليار درهم إماراتي، بانتظار استكمال عملية التخصيص واستيفاء المتطلبات التنظيمية، وتهدف هذه الخطوة إلى تعزيز كفاية رأس مال البنك، وزيادة قدرته على مواجهة أي تحديات اقتصادية أو مالية محتملة، مع دعم نمو الأصول مستقبلاً بما يتماشى مع أهدافه الاستراتيجية والمالية.



قال سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي، رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد: "يعكس الأداء المالي المتميز للبنك في النصف الأول من العام 2025 فعالية رؤيتنا الاستراتيجية وقوة إطار حوكمتنا. وإذ نتطلع إلى المستقبل، سوف نواصل التزامنا بالمساهمة في دعم الأجندة الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا. سوف نواصل أعمالنا بانضباط ومرونة، مع التركيز على الابتكار والتحول الرقمي والتشغيلي".



علّق شريش بدييه، الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد قائلاً: " تعكس نتائج النصف الأول أداءً تشغيلياً قوياً، مدعومة بنجاح استراتيجية التحول التي اعتمدها. كما يؤكد النمو القوي في الربحية وإجمالي الأصول على كفاءة استراتيجيتنا والتزامنا الثابت بتقديم قيمة مضافة للعملاء وتعزيز الكفاءة وإدارة المخاطر بحكمة".

وأضاف: "وبينما نمضي قدماً، سوف نواصل تعزيز قدراتنا الرقمية، وتطوير منتجات مبتكرة، وترسيخ بيئة رقابية قوية، مع الاستمرار في جعل العميل محور جميع أعمالنا".

الملخص المالي

%chg vs Q2'24	Q2'24	%chg vs Q1'25	Q1'25	Q2'25	%chg vs H1'24	H1'24	H1'25	
								أبرز تفاصيل قائمة الدخل (مليون درهم)
43	111	35	117	158	13	243	275	صافي دخل الفوائد
90	26	4	48	50	70	58	98	الدخل من غير الفوائد
52	137	26	165	208	24	300	374	إجمالي الدخل
26	(71)	2	(88)	(89)	19	(148)	(177)	المصاريف التشغيلية
79	66	53	78	119	29	152	197	الربح التشغيلي
nr	11	nr	34	(2)	nr	0	32	صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة
51	77	5	112	117	50	152	228	صافي الأرباح للفترة قبل الضريبة
na	(7)	4	(10)	(11)	51	(14)	(21)	ضرائب
51	70	5	102	106	50	139	208	صافي الربح بعد الضريبة
								النسب الرئيسية (%)
chg vs Q2'24	Q2'24	chg vs Q1'25	Q1'25	Q2'25	chg vs H1'24	H1'24	H1'25	صافي هامش الفائدة (NIM)
0.5	2.62	0.6	2.47	3.09	(0.2)	2.97	2.79	نسبة التكلفة إلى الدخل
(8.7)	51.7	(10.0)	53.0	42.9	(2.0)	49.4	47.4	تكلفة المخاطر (CoR)
0.4	(0.53)	1.0	(1.10)	(0.11)	(0.5)	(0.11)	(0.59)	العائد على حقوق المساهمين (RoSE)
4.2	15.4	(0.4)	20.0	19.6	4.3	15.5	19.8	العائد على الموجودات (RoA)
0.3	1.5	(0.0)	1.8	1.8	0.4	1.5	1.8	
								أبرز تفاصيل الميزانية العمومية (مليار درهم)
%chg vs Dec'24	Dec-24	%chg vs Mar'25	Mar-25	%chg vs Jun'24	Jun-24	Jun-25		إجمالي الموجودات
11	21.5	2	23.4	21	19.8	23.9		القروض و السلفيات و تمويلات إسلامية
16	11.5	8	12.5	29	10.4	13.4		الاستثمارات
10	6.0	(3)	6.8	27	5.2	6.6		ودائع العملاء
15	13.6	4	14.9	29	12.1	15.6		منها ودائع حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة
25	4.6	7	5.3	29	4.4	5.7		إجمالي حقوق الملكية (بما في ذلك AT1)
9	2.6	5	2.7	15	2.4	2.8		
								النسب الرئيسية (%)
%chg vs Dec'24	Dec-24	chg vs Mar'25	Mar-25	chg vs Jun'24	Jun-24	Jun-25		نسبة إجمالي القروض المتعثرة (NPL)
(1.7)	3.9	(1.2)	3.4	(2.4)	4.5	2.2		تغطية المخصصات
30.2	118	30.3	118	23.4	125	148		تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)
32.2	172	28.6	175	13.4	190	204		نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)
4.1	76	5.9	74	4.1	75	80		نسبة الأصول السائلة المؤهلة
(0.2)	17	(1.2)	18	(2.4)	19	17		حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة
2.9	34	0.7	36	0.2	36	36		حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول (CET1)
(0.6)	12.7	(0.5)	12.6	(0.9)	13.0	12.1		الشق الأول من رأس المال
(1.1)	16.2	(0.7)	15.9	(1.7)	16.8	15.1		نسبة كفاية رأس المال (CAR)
(1.1)	17.4	(0.7)	17.1	(1.7)	18.0	16.3		

ملاحظات:

1. تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة حيثما كان ذلك مناسباً لتوافق مع العرض
2. يتم حساب النسب للربع سنوية، حيثما ينطبق ذلك،
3. قد تظهر اختلافات التقريب في الجداول عبر المستند

الزخم القوي في أداء الأعمال والتعافي القوي وإدارة النفقات المنضبطة تدفع النمو المزدوج في الأرباح

chg vs Q2'24	Q2'24	chg vs Q1'25	Q1'25	Q2'25	chg vs H1'24	H1'24	H1'25	(مليون درهم)
43	111	35	117	158	13	243	275	صافي دخل الفوائد
90	26	4	48	50	70	58	98	الدخل من غير الفوائد
34	20	5	25	26	21	43	51	صافي دخل الرسوم والعمولات
68	7	2	11	11	70	13	22	دخل صرف العملات الأجنبية
9,914	0	5	12	13	945	2	25	دخل تشغيلي آخر
52	137	26	165	208	24	300	374	إجمالي الدخل التشغيلي

- ارتفع الدخل التشغيلي في النصف الأول من عام 2025 إلى 374 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 24% على أساس سنوي، مدفوعًا بارتفاع الدخل من غير الفوائد وصافي الدخل من الفوائد بنسبة 70% و13% على التوالي.
- ارتفع صافي دخل الفوائد (NII) بنسبة 13% على أساس سنوي، مدعومًا بنمو القروض في النصف الأول من عام 2025، بالإضافة إلى تحسن عوائد الأصول. ويواصل البنك إدارة الميزانية العمومية بكفاءة عالية، مع توظيف فعال للسيولة في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العوائد. وبلغ هامش صافي الفائدة 2.8% في النصف الأول من عام 2025، بزيادة قدرها 6 نقاط أساس منذ بداية العام، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع عوائد الأصول، بالإضافة إلى تأثير تعديل لمرة واحدة على صافي دخل الفوائد، نتيجةً لتطبيق معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- ارتفع الدخل الأساسي من غير الفوائد بشكل ملحوظ بنسبة 70% على أساس سنوي في النصف الأول من عام 2025، مدفوعًا بالتركيز الاستراتيجي للبنك على تعزيز مبيعات التجزئة وإيرادات الصرف الأجنبي، والأرباح المحققة من محفظة الاستثمارات، والأرباح المتعلقة بالعقارات في الربع الأول من عام 2025.
- تماشيًا مع مسيرة النمو التحويلية، يواصل البنك الاستثمار في الموارد البشرية والمنتجات والأنظمة، مع الحفاظ على انضباط في إنفاقه التقديري. ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 19% على أساس سنوي في النصف الأول من عام 2025، مما يعكس هذه الاستثمارات بالإضافة إلى المصروفات التنظيمية غير التقديرية. مع ذلك، تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 47.4% في النصف الأول من عام 2025، من 49.4% في الفترة المقابلة من العام السابق، وذلك بفضل ارتفاع نمو الدخل التشغيلي.
- في حين تم احتساب رسوم انخفاض القيمة 2 مليون درهم إماراتي في الربع الثاني من عام 2025، إلا أن عمليات الاسترداد القوية التي تحققت خلال النصف الأول من عام 2025 أدت إلى عكس صافي مخصصات انخفاض القيمة بقيمة 32 مليون درهم إماراتي. وقد نتج عن ذلك انخفاض في التكلفة السنوية للمخاطر (على القروض والسلف) بمقدار -59 نقطة أساس للنصف الأول من عام 2025. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والتركيز على جودة الأصول، حتى في ظل النمو القوي للأصول.

تحقيق نمو مستدام ومربح من خلال عروض مناسبة وتجربة عملاء مُحسّنة

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 21% على أساس سنوي و11% منذ بداية العام حتى تاريخه ليصل إلى 23.9 مليار درهم إماراتي، مدفوعًا بزيادة محفظة القروض والاستثمارات عالية الجودة.
- نمت محفظة الاستثمارات بنسبة 27% على أساس سنوي و10% منذ بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 6.6 مليار درهم إماراتي، حيث تم توظيف السيولة بكفاءة في أصول عالية الجودة لدعم تعزيز العائد.
- لا يزال التنفيذ المتقن لمحفظة الإقراض القوية يدفع نمو صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي. فقد ارتفع الإقراض بنسبة 29% على أساس سنوي و16% منذ بداية العام حتى تاريخه ليصل إلى 13.4 مليار درهم إماراتي. نمت محفظة التمويل الإسلامي الإجمالية (عبر الخدمات المصرفية للشركات والأفراد) بنسبة 64% منذ بداية العام، مما رفع حصتها من إجمالي الإقراض من 10.4% إلى 14.9% في بداية العام. وبينما ساهم عملاء الشركات الكبرى والجهات الحكومية والمؤسسات المالية في دفع عجلة نمو الخدمات المصرفية للشركات، تواصل الزيادات القوية في قروض الرهن العقاري والقروض الشخصية للأفراد دفع عجلة النمو في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.
- نمت ودائع العملاء بنسبة 29% على أساس سنوي و15% منذ بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 15.6 مليار درهم إماراتي، بما يتماشى مع نمو الإقراض. وتهدف المبادرات الاستراتيجية في إدارة النقد، وتمويل الشركات، والخدمات المصرفية للأفراد إلى تعزيز الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وتحسين تكاليف التمويل، وبناء قاعدة ودائع متينة لدفع عجلة نمو الأصول المستدام. وقد ارتفعت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة 25% منذ بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 5.7 مليار درهم إماراتي، لتمثل 36% من إجمالي الودائع.
- حافظت مقاييس السيولة والتمويل على قوتها وضمن المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 17% (ELAR)، ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة 80% (ASRR). ويواصل البنك تركيزه على ترشيد وتحسين تكاليف التمويل من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء، والاقتراضات قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- ساهمت ممارسات البنك الحكيم في إدارة المخاطر، والإدارة الاستباقية للمحفظة، وجهوده الحثيثة لاسترداد القروض المتعثرة، في تحقيق تحسن ملحوظ في مقاييس جودة الأصول على مدى السنوات الثلاث الماضية. بلغت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية 2.2%، أي أقل من 3%، مع كفاية تغطية المخصصات بنسبة 148% (204% شاملة الضمانات) بنهاية يونيو 2025، مقارنةً بـ 3.9% بنهاية ديسمبر 2024 و11.6% بنهاية ديسمبر 2021.
- إجمالي حقوق الملكية بلغ 2.8 مليار درهم إماراتي، بما في ذلك 150 مليون دولار أمريكي من الفئة الأولى الإضافية الصادرة في مارس 2023، بزيادة قدرها 15% على أساس سنوي و9% منذ بداية العام. وتبقى نسب رأس المال أعلى بكثير من الحد الأدنى المطلوب تنظيميًا، حيث نسبة (CET1) ونسبة (Tier1) وكفاية رأس المال (CAR) بلغت 12.1% و15.1% و16.3% على التوالي، مقارنةً بـ 12.7% و16.2% و17.4% في بداية العام. يعمل البنك حاليًا على تعزيز رأس ماله وتعزيز قدرته على مواجهة أي صدمات مالية كلية سلبية، مع تمكين نمو أصوله مستقبلاً لتحقيق أهدافه الاستراتيجية والمالية.
- العائد السنوي على حقوق المساهمين بلغ نسبة 19.8%، بينما بلغ العائد على الأصول 1.8% للنصف الأول من عام 2025.
- حصل البنك العربي المتحد على تصنيف استثماري من موديز (Baa3/P-3/إيجابي)، وفيتش (BBB+/F2/مستقر)، وكابيتال إنتلجينس (BBB+/A2/مستقر). وقد أعادت هذه الوكالات تأكيد هذه التصنيفات خلال العام.



عبد الحليم الشيخ

رئيس إدارة الشؤون المالية

نبذة عن البنك العربي المتحد ش.م.ع

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) في إمارة الشارقة في عام 1975 كمشروع مشترك بين مجموعة من أبرز المستثمرين من دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها، علماً بأن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة للشركات وللأفراد إضافة إلى خدمات الخزنة والأسواق المالية والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى جانب الخدمات والحلول المصرفية المرنة التي تلبي كافة احتياجات العملاء والأسواق.

يُعدّ البنك العربي المتحد اليوم أحد أعرق البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يسعى إلى الارتقاء بالمجتمع من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية بطابع إنساني، تتميز بالجودة وتناسب متطلبات العملاء.

حصل بنك العربي المتحد على تصنيف من الدرجة الاستثمارية من قبل كل من وكالة موديز Baa3 "إيجابي" ووكالة فيتش BBB+ "مستقر"

مزيد من المعلومات يرجى زيارة www.uab.ae أو الاتصال

علاقات المستثمرين والاستراتيجية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

أبهيشيك كومار

مباشر : +97165075784

ir@uab.ae