

نتائج بنك كريدي أجريكول مصر عن التسعة أشهر الأولى من 2020 صافي الربح يبلغ 1,031 مليون جنيه

أبرز نتائج شهر سبتمبر للعام 2020:

- صافي الربح 1,031 مليون جنيه.
- العائد على الأصول 2.6%.
- العائد على حقوق الملكية 23.5%.
- قوة كفاية رأس المال بنسبة قدرها 19.02%.
- الأصول المدرة للدخل 88% من إجمالي الأصول.
- محفظة قروض العملاء 27.7 مليار جنيه.
- استمرار جودة الأصول والديون غير منتظمة السداد تسجل نسبة قدرها 2.52%.
- محفظة ودائع العملاء 41 مليار جنيه.
- نسبة إجمالي القروض إلى الودائع 68%.
- إجمالي حقوق الملكية 6.9 مليار جنيه.

نظرة عامة شاملة:

واصل كريدي أجريكول مصر التزامه وجهوده المكثفة نحو خدمة عملائه ومجتمعه في ظل الأزمة الاقتصادية الشديدة المتزامنة مع جائحة وباء كورونا (COVID-19)، مع الحفاظ على مسار عملياته القائم على اتباع نهج يقظ والالتزام التام بالضوابط المقررة من البنك المركزي المصري.

وخلال الربع الثالث من عام 2020، حرص البنك على تواجده الدائم والفعال في النشاط التجاري مع الحرص على ان يكون الاقرب لعملائه، وعليه شهدت محفظة الإقراض زيادة قوية وملموسة لكل من قطاعي الشركات والأفراد بنسبة قدرها 18% على أساس سنوي مقارن.

وفي إطار الأزمة الصحية الراهنة، فقد اتخذ البنك خطوات سريعة نحو تطوير الخدمات المصرفية الرقمية، حيث أطلق ميزات وخدمات جديدة تستهدف تحقيق المزيد من الراحة والأمان لعملائه عند القيام بمعاملاتهم المصرفية عن بُعد. وتتويجاً لهذا الجهد المتواصل، فقد أعلنت مؤسسة "جلوبال فاينانس" والتي تعد واحدة من أهم المؤسسات الإعلامية الرائدة ذات الشهرة العالمية، حصول كريدي أجريكول مصر على جائزتين في مجال

الخدمات المصرفية الرقمية، وهما "جائزة أفضل موقع تكاملي للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للعملاء الأفراد، و"جائزة أفضل بنك في الخدمات الرقمية للتمويل التجاري للشركات". وتعد هذه الجوائز بمثابة تكريماً لجهود البنك في تقديم خدمات مصرفية رقمية مبتكرة لكل من قطاعي الأفراد والشركات، فضلاً عن أنها تؤكد ملاءمة خطط التطور بالبنك وتوافقها مع توجهات البنك المركزي المصري لخدمة التحول نحو مجتمع غير نقدي.

وفي سبيل خدمة المجتمع، فقد واصلت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية خططها الموضوعية طبقاً لركائزها الاستراتيجية المتمثلة في التعليم والصحة وتمكين الفئات الأكثر احتياجاً، وذلك بعد المساهمة التي تم تقديمها لدعم مختلف القطاعات المتضررة خلال أزمة فيروس كورونا. وفي هذا السياق وللعام الثالث على التوالي، فقد أطلقت المؤسسة برنامجها "إبهار مصر" لرعاية الموهوبين من الشباب، كما واصلت بروتوكولات التعاون مع "مستشفى مجدي يعقوب" و"وزارة التضامن الاجتماعي" من أجل تمكين المرأة، وبهدف خلق تأثيراً مستداماً على المجتمع.

التنمية التجارية

بالرغم من التباطؤ التجاري على المستوى العالمي، فقد حقق البنك مستوى نمواً مرضياً في جميع أنشطته التجارية خلال الربع الثالث من عام 2020 مقارنة بالربع الثاني من نفس العام، وذلك مع التحكم في مستوى المخاطر والحفاظ على التنوع في هيكل المحفظة بين مختلف قطاعات الأعمال وشرائح العملاء.

وعليه سجلت محفظة القروض عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه ارتفاعاً بنسبة 13.4% لتصل إلى مبلغاً نحو 27.7 مليار جنيه مصري، وبنسبة ارتفاع قدرها 18% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019، وبنسبة قدرها 2% مقارنة بالربع الثاني من عام 2020، وذلك مدفوعة بنمو قطاع الشركات بنسبة 8.5%، ونمو محفظة الأفراد بنسبة 24.4%. وجاءت هذه الزيادة التي شهدتها محفظة القروض عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه نتيجة نمو قروض العملة المحلية بنسبة 20.1% وبنسبة 22.5% على أساس سنوي مقارنة منها 3.1% على أساس ربع سنوي مقارنة. أما بالنسبة لقروض العملة الأجنبية عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، فقد شهدت تراجعاً بنسبة 12.3%، وبنسبة 1.3% على أساس سنوي مقارنة و 3.6% على أساس ربع سنوي مقارنة، حيث تأثرت جزئياً بارتفاع سعر صرف الجنيه مقابل العملات الأجنبية.

كما شهدت محفظة الودائع نمواً بنسبة 3.4% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه لتسجل مبلغاً بمقدار 41 مليار جنيه مصري (بانخفاض بنسبة 0.3% على أساس سنوي مقارنة، وارتفاع بنسبة 0.7% مقارنة بالربع الثاني من عام 2020)، مدفوعة بنمو ودائع العملة المحلية عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه بنسبة 9.2%، وبنسبة 9.8% على أساس سنوي مقارنة منها 2.1% على أساس ربع سنوي مقارنة، في حين سجلت ودائع العملة الأجنبية انخفاضاً بنسبة 11% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه، وبنسبة 22.4% على أساس سنوي مقارنة و 3.4% على أساس ربع سنوي مقارنة، متأثرة جزئياً بارتفاع سعر صرف الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية.

مليار جنية مصري

YoY Δ	Q32019	YTD Δ	Dec-19	QoQ Δ	Q22020	Q32020	قروض للعملاء و البنوك
%14.6	16.0	%8.5	16.9	%1.8-	18.7	18.3	شركات
%25.1	7.5	%24.4	7.5	%10.4	8.5	9.4	افراد
%52.5	0.0	%367.5	0.0	%3.2-	0.0	0.0	بنوك
%18.0	23.5	%13.4	24.4	%2.0	27.2	27.7	المجموع

YoY Δ	Q32019	YTD Δ	Dec-19	QoQ Δ	Q22020	Q32020	ودائع العملاء
%3.3	22.2	%1.2	22.7	%3.4	22.2	23.0	ودائع لأجل و شهادات إيداع
%4.6-	18.9	%6.5	16.9	%2.6-	18.5	18.0	ودائع أخرى
%0.3-	41.1	%3.4	39.6	%0.7	40.7	41.0	المجموع

YoY Δ	Q32019	YTD Δ	Dec-19	QoQ Δ	Q22020	Q32020	القروض و الودائع
%22.5	19.0	%20.1	19.4	%3.1	22.6	23.3	القروض - عمله محليه
%1.3-	4.5	%12.3-	5.0	%3.6-	4.6	4.4	القروض -عمله اجنبيه
%18.0	23.5	%13.4	24.4	%2.0	27.2	27.7	المجموع
%9.8	28.2	%9.2	28.4	%2.1	30.3	31.0	الودائع - عمله محليه
%22.4-	12.9	%11.0-	11.3	%3.4-	10.4	10.0	الودائع -عمله اجنبيه
%0.3-	41.1	%3.4	39.6	%0.7	40.7	41.0	المجموع
	%67.4		%68.3		%74.5	%75.2	عمله محليه -قروض/الودائع
	%34.6		%44.7		%44.1	%44.1	عمله اجنبيه -قروض/الودائع
	%57.1		%61.6		%66.7	%67.6	المجموع -قروض/الودائع

مؤشرات الربحية

شهد صافي الدخل من العائد ارتفاعاً بنسبة 6.8% مقارنة بالربع الثاني من 2020، بينما تراجع بنسبة 7% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019 وبنسبة 9% على أساس سنوي مقارن، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى معدلات السوق التي تتجه نحو الإنخفاض، والتي تأثرت بشكل حاد بتخفيض البنك المركزي لسعر الكوريديور بمقدار 300 نقطة أساس في مارس 2020.

وسجل الدخل من الأتعاب والعمولات ارتفاعاً بنسبة 31.5% على أساس ربع سنوي مقارن، وتراجع صافي دخل المتاجرة بنسبة مقدارها 23% مقارنة بالربع الثاني من العام، وبنسبة 55.1% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019، وكان للتباطؤ الذي شهدته أنشطة الأعمال خلال أزمة فيروس كورونا المساهم الأكبر في حدوث ذلك التراجع.

كما انخفضت الإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة 87.3% مقارنة بالربع الثاني من عام 2020، وبنسبة 83.1% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019 ، وذلك بسبب التباطؤ الذي شهدته أنشطة الأعمال نتيجة تداعيات فيروس كورونا.

وسجل صافي دخل الأعمال عن الربع الثالث من عام 2020 زيادة بنسبة 4.7% مقارنة بالربع الثاني من عام 2020 ، في حين انه انخفض بنسبة -14.6% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019.

وارتفع إجمالي النفقات بنسبة 3.3% مقارنة بالربع الثاني من عام 2020 ، وبنسبة 15.8% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019، و يرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الارتفاع الكبير في النفقات التشغيلية المتزامنة مع أزمة كوفيد 19، بالإضافة إلى النفقات الأخرى.

وبلغ صافي تكلفة المخاطر للربع الثالث من عام 2020 -53.6 مليون جنيه مصري مقارنة بصافي تكلفة المخاطر للربع الثاني من عام 2020 والبالغة -153.7 مليون جنيه مصري.

وسجل صافي الدخل قبل خصم قيمة الإضمحلال والضرائب مبلغاً بمقدار 555 مليون جنيه عن الربع الثالث من عام 2020، مرتفعاً بنسبة 7.4% مقارنة بالربع الثاني من عام 2020 ، ومنخفضاً بنسبة -19% مقارنة بالربع الثالث من عام 2019 ، كما سجل مبلغاً بمقدار 1.7 مليار جنيه عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه مقارنة بمبلغ 2.1 مليار جنيه عن نفس الفترة من عام 2019 بما يمثل تراجعاً بنسبة -18.5%.

وحقق كريدي أجريكول مصر صافي دخل بمقدار 330.1 مليون جنيه عن الربع الثالث من عام 2020 وبمبلغ قدره 1,031 مليون جنيه عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.

QoQ Q3-20 Vs. Q3-19	Q32019	نسبة التغير	YTD		QoQ Q3-20 Vs. Q2-20	Q22020	Q32020	بالمليون جنيه مصري
			Sept-2019	Sept-2020				
-7.0%	771.0	-9.0%	2,347.2	2,135.5	6.8%	671.5	717.0	صافي الدخل من العائد
-12.9%	147.2	-19.9%	446.6	357.8	31.5%	97.5	128.2	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات
-55.1%	123.0	-26.6%	251.6	184.6	-23.0%	71.8	55.3	صافي دخل المتاجرة
-83.1%	16.4	9.3%	35.0	38.2	-87.3%	21.8	2.8	ايرادات النشاط الأخرى
-14.6%	1,057.6	-11.8%	3,080.3	2,716.2	4.7%	862.6	903.2	صافي دخل الاعمال
15.8%	291.4	15.7%	857.7	992.4	3.3%	326.6	337.5	إجمالي المصروفات
-26.2%	766.2	-22.4%	2,222.6	1,723.8	5.5%	536.0	565.8	إجمالي ايرادات النشاط
-87.0%	80.8	-82.7%	137.9	23.8	-44.2%	18.8	10.5	(مصروفات) ايرادات اخرى
-19.0%	685.5	-18.5%	2,084.8	1,700.0	7.4%	517.3	555.3	صافي الدخل قبل المخصصات و الضرائب
-185.5%	62.7	-179.4%	299.5	237.9	-65.1%	153.7	53.6	عبء الاضمحلال
-32.9%	748.1	-38.7%	2,384.2	1,462.1	38.0%	363.6	501.7	صافي الربح قبل الضرائب
-9.8%	190.3	-16.6%	516.3	430.8	61.6%	106.2	171.7	الضرائب
-40.8%	557.9	-44.8%	1,867.9	1,031.3	28.2%	257.4	330.1	صافي الربح
	27.6%		27.8%	36.5%		37.9%	37.4%	نسبة التكلفة الى الدخل

قوة جودة الأصول والملاءة المالية والسيولة:

احتفظت القروض غير المنتظمة السداد في الربع الثالث بنفس نسبتها تقريباً خلال الربع الثاني من العام، مسجلة نسبة قدرها 2.52% من إجمالي الأرصدة القائمة، كما سجلت نسبة تغطية اضمحلال القروض 202% في سبتمبر 2020 مقارنة بنسبة مقدارها 199% في يونيو 2020 و 140% في سبتمبر 2019.

وسجلت نسبة كفاية رأس المال 19.02٪ وذلك بعد استبعاد أعلى 50 عميلاً طبقاً لتعليمات البنك المركزي، وتكون تلك النسبة الحد الرقابي المقرر إلى حد كبير (12.5٪ اعتباراً من 2019)، وجدير بالذكر أنه إذا أخذنا في الاعتبار أفضل 50 عميلاً ، فستكون نسبة كفاية رأس المال في سبتمبر 2020 17.35٪ مقابل 17.59٪ في يونيو 2020.

والجدير بالذكر أن هذه الملاءة القوية للبنك تسمح بمواصلة استراتيجيته في تطوير أنشطته المتميزة داخل مصر بالنسبة لكل من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

وانخفضت نسبة التكلفة إلى الدخل في الربع الثالث من عام 2020 لتصل إلى 37.4٪ مقارنة بالربع الثاني من عام 2020 والتي سجلت نسبة مقدارها 37.9٪، كما سجلت 36.5٪ عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.

وعلاوة على ما سبق، فإن البنك يحتفظ بمستوى جيد من السيولة، حيث سجل صافي نسبة التمويل المستقر للعملة المحلية 167.1٪ ونسبة بمقدار 162.9٪ للعملة الأجنبية، وهو ما يفوق إلى حد بعيد الحد الرقابي المقرر والبالغ 100٪. كما سجلت نسبة تغطية السيولة 579.6٪ على مستوى مجمع (متضمناً جميع العملات)، وهو أعلى أيضاً من متطلبات البنك المركزي والمبادئ التوجيهية لمقررات بازل 2 والتي تبلغ نسبة مقدارها 100٪.

المؤشرات		QoQ		YTD		QoQ		YTD	
Q3-20 Vs. Q3-19	Q32019	نسبه التغير	YTD Sept-2019	YTD Sept-2020	Q3-20 Vs. Q2-20	Q22020	Q32020	Q3-20 Vs. Q2-20	Q22020
السيولة:									
-23.4%	756.5%	-23.4%	756.5%	579.6%	-4.0%	604.0%	579.6%	-4.0%	604.0%
-4.8%	175.5%	-4.8%	175.5%	167.1%	-2.3%	171.0%	167.1%	-2.3%	171.0%
-11.4%	183.9%	-11.4%	183.9%	162.9%	-0.7%	164.0%	162.9%	-0.7%	164.0%
جودة الاصول:									
-1.7%	19.4%	-1.7%	19.4%	19.0%	-2.6%	19.5%	19.0%	-2.6%	19.5%
-19.1%	3.1%	-19.1%	3.1%	2.5%	0.6%	2.5%	2.5%	0.6%	2.5%
44.5%	139.7%	44.5%	139.7%	201.9%	1.3%	199.3%	201.9%	1.3%	199.3%

ملخص نهائي:

يحتفظ بنك كريدي أجريكول مصر بنمو قوي ومستدام، فضلاً عن قوة ربحيته القائمة على جودة ما يقدمه من خدمات لعملائه وكذلك جودة أصوله، حيث ينعكس نموذج أعمال البنك المستدام باستمرار على قوة وصلابة نسبة ملائته المالية.