

## 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 وفهماً الكامل للسوق. ولكون 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 المستقلة

على الرغم من التقلبات التي تشهدها مصر منذ العام الماضي والتي أثرت بالسلب على مختلف جوانب النشاط الاقتصادي، فقد ارتفعت الإيرادات المستقلة خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ بنسبة ٣٤.٣٥% مقارنةً بنفس الفترة من عام ٢٠١١ مصحوبة بارتفاع صافي الدخل من العائد بنسبة ٤٥.٠٤% وارتفاع صافي الدخل بخلاف العائد بنسبة ٩.٥٥% حيث استطاع البنك الحفاظ على مكانته الرائدة في كل من القروض والودائع بين بنوك القطاع الخاص. إنخفضت نسبة المصروفات إلى الإيرادات بنسبة ٢٢.٣٤% لتسجل ٢٧.٥٧% مقارنةً بنسبة ٣٥.٥٠% عن نتائج نفس الفترة من العام السابق ويرجع ذلك إلى زيادة الإيرادات بنسبة أسرع من المصروفات. كما استطاع البنك تحقيق صافي أرباح قدرها ١,٦٥٨ مليون جنيه مصري عن التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ وذلك بارتفاع قدره ٣٩.٦٨% عن التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠١١. يذكر أن الربح قبل ضرائب الدخل قد بلغ ٢,٢٩٠ مليون جنيه مصري مقارنةً مع ١,٥٠٢ مليون جنيه مصري عن الفترة المقابلة من العام السابق مما يشكل زيادة قدرها ٥٢.٤٦%.

وفي سياق متصل، حقق البنك ارتفاعاً بنسبة ٦٢.٠٦% لصافي أرباح الربع الثالث من عام ٢٠١٢ والتي بلغت ٦١١ مليون جنيه مصري مقارنةً ب ٣٧٧ 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 وارتفعاً بنسبة ٠.٨٩% مقارنةً بديسمبر ٢٠١١، 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 اغسطس 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 اصبحت نسبة تكلفة المخاطر من ٩٩ نقطة في الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مقارنةً ب ٧٧ نقطة في نهاية عام ٢٠١١.

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 أشهر الأولى من عام ٢٠١٢ مقارنة بـ ٣١٢ مليون جنيه مصرى خلال نفس الفترة من عام ٢٠١١ لما شهده 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 للبنك التجاري الدولي

| قائمة الدخل<br>(بالمليون جنيه مصري) | الرصيد في      |                | معدل التغير % |
|-------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
|                                     | ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |               |
| صافي الدخل من العائد                | ١,٩٤٥          | ٢,٨٢١          | ٤٥.٠٤%        |
| صافي الدخل بخلاف العائد             | ٨٣٨            | ٩١٨            | ٩.٥٥%         |
| إيرادات تشغيلية                     | ٢,٧٨٣          | ٣,٧٣٩          | ٣٤.٣٥%        |
| يخصم:                               |                |                |               |
| مصروفات تشغيلية                     | (٩٦٩)          | (١,٠٤٢)        | ٧.٥٣%         |
| مخصصات                              | (٣١٢)          | (٤٠٧)          | ٣٠.٤٥%        |
| الربح قبل ضرائب الدخل               | ١,٥٠٢          | ٢,٢٩٠          | ٥٢.٤٦%        |
| مصروفات ضرائب الدخل                 | (٣٢٠)          | (٦٥٠)          | ١٠٣.١٣%       |
| الضريبة الموجلة                     | ٥              | ١٨             | ٢٦٠.٠٠%       |
| صافي أرباح الفترة                   | ١,١٨٧          | ١,٦٥٨          | ٣٩.٦٨%        |
| حقوق مساهمي البنك                   | ١,١٨٧          | ١,٦٥٨          | ٣٩.٦٨%        |



## ملخص المركز المالي للبنك التجاري الدولي

| المركز المالي<br>(بالمليون جنيه مصري) | الرصيد في      |                | معدل التغير % |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
|                                       | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ |               |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي        | ٧,٤٩٢          | ٣,٤١٥          | -٥٤.٤٢%       |
| أرصدة لدى البنوك                      | ٨,٤٤٩          | ٨,٧٥٤          | ٣.٦١%         |
| إجمالي قروض وتسهيلات                  | ٤٢,٩٣٤         | ٤٣,٣١٣         | ٠.٨٨%         |
| مخصصات وبنود غير مكتسبة               | (١,٨٦٨)        | (٢,١٨٣)        | ١٦.٨٦%        |
| صافي قروض وتسهيلات                    | ٤١,٠٦٦         | ٤١,١٣٠         | ٠.١٦%         |
| استثمارات وأوراق حكومية وأدوات خزانة  | ٢٦,٣٥٨         | ٣٧,٢٩٦         | ٤١.٥٠%        |
| أصول أخرى                             | ٢,٢٦٣          | ٣,٢٣٩          | ٤٣.١٣%        |
| إجمالي الأصول                         | ٨٥,٦٢٨         | ٩٣,٨٣٤         | ٩.٥٨%         |
| أرصدة مستحقة للبنوك                   | ٣,٣٤١          | ٢,٠٨٥          | -٣٧.٥٩%       |
| ودائع العملاء                         | ٧١,٥٧٤         | ٧٨,٥٣٣         | ٩.٧٢%         |
| التزامات أخرى                         | ١,٧٩٢          | ٢,٣٥٧          | ٣١.٥٣%        |
| إجمالي الالتزامات                     | ٧٦,٧٠٧         | ٨٢,٩٧٥         | ٨.١٧%         |
| إجمالي حقوق الملكية                   | ٨,٩٢١          | ١٠,٨٥٩         | ٢١.٧٢%        |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية       | ٨٥,٦٢٨         | ٩٣,٨٣٤         | ٩.٥٨%         |

