

UAB

مناقشة وتحليل الإدارة لنصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2026



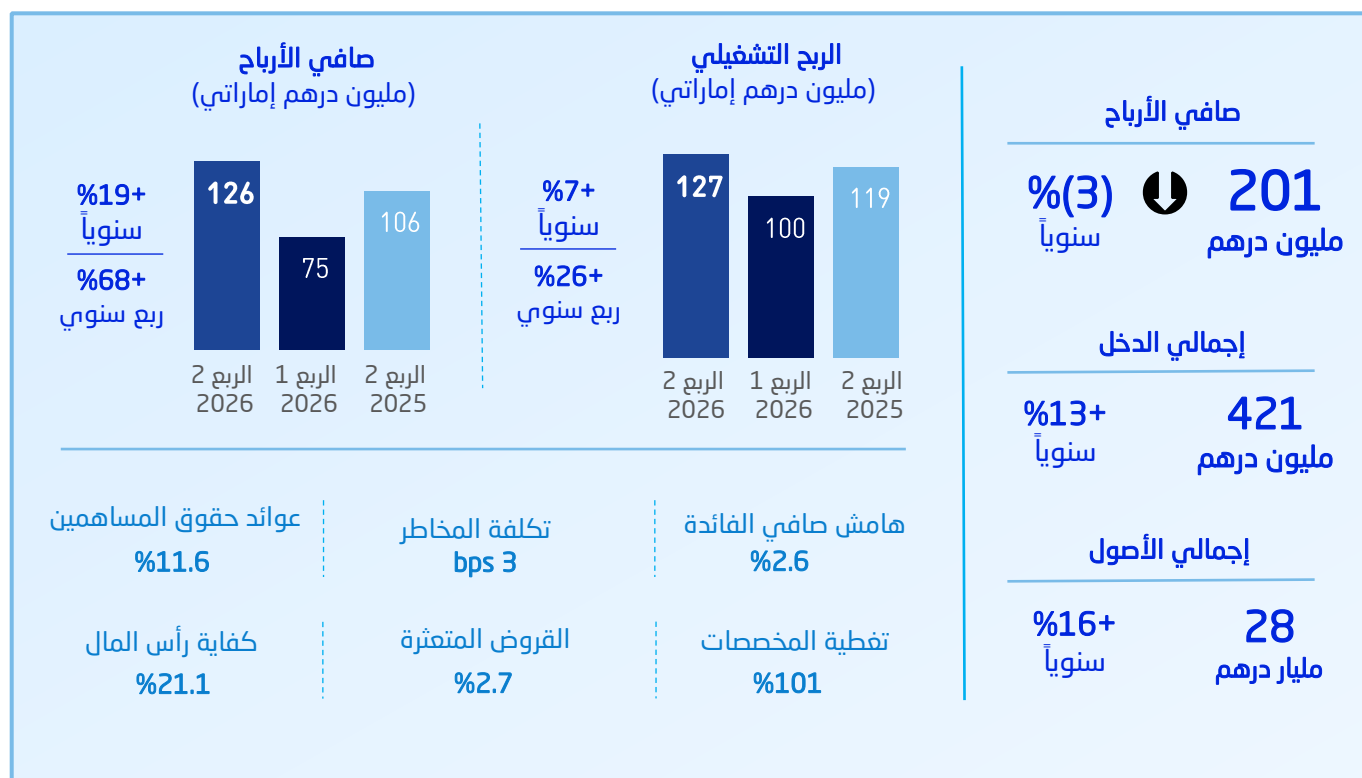
عاماً متحدون
years united

البنك العربي المتحد يعلن عن تحقيق صافي أرباح بقيمة 201 مليون درهم خلال النصف الأول من عام 2026

22 يوليو 2026: أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (المشار إليه فيما يلي بـ«البنك») عن تحقيق صافي أرباح بقيمة 201 مليون درهم إماراتي خلال النصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2026، مدفوعًا بنمو الدخل التشغيلي بنسبة 13% على أساس سنوي. وارتفع صافي أرباح الربع الثاني بنسبة 68% مقارنة بالربع السابق، ليصل إلى 126 مليون درهم إماراتي. وفي ظل تقلبات الأسواق العالمية وحالة عدم الاستقرار الجيوسياسي في المنطقة في الوقت الراهن، حقق البنك أداءً ماليًا قويًا من خلال الانضباط في تنفيذ استراتيجيته، مع التركيز المستمر على تنمية الإيرادات غير المتعلقة بالفائدة وزيادة مساهمة ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير.

وبفضل متانته الائتمانية، وقوة رأس ماله، واحتياطياته من السيولة، وإدارته الحكيمة للمخاطر، وانضباطه في ضبط التكاليف، يظل البنك في وضع جيد لتحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

أبرز النقاط الرئيسية (النصف الأول من عام 2026)



- بلغ صافي الأرباح 201 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2026 (المنتهي في 30 يونيو 2026)، مقارنةً بـ 208 ملايين درهم إماراتي للفترة نفسها من العام الماضي. وسجل صافي الربح للربع الثاني من عام 2026 نمواً ملحوظاً بنسبة 68% مقارنةً بالربع السابق و19% على أساس سنوي ليصل إلى 126 مليون درهم إماراتي.
- حقق إجمالي الدخل التشغيلي نمواً بنسبة 13% على أساس سنوي ليصل إلى 421 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2026، مقارنةً بـ 374 مليون درهم إماراتي للنصف الأول من عام 2025، مدفوعاً بارتفاع صافي دخل الفوائد (بنسبة 15% على أساس سنوي) إلى جانب نمو الأصول.
- نمو الأرباح التشغيلية بنسبة 16% على أساس سنوي، نتيجة نمو الدخل التشغيلي، إلى جانب الإدارة المنضبطة للمصروفات والنفقات.
- تم تسجيل صافي مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ 6 ملايين درهم إماراتي خلال النصف الأول من عام 2026، مقارنةً بصافي عكس مخصصات بقيمة (32) مليون درهم إماراتي في النصف الأول من عام 2025، يعود ذلك إلى استردادات لمرة واحدة تم تسجيلها خلال الفترة المقارنة.
- بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين 11.6% خلال النصف الأول من عام 2026.
- سجّل إجمالي الأصول 28 مليار درهم إماراتي في نهاية شهر يونيو 2026، بزيادة قدرها 16% على أساس سنوي.
- ارتفعت القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 14%، كما نمت الاستثمارات بنسبة 25%، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 16% على أساس سنوي، مما يعكس استمرار الزخم القوي للنمو. كما ارتفعت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة 27%، لتشكل حالياً 40% من إجمالي الودائع.
- حافظت مؤشرات جودة الأصول على وضعها الجيد، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة 2.7%، ونسبة تغطية المخصصات 101%.
- لا تزال نسبة كفاية رأس المال قوية عند 21.1%، وهي أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.
- واصلت مؤشرات السيولة والتمويل تسجيل مستويات جيدة، حيث بلغت نسبة القروض إلى الموارد المستقرة 73%، ونسبة الأصول السائلة المؤهلة 17%، وكلاهما أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.
- خلال الفترة، تم تأكيد التصنيفات الائتمانية من الدرجة الاستثمارية للبنك العربي المتحد عند "BBB+" من وكالة فيتش و"Baa2" من وكالة موديز، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".

في تعليقه على أداء البنك قال سعادة الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي، رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد:



“يمثل النصف الأول من العام 2026 محطة مهمة في مسيرة تطور البنك العربي المتحد. فبعد نجاحنا في بناء أسس النمو خلال عام 2024، واصلنا خلال عام 2025 تنفيذ برنامج تحول متكامل يركز على تنمية قاعدة رأس المال، وتطبيق أعلى معايير الحوكمة، وتسريع وتيرة التحول الرقمي. واليوم، تؤكد نتائجنا أن تلك الاستثمارات الاستراتيجية بدأت تنعكس على أداء تشغيلي متقدم وزخم أعمال مستدام، وهو ما يعكس قوة نموذج أعمالنا وقدرته على تحقيق التقدم بكفاءة ومرونة في ظل بيئة عالمية تتسم بتقلبات الأسواق واستمرار التحديات الإقليمية.

في الوقت الذي تواصل فيه دولة الإمارات تعزيز مكانتها كأحدى أكثر الاقتصادات تنافسية في العالم، مستندةً إلى رؤية تنموية طموحة ونهج راسخ في تنويع الاقتصاد ودعم الابتكار، تبرز فرص نوعية جديدة أمام قطاع الأعمال والاستثمار.

وانطلاقاً من دورنا كمؤسسة مصرفية وطنية، نواصل توظيف قدراتنا ومواردنا بمسؤولية وكفاءة لدعم النشاط الاقتصادي، وتمكين الشركات ورواد الأعمال، والمساهمة في رفع مرونة الاقتصاد الوطني، بما يدعم مكانة البنك كشريك مصرفي استراتيجي لعملائه.

يعد تأكيد وكالتي موديز وفيتش للتصنيف الائتماني للبنك ضمن الفئة الاستثمارية دليلاً مستقلاً على التقدم الذي أحرزناه، ويعكس المصداقية التي يحظى بها البنك ومثانة الأسس التي يواصل البناء عليها. ومع تطلعنا إلى المرحلة المقبلة، فإن طموحنا يتجاوز تحقيق نتائج مالية قوية، ليتمثل في بناء مؤسسة مصرفية أكثر مرونة وابتكاراً، تقوم على الثقة، وتستفيد من التكنولوجيا لتعزيز القيمة المقدمة لعملائها، والمساهمة في دعم النمو والازدهار الاقتصادي لدولة الإمارات، بما يحقق قيمة مستدامة لمساهميننا على المدى الطويل.”

علّق شريش بيديه، الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد قائلاً:



“تعكس نتائج النصف الأول من عام 2026 نجاح البنك في ترجمة الاستثمارات التي نفذناها خلال المرحلة الماضية إلى أداء تشغيلي يعزز مسيرة النمو. ويؤكد ما حققناه من نمو في الإيرادات التشغيلية، إلى جانب التوسع في محفظة التمويل والاستثمارات وودائع العملاء، والمحافظة على جودة الأصول وقوة القاعدة الرأسمالية، فعالية استراتيجيتنا وكفاءة تنفيذها، ويعكس قدرتنا على تلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائنا عبر مختلف قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والأعمال والأفراد.

واستكمالاً لمسيرة التحول التي انطلقت في عام 2025، نواصل الارتقاء بتجربة عملائنا من خلال تعزيز قدراتنا الرقمية، وتطوير حلول المدفوعات الحديثة، وتوسيع شراكاتنا التقنية، بما يجعل خدماتنا أكثر سهولة وكفاءة واستجابة لاحتياجاتهم. كما تُمكن هذه الاستثمارات فرقنا من تقديم حلول مالية أكثر تخصيصاً وملاءمة، بما يثري القيمة التي نقدمها لمختلف شرائح العملاء.

وبالنظر إلى المستقبل، سنواصل تنفيذ أولوياتنا الاستراتيجية من خلال توسيع قدراتنا الرقمية، وتنويع منتجاتنا وخدماتنا، وتعزيز شراكاتنا الاستراتيجية، بما يمكننا من مواكبة الاحتياجات المتغيرة لعملائنا، ودعم الشركات والأسر في مختلف أنحاء دولة الإمارات. ورغم التحديات الإقليمية، فإن هدفنا يتمثل في تحويل الابتكار إلى قيمة مضافة لعملائنا، وترسيخ علاقات طويلة الأمد معهم، وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا.”

ملخص مالي

%chg vs Q1'26			%chg vs Q2'25			%chg vs H1'25			أبرز تفاصيل قائمة الدخل (مليون درهم)
Q1'26			Q2'25			H1'25		H1'26	
1	157		1	158	159	15	275	317	صافي دخل الفوائد
95	35		37	50	69	6	98	104	الدخل من غير الفوائد
18	193		10	208	228	13	374	421	إجمالي الدخل
10	(92)		14	(89)	(101)	9	(177)	(194)	المصاريف التشغيلية
26	100		7	119	127	16	197	227	الربح التشغيلي
nr	(18)		nr	(2)	12	nr	32	(6)	صافي (خسائر) / عكس الانخفاض في القيمة
68	82		19	117	138	(3)	228	221	صافي الأرباح للفترة قبل الضريبة
69	(7)		18	(11)	(12)	(4)	(21)	(20)	ضرائب
68	75		19	106	126	(3)	208	201	صافي الربح بعد الضريبة
chg vs Q1'26			chg vs Q2'25			chg vs H1'25			النسب الرئيسية (%)
Q1'26			Q2'25			H1'25		H1'26	
(0.1)	2.62		(0.5)	3.10	2.56	(0.2)	2.81	2.59	صافي هامش الفائدة (NIM)
(3.4)	47.9		1.5	42.9	44.5	(1.3)	47.4	46.0	نسبة التكلفة إلى الدخل
nr	0.39		(0.2)	(0.11)	###	nr	(0.59)	0.03	تكلفة المخاطر (CoR)
5.9	9.0		(4.7)	19.6	14.9	(8.2)	19.8	11.6	العائد على حقوق المساهمين (RoSE)
0.7	1.1		0.1	1.8	1.8	(0.4)	1.8	1.5	العائد على الموجودات (RoA)
%chg vs Mar'26			%chg vs Dec'25			%chg vs Jun'25			أبرز تفاصيل الميزانية العمومية (مليار درهم)
Mar'26			Dec-25			Jun-25		Jun-26	
3	26.9		3	27.0		16	23.9	27.7	إجمالي الموجودات
2	15.1		5	14.6		14	13.4	15.3	القروض و السلفيات و تمويلات إسلامية
0	8.3		5	7.9		25	6.6	8.3	الاستثمارات
9	16.7		2	17.8		16	15.6	18.2	ودائع العملاء
17	6.2		11	6.5		27	5.7	7.2	منها ودائع حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة
5	3.8		0	4.0		45	2.8	4.0	إجمالي حقوق الملكية (بما في ذلك AT1)
chg vs Mar'26			chg vs Dec'25			chg vs Jun'25			النسب الرئيسية (%)
Mar'26			Dec-25			Jun-25		Jun-26	
0.1	2.6		(0.1)	2.8		0.6	2.2	2.7	نسبة إجمالي القروض المتعثرة (NPL)
(9.2)	110		(5.8)	107		(82.1)	183	101	تغطية المخصصات
(8.8)	186		(5.9)	183		(61.7)	239	177	تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)
(0.9)	73		2.8	70		(7.0)	80	73	نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)
1.3	16		0.1	17		0.7	17	17	نسبة الأصول السائلة المؤهلة
2.8	37		3.4	36		3.3	36	40	حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة
0.8	16.4		(0.2)	17.4		5.1	12.1	17.2	حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول (CET1)
0.8	19.2		(0.4)	20.3		4.8	15.1	20.0	الشق الأول من رأس المال
0.8	20.4		(0.4)	21.5		4.8	16.3	21.1	نسبة كفاية رأس المال (CAR)

ملحوظات:

1. أعيد تصنيف الأرقام المقارنة عند الاقتضاء لتتوافق مع العرض
2. يتم حساب النسب للربع السنوي، حيثما ينطبق ذلك.
3. قد تظهر اختلافات في التقريب في الجداول عبر المستند

نظرة عامة مالية

نمو الأرباح التشغيلية بنسبة 16% على أساس سنوي مدفوع بارتفاع صافي دخل الفوائد، ونمو إيجابي في الدخل غير المتعلق بالفوائد مدفوع بارتفاع دخل الصرف الأجنبي

chg vs Q1'26	Q1'26	chg vs Q2'25	Q2'25	Q2'26	chg vs H1'25	H1'25	H1'26	(مليون درهم)
1	157	1	158	159	15	275	317	صافي دخل الفوائد
95	35	37	50	69	6	98	104	الدخل من غير الفوائد
32	20	2	26	27	(8)	51	47	صافي دخل الرسوم والعمولات
5	14	30	11	14	28	22	28	دخل صرف العملات الأجنبية
1,913	1	115	13	28	16	25	29	دخل تشغيلي آخر
18	193	10	208	228	13	374	421	إجمالي الدخل التشغيلي

- ارتفع الدخل التشغيلي في النصف الأول من عام 2026 إلى 421 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 13% على أساس سنوي، ويُعزى ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي دخل الفوائد.
- ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة 15% على أساس سنوي، مدفوعًا بالنمو المستمر في محفظة الإقراض والاستثمار. ولا تزال الميزانية العمومية تُدار بكفاءة عالية، مع إدارة فعّالة للسيولة من خلال توظيفها في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العوائد. وبلغ هامش صافي الفوائد 2.6% في النصف الأول من عام 2026، وهو أقل بقليل من 2.8% في النصف الأول من عام 2025.
- نما الدخل غير المتعلق بالفائدة بنسبة 6% على أساس سنوي في النصف الأول من عام 2026، مدفوعًا بارتفاع دخل الصرف الأجنبي بنسبة 28% على أساس سنوي.
- نمت المصاريف التشغيلية بنسبة 9% على أساس سنوي، بما يتماشى مع النمو الإجمالي للأعمال في النصف الأول من عام 2026، حيث يواصل البنك استثماراته في كوارده ومنتجاته وعملياته وأنظمتها. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 46% في النصف الأول من عام 2026، مقارنةً بـ 47% في الفترة نفسها من العام السابق.
- بلغت خسائر انخفاض القيمة الصافية 6 ملايين درهم إماراتي في النصف الأول من عام 2026، مقارنةً بصافي عكس لخسائر انخفاض القيمة قدره (32) مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام السابق. وفي الربع الثاني من عام 2026، سجّل صافي عكس لخسائر انخفاض القيمة قدره (12) مليون درهم إماراتي، نتيجةً لتسوية ناجحة لعدد من القروض المتعثرة. وبناءً على ذلك، سجّلت التكلفة السنوية للمخاطر على القروض والسلف للنصف الأول من عام 2026 عند 3 نقاط أساس. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة، مع التركيز على جودة الأصول، ويبقى متيقظًا لأي مؤشرات على تزايد الضغوط نتيجة للأزمة الجيوسياسية الراهنة.

إدارة نمو الميزانية العمومية بحكمة مع ضمان وجود احتياطات سيولة كافية ووضع رأسمالي قوي

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 16% على أساس سنوي ليصل إلى 27.7 مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بزيادة محفظة الإقراض والاستثمارات السائلة عالية الجودة.
- نمت المحفظة الاستثمارية بنسبة 25% على أساس سنوي لتصل إلى 8.3 مليار درهم إماراتي، حيث تم توظيف السيولة بكفاءة في أصول عالية الجودة لدعم تعزيز العوائد.
- ارتفع صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 14% على أساس سنوي و5% منذ بداية العام ليصل إلى 15.3 مليار درهم إماراتي. وكان نمو الإقراض منذ بداية العام مدفوعاً بشكل رئيسي بعملاء المؤسسات المالية والشركات المحلية.
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 16% على أساس سنوي لتصل إلى 18.2 مليار درهم إماراتي، مدفوعة بمبادرات استراتيجية في قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، بهدف تعزيز حسابات التوفير والحسابات الجارية، وترشيد تكاليف التمويل، وبناء قاعدة ودائع متينة لتحقيق نمو مستدام للأصول. وفي ظل بيئة تشغيلية متقلبة واحتمالية سحب الودائع، شهد البنك نمواً قوياً بنسبة 27% على أساس سنوي، لتصل ودائع حسابات التوفير والحسابات الجارية إلى 7.2 مليار درهم إماراتي، وهي تمثل الآن 40% من إجمالي الودائع.
- فيما يتعلق بمؤشرات السيولة والتمويل، لا يزال البنك يتمتع بوضع قوي ويلتزم بالمتطلبات التنظيمية، حيث تبلغ نسبة الأصول السائلة المؤهلة 17%، ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة 73%. ويواصل البنك تركيزه على تحسين تكاليف التمويل من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء والاقتراض قصير ومتوسط الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- لا تزال مؤشرات جودة الأصول جيدة، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية 2.7%، ونسبة تغطية المخصصات 101%، و177% بما في ذلك الضمانات، اعتباراً من نهاية يونيو 2026، مقارنةً بـ 2.8% و107% في نهاية ديسمبر 2025، على التوالي.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة 45% على أساس سنوي ليصل إلى 4 مليارات درهم إماراتي، مدفوعاً بإتمام عملية زيادة رأس المال بنجاح بقيمة 1.03 مليار درهم إماراتي من خلال إصدار حقوق اكتتاب في الربع الثالث من عام 2025. ولا تزال نسب كفاية رأس المال قوية، حيث بلغت نسبة رأس المال الأساسي من الفئة الأولى (CET1)، ونسبة رأس المال من الفئة الأولى (Tier 1)، ونسبة كفاية رأس المال (CAR) 17.2% و20.0% و21.1%، على التوالي، اعتباراً من نهاية يونيو 2026، مقارنةً بـ 12.1% و15.1% و16.3% في نهاية يونيو 2025. وتوفر نسب رأس المال القوية للبنك مرونة وقدرة عالية على استيعاب الخسائر في مواجهة أي صدمات مالية كلية سلبية.
- بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين 11.6%، والعائد على الأصول 1.5% للنصف الأول من عام 2026.

- أكدت التصنيفات الائتمانية من الدرجة الاستثمارية للبنك العربي المتحد، مع نظرة مستقبلية "مستقرة". لكل من وكالة موديز (P-2/Baa2/مستقرة)، ووكالة فيتش (F2/BBB+/مستقرة)، ووكالة كابيتال إنتلجنس (A2/BBB+/مستقرة).

عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية

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 أبوظبي للأوراق المالية. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة للشركات وللأفراد إضافة إلى خدمات الخزنة والأسواق المالية والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى جانب الخدمات والحلول المصرفية المرنة التي تلبى كافة احتياجات العملاء والأسواق. يُعدّ البنك العربي المتحد اليوم أحد 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 البنك العربي المتحد على تصنيف من الدرجة الاستثمارية من قبل كل من وكالة موديز/Baa2/P-2 "مستقر" ووكالة فيتش/BBB+/F2 "مستقر".

مزيد من المعلومات يرجى زيارة www.uab.ae

أو الاتصال :
علاقات المستثمرين والاستراتيجية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة
أبهيشيك كومار
مباشر: +97165075784
ir@uab.ae