

UAB

مناقشة وتحليل الإدارة للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2026



عاماً متحدون
years united



البنك العربي المتحد في المرتبة 10
عالمياً ضمن مجموعة نظرائه

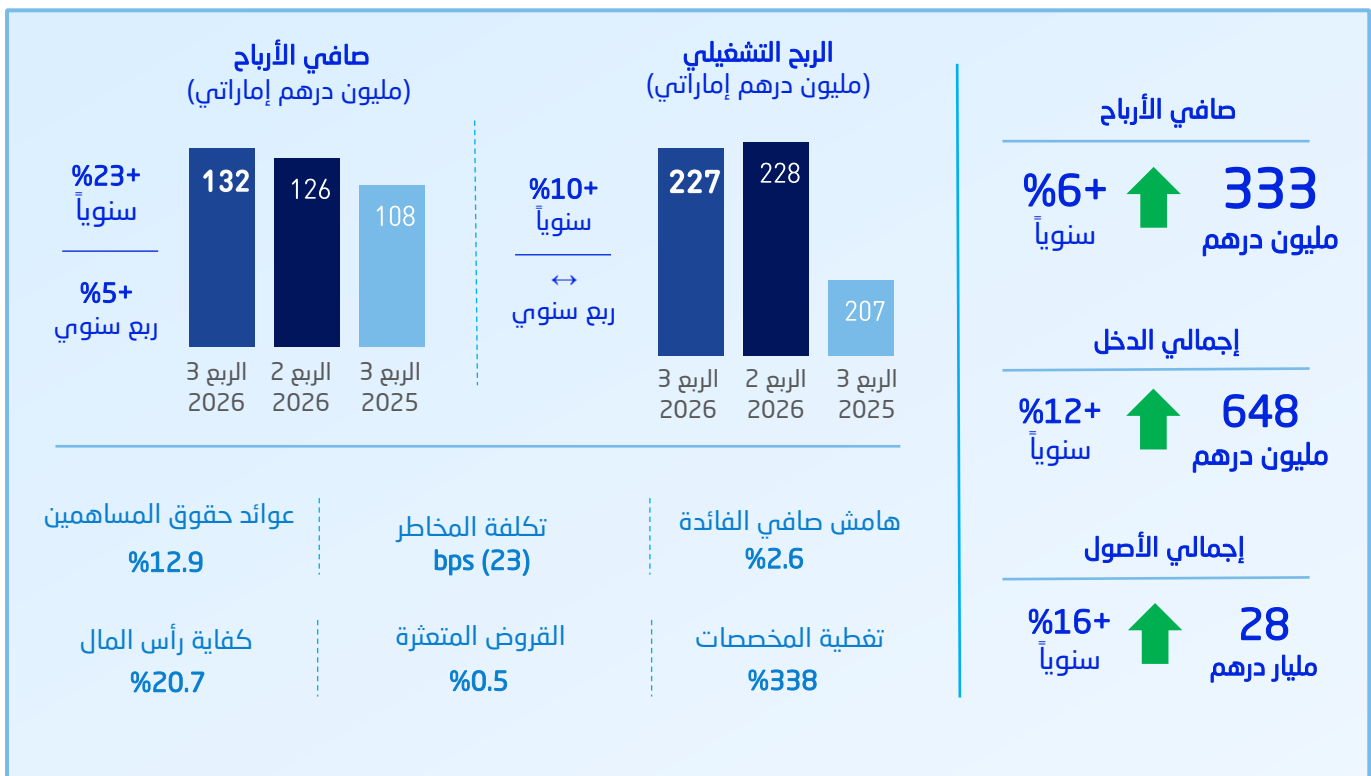
البنك العربي المتحد يعلن عن صافي أرباح بقيمة 333 مليون درهم لأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2026

26 أكتوبر 2026: أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع (المشار إليه فيما يلي بـ«البنك») عن نتائجه المالية للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2026.

سجل البنك صافي أرباح قدرها 333 مليون درهم خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، بزيادة نسبتها 6% على أساس سنوي، مما يعكس مرونة نموذج أعماله وممارساته الحكيمة في إدارة المخاطر، وذلك في ظل استمرار حالة التقلبات الإقليمية في المنطقة والتحديات التي تشهدها بيئة التشغيل بشكل عام. وقد جاءت هذه النتائج مدفوعةً بالنمو المستمر في الدخل التشغيلي بنسبة 12% على أساس سنوي، إلى جانب الإدارة المنضبطة للنفقات وعكس مخصصات الائتمان نتيجة التسوية الناجحة للقروض المتعثرة.

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 (9 أشهر 2026) :



- بلغ صافي الأرباح 333 مليون درهم للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2026، بارتفاع بنسبة 6% على أساس سنوي. ونما صافي أرباح الربع الثالث من عام 2026 بنسبة 5% مقارنة بالربع السابق، وبنسبة 23% على أساس سنوي، ليصل إلى 132 مليون درهم.
- ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 12% على أساس سنوي ليصل إلى 648 مليون درهم خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، مقارنة بـ 580 مليون درهم في الفترة نفسها من عام 2025، مدفوعاً بارتفاع صافي دخل الفوائد (بزيادة 15% على أساس سنوي) ونمو الأصول.
- أدى النمو في الدخل التشغيلي، مقترناً بالإدارة المنضبطة للنفقات، إلى نمو الربح التشغيلي بنسبة 10% على أساس سنوي.
- سجل البنك صافي عكس لمخصصات الائتمان قدره (23) مليون درهم خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، مقارنة بصافي عكس قدره (35) مليون درهم في الفترة المقابلة من العام السابق. وظلت تكلفة المخاطر خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026 إلى -23 نقطة أساس.
- بلغ العائد على حقوق المساهمين (RoSE)، محسوباً على أساس سنوي، 12.9% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026.
- بلغ إجمالي الأصول 28 مليار درهم في نهاية سبتمبر 2026، بزيادة قدرها 16% على أساس سنوي.
- سجلت القروض والسلف والتمويل الإسلامي نمواً بنسبة 12%، والاستثمارات بنسبة 23%، في حين تجاوز نمو ودائع العملاء نمو الأصول بشكل ملحوظ، حيث ارتفعت بنسبة 27% على أساس سنوي محتفظةً بزخم قوي. كما نمت ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) بنسبة 61%، لتشكل الآن 44% من إجمالي الودائع.
- شهدت مؤشرات جودة الأصول تحسناً ملحوظاً في الربع الثالث بفضل التسوية الناجحة للحسابات المتعثرة؛ حيث تحسنت نسبة القروض غير العاملة (NPL) لتصل إلى 0.5%، بينما تعززت نسبة تغطية المخصصات لتصل إلى 338%.
- حافظت نسبة كفاية رأس المال ونسبة الشق الأول من رأس المال (CET1) على قوتهما، وما زالتا أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية، حيث سجلتا 20.7% و 16.8% على التوالي.
- كما حافظت مؤشرات السيولة والتمويل على مستويات جيدة، حيث بلغت نسبة السلف إلى الموارد المستقرة 72% (ASRR) ونسبة الأصول السائلة المؤهلة 15% (ELAR)، وكلاهما ضمن الحدود التنظيمية المقررة.
- خلال العام، تم تثبيت التصنيفات الائتمانية للبنك العربي المتحد ضمن فئة "الدرجة الاستثمارية" (عند مستوى "BBB+ من وكالة "فيتش" و "Baa2 من وكالة "موديز" مع نظرة مستقبلية "مستقرة")؛ مما يعكس المتانة المالية للبنك وقوة مركزه الرأسمالي الذي يدعم النمو في ظل بيئة تشغيلية تتسم بالتحديات.

علق الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد، شريش بيديه قائلاً:

”يعكس أداؤنا خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026 متانة ومرونة نموذج أعمالنا مدعوماً بالنتائج القوية التي حققتها قطاعات أعمالنا الرئيسية. فقد واصلنا تعزيز مكانتنا في القطاع المصرفي، وتعميق علاقاتنا مع العملاء، ووضع الأسس اللازمة للمرحلة المقبلة من مسيرة نموّنا وتطورنا.



كما نواصل الارتقاء بتجربة عملائنا من خلال تطوير قدراتنا الرقمية، وتنويع منتجاتنا وحلولنا، وتقديم خدمات مصرفية أكثر تكاملاً. وتسهم هذه الجهود في توفير حلول تواكب الاحتياجات المتغيرة لعملائنا، وتلبي متطلباتهم المتنامية في إنجاز معاملاتهم المصرفية وإدارة أعمالهم بكفاءة ومرونة.

ويمثل تصنيف البنك العربي المتحد في المرتبة العاشرة عالمياً ضمن فئته في قائمة فوربس لأفضل البنوك أداءً في العالم لعام 2026 تقديراً دولياً للتقدم الذي يواصله البنك تحقيقه على صعيد أدائه وتنفيذ استراتيجيته.

ومع دخولنا الربع الأخير من العام، يبقى تركيزنا منصّباً على تسريع وتيرة الابتكار والتحول الرقمي، وتعزيز الكفاءة التشغيلية ومعايير الحوكمة وإدارة المخاطر، بما يدعم استدامة أداء البنك ونموّه على المدى الطويل.”

ملخص مالي

%chg vs Q2'26			Q2'26	%chg vs Q3'25			Q3'25	Q3'26	%chg vs 9M'25			9M'25	9M'26	أبرز تفاصيل قائمة الدخل (مليون درهم)	
10			159	16			151	174	15			427	491	صافي دخل الفوائد	
(23)			69	(6)			56	53	3			153	157	الدخل من غير الفوائد	
(0)			228	10			207	227	12			580	648	إجمالي الدخل	
9			(101)	21			(91)	(111)	14			(268)	(305)	المصاريف التشغيلية	
(8)			127	1			116	116	10			312	344	الربح التشغيلي	
146			12	885			3	29	(35)			35	23	صافي (خسائر) / عكس الانخفاض في القيمة	
5			138	23			118	145	6			347	366	صافي الأرباح للفترة قبل الضريبة	
5			(12)	23			(11)	(13)	5			(31)	(33)	ضرائب	
5			126	23			108	132	6			316	333	صافي الربح بعد الضريبة	
chg vs Q2'26			Q2'26	chg vs Q3'25			Q3'25	Q3'26	chg vs 9M'25			9M'25	9M'26	النسب الرئيسية (%)	
0.1			2.56	(0.0)			2.73	2.71	(0.2)			2.78	2.63	صافي هامش الفائدة (NIM)	
4.3			44.5	4.6			44.1	48.8	0.8			46.2	47.0	نسبة التكلفة إلى الدخل	
(0.4)			(0.31)	nr			0.06	(0.72)	0.1			(0.36)	(0.23)	تكلفة المخاطر (CoR)	
0.2			14.9	(0.1)			15.2	15.1	(2.7)			15.6	12.9	العائد على حقوق المساهمين (RoSE)	
0.0			1.8	0.1			1.8	1.9	(0.2)			1.8	1.6	العائد على الموجودات (RoA)	
%chg vs Jun'26			Jun-26	%chg vs Dec'25			Dec-25	%chg vs Sep'25			Sep-25	Sep-26	أبرز تفاصيل الميزانية العمومية (مليار درهم)		
2			27.7	5			27.0	28.4	16			24.5	28.4	إجمالي الموجودات	
3			15.3	9			14.6	15.8	12			14.1	15.8	القروض و السلفيات و تمويلات إسلامية	
10			8.3	16			7.9	9.1	23			7.4	9.1	الاستثمارات	
1			18.2	3			17.8	18.3	27			14.4	18.3	ودائع العملاء	
10			7.2	23			6.5	8.0	61			4.9	8.0	منها ودائع حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة	
(1)			4.0	(1)			4.0	4.0	1			4.0	4.0	إجمالي حقوق الملكية (بما في ذلك AT1)	
chg vs Jun'26			Jun-26	chg vs Dec'25			Dec-25	chg vs Sep'25			Sep-25	Sep-26	النسب الرئيسية (%)		
(2.2)			2.7	(2.3)			2.8	0.5	(2.5)			3.1	0.5	نسبة إجمالي القروض المتعثرة (NPL)	
236.6			101	230.8			107	338	234.3			103	338	تغطية المخصصات	
241.1			177	235.3			183	419	239.4			179	419	تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)	
(0.5)			73	2.3			70	72	(9.3)			81	72	نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)	
(2.2)			17	(2.2)			17	15	1.0			14	15	نسبة الأصول السائلة المؤهلة	
3.9			40	7.3			36	44	9.2			34	44	حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة	
(0.4)			17.2	(0.6)			17.4	16.8	(1.7)			18.5	16.8	حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول (CET1)	
(0.4)			20.0	(0.8)			20.3	19.6	(2.0)			21.6	19.6	الشق الأول من رأس المال	
(0.4)			21.1	(0.8)			21.5	20.7	(2.0)			22.8	20.7	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

يعكس استمرار نمو الدخل التشغيلي، مقترناً بانخفاض تكلفة المخاطر بفضل نجاح عمليات الاسترداد، مرونة نموذج العمل

chg vs Q2'26	Q2'26	chg vs Q3'25	Q3'25	Q3'26	chg vs 9M'25	9M'25	9M'26	(مليون درهم)
10	159	16	151	174	15	427	491	صافي دخل الفوائد
(23)	69	(6)	56	53	3	153	157	الدخل من غير الفوائد
(3)	27	6	25	26	(2)	75	73	صافي دخل الرسوم والعمولات
(8)	14	(8)	14	13	14	36	41	دخل صرف العملات الأجنبية
(51)	28	(21)	17	14	1	42	43	دخل تشغيلي آخر
(0)	228	10	207	227	12	580	648	إجمالي الدخل التشغيلي

- ارتفع الدخل التشغيلي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026 ليصل إلى 648 مليون درهم، بزيادة نسبتها 12% على أساس سنوي، مدفوعاً بشكل رئيسي بارتفاع صافي دخل الفوائد.
- ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة 15% على أساس سنوي، مدفوعاً بالنمو المستمر في محفظتي الإقراض والاستثمار. وتواصل الشركة إدارة ميزانيتها العمومية بكفاءة من خلال الإدارة الفعالة للسيولة وتوظيفها في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العوائد. كما تحسن صافي هامش الفائدة ليصل إلى 2.6% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، مسجلاً ارتفاعاً بمقدار 4 نقاط أساس مقارنة بالنصف الأول من عام 2026، وذلك بفضل ارتفاع عوائد الأصول.
- نما الدخل غير المتعلق بالفائدة بنسبة 3% على أساس سنوي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، مدفوعاً بزيادة الدخل من عمليات الصرف الأجنبي (+14% على أساس سنوي).
- نمت المصاريف التشغيلية -التي بلغت 14% على أساس سنوي- مع النمو العام للأعمال خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، وذلك في ظل مواصلة البنك الاستثمار في كوارده البشرية ومنتجاته وعملياته وأنظمتها. وقد ظلت نسبة التكلفة إلى الدخل مستقرة إلى حد كبير عند مستوى 47% خلال هذه الفترة، مقارنةً بالفترة المماثلة من العام السابق.
- بلغ صافي عكس مخصصات الائتمان 23 مليون درهم خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2026، مقارنة بصافي عكس بلغ 32 مليون درهم في الفترة المقابلة من العام السابق. وفي الربع الثالث من عام 2026، سُجِّل صافي عكس بقيمة 29 مليون درهم، مدفوعاً بالنجاح المستمر في تسوية القروض المتعثرة. وانخفضت التكلفة السنوية للمخاطر (المتعلقة بالقروض والسلفيات) للأشهر التسعة الأولى من عام 2026 لتصل إلى -23 نقطة أساس، مقارنة بـ 0.03% في النصف الأول من عام 2026. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والتركيز على جودة الأصول، مع البقاء متيقظاً لأي مؤشرات على تزايد الضغوط نتيجة للأزمة الجيوسياسية الراهنة.

لا تزال الميزانية العمومية قوية وتتمتع بوضع متميز، في حين شهدت مؤشرات جودة الأصول تحسناً ملحوظاً لتتصف ضمن الأفضل في القطاع المصرفي بدولة الإمارات.

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 16% على أساس سنوي ليصل إلى 28.4 مليار درهم، مدفوعاً بزيادة في محفظة القروض والاستثمارات السائلة عالية الجودة.
- نمت المحفظة الاستثمارية بنسبة 23% على أساس سنوي لتصل إلى 9.1 مليار درهم، وذلك بفضل التوظيف الفعال للسيولة في أصول عالية الجودة لتعزيز العوائد.
- ارتفع صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 12% على أساس سنوي وبنسبة 9% منذ بداية العام ليصل إلى 15.8 مليار درهم، وقد جاء النمو في الإقراض منذ بداية العام مدفوعاً بشكل رئيسي بعملاء المؤسسات المالية والشركات المحلية.
- ارتفعت ودائع العملاء نمواً بنسبة 27% على أساس سنوي لتصل إلى 18.3 مليار درهم، مدفوعة بمبادرات استراتيجية شملت قطاعي الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وذلك بهدف تعزيز أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA)، وتحسين تكاليف التمويل، وبناء قاعدة ودائع متينة تدعم النمو المستدام للأصول. وفي ظل بيئة تشغيلية تتسم بالتقلب ومخاطر محتملة لنزوح الودائع، حقق البنك نمواً قوياً بنسبة 61% على أساس سنوي في ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير لتصل إلى 8.0 مليار درهم، وهي تشكل الآن 44% من إجمالي الودائع.
- تظل مؤشرات السيولة والتمويل قوية وضمن الحدود التنظيمية المطلوبة؛ حيث تبلغ نسبة الأصول السائلة المؤهلة 15% (ELAR)، ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة 72% (ASRR). ويواصل البنك تركيزه على تحسين تكاليف التمويل من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء وعمليات الاقتراض قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- تحسنت مؤشرات جودة الأصول بشكل ملحوظ، حيث انخفضت نسبة إجمالي القروض المتعثرة إلى 0.5% فقط، وارتفعت نسبة تغطية المخصصات إلى 338% (أو 419% عند احتساب الضمانات) بنهاية شهر سبتمبر 2026، مقارنة بـ 2.8% و 107% بنهاية شهر ديسمبر 2025، على التوالي.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة 1% على أساس سنوي ليصل إلى 4.0 مليار درهم، ويقوم البنك بتوظيف رأسماله -الذي تعزز عقب الإتمام الناجح لعملية زيادة رأس المال بقيمة 1.03 مليار درهم من خلال إصدار حقوق أولوية في الربع الثالث من عام 2025- بأسلوب يتسم بالثبات والحصافة. ولا تزال نسب كفاية رأس المال قوية؛ حيث بلغت نسبة الشق الأول من رأس المال الأساسي (CET1)، ونسبة الشق الأول من رأس المال (Tier 1)، ونسبة كفاية رأس المال (CAR) مستويات 16.8% و 19.6% و 20.7% على التوالي بنهاية سبتمبر 2026، مقارنة بـ 17.4% و 20.3% و 21.5% بنهاية ديسمبر 2025. وتمنح هذه النسب الرأسمالية القوية البنك مرونة وقدرة عالية على استيعاب الخسائر في مواجهة أي صدمات كلية سلبية (سواء كانت اقتصادية أو مالية).
- بلغ العائد السنوي على حقوق المساهمين 12.9%، والعائد على الأصول 1.6% للأشهر التسعة الأولى من عام 2026.
- حافظ البنك العربي المتحد على تصنيفاته الائتمانية ضمن فئة "الدرجة الاستثمارية" من وكالات "موديز" (Baa2/P-) مع نظرة مستقبلية مستقرة) و"فيتش" (BBB+/F2) مع نظرة مستقبلية مستقرة) و"كايبیتال إنتليجنس" (BBB+/A2/) مع نظرة مستقبلية مستقرة).



عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية

نسخة 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 والدوليين، علماً بأن أسهم البنك مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

يُعَدُّ 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.

يتمتع البنك العربي المتحد بتصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية من قبل وكالة موديز عند مستوى (Baa2/P-2 مع نظرة مستقبلية مستقرة)، ومن وكالة فيتش (BBB+/F2 مع نظرة مستقبلية مستقرة) وتم إدراج البنك العربي المتحد ضمن قائمة فوربس لأفضل 10 بنوك أداءً على مستوى العالم ضمن مجموعته النظيرة لعام 2026.

مزيد من المعلومات يرجى زيارة www.uab.ae

أو الاتصال:

علاقات المستثمرين والاستراتيجية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة

أبهيشيك كومار

مباشر: +97165075784

ir@uab.ae

إخلاء مسؤولية

أعدت هذه الوثيقة من قبل البنك العربي المتحد ش.م.ع. لأغراض تقديم المعلومات فقط. ولا تُشكّل المعلومات والبيانات والآراء الواردة فيها عرضاً عاماً بموجب أي تشريع سار، أو عرضاً لبيع أي أوراق مالية أو أدوات مالية، أو دعوة إلى تقديم عرض لشرائها، أو مشورة أو توصية استثمارية بشأن تلك الأوراق المالية أو غيرها من الأدوات المالية. ولا يُقصد توزيع هذه الوثيقة في أي ولاية قضائية يكون فيها توزيعها مخالفاً للقوانين أو اللوائح المحلية. تهدف المواد الواردة في هذه الوثيقة إلى تقديم معلومات عامة عن البنك وأنشطته، وقد تتضمن معلومات مستمدة من مصادر متاحة للجمهور لم يُتحقق منها على نحو مستقل، ولا يُقصد أن تكون شاملة. ولا يُقدّم أي إقرار أو ضمان بشأن دقة هذه المعلومات أو اكتمالها أو موثوقيتها. ولا يُقصد أن يعتمد المستثمرون أو المستثمرون المحتملون على هذه الوثيقة بوصفها مشورة، وينبغي لهم النظر في الحصول على مشورة مهنية مستقلة وفقاً لظروفهم الخاصة. قد تتضمن هذه الوثيقة بيانات تطلعية بشأن خطط البنك وأهدافه وتوقعاته المتعلقة بوضعه المالي وأدائه ونتائجه المستقبلية. وتخضع هذه البيانات للتغيير ولمخاطر وأوجه عدم يقين وافتراضات تقع، في كثير من الحالات، خارج نطاق سيطرة البنك. ونتيجة لذلك، قد يختلف وضع البنك الفعلي في المستقبل وأدائه ونتائجه اختلافاً جوهرياً عن الخطط والأهداف والتوقعات المبينة في تلك البيانات التطلعية، ولا ينبغي الإفراط في الاعتماد عليها. ولا تعكس البيانات التطلعية وجهة نظر البنك إلا في تاريخ صدورها، ولا يلتزم البنك بتحديثها.