



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة النصف الأول 2023

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – النصف الأول 2023

البنك العربي المتحد يعلن عن نتائجه المالية للنصف الأول من 2023

حقق البنك العربي المتحد أرباح قدرها **120.5** مليون درهم إماراتي في النصف الأول من 2023 مقارنة بأرباح قدرها **83.3** مليون درهم في النصف الأول من 2022 (**↑45%**) و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك في الربع الثاني من 2023 بنسبة **20%** مقارنة بالربع الأول من 2023

36% زيادة في صافي إيرادات الفوائد

من 141 مليون في النصف الأول من 2022 إلى 192 مليون في النصف الأول من 2023

12% زيادة في إجمالي الدخل التشغيلي

من 243 مليون في النصف الأول من 2022 إلى 273 مليون في النصف الأول من 2023

تحسن جودة الأصول

انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 6.7% في النصف الأول من العام 2023 مقارنة مع 10.0% في النصف الأول من العام 2022 وارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى 110% في النصف الأول من العام 2023 مقارنة مع 77% في النصف الأول من العام 2022

59% انخفاض سنوي في صافي خسائر الانخفاض في القيمة

انخفاض تكلفة المخاطر من 1.1% في العام 2022 إلى 0.4% في النصف الأول من العام 2023

معدلات السيولة تحافظ على قوتها

ASR 80%, ELAR 21%
LCR 153%, NSFR 113%

نسبة القروض الى الودائع

حافظت على نسبة 90%

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 19.6%
نسبة الدرجة الأولى بلغت 18.5%
نسبة CET1 بلغت 13.7%
أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – النصف الأول 2023

ملخص الأداء المالي

أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (البنك العربي المتحد أو البنك) عن النتائج المالية للأشهر الستة المنتهية بتاريخ 30 يونيو 2023.

اتضح الأداء القوي على مدار الفترة حيث أعلن البنك عن تحقيق صافي ربح قدره 120.5 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2023 مقارنة بصافي ربح قدره 83.3 مليون درهم إماراتي في نفس الفترة من 2022 (↑45%) ، و في نفس الوقت ارتفعت ارباح البنك بنسبة 20% في الربع الثاني من 2023 مقارنة بالربع الأول من 2023، 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 12% في إجمالي الدخل مقارنة بالنصف الأول من 2022.

كذلك تم تعزيز الميزانية العمومية بشكل كبير مع التركيز على جودة الأصول ما أدى إلى تسجيل انخفاض بنسبة 59% في المخصصات مقارنة في النصف 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 18 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 – النصف الأول 2023

Income Statement	2023					2022			Variance	
	H1'23	Q2'23	Q1'23	Q4'22	Q3'22	H1'22	Q2'22	Q1'22	QoQ%	YTD%
Net Interest Income	192.2	100.2	92.0	97.4	83.2	140.9	74.0	66.9	9%	36%
Non-Interest Income	80.4	49.7	30.7	52.4	25.0	101.8	51.8	50.0	62%	-21%
Total Operating Income	272.6	149.9	122.7	149.8	108.2	242.7	125.9	116.9	22%	12%
Operating Expenses	(134.3)	(68.7)	(65.5)	(67.9)	(67.9)	(116.0)	(57.6)	(58.5)	5%	16%
Profit before Impairment Loss	138.3	81.2	57.2	81.9	40.4	126.7	68.3	58.4	42%	9%
Net Impairment Loss	(17.8)	(15.4)	(2.4)	(46.3)	(4.6)	(43.4)	(15.4)	(28.0)	540%	-59%
Net Profit	120.5	65.8	54.8	35.7	35.8	83.3	52.9	30.4	20%	45%

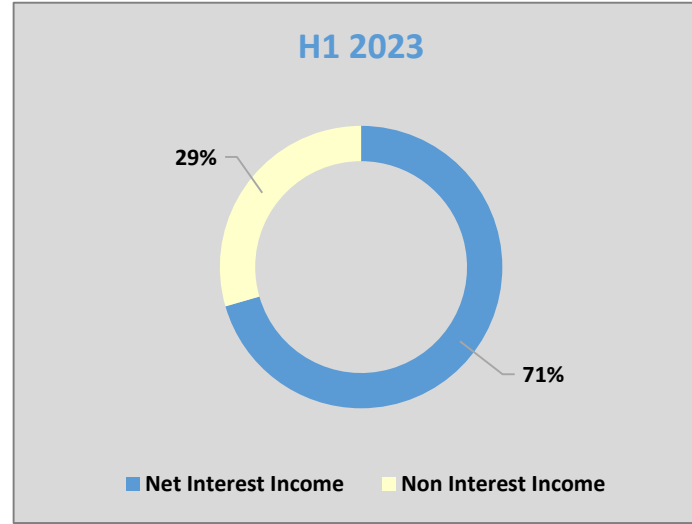
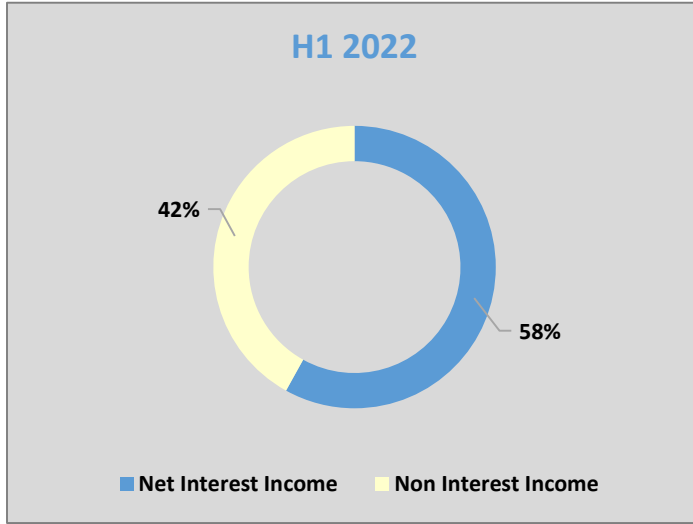
Balance Sheet	2023			2022			Variance	
	Q2'23	Q1'23	Q4'22	Q3'22	Q2'22	Q1'22	QoQ%	YoY%
Loans and Advances	7,585	7,369	7,604	7,788	8,374	7,884	3%	-9%
Investment Securities	4,176	3,876	3,887	3,435	3,425	3,808	8%	22%
Other Assets	2,687	3,181	2,589	2,843	2,949	2,328	-16%	-9%
Total Assets	14,448	14,426	14,080	14,066	14,748	14,021	0%	-2%
Customer Deposits	8,410	8,339	8,569	9,241	10,517	10,120	1%	-20%
Due to Banks	3,257	3,233	3,272	2,512	1,911	1,582	1%	70%
Other Liabilities	653	786	740	930	919	818	-17%	-29%
Total Liabilities	12,320	12,358	12,581	12,683	13,347	12,520	0%	-8%
Shareholders' Equity	2,128	2,068	1,499	1,383	1,402	1,501	3%	52%
Total Liabilities & Shareholders' Funds	14,448	14,426	14,080	14,066	14,748	14,021	0%	-2%



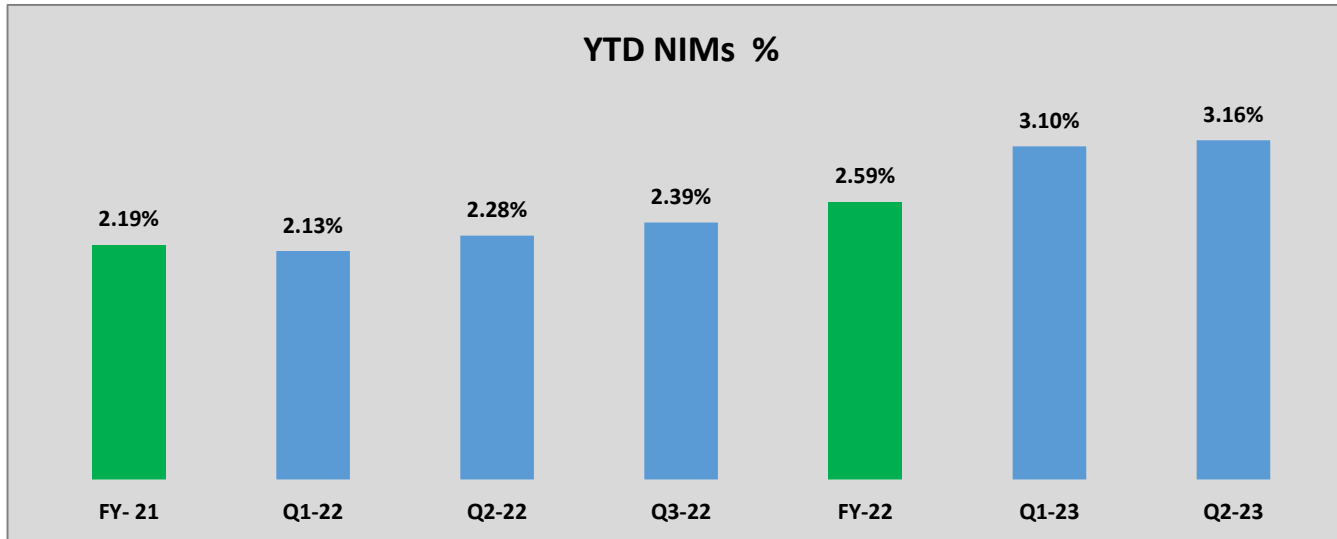
النسب الرئيسية – النصف الأول 2023

Key Ratios	2023		2022					Variance	
	Q2	Q1	FY'22	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Regulatory									
Capital Adequacy	19.6%	19.3%	14.5%	14.5%	13.5%	13.2%	14.3%	0.3%	6.5%
Tier 1	18.5%	18.1%	13.3%	13.3%	12.3%	12.0%	13.1%	0.3%	6.5%
CET 1	13.7%	13.3%	13.3%	13.3%	12.3%	12.0%	13.1%	0.4%	1.7%
Advances to Stable Resources	82%	80%	87%	87%	88%	83%	80%	1%	-1%
Eligible Liquid Assets	18%	21%	18%	18%	17%	15%	16%	-3%	3%
Performance									
Cost : Income Ratio (YTD)	49%	53%	50%	50%	52%	48%	50%	-4%	1%
NPL's : Gross Loans	6.7%	7.8%	8.2%	8.2%	10.3%	10.0%	11.4%	-1.0%	-3.2%
Provision Coverage	110%	102%	94%	94%	81%	77%	70%	8%	34%
Provision Coverage(Including Collaterals)	175%	175%	163%	163%	127%	139%	131%	0%	36%
Loans : Deposits Ratio	90%	88%	89%	89%	84%	80%	78%	2%	11%
Return on Average Equity (YTD)	13.4%	12.4%	10.3%	10.3%	11.0%	11.5%	8.2%	1.0%	1.9%
Return on Average Assets (YTD)	1.7%	1.6%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	0.8%	0.1%	0.6%
Cost of Risk (YTD)	0.4%	-0.1%	1.1%	1.1%	0.8%	1.1%	1.4%	0.4%	-0.7%
CASA %	39%	35%	36%	36%	31%	31%	30%	4%	8%

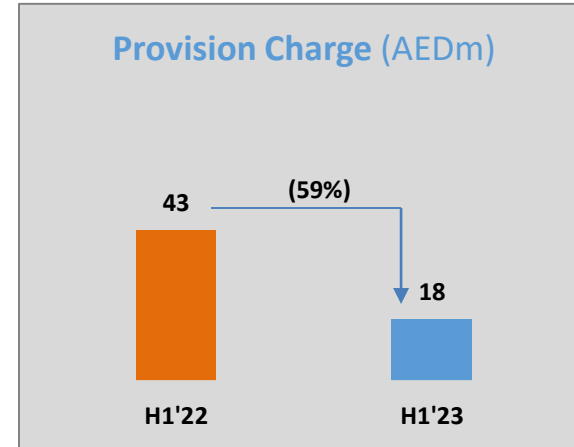
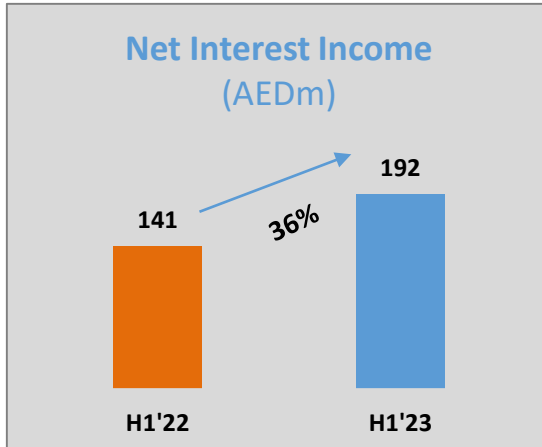
Total Income



إجمالي الدخل البالغ 273 مليون درهم في النصف الأول من عام 2023، ارتفع بنسبة 12% (على أساس سنوي)



ارتفاع هامش صافي الفائدة بمقدار 57 نقطة أساس مقارنة بعام 2022، حيث يستفيد البنك من ارتفاع نسبة الفائدة في السوق

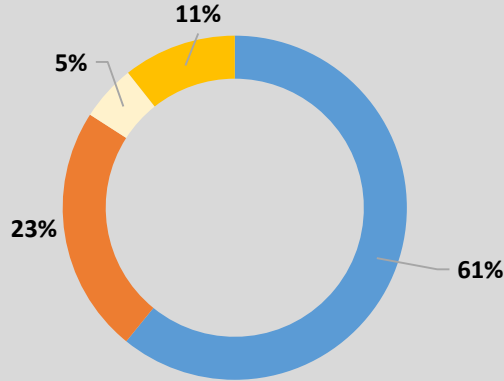


سجل صافي إيرادات الفوائد في النصف الأول من عام 2023 مبلغ و قدره 192 مليون درهم إماراتي, مما يعادل زيادة بنسبة 36% بالمقارنة مع النصف الأول من 2022. حيث يستفيد البنك من ارتفاع نسبة الفائدة في السوق

وسجلت صافي خسائر الانخفاض في القيمة في عام 2023 إنخفاضاً قدره 59% مقارنة مع مستوياتها خلال النصف الأول من عام 2022, حيث يركز البنك على الأصول عالية الجودة بالإضافة إلى التركيز المتجدد على جهود الاسترداد.

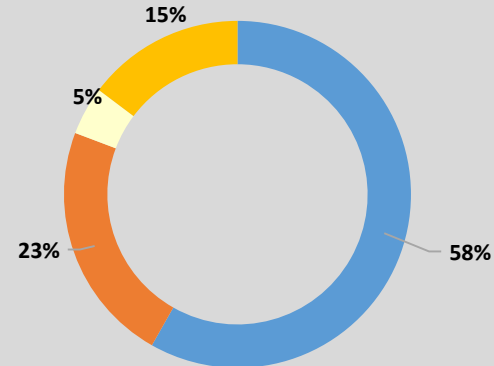
Total Funding

Dec-22



■ Customer Deposits ■ Due to Banks ■ Other Liabilities ■ Equity

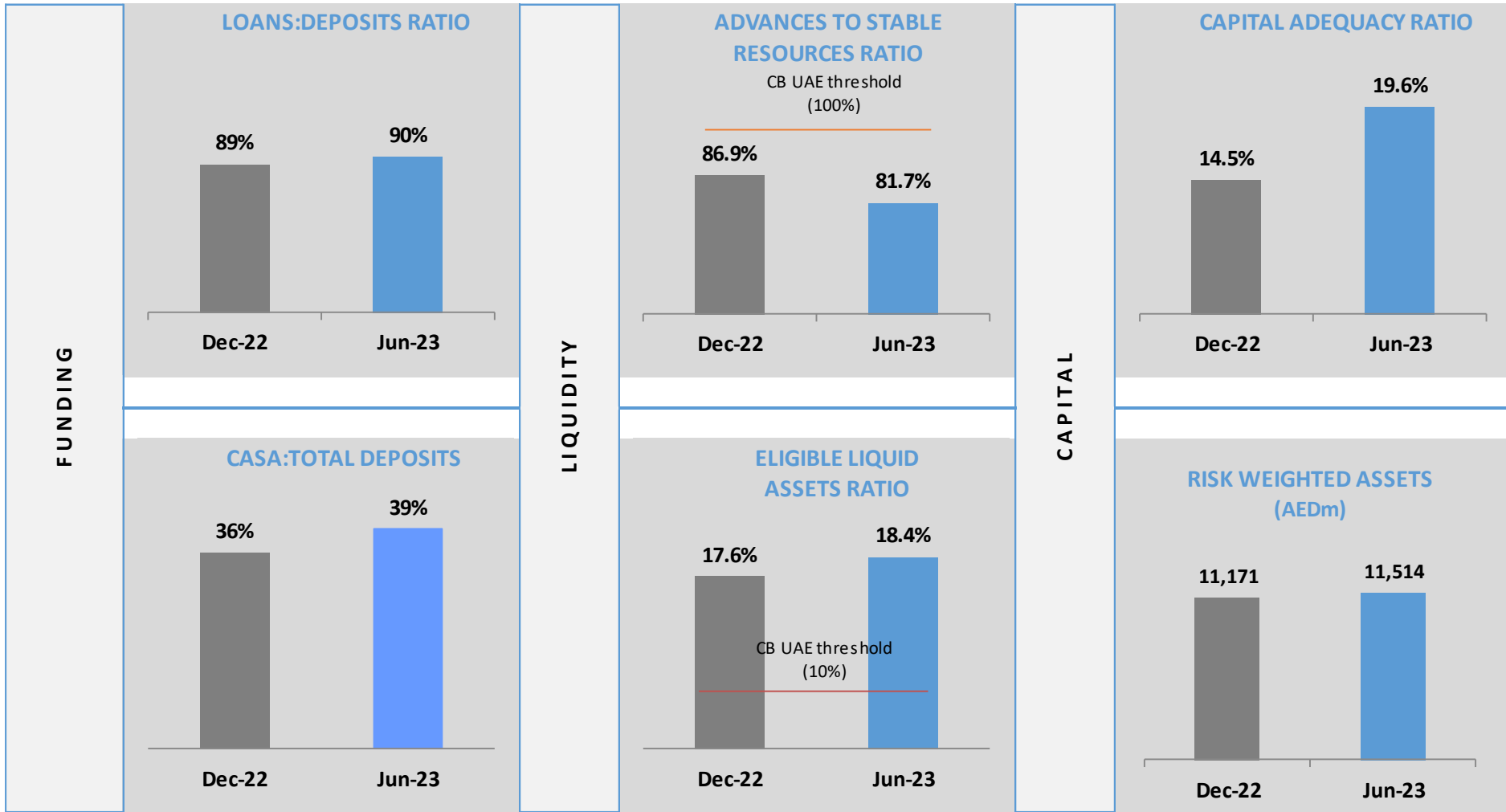
Jun-23



■ Customer Deposits ■ Due to Banks ■ Other Liabilities ■ Equity

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.

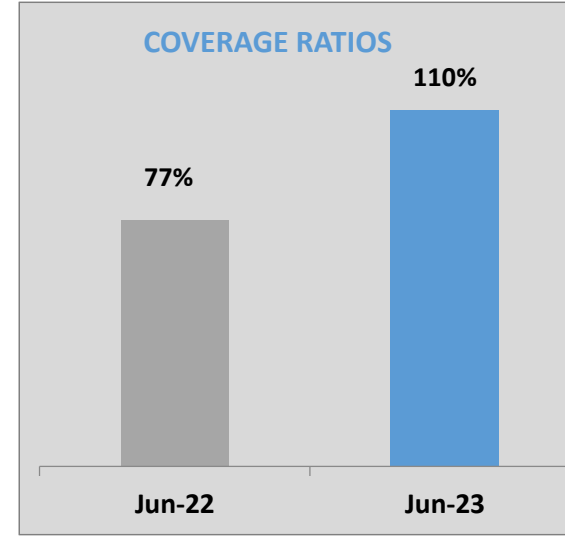
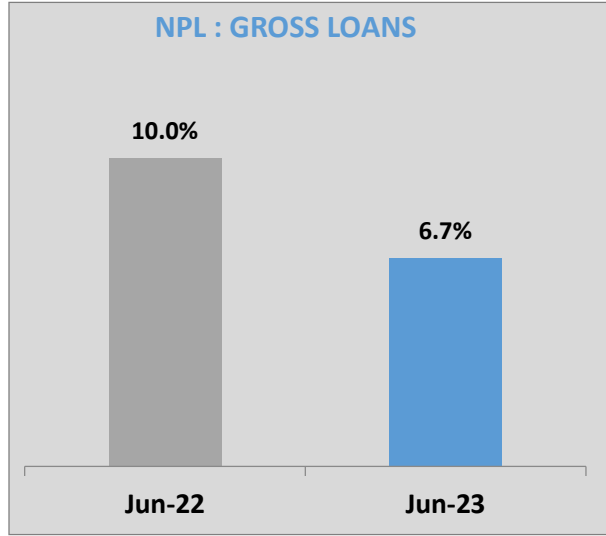
تستمر حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة في النمو حيث بلغت نسبتها 39% من إجمالي ودائع العملاء, وهي أعلى من ديسمبر من العام الماضي التي بلغت نسبتها 36% و أعلى من مارس من العام الحالي 35%, حيث يواصل البنك تطبيق مبادرات مختلفة لإدارة تكلفة الأموال بكفاءة



تسهم نسبة القروض للودائع البالغة 90% في توفير أسس سيولة قوية للبنك، في حين تساعد نسبة حسابات التوفير والحسابات الجارية والتي بلغت نسبتها 39% 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 19.6% و بلغت نسبة الشق الأول 18.5% كما بلغت نسبة (CET1) 13.7%، أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية



تماشيا مع نهج البنك في إدارة مخاطر الائتمان بحكمة، انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 6.7% في يونيو 2023 مقارنة مع 10.0% في يونيو 2022. وارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى 110% في يونيو 2023 مقارنة مع 77% في يونيو 2022. بلغت نسبة تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات المرهونة) 175% في يونيو 2023