

نتائج بنك كريدي أجريكول مصر عن الربع الرابع من عام 2021
قوة أداء النشاط التجاري على مستوى جميع أنشطة الأعمال مع ارتفاع كبير في الربحية
بلغ صافي الربح 1,592 مليون جنيه مصري بنسبة زيادة قدرها 17% على أساس سنوي

أبرز نتائج الربع الرابع من عام 2021

- بلغ إجمالي محفظة القروض 31 مليار جنيه، بنسبة زيادة بلغت 15% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه.
- سجلت محفظة ودائع العملاء 48 مليار جنيه بزيادة قدرها 17% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه.
- قوة مركز السيولة، حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 64%.
- ارتفاع جودة الأصول، حيث سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها 3.3%.
- مرونة هيكل رأس المال، وبلغ معدل كفاية رأس المال 20.87%.
- سجل صافي الربح 1,592 مليون جنيه، بنسبة زيادة مقدارها 13% على أساس سنوي.
- سجل العائد على متوسط الأصول 2.8%، والعائد على متوسط حقوق الملكية 20.0%.

شهد كريدي أجريكول مصر نشاط تجاري فعال عبر جميع أنشطة الأعمال في الربع الرابع وعلى مدار عام 2021

في ظل الاقتصاد المصري المتنامي ومرونة القطاع المصرفي، نجح كريدي أجريكول مصر في تحقيق أداءً قوياً خلال عام 2021، حيث سجل صافي دخل الأعمال مبلغاً بمقدار 3.825 مليار جنيه مصري، وذلك بزيادة قدرها 5% على أساس سنوي مقارنةً بعام 2020. كما واصل البنك دعم الاقتصاد بإجمالي محفظة قروض تصل إلى 31 مليار جنيه مصري، بزيادة قدرها 15% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، حيث ساهمت مختلف شرائح العملاء في هذا النمو القوي على أساس سنوي. وعلاوة على ذلك، بلغت ودائع العملاء 48 مليار جنيه، بنسبة نمو بمقدار 17% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، وذلك تزامناً مع الزيادة في محفظة الإقراض.

واصل كريدي أجريكول مصر التوسع بقوة في أنشطة أعمال قطاع الشركات والمصنفة بعناية بالغة، حيث حقق البنك نمواً في القروض والودائع بنسبة 19% و 28% على التوالي. كما استفاد البنك من الهيكل الجديد لنشاط التمويل التجاري، فضلاً عن إطلاق المنصة الرقمية الجديدة للتمويل التجاري. وفي ظل ذلك، نجح

كريدي أجريكول مصر في زيادة حجم نشاط التمويل التجاري بنسبة 21٪ خلال عام 2021. و تماشياً مع استراتيجية كريدي أجريكول مصر و التي تهدف إلى أن يكون البنك أحد المشاركين النشطين في سوق القروض المشتركة، فقد شارك البنك في ثلاثة قروض مشتركة جديدة في عام 2021.

وفيما يتعلق بقطاع التجزئة، فقد استعاد البنك قوة نشاط قروض السيارات، كما قام بتحسين مجموعة العروض مع التركيز بشكل خاص على القروض العقارية، علاوة على تعزيز نمو محفظة بطاقاته مع الاستفادة من عقد الشراكة الموقع حديثاً مع شركة "فيزا" في بداية هذا العام. وفي الوقت نفسه، فقد ارتفع عدد العملاء النشطين بنسبة 14٪ نتيجة لإطلاق خدمات جديدة تخص نشاط صرف المرتبات، ومبادرات المجتمعات المغلقة، وتعزيز عروض العمليات الرقمية لجذب المزيد من العملاء.

واحتفل كريدي أجريكول بمرور 15 عاماً على تأسيسه في مصر، وفي هذه المناسبة، أطلق حملة تضم مجموعة متنوعة من العروض لكل من العملاء الحاليين والجدد، وعززت هذه الحملة مكانة كريدي أجريكول مصر داخل السوق بالإضافة إلى جذب المزيد من العملاء، مع تحقيق ما يستهدفه البنك من رضا العملاء.

ونجح كريدي أجريكول مصر في الإسراع بوتيرة نمو محفظة إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال عام 2021، حيث تم إطلاق عروض جديدة، فضلاً عن المزيد من فرص الأعمال، وذلك في ظل بروتوكولات خاصة لضمان تدفق متجدد للأعمال المستهدفة، وخاصة على مستوى القطاع المهني، وهو الأمر الذي أكد على التزام كريدي أجريكول مصر بدعم مبادرة البنك المركزي المصري لقطاع الشركات الصغيرة.

التطور الرقمي وتحسين شبكة الفروع

نجح كريدي أجريكول مصر في عام 2021 في زيادة عدد عملائه الرقميين النشطين بنسبة 22٪، مما أدى إلى زيادة كبيرة في المعاملات الرقمية بنسبة 44٪ للعملاء الأفراد و 113٪ للعملاء الشركات. ومع الإصدار الأخير من تطبيق "banki Mobile" للأفراد، أصبح كريدي أجريكول أول بنك في مصر يقوم بإضافة متابعة نقاط برنامج المكافآت واسترداد النقاط عبر الإنترنت ضمن تطبيق الهاتف المحمول، وذلك إلى جانب إدارة الحسابات والبطاقات. وتجدر الإشارة إلى أن الإصدار الجديد عمل أيضاً على تحقيق المزيد من الرضا والراحة للعملاء،

مع المزيد من إمكانية طلب خدمات رقمية إضافية نتج عنها إطلاق أكثر من 2000 طلب خدمة ذاتية كل شهر، وهو الأمر الذي أدى إلى زيادة إمكانات الخدمة الذاتية للعملاء وسمح بإعادة تخصيص الوقت للأنشطة التجارية في الفروع ومركز الاتصال.

وبالنسبة لقطاع الشركات، يواصل البنك إثراء منصة الأنترنت البنكي للشركات "banki Business" بخدمات جديدة مثل منصة التمويل التجاري عبر الأنترنت، ومنصة إدارة بطاقات الشركات. والجدير بالذكر أن هذه الخدمات الجديدة ستساهم في تعزيز وتسهيل العمليات اليومية لعملاء الشركات بكفاءة.

وفيما يتعلق بتحسين شبكة الفروع، فقد تم دمج ثلاثة من الفروع القائمة مع فروع أخرى في ذات المنطقة، وذلك بهدف التوسع في مناطق جديدة. كما تم أيضًا افتتاح فرع "بالم ستريب مول" خلال شهر ديسمبر، وتطبيق مفهوم banki Store لكريدي أجريكول مصر، حيث يتم تقديم الخدمات الاستشارية الرقمية والمصرفية من خلال تصميم حديث. وعلاوة على ذلك، قام كريدي أجريكول مصر بتوسيع التغطية الجغرافية لشبكة أجهزة الصراف الآلي الخاصة به من 190 إلى 249 صراف آلي في عام 2021، وذلك بهدف تنفيذ الإستراتيجية الرقمية للبنك وزيادة فرص وصول العملاء إليها في المحافظات المختلفة. كذلك سيؤدي إضافة 60 ماكينة صراف آلي في المناطق التي لا تتوفر بها ماكينات صراف آلي إلى تعزيز تجربة العملاء ودعم توافق الشمول المالي مع توجهات البنك المركزي المصري.

الجوائز الممنوحة لكريدي أجريكول مصر

تقديرًا لسعيه المستمر من أجل تحقيق المزيد من رضا العملاء من خلال تقديم خدمات ومنتجات مبتكرة، فقد حصل كريدي أجريكول مصر على ستة جوائز مرموقة خلال عام 2021. وتؤكد هذه الجوائز على ريادة البنك في مجال الخدمات الرقمية، وصحة الإطار العام للحوكمة، والتطبيق الصارم للمعايير المحلية والدولية.

وحصل البنك على جائزتي "المنتج المصرفي الأكثر ابتكارًا للأفراد" و "البنك الرقمي الأكثر ابتكارًا" من مؤسسة جلوبال بيزنيس أوتلوك، وجائزتي "أفضل بنك تحقيقًا لرضا وسعادة العملاء" و "أفضل بنك لحوكمة الشركات من مؤسسة جلوبال بيزنيس فاينانس العالمية"، وهذا بالإضافة إلى "أفضل بنك في مصر في الخدمات التجارية الرقمية" و "أفضل تطبيق للهاتف المحمول في مصر" من مجلة جلوبال فاينانس.

والجدير بالذكر أن هذه الجوائز تعد تتويجاً لإنجازات البنك وتأكيداً على إصراره على هدفه في أن يصبح "البنك الأوربي المرجعي" في القطاع المصرفي المصري.

المسئولية الإجتماعية للشركات

طبقاً لإستراتيجيتها والتزامها تجاه المجتمع، شاركت مؤسسة "كريدي أجريكول مصر للتنمية" في أنشطة مختلفة تدعم الركائز الأساسية المتمثلة في التعليم والصحة والتمكين وريادة الأعمال. كما واصلت مؤسسة "كريدي أجريكول مصر للتنمية" دعمها لبرنامج "إبهار مصر" الذي تم إطلاقه في عام 2018 لاكتشاف وتنمية المواهب المتميزة التي تتراوح أعمارها بين 14 و 18 عاماً في مجالات الفنون والعلوم والتكنولوجيا.

ودعماً لقطاع الصحة، عززت مؤسسة "كريدي أجريكول مصر للتنمية" علاقتها مع مؤسسة "مجدي يعقوب للقلب" من خلال بروتوكول تصل مدته إلى ثلاث سنوات، حيث تكفلت مؤسسة "كريدي أجريكول مصر للتنمية" بإجراء 64 عملية جراحية سنوياً، بالإضافة إلى تمويل إنشاء "غرفة جاما"، وهي وحدة فحص متطورة بالمستشفى الجديد قيد الإنشاء في مدينة 6 أكتوبر. كما افتتحت المؤسسة بالتعاون مع مؤسسة "إبراهيم بدران الخيرية" عيادة متنقلة جديدة تقدم الرعاية الطبية للأطفال في دور الأيتام بجميع محافظات مصر.

نشاط تجاري فعال

اتسم النشاط التجاري لكريدي أجريكول مصر بالقوة والازدهار عبر جميع قطاعات الأعمال خلال عام 2021، حيث قدم البنك الحلول المالية المناسبة للعملاء من الشركات والأفراد، كما نجح في زيادة قاعدة العملاء النشطين. وارتفع إجمالي محفظة القروض (متضمنة القروض الممنوحة للبنوك) بنسبة 15% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 31 مليار جنيه مصري، بينما سجلت ودائع العملاء نمو بنسبة 17% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 48 مليار جنيه مصري.

وخلال الربع الرابع من العام، نجح كريدي أجريكول مصر في تسريع وتيرة نمو قطاع الشركات مع ضمان جودة محفظة التجزئة. واتسم نمو قروض التجزئة بالثبات خلال الربع الرابع من عام 2021، وذلك نتيجة لسياسة التسعير الحكيمة وإدارة المخاطر.

(Clients and Banks)	Dec-21	Sep-21	QtD	Dec-20	YtD
	EGP billion	EGP billion	Dec-21 vs Sep-21	EGP billion	Dec-21 vs Dec-20
Gross Loans Portfolio					
Corporate Loans	21	20	5%	18	19%
Retail Loans	10	10	-1%	9	3%
Loans to Banks	0.4	0.4	1%	0	n.m.
Gross Loans	31	30	3%	27	15%
Loans LCY	25	25	0%	23	9%
Loans FCY	6	5	19%	4	58%

Customer Deposits	Dec-21	Sep-21	QtD	Dec-20	YtD
	EGP billion	EGP billion	Dec-21 vs Sep-21	EGP billion	Dec-21 vs Dec-20
Corporate Deposits	25	22	11%	20	28%
Retail Deposits	23	23	2%	22	7%
Customer Deposits	48	45	7%	41	17%
Deposits LCY	37	35	7%	31	18%
Deposits FCY	11	11	6%	10	13%

LCY L/D Ratio	68%	73%	-5%	74%	-6%
FCY L/D Ratio	51%	45%	6%	36%	14%
Global L/D Ratio	64%	66%	-2%	65%	-1%

أداء الربحية

ارتفع صافي دخل الأعمال بنسبة 5% على أساس سنوي مقارنة، ليصل إلى مبلغاً بمقدار 3,825 مليون جنيه مصري في نهاية ديسمبر 2021، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة 3% على أساس سنوي، على الرغم من تعرض الهوامش لضغوط في ظل انخفاض العائدات. ويعكس هذا الأداء النمو القوي في النشاط التجاري للبنك، فضلاً عن التحكم الفعال في تكلفة التمويل.

وهكذا نجح كريدبي أجريكول مصر في تحقيق أداءً قوياً خلال عام 2021، حيث انعكس تحسن الربحية إلى جانب التحكم الفعال في النفقات وتكلفة المخاطر إلى ارتفاع صافي الدخل بنسبة +17% على أساس سنوي، و +6% على أساس ربع سنوي، ليصل إلى مبلغ بمقدار 1,592 مليون جنيه مصري. ومن ثم أكد كريدبي أجريكول مصر على قوة نموذج أعماله المتنوع والمتوازن.

وشهد أداء الربع الرابع أفضل النتائج من حيث صافي الدخل، وذلك منذ الربع الأول من عام 2020، حيث سجل كريدي أجريكول مصر خلال الربع الرابع معدل صافي دخل الأعمال الأكثر ارتفاعاً، وأعلى إيرادات للنشاط على مدى العامين الماضيين، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة (+ 3%) على أساس ربع سنوي، وذلك نتيجة لزيادة الأحجام مقترنة بالأداء الجيد للعمولات التي ارتفعت بنسبة + 13%، فضلاً عن التحكم في النفقات.

Income Statement	4Q21	3Q21	QoQ	4Q20	YoY	Dec-21	Dec-20	YoY
	EGP million	EGP million	4Q21 vs 3Q21	EGP million	4Q21 vs 4Q20	EGP million	EGP million	12M21 vs 12M20
Net Interest Income	750	728	3%	699	7%	2,891	2,796	3%
Fees and Commission	148	131	13%	133	11%	573	520	10%
Other Operating Income	97	90	7%	73	33%	361	311	16%
Net Banking Income	995	949	5%	905	10%	3,825	3,627	5%
Overhead Expenses	-340	-331	3%	-320	6%	-1,329	-1,261	5%
Gross Operating Profit	655	617	6%	584	12%	2,497	2,365	6%
Other Income/Expense	1	1	19%	17	n.m.	48	-9	n.m.
Impairment Charges	-82	-71	15%	-125	-35%	-334	-418	-20%
Net Profit before Tax	574	547	5%	476	21%	2,211	1,938	14%
Income Tax	-149	-144	3%	-142	5%	-619	-573	8%
Net Profit	425	403	6%	334	27%	1,592	1,365	17%

ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة:

ارتفع معدل القروض غير منتظمة السداد لكريدي أجريكول مصر بشكل هامشي مقارنة بشهر ديسمبر 2020، لكنه ظل أقل من متوسط السوق إلى حد كبير، مما يدل على المكانة الائتمانية عالية الجودة للبنك لمواصلة نمو محفظة الإقراض، مع اتباع ممارسات حكيمة لإدارة المخاطر، و الحفاظ على قوة المخصصات، للمساعدة في تحمل الصدمات ، إن وجدت.

وعلاوة على ذلك ، فإن موقف السيولة للبنك وقوة الدعامة التحوطية لرأس المال يفوقان إلى حد كبير الحدود المقررة من البنك المركزي المصري ، ويرسخا الأساس لمزيد من النمو القوي.

رأس المال المُصدر والمدفوع

وافقت الجمعية العامة غير العادية لكريدبي أجريكول مصر المنعقدة بتاريخ 29 يونيو 2021 على زيادة رأس المال المدفوع إلى 5 مليار جنيه من 1,244 مليار جنيه بواقع 3,756 مليار جنيه موزعة على 939,083 مليون سهم بقيمة اسمية 4 جنيه للسهم.

ووافقت لجنة القيد بالبورصة المصرية باجتماعها المنعقد بتاريخ 15 ديسمبر 2021 على تسجيل زيادة رأس المال المصرح به من 3,5 مليار جنيه إلى 6 مليار جنيه، وزيادة رأس المال المُصدر والمدفوع من 1,244 مليار جنيه إلى 5 مليار جنيه. وتم تنفيذ توزيع الأسهم المجانية بتاريخ 30 ديسمبر 2021. وبناءً على ذلك، فإن رأس المال الجديد المصدر والمدفوع للبنك يتوافق تمامًا مع متطلبات رأس المال طبقًا لقانون البنك المركزي الجديد رقم 194/2020.

Key Idicators	Dec-21	Sep-21	QtD Change	Dec-20	Ytd Change
Liquidity					
Loans-to-Deposits Ratio	64%	66%	-2%	65%	-1%
Liquidity Coverage Ratio	581%	630%	-49%	636%	-54%
Net Stable Funding Ratio LCY	180%	172%	8%	169%	11%
Net Stable Funding Ratio FCY	185%	174%	11%	169%	16%
Assets Quality					
Capital Adequacy Ratio	20.9%	21.8%	-0.9%	20.3%	0.5%
Leverage Ratio	11.0%	11.6%	-0.6%	10.9%	0.1%
Non-performing Loans Ratio	3.33%	3.43%	-0.1%	3.06%	0.3%
Coverage Ratio	147%	145%	2%	164%	-17%

ملخص نهائي

أكد عام 2021 على استقرار ومرونة الاقتصاد المصري، بالإضافة إلى توافق كلاً من استراتيجية كريدبي أجريكول مصر مع مشروع مجموعة كريدبي أجريكول. ويتمتع البنك بصلابة هيكل الميزانية العمومية، وقوة مركز السيولة، وكفاية الدعامة التحوطية لرأس المال، مما يمكن البنك من المضي قدماً في إنجاز النمو المحقق للربحية، مع تحسين كفاءته والحفاظ على نهج يقظ.