



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة الربع الثالث من العام 2018

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018

البنك العربي المتحد يعلن عن تحقيق صافي أرباح بقيمة 105 مليون درهم إماراتي خلال التسعة أشهر الأولى من العام 2018

مسجلا ارتفاع بنسبة 111% مقارنة بالفترة نفسها من عام 2017

## المحافظ غير الرئيسية

تتقلص إلى 1.3% من إجمالي القروض

## نسبة القروض الى الودائع

بلغت 97%

## نسبة كفاية رأس المال بلغت 15.6%

بعد نجاح زيادة رأس مال البنك بمبلغ 688 مليون

درهم في بداية عام 2018

## زيادة بنسبة 2%

في الدخل من الأعمال الرئيسية مقارنة بالسنة الماضية

## معدلات السيولة

تحافظ على قوتها

## قاعدة التكاليف

مواصلة التركيز على ترشيد التكاليف

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018

## ملخص الأداء المالي

أعلن 'البنك العربي المتحد ش.م.ع.' عن تحقيقه صافي أرباح بقيمة 105 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة الأولى المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بارتفاع نسبته 111% مقارنةً بالفترة ذاتها من العام الفائت مرتكزاً بصورة رئيسية على نمو الإيرادات الأساسية وانخفاض مخصصات خسائر الائتمان بعد اعتماد نموذج أعمال منخفض المخاطر.

وبهذه المناسبة، قال **سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي**، رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد: "نحن سعداء بأدائنا خلال الربع الثالث لعام 2018، والذي برهن على مكان القوة التي تتمتع بها أعمالنا الأساسية. إن نموذج أعمالنا الذي يركز على سوق الإمارات والذي يتميز بالكفاءة واتباع نهج حكيم لخفض المخاطر قد أتاح لنا مواصلة تقديم ما يناسب احتياجات عملائنا، وتحقيق عائدات مستدامة لمساهمينا".

من ناحيته، قال **الشيخ محمد بن عبدالله النعيمي**، الرئيس التنفيذي بالإنيابة في البنك العربي المتحد: "شهدنا فترة أخرى من الأداء المالي والتشغيلي الجيد للبنك خلال الربع الثالث من العام 2018 حيث حقق البنك أرباحاً صافية بلغت 105 مليون درهم للأشهر التسعة الأولى من العام الجاري مرتكزاً بذلك على قوة رأس المال، ومعدلات السيولة الجيدة. سوف نستمر في التركيز على نمو أعمالنا الأساسية وتخفيض النفقات التشغيلية بالإضافة إلى تقليص المخاطر بمعدلات متناسبة".

### تقييم وكالة 'موديز'

Baa3/P-3	ودائع البنك
ba2	تقييم الائتمان الأساسي
ba2	تقييم الائتمان الأساسي المعدل
Baa2(cr)/P2(cr)	تقييم مخاطر الأطراف الأخرى
مستقرة	النظرة المستقبلية

### شبكة التوزيع

14 فرعاً	الفروع
66 جهازاً	أجهزة الصراف الآلي



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018

## الأداء المالي

Income Statement (AED millions)	2018				2017				Variance	
	YTD	Q3	Q2	Q1	YTD	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Net Interest Income	375	122	125	128	376	130	126	119	-2%	-7%
Non-Interest Income	127	38	43	46	140	40	49	51	-10%	-4%
<b>Total Operating Income</b>	<b>501</b>	<b>160</b>	<b>167</b>	<b>174</b>	<b>516</b>	<b>170</b>	<b>175</b>	<b>171</b>	-4%	-6%
Provision for credit losses	-150	-58	-38	-54	-210	-94	-60	-56	50%	-39%
<b>Net Operating Income</b>	<b>351</b>	<b>102</b>	<b>129</b>	<b>120</b>	<b>306</b>	<b>76</b>	<b>115</b>	<b>114</b>	-21%	34%
Operating Expenses	-246	-78	-84	-84	-256	-82	-88	-87	-7%	-4%
<b>Net Profit</b>	<b>105</b>	<b>24</b>	<b>45</b>	<b>36</b>	<b>50</b>	<b>-5</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	-46%	550%

Balance Sheet (AED millions)	2018			2017				Variance	
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Loans and Advances	13,082	12,757	12,781	13,128	12,851	13,398	13,384	3%	2%
Investment Securities	3,807	3,798	3,725	3,413	3,306	3,427	3,387	0%	15%
Other Assets	3,766	3,625	3,936	4,197	4,442	4,332	4,502	4%	-15%
<b>Total Assets</b>	<b>20,654</b>	<b>20,180</b>	<b>20,442</b>	<b>20,739</b>	<b>20,599</b>	<b>21,157</b>	<b>21,273</b>	<b>2%</b>	<b>0%</b>
Customer Deposits	13,494	13,881	14,969	15,050	14,316	13,881	15,673	-3%	-6%
Medium Term Borrowings	1,102	845	845	845	1,432	1,524	1,524	30%	-23%
Due to Banks	2,606	2,057	1,234	1,544	1,450	2,248	827	27%	80%
Other Liabilities	847	865	856	1,136	1,214	1,322	1,090	-2%	-30%
<b>Total Liabilities</b>	<b>18,049</b>	<b>17,648</b>	<b>17,904</b>	<b>18,574</b>	<b>18,412</b>	<b>18,975</b>	<b>19,113</b>	<b>2%</b>	<b>-2%</b>
Total Shareholders' Funds	2,605	2,532	2,538	2,165	2,187	2,182	2,160	3%	19%
<b>Total Liabilities &amp; Shareholders' Funds</b>	<b>20,654</b>	<b>20,180</b>	<b>20,442</b>	<b>20,739</b>	<b>20,599</b>	<b>21,157</b>	<b>21,273</b>	<b>2%</b>	<b>0%</b>



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - الربع الثالث من العام 2018

## ملخص الأداء المالي (تتمة)

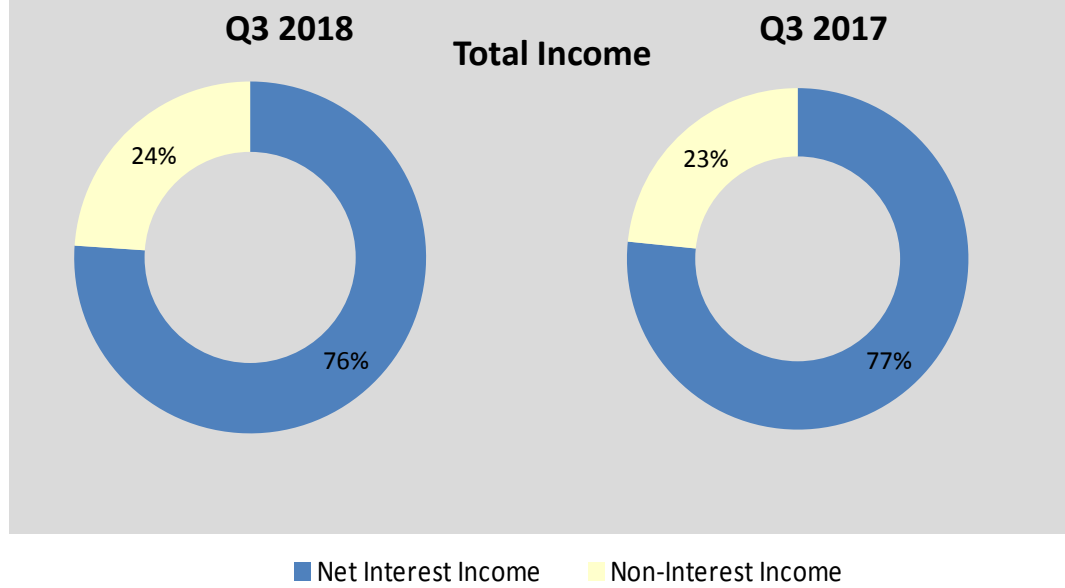
### Key Ratios

	2018			2017				Variance	
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
<b>Regulatory</b>									
Capital Adequacy	15.6%	15.5%	15.7%	13.2%	13.3%	13.1%	13.2%	1.2%	17.6%
Tier 1	14.5%	14.4%	14.6%	12.0%	12.1%	11.9%	12.1%	1.3%	20%
Advances to Stable Resources	84.0%	85.0%	81.4%	82.0%	81.7%	81.8%	77.9%	-1.2%	3%
Eligible Liquid Assets	14.9%	14.1%	14.5%	15.2%	14.4%	14.3%	18.6%	5.4%	3%
<b>Performance</b>									
Cost : Income Ratio	48.9%	50.4%	48.1%	71.0%	48.0%	50.1%	50.7%	-3.1%	1.7%
NPL's : Gross Loans	8.4%	8.8%	8.8%	8.5%	6.5%	6.5%	5.9%	-4.2%	29.5%
Provision Coverage	91%	104%	107%	85%	102%	105%	117%	-12.7%	-11.3%
Loans : Deposits Ratio	97%	92%	85%	87%	90%	97%	85%	5.6%	8.0%



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - الربع الثالث من العام 2018

## لمحة حول بيان الدخل



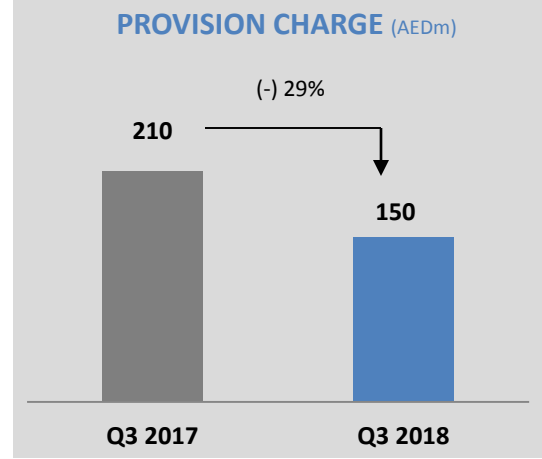
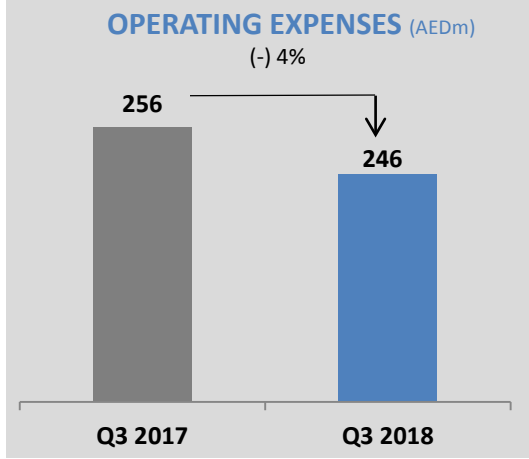
بلغ إجمالي دخل البنك خلال الفترة 501 مليون درهم إماراتي، وجاء ذلك نتيجة لاغتنام فرص النمو المتاحة ضمن إطار الأعمال الرئيسية، وإعادة التسعير الفاعلة لمحافظ البنك، وتوليد تدفقات الدخل المتأتي من غير الفوائد وإدارة كلفة التمويل.

وقد واصل البنك في الحفاظ على مستويات مستقرة من الدخل المتأتي من الفوائد (375 مليون درهم في 2018 مقارنة بـ 376 مليون درهم في 2017) بفضل تركيزه الاستراتيجي على توطيد علاقات وحدة أعماله الأساسية للخدمات المصرفية للشركات والإدارة الفعالة لتكاليف التمويل

كما ارتفع إجمالي الدخل من الأعمال الرئيسية بنسبة 2% مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018 لمحة حول بيان الدخل (تتمة)



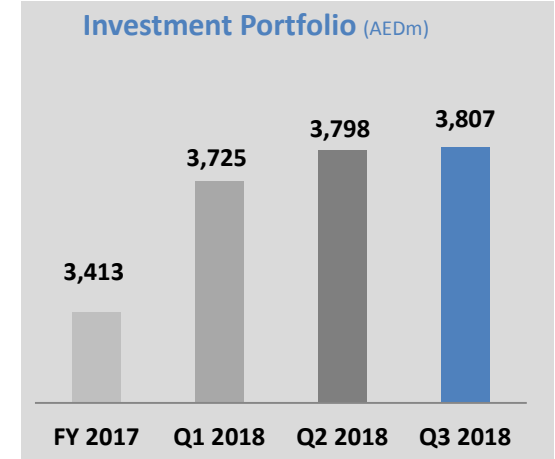
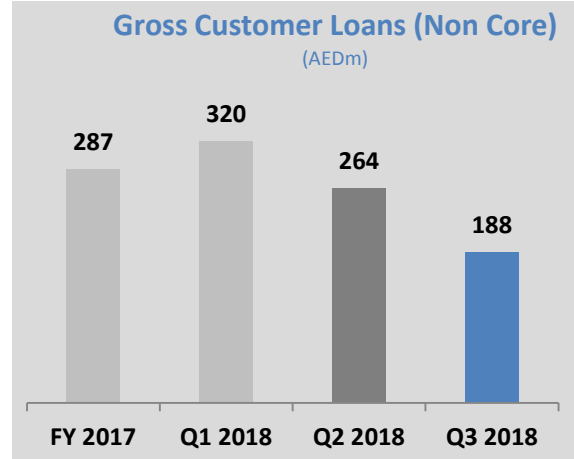
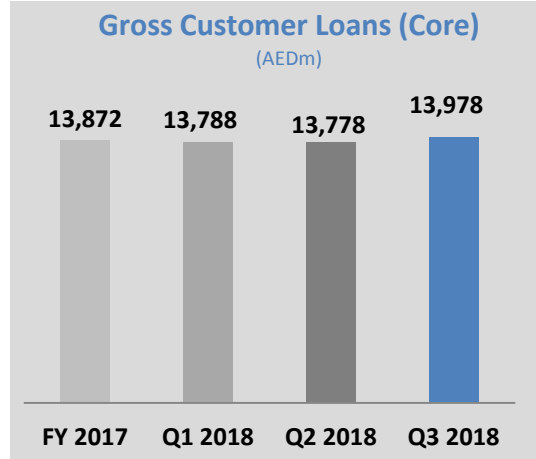
بلغت **النفقات التشغيلية** خلال الفترة 246 مليون درهم إماراتي، بما يعادل انخفاضاً بواقع 4% مقارنة مع الفترة ذاتها من عام 2017. ويعزى ذلك إلى استفادة البنك من العوامل الإيجابية المرتبطة بالمراجعة الشاملة لهيكله التكاليف.

وانخفضت **مخصصات خسائر الإئتمان** للأشهر الستة الأولى بنسبة 20% مقارنة مع مستوياتها خلال الفترة نفسها من عام 2017 وذلك بفضل النهج الإحترازي في إدارة المخاطر، والتركيز على تقليص الأصول المرجحة بالمخاطر.



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018

## لمحة حول الميزانية العامة



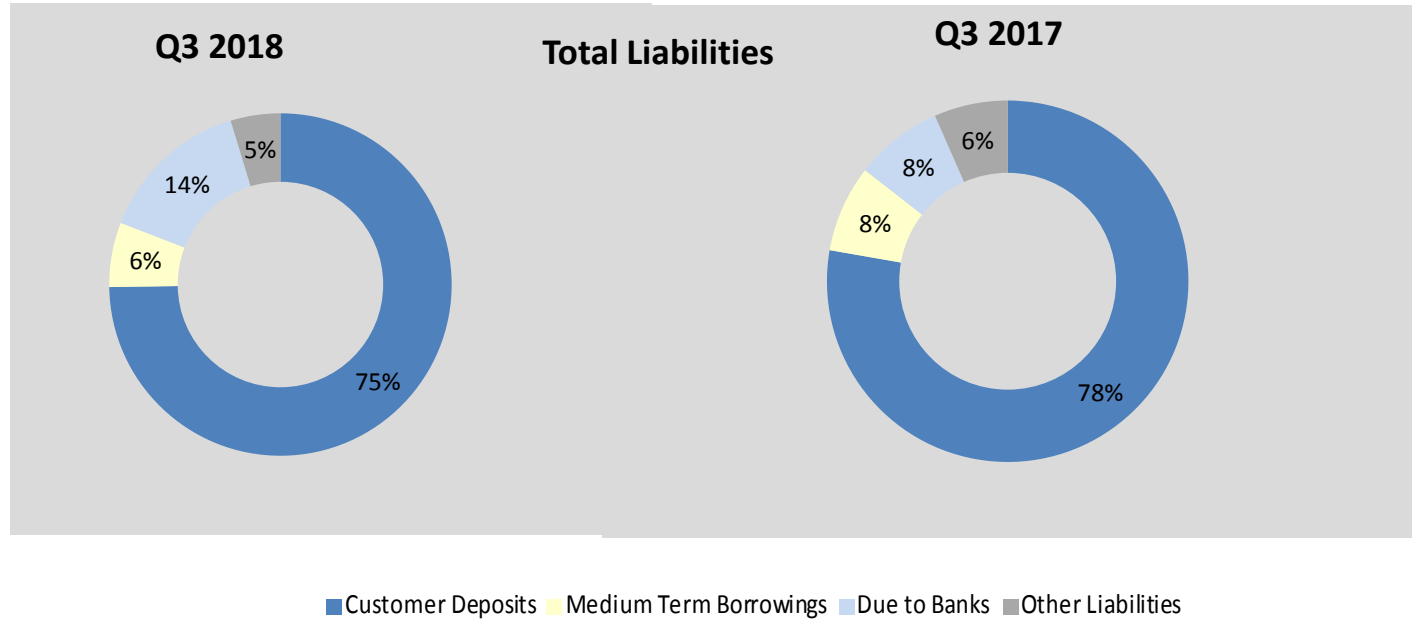
استقرت معدلات قروض العملاء الأساسية في وحدات أعمال البنك الأساسية للخدمات المصرفية للشركات بالمقارنة مع الربع الرابع من عام 2017، في حين واصلت المحافظ غير الأساسية انخفاضها. وسيواصل البنك إعادة تدوير الأصول ذات المخاطر العالية والتي تنشأ من تخفيض قيمة المحافظ غير الأساسية لدعم نمو الأعمال الأساسية، مع التركيز على اغتنام فرص البيع المتقاطع.

حققت المحفظة الاستثمارية ارتفاعاً بنسبة 12% بالمقارنة مع الربع الرابع من عام 2017، حيث واصل البنك توظيف الأموال الفائضة في الأصول السائلة عالية الجودة والتي توفر عوائد ثابتة للبنك.





# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - الربع الثالث من العام 2018 لمحة حول الميزانية العامة (تتمة)



يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء مصدراً رئيسياً دائماً للأموال، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 75% من إجمالي المطلوبات بتاريخ 30 سبتمبر 2018. كما ارتفعت نسبة حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة الى 30% من إجمالي ودائع العملاء مقارنة ب 28% في نهاية 2017 وذلك لدعم عملية تخفيض تكاليف التمويل

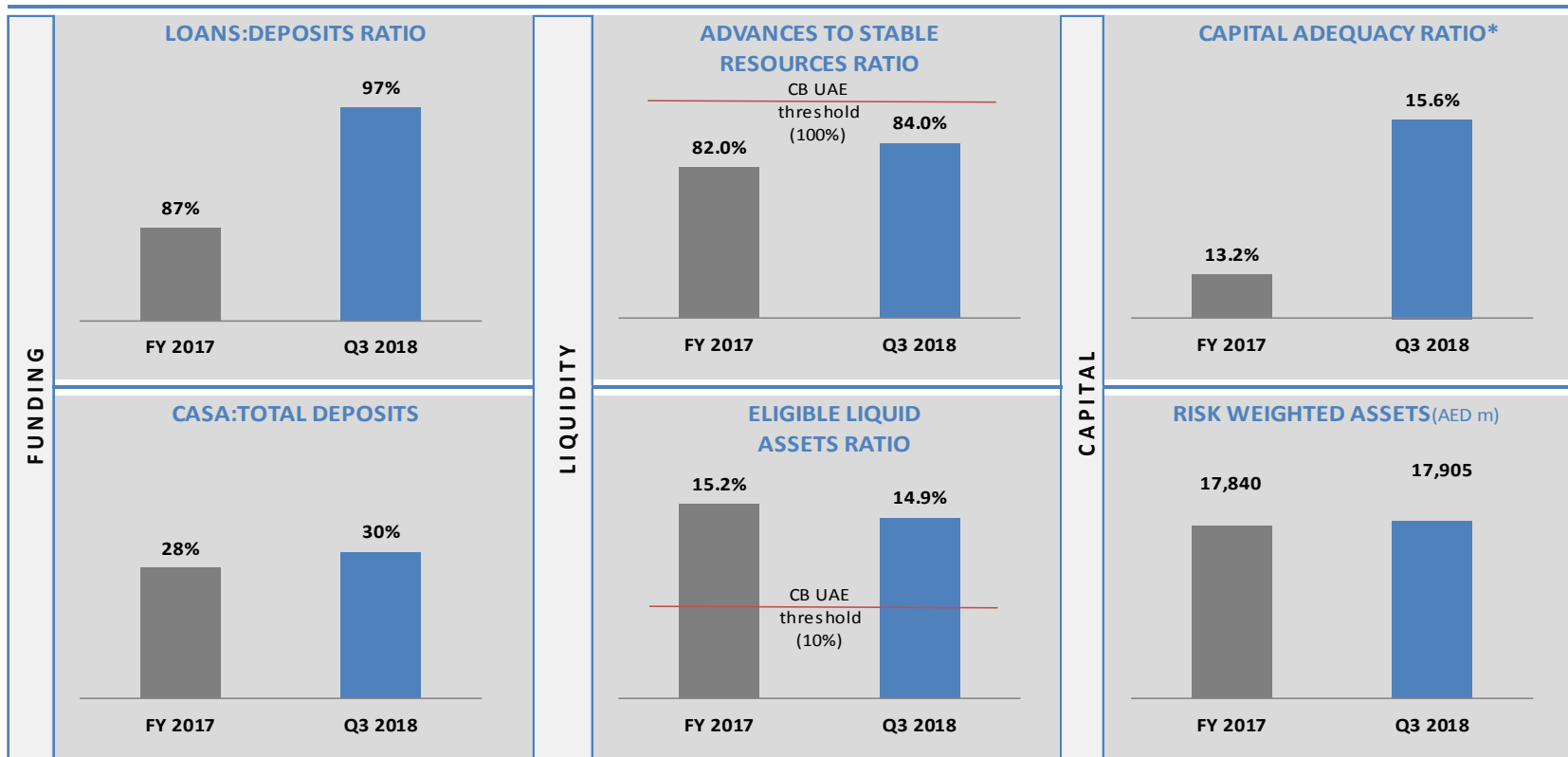
وتشكل القروض متوسطة الأجل نسبة 6% من إجمالي المطلوبات، حيث يواصل البنك استخدامها بفعالية عالية للمساعدة في إدارة فترات الاستحقاق، وهي تمثل جزءاً رئيسياً من استراتيجية السيولة والتمويل الخاصة بالبنك العربي المتحد.



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018

## دعائم أساسية راسخة للبنك

يولي البنك اهتماما كبيرا بالمحافظة على معدلات كفاية رأس المال والتمويل والسيولة والتي تعتبر دعائم أساسية للبنك



تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 97% في توفير أسس تمويل قوية للبنك، في حين يساعد استقرار معدلات حسابات التوفير والحسابات الجارية في دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل.

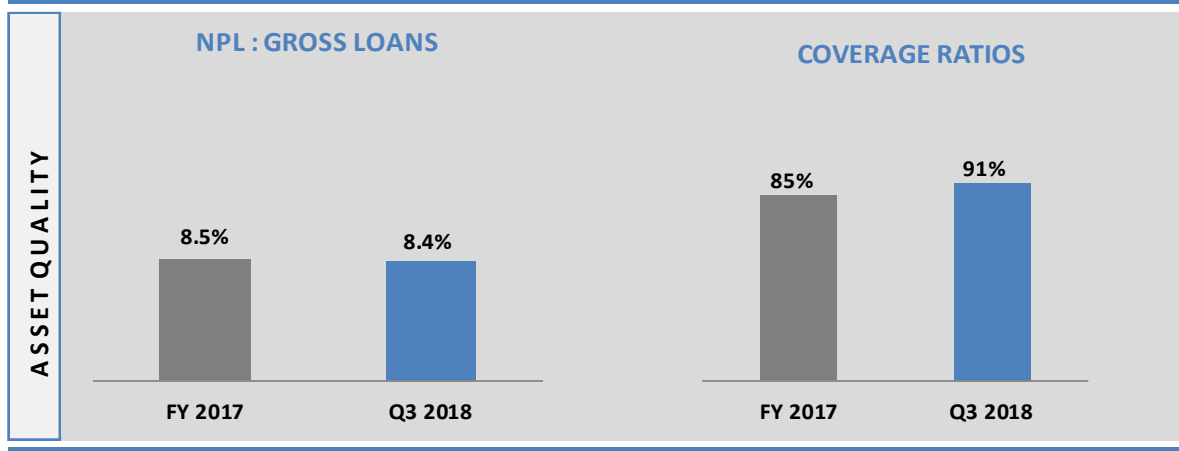
حافظت معدلات السيولة على قوتها بفارق جيد عن المعدلات التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لناحية نسبة السلفيات إلى الودائع/ نسبة الأصول السائلة المؤهلة

\*ساهمت عملية زيادة رأس المال في أن تساعد البنك على الحفاظ على فارق مريح يتجاوز المتطلبات التنظيمية، والمساهمة في دعم نمو الأعمال الأساسية.



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2018

## جودة الأصول



ساعد التقليص المركّز للأصول ذات المخاطر العالية على الحفاظ على نسبة القروض المتعثرة مقارنة من نهاية عام 2017 فيما حافظ البنك على نهجه الحكيم والفاعل في إدارة الاحتياطات اللازمة للقروض المتعثرة حيث حافظ البنك على نسبة تغطية بلغت 91% في الربع الثالث من عام 2018 مقارنة بـ 85% في نهاية عام 2017.

