

تقرير مناقشة وتخطيط الإدارة

26 أكتوبر 2023



الأشهر التسعة الأولى من عام

2023

ارتفاع حافتي أرباح المشرق بنسبة 122% لتصل إلى 5.8 مليار درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023 مدفوعاً بنمو قوي في الدخل وانخفاض تكلفة المخاطر

- سجل حافتي الدخل من الفوائد نمواً بنسبة 82%، مستفيداً من نمو الميزانية العمومية للبنك، وهوامش العميل السليمة وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة، بالإضافة إلى الارتفاع القوي الذي سجله الدخل من غير الفوائد بنسبة 8.1% على أساس سنوي
- تميز نمو الميزانية العمومية بالنمو الملفت للقروض والسلفيات (9.9% من بداية العام حتى تاريخه) وودائع العملاء (16.7% من بداية العام حتى تاريخه)
- بلغ معدل كفاية رأس المال 18.6% ليؤكد مجدداً الوضع القوي لرأس المال البنك في سوق ديناميكي، مع نمو العائد على حقوق المساهمين بنسبة 32.1%

122%

نمو حافتي الأرباح مقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي

5.8 مليار

حافتي الأرباح (درهم)

18.6%

نسبة كفاية رأس المال

73.1%

نمو الأرباح التشغيلية

9.9%

نمو القروض والسلفيات منذ بداية العام وحتى تاريخه

16.7%

نمو وودائع العملاء منذ بداية العام وحتى تاريخه (ودائع الحسابات الطارية وحسابات التوفير 63%)

1.5%

نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض

32.1%

العائد على حقوق المساهمين

3.8%

العائد على الأصول

29.1%

نسبة التكلفة إلى الدخل

دبي، الإمارات العربية المتحدة، 26 أكتوبر 2023: أعلن المشرق عن نتائجته المالية للأشهر التسعة الأولى من عام 2023، مواهلاً مساراً من النمو المستدام والقوي، ومحققاً قيمة ممتازة لمساهميته، مع وصول ربحية السهم إلى 28.75 درهماً إماراتياً.

أبرز مؤشرات الأداء:

1. الدخل التشغيلي وحافتي الأرباح

- جاء ارتفاع الدخل التشغيلي وحافتي الأرباح بشكل أساسي نتيجة زيادة حافتي الدخل من الفوائد، والذي سجل نمواً كبيراً بنسبة 82% على خلفية نمو الميزانية العمومية للبنك، وهوامش العميل السليمة، وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة. كما وصلت قيمة الدخل من غير الفوائد إلى 2.3 مليار درهم إماراتي، الذي سجل نمو قوي بنسبة 8.1% على أساس سنوي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023.
- حقق البنك نمواً إيجابياً بنسبة 34.8% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، مع تحسن معدل التكلفة إلى الدخل بأكثر من 8% على أساس سنوي، حيث تم إبقاء التكاليف التشغيلية تحت السيطرة، مع استمرار الاستثمار بتجربة العملاء ونمو الأعمال.
- ارتفعت الأرباح التشغيلية من 3.2 مليار درهم إماراتي إلى 5.6 مليار درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، وهو ما يمثل زيادة ملحوظة بنسبة 73% مقارنة بالفترة نفسها من عام 2022.
- تم الإغفاء عن حافتي مخاطر والتي وصلت قيمتها إلى 341 مليون درهم إماراتي، مدفوعة بانخفاض قدره 69% على أساس سنوي في الرسوم المنخفضة المخاطر، البالغة 244 مليون درهم إماراتي.
- أدى وصول حافتي أرباح المشرق إلى 5.8 مليار درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، إلى تسجيل نمو كبير والذي بلغت نسبته 122% على أساس سنوي. ويعود هذا الأداء إلى نجاح استراتيجيته النمو لدينا وتجربة العملاء المميزة، مع الأداء التشغيلي القوي للبنك، وإدارة التكلفة، والقدرات الحكيمة لإدارة المخاطر.
- وصل العائد على حقوق المساهمين في المشرق إلى مستوى مرتفع عند 32.1% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2023، وهو ضعف ما تم تسجيله في الأشهر التسعة الأولى من عام 2022.

2. السيولة والمركز المالي

- سجل البنك سيولة قوية تتمثل في نسبة أصول سائلة تبلغ 32.3%، ونسبة تغطية سيولة فعالة تبلغ 126.6% اعتباراً من سبتمبر 2023.
- حافظت مستويات الرسالة على قوتها مع وصول معدل كفاية رأس المال إلى 18.6%، بينما بلغ معدل الشئ الأول من رأس المال (Tier1 Capital) 16.3% وبلغ المستوى الأول من رأس المال العادي (CET1) 15.6% اعتباراً من سبتمبر 2023.

3. البيئة الائتمانية وجودة الأصول

- تحسنت جودة محفظة القروض بشكل كبير حيث بلغ معدل إجمالي المخاطر إلى إجمالي الأصول 0.2% فقط (0.8% في الأشهر التسعة الأولى من عام 2022).
- تراجع نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض إلى 1.5% في نهاية سبتمبر 2023 مقارنة مع 2.2% في ديسمبر 2022 والتي تعد واحدة من أكثر المعدلات انخفاضاً في السوق.
- انخفض إجمالي مخاطر القروض والسلفيات إلى 4.0 مليار درهم إماراتي في سبتمبر 2023، مقارنة بـ 4.8 مليار درهم إماراتي في ديسمبر 2022، ويمثل ذلك تغطية للقروض المتعثرة بنسبة 222.9% في 30 سبتمبر 2023 (190.8% في ديسمبر 2022).

قال معالي عبد العزيز الغرير

رئيس مجلس إدارة المشرق

“لا يزال القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة يبدي مرونة ونموً ملحوظين، مما يرسى أساساً قوياً للمشهد المالي بأكمله في البلاد. ويمثل إنجازنا الأخير في تحقيق نمو ملحوظ في هافى الأرباح بنسبة 122% على أساس سنوي، شهادة على قوة المشرق المستدامة والزمم الكبير الذي يمخى به قدماً. ومع كل ما حققناه، إلا أن رؤيتنا تمتد إلى ما هو أبعد من الأرقام، إذ أننا في المشرق، مستمررون في قيادة مسيرة الاستدامة في المنطقة، عبر تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، والإسهام في الوقت ذاته في عملية التحول إلى اقتصاد أكثر استدامة، مما يمهّد الطريق لتحقيق هدف دولة الإمارات العربية المتحدة المتمثل في تحقيق هافى انبعاثات صفرية بحلول عام 2050. ونحن نؤكد من خلال تعاوننا مع مؤتمر الأطراف COP28، على التزامنا الراسخ تجاه العمل على مكافحة التغير المناخي والدعوة لبناء مستقبل مستدام. وندرك تماماً أن الوقت قد حان لإعادة الابتكار والتطلع إلى المستقبل والتأكد من أننا كقيادة في قطاع الخدمات المصرفية، لا نهدف إلى تحقيق الأرباح فحسب، بل أيضاً إلى دعم الجهود الحثيثة لبناء مستقبل مستدام للجميع”.

“يمثل الأداء المالي المتميز للمشرق هذا العام انعكاساً واضحاً لالتزامنا المستمر بالابتكار وإعطاء الأولوية القصوى لعملائنا في كل ما نقوم به. إن النمو الكبير في هافي أرباح المشرق إلى 5.8 مليار درهم إماراتي في الربع الثالث، مدفوعاً بزيادة بنسبة 82% في هافي الدخل من الفوائد، يؤكد قوتنا وقدرتنا على التكيف في المشهد المالي دائم التغيير من حولنا. أما على المستوى الدولي، واهلنا رؤية فوائد نموذج أعمالنا المتنوع والنمو القوي في ميزانيتنا العمومية، كما أن الخطوات التي اتخذناها في باكستان على الصعيد الرقمي، وحصولنا على الترخيص لمزاولة أنشطتنا في سلطنة عُمان يمثلان مرحلة جديدة من النمو العالمي للمشرق. كما تواصل مسيرة تحولنا الرقمي اكتساب المزيد من الزخم عبر إبرام شراكات استراتيجية مع جهات رائدة مثل منصة علي باي Alipay من خلال منطقتنا نيو باي NeoPay، مما يعزز من مكانتنا الرائدة في الخدمات المصرفية الرقمية.

ليس هذا فحسب، فالالتزاماتنا تمتد إلى ما هو أبعد من الأعمال. ونحن مستمرون في تعزيز جهودنا في مجال المسؤولية البيئية، وترسيخ مكانتنا في رطنتنا نحو الإستدامة، لا سيما من خلال تحالفنا مع مبادرة الأهداف المستندة إلى العلم (SBTI)، الأمر الذي يسלט الضوء على تعهدنا والالتزامنا بالمساهمة في دعم الجهود الهادفة إلى تحقيق مستقبل هافي الانبعاثات الصفرية.”

وأضاف عبد العال: “في الوقت الذي نتطلع فيه قدماً نحو المستقبل، فإننا نلتزم باستراتيجية شاملة. إذ فضلاً عن الاستثمار المالي، فإننا نهدف أيضاً إلى رفع مستوى تجربة العملاء، وتعزيز إجراءاتنا الأمنية بأحدث وسائل مواجهة الاحتيال، وتحسين عملياتنا من خلال الأتمتة. كما أننا متحمسون جداً لتعزيز قدراتنا الرقمية، لا سيما من خلال تسخير الذكاء الاصطناعي في دعم منصاتنا الرقمية الرائدة مثل NeoBiz وNeoBiz. لقد كانت رطنتنا حتى الآن مميزة جداً، إلا أن رؤيتنا أكثر عمقاً واتساعاً ونحن نتطلع قدماً وعلى الدوام، نحو الفرص غير المحدودة التي يحملها لنا المستقبل.”

أبرز المؤشرات المالية:

أبرز المؤشرات المالية للمشرق للأشهر التسعة الأولى من العام 2023

التوجه ربع السنوي								بيان الدخل (مليون درهم)
التغيير %		الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الثالث	التغيير %	9 أشهر		
على أساس سنوي	على أساس ربع سنوي	2022	2023	2023	على أساس سنوي	2022	2023	
60.9	7.2	1,246	1,870	2,005	82.0	3,088	5,621	صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
3.5	8.6	308	293	319	14.9	1,040	1,195	الرسوم والعمولات
NM	(78.4)	23	(15)	(3)	(97.9)	27	1	إيرادات الاستثمارات
7.2	0.3	429	458	460	4.0	1,048	1,090	التأمين والعمولات الأجنبية وإيرادات أخرى
38.7	6.7	2,005	2,607	2,780	52.0	5,203	7,907	إجمالي الدخل التشغيلي
17.2	23.6	(728)	(690)	(853)	17.1	(1,967)	(2,304)	التنفقات التشغيلية
50.9	0.5	1,277	1,917	1,927	73.1	3,236	5,603	الأرباح التشغيلية
NM	826.2	(30)	43	395	NM	(471)	341	مخصصات المخاطر
46.3	42.9	(33)	(34)	(48)	17.6	(94)	(111)	مصاريف ضريبية
(10.5)	13.7	(24)	(19)	(22)	(11.0)	(73)	(65)	الحصص غير المسيطرة
89.3	18.1	1,189	1,906	2,252	122.0	2,598	5,768	الأرباح الصافية خلال الفترة
89.3	18.1	5.93	9.50	11.23	122.0	12.95	28.75	ربحية السهم الواحد (درهم)

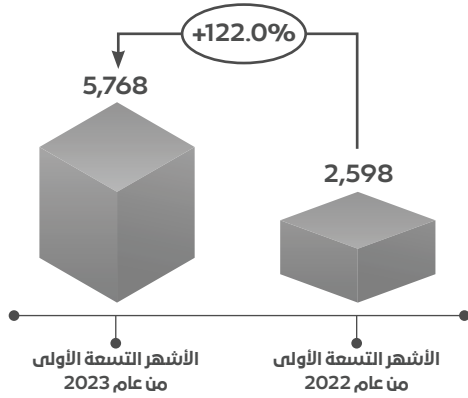
الميزانية العمومية (مليون درهم)								
التغيير %		ديسمبر	يونيو	سبتمبر	التغيير %	سبتمبر	سبتمبر	
من بداية العام حتى تاريخه	على أساس ربع سنوي	2022	2023	2023	على أساس سنوي	2022	2023	
10.7	3.5	197,245	210,964	218,342	16.4	187,587	218,342	إجمالي الأصول
9.9	4.5	90,303	94,956	99,275	8.7	91,326	99,275	القروض والسلف
16.7	4.8	113,806	126,778	132,864	21.4	109,430	132,864	ودائع العملاء
14.3	6.8	23,599	25,260	26,983	22.0	22,111	26,983	تمويلات المساهمين*

أبرز النسب (%)								
نقطة أساس %		ديسمبر	يونيو	سبتمبر	التغيير (نقطة أساس)	سبتمبر	سبتمبر	
من بداية العام حتى تاريخه	على أساس ربع سنوي	2022	2023	2023	على أساس سنوي	2022	2023	
254	56	16.02	18.00	18.56	338	15.18	18.56	كفاية رأس المال
259	60	13.71	15.71	16.30	227	14.03	16.30	معدل الشق الأول من رأس المال (Tier 1 Ratio)
262	61	13.01	15.01	15.63	231	13.32	15.63	المستوى الأول من رأس المال العادي (CET1)
(463)	(18)	79.35	74.90	74.72	(874)	83.46	74.72	القروض إلى الودائع
173	25	2.10	3.58	3.83	183	2.01	3.83	العائد على الأصول**
1,453	184	17.54	30.22	32.07	1,529	16.78	32.07	العائد على حقوق المساهمين**

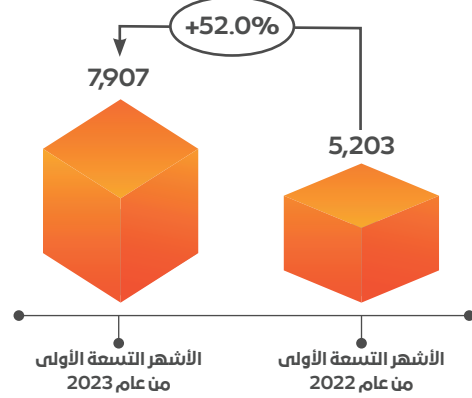
* حقوق الملكية العائدة على حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم، بما في ذلك حاملي الأسهم الرئيسية في المجموعة
** سنوية

الرسوم البيانية

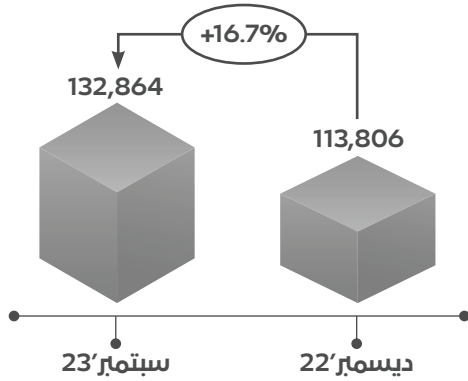
■ صافي الأرباح (مليون درهم إماراتي)



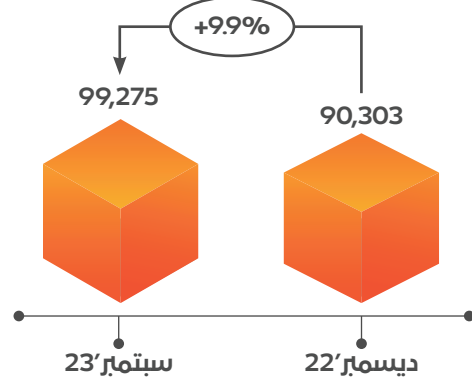
■ الدخل التشغيلي (مليون درهم إماراتي)



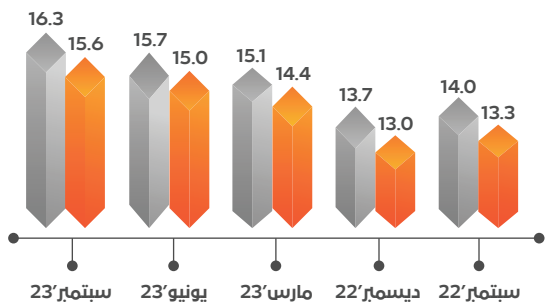
■ الودائع (مليون درهم إماراتي)



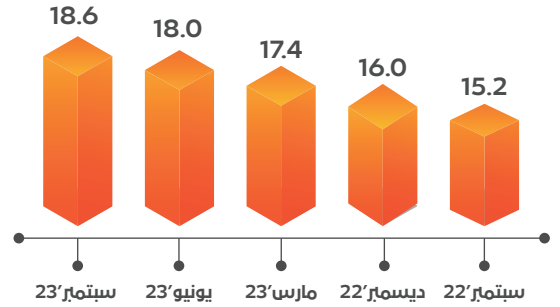
■ القروض (مليون درهم إماراتي)



■ المعدل الشقي الأول من رأس المال (Tier 1 Ratio)

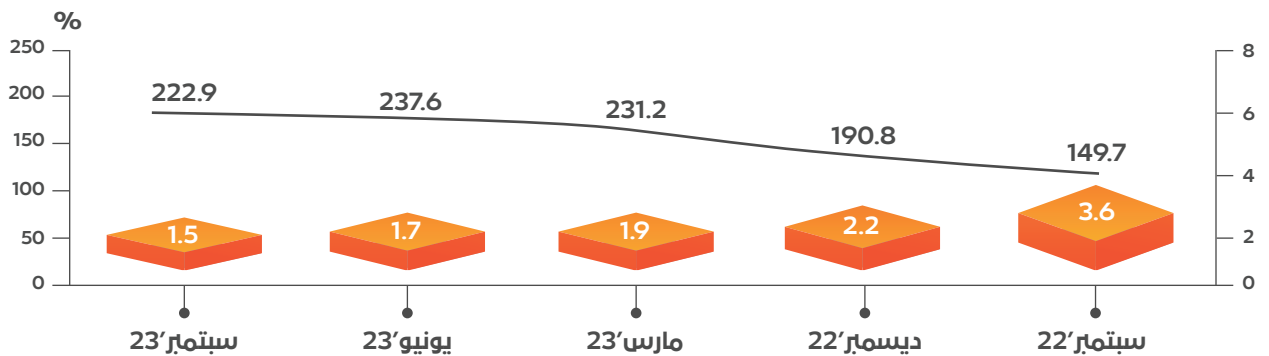


■ معدل كفاية رأس المال (%)



■ نسبة القروض المتعّارة (%)

— نسبة التغطية (%)



الجوائز التي فاز بها البنك في الأشهر التسعة الأولى من العام 2023

جائز أفضل مكان للعمل للعام الثاني على التوالي

- شبكة المشرق العالمية في الهند

جوائز ورلد فاينانس

- أفضل بنك تجزئة في الإمارات العربية المتحدة
- أفضل بنك خاص

جوائز فينوفيكس الشرق الأوسط 2023

- التميز في الخدمات المصرفية الجديدة

جوائز مجلة ذا بانكر - للخدمات المصرفية

الاستثمارية لعام 2023

- أفضل قروض مشتركة

جوائز المشتقات المالية

- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات العربية المتحدة 2023
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات العربية المتحدة يركز على العملاء 2023
- أفضل بنك في تقديم المنتجات عبر الإنترنت في الإمارات العربية المتحدة 2023
- أفضل بنك في تقديم حلول الادخار في الإمارات العربية المتحدة 2023
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة 2023

جوائز الخدمات المصرفية والمالية الأوروبية

العالمية لعام 2023

- أفضل بنك للتمويل المستدام 2023
- أفضل بنك خاص أداء لعام 2023
- البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً للخدمات المصرفية للأعمال لعام 2023

جوائز جمعية المدققين الداخليين بدولة الإمارات

العربية المتحدة

- الممارسات الرائدة في التدقيق الداخلي

فاينانس ديريفاتيف

- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات العربية المتحدة 2023
- أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات العربية المتحدة يركز على العملاء 2023
- أفضل بنك في تقديم المنتجات عبر الإنترنت في الإمارات العربية المتحدة 2023
- أفضل بنك في تقديم حلول الادخار في الإمارات العربية المتحدة 2023
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة 2023

الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية - جوائز

الخدمات المصرفية للأفراد لعام 2023

- أفضل مبادرة للخدمات المصرفية الرقمية - الإمارات العربية المتحدة
- أفضل ابتكار في الخدمة - الإمارات العربية المتحدة
- أفضل منتج إقراض استهلاكي جديد للعام - الإمارات العربية المتحدة
- أفضل منصة لإدارة الثروات - الإمارات العربية المتحدة

جوائز الابتكار المصرفي في مجال الخدمات

المصرفية للأفراد في الشرق الأوسط وأفريقيا

2023

- أفضل عرض هجين لإدارة الثروات
- أفضل تحول رقمي من قبل بنك تجزئة إسلامي
- أفضل عرض قرض إسلامي للعام
- أفضل بنك تجزئة إسلامي
- أفضل نموذج أعمال يتمحور حول العملاء
- أفضل بنك رقمي

تصنيف مجلة ذا بانكر لأفضل 100 بنك عربي

- المركز الأول كأفضل بنك أداء في دولة الإمارات العربية المتحدة
- المركز الأول في الشرق الأوسط من حيث نمو الأرباح قبل الضرائب
- المركز الأول في الشرق الأوسط من حيث العائد على رأس المال الذي يزيد عن 15%

الجوائز التي فاز بها البنك في الأشهر التسعة الأولى من العام 2023

الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية - جوائز الخدمات المصرفية للأفراد لعام 2023

- أفضل منصة لإدارة الثروات للعام - الإمارات العربية المتحدة

جوائز يورو موني للتميز

- أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط
- أفضل بنك للطول الرقمي

شهادة المعيار الذهبي من نظام الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) من مجلس المباني الخضراء في الولايات المتحدة

فوربس الشرق الأوسط

- أفضل 100 شركة مدرجة في الشرق الأوسط لعام 2023

جوائز إنترناشونال بانكر

- جائزة أفضل رئيس تنفيذي مصرفي للعام في الشرق الأوسط 2023
- أفضل التزام بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في دولة الإمارات العربية المتحدة 2023

شهادة الطاقة الصفرية من نظام الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) من مجلس المباني الخضراء في الولايات المتحدة

جوائز التميز في الخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2023 من مجلة ميد

- أفضل بنك خاص في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز إنفوسيس فيناكل للابتكار 2023

- جائزة ابتكار نموذج الأعمال - فيدرال - شراكة Mashreq Neo لرطة إعداد الرقمية الشاملة

جوائز ابتكار الخدمات المصرفية الخاصة العالمية 2023

- أفضل بنك خاص للصناديق
- أفضل بنك خاص - الإمارات العربية المتحدة
- أفضل عرض للمكتب العائلي

جوائز قمة المنتدى المالي للشرق الأوسط وأفريقيا 2023

- جائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية للأفراد
- جائزة الابتكار المصرفي الرقمي للعام - الإمارات العربية المتحدة.

جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي 2023

- المشرق الإسلامي - أفضل بنك إسلامي رقمي في العالم

جوائز مجلة جلوبال بزنس

- جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك في الإمارات العربية المتحدة 2023
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً للخدمات المصرفية للشركات في الإمارات العربية المتحدة 2023
- جائزة أفضل بنك للخدمات عبر الإنترنت الإمارات العربية المتحدة 2023

الجوائز التي فاز بها البنك في الأشهر التسعة الأولى من العام 2023

جوائز تكنولوجيا الثروات 2023

- أفضل بنك خاص لخدمة العملاء الرقمية في الشرق الأوسط
- إدارة دورة حياة العميل الأكثر ابتكاراً في الشرق الأوسط

جلوبال فاينانس - المبتكرون 2023

- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في الشرق الأوسط
- أفضل مختبرات الابتكار لعام 2023 - مختبر المشرق للابتكار الرقمي لخدمات الشركات

جوائز السندات والقروض والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أسواق المال في إفريقيا

- أفضل دار إقراض من المؤسسات المالية للعام

جوائز الإنجاز المالي في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا 2022

- أفضل مؤسسة لإعادة الهيكلة في الشرق الأوسط

جائزة من فيزا

- أفضل تجربة عملاء - تحقيق أعلى معدلات لقبول التعاملات في دولة الإمارات خلال العام 2022

جوائز التميز المصرفي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2023

- أفضل بنك خاص - الإمارات العربية المتحدة

جوائز تكنولوجيا الثروات 2023

- أفضل بنك خاص لخدمة العملاء الرقمية في الشرق الأوسط

جوائز ستيفي الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2023

- الجائزة الذهبية لإدارة الابتكار في القطاع المالي

لائحة فوربس لأقوى المطارف في 2023

- المشرق ضمن لائحة أقوى 50 بنكاً في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

استبيان يورموني حول تمويل التجارة 2023

- رائد السوق في الإمارات العربية المتحدة
- أفضل خدمة في البحرين
- أفضل خدمة في بنغلادش
- أفضل خدمة في الكويت
- أفضل خدمة في قطر
- أفضل خدمة - منتج - أفريقيا
- أفضل خدمة للصناعات الصناعية في الشرق الأوسط
- أفضل خدمة لمزودي التجزئة في الشرق الأوسط
- أفضل خدمة - منتج - مصر

جوائز مجلة ذا بانكر (حفقات العام 2023)

- حفقة العام - إفريقيا (نيجيريا) - مجموعة المؤسسات المالية - الإصدار الأول لسندات مؤسسات تمويل التنمية الإفريقية
- حفقة العام - الشرق الأوسط - مجموعة المؤسسات المالية - الإصدار الأول من المستوي الثاني لرأس المال
- حفقة العام - الشرق الأوسط - تسهيلات تمويلية مجمعة لرافعة مالية مرتفعة العائد لأجل بقيمة 525 مليون دولار أمريكي.
- حفقة العام - الشرق الأوسط - إعادة هيكلة - حل إعادة التمويل وإعادة التسعير وإعادة الهيكلة لمجموعة فراقاش

للاتصالات الإعلامية:
رنا البورنو
العلاقات العامة، المشرق
هاتف: +971 4 6083629
البريد الإلكتروني: RanaAlb@mashreq.com

للاتصالات الخاصة بعلاقات المستثمرين:
علي زايفم أغا
علاقات المستثمرين، المشرق
هاتف: +971 4 2077543
البريد الإلكتروني: AliAgha@mashreq.com