

### تقرير مجلس الإدارة

#### عن الربع الثالث من السنة المالية المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

إن نتائج البنك التجاري الدولي في التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ تعبر عن قوة البنك وتشهد على مركزه الرائد في السوق المصري وسلامة أنظمة إدارة المخاطر التي يتبعها، فبالرغم من الاضطرابات السياسية والاقتصادية التي يشهدها الوطن، فقد استطاع البنك التجاري الدولي أن يثبت استمرار ريادته للقطاع المصرفي وفهما الكامل للسوق. ولكن البنك التجاري الدولي لاعباً رئيسياً في السوق المحلية، فقد تمكن من خلال خبرة إدارته، وكفاءة موظفيه وسياسات إدارة المخاطر الحكيمة التي يتبعها من تعزيز مكانته التنافسية والحفاظ على حصته السوقية الرائدة ومواصلة البناء على إرثه كأفضل بنك في مصر.

#### الموقف المالي للتسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ - القوائم المالية المجمعة

على الرغم من التقلبات التي تشهدها مصر منذ العام الماضي و التي أثرت بالسلب على مختلف جوانب النشاط الاقتصادي، فقد ارتفعت الإيرادات المجمعة خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ بنسبة ٣٤.٧٦% مقارنةً بنفس الفترة من عام ٢٠١١ مصحوبة بارتفاع صافي الدخل من العائد بنسبة ٤٥.٠٣% وارتفاع صافي الدخل بخلاف العائد بنسبة ١٢.٢٥% حيث استطاع البنك الحفاظ على مكانته الرائدة في كل من القروض والودائع بين بنوك القطاع الخاص. إنخفضت نسبة المصروفات إلى الإيرادات بنسبة ٢٦.٦٦% لتسجل ٢٩.٦٥% مقارنةً بنسبة ٤٠.٤٣% عن نتائج نفس الفترة من العام السابق ويرجع ذلك إلى زيادة الإيرادات بنسبة أسرع من المصروفات.

كما استطاع البنك تحقيق صافي أرباح قدرها ١,٦٣٩ مليون جنيه مصري عن التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ وذلك بارتفاع قدره ٥٣.٩٠% عن التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١١. يذكر أن الربح قبل ضرائب الدخل قد بلغ ٢,٢٧٧ مليون جنيه مصري مقارنةً مع ١,٣٩٦ مليون جنيه مصري عن الفترة المقابلة من العام السابق مما يشكل زيادة قدرها ٦٣.١١%.

وفي سياق متصل، حقق البنك ارتفاعاً بنسبة ٩٤.٢٧% لصافي أرباح الربع الثالث من عام ٢٠١٢ والتي بلغت ٦١٠ مليون جنيه مصري مقارنةً ب ٣١٤ مليون جنيه مصري والتي قد حققها في الربع الثالث من العام الماضي.

وقد سجل البنك نمواً في محفظة القروض بنسبة ٨.٩٨% بنهاية الربع الثالث مقارنةً بنفس الفترة من العام الماضي، كما شهدت الودائع زيادة بلغت ١٢.٤٠% مقارنةً بنفس الفترة من عام ٢٠١١ في حين ارتفعت بنسبة ٩.٧٢% مقارنةً بديسمبر ٢٠١١، وقد سجلت نسبة القروض للودائع ٥٥.٢%.

يتمتع البنك التجاري الدولي بأعلى حصة سوقية في القروض بين بنوك القطاع الخاص والتي بلغت ٨.٣٥% في أغسطس ٢٠١٢، بينما ارتفعت الحصة السوقية للودائع لتصل إلى ٧.٥٩% عن نفس الفترة.



استمر البنك التجاري الدولي في ادارته المتحفظة للمخاطر في الربع الثالث حيث ارتفعت تكلفة المخاطر<sup>١</sup> من ٧٧ نقطة في الفترة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١١ مقارنة بـ ٩٩ نقطة في نهاية سبتمبر ٢٠١٢.

اصبحت نسبة القروض الغير منتظمة لإجمالي القروض (NPL/Gross loans) ٣.٣٩% بالمقارنة بـ ٢.٨١% في ديسمبر ٢٠١١، حقق البنك التجاري الدولي معدل التغطية عند ١١٦% حيث بلغت قيمة مخصص القروض ١.٧ مليار جم.

وتماشياً مع سياسة البنك الرشيدة في إدارة المخاطر، اتخذ البنك مخصصات بلغت ٤٠٧ مليون جنيه مصرى خلال التسعة اشهر الأولى من عام ٢٠١٢ مقارنة بـ ٣١٢ مليون جنيه مصرى خلال نفس الفترة من عام ٢٠١١ لما شهدته من اضطراب، كما حافظ البنك التجاري الدولي على قاعدة رأسمالية قوية وذلك بمعدل كفاية رأس مال بلغ ١٦.٤٧% وهو ما يدعم قدرة البنك على مواجهة تقلبات السوق.

### ملخص قائمة الدخل المجمعة

قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢,٨٣١	١,٩٥٢	٤٥.٠٣%
صافي الدخل بخلاف العائد	٩٩٩	٨٩٠	١٢.٢٥%
إيرادات تشغيلية	٣,٨٣٠	٢,٨٤٢	٣٤.٧٦%
<b>يخصم:</b>			
مصروفات تشغيلية	(١,١٤٦)	(١,١٣٤)	١.٠٦%
مخصصات	(٤٠٧)	(٣١٢)	٣٠.٤٥%
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٢٧٧	١,٣٩٦	٦٣.١١%
مصروفات ضرائب الدخل	(٦٥٤)	(٣٢٥)	١٠١.٢٣%
الضريبة المؤجلة	١٧	(٦)	-٣٨٣.٣٣%
صافي أرباح الفترة	١,٦٤٠	١,٠٦٥	٥٣.٩٩%
حقوق الأقلية	١	٠	١٠٠.٠٠%
حقوق مساهمي البنك	١,٦٣٩	١,٠٦٥	٥٣.٩٠%

<sup>١</sup> تم احتساب نسبة تكلفة المخاطر بناء على محفظة القروض بالصافي.



## ملخص المركز المالي المجموع

معدل التغير %	المركز المالي		
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
			(بالمليون جنيه مصري)
-٥٤.٤٢%	٧,٤٩٢	٣,٤١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣.٧٩%	٨,٥٢٨	٨,٨٥١	أرصدة لدى البنوك
٠.٨٩%	٤٢,٩٣٣	٤٣,٣١٣	إجمالي قروض وتسهيلات
١٦.٨٦%	(١,٨٦٨)	(٢,١٨٣)	مخصصات وبود غير مكتسبة
٠.١٦%	٤١,٠٦٥	٤١,١٢٩	صافي قروض وتسهيلات
٤٢.٤٦%	٢٥,٦٥٠	٣٦,٥٤٢	استثمارات وأوراق حكومية وأذون خزانة
-٧٥.٥٨%	٤٣٠	١٠٥	أصول غير ملموسة وشهرة
٤٦.١٨%	٢,٣٦٩	٣,٤٦٣	أصول أخرى
٩.٣٢%	٨٥,٥٣٤	٩٣,٥٠٥	إجمالي الأصول
-٣٧.٥٩%	٣,٣٤١	٢,٠٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩.٧٤%	٧١,٤٦٨	٧٨,٤٢٨	ودائع العملاء
٣٣.٥٧%	١,٩٣٩	٢,٥٩٠	التزامات أخرى
٨.٢٨%	٧٦,٧٤٨	٨٣,١٠٣	إجمالي الالتزامات
١٨.٤٧%	٨,٧٤٠	١٠,٣٥٤	إجمالي حقوق الملكية
٤.٣٥%	٤٦	٤٨	حقوق الأقلية
٩.٣٢%	٨٥,٥٣٤	٩٣,٥٠٥	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

