



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة الربع الثالث من العام 2020

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## البنك العربي المتحد يعلن عن نتائجه المالية للربع الثالث من العام 2020

يوصل البنك العربي المتحد التركيز على التميز والخبرة والكفاءة التي يأتي فيها تقديم تجربة عملاء ممتازة على رأس أولويات الإدارة وهذا ما سيؤدي في النهاية إلى تحقيق عوائد مستدامة لمساهمي البنك.

معدلات السيولة  
تحافظ على قوتها

نسبة القروض الى الودائع  
بلغت 71%

نسبة كفاية رأس المال بلغت 14%  
أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية المعمول بها حاليا

انخفاض المصروفات التشغيلية بنسبة 15%  
ومواصلة التركيز على ترشيد التكاليف

# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## ملخص الأداء المالي

أثر النهج الحصيف لأخذ المخصصات في البنك خلال العام 2020 على نتائجه الماليه وبالتالي حقق البنك صافي خساره قدرها 365 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة المنتهيه في 30 سبتمبر 2020 . وسوف تتيح هذه الإجراءات الحاسمة للبنك إمكانية النمو في المستقبل مع معالجة المشاكل القديمة .

تأثرت نتائج الربع الثالث من العام 2020 بالمخصصات المتخذة بسبب بيئه التشغيل التي تسببت بها جائحه كوفيد -19 بالإضافة إلى معدل الفائده المنخفضه والمشاكل القديمه، على الرغم من هذه الرياح المعاكسه للإقتصاد إلا أن البنك تمكن من الحفاظ على مستويات كافيه من رأس المال مع نسبه كفايه رأس المال 14% والتي لا تزال أعلى بكثير من المتطلبات التنظيميه المطبقه حالياً .

حافظ البنك على سيوله كافيه وملف تمويل مرن مع نسبة القروض إلى الودائع بنسبه 71%.

كما أظهرت هذه الفتره مرونة عملاء البنك وتفاني موظفيه حيث ظل التركيز على تقديم خدمات مستمره للعملاء وسط بيئه صعبه وإتخذ البنك خطوات إستباقيه لتخفيف الضغط المالي على الأفراد والشركات خلال هذا الوقت ، بما يتماشى مع خطة الدعم الإقتصادي المستهدفه إستجابيه للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ، فقد قام البنك بدعم عملائه من خلال تأجيل سداد التمويل ، والإعفاء من بعض الرسوم لمساعدته العملاء على إدارة الصعوبات التي قد يواجهونها بسبب جائحه كوفيد -19 .

والبنك على ثقة من أن الإجراءات الإستباقيه التي إتخذتها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لدعم الإقتصاد ستؤدي إلى دفع عجله التنمية المحليه بصورة كبيرة في المستقبل القريب .

**تقييم وكالة 'فيتش'**  
التصنيف الائتماني طويل المدى: BBB+  
النظرة المستقبلية: مستقرة

**شبكة التوزيع**  
الفروع: 7 فروع  
أجهزة الصراف الآلي: 58 جهازاً

**تقييم وكالة 'موديز'**  
ودائع البنك: Ba1/NP  
تقييم الائتمان الأساسي: b1  
تقييم الائتمان الأساسي المعدل: ba3  
تقييم مخاطر الأطراف الأخرى: Baa3(cr)/P-3(cr)  
النظرة المستقبلية: سلبية



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## الأداء المالي

Income Statement (AED millions)	2020				2019					Variance		
	YTD	Q3	Q2	Q1	FY	Q4	YTD Q3	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Net Interest Income	224.5	61.1	75.7	87.7	391.0	89.8	301.2	95.8	100.2	105.2	-19%	-25%
Non-Interest Income	78.0	22.4	17.6	38.0	153.8	39.9	113.9	37.5	29.5	46.9	27%	-32%
<b>Total Operating Income</b>	<b>302.5</b>	<b>83.5</b>	<b>93.4</b>	<b>125.6</b>	<b>544.8</b>	<b>129.7</b>	<b>415.1</b>	<b>133.3</b>	<b>129.7</b>	<b>152.0</b>	-11%	-27%
Operating Expenses	-198.6	-67.1	-67.9	-63.6	-314.1	-81.5	-232.6	-74.4	-77.1	-81.1	-1%	-15%
<b>Operating Profit</b>	<b>103.9</b>	<b>16.4</b>	<b>25.4</b>	<b>62.0</b>	<b>230.7</b>	<b>48.2</b>	<b>182.5</b>	<b>59.0</b>	<b>52.6</b>	<b>71.0</b>	-35%	-43%
Provision for credit losses	-468.8	-172.4	-114.4	-182.0	-701.5	-455.9	-245.5	-157.7	-38.4	-49.4	51%	91%
<b>Net Profit</b>	<b>-364.9</b>	<b>-156.0</b>	<b>-89.0</b>	<b>-119.9</b>	<b>-470.8</b>	<b>-407.7</b>	<b>-63.0</b>	<b>-98.7</b>	<b>14.1</b>	<b>21.6</b>	<b>75%</b>	<b>479%</b>

Balance Sheet (AED millions)	2020				2019				Variance	
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%	
Loans and Advances	10,005	10,370	11,172	11,563	12,511	12,379	12,503	-4%	-13%	
Investment Securities	3,400	3,337	3,124	3,503	3,794	3,847	3,889	2%	-3%	
Other Assets	4,576	3,002	3,330	4,059	3,380	3,364	4,018	52%	13%	
<b>Total Assets</b>	<b>17,982</b>	<b>16,709</b>	<b>17,626</b>	<b>19,125</b>	<b>19,685</b>	<b>19,590</b>	<b>20,410</b>	<b>8%</b>	<b>-6%</b>	
Customer Deposits	14,104	11,665	11,202	12,686	12,753	12,905	13,891	21%	11%	
Medium Term Borrowings	-	-	1,487	1,487	1,487	1,487	955	0%	-100%	
Due to Banks	1,364	2,407	2,370	1,878	2,042	1,653	1,988	-43%	-27%	
Other Liabilities	846	865	931	914	872	938	1,015	-2%	-7%	
<b>Total Liabilities</b>	<b>16,313</b>	<b>14,936</b>	<b>15,990</b>	<b>16,965</b>	<b>17,154</b>	<b>16,983</b>	<b>17,849</b>	<b>9%</b>	<b>-4%</b>	
Shareholders' Equity	1,669	1,773	1,636	2,160	2,530	2,607	2,561	-6%	-23%	
<b>Total Liabilities &amp; Shareholders' Funds</b>	<b>17,982</b>	<b>16,709</b>	<b>17,626</b>	<b>19,125</b>	<b>19,685</b>	<b>19,590</b>	<b>20,410</b>	<b>8%</b>	<b>-6%</b>	



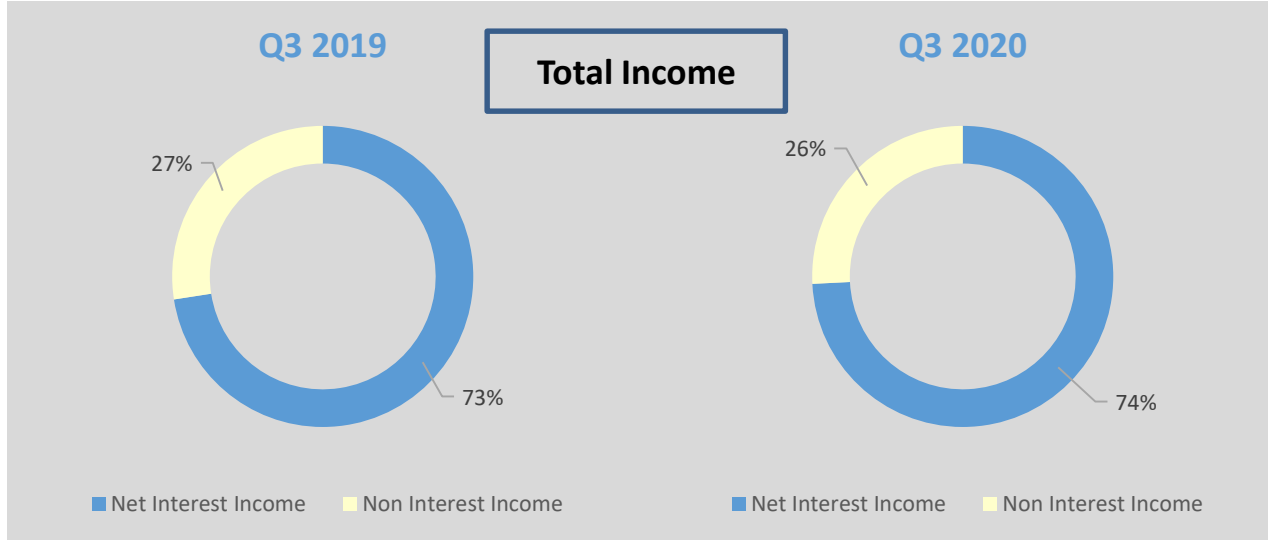
# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## ملخص الأداء المالي (تتمة)

Key Ratios	2020			2019			Variance		
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
<b>Regulatory</b>									
Capital Adequacy	14.0%	14.3%	11.8%	14.7%	16.0%	16.5%	15.8%	-0.3%	-0.7%
Tier 1	12.9%	13.2%	10.6%	13.6%	14.9%	15.4%	14.7%	-0.3%	-0.7%
CET 1	12.9%	13.2%	10.6%	13.6%	14.9%	15.4%	14.7%	-0.3%	-0.7%
Advances to Stable Resources	74.7%	86.5%	89.8%	78.9%	84.8%	83.2%	77.2%	-11.8%	-4.3%
Eligible Liquid Assets	23.6%	15.6%	16.4%	18.7%	14.0%	14.6%	15.2%	7.9%	4.9%
<b>Performance</b>									
Cost : Income Ratio	65.7%	60.1%	50.6%	57.7%	56.0%	56.1%	53.3%	5.6%	8.0%
NPL's : Gross Loans	14.1%	14.9%	13.3%	11.4%	10.6%	9.2%	8.9%	-0.8%	2.7%
Provision Coverage	88.1%	85.5%	90.4%	98.9%	90.8%	93.6%	91.0%	2.6%	-10.8%
Loans : Deposits Ratio	70.9%	88.9%	99.7%	91.2%	98.1%	95.9%	90.0%	-18.0%	-20.2%
Return on Average Equity (annualized)	-25.5%	-21.4%	-25.4%	-20.1%	-3.3%	2.8%	3.4%	-4.1%	-5.4%
Return on Average Assets (annualized)	-2.6%	-2.3%	-2.6%	-2.4%	-0.4%	0.4%	0.4%	-0.3%	-0.2%
Cost of Risk	5.7%	5.3%	6.2%	3.7%	2.5%	1.4%	1.6%	0.4%	2.0%
CASA %	22.3%	25.8%	26.2%	24.8%	24.5%	26.2%	29.1%	-3.5%	-2.5%



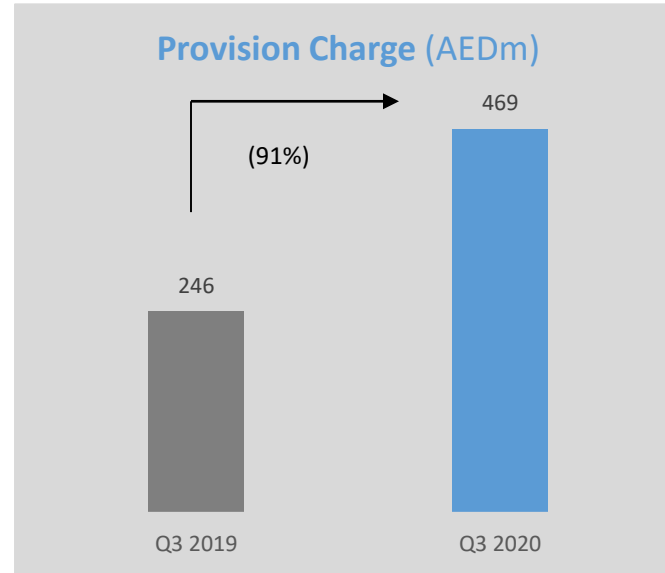
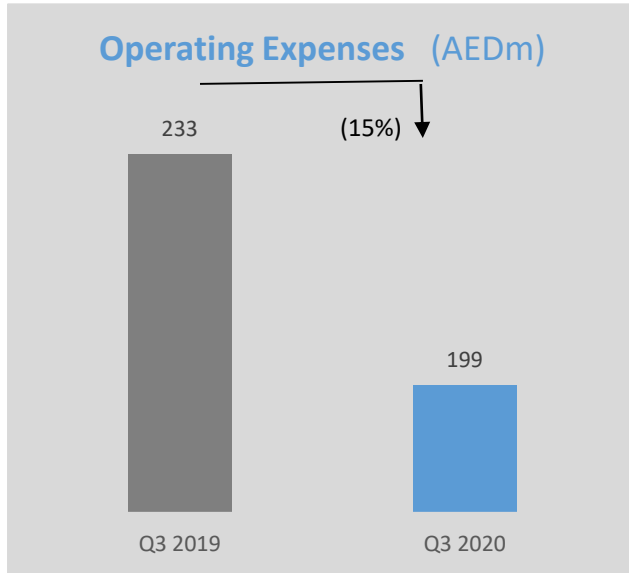
# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - الربع الثالث من العام 2020 لمحة حول بيان الدخل



إجمالي الدخل البالغ 302.5 مليون درهم إماراتي في الربع الثالث من عام 2020 جاء من خلال اغتنام فرص النمو في الأعمال الأساسية من خلال الحماية الاستباقية لهامش صافي الفائدة ، وتحقيق دخل متأتي من غير الفوائد ثابت وإدارة حصة لكلفة التمويل ، نظرًا للتركيز الاستراتيجي على تعميق العلاقات في صيرفة الشركات والخدمات المصرفية للأفراد



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020 لمحة حول بيان الدخل (تتمة)



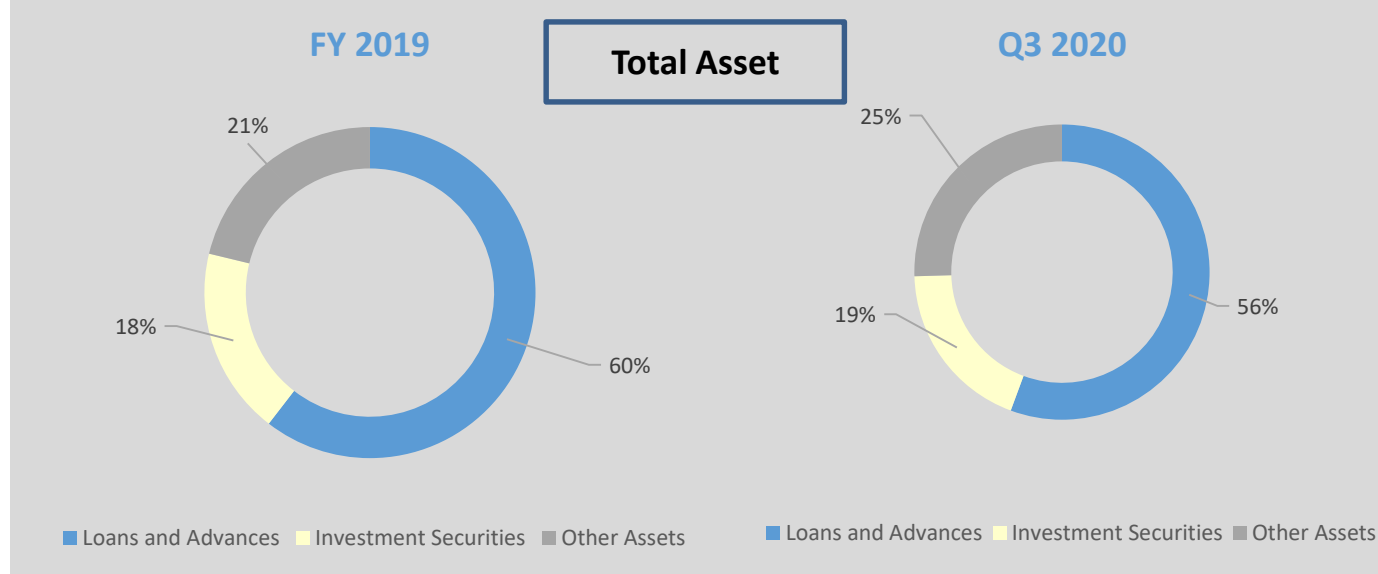
بلغت النفقات التشغيلية خلال الفترة 199 مليون درهم إماراتي، بما يعادل انخفاضاً بواقع 15% مقارنة مع الفترة ذاتها من عام 2019. ويعزى ذلك إلى استفادة البنك من العوامل الإيجابية المرتبطة بالمراجعة الشاملة لهيكله التكاليف من خلال الاستفادة المثلى من تكاليف الموظفين وتجنب النفقات العامة والإدارية غير الأساسية

لا تزال الأعمال في جميع القطاعات متأثرة بسبب جائحة COVID-19 و يقوم البنك بإدارة المخاطر بحكمة لإثبات الشفافية واتخاذ الإجراءات في الوقت المناسب. وقد أدى ذلك إلى زيادة صافي المخصصات بنسبة 91% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019. وسيستمر البنك في التركيز على جهود الاسترداد مشيراً إلى أن البنك قد تحمل تكلفة إضافية لانخفاض القيمة بسبب الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة بـ COVID19 وعلى بعض التعرضات التي تم تصنيفها كقروض غير منتظمة.



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## لمحة حول الميزانية العامة

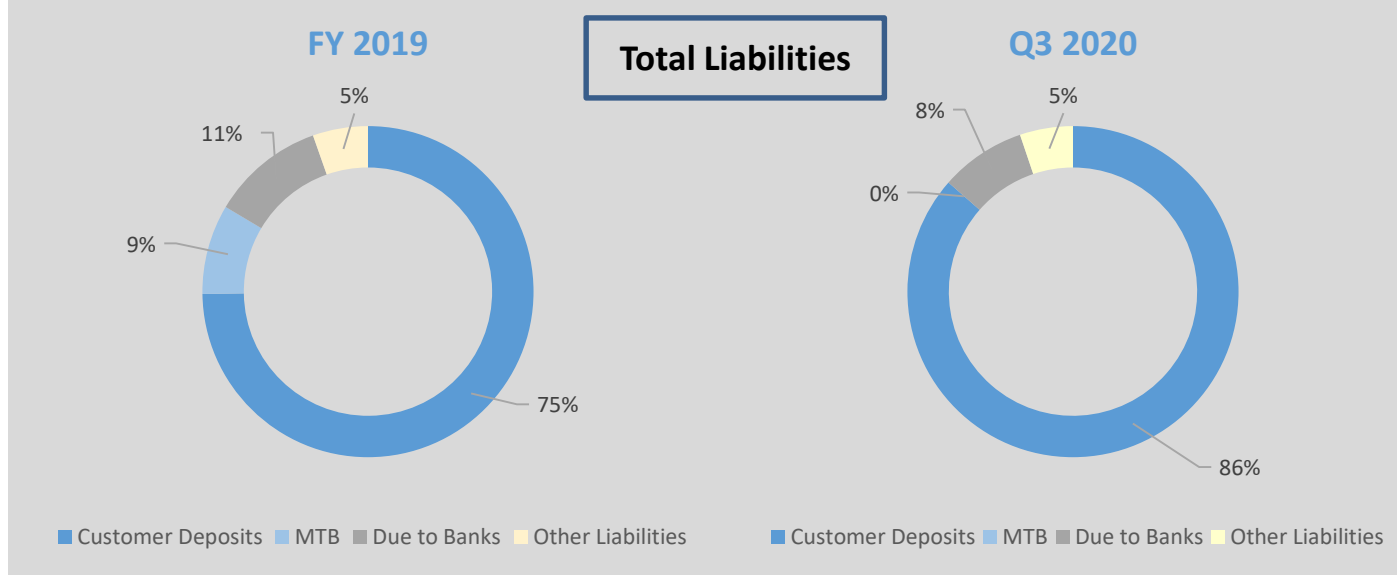


حافظ لبنك على توزيع مكونات الأصول بنفس النسب مقارنة بعام 2019 وسيواصل البنك في دعم نمو الأعمال الأساسية، مع التركيز على اغتنام فرص البيع المتقاطع.





# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020 لمحة حول الميزانية العامة (تتمة)



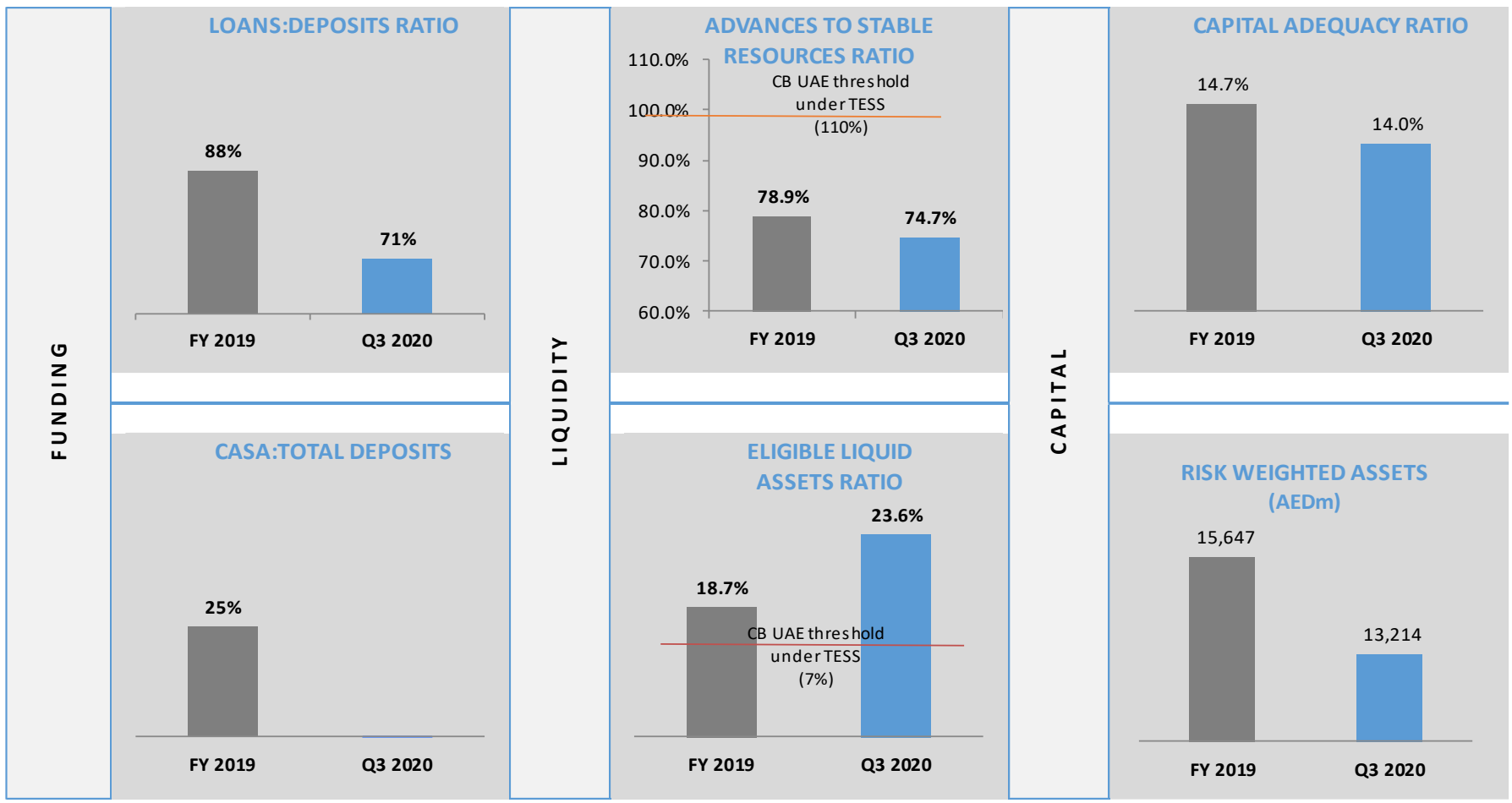
يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء مصدراً رئيسياً دائماً للأموال، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 86% من إجمالي المطلوبات. كما بلغت نسبة حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة الى 22% من إجمالي ودائع العملاء وذلك من أجل دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل

من أجل إدارة الميزانيه بشكل فعال وتحسين استخدام الأموال ، سدد البنك في وقت مبكر جميع القروض المتوسطة الأجل المستحقة وذلك في يونيو 2020



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## مقاييس السيولة ونسب رأس المال



تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 71% في توفير أسس تمويل قوية للبنك، في حين تساعد معدلات حسابات التوفير والحسابات الجارية والتي بلغت نسبتها 22% في دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل.

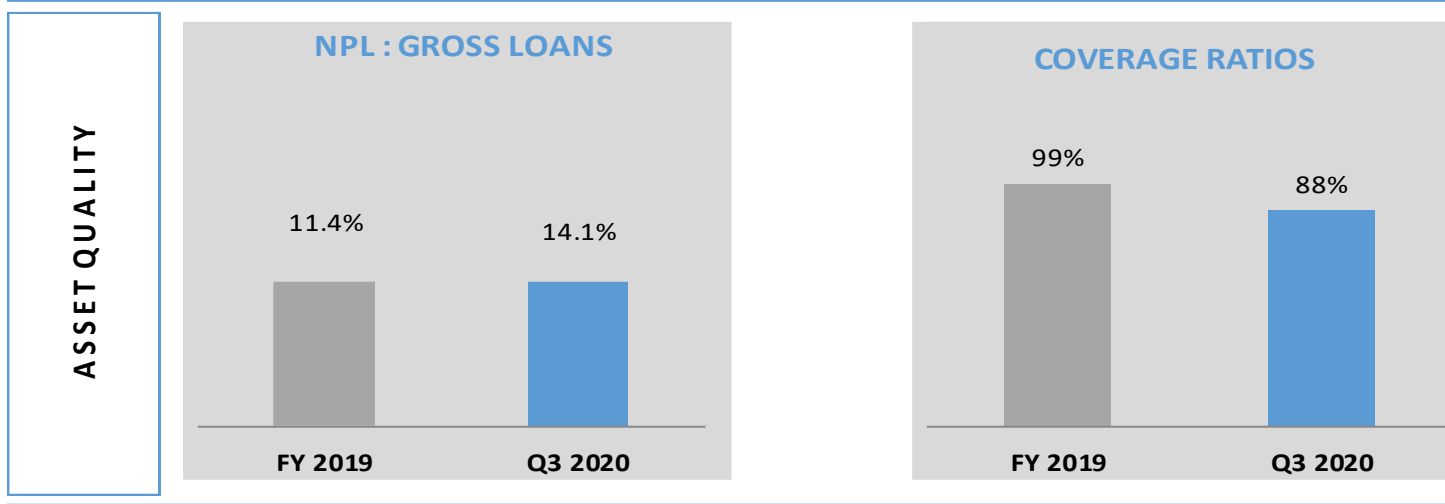
حافظت معدلات السيولة على قوتها بفارق جيد عن المعدلات التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لناحية نسبة السلفيات إلى الودائع/ نسبة الأصول السائلة المؤهلة

بلغت نسبة كفاية رأس المال 14% كما بلغت نسبة (CET1) 12.9%، كلاهما أعلى من المتطلبات التنظيمية المطبقة حالياً



# تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الثالث من العام 2020

## جودة الأصول



تماشياً مع نهج البنك في إدارة مخاطر الائتمان بحكمة ، كان يجب تصنيف بعض التعرضات خلال الربع الثالث . وأدى ذلك إلى جانب انخفاض إجمالي القروض إلى زيادة نسبة القروض المتعثرة.

وبناءً على ذلك ، ارتفعت نسبة القروض المتعثرة بالبنك إلى 14.1% وانخفضت نسبة التغطية إلى 88% مقارنة بالسنة المالية 2019 مع استمرار البنك في جهوده لتحسين الإقراض منخفض المخاطر وفقاً للتحول الاستراتيجي الجديد للبنك.

