

نتائج بنك كريدي أجريكول مصر عن النصف الأول من عام 2020 بلغ صافي الربح 701.2 مليون جنيه

أبرز نتائج النصف الأول من عام 2020

- صافي الربح 701.2 مليون جنيه
- العائد على الأصول 2.7%
- العائد على حقوق الملكية 24%
- قوة كفاية رأس المال بنسبة قدرها 19.53%
- الأصول المدرة للدخل 87% من إجمالي الأصول
- سجلت محفظة قروض العملاء 27.2 مليار جنيه
- استمرار جودة الأصول و الديون غير منتظمة السداد تسجل نسبة مقدارها 2.50%
- محفظة ودائع العملاء 40.7 مليار جنيه
- إجمالي نسبة القروض إلى الودائع 66.7%
- إجمالي حقوق الملكية 6.5 مليار جنيه
-

نظرة عامة

في ظل مواجهة تداعيات الأزمة الاقتصادية المترامنة مع جائحة وباء كورونا (COVID-19)، وفي اطار مسئولية وإستراتيجية البنك القائمة على الاستدامة ، اعطي كريدي أجريكول مصر الاولوية لدعم عملائه والمجتمع خلال هذه الفترة، مع الاستمرار في الاعمال وادارته الحذرة. وعليه، التزم كريدي أجريكول مصر بتطبيق اجراءات البنك المركزي المصري، حيث حشد كامل مجهوداته لمواصلة كافة عملياته وما يقدمه من خدمات عبر جميع قنواته، وذلك لخدمة عملائه عن كثب والحفاظ على سلامتهم خلال تلك المرحلة الحرجة. وبهدف التخفيف من تداعيات الأزمة، قام البنك بإعفاء العملاء من بعض الرسوم، فضلاً عن تأجيل سداد المستحقات القائمة لأكثر من 120 ألف تسهيل لعملاء الشركات والأفراد بما في ذلك القروض والبطاقات الائتمانية بناءً على طلب العملاء.

وأكدت أزمة كوفيد-19 ملائمة وقوة استراتيجية البنك التي يواصل بناء عليها خطته التنموية لتقديم الخدمات والحلول المصرفية المناسبة لعملائه، فضلاً عن التوسع في أنشطته وعملياته، مع الحفاظ على نسبة المخاطر ونسبة تغطية جيدة.

على صعيد الاعمال ، كان البنك حاضراً بقوة خلال النصف الأول من عام 2020 إلى جانب عملائه، حيث شهد خلال الربع الثاني زيادة قوية وملموسة في محفظة القروض لكل من قطاعي الشركات والأفراد بنسبة قدرها 13,50% على أساس سنوي مقارن.

ومن أجل التوسع في حجم أعماله، جدد البنك شراكته الاستراتيجية مع نادي الصيد وذلك لنشر الفكرة المبتكرة التي قام بإطلاقها لأول مرة في مصر لخدمة التحول نحو مجتمع غير نقدي، حيث سيقوم البنك في إطار تلك الشراكة بتحويل أكثر من 200 ألف بطاقة عضوية إلى بطاقات دفع. وفيما يتعلق بتوسيع شبكة

اعماله، أعلن البنك افتتاح ثلاثة فروع جديدة، فرع في الدلتا وفرعان في القاهرة لإتاحة المزيد من التواصل مع عملائه والحصول على أنشطة أعمال جديدة. وعلى صعيد الخدمات المصرفية الرقمية والعمليات التي تتم عن بعد، وكنتيجة لجهود البنك المتواصلة لنشر الثقافة الرقمية، فقد شهد البنك طفرة مذهلة في عدد المعاملات خلال الربع الثاني من عام 2020 محققاً نسبة نمو قدرها 75% على أساس سنوي مقارنة مع الربع الثاني من عام 2019 الذي قام عملائه بمعاملاتهم المصرفية عن بعد وبأمان تام أثناء الجائحة. أما بالنسبة للعملاء الأفراد، فقد أكدوا مجدداً ثقتهم في الخدمات الرقمية لبنك كريدي أجريكول مصر، مسجلين رقماً قياسياً جديداً يصل لأكثر من 1.8 مليون تسجيل دخول على قنوات البنك المختلفة. وتقديراً لسعيه المستمر لخلق تجربة فريدة للعملاء من خلال قنواته وخدماته المتعددة، فقد حصل كريدي أجريكول مصر على جائزة "البنك الأكثر ابتكاراً" من قبل مؤسسة "جلوبال بيزنس أوت لوك" البريطانية.

وفي إطار المسؤولية المجتمعية، حرص البنك على دعم جميع القطاعات التي تأثرت بالازمة. وقام البنك بتوفير المعدات الطبية اللازمة لعلاج المرضى، وتوفير وسائل الحماية للقطاع الطبي، ودعم عمال اليومية، وكان ضمن هذه المبادرات بروتوكول تعاون تم توقيعه بين مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية ومؤسسة أهل مصر، والذي قدم البنك بموجبه التمويل اللازم لإنشاء وحدة عناية مركزة، علاوة على شراء أجهزة تنفس صناعي ومضخات الحقن وأجهزة الفحص بالأشعة السينية لعدد من المستشفيات العامة، وذلك بهدف تقديم الدعم والمساندة لوزارة الصحة في علاج مرضى فيروس كورونا، كما شاركت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية في مبادرة "خير وبركة" لدعم العمالة اليومية.

النمو التجاري

على الرغم من التوقعات الاقتصادية السلبية وانكماش الأنشطة التجارية، فإن نمو كريدي أجريكول مصر كان مرضياً في جميع الأنشطة التجارية خلال الربع الثاني من عام 2020 مقارنة بالربع الأول من العام، حيث سجل نمواً بنسبة 7.2% في محفظة القروض، بالإضافة إلى نمو بنسبة 1% في محفظة ودائع العملاء مع الاحتفاظ بمحفظة متنوعة بين قطاعات الاعمال وشرائح العملاء المختلفة.

وسجلت محفظة القروض عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه نمواً بنسبة 11.3% حيث وصلت الي 27 مليار جنيهاً محققة ارتفاعاً بنسبة 13.4% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019، و 7.2% مقارنة بالربع الأول من عام 2020، ومدفوعة بنمو قطاع الشركات بنسبة 10.5% ونمو محفظة الأفراد بنسبة 12.7%.

وساهم في تحقيق نمو محفظة القروض عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، النمو في كل من قروض العملة المحلية بنسبة 16.5% حتى تاريخه و 20.2% على أساس سنوي مقارنة مع 12.6% على أساس ربع سنوي مقارنة مع، في حين انخفضت القروض بالعملة الأجنبية عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه بنسبة 9%، و -11.2% على أساس سنوي و -13.4% على أساس ربع سنوي مقارنة مع، والتي تأثرت جزئياً بسعر صرف الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية.

كما شهدت محفظة الودائع نمواً بنسبة 2.7% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه حيث وصلت 40.7 مليار جنيهاً (بانخفاض بنسبة -2.9% على أساس سنوي مقارنة مع ارتفاع بنسبة 1% مقارنة بالربع الأول من عام 2020) مدفوعة بنمو ودائع العملة المحلية عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه بنسبة 6.9% وبنسبة

10.2% على أساس سنوي مقارنة مع 3.3% على أساس ربع سنوي مقارنة مع ، في حين سجلت ودائع العملة الأجنبية انخفاضاً بنسبة -7.8% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه، وبنسبة -27.8% على أساس سنوي مقارنة مع -1.5% على أساس ربع سنوي مقارنة مع، متأثرة جزئياً بسعر صرف الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية.

Δ YoY	19Jun-	Δ YTD	Dec-19	Δ QoQ	Mar-20	Jun-20	قروض للعملاء و البنوك مليون جنية مصري
11.6%	16,737	10.5%	16,901	6.9%	17,468	18,682	شركات
17.9%	7,185	12.7%	7,519	7.5%	7,878	8,471	افراد
-43.9%	34	375.0%	4	850.0%	2	19	بنوك
13.4%	23,956	11.3%	24,424	7.2%	25,348	27,172	المجموع

Δ YoY	19Jun-	Δ YTD	Dec-19	Δ QoQ	Mar-20	Jun-20	ودائع العملاء مليون جنية مصري
-2.9%	22,881	-2.1%	22,691	-1.0%	22,427	22,207	ودائع لأجل و شهادات إيداع
-2.8%	19,052	9.3%	16,946	3.5%	17,892	18,518	ودائع أخرى
-2.9%	41,933	2.7%	39,637	1.0%	40,319	40,725	المجموع

Δ YoY	Jun-19	Δ YTD	Dec-19	QoQ Δ	Mar-20	Jun-20	القروض و الودائع مليون جنية مصري
20.2%	18,790	16.5%	19,383	12.6%	20,050	22,586	القروض - عمله محليه
-11.2%	5,166	-9.0%	5,041	-13.4%	5,298	4,586	القروض - عمله اجنبيه
13.4%	23,956	11.3%	24,424	7.2%	25,348	27,172	المجموع
10.2%	27,530	6.9%	28,359	3.3%	29,358	30,329	الودائع - عمله محليه
-27.8%	14,403	-7.8%	11,277	-5.1%	10,960	10,396	الودائع - عمله اجنبيه
-2.9%	41,933	-2.9%	39,637	1.0%	40,318	40,725	المجموع
	%68.3		68.3%		%68.3	%74.5	عمله محليه -قروض/الودائع
	%35.9		44.7%		%48.3	%44.1	عمله اجنبيه -قروض/الودائع
	%57.1		61.6%		%2.96	%6.76	المجموع -قروض/الودائع

مؤشرات الربحية

شهد صافي الدخل من العائد عن الربع الثاني من 2020 انخفاضاً بنسبة -10.1% مقارنة بالربع الأول من عام 2020 وبنسبة -12.9% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019، وبنسبة -10% على أساس سنوي مقارنة مع، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى تخفيض البنك المركزي لأسعار الفائدة بمقدار 300 نقطة في الربع الأول من عام 2020.

كما سجل صافي الدخل من الأتعاب والعمولات إنخفاضاً في الربع الثاني بنسبة -26% مقارنة بالربع الأول من عام 2020، متأثراً بمبادرات البنك المركزي المصري لإعفاء العملاء من رسوم العمولات، علاوة على تباطؤ أنشطة العمل في السوق نتيجة لأزمة كوفيد-19.

وارتفع صافي دخل المتاجرة بنسبة مقدارها 24.7% مقارنة بالربع الأول من عام 2020 و 35.1% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019.

كما ارتفعت الإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة 59.6% مقارنة بالربع الأول من عام 2020 وبنسبة 184.3% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019.

كما سجل صافي دخل الأعمال عن الربع الثاني من 2020 انخفاضاً بنسبة -9.2% مقارنة بالربع الأول من عام 2020، وبنسبة -11.7% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019.

وسجلت إجمالي النفقات انخفاضاً بنسبة -0.5% مقارنة بالربع الأول من عام 2020، في حين انه ارتفع بنسبة 12.9% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع النفقات التشغيلية المتزامنة مع أزمة كوفيد 19، بالإضافة إلى الزيادة الطبيعية في الرواتب والمصروفات الأخرى.

وبلغ صافي تكلفة المخاطر للربع الثاني من عام 2020 -153.7 مليون جنيه مصري مقارنة بمبلغ -30.6 مليون جنيه مصري عن الربع الأول من عام 2020.

كما سجل إجمالي تكلفة المخاطر للربع الثاني من عام 2020 مبلغاً بمقدار -164.2 مليون جنيه مقارنة بإجمالي تكلفة المخاطر للربع الأول من عام 2020 البالغه -74.8 مليون جنيه بينما بلغت في الربع الثاني من عام 2019 72.4 مليون جنيه و 81.1 مليون جنيه لصافي تكلفة المخاطر

كذلك انخفض صافي الدخل قبل خصم قيمة الاضمحلال والضرائب للربع الثاني من عام 2020 ليصبح 517 مليون جنيه بنسبة إنخفاض بلغت -17.6% مقارنة بالربع الأول 2020 وبنسبة -23.9% مقارنة بالربع الثاني من عام 2019 و 1.14 مليار جنيه علي أساس سنوي مقارنة 1.4 مليار جنيه في النصف الأول من عام 2019 بنسبة إنخفاض بلغت -18%

وحقق بنك كريدي أجريكول مصر خلال الربع الثاني من عام 2020 صافي دخل بمقدار 257.4 مليون جنيه و 701.2 مليون جنيه علي أساس سنوي.

QoQ Q2-20 Vs. Q2-19	الربع الثاني 2019	نسبه التغير	اجمالي حتى يونيو 2019	اجمالي حتى يونيو 2020	QoQ Q2-20 Vs. Q1-20	الربع الاول 2020	الربع الثاني 2020	بالمليون جنيه مصري
-12.9%	770.9	-10.0%	1,576.2	1,418.5	-10.1%	746.9	671.5	صافي الدخل من العائد
-32.9%	145.4	-23.3%	299.4	229.7	-26.2%	132.2	97.5	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
35.1%	53.1	0.7%	128.5	129.4	24.7%	57.6	71.8	صافي دخل المتاجرة
184.3%	7.7	90.9%	18.6	35.5	59.6%	13.7	21.8	ايرادات النشاط الأخرى
-11.7%	977.2	-10.4%	2,022.7	1,813.0	-9.2%	950.3	862.6	صافي دخل الاعمال
12.9%	(289.4)	15.6%	(566.3)	(654.9)	-0.5%	(328.3)	(326.6)	إجمالي المصروفات

-22.1%	687.8	-20.5%	1,456.4	1,158.1	-13.8%	622.0	536.0	إجمالي إيرادات النشاط
135.4%	(8.0)	-76.6%	(57.1)	(13.4)	-448.0%	5.4	(18.8)	(مصروفات) إيرادات اخرى
-23.9%	679.8	-18.2%	1,399.3	1,144.7	-17.6%	627.4	517.3	صافي الدخل قبل المخصصات و الضرائب
-289.6%	81.1	-177.8%	236.8	(184.3)	402.0%	(30.6)	(153.7)	عبء الاضمحلال
-52.2%	760.9	-41.3%	1,636.1	960.4	-39.1%	596.8	363.6	صافي الربح قبل الضرائب
-30.3%	(152.4)	-20.5%	(326.1)	(259.2)	-30.6%	(153.0)	(106.2)	الضرائب
-57.7%	608.5	-46.5%	1,310.1	701.2	-42.0%	443.8	257.4	صافي الربح
	29.6%		28.0%	36.1%		34.5%	37.9%	نسبه التكلفة الى الدخل

قوة جودة الأصول والملاءة المالية والسيولة:

شهدت القروض الغير منتظمة انخفاضاً مجدداً، لتسجل 2.5٪ من إجمالي التسهيلات القائمة في يونيو 2020 مقارنة بنسبة 2.71٪ في مارس 2020، كما سجلت نسبة تغطية اضمحلال القروض 199٪ في يونيو 2020 مقارنة بنسبة مقدارها 168٪ في مارس 2020 و 156٪ في يونيو 2019.

وارتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى 19.53٪ في يونيو 2020 (بعد استبعاد أعلى 50 عميلاً طبقاً لتعليمات البنك المركزي) تفوق تلك النسبة الحد الرقابي المقرر (12.5٪). والجدير بالذكر أنه إذا اخذنا في الاعتبار أعلى 50 عميلاً فإن نسبة كفاية رأس المال في يونيو 2020 كانت ستسجل 17.59٪ مقارنة بنسبة مقدارها 18.25٪ في مارس 2020 و 17.72٪ في نهاية الربع الثاني من عام 2019.

سجلت نسبة التكلفة إلى الدخل في الربع الثاني من عام 2020 ارتفاعاً لتصل إلى 37.9٪ مقارنة بالربع الأول من عام 2020 والتي سجلت نسبة بمقدار 34.5٪، كما ارتفعت تلك النسبة أيضاً عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه لتسجل 36.1٪.

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

وعلاوة على ما سبق، فإن البنك يحتفظ بمستوى جيد من السيولة، حيث سجل صافي نسبة التمويل المستقر للعملة المحلية 171٪ ونسبة بمقدار 164٪ للعملة الأجنبية، يفوق كثيراً الحد الرقابي المقرر والبالغ 100٪. كما سجلت نسبة تغطية السيولة 604٪ على مستوى مجمع (متضمناً جميع العملات)، وهو أعلى أيضاً من متطلبات البنك المركزي ومبادئ مقررات بازل 2 والتي تبلغ نسبة مقدارها 100٪.

المؤشرات	الربع الثاني 2020	الربع الاول 2019	QoQ Q2-20 Vs. Q1-20	اجمالي حتى يونيو 2020	اجمالي حتى يونيو 2019	نسبه التغير	الربع الثاني 2019	QoQ Q2-20 Vs. Q2-19
كفاءة معدلات التكلفة الى الدخل:								
معدل التكلفة الى الدخل	37.9%	34.5%	9.6%	36.1%	28.0%	29.0%	29.6%	27.9%
السيولة :								

16.8%	57.1%	16.8%	57.1%	66.7%	6.1%	62.9%	66.7%	معدل القروض الي الودائع
-18.8%	744%	-18.8%	744%	604%	13.8%	531%	604%	معدلات تغطية السيولة
-2.3%	175%	-2.3%	175%	171%	-7.6%	185%	171%	صافي التمويل المستقر (عملة محلية)
-4.1%	171%	-4.1%	171%	164%	2.6%	160%	164%	صافي التمويل المستقر (عملة أجنبية)
								جودة الاصول:
10.2%	17.72%	10.2%	17.72%	19.53%	7.0%	18.25%	19.53%	معدل كفاية راس المال
-15.4%	2.96%	-15.4%	2.96%	2.50%	-7.6%	2.71%	2.50%	معدل القروض المتعثرة إلي إجمالي المحفظة
27.7%	156%	27.7%	156%	199%	18.5%	168%	199%	معدل تغطية القروض المتعثرة

النتيجة:

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.