

**تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري لتنمية الصادرات
عن الربع الأول من العام المالي 2020/2019**

تمهيد :

يتشرف رئيس مجلس الإدارة أن يتقدم الى مجلسكم الموقر بتقرير النشاط عن الربع الأول من العام المالي 2020/2019 .
هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية:

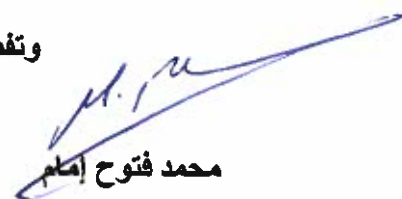
- 1- أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل .
- 2- قائمة المركز المالي للبنك في 2019/09/30 مقارنة مع المحقق في 2019/06/30 .
- 3- قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2019/09/30 مقارنة مع ذات الفترة من العام السابق .
- 4- المؤشرات المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،



ميرفت سلطان

رئيس مجلس الإدارة



محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

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

- بلغ إجمالي أصول البنك في 2019/9/30 مبلغ 54,7 مليار جنيه مقابل 50,7 مليار جنيه في 2019/6/30 بزيادة بمبلغ 4 مليار جنيه بمعدل نمو 7,9% .
- بلغت قيمة صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك في 2019/9/30 مبلغ 24,6 مليار جنيه بتراجع عن 2019/6/30 بمبلغ 533 مليون جنيه .
- بلغت قيمة ودائع العملاء في 2019/9/30 مبلغ 42,7 مليار جنيه بزيادة عن 2019/6/30 بمبلغ 2,2 مليار جنيه بمعدل 5,3% .
- بلغ صافي الربح عن الفترة من 2019/07/01 وحتى 2019/9/30 مبلغ 245,2 مليون جنيه بتراجع عن الأرباح المحققة عن ذات الفترة من العام السابق بمبلغ 21,9 مليون جنيه بمعدل 8,2% علماً بأن صافي ربح العام المالي 2019/2018 يتضمن إيرادات ومصروفات غير إعتيادية تتمثل في أرباح بيع المركز الرئيسي بمبلغ 123 مليون جنيه ، وخسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع بمبلغ 49,2 مليون جنيه بالإضافة إلى خسائر عقود الصرف الأجلة بمبلغ 15 مليون جنيه . وفي حالة إستبعاد الأرباح غير الإعتيادية يصبح صافي الربح في 2018/9/30 مبلغ 208 مليون جنيه وبمعدل نمو في 2019/9/30 17,9% .
- بلغ معدل كفاية رأس المال في 2019/9/30 ليصل إلى 14,15 % مقابل 14,82 % في 2019/6/30 . (الحد الأدنى 12,5%) .
- بلغ معدل العائد على متوسط الأصول في 2019/9/30 معدل 1,9% مقابل 2,3% في 2019/6/30 وفي حالة إستبعاد الأرباح غير الإعتيادية في 2019/6/30 يصبح معدل العائد على متوسط الأصول 2% .
- بلغ معدل القروض إلى الودائع 60,5% في 2019/9/30 مقابل 64,9% في 2019/06/30 .
- بلغ معدل تغطية الديون غير المنتظمة 172,6% في 2019/9/30 مقابل 149,1% في 2019/06/30 .
- بلغت نسبة الديون غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض 2,7% في 2019/9/30 مقابل 2,9% في 2019/6/30 .

1- قائمة المركز المالي في 2019/9/30

(القيمة بالالف جنيه)

التغير عن 30/6/2019	الأرصدة الفعلية في 30/6/2019	الأرصدة الفعلية في 30/9/2019	البيان
2,894,125	3,670,442	6,564,567	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
480,983	6,841,368	7,322,351	أرصدة لدى البنوك
473,709	9,028,697	9,502,406	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
184,584	16,044	200,628	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(528,006)	25,055,993	24,527,987	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
(5,423)	84,786	79,363	قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
			استثمارات مالية :
403,025	1,584,399	1,987,424	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(61,833)	1,741,882	1,680,048	- بالتكلفة المستهلكة
0	1,214,881	1,214,881	استثمارات مالية في شركات تابعة
127,989	877,520	1,005,508	أصول أخرى
1,417	19,009	20,426	أصول غير ملموسة (برامج الحاسب)
(14)	1,650	1,636	استثمارات عقارية
11,411	531,525	542,937	أصول ثابتة
104	9,521	9,624	أصول ضريبية مؤجلة
3,982,071	50,677,716	54,659,788	إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
1,831,112	2,334,197	4,165,309	أرصدة مستحقة للبنوك
2,158,663	40,523,810	42,682,472	ودائع العملاء
750	0	750	مشتقات مالية
(121,925)	1,627,371	1,505,446	قروض أخرى
324,931	593,310	918,242	إلتزامات أخرى
180,370	125,307	305,677	مخصصات أخرى
(1,832)	4,512	2,680	إلتزامات ضريبية مؤجلة
0	21,800	21,800	إلتزامات مزايا التقاعد
4,372,070	45,230,307	49,602,377	إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
0	2,728,000	2,728,000	رأس المال المدفوع
12,330	790,468	802,797	إحتياطيات
(402,328)	1,928,941	1,526,614	أرباح محتجزة
(389,998)	5,447,409	5,057,411	إجمالي حقوق الملكية
3,982,072	50,677,716	54,659,788	إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين

(2) قائمة الدخل
 عن الفترة المالية من 2019/07/01 حتى 2019/9/30

(القيمة بالالف جنيه)

التغير عن 30/9/2018	الأرصدة الفعلية في 30/9/2018	الأرصدة الفعلية في 30/9/2019	البيان
307,390 (230,388)	1,239,285 (859,468)	1,546,675 (1,089,856)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
77,002	379,817	456,819	صافي العائد
2,403 1,847	89,535 (9,903)	91,938 (8,055)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
4,250	79,633	83,883	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
28,648 39,093 49,464	2,002 (10,224) (46,825)	30,650 28,869 2,639	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية
53,328	(11,731)	41,597	(عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(73,868)	(187,696)	(261,564)	مصروفات إدارية
(168,612)	127,743	(40,869)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى *
9,306	332,719	342,025	صافي الربح قبل الضرائب
(31,315)	(65,660)	(96,975)	ضرائب الدخل
104	0	104	الضرائب المؤجلة
(21,906)	267,059	245,153	صافي أرباح الفترة

• بيان بأهم بنود المركز المالي في 2019/09/30

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

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 30/6/2019	القطي في 30/6/2019	القطي في 30/9/2019	البيان
			قروض لأفراد:
(31,642)	176,574	144,932	حسابات جارية مدينة
1,334	17,637	18,971	بطاقات ائتمان
287,683	189,244	476,927	قروض شخصية
3,023	26,303	29,326	قروض عقارية
			قروض لمؤسسات:
(909,262)	15,010,431	14,101,168	حسابات جارية مدينة
314,588	5,299,645	5,614,234	قروض مباشرة
(136,003)	5,488,269	5,352,266	قروض مشتركة
(4,245)	85,606	81,361	قروض للبنوك
(474,525)	26,293,709	25,819,185	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك
5	(6,267)	(6,262)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(58,909)	(1,146,663)	(1,205,572)	مخصص خسائر الإضمحلال
(533,429)	25,140,780	24,607,351	صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

2- ودائع العملاء:

فيما يلي تحليل محفظة ودائع العملاء وفقاً للمنتجات :

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 30/6/2019	القطي في 30/6/2019	القطي في 30/9/2019	البيان
2,891,561	16,486,499	19,378,061	حسابات جارية
(1,245,524)	17,416,869	16,171,345	ودائع لأجل
585,182	5,953,876	6,539,057	أوعية إخبارية (حسابات التوفير - شهادات اداخارية)
(72,557)	666,566	594,009	أرصدة أخرى (غطاءات - شركات تحت التأسيس)
2,158,663	40,523,810	42,682,472	إجمالي ودائع العملاء

• بيان بأهم بنود قائمة الدخل في 2019/9/30
 1- صافي الدخل من العائد :

(القيمة بالآلاف جنيه)

الفعلي في 30/9/2018	الفعلي في 30/9/2019	البيان
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
697,999	845,892	عائد - القروض والتسهيلات
173,575	339,162	عائد-البنوك
255,906	245,541	عائد- أذون الخزانة
111,804	116,080	عائد- السندات
1,239,285	1,546,675	الإجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
763,838	950,003	تكلفة ودائع العملاء
76,693	123,894	تكلفة الاقتراض من البنوك
18,729	8,823	تكلفة القروض الأخرى
209	7,136	تكلفة بيع أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء - REPO
859,468	1,089,856	الإجمالي
379,817	456,819	صافي العائد

2- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(القيمة بالآلاف جنيه)

الفعلي في 30/9/2018	الفعلي في 30/9/2019	البيان
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
82,514	85,588	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
63	181	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
6,959	6,169	أتعاب أخرى
89,535	91,938	الإجمالي
		<u>مصرفات الأتعاب والعمولات:</u>
(9,903)	(8,055)	أتعاب أخرى مدفوعة
79,633	83,883	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات