

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

عن وبنيةة عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ صافي الربح للسنة ١٠٩٥,٣ مليون درهم، بزيادة قدرها ١٧٧,٧٪ (٤,٤٪) عن العام الماضي. كما بلغ مجموع الموجودات ٥٧,١ مليار درهم، بزيادة قدرها ٤,٨٪ عن عام ٢٠١٨. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٦,٣ مليون درهم، بزيادة قدرها ٤,٤٪ عن العام الماضي. وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ٢٠,٢٪ مقارنة بنسبة ١,٨٪ في العام الماضي وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ٩,٤٪ مقارنة بنسبة ١٣,٥٪ في عام ٢٠١٨.

الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة ١٧٧,٧ مليون درهم في صافي الربح إلى ارتفاع صافي الإيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والإيرادات من غير الفوائد، والانخفاض في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة التي تقابلها زيادة في المصاريق التشغيلية.

حق إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي زيادة قدرها ٢٠١,٩ مليون درهم، بقابلها زيادة في المصاريق الفوائد والتوزيعات للمودعين قدرها ١٦٨,٥ مليون درهم، مما أدى إلى زيادة في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي قدرها ٣٣,٤ مليون درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة ٣,٢٪، في حين ارتفعت تكاليف الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بقيمة ٨٨,٩ مليون درهم. ارتفع صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٤,٤ مليون درهم.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بمبلغ ١١٨,٦ مليون درهم لتصل إلى ١,٢ مليار درهم. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة قدرها ٨٤,٢ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات المالية مقارنةً بعام ٢٠١٨. وارتفعت إيرادات الاستثمار بمبلغ ٢٢,٧ مليون درهم وصافي الرسوم والعمولات بمبلغ ٤٣,١ مليون درهم. وقد قابل ذلك بشكل جزئي انخفاض في إجمالي أرباح عقود التأمين بمبلغ ٢٧,٢ مليون درهم.

ارتفعت المصاريق التشغيلية بنسبة ٥,٥٪ قياساً بالعام الماضي، بزيادة قدرها ٨٢,١ مليون درهم. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة بمبلغ ١٣,٥ مليون درهم في المصاريق التسويقية و ١١,٢ مليون درهم في المصاريق المتعلقة بتقنية المعلومات و ١٢,٧ مليون درهم في مصاريق الاتصالات ورسوم نوسترو، بالإضافة إلى زيادة قدرها ٤٣,٧ مليون درهم في المصاريق التشغيلية الأخرى وبعود سبب ذلك إلى ضريبة القيمة المضافة إلى حد كبير. وسجل معدل التكفة إلى الإيرادات للمجموعة ارتفاعاً طفيفاً ليصل إلى ٣٩,٥٪ مقارنةً مع ٣٨,٩٪ للعام الماضي.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ٦٩,٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٨ وانخفضت مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ ١٠٧,٩ مليون درهم (٦,٧٪) عن العام السابق. وبلغ مجموع مخصص الانخفاض في القيمة للسنة بمبلغ ١,٣ مليار درهم مقارنةً مع ١,٤ مليار درهم في عام ٢٠١٨.

انخفض معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات إلى ٤,٤٪ من ٤,٢٪ في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات إلى ٣,٧٪ في عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ٤,٤٪ في عام ٢٠١٨.

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ٤,٨٪ ليصل إلى ٥٧,١ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠١٨. ويرجع السبب في ذلك إلى زيادة في إجمالي القروض والسلفيات بمبلغ ١,٤ مليار درهم، والقروض للبنوك التي ارتفعت بمبلغ ١,٨ مليار درهم، وزيادة في الاستثمارات بمبلغ ٩,٠ مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بنسبة ١٧,٩٪ لتصل إلى ٤,١ مليار درهم مقارنةً مع العام السابق. وزادت محفظة القروض لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد بمبلغ ٢٣٢,٥ مليون درهم، بينما انخفضت محفظة قروض الأعمال المصرفية التجارية بواقع ٢٢٧ مليون درهم مقارنةً بعام ٢٠١٨.

ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ ٢,٧ مليار درهم (٧,٩٪) لتصل إلى ٣٦,٨ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠١٨. ويرجع السبب الرئيسي في هذا النمو إلى ارتفاع بقيمة ١,٩ مليار درهم في الحسابات الجارية و ٣٦٨ مليون درهم في حسابات التوفير و ٤٥٩ مليون درهم في الودائع لأجل.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

الأداء المالي (تابع)

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام ٢٠١٩ وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ ما نسبته ١٦,٨٪ في نهاية العام، مقارنة بنسبة ١٧,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٨. ويوفّر هذا المستوى من رأس المال متسعًا للنمو في عام ٢٠٢٠. ويبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام ما نسبته ١٤,٥٪، مقارنة بنسبة ١٤,٩٪ عن العام السابق. كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته ١,٩٪ مقارنة بنسبة ٤,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

التصنيفات

يتم تصنيف من قبل وكالات التصنيف التالية. أما درجات التصنيف فهي كالتالي:

وكالة التصنيف	آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	٢٠١٩	Baa1/P-2	مستقرة
فيتش	٢٠١٩	BBB+/F2	مستقرة
كابيتال إنليجينس	٢٠١٩	A-/A2	مستقرة

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بشركة برايس ووترهاوس كوبرز مدّقق الحسابات الخارجي لأي خدمات غير تدقّيقية.

المستجدات في عام ٢٠١٩

- إبرام اتفاقية شراكة مع شركة باین لاپس Pine Labs لتحويل منافذ " نقاط البيع " في بنك رأس الخيمة الوطني إلى " نقاط استقطاب واشراك " العملاء من خلال تقديم خدمات ذات قيمة مضافة مثل دفع الأقساط الفورية، والوصول إلى برامج الولاء والمكافآت المتنوعة، وزيادة أرصدة حسابات الخدمات، وسداد الفواتير، والخصومات الفورية، وإدارة الحملات، ونموذج " اعرف عميلك الإلكتروني وما إلى ذلك ".
- إبرام اتفاقية شراكة مع شركة إم آي كابيتال، وهي شركة رائدة في مجال تمويل الشركات واستشارات الأعمال، لإتاحة الحصول على استشارات حول ضريبة القيمة المضافة والشؤون المحاسبية وأدوات الامتثال لضريبة القيمة المضافة وخدمات المحاسبة الداخلية وخدمات المحاسبة عن بعد لعملاء الخدمات المصرافية للأعمال.
- قام بنك رأس الخيمة الوطني بتسعيّر إصدار السندات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لأجل قدره ٥ سنوات.
- إطلاق عقد ذهب مصغر في إطار مذكرة الفاهم الموقعة مع بورصة دبي للذهب والسلع لتطوير منتجات السيانك الذهبية.
- إبرام اتفاقية شراكة لمدة ٥ سنوات مع كوكا كولا أريينا لتقديم المعاملات بطريقة سلسلة لزوار صالة كوكاكولا أريينا، ويعزز ذلك دور البنك كشريك مؤسس وبنك رسمي لقطاع التجزئة في كوكاكولا أريينا.
- تقديم حل شامل من بنك رأس الخيمة الوطني لاستخدام جميع خدمات المحافظ الرقمية، بما في ذلك Fitbit Pay و Google Pay و Garmin Pay ، بالإضافة إلى حلول المحافظ الرقمية الحالية المتوفرة مثل Apple Pay و Samsung Pay .
- إبرام اتفاقية شراكة كريف جلف (دان أند برادستريت) لتقديم حلول في مجال معلومات الأعمال والمخاطر والإمتثال للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- إبرام اتفاقية متعددة السنوات تتصرّ على تعيين بنك رأس الخيمة الوطني كشريك مصرفي حصري لجدول فعاليات قطاع التجزئة في مؤسسة دبي للمهرجانات والتجزئة.
- بدأ بنك رأس الخيمة الوطني نشاطه كعضو تداول في بورصة دبي للذهب والسلع.
- إطلاق SMEsouk للمشاريع الصغيرة عبر منصة اجتماعية رقمية تقدم مجموعة واسعة من الخدمات المالية والخدمات غير المصرافية ذات القيمة المضافة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

المستجدات في عام ٢٠١٩ (تابع)

- إبرام اتفاقية شراكة مع برينسيبال بورتفوليوبتراتيجيز لإصدار منشورات دورية معنية بشؤون الاستثمار لتحديث عملاء إدارة الثروات بأوضاع سوق الاستثمار الحالية وأداء فئات الموجودات وتوقعات الاستثمار.
- إطلاق تطبيق راك فودي الهاتفي بخصومات وعروض في أكثر من ٢٠٠٠ منفذ في الإمارات العربية المتحدة.
- تقديم تطبيق سكيلي للدفع الإلكتروني بأي بطاقة مصرفيه للرسوم المدرسية والرحلات والزي المدرسي وأي مصاريف مدرسية أخرى.
- الانتهاء من برنامج تعهيد خارجي استراليجي يتوافق بصورة تامة مع التوجيهات الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية.
- توقيع اتفاقية مع مصرف الإمارات للتنمية بقيمة ١٠٠ مليون درهم لنظام ضمان الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية مع شركة الاتحاد لائتمان الصادرات، وهي شركة اتحادية لائتمان الصادرات بدولة الإمارات العربية المتحدة لمساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية في الوصول إلى الأسواق الدولية من خلال عدد من الخدمات المالية والأدوات التعليمية.
- إطلاق نظام "Simplify Commerce" لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بالشراكة مع ماستركارد.
- إطلاق حساب راك ستارتر بدون رصيد لرواد الأعمال والشركات الناشئة.

الجوائز في عام ٢٠١٩

- جائزة أفضل رقمنة للفروع من قبل جوائز ابتكار التكنولوجيا المالية من آسیان بانکر
- جائزة أفضل فريق للموارد البشرية/ التعليم والتطوير للعام من معهد تشارترد للأفراد والتنمية
- جائزة أفضل مزود خدمة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات لعام ٢٠١٩ مقدمة من مجلة الأعمال الدولية
- جائزة أفضل مبادرة في الشرق الأوسط لعملية الائتمانة من آسیان بانکر
- جائزة حملة "ميتيتي رئيس الخيمة" عن فئة الجوال وقنوات التواصل الاجتماعي ضمن جوائز إم إيم أيه لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- جائزة أفضل استخدام داخلي لرقمنة - روبوت دردشة من تكنولوجيا المعلومات ضمن جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة أكثر تجربة علامة فعالية عبر موقع التواصل الاجتماعي - قسم التسويق - حملة "كرة القدم للجميع" ضمن جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة حملة تمكين الموظفين - قسم الموارد البشرية - برنامج "غير كي لا تتعطل" ضمن جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة أفضل موقع إلكتروني لعام ٢٠١٨ ضمن ندوة وجوائز سعادة العملاء من إيروس
- جائزة أفضل خدمات مصرفيه رقمية ضمن ندوة وجوائز سعادة العملاء من إيروس
- جائزة أفضل تكنولوجيا وأفضل تكنولوجيا ذكية لتزامن مركز العمليات الأمنية ضمن جوائز التمييز في الأعمال الدولية
- جوائز تنمية الموارد البشرية في القطاع المصرفي والمالي بنسختها الثالثة - مقدمة من معهد الإمارات للدراسات المصافية والمالية
- مجموعة الخدمات المصرفيه للشركات - جائزة أول خدمة تحصيل عبر رقم مجاني بأمر رسمي من قسم الخدمة العامة في رئيس الخيمة
- جائزة أفضل مبادرة رقمية للموارد البشرية - جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط من معهد تشارترد للأفراد والتنمية
- جائزة أفضل استراتيجية توظيف وإدارة المواهب في قطاع التعليم والتطوير - جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط من معهد تشارترد للأفراد والتنمية
- تحليلات البيانات - جائزة التحول الرقمي من آسیان بانکر
- جائزة أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن جوائز المال والأعمال الإسلامية

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

النظرة العامة لعام ٢٠٢٠

على الرغم من المخاطر الإقليمية والعالمية الجيوسياسية المستمرة والتحديات التي تواجهها اتفاقيات التجارة، تتوقع أن يحافظ القطاع المصرفي الإماراتي على استقراره في عام ٢٠٢٠. وبينما تتوقع أن يظل نمو القروض منخفضاً نسبياً، نعتقد أننا سنشهد المزيد من التحسن في البنية التشغيلية خاصة وأن الأنشطة المتعلقة بمعرض إكسبو ٢٠٢٠ تحرز تقدماً. تتصف البنوك الإماراتية بشكل عام بتمويل رأسمالي جيد واستمرار توفر السيولة المحلية في السوق من شأنه تعزيز قدرة السوق على مواجهة أي عوامل خارجية محتملة.

بينما نواصل سياسة التنويع في بنك رأس الخيمة الوطني، لا نزال ملتزمين كما في أي وقت مضى بدعم الاعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يعتبر البنك رائداً في هذا المجال. ونعتزم أيضاً مواصلة تطوير القطاع المتنامي لأعمال الشركات والمشاركة مع المؤسسات المالية من خلال انتقاء الصفقات في مجالات القروض المشتركة والتمويل التجاري وقروض الشركات لتنويع مصادر إيراداتها. ونعتقد أيضاً أننا سنشهد نتائج قوية على مستوى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد المتعدد. كما سنتم إدارة تكلفة التمويل لدى البنك من خلال الجهود المستمرة لجذب ودائع العملاء المنخفضة التكلفة عبر مختلف القطاعات، بالأخص مع التركيز المستمر على العملاء من الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تسهيل نمو الإيرادات بشكل أكبر لدعم ما تحقق من نتائج قوية في عام ٢٠١٩. وسيتم إدارة التكلفة التشغيلية من خلال تبسيط الأنشطة ذات القيمة غير المضافة والعمليات التابعة للهيئات السابقة، والتماس فوائد برنامج التعهيد الخارجي للكامل السنة. كما سنكتف التزامنا بالتحول الرقمي في جميع جوانب تطوير المنتجات وقنوات البيع والخدمات، إلى جانب العمليات الإدارية. وتهدف هذه المبادرات التحولية إلى تسهيل عملية تقديم خدمات البنك بشكل أكثر فعالية وكفاءة مع توفير مجال للاستفادة من فرص الأعمال في المستقبل. ومن المتوقع أن نرى استقراراً في جودة الموجودات وأن تستمر في التحسن تدريجياً حيث أننا نشهد تحيناً مستمراً من خلال ممارستنا القوية لإدارة المخاطر والحكومة بمنظورها الاستباقي في إدارة ملفات الائتمان الخاصة بالعملاء. وبعد اخذ جميع العوامل في الاعتبار، تتوقع أن يشهد بنك رأس الخيمة الوطني تحسناً في الربحية والمقاييس الرئيسية الأخرى في عام ٢٠٢٠.

.....
محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة