



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة الربع الأول من العام 2019

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - الربع الأول من العام 2019

البنك العربي المتحد يعلن عن تحقيق صافي أرباح بقيمة 77 مليون درهم إماراتي
خلال السنة المالية 2018

مسجلا ارتفاع بنسبة 345% مقارنة ب 2017

المحافظ غير الرئيسية
تتقلص إلى 1% من إجمالي القروض

نسبة القروض الى الودائع
بلغت 91%

نسبة كفاية رأس المال بلغت 15.8%
بعد نجاح زيادة رأس مال البنك بمبلغ 688
مليون درهم في بداية عام 2018

مخصصات خسائر الائتمان انخفضت بنسبة
16%
مقارنة بالسنة الماضية

معدلات السيولة
تحافظ على قوتها

انخفاض المصروفات التشغيلية بنسبة 11%
ومواصلة التركيز على ترشيد التكاليف

تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

ملخص الأداء المالي

: أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (البنك العربي المتحد أو البنك) عن النتائج المالية للأشهر الثلاثة المنتهية بتاريخ 31 مارس 2019.

سجل البنك العربي المتحد أرباحاً صافياً قدرها 22 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من عام 2019 مدعوماً بزيادة في إيرادات الفوائد بنسبة 6% و في إيرادات غير الفوائد بنسبة 3% مقارنة بالربع الأول من عام 2018. أعلن البنك عن انخفاض في المصاريف التشغيلية بنسبة 3% وتخفيض مخصصات الخسائر الائتمانية بنسبة 9% مقارنة بالعام السابق مما يوفر أدلة إضافية على أن البنك في وضع جيد للنمو والإزدهار.

وبهذا الشأن، قال **سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي**، رئيس مجلس إدارة 'البنك العربي المتحد': "شهد البنك بداية جيدة لهذا العام ، حيث حقق أداءً قوياً خلال الأشهر الثلاثة الأولى من عام 2019.

إن مجلس الإدارة متفائل بشأن مستقبل البنك ، ونحن على ثقة من أن البنك سيساهم في تطوير أعماله والارتقاء بنوعية وتميز برامجهم وتحسين جودة عروضه ، مما يضمن راحة لعملائه ، وتحقيق إيرادات مستدامة لمساهميننا."

من جانبه، قال **السيد أحمد أبو عيده**، الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد: "تسرنني الإشارة أن أداءنا المالي مدعوماً بتقدم ملموس في أنشطتنا الأساسية التي سجلت زيادة بنسبة 6% في إيرادات الفوائد مع تحسين جودة الأصول وانخفاض نفقات التشغيل.

نؤمن أن البنك العربي المتحد في وضع جيد للاستفادة من التنمية الاقتصادية في الإمارات العربية المتحدة ، بما يضمن أن قوتنا المالية وتركيزنا على الخدمات المصرفية المبتكرة لتزويد عملائنا بمجموعة أوسع من منتجاتنا المميزة، وكذلك لتعزيز المزيد من النجاح والنمو والازدهار."

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

11 فرعاً	الفروع
64 جهازاً	أجهزة الصراف الآلي



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

الأداء المالي

Income Statement

(AED millions)

	2019	2018					Variance	
	Q1	FY	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Net Interest Income	105	488	114	122	125	128	-7%	-18%
Non-Interest Income	47	159	33	38	43	46	44%	3%
Total Operating Income	152	647	146	160	167	174	4%	-13%
Operating Expenses	-81	-328	-82	-78	-84	-84	-1%	-3%
Operating Income	71	406	55	102	129	120	30%	-41%
Provision for credit losses	-49	-242	-92	-58	-38	-54	-46%	-9%
Net Profit	22	77	-28	24	45	36	178%	-40%

Balance Sheet

(AED millions)

	2019	2018					Variance	
	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1		QoQ%	YoY%
Loans and Advances	12,503	12,759	13,082	12,757	12,781		-2%	-2%
Investment Securities	3,889	3,824	3,807	3,798	3,725		2%	4%
Other Assets	4,018	3,928	3,766	3,625	3,936		2%	2%
Total Assets	20,410	20,511	20,654	20,180	20,442		0%	0%
Customer Deposits	13,891	14,039	13,494	13,881	14,969		-1%	-7%
Medium Term Borrowings	955	955	1,102	845	845		0%	13%
Due to Banks	1,988	2,151	2,606	2,057	1,234		-8%	61%
Other Liabilities	1,015	836	847	865	856		21%	18%
Total Liabilities	17,849	17,982	18,049	17,648	17,904		-1%	0%
Shareholders' Equity	2,561	2,529	2,605	2,532	2,538		1%	1%
Total Liabilities & Shareholders' Funds	20,410	20,511	20,654	20,180	20,442		0%	0%



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

ملخص الأداء المالي (تتمة)

Key Ratios

Regulatory

	2019	2018				Variance	
	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	QoQ%	YoY%
Capital Adequacy	15.8%	15.8%	15.6%	15.5%	15.7%	0.3%	0.5%
Tier 1	14.7%	14.6%	14.5%	14.4%	14.6%	0.3%	0%
Advances to Stable Resources	77.2%	80.7%	84.0%	85.0%	81.4%	-4.5%	-5%
Eligible Liquid Assets	15.2%	15.4%	14.9%	14.1%	14.5%	-1.6%	5%

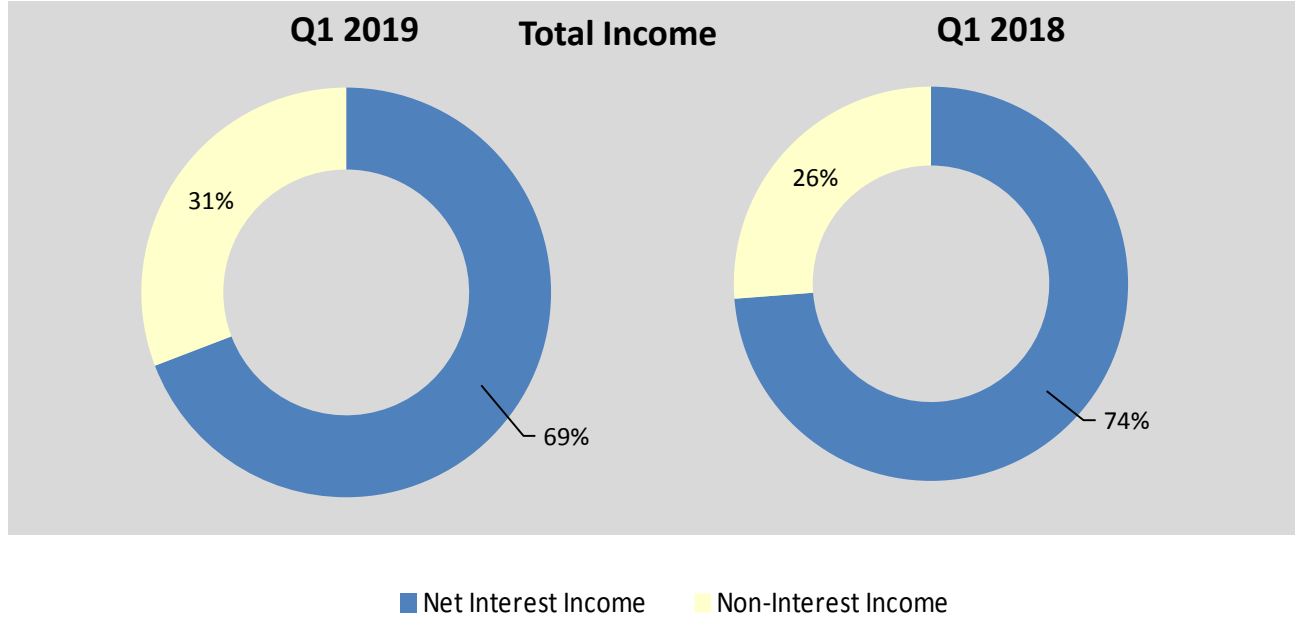
Performance

Cost : Income Ratio	53.3%	50.7%	56.1%	48.9%	50.4%	5.1%	5.7%
NPL's : Gross Loans	8.9%	9.0%	8.4%	8.8%	8.8%	-0.6%	1.8%
Provision Coverage	91%	91%	91%	104%	107%	-0.4%	-14.8%
Loans : Deposits Ratio	90%	91%	97%	92%	85%	-1.0%	5.4%



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة - الربع الأول من العام 2019

لمحة حول بيان الدخل



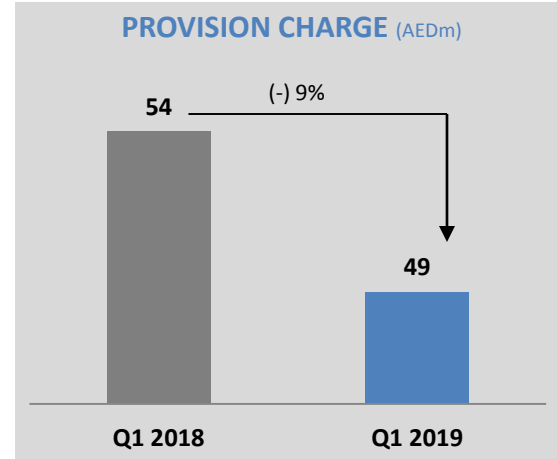
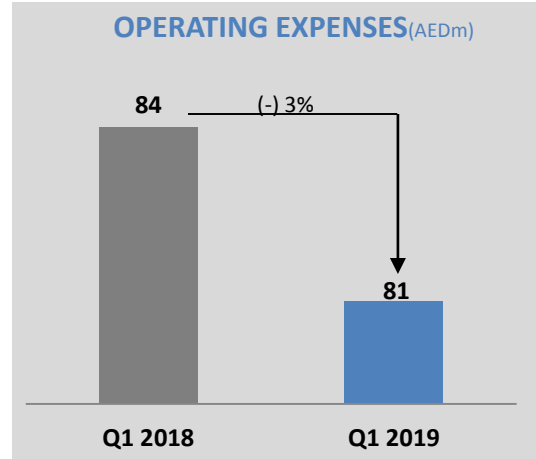
بلغ إجمالي دخل البنك خلال الفترة 152 مليون درهم إماراتي، وجاء ذلك نتيجة لاغتنام فرص النمو المتاحة ضمن إطار الأعمال الرئيسية، وإعادة التسعير الفاعلة لمحافظ البنك، وتوليد تدفقات الدخل المتأتي من غير الفوائد وإدارة كلفة التمويل.

وقد واصل البنك في الحفاظ على مستويات مستقرة من الدخل المتأتي من الفوائد (241 مليون درهم في 2019 مقارنة بـ 227 مليون درهم في 2018) بفضل تركيزه الاستراتيجي على توطيد علاقات وحدة أعماله الأساسية للخدمات المصرفية للشركات والإدارة الفعالة لتكاليف التمويل.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

لمحة حول بيان الدخل (تتمة)



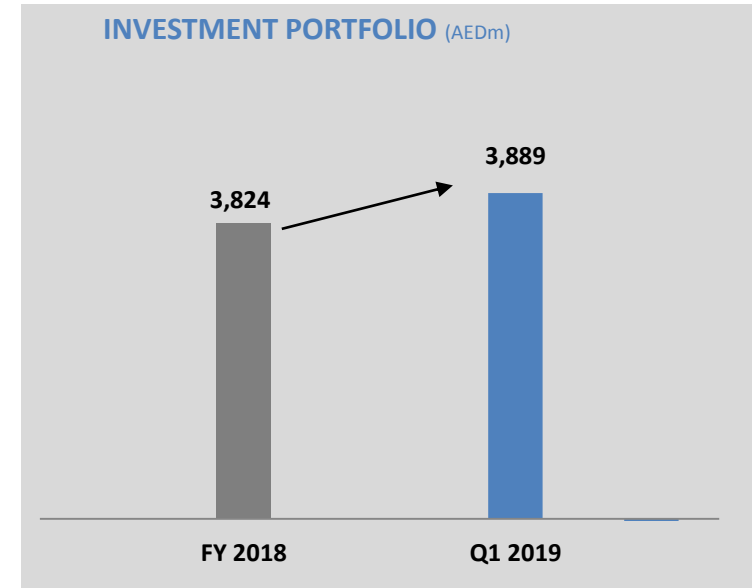
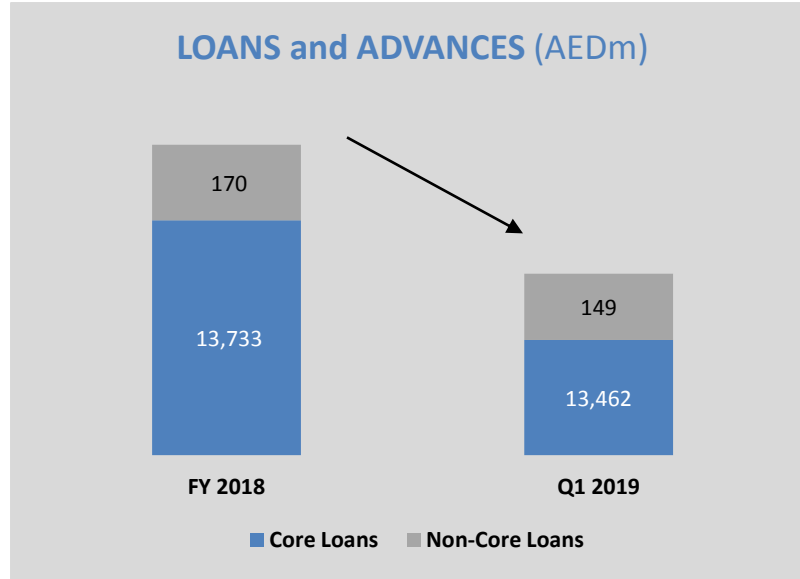
بلغت **النفقات التشغيلية** خلال الفترة 81 مليون درهم إماراتي، بما يعادل انخفاضاً بواقع 3% مقارنة مع الفترة ذاتها من عام 2018. ويعزى ذلك إلى استفادة البنك من العوامل الإيجابية المرتبطة بالمراجعة الشاملة لهيكله التكاليف.

وانخفضت **مخصصات خسائر الإئتمان** للربع الأول من عام 2019 بنسبة 9% مقارنة مع مستوياتها خلال الفترة نفسها من عام 2018 وذلك بفضل النهج الإحترازي في إدارة المخاطر، والتركيز على تقليص الأصول المرجحة بالمخاطر.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

لمحة حول الميزانية العامة



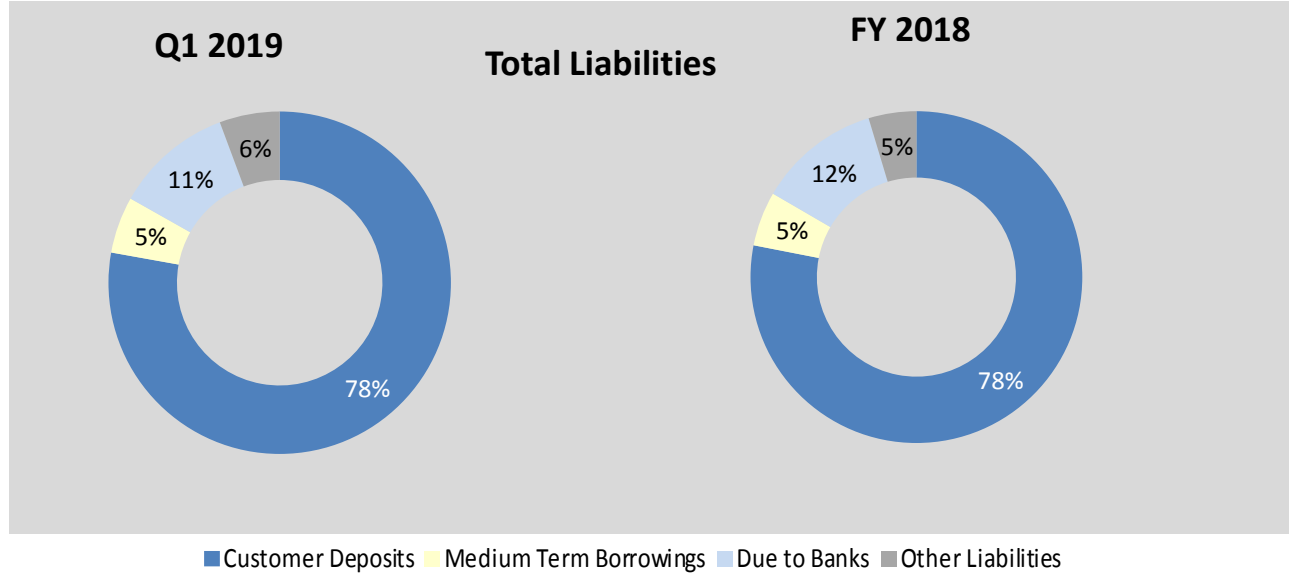
واصلت المحافظ غير الأساسية انخفاضها حيث سجلت انخفاض بنسبة تفوق 12% خلال الربع الأول من العام 2019 وسيواصل البنك إعادة تدوير الأصول ذات المخاطر العالية والتي تنشأ من تخفيض قيمة المحافظ غير الأساسية لدعم نمو الأعمال الأساسية، مع التركيز على اغتنام فرص البيع المتقاطع.

حققت **المحفظة الاستثمارية** ارتفاعاً بنسبة 2% بالمقارنة مع عام 2018، حيث واصل البنك توظيف الأموال الفائضة في الأصول السائلة عالية الجودة والتي توفر عوائد ثابتة للبنك.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

لمحة حول الميزانية العامة (تتمة)



يسعى البنك لأن تكون ودائع العملاء مصدراً رئيسياً دائماً للأموال، ويتجلى ذلك واضحاً حيث بلغت نسبتها 78% من إجمالي المطلوبات. كما بلغت نسبة حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة إلى 29% من إجمالي ودائع العملاء مقارنة ب 29% في نهاية 2018 وذلك من أجل دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل

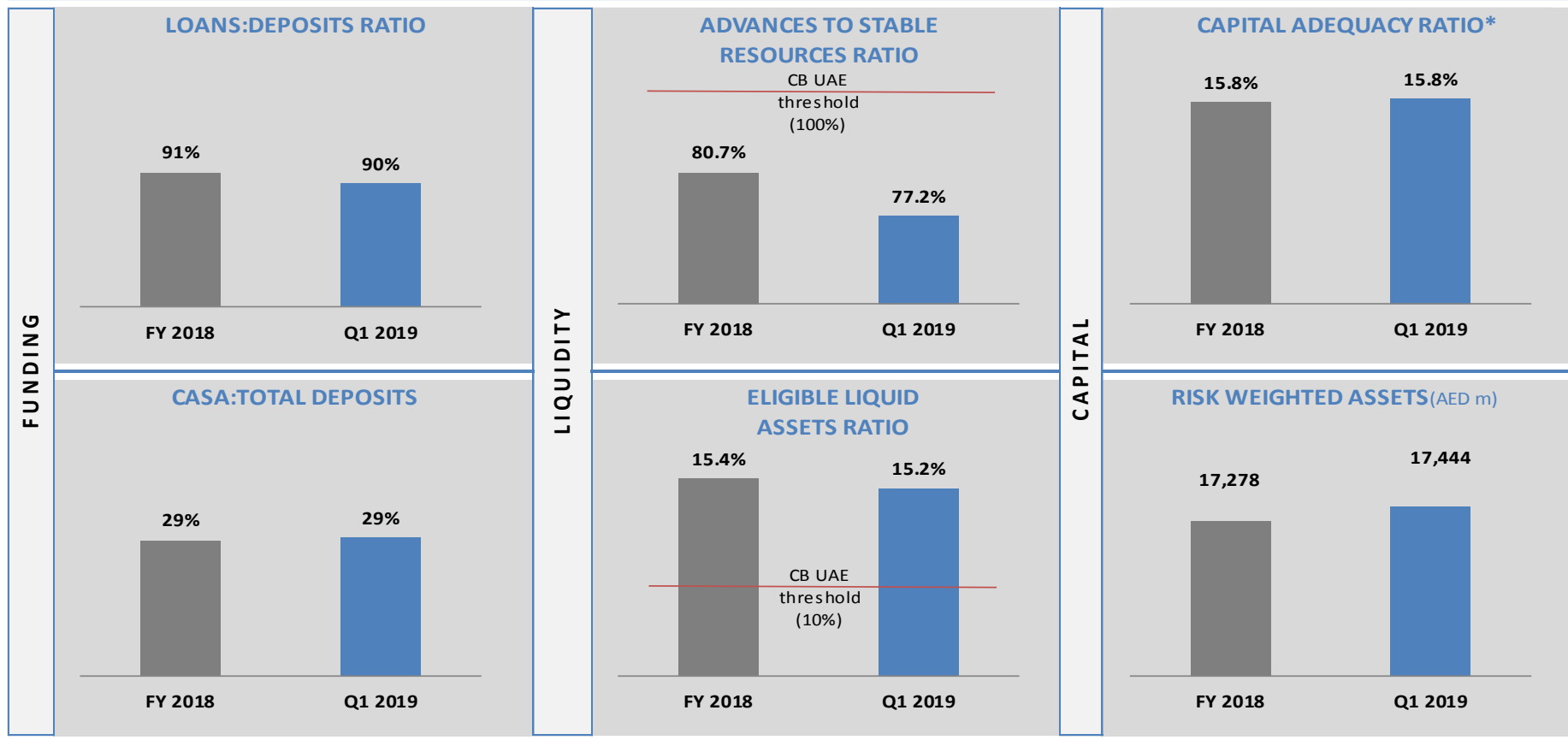
وتشكل القروض متوسطة الأجل نسبة 5% من إجمالي المطلوبات، حيث يواصل البنك استخدامها بفعالية عالية للمساعدة في إدارة فترات الاستحقاق، وهي تمثل جزءاً رئيسياً من استراتيجية السيولة والتمويل الخاصة بالبنك العربي المتحد.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

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 91% في توفير أسس تمويل قوية للبنك، في حين يساعد ارتفاع معدلات حسابات التوفير والحسابات الجارية في دعم عملية تخفيض تكاليف التمويل.

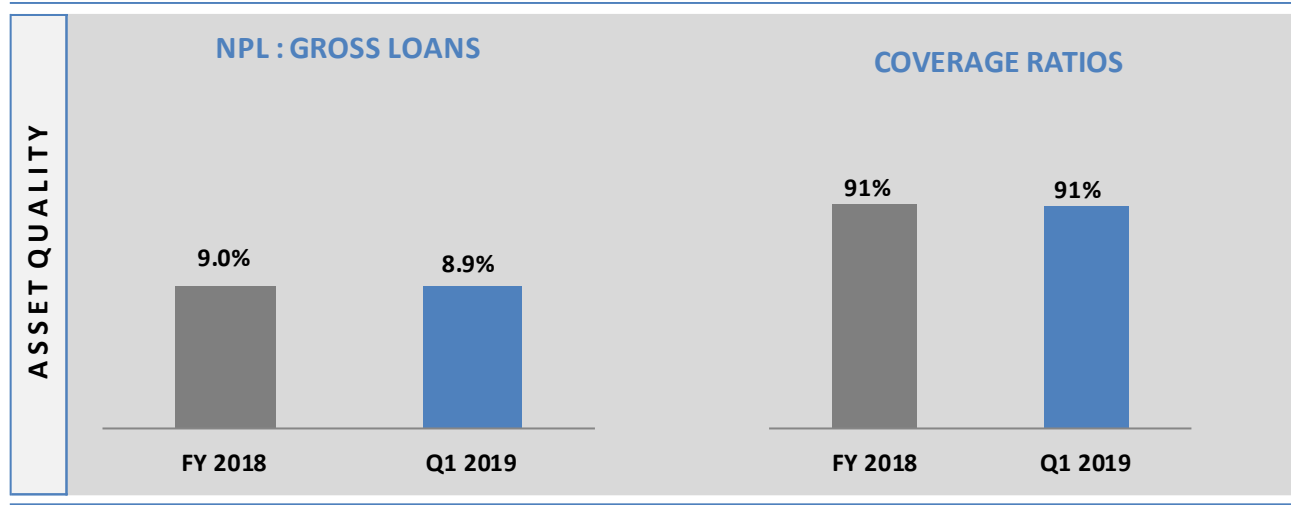
حافظت معدلات السيولة على قوتها بفارق جيد عن المعدلات التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لنوعية نسبة السلفيات إلى الودائع/ نسبة الأصول السائلة المؤهلة

*ساهمت عملية زيادة رأس المال بداية عام 2018 في أن تساعد البنك على الحفاظ على فارق مريح يتجاوز المتطلبات التنظيمية، والمساهمة في دعم نمو الأعمال الأساسية.



تحليلات ومناقشات مجلس الإدارة – الربع الأول من العام 2019

جودة الأصول



ساعد التقليل المركّز للأصول ذات المخاطر العالية على خفض نسبة القروض المتعثرة مقارنة مع نهاية عام 2018 فيما حافظ البنك على نهجه الحكيم والفاعل في إدارة الاحتياطات اللازمة للقروض المتعثرة حيث عمل البنك على المحافظة على نسبة التغطية تصل إلى 91%

