



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة السنة المالية 2022

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2022

## البنك العربي المتحد يعلن عن نتائجه المالية للعام 2022

حقق البنك العربي المتحد أرباح قدرها **154.7** مليون درهم إماراتي في العام 2022 مقارنة بأرباح قدرها **70.2** مليون درهم في العام 2021 (**↑120%**) و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك في الربع الرابع من 2022 بنسبة **40%** مقارنة بالربع الرابع من 2021

### 11% زيادة في إجمالي الدخل التشغيلي

من 450 مليون في العام 2021 إلى 501 مليون في العام 2022

### 31% انخفاض سنوي في صافي خسائر الانخفاض في القيمة

انخفاض تكلفة المخاطر من 1.6% في العام 2021 إلى 1.1% في العام 2022

### نسبة كفاية رأس المال بلغت 14.5%

### نسبة CET1 بلغت 13.3%

أعلى من المتطلبات التنظيمية المعمول بها حالياً

### نسبة القروض الى الودائع

حافظت على نسبة 89%

### 16% زيادة في صافي إيرادات الفوائد

من 278 مليون في العام 2021 إلى 322 مليون في العام 2022

### زيادة الأرباح قبل خسائر الانخفاض في القيمة بنسبة 21%

من 206 مليون في العام 2021 إلى 249 مليون في العام 2022

### معدلات السيولة تحافظ على قوتها

ASR 87%, ELAR 18%

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – السنة المالية 2022

## ملخص الأداء المالي

أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (البنك العربي المتحد أو البنك) عن النتائج المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2022 .

اتضح الأداء القوي على مدار الفترة حيث أعلن البنك عن تحقيق صافي ربح قدره 154.7 مليون درهم إماراتي للعام 2022 مقارنة بصافي ربح قدره 70.2 مليون درهم إماراتي في عام 2021 (↑120%) ، و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك بنسبة 40% في الربع الرابع من 2022 مقارنة بالربع الرابع من 2021، يأتي النمو القوي في صافي الأرباح نتيجة لتحسن الأداء التشغيلي وانخفاض مخصصات الائتمان المتوقعة، إلى جانب إدارة التكاليف والنهج الحصيف 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 21% في الأرباح التشغيلية على أساس سنوي. كما ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 11% على أساس سنوي.

كذلك تم تعزيز الميزانية العمومية بشكل كبير مع التركيز على جودة الأصول ما أدى إلى تسجيل انخفاض بنسبة 31% في المخصصات مقارنة في عام 2021. 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'

BBB+  
مستقرة

التصنيف الائتماني طويل المدى:  
النظرة المستقبلية:

### تقييم وكالة 'موديز'

Ba1  
مستقرة  
Baa3

ودائع البنك – طويل المدى  
النظرة المستقبلية  
مخاطر الطرف المقابل



# الأداء المالي – السنة المالية 2022

Income Statement	2022- Actuals					2021 - Actuals					Variance	
	FY'22	Q4	Q3	Q2	Q1	FY'21	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Net Interest Income	321.6	97.4	83.2	74.0	66.9	277.8	62.8	71.7	79.1	64.1	17%	16%
Non-Interest Income	179.2	52.4	25.0	51.8	50.0	171.8	50.3	28.4	24.9	68.2	110%	4%
<b>Total Operating Income</b>	<b>500.8</b>	<b>149.8</b>	<b>108.2</b>	<b>125.9</b>	<b>116.9</b>	<b>449.6</b>	<b>113.1</b>	<b>100.2</b>	<b>104.0</b>	<b>132.3</b>	<b>38%</b>	<b>11%</b>
Operating Expenses	(251.8)	(67.9)	(67.9)	(57.6)	(58.5)	(243.7)	(63.4)	(60.6)	(60.1)	(59.6)	0%	3%
<b>Profit before Impairment Loss</b>	<b>249.0</b>	<b>81.9</b>	<b>40.4</b>	<b>68.3</b>	<b>58.4</b>	<b>205.9</b>	<b>49.7</b>	<b>39.6</b>	<b>43.9</b>	<b>72.7</b>	<b>103%</b>	<b>21%</b>
Net Impairment Loss	(94.3)	(46.3)	(4.6)	(15.4)	(28.0)	(135.7)	(24.2)	(21.8)	(27.2)	(62.5)	914%	-31%
<b>Net Profit</b>	<b>154.7</b>	<b>35.7</b>	<b>35.8</b>	<b>52.9</b>	<b>30.4</b>	<b>70.2</b>	<b>25.5</b>	<b>17.8</b>	<b>16.7</b>	<b>10.2</b>	<b>0%</b>	<b>120%</b>

Balance Sheet	2022- Actuals				2021- Actuals				Variance	
	Q4	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Loans and Advances	7,604	7,788	8,374	7,884	8,213	8,035	8,035	8,501	-2%	-7%
Investment Securities	3,887	3,435	3,425	3,808	3,530	3,582	3,402	3,299	13%	10%
Other Assets	2,589	2,843	2,949	2,328	3,436	2,649	3,112	2,620	-9%	-25%
<b>Total Assets</b>	<b>14,080</b>	<b>14,066</b>	<b>14,748</b>	<b>14,021</b>	<b>15,180</b>	<b>14,267</b>	<b>14,549</b>	<b>14,419</b>	<b>0%</b>	<b>-7%</b>
Customer Deposits	8,569	9,241	10,517	10,120	10,406	10,328	10,639	10,839	-7%	-18%
Due to Banks	3,272	2,512	1,911	1,582	2,411	1,702	1,544	1,373	30%	36%
Other Liabilities	740	930	919	818	851	737	869	772	-20%	-13%
<b>Total Liabilities</b>	<b>12,581</b>	<b>12,683</b>	<b>13,347</b>	<b>12,520</b>	<b>13,668</b>	<b>12,768</b>	<b>13,052</b>	<b>12,984</b>	<b>-1%</b>	<b>-8%</b>
Shareholders' Equity	1,499	1,383	1,402	1,501	1,512	1,499	1,497	1,435	8%	-1%
<b>Total Liabilities &amp; Shareholders' Funds</b>	<b>14,080</b>	<b>14,066</b>	<b>14,748</b>	<b>14,021</b>	<b>15,180</b>	<b>14,267</b>	<b>14,549</b>	<b>14,419</b>	<b>0%</b>	<b>-7%</b>

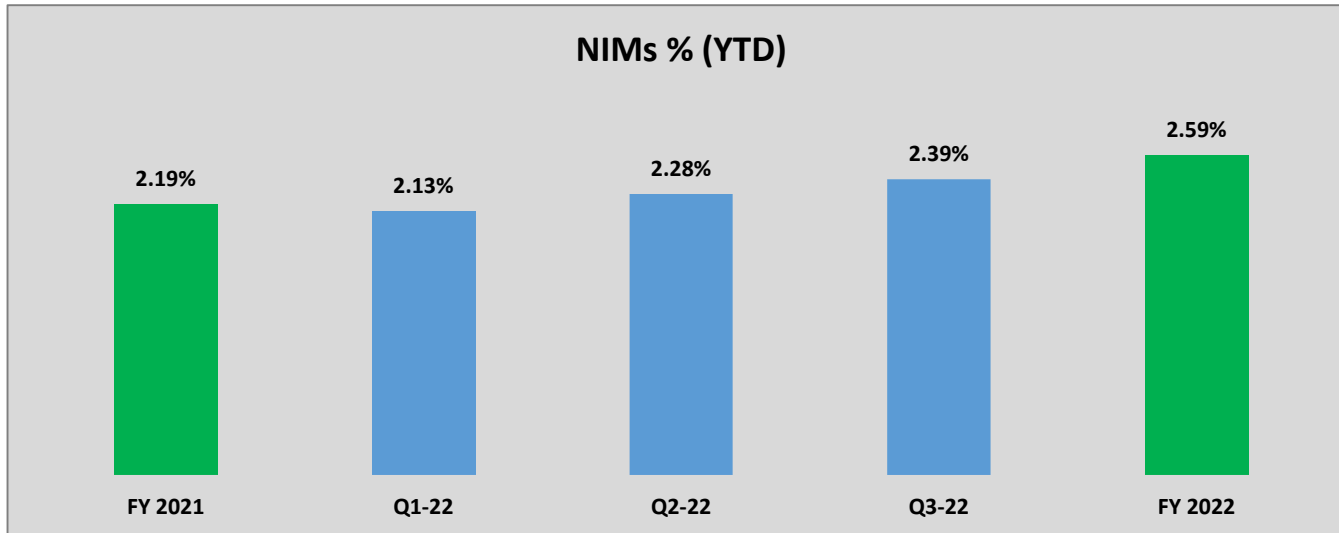
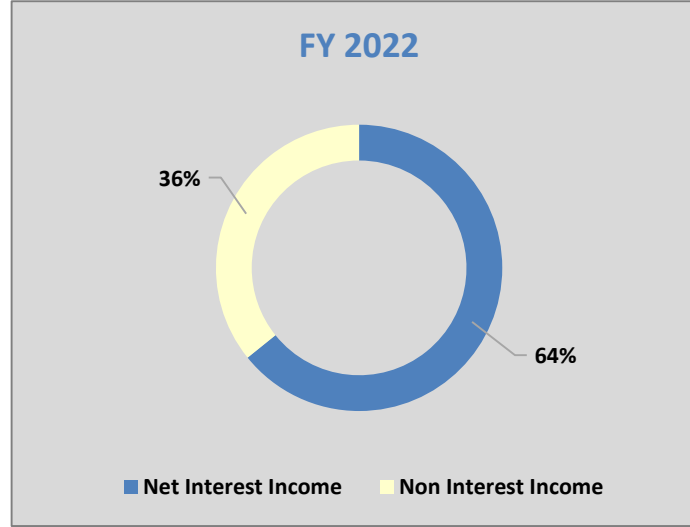
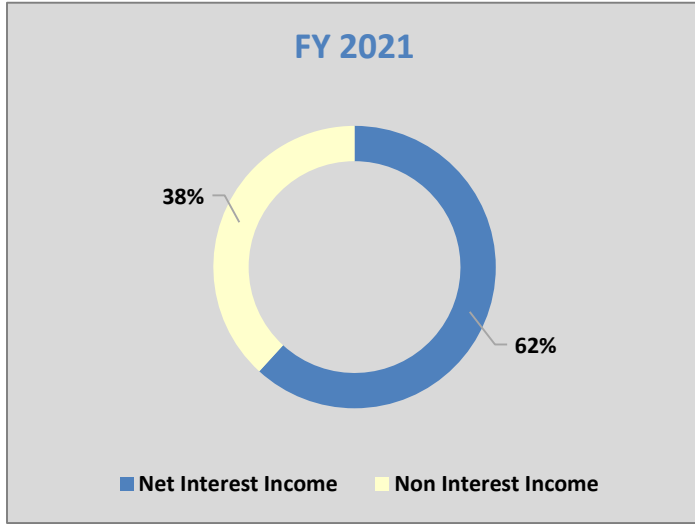


# النسب الرئيسية – السنة المالية 2022

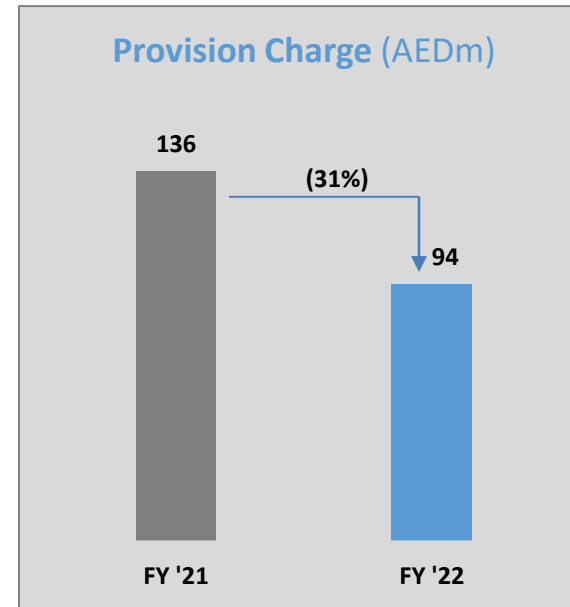
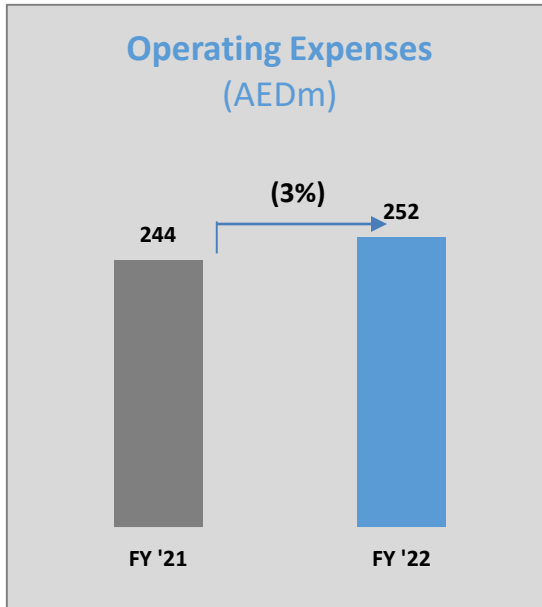
Key Ratios	2022					2021	Variance	
	FY'22	Q4	Q3	Q2	Q1	FY'21	QoQ%	YoY%
<b>Regulatory</b>								
Capital Adequacy	14.5%	14.5%	13.5%	13.2%	14.3%	13.8%	1.0%	0.7%
Tier 1	13.3%	13.3%	12.3%	12.0%	13.1%	12.6%	1.0%	0.7%
CET 1	13.3%	13.3%	12.3%	12.0%	13.1%	12.6%	1.0%	0.7%
Advances to Stable Resources	87%	87%	88%	83%	80%	81%	-1%	6%
Eligible Liquid Assets	18%	18%	17%	15%	16%	19%	0%	-2%
<b>Performance</b>								
Cost : Income Ratio	50%	45%	63%	46%	50%	54%	-17%	-4%
NPL's : Gross Loans	8.2%	8.2%	10.3%	10.0%	11.4%	11.6%	-2.1%	-3.4%
Provision Coverage	94%	94%	81%	77%	70%	68%	14%	26%
Provision Coverage(Including Collaterals)	163%	163%	127%	139%	131%	127%	36%	36%
Loans : Deposits Ratio	89%	89%	84%	80%	78%	79%	4%	10%
Return on Average Equity	10.3%	9.9%	9.8%	15.0%	8.2%	4.7%	0.1%	5.5%
Return on Average Assets	1.1%	1.0%	1.0%	1.5%	0.8%	0.5%	0.1%	0.6%
Cost of Risk	1.1%	2.4%	0.1%	0.8%	1.4%	1.6%	2.3%	-0.4%
CASA %	36%	36%	31%	31%	30%	30%	5%	6%

## Total Income

إجمالي الدخل البالغ 501 مليون درهم في عام 2022، ارتفع بنسبة 11% (على أساس سنوي)



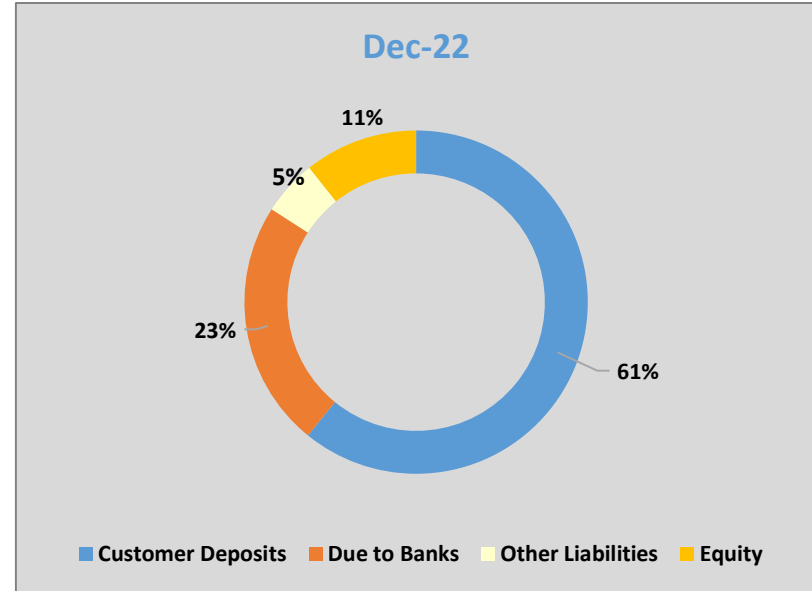
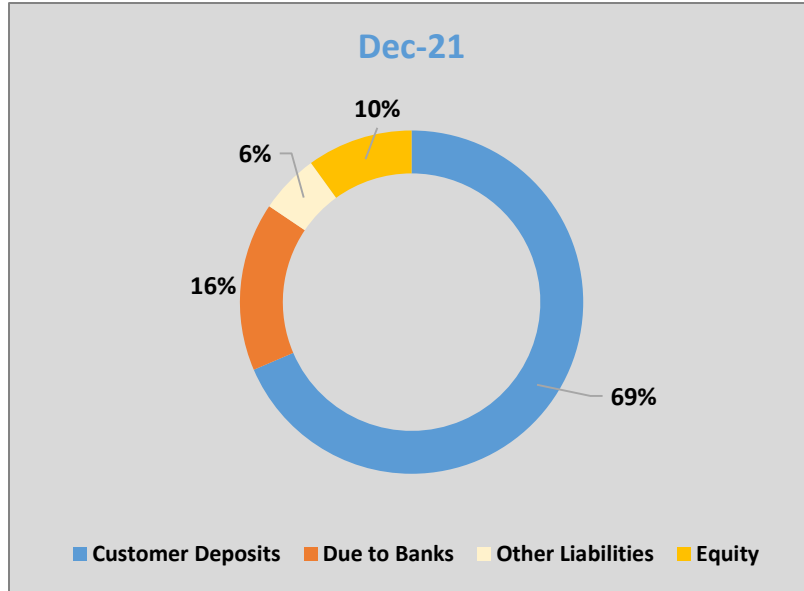
ارتفاع هامش صافي الفائدة بمقدار 40 نقطة أساس مقارنة بعام 2021، حيث يستفيد البنك من أسعار الفائدة المرتفعة



بلغت **النفقات التشغيلية** خلال العام الحالي 252 مليون درهم إماراتي، بما يعادل ارتفاع بواقع 3% فقط مقارنة مع عام 2021 بالرغم من الضغط التضخمي. 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

وسجلت **صافي خسائر الانخفاض في القيمة** في عام 2022 إنخفاضا قدره 31% مقارنة مع مستوياتها خلال عام 2021، حيث يركز البنك على الأصول عالية الجودة بالإضافة إلى التركيز المتجدد على جهود الاسترداد.

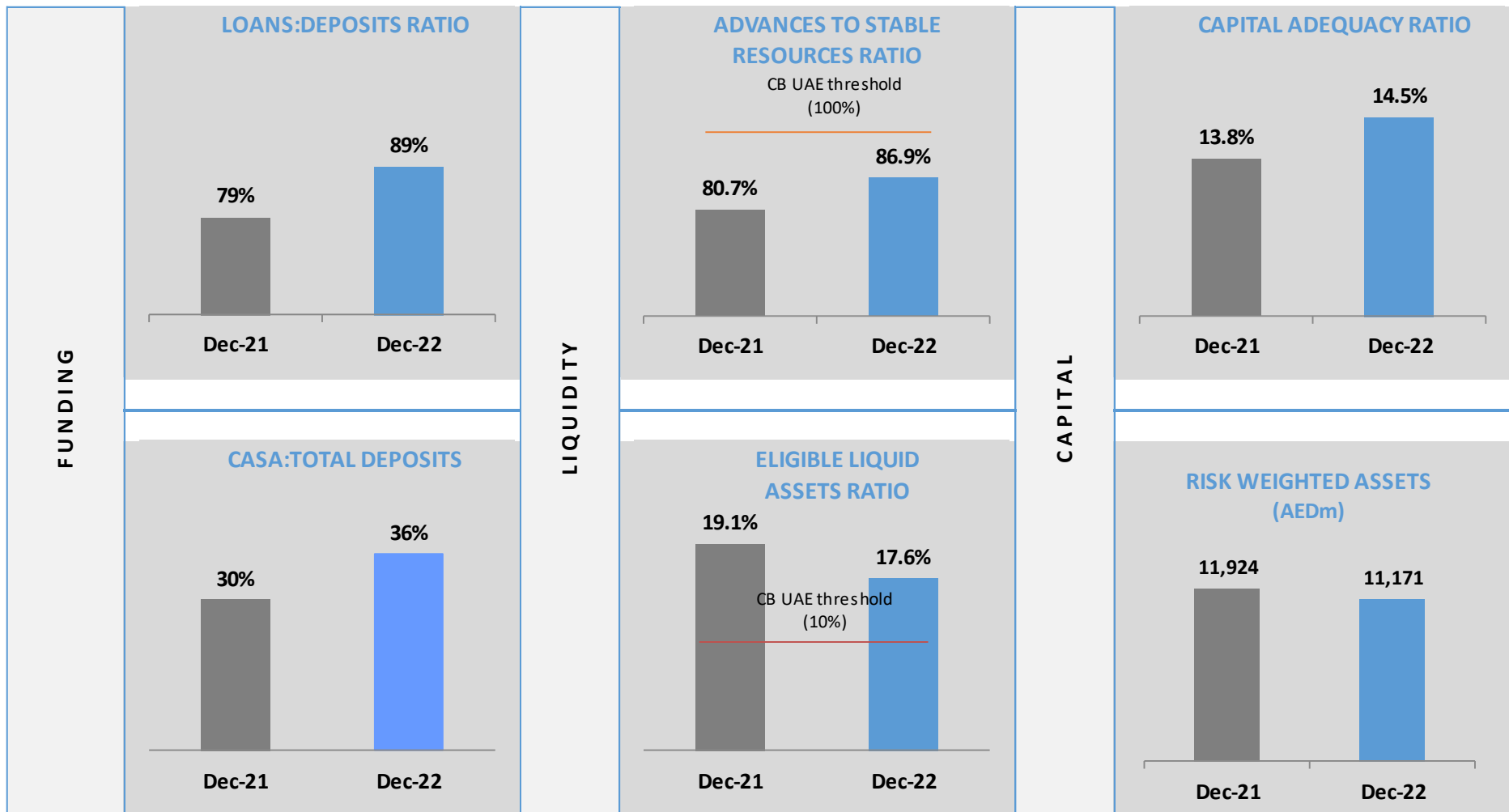
## Total Funding



يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء المصدر الرئيسي للتمويل ، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 61% من إجمالي التمويل مقارنة بنسبة 69% في ديسمبر من العام الماضي.

تستمر حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة في النمو حيث بلغت نسبتها 36% من إجمالي ودائع العملاء, وهي أعلى من ديسمبر من العام الماضي التي بلغت نسبتها 30%, حيث يواصل البنك تطبيق مبادرات مختلفة لإدارة تكلفة الأموال بكفاءة

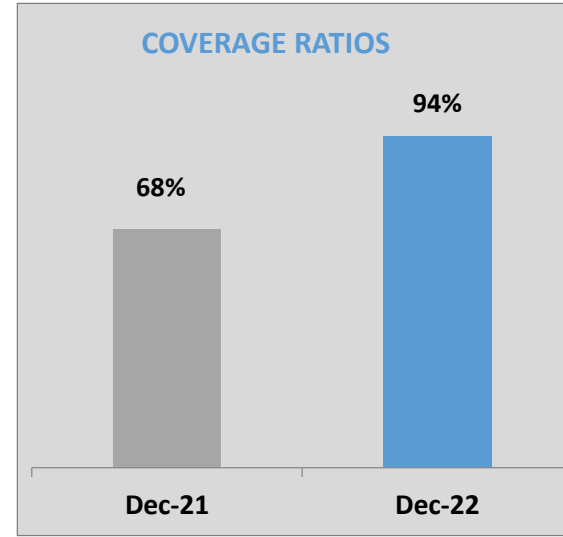
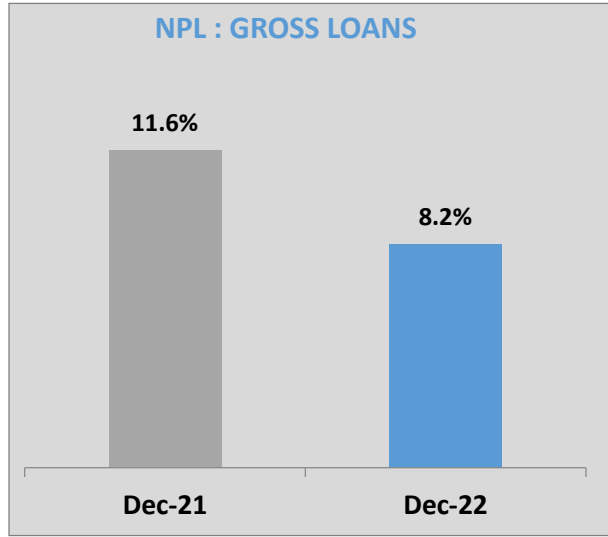




تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 89% في توفير أسس سيولة قوية للبنك، في حين تساعد نسبة حسابات التوفير والحسابات الجارية والتي بلغت نسبتها 36% في دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل.

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 14.5% كما بلغت نسبة (CET1) 13.3%، كلاهما أعلى من المتطلبات التنظيمية المطبقة حالياً



تماشياً مع نهج البنك في إدارة مخاطر الائتمان بحكمة، انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 8.2% في ديسمبر 2022 مقارنة مع 11.6% في ديسمبر 2021. وارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى 94% في ديسمبر 2022 مقارنة مع 68% في ديسمبر 2021. بلغت نسبة تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات المرهونة) 163% في سبتمبر 2022