

يرفد الإقتصاد بالتمويل ويوجه المذخرات ويدعم سياسات الإستقرار النقدي والمالي القطاع المصرفي المصري من أكثر القطاعات المصرفية العربية متانة ويتمتع بمستويات عالية من السيولة وجودة الأصول وقاعدة رأسمالية قوية

يُعد القطاع المصرفي المصري أحد أكبر وأهم القطاعات المصرفية في المنطقة العربية، حيث يلعب دوراً محورياً في تمويل الإقتصاد الوطني، وتوجيه المذخرات، ودعم سياسات الإستقرار النقدي والمالي، وقد إستطاع هذا القطاع، رغم التحديات الإقتصادية العالمية والمحلية، أن يُحافظ على متانته وإستقراره، مع تحقيق نمو ملحوظ في مختلف مؤشرات التشغيلية والمالية.

ويضم القطاع المصرفي المصري 36 مصرفاً، تُشرف على شبكة واسعة من الفروع بلغ عددها 4,775 فرعاً في نهاية العام 2024، مقارنة بـ 4,680 فرعاً في نهاية العام 2023. كما إرتفع عدد ماكينات الصراف الآلي (ATM) إلى 24,862 ماكينة، بزيادة سنوية نسبتها 6.82%، في مؤشر على التوسع في الخدمات المصرفية الذاتية وإنتشار البنية التحتية الرقمية.



هيكل القطاع المصرفي المصري

في سياق التوسع في الخدمات المالية الإلكترونية، شهدت أدوات الدفع نمواً ملحوظاً، حيث إرتفع عدد بطاقات «الخصم» إلى 26.403 مليون بطاقة، وعدد البطاقات المدفوعة مقدماً إلى نحو 33.5 مليون بطاقة، فيما قفز عدد بطاقات الائتمان إلى نحو 6.3 مليون بطاقة، بنسبة نمو تجاوزت 12%. كما إرتفع عدد نقاط البيع الإلكترونية (POS) إلى 227,978 نقطة، بما يعكس تكثيف الجهود لتعزيز الشمول المالي والانتقال إلى مجتمع أقل اعتماداً على النقد.

ومن جهة الموارد البشرية، بلغ عدد العاملين في القطاع المصرفي المصري 144,858 موظفاً في نهاية العام 2024، ما يعكس التوسع في حجم الأعمال وتنوع الأنشطة المصرفية على إمتداد الجمهورية.

جدول 1: لائحة المصارف العاملة في مصر

المصارف الإسلامية في مصر	المصارف التجارية في مصر
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	البنك الزراعي المصري
بنك البركة - مصر	البنك الأهلي الكويتي - مصر
بنك فيصل الإسلامي المصري	البنك العربي الإفريقي الدولي
بيت التمويل الكويتي - مصر	بنك المؤسسة المصرفية العربية - مصر
	البنك العربي - مصر
	المصرف العربي الدولي
	بنك الاستثمار العربي
	التجاري وفا بنك - مصر
	بنك الإسكندرية
	بنك القاهرة
	بنك مصر
	سي تي بنك - مصر
	البنك التجاري الدولي
	بنك كريدي أغريكول - مصر
	البنك العقاري المصري العربي
	البنك المصري الخليجي
	بنك الإمارات دبي الوطني - مصر
	البنك المصري لتنمية الصادرات
	بنك التعمير والإسكان
	بنك اتش اس بي سي - مصر
	بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
	بنك المشرق
	بنك مصر إيران للتنمية
	بنك ابو ظبي الأول - مصر
	البنك الأهلي المصري
	بنك الكويت الوطني - مصر
	بنك قطر الوطني الأهلي - مصر
	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
	بنك قناة السويس
	المصرف المتحد
	بنك أبو ظبي التجاري - مصر
	مصرف الراجحي

المصدر: البنك المركزي المصري

تطور بيانات القطاع المصرفي المصري

واصل القطاع المصرفي المصري أداءه القوي رغم التحديات الجيوسياسية والاقتصادية المتعددة، محلياً ودولياً، ويُظهر مؤشرات متقدمة على صعيد النمو المالي والائتماني. وقد رسّخ مكانته كأحد الركائز الحيوية للإقتصاد الوطني، مستفيداً من سياسات نقدية مرنة، ورقابة مصرفية فاعلة، وموأكباً في الوقت نفسه للمتغيرات العالمية.

وبلغ إجمالي الأصول المصرفية قرابة 22,673 مليار جنيه في الربع الأول من العام 2025، مقارنة بـ 20,799 مليار جنيه في نهاية العام 2024، مسجلاً نمواً بنسبة 9.01%. علماً أن نسبة النمو في العام 2024 كانت أعلى من تلك المسجلة في العام 2023، حيث بلغت 46.46% و 24.57% توالياً.

أما أرصدة الإقراض والخصم للعملاء، فقد ارتفعت من 8,376 مليار جنيه في نهاية العام 2024 إلى 9,053 مليار جنيه في نهاية الربع الأول من العام 2025، مسجلاً نمواً سنوياً بنسبة 8.08%، مقارنة بنسبة 53.33% في العام 2024 بأكمله، و 33.43% في العام 2023 بأكمله.

جدول 2: تطور المؤشرات المالية الرئيسية للقطاع المصرفي المصري خلال الفترة 2022 – الربع الأول 2025

الربع الأول 2025	2024	2023	2022	
مليون جنيه				
22,673,564	20,799,267	14,200,886	11,399,800	الأصول
9,052,588	8,375,455	5,462,223	4,093,650	أرصدة الإقراض والخصم للعملاء
14,320,438	13,481,991	10,137,348	8,562,714	إجمالي الودائع
1,587,036	1,378,432	887,350	740,162	رأس المال والاحتياطيات
مليون دولار				
448,279	409,140	459,724	461,023	الأصول
178,979	164,752	176,828	165,553	أرصدة الإقراض والخصم للعملاء
283,130	265,202	328,176	346,287	إجمالي الودائع
31,590	27,105	28,726	29,933	رأس المال والاحتياطيات

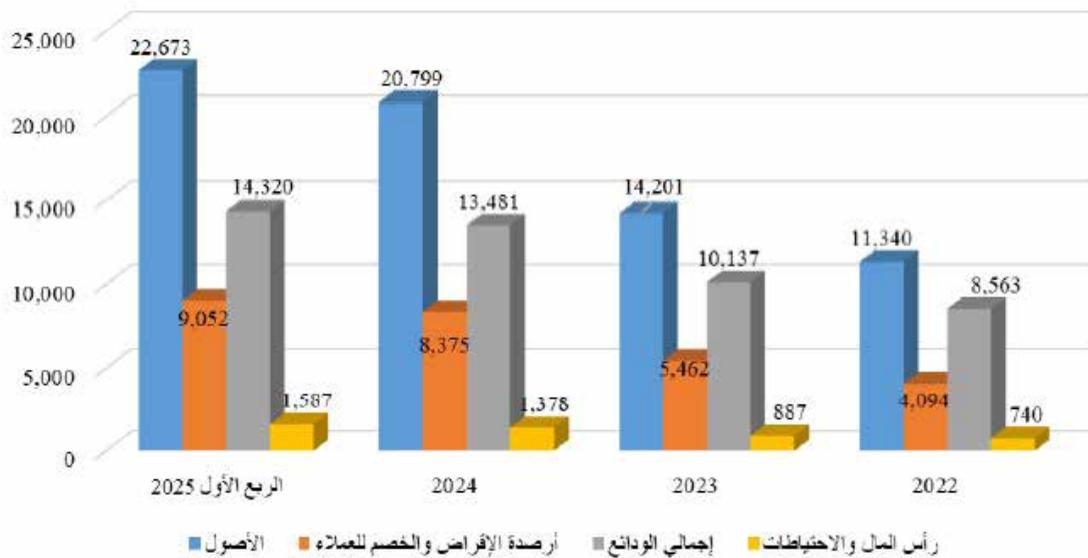
المصدر: البنك المركزي المصري.

وفي ما يتعلق بإجمالي الودائع، فقد بلغت نحو 14,320 مليار جنيه في الربع الأول من العام 2025، مقارنة بـ 13,482 مليار جنيه في نهاية العام 2024، محققة نمواً بنسبة 6.22% خلال الأشهر الثلاثة الأولى من العام الحالي، مقابل نمو بنسبة 32.99% في العام 2024، و 18.39% في العام 2023.

أما مجموع رأس المال والاحتياطيات، فقد ارتفع من 1,378 مليار جنيه إلى 1,587 مليار جنيه خلال الفترة ذاتها، محققة نمواً بنسبة 15.1%، بعدما كانت قد نمت بنسبة 55.3% في العام 2024، و 19.8% في العام 2023.

بناءً على ما تقدم، يُظهر القطاع المصرفي المصري قدرة على الحفاظ على نمو مستدام في أوضاع إقتصادية معقدة، مع إنتقال تدريجي من مرحلة التوسع السريع إلى مرحلة أكثر إستقراراً. وقد تمكّن من تعزيز أصوله وتمويله وقاعدة ودائعه، في ظل رقابة مصرفية فاعلة وسياسات نقدية متوازنة.

رسم بياني 1: تطور بيانات القطاع المصرفي المصري (مليار جنيه)



المصدر: اتحاد المصارف العربية، إدارة الأبحاث، بالإستناد إلى بيانات البنك المركزي المصري

تطور مؤشرات السلامة المالية الرئيسية بين العام 2021 وحتى الربع الأول من العام 2025

يُعد القطاع المصرفي المصري من أكثر القطاعات المصرفية العربية متانة، حيث يتمتع بمستويات عالية من السيولة وجودة الأصول وقاعدة رأسمالية قوية. وتُظهر مؤشرات السلامة المالية صلابة واضحة في أداء القطاع، وقدرته على مواجهة المتغيرات الاقتصادية والمالية، محلياً ودولياً. وفي هذا الإطار، تُشير بيانات البنك المركزي المصري إلى بلوغ معيار كفاية رأس المال للقطاع نسبة 18.3 % في نهاية الربع الأول من العام الحالي، مقابل نسبة 22.2 % في العام 2021، وذلك نتيجة زيادة الأصول المرجحة بالأنشطة الائتمانية والتوسعية، رغم ارتفاع مستويات رأس المال المُجمع. في المقابل، استقرت نسبة الرافعة المالية عند حدود 7.6 % في الربع الأول من العام 2025، مقابل نسبة 7.2 % في العام 2021، وهي أعلى بكثير من النسبة المطلوبة بحسب إطار بازل 3.

وفي ما يتعلق بجودة الأصول، شهدت نسبة القروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض انخفاضاً من 3.4 % في العام 2021 إلى 2.2 % في العام 2025، ما يعكس تحسناً جودة المحافظ الائتمانية، وإستمرار السياسات التحفظية في منح القروض. كما إنخفضت نسبة مخصصات القروض إلى القروض غير المنتظمة من 92.3 % إلى 87.2 %.

جدول 3: تطور مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي المصري (%)

الربع الأول 2025	2024	2023	2022	2021	
كفاية رأس المال					
18.3	18.5	18.6	18.9	22.2	القاعدة الرأسمالية إلى الأصول المرجحة بأوزان مخاطر
15.1	15.2	15.4	15.5	17.9	الشريحة الأولى من رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان مخاطر
12.9	12.7	12.9	12.0	13.4	رأس المال الأساسي المستمر إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
7.6	7.5	6.8	6.4	7.2	الرافعة المالية
جودة الأصول					
2.2	2.3	2.9	3.3	3.4	القروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض
87.2	87.2	88.7	91.9	92.3	مخصصات القروض إلى القروض غير المنتظمة
42.3	42.9	51.9	56.0	57.6	القروض المقدمة للقطاع الخاص إلى إجمالي القروض الممنوحة للعملاء
الربحية					
2.6	2.0	2.0	1.2	1.2	العائد على متوسط الأصول
39.0	32.2	32.2	17.7	16.1	العائد على متوسط حقوق الملكية
5.8	5.2	5.2	3.8	4.2	صافي هامش العائد
السيولة					
37.1	34.8	36.8	43.3	45.4	متوسط نسبة السيولة الفعلية بالعملة المحلية
73.7	71.4	67.5	77.9	67.9	متوسط نسبة السيولة الفعلية بالعملات الأجنبية
853.1	888.8	808.7	943.2	1,006.8	نسبة تغطية السيولة (LCR) بالعملة المحلية
187.8	212.0	152.8	173.1	186.9	نسبة تغطية السيولة (LCR) بالعملات الأجنبية
180.0	207.5	215.2	226.1	249.0	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) بالعملة المحلية والأجنبية معاً
63.2	64.9	74.2	77.1	77.4	اجمالي الودائع إلى الأصول
63.6	62.5	53.3	48.0	48.3	اجمالي القروض إلى الودائع

المصدر: البنك المركزي المصري

أخيراً، تُظهر نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع تحسناً في كفاءة التوظيف، إذ ارتفعت من 48.3 % في العام 2021 إلى 63.6 % في الربع الأول من العام 2025، مما يدل على توسع في ضخّ الإئتمان نحو الإقتصاد، ضمن إطار منضبط من حيث إدارة السيولة والمخاطر.

بناءً على ما تقدّم، يُمكن القول إن القطاع المصرفي المصري واصل تعزيز متانته خلال الفترة الماضية، مع تحسّن واضح في الربحية وكفاءة التشغيل، إلى جانب حفاظه على مستويات سيولة قوية، وجودة أصول جيدة جداً.

بيانات أكبر عشرة مصارف مصرية

بلغ حجم الموجودات المجمعة لأكثر 10 مصارف مصرية قرابة 15,488 مليار جنيه في نهاية العام 2024. كما بلغت الودائع قرابة 10,561 مليار جنيه، والقروض نحو 6,125 مليار جنيه. كما بلغ إجمالي رأس المال والإحتياطيات نحو 1,412 مليار جنيه، وأرباحها المجمعة نحو 352.4 مليار جنيه خلال العام 2024.

أما على صعيد الربحية، فتُظهر الأرقام إستقراراً عاماً في المؤشرات خلال الفترة، مع بعض التحسّن النسبي في الأونة الأخيرة. فقد ارتفع العائد على متوسط الأصول من 1.2 % في العام 2021 إلى 2.6 % في الربع الأول من العام 2025، في حين قفز العائد على متوسط حقوق الملكية من 16.1 % إلى 39.0 %. كما ارتفع صافي هامش العائد من 3.8 % إلى 5.8 %، مما يعكس تحسناً في كفاءة التوظيف وربحية النشاط المصرفي، رغم الضغوط التشغيلية وتقلّبات أسعار الفائدة.

أما بالنسبة إلى السيولة، تُظهر المؤشرات إلتزاماً قوياً من المصارف المصرية بتطبيق معايير بازل الخاصة بقياس السيولة قصيرة وطويلة الأجل. إذ بلغت نسبة تغطية السيولة قصيرة الأجل (LCR) بالعملة المحلية نحو 853.1 % في الربع الأول من 2025. مع الإشارة إلى تراجعها من مستويات تجاوزت 1000 % في العام 2021. وبلغت نسبة تغطية السيولة بالعملات الأجنبية 187.8 %، وهي أيضاً تفوق الحدود التنظيمية بكثير. أما في ما خصّ نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) بالعملة المحلية والأجنبية معاً، فقد بلغت 180.0 %، مقارنة بـ 249.0 % في العام 2021، لكنها لا تزال ضمن مستويات مريحة.

جدول 4: بيانات أكبر عشرة مصارف مصرية

المصرف	الموجودات		القروض		الودائع		حقوق المتبقة		الأرباح		
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
مليون جنيه											
1	بنك الأهلي المصري*	7,394,952	5,233,952	2,315,315	3,525,253	3,733,203	4,691,523	297,206	511,695	70,686	118,367
2	بنك مصر*	3,444,027	2,551,394	911,941	1,184,738	1,874,842	2,336,498	198,060	306,832	60,774	60,457
3	البنك التجاري الدولي	1,214,973	834,866	234,986	343,542	677,237	972,596	90,481	152,636	29,667	55,257
4	البنك العربي الإفريقي الدولي	924,892	539,337	141,550	181,370	392,940	671,654	70,624	131,613	7282	15,366
5	بنك قطر الوطني الأهلي	808,976	620,531	252,468	344,011	530,119	681,864	64,702	88,548	15,770	25,806
6	بنك القاهرة	483,099	401,647	162,109	195,139	302,066	352,272	32,765	44,278	6,660	12,370
7	بنك أبو ظبي الأول - مصر	412,708	295,395	86,531	142,037	200,164	258,790	33,721	60,499	10,425	26,350
8	بنك اتش اس بي سي	283,458	248,318	36,977	52,439	184,065	211,143	32,337	49,181	12,276	20,954
9	البنك الزراعي المصري**	262,552	262,552	66,253	66,253	184,010	184,010	44,580	44,580	8,660	8,660
10	بنك أبو ظبي الإسلامي	258,841	160,646	64,085	90,047	127,127	200,282	13,930	22,373	4,490	8,827
	المجموع	15,488,478	11,148,638	4,272,215	6,124,829	8,205,773	10,560,632	878,406	1,412,235	226,690	352,414
مليون دولار											
1	البنك الأهلي المصري*	153,114	169,438	74,954	72,991	120,855	97,139	9,621	10,595	2,288	2,451
2	بنك مصر*	71,309	82,596	29,522	24,530	60,694	48,378	6,412	6,353	1,967	1,252
3	البنك التجاري الدولي	23,891	27,027	7,607	6,755	21,924	19,125	2,929	3,001	960	1,087
4	البنك العربي الإفريقي الدولي	18,187	17,460	4,582	3,566	12,721	13,207	2,286	2,588	236	302
5	بنك قطر الوطني الأهلي	15,908	20,088	8,173	6,765	17,162	13,408	2,095	1,741	511	507
6	بنك القاهرة	9,500	13,002	5,248	3,837	9,779	6,927	1,061	871	216	243
7	بنك أبو ظبي الأول - مصر	8,115	9,563	2,801	2,793	6,480	5,089	1,092	1,190	337	518
8	بنك اتش اس بي سي	5,574	8,039	1,197	1,031	5,959	4,152	1,047	967	397	412
9	البنك الزراعي المصري**	8,500	8,500	2,145	2,145	5,957	5,957	1,443	1,443	280	280
10	بنك أبو ظبي الإسلامي	5,090	5,201	2,075	1,771	4,115	3,938	451	440	145	174
	المجموع	319,188	360,914	138,304	126,185	265,645	217,321	28,437	29,189	7,339	7,226

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف المذكورة * الربع الثالث من العام 2024. ** نهاية العام 2023

العاملين في تلك المصارف حوالي 89,099 موظفاً أي ما يشكل نسبة 61.5 % من عدد العاملين في القطاع المصرفي، ولديها 19,570 ماكينة صرف آلي (78.7 % من إجمالي ماكينات الصرف الآلي للقطاع المصرفي) في نهاية العام 2024.



تمثل نسبة 5.2 % من إجمالي أصول القطاع المصرفي. كما بلغ حجم ودائع عملاء الصيرفة الإسلامية نحو 784 مليار جنيه، لتشكل نسبة 7.4 % من إجمالي ودائع عملاء القطاع المصرفي المصري. وبلغ حجم التمويلات المتوافقة مع الشريعة نحو 886 مليار جنيه بنهاية العام الربع الأول من العام 2025، وعليه، أصبحت تُشكل نسبة 6 % من أرصدة الإقراض والخصم للعملاء.

وتسيطر المصارف العشرة المذكورة على حصة سوقية تبلغ نحو 74.5 % من مجمل موجودات القطاع المصرفي، و78.3 % من مجمل ودائعه، و73.1 % من مجمل قروضه، و88.9 % من مجموع رأس المال والإحتياطيات التابع له. من جهة أخرى، بلغ عدد

الصيرفة الإسلامية في مصر

يعمل في مصر أربعة مصارف إسلامية، وهي: بنك فيصل الإسلامي، بنك البركة، مصرف أبو ظبي الإسلامي، وبيت التمويل الكويتي (سابقاً بنك الأهلي المتحد)، إلى جانب بنك ناصر الإجتماعي المملوك من الدولة المصرية. كما يملك 15 مصرفاً تجارياً رخصاً لمزاولة الصيرفة الإسلامية إلى جانب النشاط المصرفي التقليدي، إضافة إلى 11 مصرفاً لديها فروع إسلامية إلى جانب الفروع التقليدية. وبحسب الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي، فقد بلغ عدد الفروع المصرفية التي تقدم خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية 320 فرعاً في نهاية الربع الأول من العام 2025، ما يمثل 6.7 % من عدد فروع القطاع المصرفي المحلي، وهي تُقدم خدماتها إلى نحو 4 ملايين عميل.

وبلغ حجم الصيرفة الإسلامية في مصر في نهاية العام 2021 نحو 1,029 مليار جنيه، بحيث أصبحت الصيرفة الإسلامية

جدول 5: البيانات المالية للمصارف الإسلامية

الأرباح		حقوق الملكية		الودائع		القروض		الموجودات		
2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	
مليون جنيه										
8,827	4,490	22,373	13,930	200,282	127,127	90,047	64,085	258,841	160,646	مصرف أبو ظبي الإسلامي
11,739	4,057	39,030	24,867	177,055	130,459	15,382	13,470	240,232	176,962	بنك فيصل الإسلامي
5,489	3,325	18,577	133,796	117,700	149,148	76,552	62,393	143,980	113,391	بيت التمويل الكويتي
3,005	2,218	12,554	9,735	106,500	84,923	52,370	37,902	127,772	100,367	بنك البركة - مصر
29,060	14,090	92,534	182,328	601,537	491,657	234,351	177,850	770,825	551,366	المجموع
مليون دولار										
174	145	440	451	3,938	4,115	1,771	2,075	5,090	5,201	مصرف أبو ظبي الإسلامي
231	131	767	805	3,482	4,223	302	436	4,724	5,729	بنك فيصل الإسلامي
108	108	365	4331	2,314	4,828	1,505	2,020	2,831	3,671	بيت التمويل الكويتي
59	72	247	315	2,094	2,749	1,030	1,227	2,512	3,249	بنك البركة - مصر
571	456	1,820	5,902	11,829	15,916	4,608	5,758	15,157	17,849	المجموع

المصدر: المواقع الإلكترونية للمصارف المذكورة.

المصدر: إدارة الأبحاث والدراسات - إتحاد المصارف العربية