



تحذّر اليوم

# تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

25 يوليو 2024

النصف الأول

20  
24

## بفضل قوة الأعمال التجارية والتوقعات الإيجابية المدعومة بنشاط العملاء وبيئة الاقتصاد الكلي المستقرة

4 مليار درهم طافي أرباح المشرق خلال النصف الأول بارتفاع نسبته 14%

• **نمو الإيرادات بنسبة 20% على أساس سنوي:** شهد طافي دخل الفوائد نمواً بنسبة 17%، نتيجة الزيادة الكبيرة في حجم الميزانية العمومية ومدعومة بهوامش الربح القوية من العملاء. وارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 26% بالمقارنة بالعام السابق، لتسهم بنسبة 31% من إجمالي الإيرادات التشغيلية.

• **نمو قوي للميزانية العمومية:** استمر زخم النمو الإيجابي خلال الربع الثاني، حيث ارتفعت القروض والسلفيات بنسبة 9%، وودائع العملاء بنسبة 5% منذ بداية العام حتى تاريخه.

• **مكانة مالية قوية ومستويات عالية من الكفاءة التشغيلية:** بلغ معدل كفاية رأس المال 19.5%، ليتجاوز بذلك المعايير الإقليمية، فيما يعكس قوة المكانة المالية للمشرق وإمكاناته الواعدة لتحقيق النمو. كما بلغ العائد على حقوق المساهمين 27.6%، ما يعكس كفاءة توظيف رأس المال لتحقيق أعلى قيمة للمساهمين. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 27.3%، لتعكس كفاءة وفعالية المرونة التشغيلية للمشرق.

9%

نمو القروض والسلفيات  
منذ بداية العام وحتى تاريخه

21%

نمو الأرباح  
التشغيلية

19.5%

نسبة كفاية  
رأس المال

4.0

مليار درهم طافي الأرباح  
(4.5 مليار درهم ما قبل الضريبة)

14%

نمو طافي الأرباح على  
أساس سنوي  
(24% ما قبل الضريبة)

27.3%

نسبة التكلفة  
إلى الدخل

1.3%

نسبة القروض المتعثرة  
إلى إجمالي القروض

3.3%

العائد على  
الأصول

27.6%

العائد على  
حقوق المساهمين

5%

نمو وودائع العملاء منذ  
بداية العام وحتى تاريخه  
(ودائع الحسابات الجارية  
والتوفير 62%)

**دبي، الإمارات العربية المتحدة؛ 25 يوليو 2024:** أعلن المشرق عن نتائجها المالية للنصف الأول من عام 2024، والتي تجسد التزام البنك الراسخ بتحقيق أهدافه الإستراتيجية المتمثلة في التركيز على العميل، وتعزيز الكفاءة التشغيلية والمالية، والإدارة الحكيمة والتميز للمخاطر، وضمان مرونة العمليات التشغيلية، وإرساء ثقافة عمل تعزز من قيمة الموظفين وتضعهم في صدارة أولويات البنك. وتمثل هذه النتائج دليلاً بارزاً على التنفيذ الناجح لمبادرات المشرق الإستراتيجية، والتي تركز على تقديم تجربة عملاء استثنائية ترتقي إلى أعلى المستويات العالمية في التميز والجودة.

## أبرز مؤشرات الأداء:

### 1. الإيرادات التشغيلية وحصاني الأرباح

- بلغ حصاني أرباح المشرق 4.0 مليار درهم في النصف الأول من عام 2024، بزيادة كبيرة بلغت 14% مقارنة بالفتره نفسها من العام السابق. ويعود هذا النمو في المقام الأول إلى ارتفاع حصاني دخل الفوائد بنسبة 17% على أساس سنوي. ومن العوامل الأساسية التي أسهمت في تحقيق هذا النجاح التوسع القوي في الأعمال، وهوامش الربح الجيدة من العملاء، وبيئة أسعار الفائدة الحالية، وانخفاض تكاليف المخاطر. علاوة على ذلك، ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد إلى 1.9 مليار درهم، بارتفاع كبير بلغ 26% على أساس سنوي. وسجل حصاني الربح قبل الضريبة نمواً بنسبة 24% على أساس سنوي وبلغ 4.5 مليار درهم.
- سجلت نسبة المصروفات إلى الإيرادات ارتفاعاً بنسبة 27.3%، ما يعكس الأداء المالي القوي للبنك. يعود هذا التحسن إلى الرقابة الطارئة على التكاليف التشغيلية واستمرار الاستثمارات في تطوير تجربة العملاء، وتنمية الأعمال.
- ارتفعت الأرباح التشغيلية من 3.7 مليار درهم إلى 4.5 مليار درهم في النصف الأول من عام 2024، بزيادة قدرها 21% مقارنة بالفتره نفسها من عام 2023.
- حافظت تكاليف المخاطر على مستويات منخفضة، حيث بلغت 45 مليون درهم، مما يعكس الممارسات المدروسة لإدارة المخاطر.
- بلغ العائد على حقوق المساهمين 27.6% في النصف الأول من عام 2024، مما يبرز التزام الإدارة المستمر بتحقيق الكفاءة التشغيلية، والتخصيص الاستراتيجي لرأس المال، وتحقيق أعلى قيمة للمساهمين. ويعود الانخفاض مقارنة بالعام الماضي إلى زيادة رأس المال مع التحسن الذي شهدته العائدات.

### 2. السيولة والمركز المالي

- تتجسد قوة السيولة لدى المشرق في معدل الأصول السائلة البالغ 35.4%، ونسبة تغطية السيولة التي وصلت إلى 154.1% اعتباراً من يونيو 2024.
- حافظ البنك على مستويات رأس مال قوية، محققاً تحسناً ملحوظاً منذ نهاية عام 2023. وبلغ معدل كفاية رأس المال 19.5%، في حين سجل معدل الشق الأول من رأس المال (Tier 1 Capital Ratio) نسبة 17.3%، وبلغ المستوى الأول من رأس المال العادي (CET1 Ratio) نسبة 15.7% اعتباراً من يونيو 2024.

### 3. البيئة الائتمانية وجودة الأصول

- انخفضت نسبة القروض المتعثرة من إجمالي القروض لتسجل واحدة من أدنى المعدلات في السوق، حيث بلغت 1.3% في نهاية يونيو 2024 مقارنة بـ 1.7% في يونيو 2023. ويوضح هذا الانخفاض زيادة في حجم القروض دون زيادة متزامنة في القروض المتعثرة.
- بقيت نسبة تغطية القروض المتعثرة مرتفعة عند مستوى 230.5% في 30 يونيو 2024.

## قال معالي عبد العزيز الغرير

### رئيس مجلس إدارة المشرق

“واهل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة ترسيخ مكانته كأحد أكثر الاقتصادات مرونةً واستقراراً في المنطقة، مدعوماً بقوانين وسياسات جاذبة للأعمال والاستثمارات. ومع توجه معدلات التضخم نحو الانخفاض، وزيادة تدفق الاستثمارات الأجنبية، تزداد قوة ومرونة الاقتصاد الوطني، ما يعكس قوة كفاية رأس المال، ويوفر أساساً طيباً للنمو المستمر لأعمال المشرق، وتعزيز مكانته كأحد أبرز المؤسسات المالية في المنطقة.

إنّ نجاح المشرق مؤخراً في تسعير إصدار سندات إضافية من المستوى الأول بقيمة 500 مليون دولار، والتي تم تسعيرها عند أدنى مستوى لسندات صادرة عن بنوك إماراتية خلال السنوات الخمس الماضية، يؤكد القوة المالية للبنك ومكانته الاستراتيجية في السوق. وقد تم توزيع هذا الإصدار بشكل متوازن بين المستثمرين الدوليين والإقليميين، ما يعكس الثقة الكبيرة في الجدارة الائتمانية للمشرق. علاوة على ذلك، تعد ترقية وكالة موديز لتصنيفات الودائع طويلة الأجل للمشرق إلى مستوى A3 بنظرة مستقبلية مستقرة، شهادة على الإدارة المالية المدروسة والحكيمة، والمرونة الكبيرة التي تميز أطر العمليات التشغيلية للبنك.

تؤكد نتائجنا للربع الثاني على التزامنا الثابت بتحقيق أداء قوي في عام 2024. سنواصل العمل على تحقيق أولوياتنا الاستراتيجية، والتركيز على تطوير تجربة العملاء، وتعزيز كفاءة الأداء التشغيلي، وتحقيق الإدارة الفعالة للمخاطر.

نحن فخورون بإنجازنا وملتزمون دائماً برؤيتنا الاستراتيجية القائمة على الابتكار وتقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملائنا. ونؤكد التزامنا الراسخ بتحقيق طموحاتنا بأن نصبح الشريك المالي الموثوق والمفضل، ملتزمين بدعم عملائنا في كل خطوة على طريق النجاح والنمو المستدام.

“اتسم أداء البنك خلال النصف الأول من العام بزخم العمليات التجارية، ونشاط العملاء القوي، وجودة السجل الائتماني، بالإضافة إلى الإدارة الفعّالة للتكاليف، حيث مكّنتنا هذه العوامل من مواصلة تحقيق طموحاتنا الاستراتيجية، وأسهمت في تحسين مستويات الربحية وتسجيل عائد قوي على حقوق المساهمين. تجسد هذه النتائج التقدم الهام الذي أحرزناه في أولوياتنا الاستراتيجية، والأداء المالي المتميز في قطاع الخدمات المالية، بالرغم من التحديات العالمية. ولم يكُن لهذا التقدم أن يتحقق لولا نجاحنا بمواصلة تحقيق معدلات قوية لحافلي دخل الفوائد، بالإضافة إلى الأنشطة القوية للعملاء عبر مختلف فئات الأعمال التي أدت إلى زيادة كبيرة في الإيرادات من غير الفوائد، وأسهمت في تحقيق عائد على حقوق المساهمين بنسبة 27.6% في الربع الثاني.

وواصلنا الاستثمار في تعزيز قدراتنا، وتسريع جهود التحول الرقمي عبر كافة أعمالنا ومهامنا بهدف إثراء تجربة العملاء، وتقليل التكاليف والمخاطر التشغيلية. ونجحنا خلال هذه الفترة أيضاً في استكمال تعزيز رأس المال من المستوى الأول، وإرساء أسس قوية لقاعدة رأس المال بما يدعم جهود النمو المستقبلية.

يعتبر التزامنا بالاستدامة ركيزة أساسية في استراتيجيتنا، ويدفعنا إلى دمج مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن مبادرة Climb2Change العالمية التي تتوسع بشكل ملحوظ في الأسواق التي نعمل فيها، مما يعكس عملنا الجاد والدؤوب للإسهام في تسريع التأثيرات الإيجابية على البيئة والمجتمع، وتعزيز التزاماتنا بالتمويل المستدام.

إن نجاحنا في تنفيذ استراتيجية الأعمال خلال الأشهر الستة الأولى قد أرسى أساساً قوية تضمن لنا مواصلة تحقيق النجاح والتميز في تنفيذ خططنا المستقبلية بكل كفاءة.”

# أبرز المؤشرات المالية للمشرق للنصف الأول 2024

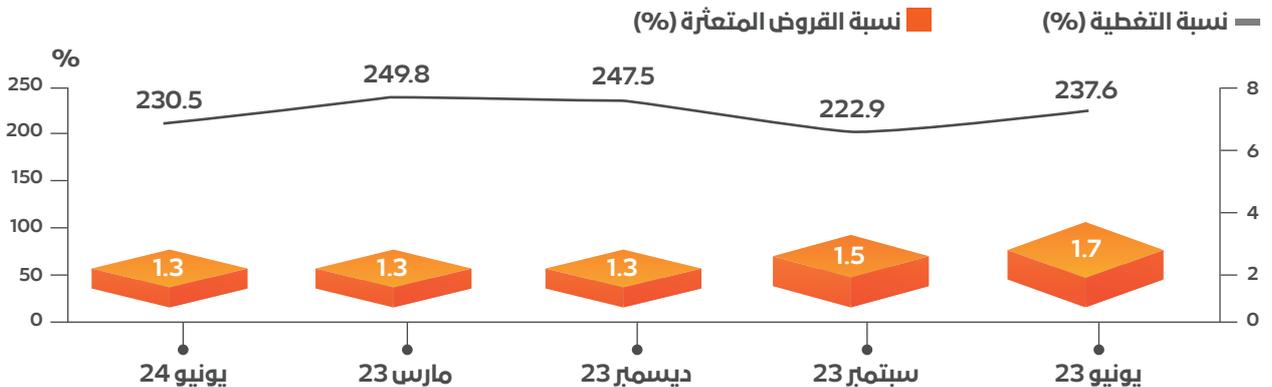
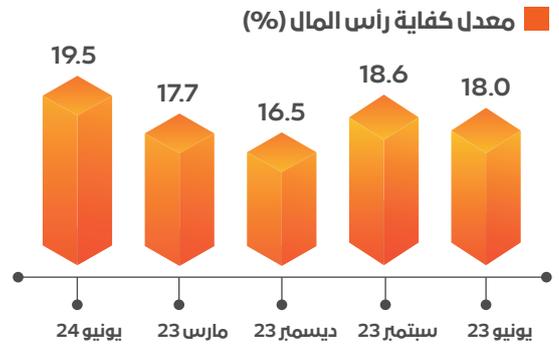
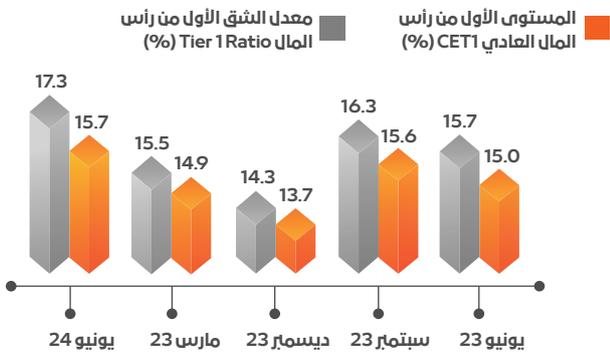
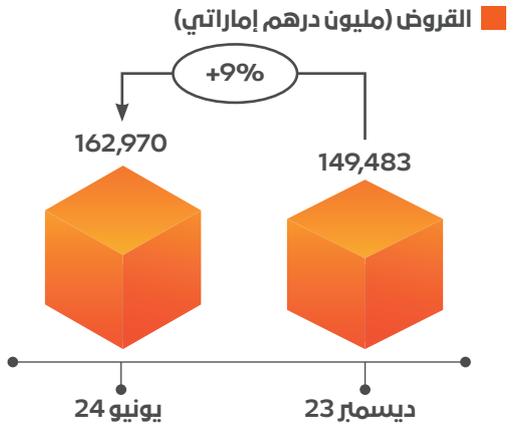
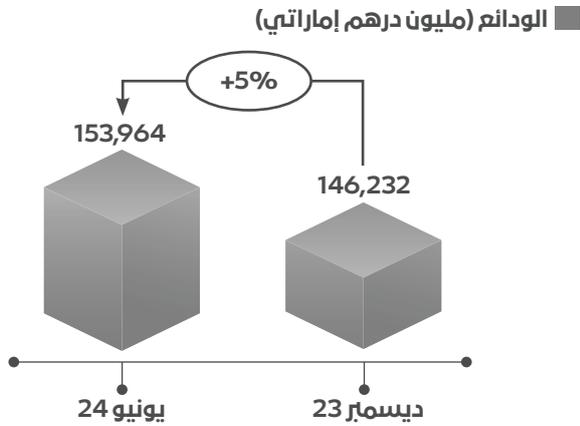
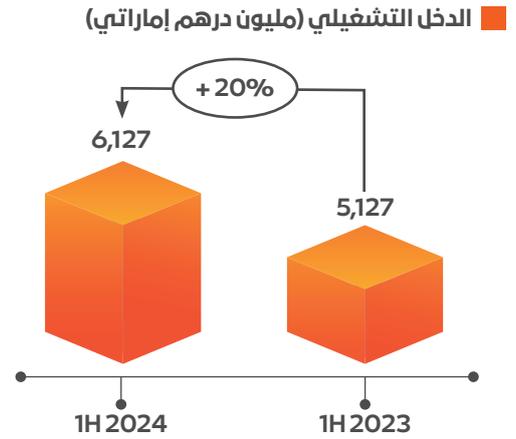
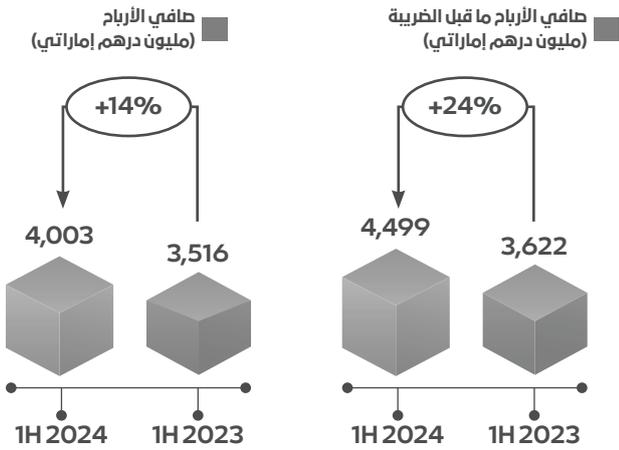
التوجه ربع السنوي								بيان الدخل (مليون درهم)
% Δ		الربع الثاني	الربع الأول	الربع الثاني	% Δ		النصف الأول	
على أساس سنوي	على أساس ربع سنوي	2023	2024	2024	على أساس سنوي	2023	2024	
11	(3)	1,870	2,144	2,082	17	3,616	4,226	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات المنتجات الإسلامية
14	(39)	293	548	336	1	877	884	الرسوم والعمولات
NM	4	(15)	67	70	3,570	4	137	إيرادات الاستثمارات
9	31	458	382	499	40	630	881	التأمين والعمولات الأجنبية وإيرادات أخرى
23	(9)	737	997	904	26	1,511	1,902	الدخل من غير الفوائد
15	(5)	2,607	3,141	2,986	20	5,127	6,127	إجمالي الدخل التشغيلي
21	(0)	(690)	(839)	(834)	15	(1,451)	(1,673)	التفقات التشغيلية
12	(7)	1,917	2,303	2,152	21	3,676	4,454	الأرباح التشغيلية
94	NM	43	(38)	83	NM	(54)	45	مخصصات القروض المتعارة
14	(1)	1,959	2,265	2,234	24	3,622	4,499	الأرباح (قبل الضريبة)
559	(0)	(34)	(224)	(223)	618	(62)	(447)	مصاريف الضرائب
4	(1)	1,925	2,041	2,011	14	3,560	4,052	الأرباح عن الفترة
(16)	(53)	(19)	(34)	(16)	14	(44)	(50)	حصص الأقلية
5	(1)	1,906	2,007	1,995	14	3,516	4,003	الربح المنسوب إلى مالكي الشركات الأم
5	(1)	9.50	10.01	9.95	14	17.53	19.95	ربحية السهم الواحد (درهم)

الميزانية العمومية (مليون درهم)								
% Δ		يونيو	ديسمبر	يونيو	% Δ		يونيو	
على أساس سنوي	من بداية العام حتى تاريخه	2023	2023	2024	على أساس سنوي	2023	2024	
20	6	210,964	239,981	253,467	20	210,964	253,467	إجمالي الأصول
22	9	133,950	149,483	162,970	22	133,950	162,970	القروض والسلفيات**
21	5	126,778	146,232	153,964	21	126,778	153,964	ودائع العملاء
28	6	25,260	30,333	32,252	28	25,260	32,252	تمويلات المساهمين*

أبرز النسب (%)								
نقطة أساس %		يونيو	ديسمبر	يونيو	نقطة أساس %		يونيو	
على أساس سنوي	من بداية العام حتى تاريخه	2023	2023	2024	على أساس سنوي	2023	2024	
145	294	18.0	16.5	19.5	145	18.0	19.5	كفاية رأس المال
160	297	15.7	14.3	17.3	160	15.7	17.3	الشيء الأول من رأس المال (Tier 1 Capital)
64	195	15.0	13.7	15.7	64	15.0	15.7	المستوى الأول من رأس المال العادي (CET1)
(97)	(153)	74.9	75.5	73.9	(97)	74.9	73.9	القروض إلى الودائع***
(32)	(87)	3.6	4.1	3.3	(32)	3.6	3.3	العائد على الأصول****
(265)	(668)	30.2	34.3	27.6	(265)	30.2	27.6	العائد على حقوق المساهمين****

\* تعود حقوق الملكية إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حملة سندات المجموعة  
 \*\* القروض والسلف تشمل القروض المقدمة للعملاء والبنوك  
 \*\*\* تستخدم نسبة القروض إلى الودائع القروض المقدمة للعملاء  
 \*\*\*\* على أساس سنوي

# الرسوم البيانية



## الجوائز والألقاب خلال النصف الأول من العام 2024

### جوائز انترناشونال فاينانس

- المنتج المصرفي الإسلامي الأكثر ابتكاراً - حساب الطبيعة للتوفير - الإمارات العربية المتحدة 2024
- نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الأكثر ابتكاراً - الإمارات العربية المتحدة 2024

### جوائز الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية للأفراد ABF لعام 2024

- جائزة أفضل بنك خاص في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل مبادرة خدمات مصرفية مفتوحة
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام

### جوائز تكنولوجيا الخدمات المصرفية والمالية في الشرق الأوسط وأفريقيا

- جائزة الابتكار المصرفي الرقمي للعام
- أفضل بنك نيو
- أفضل تطبيق للخدمات المصرفية المفتوحة وواجهة برمجة التطبيقات
- التنفيذ الأكثر ابتكاراً للتكنولوجيا الناشئة
- أفضل ابتكار في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية

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

- التميز في تجربة انضمام العملاء الجدد

### جوائز العرض المباشر لتجربة العملاء في الشرق الأوسط 2024

- أفضل استخدام للتكنولوجيا في مركز اتصال

### جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي

- أفضل بنك إسلامي رقمي في العالم

### جوائز الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية للأفراد لعام 2024

- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في العام - الإمارات العربية المتحدة

### جوائز يوروموني للتميز

- أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط
- أفضل بنك رقمي في الإمارات العربية المتحدة
- أفضل بنك دولي في البحرين
- أفضل بنك في مصر للشركات الصغيرة والمتوسطة

### جوائز حوكمة الشركات المالية العالمية 2024

- أفضل حوكمة للشركات في الإمارات العربية المتحدة

### جوائز الابتكارات العالمية في الخدمات المصرفية 2024

- أفضل بنك خاص لصناديق الاستثمار - الفائز
- أفضل بنك خاص في الإمارات العربية المتحدة - نال استحساناً كبيراً
- أفضل منتج رقمي مبتكر للبنك الخاص - نال استحساناً كبيراً
- مبادرة الخدمات المصرفية المتميزة عبر الهاتف المحمول - نالت استحساناً كبيراً

### جوائز تجربة العملاء الرقمية 2024

- التنفيذ المتميز لمبادرة تجربة العملاء الرقمية من قبل فريق
- الابتكار المتميز للمنتجات في مجال تجربة العملاء الرقمية
- التميز في الابتكار في خدمة العملاء
- أفضل برنامج ولاء لمستهلكي التجزئة لتجربة العملاء الرقمية

### جوائز براند فاينانس

- المشرق - العلامة التجارية المصرفية الأسرع نمواً في الشرق الأوسط
- المشرق نيو - أقوى علامة تجارية للخدمات المصرفية الرقمية في دولة الإمارات العربية المتحدة

### جوائز النسخة السابعة من قمة الشرق الأوسط المصرفية للذكاء الاصطناعي والتحليلات

- أفضل استخدام للمساعدين الافتراضيين في الخدمات المصرفية لعام 2024
- أفضل مدير تكنولوجيا لعام 2024

## الجوائز والألقاب خلال النصف الأول من العام 2024

### جوائز توقعات الأعمال العالمية - المشرق الإسلامي

- جائزة النافذة المصرفية الإسلامية الأكثر ابتكاراً

### شهادة المعيار الذهبي من نظام الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) من مجلس المباني الخضراء في الولايات المتحدة - مركز المشرق للابتكار

- التصميم الداخلي والإنشاءات: التصميمات الداخلية التجارية

### جوائز WealthTech العالمية للمصارف الخاصة

- أفضل بنك خاص لتمكين مديري العلاقات رقمياً

### جوائز جمعية المدققين الداخليين بدولة الإمارات العربية المتحدة، إحدى الشركات التابعة للمعهد العالمي للمدققين الداخليين

- مطابق بشكل عام - التدقيق الداخلي في مصر
- مطابق بشكل عام - المشرق الإسلامي

### استبيان يورموني حول تمويل التجارة

- رائد السوق في الإمارات العربية المتحدة للعام الرابع على التوالي
- رائد السوق في الشرق الأوسط (محلياً)
- رائد السوق وأفضل خدمة في مصر
- أفضل خدمة في البحرين والكويت وباكستان.

### جوائز Islamic Finance News

- التأثير الاجتماعي، حفقة الاستثمار المسؤول اجتماعياً في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2023
- حفقة تمويل الشركات لعام 2023
- أفضل حفقة تمويل مشترك لعام 2023
- أفضل حفقة عقارية لعام 2023
- أفضل حفقة سيادية ومتعددة الأطراف لعام 2023
- أفضل حفقة هجينة لعام 2023
- أفضل حفقة للعام في الإمارات 2023

### جوائز EMEA Finance للخدمات المصرفية في الشرق الأوسط

- أفضل بنك للإقراض في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل بنك أجنبي في البحرين
- أفضل بنك استثماري أجنبي في الكويت
- أفضل بنك استثماري أجنبي في سلطنة عُمان

### جوائز التنوع والإنصاف والشمول العالمية (GDEIB) لعام 2024 - شبكة المشرق العالمية MGN باكستان

- التوظيف والتكامل بين العمل والحياة - أفضل الممارسات.
- المرونة والفوائد - أفضل الممارسات

### جوائز يورموني للخدمات المصرفية الخاصة

- أفضل بنك في الشرق الأوسط والإمارات العربية المتحدة في خدمات المكاتب العائلية

### جوائز PWM Wealth tech من فايننشال تايمز

- أفضل بنك خاص لتمكين مديري العلاقات رقمياً في الشرق الأوسط

للاتصالات الإعلامية:

**رنا البورنو**

العلاقات العامة، المشرق

هاتف: +971 4 6083629

البريد الإلكتروني: Media@mashreq.com

للاتصالات الخاصة بعلاقات المستثمرين:

**علي زايفم أغا**

علاقات المستثمرين، المشرق

هاتف: +971 4 2077543

البريد الإلكتروني: AliAgha@mashreq.com