



التقييم الاقتصادي للسياسات الائتمانية للبنك الزراعي المصري

محمود أحمد محمد محمد* - أسامه محمود عويضة - سهام عبد المولى قنديل- احمد السيد محمد محمد

قسم الاقتصاد الزراعي - كلية الزراعة - جامعة الزقازيق - مصر

Received: 31/07/2019 ; Accepted: 15/09/2019

المخلص: تعتبر السياسة الائتمانية الإطار العام الذي يضم مجموعة المبادئ والقواعد والإجراءات التي تنظم عملية دراسة وإقرار ومنح ومتابعة التسهيلات الائتمانية وتحديد مجالات النشاط التي يمكن إقراضها، وما يتصل بها من سقف ائتمانية وعناصر تكلفه وحدود زمنية لا يجب أن تتعداها والشروط المتعين استيفاؤها لكل نوع من أنواع الائتمان (البنك الزراعي المصري، 2017)، واعتمدت الدراسة على كل من الأسلوبين الوصفي والكمي في تحليل وعرض البيانات وعلى البيانات الثانوية غير المنشورة من البنك الزراعي المصري وفروعه بمحافظة الشرقية، ويتم تغيير السياسة الائتمانية للبنك كل فترة حسب التغيرات الحادثة في النظام الاقتصادي وكان أخر سياستين تم العمل بهما في البنك هما السياسة الائتمانية 2015 وتم الاستعانة ببيانات السنة المالية المنتهية في 30/6/2017 لتعبر عنها، وكذلك السياسة الائتمانية الأخيرة 2017 وتم الاستعانة ببيانات السنة المالية المنتهية في 30/6/2018 لتعبر عنها، واستهدفت الدراسة تقييم السياسات الائتمانية للبنك من خلال دراسة التسهيلات الائتمانية الممنوحة بعينة الدراسة للعامين الماليين ومقارنة نسبة جملة المنح والكفاءة التحصيلية لكل نوع من أنواع هذه التسهيلات، وكذلك دراسة مؤشرات الأداء للسياسات الائتمانية بعينة الدراسة بمحافظة الشرقية، ونظراً لصعوبة الحصول على البيانات غير المنشورة ووفقاً لمتطلبات الدراسة تم اختيار فرع البنك بأبوحامد حيث أنه مكان عمل الباحث مما يمكنه من الحصول على البيانات اللازمة للدراسة، وتم اختيار بنك قرية أبوحامد وبنك قرية الحلمية وفقاً للأهمية النسبية لهما داخل فرع أبوحامد، وكانت أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أنه بلغ عدد عملاء البنك بمحافظة الشرقية حوالي 219.452 ألف عميل، في حين بلغت محفظة القروض 2.432628 مليار جنيه، أما محفظة الودائع فقد بلغت 5.089317 مليار جنيه بنسبة تغطيه للقروض بلغت 47.79%، وتشير النتائج إلى أن نسبة إجمالي المنح للقروض الزراعية قصيرة الأجل بفرع أبوحامد وبنك قرية أبوحامد قد ارتفعت عام 2018 بنحو 0.1%، 1.8% على الترتيب عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت عام 2018 ببنك قرية الحلمية بنحو 4.2% عما كانت عليه عام 2017، مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحامد وفرع أبوحامد، أما عن نسبة الكفاءة التحصيلية للقروض الزراعية قصيرة الأجل فقد انخفضت الكفاءة التحصيلية بفرع أبوحامد وبنك قرية أبوحامد عام 2018 بنحو 4.4%، 3.6% على الترتيب عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من الزيادة في نسبة جملة المنح وهو ما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية، بينما ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 9.5% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح وهو ما يشير إلى تحصيل المتأخرات من القروض الزراعية قصيرة الأجل، وبدراسة نسبة جملة المنح للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل فقد ارتفعت بفرع أبوحامد وبنك قرية أبوحامد عام 2018 بنحو 17.5%، 30.4%، 3.1% على الترتيب عما كانت عليه عام 2017، مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بعينة الدراسة، أما بالنسبة للكفاءة التحصيلية لهذه القروض فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية بفرع أبوحامد عام 2018 بنحو 9% عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت ببنك قرية أبوحامد وبنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 14.3%، 4.8% على الترتيب عما كانت عليه عام 2017، وذلك على الرغم من زيادة نسبة جملة المنح، وهو ما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية لجملة القروض الاستثمارية قصيرة الأجل بكل من بنكي قرى الدراسة وتحسنها بفرع أبوحامد، وتبين النتائج أن جملة المنح للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل قد ارتفعت النسبة بفرع أبوحامد وبنك قرية أبوحامد وبنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 27.3%، 4.7%، 25.1% على الترتيب عما كانت عليه عام 2017، مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بعينة الدراسة. أما عن الكفاءة التحصيلية فقد انخفضت النسبة بفرع أبوحامد وبنك قرية أبوحامد وبنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 8.3%، 15.1%، 29.1% على الترتيب عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من زيادة نسبة جملة المنح، وهذا الانخفاض لا يعبر عن القصور في الكفاءة التحصيلية لأن مدد سداد هذه القروض تتراوح من عام حتى 5 أعوام للقروض متوسطة الأجل وأكثر من 5 أعوام للقروض طويلة الأجل.

الكلمات الاسترشادية: السياسات الائتمانية، التسهيلات الائتمانية، الكفاءة التحصيلية، كفاءة محفظة القروض.

نسبة جملة المنح والكفاءة التحصيلية لكل نوع من هذه التسهيلات الائتمانية، وكذلك دراسة مؤشرات الأداء للسياسات الائتمانية بعينة الدراسة بمحافظة الشرقية.

النتائج والمناقشة

الأهمية النسبية لعدد العملاء ومحفظه القروض والودائع لفروع البنك الزراعي المصري بمحافظة الشرقية عام 2018

يشير جدول 1 إلى الأهمية النسبية لعدد العملاء ومحفظه القروض والودائع لفروع البنك الزراعي المصري بمحافظة الشرقية 2018، فبالنسبة لعدد العملاء بلغ إجمالي عدد العملاء بالبنك على مستوى محافظة الشرقية نحو 219.452 ألف عميل، واحتل فرع الزقازيق المركز الأول بنحو 15.6%، يليه فرع فاقوس 11.4%، ثم فرع منيا القمح 10.5%، فرع الحسينية 8.0%، فرع ديرب نجم 7.9%، فرع كفر صقر 6.7%، فرع ههيا 6.7%، فرع بلبيس 6.5%، فرع أولاد صقر 6.3%، فرع أبوحماد 5.8%، فرع أبو كبير 4.9%، فرع الإبراهيمية 3.4%، فرع الصالحية 3.1%، فرع مشتول 2.8%، وأخيراً وحدة القطاع 0.4% وذلك من إجمالي عدد العملاء بقطاع الشرقية (البنك الزراعي المصري، 2018).

أما بالنسبة للأهمية النسبية لمحفظه القروض فقد بلغت جملة محفظه القروض على مستوى البنك بمحافظة الشرقية نحو 2.43262 مليار جنية، واحتل فرع الحسينية المركز الأول بنسبة 13.1%، يليه فرع أولاد صقر 10.3%، فرع بلبيس 10.2%، فرع فاقوس 10.0%، فرع منيا القمح 7.1%، فرع أبوحماد 7.0%، فرع الزقازيق 6.8%، فرع الصالحية 6.5%، وحدة القطاع 6.1%، ديرب نجم 6.0%، فرع كفر صقر 5.4%، فرع أبو كبير 3.8%، فرع الإبراهيمية 3.4%، فرع ههيا 2.6%، فرع مشتول 1.8%، وذلك من إجمالي محفظه القروض بمحافظة الشرقية.

وأخيراً الأهمية النسبية لمحفظه الودائع فقد بلغت إجمالي محفظه الودائع بالبنك الزراعي بمحافظة الشرقية نحو 089317 مليار جنية، واحتلت وحدة القطاع المركز الأول بنحو 12.7%، يليها فرع ديرب نجم بنحو 10.5%، فرع أولاد صقر بنحو 10.0%، فرع بلبيس 9.6%، فرع منيا القمح 8.9%، فرع الزقازيق 8.7%، فرع فاقوس 8.2%، فرع كفر صقر 6.8%، فرع البنك بأبوحماد 6.1%، فرع الحسينية 5.1%، فرع أبو كبير 3.5%، فرع ههيا 2.8%، فرع الإبراهيمية 2.7%، فرع مشتول 2.5%، وذلك من إجمالي محفظه الودائع بالبنك بمحافظة الشرقية، ونظراً لصعوبة الحصول على البيانات غير المنشورة ووفقاً لمتطلبات الدراسة تم اختيار فرع أبوحماد حيث أنه مكان عمل الباحث مما يمكنه من الحصول على البيانات اللازمة للدراسة.

المقدمة والمشكلة البحثية

يعتبر رأس المال بصوره المختلفة أحد العناصر الإنتاجية الهامة في الإنتاج الزراعي وخاصة في الدول النامية والتي تعاني من محدوديته وندرته وعلى ذلك وفي ضوء البنين الإنتاجي الزراعي السائد في جمهورية مصر العربية والذي تسوده الحيازات الصغيرة التي تقل فيها رؤوس الأموال لدى المزارعين وبالتالي ضعف القدرة الادخارية لهم (السنهوتي، 1984)، فإن الائتمان الزراعي يلعب دوراً بالغ الأهمية في تمويل برامج التنمية الزراعية المصرية، والذي يصعب تصور ارتفاع مستوى الإنتاج الزراعي بدون توافر التسهيلات الائتمانية للزراع فمثل هذه التسهيلات تعمل على توفير رؤوس الأموال اللازمة لتمويل الإنتاج الزراعي، الأمر الذي يساعدهم في الارتقاء بمستوى هذا الإنتاج وبالتالي تحقيق الرفاهية الاقتصادية للمجتمع (الابي، 2000).

مشكلة الدراسة

تتمثل مشكلة الدراسة في انخفاض الكفاءة التحصيلية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة بالبنك الزراعي المصري مع تزايد حجم القروض المتعثرة والمتأخرات بالبنك، حيث يعتبر البنك الزراعي المصري هو المصدر الوحيد المتخصص في تمويل العمليات الإنتاجية الزراعية في مصر، ويقع على عاتقه مهمة تقديم التسهيلات الائتمانية اللازمة والضرورية لتنمية القطاع الزراعي فإن نجاح أو فشل البنك في رسم وتنفيذ سياسته الائتمانية داخل المقصد الزراعي المصري، ينعكس بطبيعة الحال في الارتقاء بمستوى الإنتاج المزرعي وتحقيق أكبر قدر من الرفاهية لأكثر عدد ممكن من سكان المقصد الزراعي (عبد الحميد، 2008).

أهداف الدراسة

تقييم السياسة الائتمانية للبنك الزراعي المصري من خلال دراسة التسهيلات الائتمانية الممنوحة بعينة الدراسة للعامين الماليين المنتهين في 30/6/2018، 30/6/2017 ومقارنة نسبة جملة المنح والكفاءة التحصيلية لكل نوع من أنواع هذه التسهيلات الائتمانية، وكذلك دراسة مؤشرات الأداء للسياسات الائتمانية بعينة الدراسة بمحافظة الشرقية وذلك للتعرف على أوجه القصور في السياسة الائتمانية.

مصادر البيانات والطريقة البحثية

اعتمدت الدراسة على كل من الأسلوبين الوصفي والكمي في تحليل وعرض البيانات، كما اعتمدت الدراسة على بيانات ثانوية غير المنشورة من البنك الزراعي المصري وفروعه بمحافظة الشرقية للسنة المالية المنتهية في 30/6/2017 لتعبر عن السياسة الائتمانية في 2015، وبيانات السنة المالية المنتهية في 30/6/2018 لتعبر عن السياسة الائتمانية الجديدة 2017 وعن طريق استخدام أسلوب المعاينة تم اختيار بنكي قرية أبوحماد وقرية الحلمية وفقاً للأهمية النسبية لهما داخل فرع أبوحماد، وتمت مقارنة

جدول 1. الأهمية النسبية لعدد العملاء ومحفظة القروض والودائع للبنك الزراعي المصري بمحافظة الشرقية عام 2018

الفرع	عدد العملاء	الأهمية النسبية (%)	محفظة القروض بالألف جنية	الأهمية النسبية (%)	محفظة الودائع بالألف جنية	الأهمية النسبية (%)
إجمالي فرع الزقازيق	34174	15.6	165180	6.8	440493	8.7
إجمالي منيا القمح	23108	10.5	171945	7.1	453424	8.9
إجمالي فرع أبوحماد	12819	5.8	170036	7.0	308846	6.1
إجمالي فرع بلبيس	14294	6.5	247484	10.2	487715	9.6
إجمالي فرع مشتول	6080	2.8	44054	1.8	125627	2.5
إجمالي فرع ههيا	14629	6.7	62536	2.6	141262	2.8
إجمالي الابراهيميه	7525	3.4	83215	3.4	135214	2.7
إجمالي فرع أبو كبير	10811	4.9	93081	3.8	179569	3.5
إجمالي ديرب نجم	17391	7.9	146732	6.0	532338	10.5
إجمالي فرع كفر صقر	14597	6.7	132224	5.4	347432	6.8
إجمالي أولاد صقر	13857	6.3	250068	10.3	510196	10.0
إجمالي فرع فاقوس	24920	11.4	242692	10.0	419291	8.2
إجمالي الحسينية	17547	8.0	317944	13.1	259830	5.1
إجمالي الصالحية	6875	3.1	157976	6.5	100744	2.0
وحدة القطاع	825	0.4	147461	6.1	647336	12.7
الإجمالي العام للقطاع	219452	100	2432628	100	5089317	100

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره 2018.

وأخيراً محفظة الودائع فقد بلغت جملة محفظة الودائع بفرع أبوحماد 308.846 مليون جنية، واحتلت وحدة الفرع المركز الأول بنسبة 42%، ثم بنوك قرى أبوحماد والحلمية الثاني والثالث بنسبة 18.3%، 11.4% على الترتيب يليهم بنك قرية الاسدية 11.2%، بنك قرية الصوة وطويحر 6.1% لكل منهما، وأخيراً بنك القرين 4.5%.

وعليه فقد تم اختيار بنك قرية أبوحماد والحلمية وفقاً لأهميتهم النسبية في عدد العملاء حيث يمثلان معاً نحو 40.6% من إجمالي عدد العملاء بفرع أبوحماد، كما يمثلان معاً نحو 48.4% من إجمالي محفظة القروض بالفرع، 29.7% من إجمالي محفظة الودائع بالفرع.

جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية للقروض الزراعية قصيرة الأجل لعام 2018 مقارنة بعام 2017 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد

القروض الزراعية قصيرة الأجل هي القروض التي تمنح لأغراض زراعية ولا تتعدى فترة سدادها عن عام، وبمقارنة جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية للقروض الزراعية قصيرة الأجل لعام 2018 مقارنة بعام 2017 لعينة الدراسة فقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

الأهمية النسبية لعدد العملاء ومحفظة القروض والودائع لبنوك قرى فرع أبوحماد بمحافظة الشرقية عام 2018

يبين جدول 2 الأهمية النسبية لعدد العملاء و محفظة القروض والودائع لبنوك قرى فرع أبوحماد بمحافظة الشرقية 2018، فبالنسبة لعدد العملاء فقد بلغ إجمالي عدد العملاء بفرع أبوحماد نحو 12.819 ألف عميل، واحتلت بنوك قرى الحلمية وأبوحماد والصوة المراكز الثلاثة الأولى بنسب 22.6%، 18.1%، 22.6%، على الترتيب يليهم بنك قرية طويحر 13.5%، ثم بنك قرية الاسدية بنحو 12.9%، بنك القرين 7.8%، وأخيراً وحدة الفرع 2.5%.

أما بالنسبة لمحفظة القروض فقد بلغت جملة محفظة القروض بفرع أبوحماد 170.036 مليون جنية، واحتلت بنوك قرى أبوحماد والحلمية والصوة المراكز الثلاثة الأولى بنسب 27.4%، 21.1%، 13.7% على الترتيب، يليهم بنك قرية طويحر بنسبة 11.1%، بنك قرية الاسدية 10.8%، بنك القرين 9.8%، وحدة الفرع 6.1%.

جدول 2. الأهمية النسبية لعدد العملاء ومحفظة القروض والودائع لبنوك قرى فرع بنك أبوحماد بمحافظة الشرقية عام 2018

البنك	عدد العملاء	(%)	محفظة القروض بالآلاف جنيه	(%)	محفظة الودائع بالآلاف جنيه	(%)
بنك قرية أبوحماد	2317	18.1	46519	27.4	56490	18.3
بنك قرية الحلمية	2892	22.6	35885	21.1	35233	11.4
بنك قرية الصورة	2902	22.6	23291	13.7	18707	6.1
بنك قرية الأسدية	1650	12.9	18343	10.8	34528	11.2
بنك قرية القرين	1000	7.8	16680	9.8	13847	4.5
بنك قرية طويحر	1732	13.5	18906	11.1	18818	6.1
وحدة الفرع	326	2.5	10412	6.1	131223	42.0
إجمالي فرع أبوحماد	12819	100	170036	100	308846	100

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشورة، 2018.

جملة المنح

بنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 0.1% عن عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 1% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية الحلمية، أما قروض المشاتل لم تمنح ببنك قرية الحلمية، في حين أنها انخفضت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 15.6% عن عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد انخفضت بدرجة كبيره عام 2018 لتصل لنحو 37.9% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى عدم كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض الموالح فقد انخفضت النسبة ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 3.4% عن عام 2017، كما انخفضت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 1.6% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد انخفضت عام 2018 بنحو 2.3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى عدم كفاءة جملة المنح ببنوك قرى الدراسة والفرع، وأخيراً إجمالي المنح للقروض الزراعية قصيرة الأجل فقد انخفضت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 4.2% عما كانت عليه عام 2017، بينما ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 1.8% عن عام 2017، أما على مستوى الفرع فقد ارتفعت عام 2018 بنحو 0.1% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع.

الكفاءة التحصيلية

كما تبين نتائج جدول 5 بأنة بالنسبة للكفاءة التحصيلية لقروض محصول القطن لم يمنح بأي من بنكي قرى الدراسة خلال عامي الدراسة في حين أنها انعدمت بإجمالي الفرع مما يشير إلى تعثر سداد هذا القرض، أما قروض محصول الأرز فقد انعدمت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية، وكذلك لا يوجد منح ببنك قرية أبوحماد، كما انعدمت بفرع أبوحماد، أما قروض

تشير نتائج جدولي 3 و4 بأن قروض محصول القطن لم تمنح بأي من بنكي قرى الدراسة وذلك لعدم زراعته خلال فترة الدراسة بدائرة بنكي قرى الدراسة بينما تبين وجودها بإجمالي الفرع ولم تتغير نسبة جملة المنح، أما قروض محصول الأرز فقد ارتفعت نسبة المنح ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 4.4% عما كانت عليه عام 2017، بينما لا يوجد منح ببنك قرية أبوحماد وكذلك النسبة بإجمالي فرع أبوحماد مما يشير إلى عدم وجود منح للمحصول ببنوك القرى الأخرى، أما قروض محصول القمح فقد انخفضت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 1.2% عما كانت عليه عام 2017، بينما ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 7.7% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 4.9% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض محصول الذرة فقد انخفضت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 10.4% عما كانت عليه عام 2017، بينما ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 4.8% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد، أما قروض محاصيل الخضر فقد انخفضت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 43.1% عما كانت عليه عام 2017، بينما ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 4.3% عما كانت عليه عام 2017، وبالفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 6.4% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد، أما قروض البساتين فقد ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 5.6% عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت النسبة

جدول 3. جملة المنح للقروض الزراعية قصيرة الأجل والكفاءة التحصيلية لها عام 2017 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد (القيمة بالآلاف جنيه)

جملة المنح للقروض خلال عام 2017 الكفاءة التحصيلية للقروض (%)						نوع القرض
بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية الحلمية	فرع أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد	
			0.2		0	قروض محصول القطن
6.5		0	6.5		0	قروض محصول الأرز
10557.9	6426.6	61.8	33101.6	55.3	61.0	قروض محصول القمح
7436.8	4011.9	70.9	25200.1	74.1	71.8	قروض محصول الذرة
247.5	458.2	47.2	1290.8	32.9	43.3	قروض خضر مختلفة
2708.9	10018.6	53.0	21263.6	55.3	54.5	قروض بساتين مختلفة
7031.6	8347.6	58.4	16083.4	55.2	56.3	قروض الموالح
71.5	199.3	100	270.8	16.8	38.8	قروض المشاتل
28060.7	29462.2	62.5	97217	57.2	61.3	إجمالي القروض الزراعية قصيرة الأجل

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2017.

جدول 4. جملة المنح للقروض الزراعية قصيرة الأجل والكفاءة التحصيلية لها عام 2018 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد (القيمة بالآلاف جنيه)

جملة المنح للقروض خلال عام 2018 الكفاءة التحصيلية للقروض (%)						نوع القرض
بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية الحلمية	فرع أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد	
			0.2		0	قروض محصول القطن
6.8		0	6.8		0	قروض محصول الأرز
10429.5	6919.9	52.8	34717.6	60.3	61.1	قروض محصول القمح
6663.1	4202.6	75.1	24449	69.6	67.8	قروض محصول الذرة
-			22.4		19.7	قروض محاصيل مختلفة
140.9	477.9	0	1208.7	81.9	64.5	قروض خضر مختلفة
2860.2	10012.4	52.8	21060.7	48.7	50.4	قروض بساتين مختلفة
6793.7	8212.8	49.2	15714.7	50.4	49.9	قروض الموالح
168.3	168.3		168.3	19.5	19.5	قروض المشاتل
26894.2	29993.9	57.1	97348.5	55.2	58.6	إجمالي القروض الزراعية قصيرة الأجل

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2018.

جدول 5. نسبة جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية لعام 2018 مقارنة بعام 2017 للقروض الزراعية قصيرة الأجل بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد

نوع القرض	جملة المنح للقروض (%)			الكفاءة التحصيلية (%)		
	بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد	بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد
قروض محصول القطن	-	-	100	-	-	0
قروض محصول الأرز	104.4	-	104.4	0	-	0
قروض محصول القمح	98.8	107.7	104.9	85.4	109	100.2
قروض محصول الذرة	89.6	104.8	97.0	105.8	94.0	94.3
قروض خضر مختلفة	56.9	104.3	93.6	0	248.7	149.0
قروض بساتين مختلفة	105.6	99.9	99.0	99.6	88.1	92.5
قروض المشاتل	-	84.4	62.1	-	115.6	50.2
قروض الموالح	96.6	98.4	97.7	118.0	91.3	88.5
إجمالي القروض الزراعية	95.8	101.8	100.1	109.5	96.4	95.6

المصدر: بيانات جدولي 3 و 4 .

انخفضت عام 2018 بنحو 7.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى قصور الكفاءة التحصيلية للبساتين ببونك قرى الدراسة والفرع، أما قروض المشاتل لم تمنح ببونك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، في حين ارتفعت الكفاءة التحصيلية ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 15.6% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح بنفس النسبة السابقة مما يشير إلى الزيادة في تحصيل المتأخرات، وعلى مستوى فرع أبوحماد فقد انخفضت بدرجة كبيرة عام 2018 لتصل لنحو 49.8% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى تحسن الكفاءة التحصيلية ببونك قرية أبوحماد وقصورها الشديد بالفرع، أما قروض الموالح فقد ارتفعت الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 18% مما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح وهذا يشير إلى تحصيل المتأخرات، كما انخفضت ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 8.7% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد انخفضت عام 2018 بنحو 11.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى تحسن الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية وقصورها ببونك قرية أبوحماد والفرع، وأخيراً إجمالي الكفاءة التحصيلية للقروض الزراعية قصيرة الأجل فقد ارتفعت ببونك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 9.5% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح وهو ما يشير إلى تحصيل المتأخرات من القروض الزراعية قصيرة الأجل، كما انخفضت ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 3.6% عما كانت عليه عام 2017 وذلك

محصول القمح فقد انخفضت الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 14.6% عما كانت عليه عام 2017، بينما ارتفعت ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 9% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت عام 2018 بنحو 0.2% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى تحسن الكفاءة التحصيلية ببونك قرية أبوحماد والفرع وقصورها ببونك قرية الحلمية، أما قروض محصول الذرة فقد ارتفعت الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 5.8% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح مما يشير إلى تحصيل جزء من المتأخرات، بينما انخفضت ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 6% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد انخفضت عام 2018 بنحو 5.7% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى تحسن الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية وقصورها ببونك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض محاصيل الخضر فقد انخفضت الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية، بينما ارتفعت ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 148.7% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 49% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن الشديد في الكفاءة التحصيلية ببونك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض البساتين المختلفة فقد انخفضت الكفاءة التحصيلية ببونك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 0.4% عما كانت عليه عام 2017، كما انخفضت ببونك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 11.9% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد

علية عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 30% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما القروض بضمان التوفير لم تمنح بأي من بنكي قرى الدراسة خلال عامي الدراسة، وعلى مستوى الفرع فقد ارتفعت نسبة جملة المنح عام 2018 بنحو 25.4% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بالفرع، أما قروض بوالص التامين فقد ارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 14.9% عما كانت عليه عام 2017، وانخفضت النسبة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 17.7% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 13% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية الحلمية وفرع أبوحماد، أما قروض المشروعات متناهية الصغر فلم تمنح ببنك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، وانخفضت نسبة جملة المنح بدرجة كبيرة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 67% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد انخفضت بدرجة كبيرة عام 2018 بنحو 88.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى القصور الشديد في كفاءة نسبة جملة المنح في بنك قرية أبوحماد والفرع، أما القروض بضمان مرتبات جهات خارجية فلم تمنح ببنك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، وارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 10.4% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 1.3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض التنمية المحلية (مشروعك) لم تمنح ببنك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، وارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 37% عما كانت عليه عام 2017، بينما على مستوى الفرع فقد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 36.6% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد وقصورها في الفرع، أما قرض جارى المدين لم يمنح بأي من بنوك قرى الدراسة خلال عامي الدراسة وتم منحه في الفرع فقط وقد ارتفعت نسبة جملة المنح في الفرع عام 2018 بنحو 12.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد، وأخيرا إجمالي المنح للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل فقد ارتفع ببنك الحلمية عام 2018 بنحو 3.1% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 30.4% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 17.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بكل من بنكي قري الدراسة والفرع.

على الرغم من زيادة نسبة جملة المنح مما يشير إلى قصور في الكفاءة التحصيلية، وكذلك فقد انخفضت الكفاءة التحصيلية بالفرع عام 2018 بنحو 4.4% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من الزيادة في نسبة جملة المنح أيضا وهو ما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية.

جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل لعام 2018 مقارنة بعام 2017 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد

القروض الاستثمارية قصيرة الأجل هي القروض التي تمنح لأغراض استثمارية أو مرتبطة بالزراعة ولا تتعدى فترة سدادها عن عام، وبمقارنة نسبة جملة المنح و الكفاءة التحصيلية للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل لعام 2018 مقارنة بعام 2017 لعينة الدراسة فقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

جملة المنح

تشير نتائج جدول 8 بأن نسبة القروض المخصصة للثروة الحيوانية قد ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 1.8% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 27.8% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت عام 2018 بنحو 16.3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنوك قرى الدراسة وفرع أبوحماد، أما قروض تسمين الجاموس بتمويل مشترك فقد ارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 22.8% عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 5.3% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد انخفضت عام 2018 بنحو 0.6% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية الحلمية وقصورها في بنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض التنمية الريفية لم تمنح ببنك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، وارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 10.3% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع لم تتغير النسبة، أما قروض الأنشطة التجارية لم تمنح ببنك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، وارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 80.9% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 78.7% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما القروض بضمان الودائع والمدخرات لم تمنح ببنك قرية الحلمية خلال عامي الدراسة، وارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 100.4% عما كانت

جدول 6. جملة المنح للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل والكفاءة التحصيلية لها عام 2017 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية و بنك قرية أبوحماد (القيمة بالآلاف جنيهه)

جملة المنح للقروض خلال عام 2017 الكفاءة التحصيلية للقروض (%)						نوع القرض
بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية الحلمية	فرع أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية الحلمية	
36492.1	38417.4	152033	54.5	54.1	54.5	قروض الثروة الحيوانية
2331.9	713.8	5078.5	36.4	31.7	30.9	تسمين جاموس
	1.2	1.2		2.0	2.1	قروض التنمية الريفية
	62.0	145.1		5.7	8.8	قروض أنشطة تجارية
	1220.9	2231.5		72.6	51.4	قروض بضمان ودائع
	17.7	21.9		100	100	قروض بضمان التوفير
24.3	12.4	62.3	82.5	80.6	67.2	قروض بوالص تامين
0.5	79.7	229	100	91.6	75.9	المشروعات متناهية الصغر
	808.2	1042		30.0	27.4	قروض مرتبات جهات خارجية
	86.0	2218.1		73.1	18.1	قروض (مشروعك)
		1074.9		44.0		جاري مدين بضمانات مختلفة
38848.8	41419.3	164138	53.5	53.5	53.4	إجمالي القروض الاستثمارية قصيرة الأجل

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2017.

جدول 7. جملة المنح للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل والكفاءة التحصيلية لها عام 2018 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية و بنك قرية أبوحماد (القيمة بالآلاف جنيهه)

جملة المنح للقروض خلال عام 2018 الكفاءة التحصيلية للقروض (%)						نوع القرض
بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية الحلمية	فرع أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية الحلمية	
37140.8	49080.5	176798	50.8	48.1	44.9	قروض الثروة الحيوانية
2864	675.6	5045.7	53	70.1	76.3	تسمين جاموس
	59.8	59.8		3.1	3.1	قروض شخصية
	1.2	1.3		0.0	0	قروض التنمية الريفية
	112.3	259.3		72.5	44.3	قروض أنشطة تجارية
28.3	2447.2	2900.8	0	54.9	59.4	قروض بضمان ودائع
		27.4		3.5		قروض بضمان ودائع التوفير
27.8	10.2	70.4	89.2	93.1	100	قروض بوالص تامين
	26.3	26.3		77.2	77.3	المشروعات متناهية الصغر
	16.3	16.3		62.3	62.3	قروض استهلاكية
	892.4	1055		33.8	33.1	قروض مرتبات جهات خارجية
	117.7	1627		61.7	83.9	قروض (مشروعك)
	357	2420.9		13.6	0.1	البتلو (وزارة المالية)
	226.5	1369.7		0.3	100	البتلو (البنك المركزي)
		1209.4		44.1		جاري مدين بضمانات مختلفة
40060.9	54023	192888	50.9	47.8	45.8	إجمالي القروض الاستثمارية

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2018.

جدول 8. نسبة جملة المنح والكفاءة التحصيلية لعام 2018 مقارنة بعام 2017 للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل بفرع أبوحماد و بنك قرية الحلميه و بنك قرية أبوحماد

نوع القرض	جملة المنح للقروض (%)			الكفاءة التحصيلية (%)		
	قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد	قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد
قروض الثروة الحيوانية	101.8	127.8	116.3	93.1	82.4	88.9
تسمين جاموس بتمويل مشترك	122.8	94.7	99.4	145.4	246.5	221.3
قروض التنمية الريفية	110.3	110.3	110.3		0	0
قروض أنشطة تجارية	180.9	178.7	178.7	502	1280.5	1280.5
قروض بضمان ودائع ومدخرات	200.4	130	130	115.5	75.6	75.6
قروض بضمان ودائع التوفير	-	-	125.4	-	3.5	3.5
قروض بوالص تامين	114.9	82.3	113	108	148.9	115.4
قروض المشروعات متناهية الصغر	33	11.5	11.5	101.8	84.3	84.3
قروض بضمان مرتبات جهات خارجية	110.4	101.3	101.3	120.8	112.9	112.9
قروض التنمية المحلية (مشروعك)	137	73.4	73.4	464	84.5	84.5
جاري مدين بضمانات مختلفة	-	-	112.5	-	100.3	100.3
إجمالي القروض الاستثمارية قصيرة الأجل	103.1	130.4	117.5	95.2	85.7	109

المصدر: بيانات جدولي 6 و 7.

الكفاءة التحصيلية

متعثرة السداد)، قروض الأنشطة التجارية فقد ارتفعت النسبة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 402% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت النسبة بدرجة كبيرة بفرع أبوحماد عام 2018 بنحو 1180.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن الشديد في الكفاءة التحصيلية وتحصيل المتأخرات ببنك قرية أبوحماد والفرع، قروض بضمان ودائع فقد ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 15.5% عما كانت عليه عام 2017، بينما على مستوى الفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 24.4% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع مما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد والفرع، قروض بضمان التوفير قد انخفضت بدرجة كبيرة بالفرع عام 2018 بنحو 96.5% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح مما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية، قروض بوالص التامين قد ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 8% عما كانت عليه عام 2017، كما ارتفعت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 48.9% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 15.4% عما كانت عليه عام

تشير نتائج جدول 8 بالنسبة للكفاءة التحصيلية لقروض الثروة الحيوانية فقد انخفضت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 16.9% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ببنك قرية أبوحماد فقد انخفضت عام 2018 بنحو 17.6% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع قد انخفضت عام 2018 بنحو 11.1% عما كانت عليه عام 2017 وذلك على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح في كل من بنكي قرى الدراسة والفرع مما يشير إلى القصور الشديد في الكفاءة التحصيلية لكل من بنكي الدراسة والفرع، قروض تسمين جاموس قد ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 45.4% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ببنك قرية أبوحماد قد ارتفعت عام 2018 بنحو 146.5% عن عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 121.3% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح بكل من بنك قرية أبوحماد والفرع مما يشير إلى تحسن الكفاءة التحصيلية ببنكي قرى الدراسة والفرع وتحصيل المتأخرات ببنك قرية أبوحماد والفرع، قروض التنمية الريفية فقد انعدمت الكفاءة التحصيلية بكل من بنك قرية أبوحماد والفرع (قروض

جملة المنح

تشير نتائج جدول 11 بأن نسبة القروض المخصصة الثروة الحيوانية قد ارتفعت بينك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 14.6% عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 6.3% عما كانت عليه عام 2017، أما على مستوى الفرع فقد ارتفعت عام 2018 بنحو 21.9% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بينك قرية الحلمية والفرع، أما قروض الميكنة الزراعية انخفضت نسبة ما تم صرفه للمزارعين بينك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 69% عما كانت عليه عام 2017، ولم يتم منح القرض بينك قرية أبوحماد، وعلى مستوى الفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 46% عن عام 2017 مما يشير إلى عدم كفاءة جملة المنح بينك قرية الحلمية والفرع، أما قروض استصلاح الأراضي لم يمنح بأي من بنكي قرى الدراسة، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت نسبة جملة المنح عام 2018 بنحو 9.7% عما كانت عليه عام 2017، أما القروض بضمان الودائع لم تمنح بينك قرية الحلمية، في حين ارتفعت نسبة ما تم منحه للمزارعين بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 21% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت النسبة في الفرع عام 2018 بنحو 33% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بينك قرية أبوحماد والفرع، أما القروض بضمان الشهادات فقد ارتفعت نسبة جملة المنح بينك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 35.5% عن عام 2017، ولم يتم المنح بينك قرية أبوحماد، وكذلك ارتفعت النسبة في الفرع عام 2018 بنحو 24.9% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بينك قرية الحلمية والفرع، أما قروض وسائل النقل فقد انخفضت نسبة جملة المنح بينك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 9.7% عما كانت عليه عام 2017، في حين ارتفعت النسبة بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 66.1% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت النسبة في الفرع عام 2018 بنحو 34.4% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بينك قرية أبوحماد والفرع، قروض استهلاكية قد انخفضت نسبة جملة المنح بينك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 37.8% عما كانت عليه عام 2017، وانخفضت بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 51% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع قد انخفضت عام 2018 بنحو 7.2% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى عدم كفاءة جملة المنح بكل من بنكي قرى الدراسة والفرع، أما قروض الصندوق الاجتماعي لم تمنح بأي من بنكي قرى الدراسة، وعلى مستوى الفرع قد انخفضت نسبة جملة المنح بدرجة كبيرة عام 2018 بنحو 63.4% عن عام 2017 مما يشير إلى القصور في كفاءة نسبة جملة المنح بالفرع، أما قروض برنامج التنمية الريفية adp فقد ارتفعت نسبة جملة المنح بينك قرية الحلمية عام 2018

2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية بكل من بنكي قرى الدراسة والفرع، قروض المشروعات متناهية الصغر ارتفعت بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 1.8% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية وتحصيل المتأخرات، بينما انخفضت النسبة على مستوى الفرع عام 2018 بنحو 15.7% عما كانت عليه عام 2017 هذا مع انخفاض نسبة جملة المنح بنسبة كبيرة وهذا يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية وتحصيل المتأخرات بالفرع على الرغم من انخفاضها عن عام 2017، قروض بضمان مرتبات خارجية قد ارتفعت بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 20.8% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 12.9% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية بينك قرية أبوحماد والفرع، قروض (مشروعك) قد ارتفعت بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 364% عما كانت عليه عام 2017، بينما على مستوى الفرع فقد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 15.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية بينك قرية أبوحماد، قرض جارى مدين قد ارتفعت بفرع أبوحماد عام 2018 بنحو 0.3% عما كانت عليه عام 2017، وأخيرا إجمالي الكفاءة التحصيلية للقروض الاستثمارية قصيرة الأجل فقد انخفضت بينك الحلمية عام 2018 بنحو 4.8% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح، كما انخفضت بينك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 14.3% عما كانت عليه عام 2017 وذلك على الرغم من زيادة نسبة جملة المنح، بينما ارتفعت بالفرع عام 2018 بنحو 9% عما كانت عليه عام 2017 وهو ما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية لجملة القروض الاستثمارية قصيرة الأجل بكل من بنكي قرى الدراسة وتحسنها بفرع أبوحماد.

جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل لعام 2018 مقارنة بعام 2017 لفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد

القروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل هي القروض التي تمنح لأغراض استثمارية أو مرتبطة بالزراعة وتتراوح فترات سدادها من عام إلى 5 أعوام للقروض متوسطة الأجل وأكثر من 5 أعوام للقروض طويلة الأجل، وبمقارنة نسبة جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل لعام 2018 مقارنة بعام 2017 لعينة الدراسة فقد تم التوصل إلى النتائج التالية:

جدول 9. جملة المنح للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل والكفاءة التحصيلية لها عام 2017 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية و بنك قرية أبوحماد (القيمة بالآلاف جنيه)

جملة المنح للقروض خلال عام 2017 الكفاءة التحصيلية للقروض (%)						نوع القرض
بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	
314.6	43.8	1441.2	21.3	12.7	24.4	قروض الثروة الحيوانية
9.1		13.1	70.7		48.3	قروض الميكنة
		0.9			0	قروض استصلاح الأراضي
1390.5		4743.9		60	45.9	قروض بضمان ودائع
116.3		1080.1	56.3		48.6	قروض بضمان شهادات
566.7	470.7	2926.2	51.2	61.4	47.7	قروض وسائل النقل والانتقال
739.6	427.1	2606.5	45.5	61	47.1	قروض استهلاكية
44.5		69.9	100		63.5	قروض صندوق اجتماعي
148.6		3485.7	2.6		1.5	قروض برنامج التنمية الزراعية adp
415.1	728.8	4009.3	53.1	46.5	48.4	قروض تمويل السلع المعمرة
1971	2074.5	6584.3	32.3	27.5	29.4	قروض بضمان مرتبات محولة قطاع عام
114		4573.3		23.1	23.4	قروض بضمان مرتبات جهات خارجية
73.3	86.2	466.2	55.8	94.7	81.1	قروض التنمية المحلية مشروعك 12%
305		687.3		15.9	16.9	قروض التنمية المحلية مشروعك 13%
4398.8	5640.6	32688.2	38.9	43.5	34.3	جملة القروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2017.

جدول 10. جملة المنح للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل والكفاءة التحصيلية لها عام 2018 بفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية و بنك قرية أبوحماد (القيمة بالآلاف جنيه)

جملة المنح للقروض خلال عام 2018 الكفاءة التحصيلية للقروض (%)						نوع القرض
بنك قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	بنك قرية أبوحماد	
360.6	41.1	1757	41.9	84	54.8	قروض الثروة الحيوانية
2.8		7.1	100		39.6	قروض الميكنة
		1.01			0	قروض استصلاح الأراضي
1682.3		81.9			36.3	قروض الزواج
1682.3		6307.4		31.5	32.8	قروض بضمان ودائع ومدخرات
157.5		1349.4	14.2		50.7	قروض بضمان شهادات
511.7	781.9	3932.9	36.3	31.2	30.1	قروض وسائل النقل والانتقال
452.7	209.1	2419.2	49	45.9	37.4	قروض استهلاكية
		25.6			0	قروض صندوق اجتماعي
83.3		83.3	0.8		0.8	قروض صندوق اجتماعي 60
105.9		105.8	0.9		0.9	قروض صندوق اجتماعي 61
160.1		3773.2	17.8		18	قروض برنامج التنمية الزراعية adp
610.3	265.5	3881.4	3.3	19.2	7.6	قروض شخصية
480.7	763.7	5418.1	55.6	56.6	52	قروض تمويل السلع المعمرة
2008.3	1717.8	5874.3	20.8	39.4	30.5	قروض بضمان مرتبات محولة قطاع عام
101.3		4547.6		25.4	26.3	قروض بضمان مرتبات جهات خارجية
84.6	48.6	188.8	28.5	24	48.4	قروض التنمية المحلية مشروعك 12%
484.6	293.2	1866.1	36.2	27.5	21.5	قروض التنمية المحلية مشروعك 13%
5503.1	5904.5	41620.5	27.6	37	31.5	جملة القروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2018.

جدول 11. نسبة جملة المنح ونسبة الكفاءة التحصيلية لعام 2018 مقارنة بعام 2017 للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل لفرع أبوحماد وبنك قرية الحلمية وبنك قرية أبوحماد

نوع القرض	جملة المنح للقروض (%)			الكفاءة التحصيلية (%)		
	قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد	قرية الحلمية	بنك قرية أبوحماد	فرع أبوحماد
قروض الثروة الحيوانية	114.6	93.7	121.9	196.7	662.5	224.3
قروض الميكنة	31	-	54	141.5	-	82
قروض استصلاح الأراضي	-	-	109.7	-	-	0
قروض بضمان ودائع	-	121	133	-	52.6	71.4
قروض بضمان شهادات	135.5	-	124.9	25.3	-	104.2
قروض وسائل النقل والانتقال	90.3	166.1	134.4	70.9	50.7	63.1
قروض استهلاكية	61.2	49	92.8	107.7	75.3	79.5
قروض صندوق اجتماعي	-	-	36.6	-	-	0
قروض برنامج التنمية الزراعية adp	107.8	-	108.3	699.2	-	1180.1
قروض تمويل السلع المعمرة	115.8	104.8	135.1	104.5	121.8	107.5
قروض بضمان مرتبات محولة قطاع عام	101.9	82.8	89.2	64.4	143.1	103.6
قروض بضمان مرتبات جهات خارجية	-	88.8	99.4	-	110.1	112.3
قروض التنمية المحلية مشروعك 12%	115.4	56.4	40.5	51	25.3	59.7
قروض التنمية المحلية مشروعك 13%	-	96.1	271.5	-	173.5	127.3
جملة القروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل	125.1	104.7	127.3	70.9	84.9	91.7

المصدر: بيانات جدولي 9 و10

جملة المنح ببنك قرية الحلمية، أما القروض بضمان مرتبات خارجية لم تمنح ببنك قرية الحلمية، وانخفضت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 لنحو 11.2% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك انخفضت النسبة في الفرع عام 2018 لنحو 0.6% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى عدم كفاءة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض (مشروعك 12%) فقد ارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 15.4% عما كانت عليه عام 2017، وانخفضت النسبة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 43.6% عما كانت عليه عام 2017، وعلى مستوى الفرع انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 59.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية الحلمية وقصورها في بنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض (مشروعك 13%) لم يتم المنح ببنك قرية الحلمية، وانخفضت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 3.9% عما كانت عليه عام 2017، بينما ارتفعت

بنحو 7.8% عما كانت عليه عام 2017، ولم يتم المنح ببنك قرية أبوحماد، وعلى مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 لنحو 8.3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية الحلمية والفرع، أما قروض تمويل السلع المعمرة فقد ارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 15.8% عما كانت عليه عام 2017، وارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 4.8% عن عام 2017، وكذلك ارتفعت النسبة في الفرع عام 2018 بنحو 35.1% عن عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح ببنك قرية الدراسة أبوحماد والفرع، أما القروض بضمان مرتبات محولة فقد ارتفعت نسبة جملة المنح ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 1.9% عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 17.2% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 لنحو 10.8% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة

أما قروض وسائل النقل فقد انخفضت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 29.1% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك انخفضت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 49.3% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 36.9% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح ببنك قرية أبوحماد والفرع مما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية حيث انه يكون السداد على أقساط شهرية متساوية، أما القروض الاستهلاكية فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 7.7% عما كانت عليه عام 2017، بينما انخفضت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 24.7% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 20.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية، أما قروض الصندوق الاجتماعي فقد انعدمت نسبة الكفاءة التحصيلية بفرع أبوحماد خلال عامي الدراسة (قروض متعزرة السداد)، أما قروض برنامج التنمية الزراعية adp فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 599.2% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع ارتفعت النسبة بدرجة كبيرة عام 2018 بنحو 1080.1% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية والفرع، أما قروض السلع المعمرة فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 4.5% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت النسبة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 21.8% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 7.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الدراسة والفرع، أما قروض بضمان مرتبات محولة فقد انخفضت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 34.6% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح وعلى الرغم من توافر الضمانات الكافية للقرض، بينما ارتفعت الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 43.1% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 3.6% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد والفرع وقصورها ببنك قرية الحلمية، أما القروض بضمان مرتبات خارجية فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 10.1% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع فقد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 12.3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى تحسن الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد والفرع، أما قروض التنمية

النسبة في الفرع عام 2018 بنحو 171.5% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بالفرع، وأخيراً إجمالي المنح للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل فقد ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 25.1% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ارتفعت النسبة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 4.7% عما كانت عليه عام 2017، أما على مستوى الفرع فقد ارتفعت عام 2018 بنحو 27.3% عما كانت عليه عام 2017 مما يشير إلى كفاءة جملة المنح بكل من بنكي قري الدراسة والفرع.

الكفاءة التحصيلية

تشير نتائج جدول 11 بأن نسبة الكفاءة التحصيلية للقروض المخصصة للثروة الحيوانية قد ارتفعت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 96.7% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك ببنك قرية أبوحماد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 562.5% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 124.3% عن عام 2017 مما يشير إلى التحسن الشديد في الكفاءة التحصيلية لكل من بنكي الدراسة والفرع، أما قروض الميكنة الزراعية فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 41.5% عما كانت عليه عام 2017، بينما على مستوى الفرع قد انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 18% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من انخفاض نسبة جملة المنح بدرجة أكبر، مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية والفرع وتحصيل المتأخرات، أما قروض استصلاح الأراضي فقد انعدمت الكفاءة التحصيلية بالفرع خلال عامي الدراسة (قروض متعزرة السداد)، أما القروض بضمان الودائع فقد انخفضت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 47.4% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك انخفضت النسبة بفرع أبوحماد عام 2018 بنحو 28.6% عما كانت عليه عام 2017 وهذا النوع من القروض لا تنتج عنه متأخرات نظراً لتوافر الضمانات الكافية بالبنك، وانخفاض نسبة الكفاءة التحصيلية لا يعبر عن قصور في الكفاءة التحصيلية وذلك لأن هذا النوع من القروض تتراوح مدد سدادها من عام حتى 5 أعوام، أما القروض بضمان الشهادات فقد انخفضت الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 74.7% عما كانت عليه عام 2017، بينما على مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 4.2% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح ببنك قرية الحلمية والفرع وانخفاض نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية لا يعبر عن قصور في الكفاءة التحصيلية وذلك لأن فترة سداد القرض تتراوح من عام حتى انتهاء مدة الشهادة، ونظراً لكفاية ضمانات هذا القرض لا تنتج عنه متأخرات،

محفظة القروض

بلغت محفظة القروض ببنك قرية أبوحماد 35179 ألف جنيه عام 2017 ارتفعت لتصل إلى 46519 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 11340 ألف جنيه تمثل 32.2%، كما ارتفعت ببنك قرية الحلمية لتصل إلى 35885 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 3796 ألف جنيه تمثل 11.8% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 32089 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفعت محفظة القروض لتصل إلى 170036 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 33843 ألف جنيه تمثل 24.8% عن مثيلتها عام 2017 والبالغة 136193 ألف جنيه، وهو ما يشير إلى تحسن أداء بنك قرية أبوحماد في محفظة القروض عن بنك قرية الحلمية.

محفظة الودائع

بلغت محفظة الودائع ببنك قرية أبوحماد 50333 ألف جنيه عام 2017 ارتفعت لتصل إلى 56490 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 6157 ألف جنيه تمثل 12.2%، كما ارتفعت ببنك قرية الحلمية لتصل إلى 35233 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 2820 ألف جنيه تمثل 8.7% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 32413 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفعت محفظة الودائع لتصل إلى 308846 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 32615 ألف جنيه تمثل 11.8% عن مثيلتها عام 2017 والبالغة 276231 ألف جنيه، وهو ما يشير إلى تحسن أداء بنك قرية أبوحماد في محفظة الودائع عن بنك قرية الحلمية.

نسبة محفظة القروض إلى الودائع

بلغت نسبة محفظة القروض إلى الودائع ببنك قرية أبوحماد 69.9% عام 2017 ارتفعت لتصل إلى 82.3% عام 2018 بزيادة قدرها 12.4% تمثل 17.7% من مثيلتها عام 2017 كما ارتفعت ببنك قرية الحلمية لتصل إلى 101.9% عام 2018 بزيادة قدرها 2.9% تمثل 2.93% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 99%، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفعت نسبة محفظة القروض إلى الودائع لتصل إلى 55.1% عام 2018 بزيادة قدرها 5.8% تمثل 11.76% من مثيلتها عام 2017، وهو ما يشير إلى تحسن أداء بنك قرية أبوحماد في نسبة محفظة القروض إلى الودائع عن بنك قرية الحلمية، وحاجة بنك قرية الحلمية إلى تنشيط محفظة الودائع حيث انه من غير المرغوب فيه ارتفاع نسبة محفظة القروض إلى الودائع وتغطية احتياجاته من محفظة القروض بتمويلات من البنك المركزي أو الفرع بسعر خصم أعلى من سعر العائد على الودائع والتوفير وبالتالي تزداد أعباء خدمة الدين مما يؤثر على ربحية البنك.

المحلية (مشروعك 12%) فقد انخفضت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 49% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح، وكذلك انخفضت النسبة ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 74.7% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع انخفضت النسبة عام 2018 بنحو 40.3% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من الانخفاض في نسبة المنح بدرجة اكبر من نسبة التحصيل مما يشير إلى القصور في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية الدراسة وتحسنها في الفرع، أما قروض التنمية المحلية (مشروعك 13%) فقد ارتفعت نسبة الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 73.5% عما كانت عليه عام 2017، وكذلك على مستوى الفرع قد ارتفعت النسبة عام 2018 بنحو 27.3% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة المنح بالفرع بدرجة أكبر مما يشير إلى التحسن في الكفاءة التحصيلية ببنك قرية أبوحماد وقصورها بالفرع، وأخيراً إجمالي الكفاءة التحصيلية للقروض الاستثمارية متوسطة وطويلة الأجل فقد انخفضت ببنك قرية الحلمية عام 2018 بنحو 29.1% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من ارتفاع نسبة جملة المنح، كما انخفضت ببنك قرية أبوحماد عام 2018 بنحو 15.1% عما كانت عليه عام 2017 وذلك على الرغم من زيادة نسبة جملة المنح، وكذلك قد انخفضت النسبة بفرع أبوحماد عام 2018 بنحو 8.3% عما كانت عليه عام 2017 على الرغم من زيادة نسبة جملة المنح وهذا الانخفاض لا يعبر عن القصور في الكفاءة التحصيلية لأن مدد سداد هذه القروض يتراوح من عام حتى 5 أعوام للقروض متوسطة الأجل وأكثر من 5 أعوام للقروض طويلة الأجل.

مؤشرات الأداء للسياسات الائتمانية بعينة الدراسة بمحافظة الشرقية للعامين الماليين 2017-2018

يشير جدول 12 إلى مؤشرات الأداء للسياسات الائتمانية بعينة الدراسة بمحافظة الشرقية للعامين الماليين المنتهيين في 2017/6/30 – 2018/6/30.

عدد العملاء

بلغ عدد العملاء ببنك قرية أبوحماد 2293 عميل عام 2017 ارتفع ليصل إلى 2317 عميل عام 2018 بزيادة قدرها 24 عميل تمثل 1.05%، كما ارتفع ببنك قرية الحلمية بنحو 17 عميل يمثل 0.59% من عدد العملاء 2875 عميل عام 2017، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفع أيضاً ليصل إلى 12819 عميل عام 2018 بزيادة قدرها 142 عميل تمثل 1.12% من عدد العملاء 12677 عميل عام 2017 وهو ما يشير إلى تفوق بنك قرية أبوحماد في عدد العملاء عن بنك قرية الحلمية.

القروض المستحقة**متأخرات من القروض وجب سدادها وتعدت مواعيد استحقاقها**

قدرها 0.5% عن مثيلتها في 2017 والبالغة 91.9%، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفعت نسبة القروض الجيدة إلى محفظة القروض لتصل 96.9% عام 2018 بزيادة قدرها 1.4% عن مثيلتها في 2017 والبالغة 95.5%، وهو ما يشير إلى تحسن أداء بنك قرية أبوحماد في كفاءة محفظة القروض عن بنك قرية الحلميه والفرع.

إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات بينك قرية أبوحماد 6746 ألف جنيه عام 2017 ارتفعت لتصل إلى 9346 ألف جنيه عام 2018 بارتفاع قدره 2600 ألف جنيه تمثل 38.54%، كما ارتفعت بينك قرية الحلميه لتصل إلى 6008 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 564 ألف جنيه تمثل 10.36% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 5444 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفع إجمالي الإيرادات ليصل إلى 48810 ألف جنيه عام 2018 بارتفاع قدره 10277 ألف جنيه يمثل 26.6% عن مثيلتها عام 2017 والبالغ 38533 ألف جنيه، وهو ما يشير إلى تحسن الأداء لبنك قرية أبوحماد في زيادة جملة الإيرادات عن بنك قرية الحلميه.

إجمالي المصروفات

بلغت إجمالي المصروفات بينك قرية أبوحماد 5314 ألف جنيه عام 2017 ارتفعت لتصل إلى 7961 ألف جنيه عام 2018 بارتفاع قدره 2647 ألف جنيه تمثل 49.8%، كما ارتفعت بينك قرية الحلميه لتصل إلى 5064 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 374 ألف جنيه تمثل 7.97% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 4690 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفعت إجمالي المصروفات لتصل إلى 47485 ألف جنيه عام 2018 بارتفاع قدره 12257 ألف جنيه يمثل 34.79% عن مثيلتها عام 2017 والبالغة 35228 ألف جنيه، وهو ما يشير إلى عم تحسن الأداء في بنكي قري الدراسة والفرع لزيادة المصروفات في 2018 عن مثيلتها في 2017.

صافى الدخل

بلغ صافى الدخل بينك قرية أبوحماد 1432 ألف جنيه عام 2017 انخفض ليصل إلى 1385 ألف جنيه عام 2018 بانخفاض قدره 47 ألف جنيه يمثل 3.28% من مثيلة في عام 2017، كما ارتفع بينك قرية الحلميه ليصل إلى 944 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 190 ألف جنيه تمثل 25.2% من مثيله عام 2017 والبالغ 754 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد انخفض صافى الدخل ليصل إلى 1325 ألف جنيه عام 2018 بانخفاض قدره 1980 ألف جنيه يمثل 59.9% عن مثيله عام 2017 والبالغ 3305 ألف جنيه، وعلى الرغم من تحسن الأداء لبنك قرية أبوحماد في جميع المؤشرات السابقة إلى أن زيادة المصروفات (الأجور والحوافز والمصاريف الأخرى وفوائد خدمة الدين ومخصصات القروض) أدت إلى انخفاض صافى الدخل عن العام السابق.

بلغت القروض المستحقة بينك قرية أبوحماد 1961 ألف جنيه عام 2017 انخفضت لتصل إلى 1335.6 ألف جنيه عام 2018 بانخفاض قدره 625.4 ألف جنيه تمثل -31.89%، كما ارتفعت بينك قرية الحلميه لتصل إلى 2712.4 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 117.4 ألف جنيه تمثل 4.52% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 2595 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد انخفضت القروض المستحقة لتصل إلى 5292.6 ألف جنيه عام 2018 بانخفاض قدره 838.4 ألف جنيه يمثل 13.67% عن مثيلتها عام 2017 والبالغة 6131 ألف جنيه، وهو ما يشير إلى تحسن الأداء لبنك قرية أبوحماد والفرع في خفض نسبة القروض المستحقة عن بنك قرية الحلميه، وهذا يوضح أهمية استحداث إدارة لمتابعة الائتمان لدى البنوك تكون مهمتها متابعة التسهيلات الممنوحة للمشروعات الزراعية والمرتبطة بالزراعة للتأكد من توجيه التمويلات في الأغراض الممنوحة من أجلها وعدم اقتصار الأمر على إدارة الائتمان وإدارة المتعثرين والتي يبدأ عملها بعد تعثر العميل عن السداد وليس قبل تعثره والتي من خلالها يتم جدولة أو إسقاط المديونية أو الفوائد أو جزء منها وكل هذا ليس في صالح أداء وربحية البنك حيث أنها أموال عملاء يتحمل البنك بأعباء فوائدها لهم مما يزيد من أعباء خدمة الدين.

القروض الجيدة**قروض لم يأتي مواعيد استحقاقها**

بلغت القروض الجيدة بينك قرية أبوحماد 33218 ألف جنيه عام 2017 ثم ارتفعت لتصل إلى 45183.4 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 11965.4 ألف جنيه تمثل 36% كما ارتفعت بينك قرية الحلميه لتصل إلى 33172.6 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 3678.6 ألف جنيه تمثل 12.47% من مثيلتها عام 2017 والبالغة 29494 ألف جنيه، أما على مستوى فرع أبوحماد فقد ارتفعت القروض الجيدة لتصل إلى 164743.4 ألف جنيه عام 2018 بزيادة قدرها 34681.4 ألف جنيه يمثل 26.67% عن مثيلتها عام 2017 والبالغة 130062 ألف جنيه، وهو ما يشير إلى تحسن الأداء لبنك قري الدراسة والفرع في زيادة القروض الجيدة.

كفاءة محفظة القروض

تعتبر كفاءة محفظة القروض عن نسبة القروض الجيدة إلى محفظة القروض وبلغت كفاءة محفظة القروض بينك قرية أبوحماد 94.4% عام 2017 ارتفعت لتصل إلى 97.1% عام 2018 بزيادة قدرها 2.7%، كما ارتفعت بينك قرية الحلميه لتصل إلى 92.4% عام 2018 بزيادة

جدول 12. مؤشرات الأداء للسياسات الائتمانية بعينة الدراسة بمحافظة الشرقية للعامين الماليين 2017-2018 القيمة بالألف جنية

البيان	عام 2017			عام 2018			نسبة التغير (%)		
	بنك أبوحماد الحليمية	فرع أبوحماد	بنك أبوحماد	بنك أبوحماد الحليمية	فرع أبوحماد	بنك أبوحماد	بنك أبوحماد الحليمية	فرع أبوحماد	بنك أبوحماد
عدد العملاء	2293	2875	12677	2317	2892	12819	24	17	142
محفظه القروض	35179	32089	136193	46519	35885	170036	11340	3796	33843
محفظه الودائع	50333	32413	276231	56490	35233	308846	6157	2820	32615
نسبة محفظه القروض الى الودائع (1)	69.9	99	49.3	82.3	101.9	55.1	12.4	2.9	5.8
القروض المستحقة (2)	1961	2595	6131	1335.6	2712.4	5292.6	-625.4	117.4	-838.4
القروض الجيدة	33218	29494	130062	45183.4	33172.6	164743.4	11965.4	3678.6	34681.4
كفاءة محفظه القروض (3)	94.4	91.9	95.5	97.1	92.4	96.9	2.7	0.5	1.4
اجمالي الإيرادات	6746	5444	38533	9346	6008	48810	2600	564	10277
اجمالي المصروفات	5314	4690	35228	7961	5064	47485	2647	374	12257
صافي الدخل (4)	1432	754	3305	1385	944	1325	-47	190	-1980

(1) نسبة محفظه القروض إلى الودائع = محفظه القروض / محفظه الودائع × 100

(2) القروض المستحقة = جملة محفظه القروض - القروض الجيدة

(3) كفاءة محفظه القروض = القروض الجيدة / إجمالي محفظه القروض × 100

(4) صافي الدخل = جملة الإيرادات - جملة المصروفات

المصدر: البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره، 2017 و2018.

4- يجب تنشيط محفظه الودائع ببنك قرية الحليمية حيث أنه من غير المرغوب فيه ارتفاع نسبة محفظه القروض إلى الودائع حتى لا يضطر البنك إلى تغطية احتياجاته من محفظه القروض بتمويلات من البنك المركزي بسعر خصم أعلى من سعر العائد على الودائع والتوفير وبالتالي تزداد أعباء خدمة الدين مما يؤثر على ربحية البنك.

5- العمل على تحقيق ربحية البنك وذلك يتحقق من خلال محورين رئيسيين أولهما تقليل المصروفات وذلك بزيادة الكفاءة التحصيلية فتتخفف القروض المستحقة مما يؤدي إلى انخفاض المخصصات أو العمل على زيادة محفظه الودائع حتى تغطي احتياجات البنك المالية وبالتالي تقل فوائد خدمة الدين مما يؤثر على ربحية البنك وثانيهما العمل على زيادة الإيرادات لتعويض الزيادة في المصروفات وذلك بالتوجه إلى تعظيم الإيرادات من خلال تأجير الساعات التخزينية الموجودة بشؤون البنك أو التوسع في ماكينات الصرافة الآلية ATM والتي تعظم من إيرادات البنك عند كل عملية يقوم بها العملاء.

6- رفع كفاءة العاملين بالبنك بعمل دورات تدريبية مكثفة للارتقاء بمستوى الأداء بما يتماشى مع التنافسية العالية للعاملين بالبنوك الأخرى.

من خلال النتائج السابقة يمكن صياغة التوصيات الآتية:

1- نظراً لارتفاع نسبة تغطية الودائع للقروض في إجمالي فرع أبوحماد يجب التوسع في محفظه القروض وذلك بإتباع سياسات ماليه غير تقليديه تستوعب أكبر عدد من العملاء وتحقق أكبر قدر ممكن من الاستفادة بهذه الثروات الماليه.

2- التوسع في قروض الأنشطة التجارية وقروض برنامج التنمية الزراعيه adp، قرض تسمين الجاموس بتمويل مشترك، والقروض بضمان مرتبات جهات خارجية وقروض الثروة الحيوانية وقروض تمويل السلع المعمرة وذلك لارتفاع الكفاءة التحصيلية لهذه القروض.

3- أهمية استحداث إدارة لمتابعة الائتمان لدى البنوك تكون مهمتها المتابعة الميدانية للمشروعات الزراعية والمرتبطة بالزراعة للتأكد من توجيه التسهيلات الائتمانية في الأغراض المخصصة والممنوحة من أجلها حتى يمكن رفع الكفاءة التحصيلية وعدم اقتصار الأمر على إدارة الائتمان وإدارة المتعثرين والتي يبدأ عملها بعد تعثر العميل عن السداد وليس قبل تعثره والتي من خلالها يتم جدولة أو إسقاط المديونية أو الفوائد أو جزء منها وكل هذا ليس في صالح أداء وربحية البنك حيث أنها أموال عملاء يتحمل البنك بأعباء فوائدها لهم مما يزيد من أعباء خدمة الدين.

المراجع

- عبد الحميد، عبد المطلب (2008). البنوك الشاملة عملياتها وإداراتها، الدار الجامعية للطباعة والنشر، جامعه عين شمس، مصر.
- البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره 2018.
- لابي، محمد السيد السيد حسين (2000). دراسة اقتصادية لدور البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي في تنميه القطاع الزراعي المصري، كلية الزراعة جامعة المنيا، المجلة المصرية للاقتصاد الزراعي، 2:10.
- البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي (2017). السياسة الائتمانية والإجراءات التنفيذية.
- السنهوتي، سعيد محمد (1984). الائتمان والتنمية الزراعية في محافظة الشرقية، المؤتمر الثامن للإحصاء والحسابات العملية والبحوث الاجتماعية والسكانية، 26 مارس – 5 إبريل.
- البنك الزراعي المصري، محافظة الشرقية، بيانات ثانوية غير منشوره 2017.

AN ECONOMIC EVALUATION OF THE CREDIT POLICIES OF THE AGRICULTURAL BANK OF EGYPT

Mahmoud A. Mohamed, U.M. Eweda, Siham A. Kandil and A.E. Mohammed

Agric. Econ. Dept., Fac. Agric., Zagazig Univ., Egypt

ABSTRACT: Credit policy is the general framework that includes the set of principles, rules and procedures governing the process of studying, approving, granting and following up of credit facilities, identifying the areas of activity that can be lent, and the related credit ceilings, cost elements and time limits that should not exceed the conditions to be met for each type of credit. The study relied on both descriptive and quantitative methods in analyzing and presenting data and on unpublished secondary data from the Agricultural Bank of Egypt and its branches in Sharkia Governorate. The last two policies adopted by the Bank were the Credit Policy 2015 and the year data were used. The financial statements for the year ended 30/6/2018 were used to reflect them. The study aimed to evaluate the credit policies of the Bank through the study of credit facilities granted by the sample of the study for the two fiscal years and to compare the percentage of total grants and efficiency. Achievement of each type of these facilities, as well as the study of performance indicators for credit policies in the study sample in Sharkia Governorate, and due to the difficulty of obtaining unpublished data and according to the requirements of the study was chosen Bank branch in Abu Hammad, Abu Hammad Village Bank and Helmeya Village Bank were selected according to their relative importance. Within the Abu Hammad branch, the most important results of the study were that the number of bank customers in Sharkia Governorate reached about 219.452 thousand, while the loan portfolio amounted to 2.432628 billion pounds, while the deposit portfolio amounted to 5.089317 billion pounds, covering a coverage of loans amounted to 47.79%. The results indicated that the percentage of total grants for short-term agricultural loans in Abu Hammad Branch and Abu Hammad Village Bank increased in 2018 by 0.1% and 1.8%, respectively, compared to 2017, while in 2018, Helmiya Village Bank decreased by 4.2% from the previous year. 2017, which indicates the efficiency of the grants collection at Abu Hammad Village Bank and Abu Hammad Branch while the collection efficiency of short-term agricultural loans has decreased The attainment efficiency of Abu Hammad branch and Abu Hammad village bank was reduced in general 2018 increased by 4.4%, 3.6%,

respectively, despite the increase in the percentage of total grants, which indicates a lack of efficiency, while the Bank of the village of Helmeiya in 2018 increased by 9.5% compared to 2017, despite the decrease The percentage of total grants, which indicates the collection of arrears of short-term agricultural loans, and by studying the percentage of total grants for short-term investment loans has increased in Abu Hammad branch and Abu Hammad Village Bank and Helmiya Village Bank in 2018 by about 17.5%, 30.4% and 3.1%, respectively. In 2017, this indicates the efficiency of the total grants in the study sample, as well as the achievement efficiency These loans have increased the collection efficiency ratio in Abu Hammad branch In 2018, the Bank of Abu Hammad and the Bank of Helmeiya in 2018 decreased by 14.3% and 4.8% respectively compared to 2017, despite the increase in the percentage of total grants, which indicates shortcomings. The results showed that the total grants for medium and long-term investment loans increased by 27.3%, 4.7% and 25.1% in Abu Hammad Village and Abu Hammad Village Bank in 2018. This indicates that the total number of grants in the study sample is efficient Efficiency ratio declined achievement branch Abu Hammad Bank village Abu Hammad and Bank of the village of Helmeiya in 2018 by 8.3%, 15.1%, 29.1%, respectively compared to 2017, despite the increase in the percentage of total grants, and this decline does not reflect the shortfall in the collection efficiency because the periods of repayment of these loans ranges from one year to 5 years for medium-term loans and more than 5 years for long-term loans.

Key words: Credit policies, credit facilities, collection efficiency, the efficiency of the loan portfolio.

المحكمون:

1- أ.د. محمد غريب مهدي
أستاذ الاقتصاد الزراعي المتفرغ - كلية الزراعة بالإسماعيلية - جامعة قناة السويس.

2- أ.د. أنور علي مرسي لبن

أستاذ الاقتصاد الزراعي - كلية الزراعة - جامعة الزقازيق.