

**تقرير متابعة النشاط
للبنك المصري لتنمية الصادرات
عن الربع الخامس من العام المالي 2021/2020
(المستقلة)**

تمهيد:

يتشرف رئيس مجلس الإدارة أن يتقدم الى مجلسكم الموقر بتقرير النشاط عن الربع الخامس من العام المالي 2021/2020 .
هذا وسوف يتناول التقرير الموضوعات التالية:

- 1- أهم التغيرات على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل .
- 2- قائمة المركز المالي للبنك في 2021/9/30 مقارنة مع المحقق في 2020/06/30 والمستهدف في 2021/9/30 .
- 3- قائمة الدخل عن الفترة من (2020/7/1 حتى 2021/9/30) مقارنة مع ذات الفترة من العام السابق (من 2019/4/1 وحتى 2020/6/30) والمستهدف في 2021/9/30 .
- 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 2021/9/30 مبلغ 74,7 مليار جنيه مقابل 56,7 مليار جنيه في 2020/6/30 بزيادة بمبلغ 17,9 مليار جنيه وبمعدل 31,6% ، وبانخفاض عن الرصيد المستهدف بمبلغ (1,5) مليار جنيه وبمعدل (2%) .
- بلغت قيمة صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك في 2021/9/30 مبلغ 36,8 مليار جنيه بزيادة عن المحقق في 2020/6/30 بمبلغ 5,5 مليار جنيه وبمعدل 17,7% ، وبانخفاض عن الرصيد المستهدف بمبلغ (1,3) مليار جنيه وبمعدل (3,5)% .
- بلغت قيمة ودائع العملاء في 2021/9/30 مبلغ 63,3 مليار جنيه بزيادة عن 2020/6/30 بمبلغ 19,1 مليار جنيه وبمعدل 43,1% ، وبزيادة عن الرصيد المستهدف بمبلغ 1,3 مليار جنيه وبمعدل 2,1% .
- بلغ صافي الربح عن الفترة (من 2020/07/01 وحتى 2021/9/30) مبلغ 720,8 مليون جنيه بتراجع عن الأرباح المحققة عن ذات الفترة من العام السابق (من 2019/4/1 حتى 2020/6/30) بمبلغ (503,2) مليون جنيه وبمعدل (41,1)% ، وبزيادة عن المستهدف في سبتمبر 2021 بمبلغ 27,9 مليون جنيه وبمعدل 4% .
مع الأخذ في الاعتبار تأثير الفترة من العام المالي الحالي بما يلي :

➤ إنخفاض سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي خلال الفترة من أغسطس 2019 وحتى سبتمبر 2021 بمعدل 7,5% وأثر ذلك على هامش الفائدة والمنافسة في السوق المصرفية وما ترتب عليه انخفاض صافي الدخل من العائد .

✓ أغسطس 2019 -- 1.5%

✓ سبتمبر 2019 -- 1%

✓ نوفمبر 2019 -- 1%

✓ مارس 2020 -- 3%

✓ سبتمبر 2020 -- 0.5%

✓ نوفمبر 2020 -- 0.5%

- في المقابل ارتفاع متوسط حجم الإستخدامات ومصادر الأموال مما كان له أثر إيجابي على صافى الدخل من العائد ومن ثم انخفاض الأثر السلبي نتيجة انخفاض سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزى

➤ انخفاض توزيعات الأرباح من الشركات التابعة والشركات المساهم بها مصرفنا عن ذات الفترة من العام السابق (من ابريل 2019 حتي يونيو 2020) بمبلغ 29,7 مليون جنيه ، نتيجة تراجع توزيعات الشركة المصرية لضمان الصادرات وشركة الإسكندرية للأسمدة.

➤ زيادة عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان بمبلغ 160,5 مليون جنيه نتيجة لتصنيف بعض العملاء بالإضافة إلى زيادة محفظة القروض بمبلغ 5,5 مليار جنيه .

- بلغ معدل كفاية رأس المال في 2021/9/30 معدل 14,24% مقابل 14,6% في 2020/6/30 . (الحد الأدنى 12,5%) .
- بلغ معدل القروض إلى الودائع 60,3% في 2021/9/30 مقابل 73,1% في 2020/06/30 .
- بلغ معدل تغطية الديون غير المنتظمة في 2021/9/30 معدل 121,9% مقابل 138,3% في 2020/06/30 .
- بلغت نسبة الديون غير المنتظمة إلى إجمالي محفظة القروض 2,7% في 2021/9/30 مقابل 2,3% في 2020/6/30.

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	التغير عن المستهدف	الأرصدة الفطرية في 2020/6/30	الأرصدة المستهقة في 2021/9/30	الأرصدة الفطرية في 2021/09/30	البيان
2,137,718	(1,343,897)	3,867,123	7,348,738	6,004,841	تقديرة و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(413,709)	3,614,483	4,661,523	633,331	4,247,814	أرصدة لدى البنوك
560,575	(4,343,637)	8,028,595	12,932,807	8,589,170	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
5,325,093	(1,586,333)	31,261,314	38,172,741	36,586,407	قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
219,780	248,853	29,073	0	248,853	قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
	0				استثمارات مالية :
6,694,717	2,744,153	4,567,500	8,518,065	11,262,218	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(429,078)	119,520	1,087,740	539,141	658,661	- بالتكلفة المستهقة
7,500	7,500	809,144	809,144	816,644	استثمارات مالية في شركات تابعة
12,651	(65,325)	37,643	115,619	50,294	أصول غير ملموسة
3,589,898	(671,111)	1,844,815	6,105,824	5,434,713	أصول أخرى
(63)	(1,832)	1,600	3,369	1,537	استثمارات عقارية
242,557	(241,837)	552,358	1,036,752	794,915	أصول ثابتة
17,947,638	(1,519,462)	56,748,428	76,215,529	74,696,067	إجمالي الأصول
					الإلتزامات وحقوق المساهمين
(1,625,465)	(3,019,416)	3,931,391	5,325,341	2,305,926	أرصدة مستحقة للبنوك
19,093,193	1,295,297	44,250,478	62,048,375	63,343,671	ودائع العملاء
(205)	0	205	0	0	مشتقات مالية
(167,635)	255,800	1,712,838	1,289,403	1,545,203	قروض أخرى
168,793	(41,602)	594,290	804,685	763,083	التزامات أخرى
(73,320)	(26,790)	214,933	168,402	141,613	مخصصات أخرى
(339)	2,442	2,780	0	2,442	التزامات ضريبية مؤجلة
16,800	(7,484)	33,991	58,275	50,791	التزامات مزايا التقاعد
17,411,822	(1,541,753)	50,740,906	69,694,481	68,152,729	إجمالي الإلتزامات
					حقوق المساهمين
545,600	0	2,728,000	3,273,600	3,273,600	رأس المال المدفوع
158,337	(25,266)	976,327	1,159,930	1,134,664	احتياطيات
(168,121)	47,556	2,303,195	2,087,519	2,135,075	أرباح محتجزة
535,816	22,290	6,007,522	6,521,048	6,543,338	إجمالي حقوق الملكية
17,947,638	(1,519,462)	56,748,428	76,215,529	74,696,067	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	التغير عن المتهدف	الأرصدة الفعلية في 2020/6/30	الأرصدة المستهدفة في 2021/9/30	الأرصدة الفعلية في 2021/9/30	البيان
(203,675)	11,763	6,888,368	6,672,931	6,684,693	عائد القروض والإيرادات المشابهة
183,860	50,868	(4,638,136)	(4,505,145)	(4,454,276)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(19,815)	62,631	2,250,232	2,167,786	2,230,417	صافي العائد
86,742	(17,243)	435,110	539,095	521,852	إيرادات الأتعاب والعمولات
(50,600)	(6,842)	(41,786)	(85,544)	(92,386)	مصروفات الأتعاب والعمولات
36,142	(24,085)	393,324	453,550	429,466	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(29,766)	2,796	42,886	10,324	13,120	توزيعات أرباح
47,565	5,039	166,664	209,190	214,229	صافي دخل المتاجرة
5,890	(3,566)	13,335	22,790	19,225	أرباح إستثمارات مالية
(160,517)	(93,655)	(44,519)	(111,380)	(205,036)	(عبء) / الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(283,768)	113,318	(1,235,441)	(1,632,528)	(1,519,209)	مصروفات إدارية
(50,317)	10,854	82,155	20,984	31,838	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(454,586)	73,333	1,668,636	1,140,717	1,214,050	صافي الربح قبل الضرائب
(61,753)	(41,647)	(429,915)	(450,021)	(491,668)	ضرائب الدخل
13,100	(3,773)	(14,708)	2,165	(1,608)	الضرائب المؤجلة
(503,238)	27,913	1,224,013	692,861	720,774	صافي أرباح الفترة

• بيان بأهم بنود المركز المالي في 2021/9/30

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

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	الفعلي في 2020/6/30	الفعلي في 2021/9/30	البيان
			قروض لأفراد:
32,444	251,485	283,928	حسابات جارية مدينة
10,010	26,868	36,878	بطاقات ائتمان
1,587,760	995,438	2,583,198	قروض شخصية
83,385	40,013	123,399	قروض عقارية
			قروض لمؤسسات:
2,299,482	18,465,256	20,764,738	حسابات جارية مدينة
1,090,261	7,346,500	8,436,761	قروض مباشرة
536,215	5,195,660	5,731,875	قروض مشتركة
219,504	29,607	249,111	قروض للبنوك
5,859,062	32,350,827	38,209,889	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك
(98,267)	(15,831)	(114,098)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(215,922)	(1,044,609)	(1,260,531)	مخصص خسائر الإضمحلال
5,544,872	31,290,388	36,835,260	صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

2- ودائع العملاء:

فيما يلي تحليل محفظة ودائع العملاء وفقاً للمنتجات:

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	الفعلي في 2020/6/30	الفعلي في 2021/9/30	البيان
5,283,716	21,496,009	26,779,725	حسابات جارية
11,649,231	14,651,158	26,300,388	ودائع لأجل
2,078,216	7,103,638	9,181,854	أوعية إبحارية (حسابات التوفير_ شهادات ادخارية)
82,030	999,673	1,081,704	أرصدة أخرى (غطاءات - شركات تحت التأسيس)
19,093,193	44,250,478	63,343,671	إجمالي ودائع العملاء

تحليل محفظة ودائع العملاء وفقاً للقطاعات:

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	القطي في 2020/6/30	القطي في 2021/9/30	البيان
2,476,956	9,952,253	12,429,209	أفراد
16,616,238	34,298,225	50,914,463	مؤسسات
19,093,193	44,250,478	63,343,671	الإجمالي

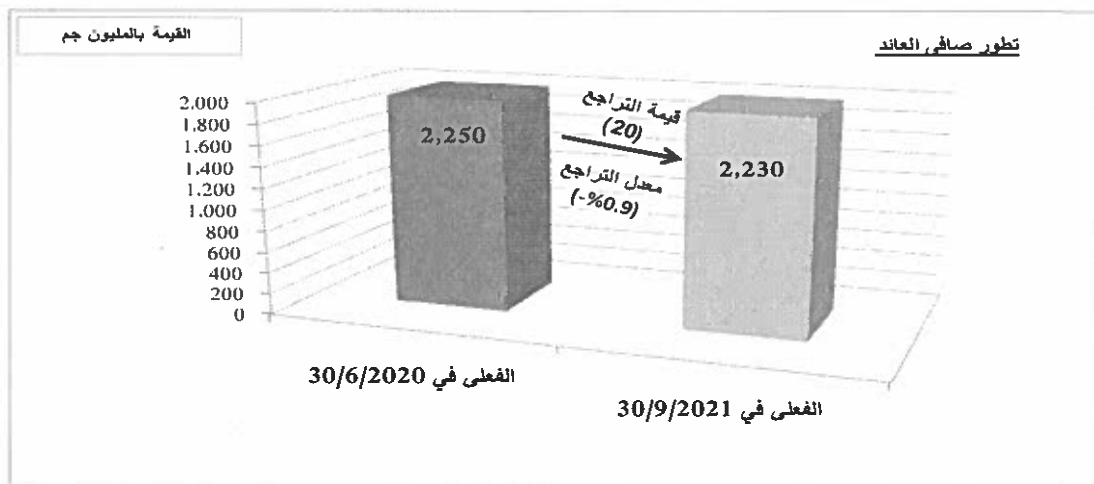
• بيان بأهم بنود قائمة الدخل في 2021/9/30

وفيما يلي بيان بأهم بنود قائمة الدخل:

1- صافي الدخل من العائد

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	القطي في 2020/6/30	القطي في 2021/9/30	البيان
383,373 (472,888)	4,076,590 1,155,206	4,459,963 682,318	عائد - القروض و التسهيلات عائد - أدون الخزنة
668,036 (806,319)	685,986 970,573	1,354,021 164,255	عائد-سندات الخزنة عائد- ودائع وحسابات جارية
24,122	13	24,136	عائد- سندات الشركات
(203,675)	6,888,368	6,684,693	اجمالي العائد على القروض والإيرادات المشابهة
(72,336) (102,150)	4,134,232 429,737	4,061,896 327,587	تكلفة ودائع العملاء تكلفة الاقتراض من البنوك
(14,547) 5,172	66,597 7,570	52,050 12,742	تكلفة القروض الأخرى تكلفة بيع أدون الخزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء - REPO
(183,861)	4,638,136	4,454,276	اجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(19,814)	2,250,232	2,230,417	صافي الدخل من العائد



(amount in EGP Thousands)

	Average Sep-21			Average Sep-20			Variance		
	Average YTD	Rate	Interest income/exp.	Average YTD	Rate	Interest income/exp.	Average YTD	Rate	Interest income/exp.
	Total								
Interest income									
Loans and overdrafts	36,631	9.0%	4,185	28,065	11.4%	4,077	8,566	-2.4%	109
EPD	2,110	10.2%	275	0	0.0%	0	2,110	10.2%	275
Due from banks	2,837	4.6%	164	6,824	11.2%	971	(3,987)	-6.6%	(806)
Treasury bills	6,655	8.1%	682	8,527	10.6%	1,155	(1,872)	-2.6%	(473)
Treasury bonds	8,185	13.3%	1,378	3,745	14.4%	686	4,440	-1.1%	692
			6,685			6,888			(204)
Interest expenses									
Customers' deposits	50,434	6.4%	4,062	40,751	8.1%	4,134	9,683	-1.7%	(72)
Due to banks	3,832	6.8%	378	4,013	8.5%	430	(181)	-1.7%	(102)
Other loans	1,643	2.6%	54	1,564	3.8%	74	79	-1.2%	(21)
TB repo	113	7.9%	11	11	0.0%	0	102	7.9%	11
			4,454			4,638			(184)
Net Interest Income			2,230			2,250			(20)

	Loans and overdrafts	EPD	Due from banks	Treasury bills	Treasury bonds	Total interest income	Customers' deposits	Due to banks	Other loans	TB repo	Total interest expenses	NII
Volume impact	1,294	275	(506)	(249)	737	1,549	1,006	32	3	10	1,052	497
Days impact	(9)	(1)	(9)	(1)	(3)	(15)	(9)	(1)	(9)	(9)	(10)	(5)
One off impact	(7)	0	0	0	0	(7)	0	0	0	0	0	(7)
FX Rate impact	(29)	0	(0)	(12)	(8)	(48)	(20)	(0)	(3)	0	(23)	(25)
Interest Rate impact	(1,140)	0	(297)	(211)	(34)	(1,683)	(1,050)	(134)	(21)	1	(1,203)	(450)
	109	275	(806)	(473)	692	(204)	(72)	(102)	(21)	11	(184)	(20)

2- العمولات المصرفية

(القيمة بالالف جنيه)

التغير	القطبي في 2020/6/30	القطبي في 2021/9/30	النيسان
			إيرادات الأتعاب والعمولات:
79,443	397,314	476,757	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإنتمان
62	2,085	2,147	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
7,236	35,711	42,948	أتعاب أخرى
86,742	435,110	521,852	الإجمالي
			مصرفات الأتعاب والعمولات:
(50,600)	(41,786)	(92,386)	أتعاب أخرى مدفوعة
36,142	393,324	429,466	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

3- إيرادات تشغيل أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه)

التغير عن 2020/6/30	الفعلي في 2020/6/30	الفعلي في 2021/9/30	البيان
(10,767)	91,666	80,898	إيرادات أخرى (إيرادات بريد - مطبوعات - تصوير - خدمات قانونية...) <u>يخصم</u>
(430)	(2,493)	(2,923)	مصروفات أخرى (الضرائب العقارية - إهلاك الاستثمارات العقارية...)
(31,498)	(11,904)	(43,402)	عبء مخصصات أخرى
(8,989)	(15,549)	(24,538)	(عبء) مخصص التزامات مزايا التقاعد <u>يضاف</u>
7,940	119	8,059	أرباح رأسمالية
(6,572)	20,316	13,744	أرباح تقييم الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة
(50,317)	82,155	31,838	الإجمالي

المؤشرات المالية

الفعلي في 2020/6/30	الفعلي في 2021/9/30	البيان
%22.3	%10.3	معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين
%1.9	%0.9	معدل العائد على متوسط الأصول
%43.1	%51.0	معدل التكلفة / الإيراد
%2.3	%2.7	نسبة محفظة القروض غير المنتظمة الى إجمالي محفظة القروض
%138.3	%121.9	نسبة التغطية
%14.58	%14.24	معيار كفاية رأس المال
%73.1	%60.3	القروض / الودائع

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام
