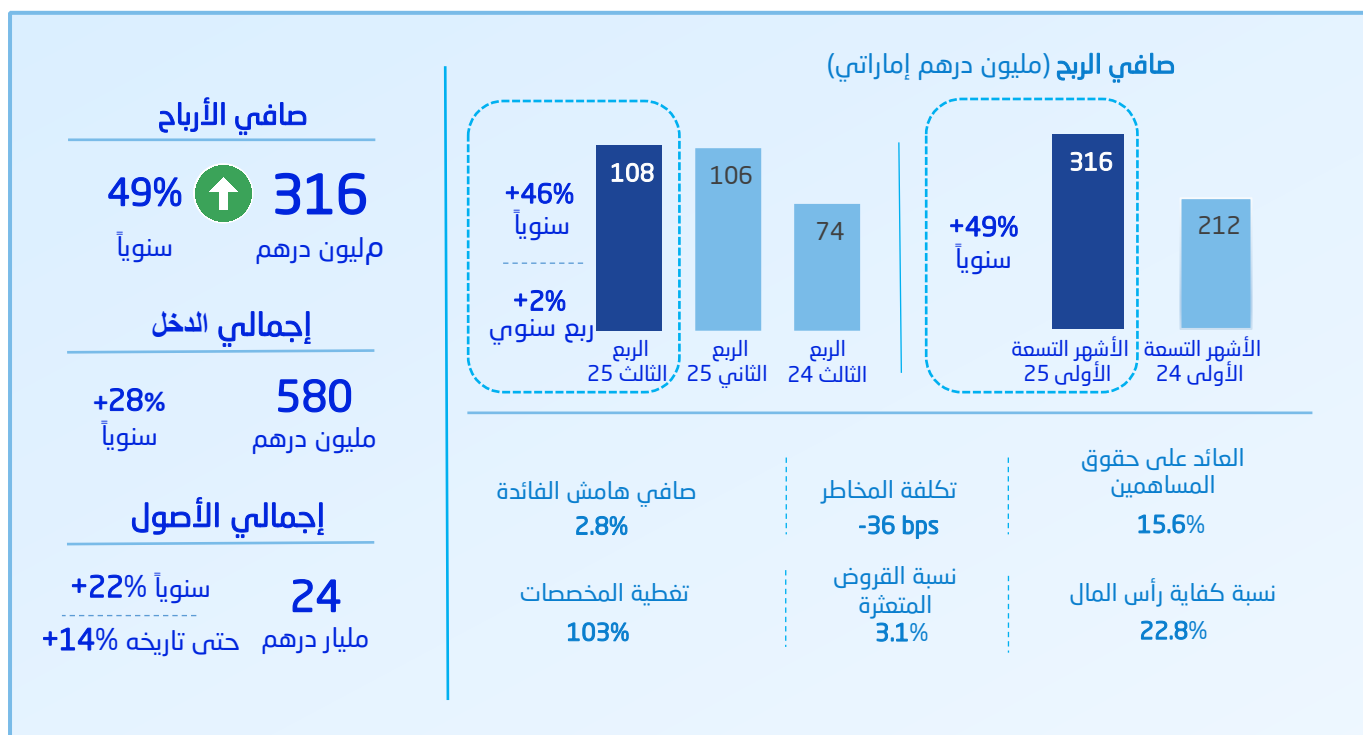


البنك العربي المتحد يعلن عن ارتفاع صافي الأرباح بنسبة 49% للأشهر التسعة المنتهية في سبتمبر 2025

27 أكتوبر 2025: أعلن البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) (أو "البنك") عن نتائجته المالية للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2025. وقد حقق البنك صافي أرباح قدرها 316 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنة بـ 212 مليون درهم إماراتي للفترة نفسها من العام الماضي، بزيادة قدرها 49% على أساس سنوي. وتعكس هذه الزيادة في صافي الأرباح نموًا ملحوظًا في إجمالي الأصول، سواءً في القروض والسلف والتمويل الإسلامي، أو في محفظة الاستثمارات، بالإضافة إلى نهج البنك المنضبط في إدارة المخاطر.

أبرز النقاط (للأشهر التسعة 2025)



- بلغ صافي الأرباح المُسجلة 316 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة الأولى من عام 2025، بزيادة قدرها 49% على أساس سنوي، مقارنةً بـ 212 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة الأولى من عام 2024.
- بلغ صافي الأرباح للربع الثالث من عام 2025 ما قيمته 108 ملايين درهم إماراتي، بزيادة قدرها 2% على أساس ربع سنوي (مقارنةً بالربع الثاني من عام 2025) و 46% على أساس سنوي.

- ارتفعت ربحية السهم إلى 0.14 درهم إماراتي للسهم الواحد للأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنةً بـ 0.10 درهم إماراتي للسهم الواحد للأشهر التسعة الأولى من عام 2024.
- ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 28% على أساس سنوي ليصل إلى 580 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنةً بـ 452 مليون درهم إماراتي للأشهر التسعة الأولى من عام 2024، مدفوعًا بارتفاع الدخل من غير الفوائد وصافي الدخل من الفوائد، بنسبة 56% و21% على التوالي.
- أدت الإدارة المنضبطة للنفقات وارتفاع الدخل إلى تحسن في نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 46.2% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنةً بـ 49.5% في الفترة المقارنة السابقة.
- شهدت مخصصات انخفاض القيمة تراجعًا صافيًا قدره 35 مليون درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنةً بتراجع صافي قدره 5 ملايين درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2024، مدفوعًا بعمليات استرداد قوية خلال العام. وقد انعكس ذلك في انخفاض التكلفة السنوية للمخاطر على القروض والسلفيات بمقدار -36 نقطة أساس.
- بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين 15.6% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025.
- بلغ إجمالي الأصول 24.5 مليار درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، بزيادة قدرها 22% على أساس سنوي و14% منذ بداية العام.
- نمت القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 31% على أساس سنوي و22% حتى تاريخه، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 19% على أساس سنوي و6% حتى تاريخه.
- حافظت معايير جودة الأصول على أدائها الجيد، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة 3.1% وتغطية المخصصات 103%.
- حافظت معايير السيولة والتمويل على أدائها الجيد، حيث بلغت نسبة السلف إلى الموارد المستقرة 81% ونسبة الأصول السائلة المؤهلة 14%، وكلاهما أعلى بكثير من الحدود التنظيمية.
- أكمل البنك بنجاح زيادة رأس ماله بقيمة 1.03 مليار درهم إماراتي من خلال طرح حقوق أولوية خلال الربع، والذي تم الاكتتاب فيه بالكامل، مما عزز بشكل كبير من مركز رأس المال، حيث ارتفع معدل حقوق الملكية العادية من الدرجة الأولى إلى 18.5%، وبلغت نسبة كفاية رأس المال الإجمالية 22.8%.
- تم رفع التصنيف الائتماني للبنك مرة أخرى هذا العام من قبل وكالة موديز إلى "Baa2" مع نظرة مستقبلية مستقرة، وهو دليل على التنفيذ المستمر لاستراتيجية التحول.



وقال شريش بيديه، الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد:

”يعكس أداؤنا في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025 التنفيذ الدؤوب لخططنا بما يتماشى مع استراتيجيتنا للنمو وفعالية أجندة التحول لدينا. ويسلط النمو القوي في الربحية وإجمالي الأصول الضوء على استمرار زخم الأعمال القوي إلى جانب إدارة المخاطر والنفقات الحكيمة. وما زلنا نركز على تحقيق النمو المستدام والقيمة طويلة الأجل لعملائنا ومساهميننا وشركائنا ومجتمعنا“.

وأضاف: ”في الوقت الذي نحتفل فيه بمرور 50 عاماً على رؤية مؤسسينا، وإطلاق هوية جديدة ومتجددة، تظل روحنا والتزامنا بخدمة عملائنا بنزاهة وهادفة في صميم مهمتنا المتمثلة في إضفاء الطابع الإنساني على الخدمات المصرفية. يجب أن يظل التميز في الخدمة ورضا العملاء في صميم كل ما نقوم به وقيادة أجندة الرقمنة وابتكار المنتجات.“

الملخص المالي

أبرز تفاصيل قائمة الدخل (مليون درهم)											
%chg vs Q3'24		Q3'24	%chg vs Q2'25		Q2'25	Q3'25	%chg vs 9M'24		9M'24	9M'25	
36		111	(5)		159	151	21		354	427	صافي دخل الفوائد
39		41	13		50	56	56		98	153	الدخل من غير الفوائد
36		152	(1)		208	207	28		452	580	إجمالي الدخل
21		(75)	2		(89)	(91)	20		(224)	(268)	المصاريف التشغيلية
51		77	(3)		119	116	37		229	312	الأرباح التشغيلي
(35)		5	nr		(2)	3	636		5	35	صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة
46		81	2		117	118	49		233	347	صافي الأرباح للفترة قبل الضريبة
46		(7)	1		(11)	(11)	49		(21)	(31)	ضرائب
46		74	2		106	108	49		212	316	صافي الأرباح بعد الضريبة
chg vs Q3'24		Q3'24	chg vs Q2'25		Q2'25	Q3'25	chg vs 9M'24		9M'24	9M'25	
0.2		2.52	(0.4)		3.10	2.73	(0.0)		2.82	2.78	النسب الرئيسية (%)
(5.4)		49.6	1.2		42.9	44.1	(3.2)		49.5	46.2	صافي هامش الفائدة (NIM)
0.2		(0.16)	0.2		(0.11)	0.06	(0.2)		(0.13)	(0.36)	نسبة التكلفة إلى الدخل
0.1		15.1	(4.5)		19.6	15.2	0.5		15.1	15.6	تكلفة المخاطر (CoR)
0.3		1.5	(0.0)		1.8	1.8	0.3		1.5	1.8	العائد على حقوق المساهمين (RoSE)
%chg vs Dec'24		Dec-24	%chg vs Jun'25		Jun-25	%chg vs Sep'24		Sep-24	Sep-25		
14		21.5	2		23.9	22		20.0	24.5	إجمالي الموجودات	
22		11.5	5		13.4	31		10.8	14.1	القروض و السلفيات و تمويلات إسلامية	
23		6.0	12		6.6	30		5.7	7.4	الاستثمارات	
6		13.6	(8)		15.6	19		12.0	14.4	ودائع العملاء	
8		4.6	(13)		5.7	22		4.1	4.9	منها ودائع حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة	
55		2.6	42		2.8	54		2.6	4.0	إجمالي حقوق الملكية (بما في ذلك AT1)	
%chg vs Dec'24		Dec-24	chg vs Jun'25		Jun-25	chg vs Sep'24		Sep-24	Sep-25		
(0.8)		3.9	0.9		2.2	(1.0)		4.1	3.1	النسب الرئيسية (%)	
(35.8)		139	(79.9)		183	(43.5)		147	103	نسبة إجمالي القروض المتعثرة (NPL)	
(13.9)		193	(59.9)		239	(30.1)		209	179	تغطية المخصصات	
5.9		76	1.9		80	7.1		74	81	تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)	
(2.8)		17	(2.5)		17	(1.2)		15	14	نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)	
0.8		34	(2.0)		36	0.7		34	34	نسبة الأصول السائلة المؤهلة	
5.8		12.7	6.5		12.1	4.7		13.8	18.5	حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة	
5.3		16.2	6.4		15.1	4.0		17.6	21.6	حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول (CET1)	
5.3		17.4	6.4		16.3	4.0		18.8	22.8	الشق الأول من رأس المال	
										نسبة كفاية رأس المال (CAR)	

ملحوظات:

1. تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة حيثما كان ذلك مناسباً لتتوافق مع العرض
2. يتم حساب النسب للربع سنوياً، حيثما ينطبق ذلك
3. قد تظهر اختلافات التقريب في الجداول عبر المستند

نظرة عامة مالية**نمو قوي في الأرباح يعزى إلى الأداء التشغيلي الثابت، إلى جانب عمليات الاسترداد القوية وإدارة النفقات المنضبطة**

chg vs Q3'24	Q3'24	chg vs Q2'25	Q2'25	Q3'25	chg vs 9M'24	9M'24	9M'25	(مليون درهم)
36	111	(5)	159	151	21	354	427	صافي دخل الفوائد
39	41	13	50	56	56	98	153	الدخل من غير الفوائد
9	22	(4)	26	25	15	65	75	صافي دخل الرسوم والعمولات
46	10	30	11	14	59	23	36	دخل صرف العملات الأجنبية
109	8	34	13	17	298	11	42	دخل تشغيلي آخر
36	152	(1)	208	207	28	452	580	إجمالي الدخل التشغيلي

- ارتفع **الدخل التشغيلي** في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025 إلى 580 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 28% على أساس سنوي، مدفوعًا بارتفاع الدخل من غير الفوائد وصافي الدخل من الفوائد بنسبة 56% و 21% على التوالي.
- ارتفع **صافي دخل الفوائد** بنسبة 21% على أساس سنوي، نتيجةً لنمو القروض في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، بالإضافة إلى تحسن عوائد الأصول. ويواصل البنك إدارة الميزانية العمومية بكفاءة عالية، مع توظيف فعال للسيولة في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العوائد. كما تحسن هامش صافي الفائدة بمقدار 5 نقاط أساس منذ بداية العام ليصل إلى 2.8% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، بفضل ارتفاع عوائد الأصول، بالإضافة إلى تعديل لمرة واحدة نتيجةً لتطبيق معايير إدارة مخاطر الائتمان التي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في وقت سابق من العام.
- ارتفع **الدخل الأساسي من غير الفوائد** بشكل ملحوظ بنسبة 56% على أساس سنوي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مدفوعًا بالتركيز الاستراتيجي للبنك على تعزيز إيرادات البيع المتبادل وإيرادات صرف العملات الأجنبية، وأرباح الاستثمارات المحققة، والأرباح المرتبطة بالعقارات في الربع الأول من عام 2025.
- يواصل البنك التزامه بالانضباط في إنفاقه التقديري، ويركز على ضمان مساهمة جميع الاستثمارات والنفقات المعتمدة، سواءً على الموظفين أو المنتجات أو الأنظمة، في تعزيز الإنتاجية والكفاءة. ارتفعت **المصروفات التشغيلية** بنسبة 20% على أساس سنوي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، انعكاسًا لهذه الاستثمارات، بالإضافة إلى المصروفات التنظيمية غير التقديرية. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 46.2% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنةً بـ 49.5% في الفترة المقابلة من العام الماضي.
- تم تحقيق استرداد إضافي في الربع الثالث من عام 2025، مما أضاف إلى عمليات الاسترداد القوية التي تحققت خلال النصف الأول من العام، مما أدى إلى انعكاس صافي في مخصصات انخفاض القيمة بقيمة 35 مليون درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2025. وقد تُرجم ذلك إلى انخفاض في تكلفة المخاطر السنوية (على القروض والسلف) بمقدار 36 نقطة أساس للأشهر التسعة الأولى من عام 2025. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والتركيز على جودة الأصول، حتى مع النمو القوي للأصول.

تظل الأساسيات القوية والنمو القوي الذي يقوده العملاء بمثابة محركات رئيسية لنمونا المستدام والمربح

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 22% على أساس سنوي و14% منذ بداية العام ليصل إلى 24.5 مليار درهم إماراتي، مدفوعًا بنمو محفظة القروض والاستثمارات عالية الجودة.
- نمت محفظة الاستثمارات بنسبة 30% على أساس سنوي و23% منذ بداية العام لتصل إلى 7.4 مليار درهم إماراتي، بفضل توظيف السيولة بكفاءة في أصول عالية الجودة لدعم تعزيز العائد.
- ارتفع صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 31% على أساس سنوي و22% منذ بداية العام ليصل إلى 14.1 مليار درهم إماراتي. كما نمت محفظة التمويل الإسلامي الإجمالية (عبر الخدمات المصرفية للشركات والأفراد) بنسبة 73% منذ بداية العام، مما زاد حصتها من إجمالي الإقراض إلى 15.1% من 10.4% في بداية العام. ويعزى النمو السنوي في الإقراض بشكل رئيسي إلى الشركات الكبرى، والجهات الحكومية، وعملاء المؤسسات المالية، وقروض الرهن العقاري للأفراد، والقروض الشخصية.
- نمت ودائع العملاء بنسبة 19% على أساس سنوي و6% منذ بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 14.4 مليار درهم إماراتي، مدفوعةً بمبادرات استراتيجية في إدارة النقد، وتمويل الشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، تهدف إلى تعزيز الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وتحسين تكاليف التمويل، وبناء قاعدة ودائع متينة لدفع عجلة نمو الأصول المستدام. وارتفعت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة 22% على أساس سنوي و8% منذ بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 4.9 مليار درهم إماراتي، وتمثل 34% من إجمالي الودائع.
- حافظت مقاييس السيولة والتمويل على قوتها وضمن المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 14% (ELAR)، ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة 81% (ASRR). ويواصل البنك تركيزه على ترشيد وتحسين تكاليف التمويل من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء، والقروض قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- حافظت مقاييس جودة الأصول على وضعها الجيد، حيث بلغ إجمالي نسبة القروض المتعثرة 3.1%، وتغطية المخصصات 103% (179% شاملة الضمانات) بنهاية سبتمبر 2025، مقارنةً بـ 3.9% و 139% بنهاية ديسمبر 2024 على التوالي.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية إلى 4 مليارات درهم إماراتي، بنسبة 54% على أساس سنوي و55% منذ بداية العام، مدعومًا برأس مال إضافي بقيمة 1.03 مليار درهم إماراتي تم جمعه عبر إصدار حقوق اكتتاب في الربع الثالث. ونتيجةً لذلك، تعززت نسب كفاية رأس المال بشكل ملحوظ، حيث بلغت نسبة الشق الأول من رأس المال العادي (CET1) والشق الأول من رأس المال العادي (Tier1) ونسبة كفاية رأس المال 18.5% (CAR) و21.6% و22.8% بنهاية سبتمبر 2025، مقارنةً بـ 12.7% و16.2% و17.4% في بداية العام. لا يقتصر رأس المال الجديد على تعزيز وضع البنك الرأسمالي ليحافظ على مرونته في مواجهة أي صدمات مالية كلية سلبية فحسب، بل يُمكن أيضًا من نمو أصوله مستقبلاً بما يحقق أهدافه الاستراتيجية والمالية.
- بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين 15.6%، بينما بلغ العائد على الأصول 1.8% للأشهر التسعة الأولى من عام 2025.

- عزت وكالة موديز للتصنيف الائتماني رفع التصنيف إلى "Baa2" إلى التقدم المستمر الذي يحرزه البنك في تطبيق الاستراتيجية الجديدة، وتحسن مقاييس الائتمان من حيث جودة الأصول والربحية والملاءة المالية. وفي وقت سابق من العام، أكدت كل من وكالتي فيتش وكابيتال إنتليجنس تصنيفاتهما الائتمانية على مستوى المصدر، وأقرتا أيضًا بالتحسن في الوضع المالي والائتماني للبنك العربي المتحد، من خلال رفع تصنيف الجدوى (VR) وتصنيف القوة المالية الأساسية (CFS) بدرجة واحدة، على التوالي. حصل البنك العربي المتحد حاليًا على تصنيف استثماري من قبل وكالة موديز (Baa2/P-2/Stable)، ووكالة فيتش (BBB+/F2/Stable)، ووكالة كابيتال إنتليجنس (BBB+/A2/Stable).



عبد الحليم الشيخ
المدير المالي

نبذة عن البنك العربي المتحد (ش.م.ع.):

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) في إمارة الشارقة في عام 1975 كمشروع مشترك بين مجموعة من أبرز المستثمرين الإماراتيين والمستثمرون الدوليون، علماً بأن أسهم البنك مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة للشركات والأفراد إضافة إلى خدمات الخزنة والأسواق المالية والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى جانب الخدمات والحلول المصرفية المرنة التي تلبي كافة احتياجات العملاء والأسواق.

يعدّ البنك العربي المتحد اليوم أحد أعرق البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يسعى إلى الارتقاء بالمجتمع من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية بطابع إنساني، تتميز بالجودة وتناسب متطلبات العملاء.

حصل بنك العربي المتحد على تصنيف من الدرجة الاستثمارية من قبل كل من وكالة موديز/Baa2/P-2 "مستقر" ووكالة فيتش/BBB+/F2 "مستقر".

لمزيد من المعلومات يرجى زيارة www.uab.ae

أو الاتصال :

علاقات المستثمرين والاستراتيجية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

أبهيشيك كومار

مباشر: +97165075784

ir@uab.ae