

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 معجائحة وباء كورونا (COVID-19)، مع الحفاظ على مسار عملياته القائم على اتباع نهج يقظ والتزام التام بالضوابط المقررة من البنك المركزي المصري.

وخلال الرابع الثالث من عام 2020، حرص البنك على تواجهه الدائم والفعال في النشاط التجاري مع الحرص على ان يكون الاقرب لملائه، 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 بعد. وتنويعاً لهذا الجهد المتواصل، فقد أعلنت مؤسسة "جوبال فاينانس" والتي تعد واحدة من أهم المؤسسات الإعلامية الرائدة ذات الشهرة العالمية، حصول كريدي أجريكول مصر على جائزتين في مجال

الخدمات المصرفية الرقمية، و هما "جائزة أفضل موقع تكاملی للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للعملاء الأفراد، و"جائزة أفضل بنك في الخدمات الرقمية للتمويل التجاري للشركات ". و تعد 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 و توافقها مع توجهات البنك المركزي المصري لخدمة التحول نحو مجتمع غير نقدي.

وفي سبيل خدمة المجتمع، فقد واصلت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية خططها الموضوعة طبقاً لرئائزها 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 ملغاً نحو 27.7 مليار جنيه مصرى، 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 مقارن منها 3.1% على أساس ربع سنوي مقارن. أما بالنسبة لقروض العملة الأجنبية عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه ، فقد شهدت تراجعاً بنسبة 12.3% ، وبنسبة 1.3% على أساس سنوي مقارن و 3.6% على أساس ربع سنوي مقارن، 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 ملغاً بمقابل 41 مليار جنيه مصرى (بانخفاض بنسبة 0.3% على أساس سنوي مقارن، 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 مقارن منها 2.1% على أساس ربع سنوي مقارن، في حين سجلت ودائع العملة الأجنبية انخفاضاً بنسبة 11% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه، وبنسبة 22.4% على أساس سنوي مقارن و 3.4% على أساس ربع سنوي مقارن، متأثرة جزئياً بارتفاع سعر صرف الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية.

مليار جنيه مصرى

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

ودائع العملاء

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 إدخار
%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

القروض و الودائع

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 محلية
%1.3-	4.5	%12.3-	5.0	%3.6-	4.6	4.4	القروض - عمله اجنبية
%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 محلية
%22.4-	12.9	%11.0-	11.3	%3.4-	10.4	10.0	الودائع - عمله اجنبية
%0.3-	41.1	%3.4	39.6	%0.7	40.7	41.0	المجموع
	%67.4		%68.3		%74.5	%75.2	عمله محلية - قروض/الودائع
	%34.6		%44.7		%44.1	%44.1	عمله اجنبية - 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 الكوريدور بمقدار 300 نقطة أساس في مارس 2020.

وسجل الدخل من الأتعاب والعمولات ارتفاعاً بنسبة 31.5% على أساس ربع سنوي مقارن ، وتراجع صافي دخل المتاجر 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، ويرجع 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 مصرى مقارنة بصافي تكلفة المخاطر للربع الثاني من عام 2020 والبالغة 153.7 مليون جنيه مصرى.

وسجل صافي الدخل قبل خصم قيمة الإضمحلال والضرائب 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 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.

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

قوة جودة الأصول والملاعة المالية والسيولة:

احتقطت 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، وتفوق تلك النسبة الحد الرقابي المقرر إلى حد كبير (12.5٪ اعتباراً من 2019)، وجديرأً 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 الملاعة القوية للبنك تسمح بمواصلة استراتيجيةه 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 (متنضمأً جميع العملات)، وهو أعلى أيضاً من متطلبات البنك المركزي والمبادئ التوجيهية لمقررات بازل 2 والتي تبلغ نسبة مقدارها 100٪.

QoQ		Q32019	نسبة التغير	YTD Sept-2019	YTD Sept-2020	QoQ		Q22020	Q32020	المؤشرات							
Q3-20 Vs. Q3-19						Q3-20 Vs. Q2-20											
السيولة:																	
-23.4%	756.5%	-23.4%	756.5%	579.6%	-4.0%	604.0%	579.6%			معدلات تغطية السيولة							
-4.8%	175.5%	-4.8%	175.5%	167.1%	-2.3%	171.0%	167.1%			صافي التمويل المستقر (عملة محلية)							
-11.4%	183.9%	-11.4%	183.9%	162.9%	-0.7%	164.0%	162.9%			صافي التمويل المستقر (عملة أجنبية)							
										جودة الأصول:							
-1.7%	19.4%	-1.7%	19.4%	19.0%	-2.6%	19.5%	19.0%			معدل كفاية رأس المال							
-19.1%	3.1%	-19.1%	3.1%	2.5%	0.6%	2.5%	2.5%			معدل القروض المتنمرة إلى إجمالي المحفظة							
44.5%	139.7%	44.5%	139.7%	201.9%	1.3%	199.3%	201.9%			معدل تغطية القروض المتعارة							

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 يعكس نموذج أعمال البنك المستدام باستمرار على قوة وصلابة نسبة ملائته المالية.