

**تقرير متابعة النشاط  
للبنك المصري لتنمية الصادرات  
عن الربع الأول من العام المالي 2022  
(المستقلة)**

**تمهيد:**

يتشرف نائب رئيس مجلس الإدارة أن يتقدم الى مجلسكم الموقر بتقرير النشاط عن الربع الأول من العام المالي 2022 .

هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية:

1- أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل .

2- قائمة المركز المالي للبنك في 2022/3/31 مقارنة مع المحقق في 2021/12/31 والمستهدف

في 2022/3/31 .

3- قائمة الدخل عن الفترة من ( 2022/1/1 حتى 2022/3/31 ) مقارنة مع الفترة من

( من 2020/7/1 وحتى 2021/3/31 ) و الفترة ( من 2021/1/1 وحتى 2021/3/31 ) والمستهدف في

2022/3/31 .

4- المؤشرات المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

د. أحمد جلال  
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

(1) أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل :

- بلغ إجمالي أصول البنك في 2022/3/31 مبلغ 79,3 مليار جنيه مقابل 76,2 مليار جنيه في 2021/12/31 بزيادة بمبلغ 3,1 مليار جنيه وبمعدل 4,1% ، وعن الرصيد المستهدف بمبلغ 1,6 مليار جنيه وبمعدل 2%.
- بلغت قيمة صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك في 2022/3/31 مبلغ 40 مليار جنيه بزيادة عن المحقق في 2021/12/31 بمبلغ 5 مليار جنيه وبمعدل 14,4% ، وبزيادة عن الرصيد المستهدف بمبلغ 2,1 مليار جنيه وبمعدل 5,5%.
- بلغت قيمة ودائع العملاء في 2022/3/31 مبلغ 66,8 مليار جنيه بزيادة عن 2021/12/31 بمبلغ 2,5 مليار جنيه وبمعدل 3,8%، وبزيادة عن الرصيد المستهدف بمبلغ 2,4 مليار جنيه وبمعدل 3,8%.
- بلغ صافي الربح عن الفترة (من 2022/01/01 وحتى 2022/3/31) مبلغ 288,4 مليون جنيه بتراجع عن الأرباح المحققة بالعام السابق عن الفترة (من 2020/7/1 حتي 2021/3/31) بمبلغ (184) مليون جنيه وبمعدل (39)% مع الأخذ في الاعتبار ان الفترة من 2022 تمثل 3 شهور (من يناير 2022 الي مارس 2022) في حين أن الفترة المقارنة تمثل 9 شهور (من يوليو 2020 الي مارس 2021) و من ثم إستحالة المقارنة.
- بلغ صافي الربح عن الفترة (من 2022/01/01 وحتى 2022/3/31) مبلغ 288,4 مليون جنيه بزيادة عن الأرباح المحققة بالعام السابق عن الفترة (من 2021/1/1 حتي 2021/3/31) بمبلغ 185,4 مليون جنيه وبمعدل 180%، حيث بلغت أرباح العام السابق عن نفس الفترة 103 مليون جم.
- ومن الجدير بالذكر أن زيادة صافي الربح يرجع إلى :
  - ارتفاع متوسط حجم الإستخدامات ومصادر الأموال مما كان له أثر إيجابي على صافي الدخل من العائد.
  - ارتفاع معدل هامش الفائدة بين الأصول المدرة للأرباح و الإلتزامات ذات العائد.
  - زيادة الأرباح من صافي دخل المتاجرة، و أرباح الإستثمارات المالية.

- بيع أحد الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون، و تحقيق أرباح بمبلغ 101 مليون جم.
- رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان بمبلغ 83 مليون جنيه نتيجة سداد جزء من مديونية احدى الشركات المتعثرة.
- بلغ معدل كفاية رأس المال في 2022/03/31 معدل 12.95% مقابل 14.14% في 2021/12/31. (الحد الأدنى 12,5%).
- بلغ معدل القروض إلى الودائع 62% في 2022/3/31 مقابل 56,6% في 2021/12/31 .
- بلغ معدل تغطية الديون غير المنتظمة في 2022/3/31 معدل 105,2% مقابل 111,3% في 2021/12/31 .
- بلغت نسبة الديون غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض 2,9% في 2022/3/31 مقابل 3,3% في 2021/12/31

(القيمة بالالف جنيه)

التغير عن 2021/12/31	التغير عن المستهدف	الأرصدة الفطرية في 2021/12/31	الأرصدة المستهدفة في 2022/3/31	الأرصدة الفطرية في 2022/03/31	البيان
445,314	(1,796,870)	7,103,754	9,345,938	7,549,068	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(3,196,105)	4,098,863	7,923,835	628,867	4,727,730	أرصدة لدى البنوك
634,939	(1,351,111)	6,871,650	8,857,700	7,506,589	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
24,279	24,279	0	0	24,279	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
4,755,329	1,732,014	34,900,873	37,924,188	39,656,202	قروض وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم المخصص )
285,850	357,977	72,127	0	357,977	قروض وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم المخصص )
	0				إستثمارات مالية :
(9,800,984)	(9,962,365)	11,202,020	11,363,401	1,401,036	- بالقيمة العادلة من خلال المخن الشامل الأخر
10,047,070	8,412,236	910,574	2,545,408	10,957,644	- بالتكلفة المستهلكة
0	138,883	816,644	677,761	816,644	إستثمارات مالية في شركات تابعة
(754)	5,706	49,232	42,773	48,478	أصول غير ملموسة
(33,152)	(50,384)	5,502,916	5,520,148	5,469,764	أصول أخرى
(12)	0	1,525	1,512	1,512	إستثمارات عقارية
(14,248)	(48,627)	818,188	852,566	803,939	أصول ثابتة
<b>3,147,525</b>	<b>1,560,601</b>	<b>76,173,337</b>	<b>77,760,261</b>	<b>79,320,862</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
					<b>الإلتزامات و حقوق المساهمين</b>
					<b>الإلتزامات</b>
477,823	840,311	2,543,697	2,181,209	3,021,520	أرصدة مستحقة للبنوك
2,468,761	2,433,801	64,380,777	64,415,736	66,849,538	ودائع العملاء
101,987	386,455	1,515,073	1,230,605	1,617,060	قروض أخرى
29,634	(2,054,323)	846,266	2,930,223	875,900	إلتزامات أخرى
9,282	(2,902)	154,634	166,818	163,916	مخصصات أخرى
1,439	6,666	5,227	0	6,666	إلتزامات ضريبية مؤجلة
1,379	46,210	44,831	0	46,210	إلتزامات مزايا للتقاعد
<b>3,090,305</b>	<b>1,656,217</b>	<b>69,490,504</b>	<b>70,924,591</b>	<b>72,580,810</b>	<b>إجمالي الإلتزامات</b>
					<b>حقوق المساهمين</b>
(0)	(0)	3,273,600	3,273,600	3,273,600	رأس المال المدفوع
327,360	327,360	0	0	327,360	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة رأس المال
152,402	36,542	1,107,773	1,223,633	1,260,175	إحتياطيات
(422,542)	(459,520)	2,301,460	2,338,437	1,878,918	أرباح محتجزة
57,220	(95,617)	6,682,833	6,835,670	6,740,053	إجمالي حقوق الملكية
<b>3,147,525</b>	<b>1,560,601</b>	<b>76,173,337</b>	<b>77,760,261</b>	<b>79,320,862</b>	<b>إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين</b>

This message is marked Confidential. Do not distribute to third parties without manager approval.

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 31/03/2021 عن (3 أشهر)	التغير عن 31/03/2021 عن (9 أشهر)	التغير عن المتخلف	الأرصدة الفعلية في 31/03/2021 (3 أشهر)	الأرصدة الفعلية في 31/03/2021 (9 أشهر)	الأرصدة المستهقة في 2022/3/31	الأرصدة الفعلية في 2022/3/31	البيان
293,847 (191,789)	(2,117,458) 1,364,764	44,037 (6,097)	1,330,804 (897,427)	3,742,109 (2,453,980)	1,580,614 (1,083,119)	1,624,651 (1,089,216)	عند الفروض والإيرادات المشابهة تكاليف لولبع والتكاليف المشابهة
102,057	(752,695)	37,939	433,377	1,288,129	497,495	535,435	صافي الخسائر
34,567 (14,188)	(161,853) 9,963	6,327 (13,264)	107,031 (26,310)	303,451 (50,461)	135,271 (27,234)	141,598 (40,498)	إيرادات الأتعاب والصوات مصرفات الأتعاب والصوات
20,379	(151,889)	(6,937)	80,721	252,990	108,038	101,100	صافي الخسائر من الأتعاب والصوات
282	(3,108)	3,586	3,304	6,693	0	3,586	موزيعات أرباح
8,173	(67,158)	6,015	55,902	131,233	58,060	64,075	صافي دخل المتاجرة
18,415	12,433	(193,315)	1,245	7,227	212,975	19,660	أرباح استثمارات مالية
82,155 (59,458)	82,804 508,935	21,972 6,967	(82,539) (316,999)	(83,188) (885,392)	(22,356) (383,424)	(384) (376,457)	(عمد) / الإضمحلال عن خسائر الائتمان مصرفات فورية
82,689	69,457	82,325	1,698	14,930	2,061	84,387	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
254,692	(301,221)	(41,447)	176,709	732,622	472,849	431,402	صافي أرباح قبل الضرائب
(70,366) 1,012	115,457 1,772	42,282 3,937	(76,592) 2,925	(262,415) 2,165	(189,239) 0	(146,958) 3,937	ضرائب الدخل الضرائب المؤجلة
185,338	(183,991)	4,772	103,042	472,372	283,609	288,381	صافي أرباح للفترة

• بيان بأهم بنود المركز المالي في 2022/3/31

1- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص):

(القيمة بالآلاف جنيه)		البيان
القطبي في 2021/12/31	القطبي في 2022/3/31	
		<u>قروض لأفراد:</u>
287,689	345,359	حسابات جارية مدينة
38,088	42,310	بطلقات التمان
2,706,892	3,037,841	قروض شخصية
164,128	457,581	قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
19,326,720	23,312,387	حسابات جارية مدينة
8,025,704	8,249,653	قروض مباشرة
5,801,262	5,618,205	قروض مشتركة
72,227	358,120	<u>قروض للبنوك</u>
36,422,710	41,421,457	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك
(120,939)	(142,463)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(1,328,771)	(1,264,815)	مخصص خسائر الإضمحلال
34,973,000	40,014,179	صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

2- ودائع العملاء:

فيما يلي تحليل محفظة ودائع العملاء وفقاً للمنتجات:

(القيمة بالآلاف جنيه)		البيان
الأرصدة الفعلية في 2021/12/31	الأرصدة الفعلية في 2022/3/31	
28,520,710	29,987,143	ودائع تحت الطلب
24,978,194	25,281,564	ودائع لأجل و بخطر
9,795,014	10,399,752	ودائع التوفير وشهادات الإيداع
1,086,859	1,181,078	ودائع أخرى
64,380,777	66,849,538	الإجمالي

**تحليل محفظة ودائع العملاء وفقاً للقطاعات:**

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2021/12/31	القطبي في 2021/12/31	القطبي في 2022/3/31	البيان
195,157	12,799,200	12,994,357	أفراد
2,273,603	51,581,577	53,855,180	مؤسسات
2,468,761	64,380,777	66,849,538	الإجمالي

• بيان بأهم بنود قائمة الدخل في 2022/03/31

وفيما يلي بيان بأهم بنود قائمة الدخل:

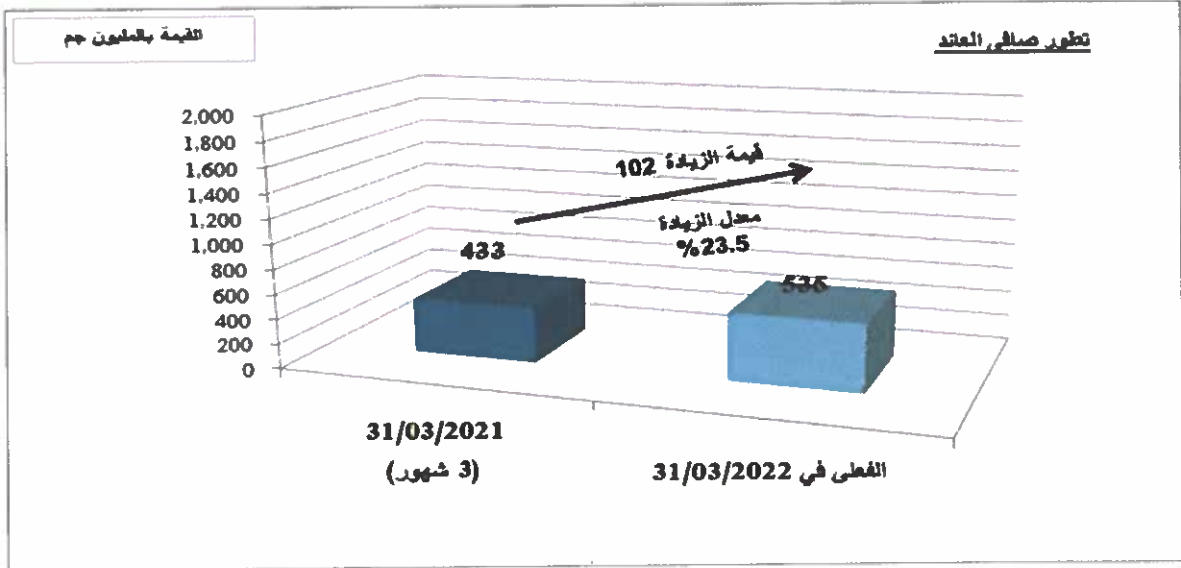
**1- صافي الدخل من العائد**

- انخفض صافي الدخل من العائد في 2022/3/31 بقيمة 753 مليون جم معدل 58,4% مع الأخذ في الاعتبار أن العام الحالي يمثل 3 شهور (من يناير 2022 إلى مارس 2022) في حين أن الفترة المقارنة من العام السابق تمثل 9 شهور (من يوليو 2020 إلى مارس 2021) و من ثم إستحالة المقارنة.
- زيادة صافي الدخل من العائد في 2022/3/31 بقيمة 102 مليون جم معدل 23,5% مقارنة نفس الفترة من العام السابق ( من 2021/1/1 إلى 2021/3/31).

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 31/03/2021 (3 أشهر)	التغير عن 31/03/2021 (9 أشهر)	الأرصدة اللطية في 31/03/2021 (3 أشهر)	الأرصدة اللطية في 31/03/2021 (9 أشهر)	القطبي في 2022/3/31	البيان
63,919	(1,604,091)	899,635	2,567,646	963,555	عائد - القروض والتسهيلات
2,862	(286,454)	118,401	407,717	121,263	عائد - أئون الخزانة
128,611	(284,660)	264,753	678,024	393,364	عائد-سندات الخزانة
98,983	61,649	41,132	78,465	140,115	عائد- ودايع وحسابات جارية
(528)	(3,902)	6,883	10,257	6,355	عائد- سندات الشركات
293,847	(2,117,458)	1,330,804	3,742,109	1,624,651	إجمالي العائد على القروض والإيرادات المشابهة
(208,369)	1,179,685	(797,438)	(2,185,492)	(1,005,807)	تكلفة ودايع الصلاء
15,886	153,023	(89,246)	(226,383)	(73,360)	تكلفة الإقتراض من البنوك
1,184	24,816	(10,234)	(33,866)	(9,050)	تكلفة القروض الأخرى
(491)	7,240	(509)	(8,239)	(999)	تكلفة بيع أئون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء - REPO
(191,789)	1,364,765	(897,427)	(2,453,980)	(1,089,215)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
102,057	(752,695)	433,377	1,288,129	535,435	صافي الدخل من العائد





Total	Average Mar.22			Average Mar.21			Variance		
	Average YTD	Rate	Interest income/exp.	Average YTD	Rate	Interest income/exp.	Average YTD	Rate	Interest income/exp.
<b>Interest income</b>									
Loans and overdrafts	38,345	9.1%	870	36,638	8.9%	816	1,707	0.2%	53
EFD	3,632	10.4%	95	3,207	10.4%	83	425	0.0%	11
Due from banks	7,671	7.3%	140	3,216	5.1%	41	4,454	2.2%	99
Treasury bills	6,609	7.3%	121	6,198	7.6%	118	411	-0.3%	3
Treasury bonds	12,029	13.3%	400	8,180	13.3%	272	3,849	0.0%	128
	68,286	9.5%	1,625	57,439	9.3%	1,331	10,846	0.3%	294
<b>Interest expenses</b>									
Customers' deposits	63,633	6.4%	1,006	51,121	6.3%	797	12,511	0.1%	209
Due to banks	3,137	9.5%	73	4,467	8.1%	89	(1,330)	1.4%	(16)
Other loans	1,494	2.5%	9	1,686	2.5%	11	(192)	0.0%	(1)
TB repo	55	5.1%	1	32	2.6%	0	23	2.5%	1
	68,319	6.4%	1,090	57,306	6.3%	897	11,013	0.1%	192
<b>Net Interest Income/Spread</b>		<b>3.1%</b>	<b>535</b>		<b>3.0%</b>	<b>433</b>		<b>0.1%</b>	<b>102</b>

	Loans and overdrafts	EFD	Due from banks	Treasury bills	Treasury bonds	Total interest income	Customers' deposits	Due to banks	Other loans	TB repo	Total interest expenses	NET
Volume impact	48	11	99	10	136	303	237	(11)	(2)	0	224	79
Days impact	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
One off impact	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FX Rate impact	1	0	0	0	0	2	1	0	0	0	1	1
Interest Rate impact	4	0	0	(7)	(8)	(10)	(26)	(5)	0	0	(33)	22
	53	11	99	1	138	294	209	(16)	(1)	1	192	102

This message is marked **Confidential**. Do not distribute to third parties without manager approval.

## 2- العمولات المصرفية

(القيمة بالآلاف جنيه)					البيان
التغير عن 31/03/2021 (3 أشهر)	التغير عن 31/03/2021 (9 أشهر)	القطبي في 31/03/2021 (3 أشهر)	القطبي في 31/03/2021 (9 أشهر)	القطبي في 2022/3/31	
					<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
					عسولة أعلى رصيد ملدين
(949)	(35,696)	15,597	50,344	14,648	عسولة إحصاءات (استيراد + تصدير)
8,639	(14,919)	10,783	34,341	19,422	عسولة خطابات ضمان
17,919	(10,014)	9,556	37,488	27,475	عسولة تصديق كمبيالات وأوراق تجارية
5,069	(33,317)	21,143	59,528	26,211	عسولات القروض متوسطة الأجل
0	0				عسولة علاقات خارجية
139	(11,203)	6,118	17,460	6,257	عسولات أخرى
3,750	(56,702)	43,835	104,287	47,585	
<b>34,567</b>	<b>(161,851)</b>	<b>107,031</b>	<b>303,449</b>	<b>141,598</b>	<b>إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
					<b>مصرفات الأتعاب والعمولات</b>
					مصاريف البنك المركزي
(171)	(3,511)	5,438	8,778	5,267	تجصيل كورنات
(2)	(19)	11	28	9	مصاريف المراملين
(851)	(6,152)	2,112	7,413	1,261	عسولات القروض
7,225	(5,371)	7,722	20,318	14,947	عسولة مسمرة
7,986	5,092	11,027	13,922	19,013	
<b>14,188</b>	<b>(9,962)</b>	<b>26,310</b>	<b>50,459</b>	<b>40,498</b>	<b>إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات</b>
					<b>صافي النقل من الأتعاب والعمولات</b>
<b>20,379</b>	<b>(151,889)</b>	<b>80,721</b>	<b>252,990</b>	<b>101,100</b>	

## 3- إيرادات تشغيل أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه)					البيان
التغير عن 31/03/2021 (3 أشهر)	التغير عن 31/03/2021 (9 أشهر)	القطبي في 31/03/2021 (3 أشهر)	القطبي في 31/03/2021 (9 أشهر)	القطبي في 2022/3/31	
306	(30,767)	16,043	47,116	16,349	إيرادات أخرى ( إيرادات بريد - مطبوعات - تصوير - خدمات قانونية... )
					<b>يخصم</b>
186	872	(781)	(1,467)	(595)	مصرفات أخرى ( الضرائب الطارية - إهلاك الإستثمارات الطارية... )
(1,548)	15,538	(6,316)	(23,402)	(7,864)	عبء مخصصات أخرى
6,798	18,884	(8,177)	(20,263)	(1,379)	(عبء) مخصص التزامات مزايا التقاعد
					<b>يضاف</b>
100,689	100,689	0	0	100,689	أرباح وأسماوية / أرباح أصول أنت ملكيتها
(23,742)	(35,759)	928	12,946	(22,813)	أرباح تقييم الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية بخلاف تلك التي يفرض المتأخرة
<b>82,689</b>	<b>69,457</b>	<b>1,698</b>	<b>14,930</b>	<b>84,387</b>	<b>الإجمالي</b>

## المؤشرات المالية

الفعلي في 2021/12/31	الفعلي في 2022/3/31	البيان
%18.2	%35.2	معدل العائد على متوسط رأس المال
%10.5	%17.6	معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين
%0.9	%1.5	معدل العائد على متوسط الأصول
%51.2	%50.9	معدل التكلفة / الإيراد
%3.3	%2.9	نسبة محفظة القروض غير المنتظمة الى إجمالي محفظة القروض
%111.3	%105.2	نسبة التغطية
%14.14	%12.95	معيار كفاية رأس المال
%56.6	%62.0	القروض / الودائع

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام

\*\*\*\*\*