



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة الربع الأول 2022

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول 2022

البنك العربي المتحد يعلن عن نتائجه المالية للربع الأول من 2022

حقق البنك العربي المتحد أرباح قدرها 30.4 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من 2022 مقارنة بأرباح قدرها 10.2 مليون درهم في الربع الأول من 2021 (↑198%) و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك في الربع الأول من 2022 بنسبة 19% مقارنة بالربع الرابع من 2021 (25.5 مليون درهم إماراتي)

3% زيادة في إجمالي الدخل التشغيلي

من 113 مليون في الربع الرابع من 2021 إلى 117 مليون في الربع الأول من 2022

55% انخفاض سنوي في صافي خسائر الانخفاض في القيمة

انخفاض تكلفة المخاطر من 2.9% (الربع الأول من 2021) إلى 1.4% (الربع الأول من 2022) كما انخفضت مقارنة بنسبة العام الكامل 2021 (1.6%)

نسبة كفاية رأس المال بلغت 14.3%

نسبة CET1 بلغت 13.1%

أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية المعمول بها حاليا

زيادة الأرباح قبل خسائر الانخفاض في

القيمة بنسبة 17%

من 50 مليون في الربع الرابع من 2021 إلى 58 مليون في الربع الأول من 2022

انخفاض المصروفات التشغيلية بنسبة 8%

ومواصلة التركيز على ترشيد التكاليف

معدلات السيولة تحافظ على قوتها

ASR 80%, ELAR 16%

نسبة القروض الى الودائع

بلغت 78%

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول 2022

ملخص الأداء المالي

أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (البنك العربي المتحد أو البنك) عن النتائج المالية للأشهر الثلاثة المنتهية بتاريخ 31 مارس 2022.

اتضح الأداء القوي على مدار الفترة حيث أعلن البنك عن تحقيق صافي ربح قدره **30.4** مليون درهم إماراتي للربع الأول من عام 2022 مقارنة بصافي ربح قدره **10.2** مليون درهم إماراتي في نفس الفترة من 2021، و في نفس الوقت ارتفعت أرباح البنك بنسبة **19%** مقارنة بالربع الرابع من 2021، حيث مهد التنفيذ الناجح لاستراتيجية التحول للعودة إلى الربحية. فيما يواصل البنك تعزيز أعماله الرئيسية، ترشيد النفقات و ترسيخ دعائمه الرئيسية.

تم تعزيز الأداء المالي للبنك العربي المتحد من خلال التقدم الكبير في الأنشطة الأساسية، حيث سجل ارتفاعاً بنسبة **3%** على أساس ربع سنوي في إجمالي الدخل التشغيلي، و في حين واصل البنك إدارته الناجحة للنفقات التشغيلية و سجل انخفاض بنسبة **8%** على أساس ربع سنوي.

وتم تعزيز الميزانية العمومية بشكل كبير من خلال التركيز على جودة الأصول، و بسبب ذلك شهدت صافي خسائر الانخفاض في القيمة للربع الأول من عام 2022 إنخفاضاً قدره **55%** مقارنة مع مستوياتها خلال نفس الفترة من العام السابق. انخفاض تكلفة المخاطر من **2.9%** (الربع الأول 2021) إلى **1.4%** (الربع الأول 2022)

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 23 جهاز صراف آلي تقدم خدمات مصرفية كاملة لعملائنا.

تقييم وكالة 'فيتش'

التصنيف الائتماني طويل المدى: BBB+
النظرة المستقبلية: مستقرة

Ba1
NP
b1
ba3
Baa3(cr)
P-3(cr)
مستقرة

تقييم وكالة 'موديز'

ودائع البنك – طويل المدى
ودائع البنك – قصير المدى
تقييم الائتمان الأساسي
تقييم الائتمان الأساسي المعدل
تقييم مخاطر الأطراف الأخرى – طويل المدى
تقييم مخاطر الأطراف الأخرى – قصير المدى
النظرة المستقبلية

الأداء المالي – الربع الأول 2022

Income Statement	2022- Actuals	2021 - Actuals					Variance	
	Q1	Q1	Q2	Q3	Q4	FY'21	QoQ%	YoY%
Net Interest Income	66.9	64.1	79.1	71.7	62.8	277.8	6%	4%
Non-Interest Income	50.0	68.2	24.9	28.4	50.3	171.8	-1%	-27%
Total Operating Income	116.9	132.3	104.0	100.2	113.1	449.6	3%	-12%
Operating Expenses	(58.5)	(59.6)	(60.1)	(60.6)	(63.4)	(243.7)	8%	2%
Profit before Impairment Loss	58.4	72.7	43.9	39.6	49.7	205.9	17%	-20%
Net Impairment Loss	(28.0)	(62.5)	(27.2)	(21.8)	(24.2)	(135.7)	-15%	55%
Net Profit	30.4	10.2	16.7	17.8	25.5	70.2	19%	198%

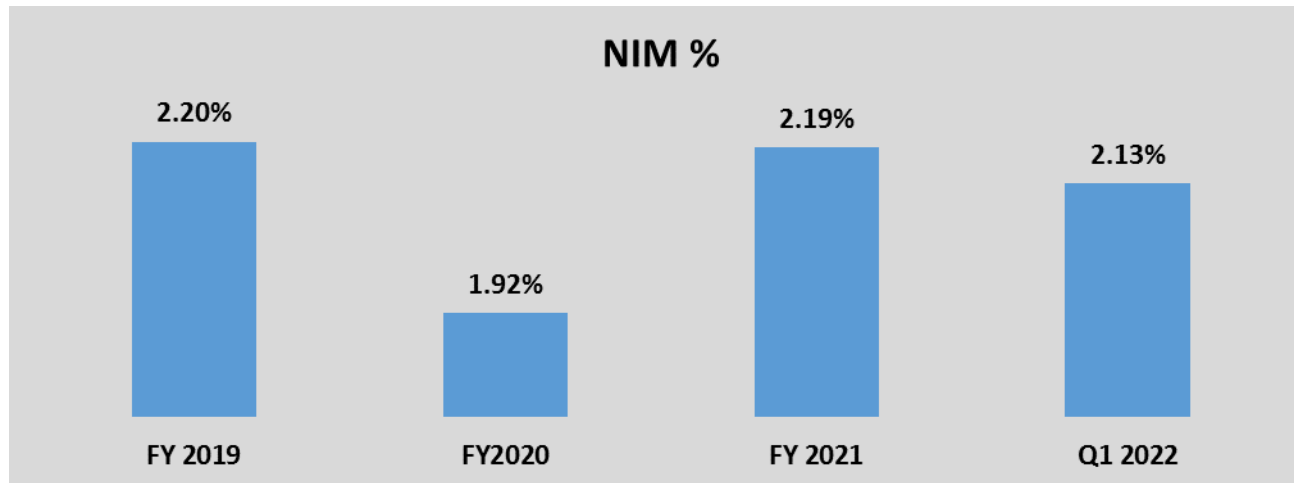
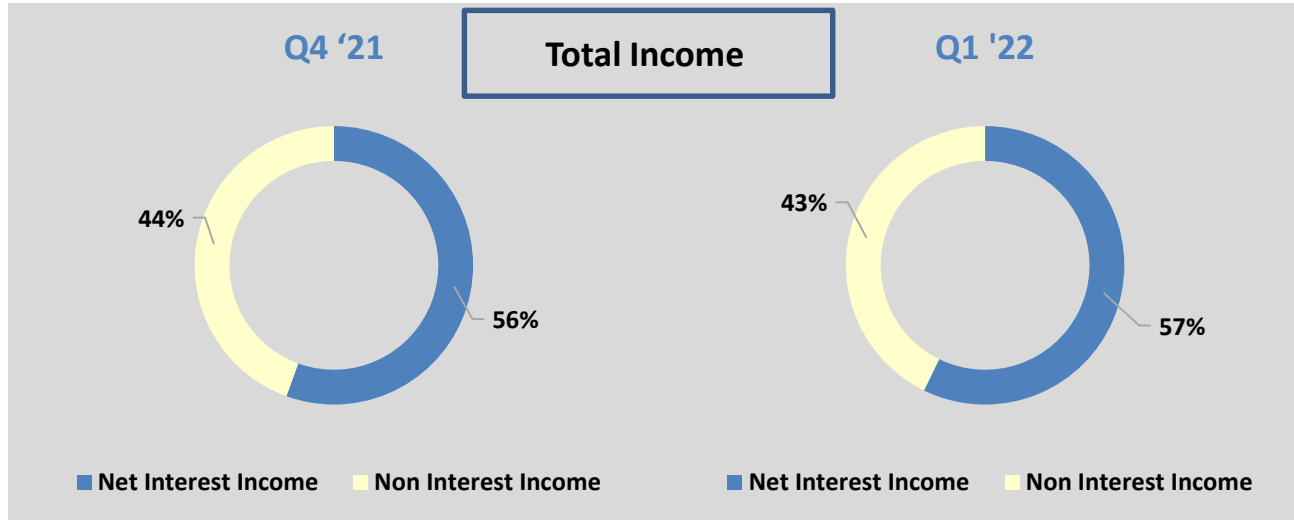
Balance Sheet	2022- Actuals	2021- Actuals				Variance		
	Q1	Q1	Q2	Q3	Q4	QoQ%	YoY%	
Loans and Advances	7,884	8,501	8,035	8,035	8,213	-4%	-7%	
Investment Securities	3,808	3,299	3,402	3,582	3,530	8%	15%	
Other Assets	2,328	2,620	3,112	2,649	3,436	-32%	-11%	
Total Assets	14,021	14,419	14,549	14,267	15,180	-8%	-3%	
Customer Deposits	10,120	10,839	10,639	10,328	10,406	-3%	-7%	
Medium Term Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-
Due to Banks	1,582	1,373	1,544	1,702	2,411	-34%	15%	
Other Liabilities	818	772	869	737	851	-4%	6%	
Total Liabilities	12,520	12,984	13,052	12,768	13,668	-8%	-4%	
Shareholders' Equity	1,501	1,435	1,497	1,499	1,512	-1%	5%	
Total Liabilities & Shareholders' Funds	14,021	14,419	14,549	14,267	15,180	-8%	-3%	



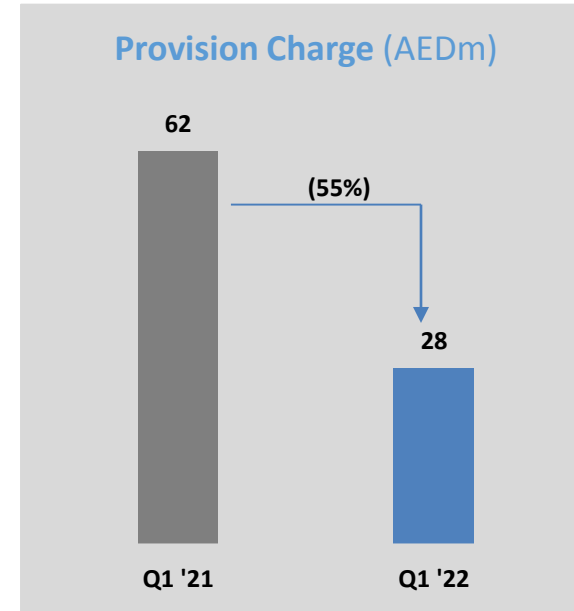
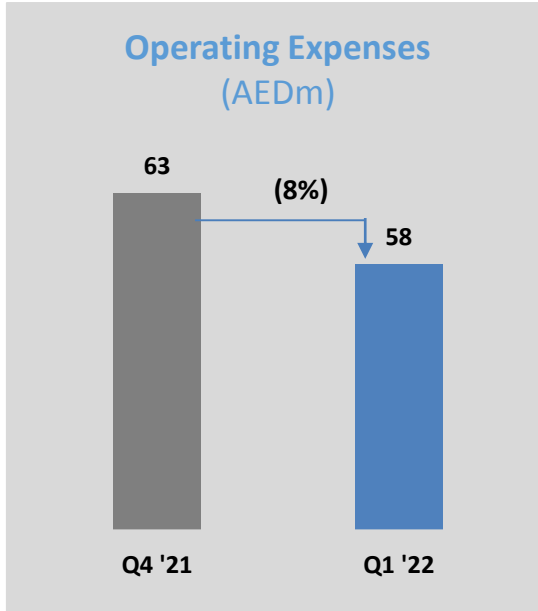
النسب الرئيسية - الربع الأول 2022

Key Ratios	2022	2021				Variance	
	Q1	Q1	Q2	Q3	Q4	QoQ%	YoY%
Regulatory							
Capital Adequacy	14.3%	14.2%	13.4%	13.6%	13.8%	0.5%	0.1%
Tier 1	13.1%	13.0%	12.3%	12.5%	12.6%	0.5%	0.1%
CET 1	13.1%	13.0%	12.3%	12.5%	12.6%	0.5%	0.1%
Advances to Stable Resources	80%	79%	76%	77%	81%	-0.3%	2%
Eligible Liquid Assets	16%	15%	17%	15%	19%	-3%	1%
Performance							
Cost : Income Ratio	50%	45%	51%	54%	54%	-4%	5%
NPL's : Gross Loans	12.4%	12.2%	16.7%	15.4%	12.6%	-0.2%	0.2%
Provision Coverage	126.0%	130.9%	98.5%	121.1%	121.9%	4.1%	-4.9%
Loans : Deposits Ratio	78%	78%	76%	78%	79%	-1%	-1%
Return on Average Equity	8.2%	2.9%	3.7%	4.1%	4.7%	3.5%	5.3%
Return on Average Assets	0.8%	0.3%	0.4%	0.4%	0.5%	0.4%	0.6%
Cost of Risk	1.4%	2.9%	2.1%	1.7%	1.6%	-0.2%	-1.5%
CASA %	30%	27%	29%	27%	30%	0%	3%

إرتفاع إجمالي الدخل بنسبة 3%
من 113 مليون في الربع الرابع
من 2021 إلى 117 مليون في
الربع الأول من 2022

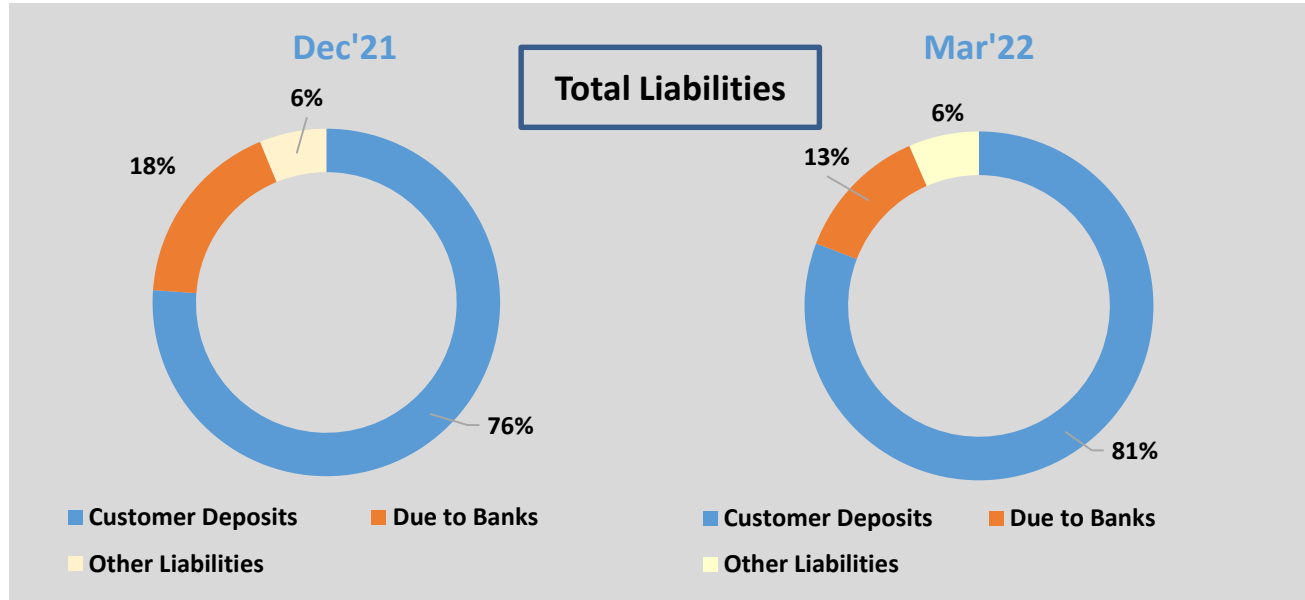


حافظ هامش صافي الفائدة على
نسبة مستقرة من العام 2021
بحدود 2.1%



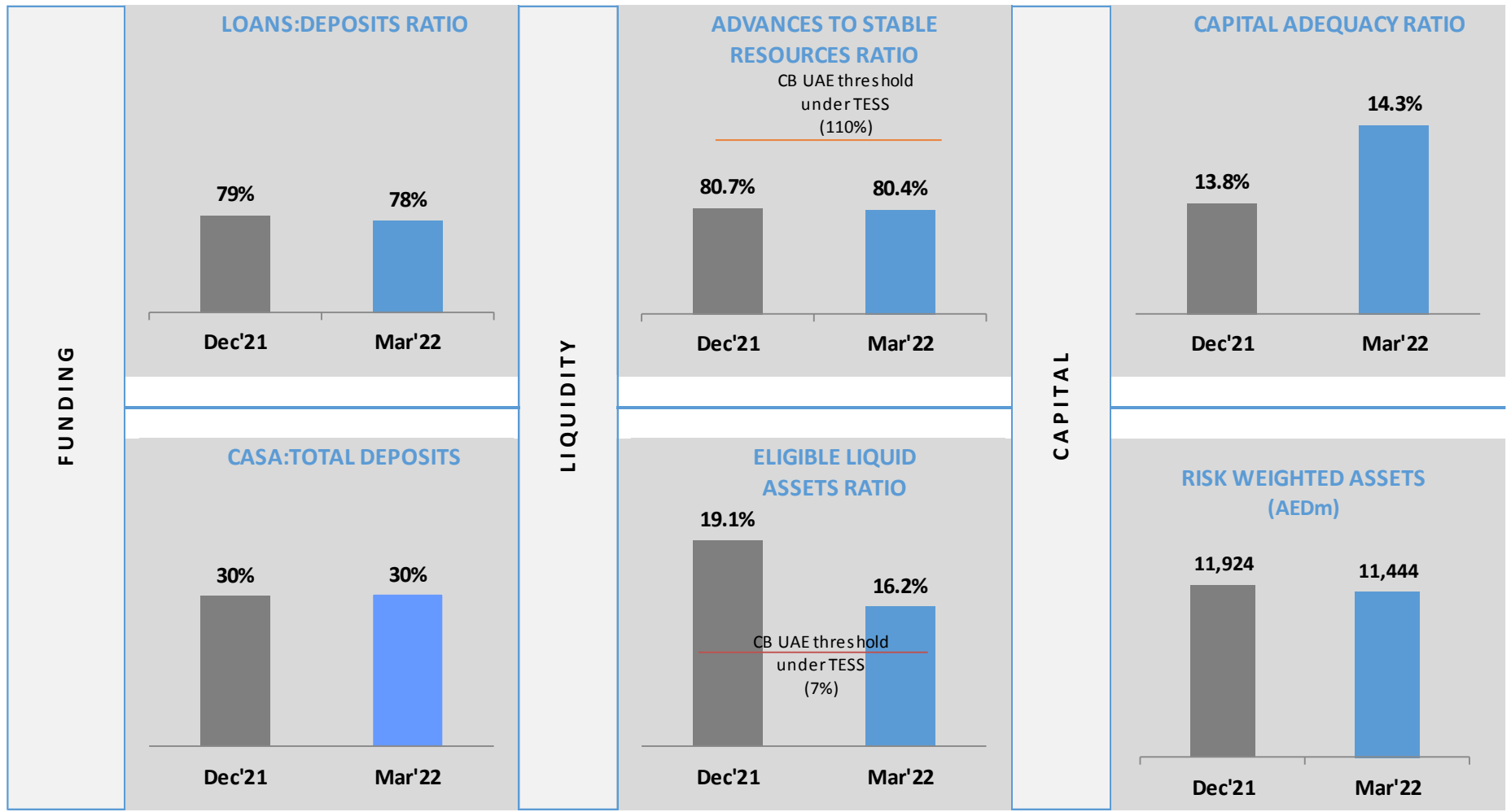
بلغت **النفقات التشغيلية** خلال الربع الأول من العام الحالي 58 مليون درهم إماراتي، بما يعادل انخفاضاً بواقع 8% مقارنة مع الربع الرابع من عام 2021. ويعزى ذلك إلى استعادة البنك من العوامل الإيجابية المرتبطة بالمراجعة الشاملة لهيكله التكاليف من خلال الاستفادة المثلى من تكاليف الموظفين وتجنب النفقات العامة والإدارية غير الأساسية

وسجلت **صافي خسائر الانخفاض في القيمة** للربع الأول من عام 2021 إنخفاضاً قدره 55% مقارنة مع مستوياتها خلال نفس الفترة من العام 2021 وذلك بفضل النهج الإحترازي في إدارة المخاطر.



يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء المصدر الرئيسي الدائم للتمويل ، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 81% من اجمالي المطلوبات مقارنة بنسبة 76% في ديسمبر من العام الماضي.

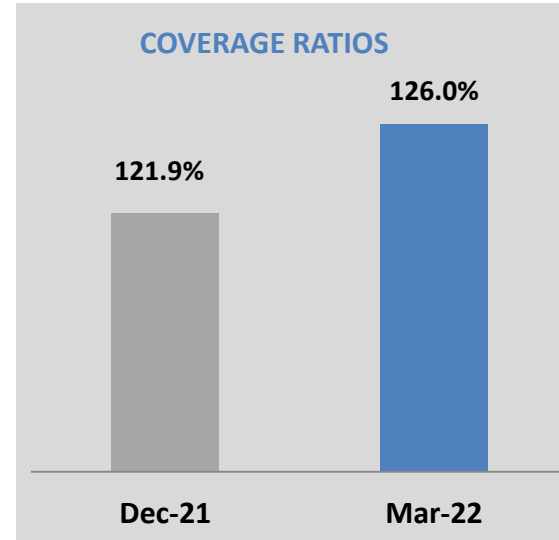
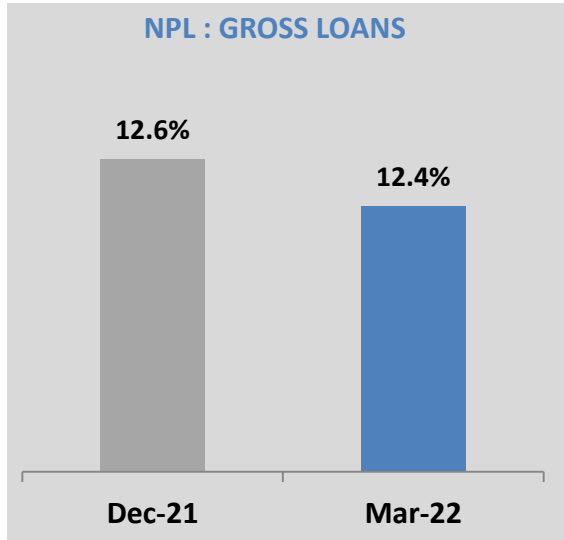
كما بلغت نسبة حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة إلى 30% مما يتماشى مع ديسمبر من العام الماضي من اجمالي ودائع العملاء وذلك من أجل دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل



تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 78% في توفير أسس سيولة قوية للبنك، في حين تساعد نسبة حسابات التوفير والحسابات الجارية والتي بلغت نسبتها 30% 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 14.3% كما بلغت نسبة (CET1) 13.1%، كلاهما أعلى من المتطلبات التنظيمية المطبقة حالياً



تماشياً مع نهج البنك في إدارة مخاطر الائتمان بحكمة، مما يتطلب تصنيف بعض التعرضات بشكل مستمر. وأدى ذلك إلى انخفاض نسبة القروض المتعثرة إلى 12.4% في مارس 2022 مقارنة مع 12.6% في ديسمبر 2021. وارتفعت نسبة تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات المرهونة) إلى 126% في مارس 2022 مقارنة مع 122% في ديسمبر 2021.