



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة الربع الأول 2023

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول 2023

## البنك العربي المتحد يعلن عن نتائجه المالية للربع الأول من 2023

حقق البنك العربي المتحد أرباح قدرها **54.8** مليون درهم إماراتي في الربع الأول من 2023 مقارنة بأرباح قدرها **30.4** مليون درهم في الربع الأول من 2022 (**↑80%**) و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك في الربع الأول من 2023 بنسبة **54%** مقارنة بالربع الرابع من 2022

### 38% زيادة في صافي إيرادات الفوائد

من 67 مليون في الربع الأول من 2022 إلى 92 مليون في الربع الأول من 2023

### 5% زيادة في إجمالي الدخل التشغيلي

من 117 مليون في الربع الأول من 2022 إلى 123 مليون في الربع الأول من 2023

### تحسين جودة الأصول

انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 7.8% في الربع الأول من العام 2023 مقارنة مع 11.4% في الربع الأول من العام 2022 وارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى 102% في الربع الأول من العام 2023 مقارنة مع 70% في الربع الأول من العام 2022

### 91% انخفاض سنوي في صافي خسائر الانخفاض في القيمة

انخفاض تكلفة المخاطر من 1.1% في العام 2022 إلى -0.1% في الربع الأول من العام 2023

### معدلات السيولة تحافظ على قوتها

ASR 80%, ELAR 21%

### نسبة القروض الى الودائع

حافظت على نسبة 88%

### إصدار مبلغ 150 مليون دولار أمريكي (551 مليون

درهم إماراتي) من الأدوات المالية الإضافية الغير قابلة

### للتحويل من الدرجة الأولى (AT1) في مارس 2023

نسبة كفاية رأس المال بلغت 19.3%

نسبة الدرجة الأولى بلغت 18.1%

نسبة CET1 بلغت 13.3%

أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول 2023

## ملخص الأداء المالي

أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (البنك العربي المتحد أو البنك) عن النتائج المالية للأشهر الثلاثة المنتهية بتاريخ 31 مارس 2023.

أتضح الأداء القوي على مدار الفترة حيث أعلن البنك عن تحقيق صافي ربح قدره 54.8 مليون درهم إماراتي للربع الأول من عام 2023 مقارنة بصافي ربح قدره 30.4 مليون درهم إماراتي في نفس الفترة من 2022 (80% ↑) ، و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك بنسبة 54% في الربع الأول من 2023 مقارنة بالربع الرابع من 2022، يأتي النمو القوي في صافي الأرباح نتيجة لتحسن الأداء التشغيلي وانخفاض مخصصات الائتمان المتوقعة، إلى جانب إدارة التكاليف والنهج الحثيث لإدارة المخاطر، ما أدى إلى انخفاض تكاليف المخاطر.

وقد ساهم في الأداء المالي للبنك العربي المتحد التقدم الكبير الذي تم تحقيقه في الأعمال "الأساسية" حيث سجل زيادة بنسبة 5% في إجمالي الدخل على أساس سنوي.

كذلك تم تعزيز الميزانية العمومية بشكل كبير مع التركيز على جودة الأصول ما أدى إلى تسجيل انخفاض بنسبة 91% في المخصصات مقارنة في الربع الأول من عام 2022. وتوفر هذه النتائج دليلاً إضافياً على أن البنك في وضع جيد يؤهله للنمو والازدهار.

توفر هذه النتائج الإيجابية دليلاً ملموساً على أن نموذج الأعمال منخفض المخاطر والفعال للبنك الذي يركز على الإمارات العربية المتحدة هو نموذج مناسب واستراتيجية التحول للعودة إلى الربحية فعالة.

تتكون شبكة توزيع البنك من 6 فروع تجارية كاملة و 17 جهاز صراف آلي تقدم خدمات مصرفية كاملة لعملائنا.

### تقييم وكالة 'فيتش'

التصنيف الائتماني طويل المدى:  
النظرة المستقبلية:

BBB+  
مستقرة

### تقييم وكالة 'موديز'

ودائع البنك – طويل المدى  
النظرة المستقبلية  
مخاطر الطرف المقابل

Ba1  
مستقرة  
Baa3



# الأداء المالي – الربع الأول 2023

Income Statement	2023- Actuals	2022 - Actuals					Variance	
	Q1'23	FY'22	Q4'22	Q3'22	Q2'22	Q1'22	QoQ%	YoY%
Net Interest Income	92.0	321.6	97.4	83.2	74.0	66.9	-6%	38%
Non-Interest Income	30.7	179.2	52.4	25.0	51.8	50.0	-41%	-39%
<b>Total Operating Income</b>	<b>122.7</b>	<b>500.8</b>	<b>149.8</b>	<b>108.2</b>	<b>125.9</b>	<b>116.9</b>	<b>-18%</b>	<b>5%</b>
Operating Expenses	(65.5)	(251.8)	(67.9)	(67.9)	(57.6)	(58.5)	-3%	12%
<b>Profit before Impairment Loss</b>	<b>57.2</b>	<b>249.0</b>	<b>81.9</b>	<b>40.4</b>	<b>68.3</b>	<b>58.4</b>	<b>-30%</b>	<b>-2%</b>
Net Impairment Loss	(2.4)	(94.3)	(46.3)	(4.6)	(15.4)	(28.0)	-95%	-91%
<b>Net Profit</b>	<b>54.8</b>	<b>154.7</b>	<b>35.7</b>	<b>35.8</b>	<b>52.9</b>	<b>30.4</b>	<b>54%</b>	<b>80%</b>

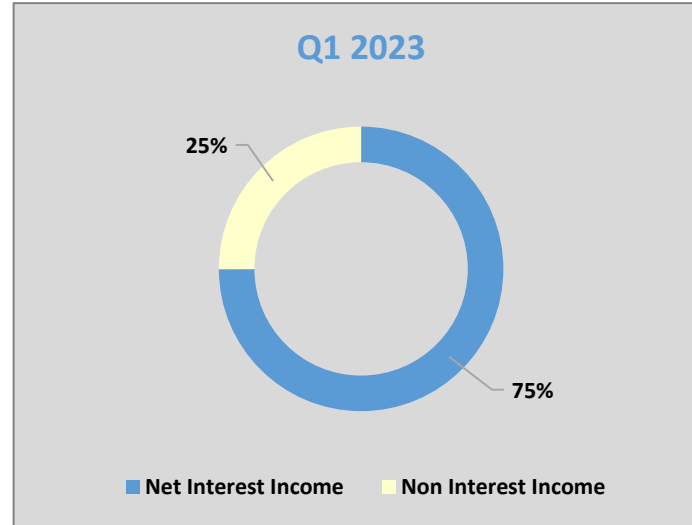
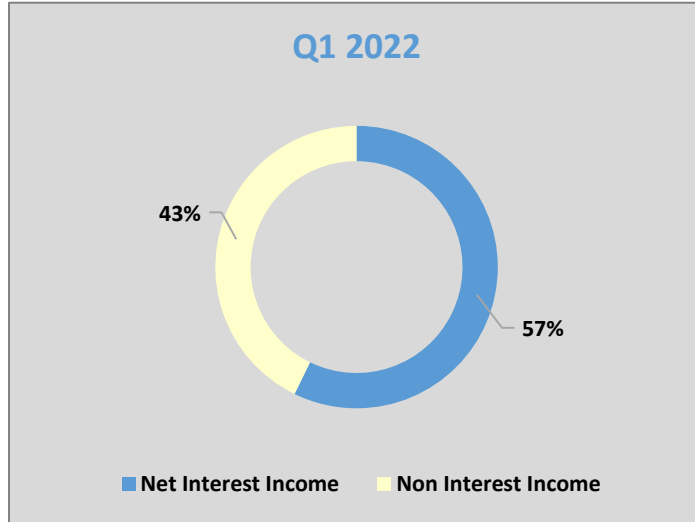
Balance Sheet	2023- Actuals	2022- Actuals				Variance	
	Q1'23	Q4'22	Q3'22	Q2'22	Q1'22	QoQ%	YoY%
Loans and Advances	7,369	7,604	7,788	8,374	7,884	-3%	-7%
Investment Securities	3,876	3,887	3,435	3,425	3,808	0%	2%
Other Assets	3,181	2,589	2,843	2,949	2,328	23%	37%
<b>Total Assets</b>	<b>14,426</b>	<b>14,080</b>	<b>14,066</b>	<b>14,748</b>	<b>14,021</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>
Customer Deposits	8,339	8,569	9,241	10,517	10,120	-3%	-18%
Due to Banks	3,233	3,272	2,512	1,911	1,582	-1%	104%
Other Liabilities	786	740	930	919	818	6%	-4%
<b>Total Liabilities</b>	<b>12,358</b>	<b>12,581</b>	<b>12,683</b>	<b>13,347</b>	<b>12,520</b>	<b>-2%</b>	<b>-1%</b>
Shareholders' Equity	2,068	1,499	1,383	1,402	1,501	38%	38%
<b>Total Liabilities &amp; Shareholders' Funds</b>	<b>14,426</b>	<b>14,080</b>	<b>14,066</b>	<b>14,748</b>	<b>14,021</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>



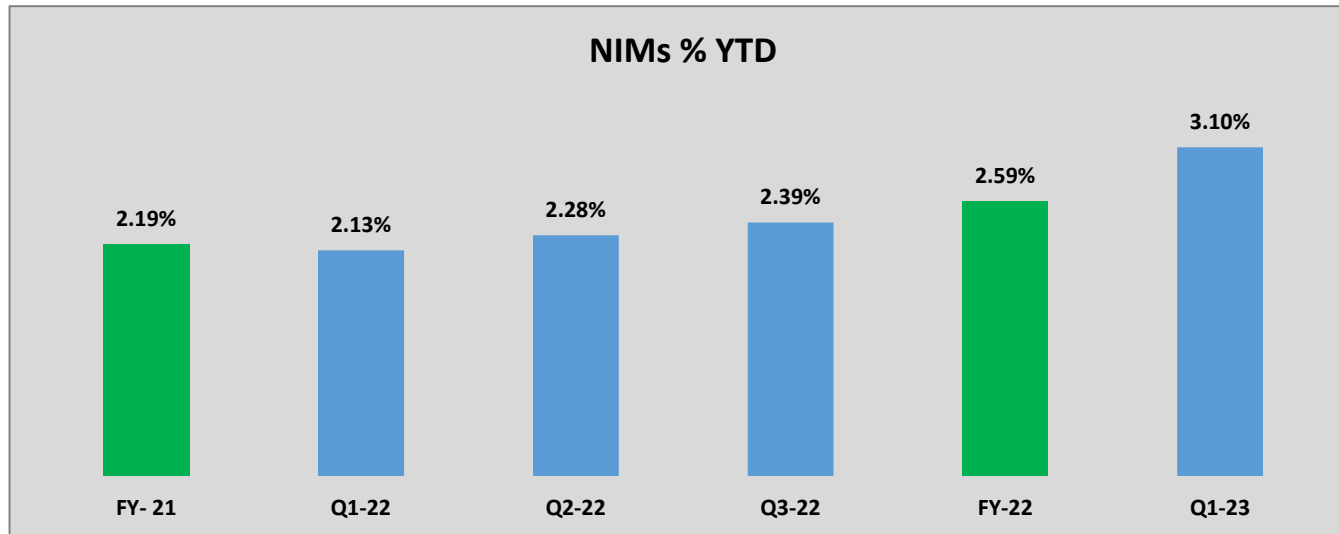
# النسب الرئيسية – الربع الأول 2023

Key Ratios	2023	2022					Variance	
	Q1'23	FY'22	Q4'22	Q3'22	Q2'22	Q1'22	QoQ%	YoY%
<b>Regulatory</b>								
Capital Adequacy	19.3%	14.5%	14.5%	13.5%	13.2%	14.3%	4.8%	5.0%
Tier 1	18.1%	13.3%	13.3%	12.3%	12.0%	13.1%	4.8%	5.0%
CET 1	13.3%	13.3%	13.3%	12.3%	12.0%	13.1%	0.0%	0.2%
Advances to Stable Resources	80%	87%	87%	88%	83%	80%	-7%	0%
Eligible Liquid Assets	21%	18%	18%	17%	15%	16%	3%	5%
<b>Performance</b>								
Cost : Income Ratio	53%	50%	45%	63%	46%	50%	8%	3%
NPL's : Gross Loans	7.8%	8.2%	8.2%	10.3%	10.0%	11.4%	-0.4%	-3.6%
Provision Coverage	102%	94%	94%	81%	77%	70%	8%	32%
Provision Coverage(Including Collaterals)	175%	163%	163%	127%	139%	131%	12%	44%
Loans : Deposits Ratio	88%	89%	89%	84%	80%	78%	0%	10%
Return on Average Equity	12.4%	10.3%	9.9%	9.8%	15.0%	8.2%	2.6%	4.3%
Return on Average Assets	1.6%	1.1%	1.0%	1.0%	1.5%	0.8%	0.5%	0.7%
Cost of Risk	-0.1%	1.1%	2.4%	0.1%	0.8%	1.4%	-2.5%	-1.4%
CASA %	35%	36%	36%	31%	31%	30%	-1%	5%

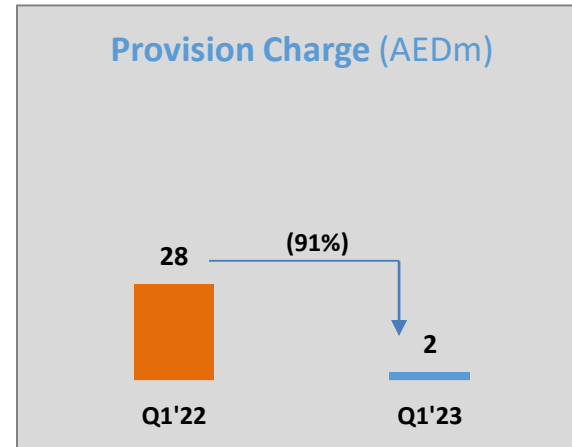
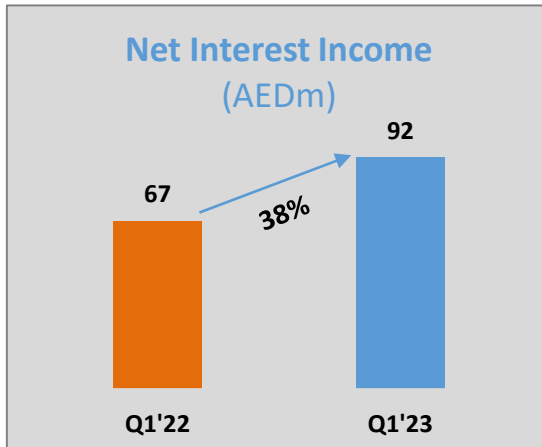
## Total Income



إجمالي الدخل البالغ 123 مليون درهم في الربع الأول من عام 2023، ارتفع بنسبة 5% (على أساس سنوي)



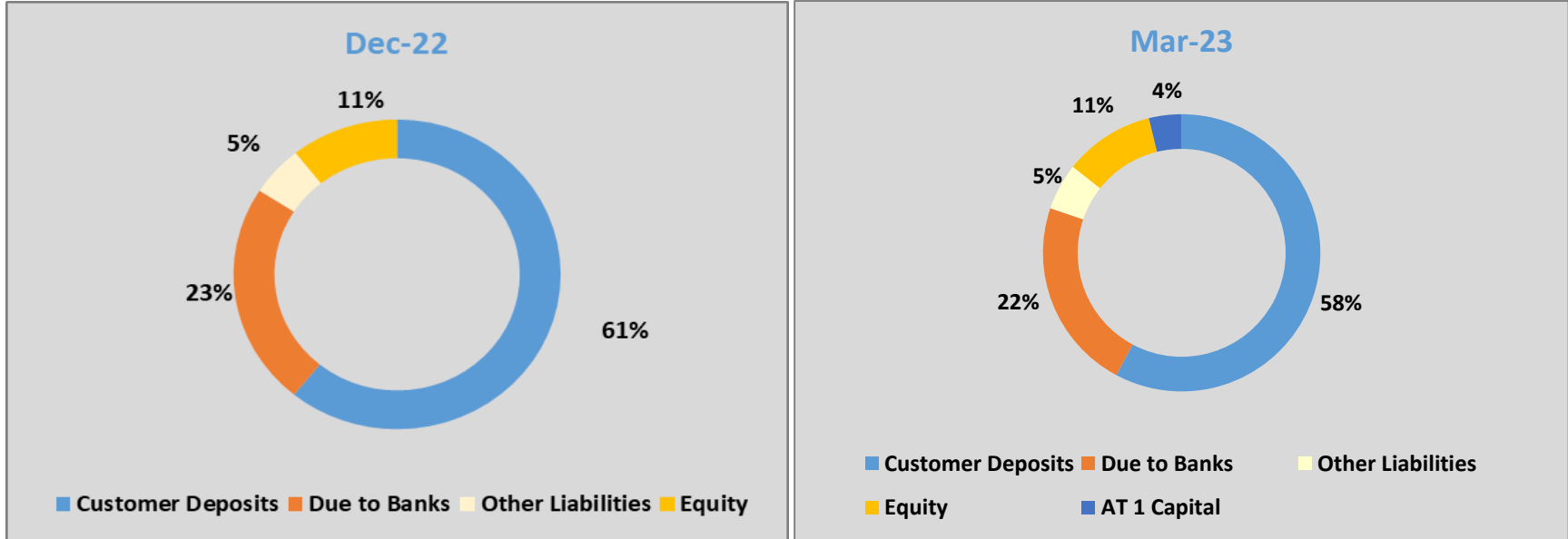
ارتفاع هامش صافي الفائدة بمقدار 51 نقطة أساس مقارنة بعام 2022، حيث يستفيد البنك من ارتفاع نسبة الفائدة في السوق



سجل صافي إيرادات الفوائد في الربع الأول من عام 2023 مبلغ و قدره 92 مليون درهم إماراتي, مما يعادل زيادة بنسبة 38% بالمقارنة مع الربع الأول من 2022. حيث يستفيد البنك من إرتفاع نسبة الفائدة في السوق

وسجلت صافي خسائر الانخفاض في القيمة في عام 2023 إنخفاضا قدره 91% مقارنة مع مستوياتها خلال الربع الأول من عام 2022, حيث يركز البنك على الأصول عالية الجودة بالإضافة إلى التركيز المتجدد على جهود الاسترداد.

## Total Funding



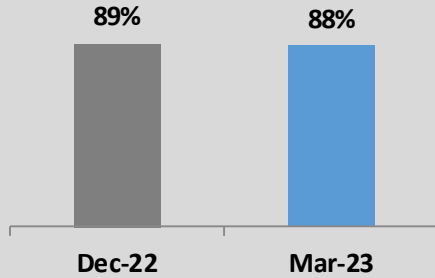
يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء المصدر الرئيسي للتمويل ، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 58% من إجمالي التمويل مقارنة بنسبة 61% في ديسمبر من العام الماضي.

تستمر حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة في النمو حيث بلغت نسبتها 35% من إجمالي ودائع العملاء, وهي أقل بقليل من ديسمبر من العام الماضي التي بلغت نسبتها 36% و أعلى من سبتمبر من العام الماضي 31%, حيث يواصل البنك تطبيق مبادرات مختلفة لإدارة تكلفة الأموال بكفاءة

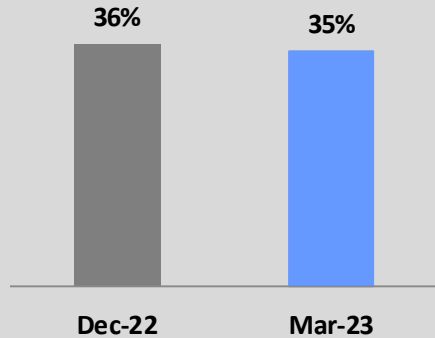


## FUNDING

### LOANS:DEPOSITS RATIO



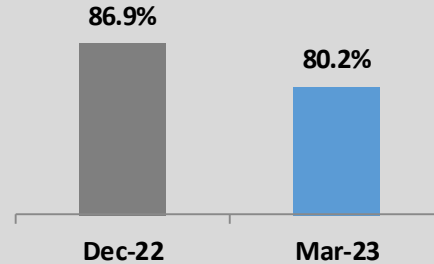
### CASA:TOTAL DEPOSITS



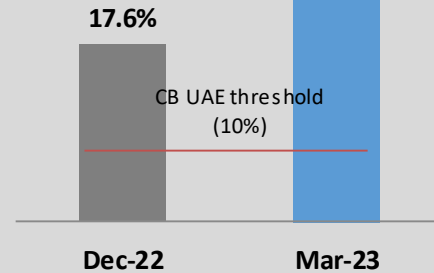
## LIQUIDITY

### ADVANCES TO STABLE RESOURCES RATIO

CB UAE threshold (100%)

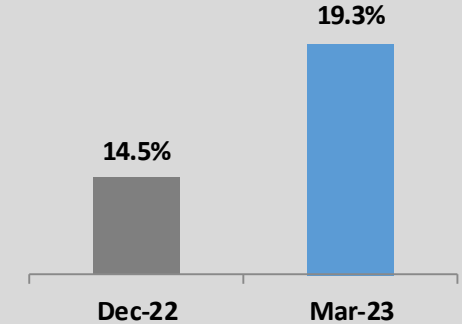


### ELIGIBLE LIQUID ASSETS RATIO

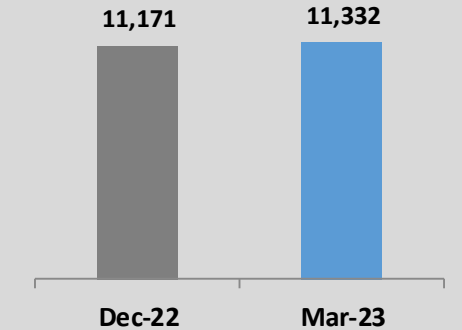


## CAPITAL

### CAPITAL ADEQUACY RATIO



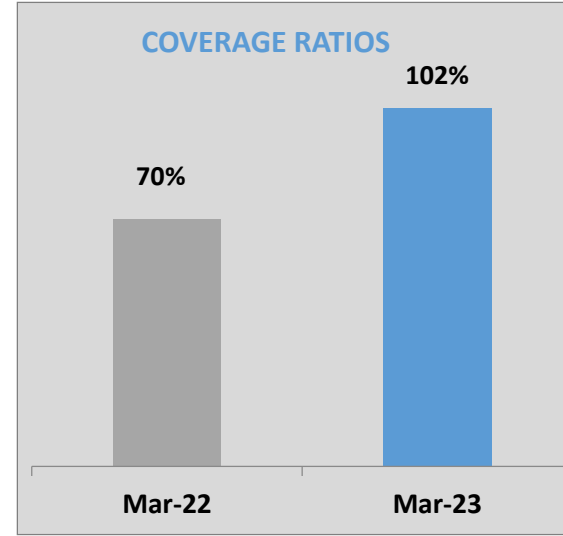
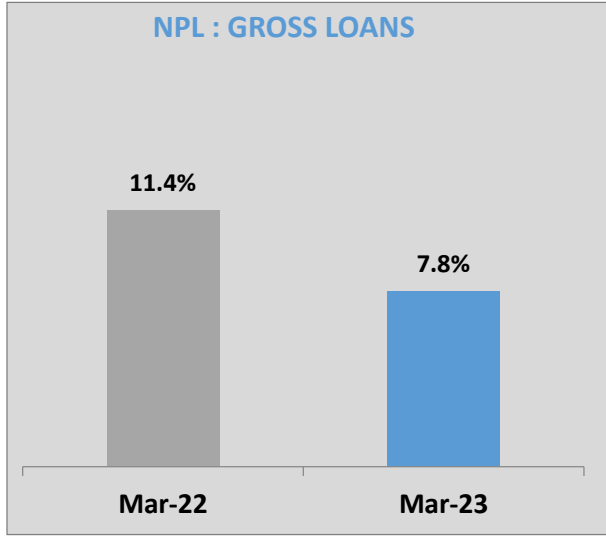
### RISK WEIGHTED ASSETS (AEDm)



تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 88% في توفير أسس سيولة قوية للبنك، في حين تساعد نسبة حسابات التوفير والحسابات الجارية والتي بلغت نسبتها 35% 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 19.3% و بلغت نسبة الدرجة الأولى 18.1% كما بلغت نسبة (CET1) 13.3%، أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية



تماشيا مع نهج البنك في إدارة مخاطر الائتمان بحكمة، انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 7.8% في مارس 2023 مقارنة مع 11.4% في مارس 2022. وارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى 102% في مارس 2023 مقارنة مع 70% في مارس 2022. بلغت نسبة تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات المرهونة) 175% في مارس 2023