

بيان صحفي
بنك كريدي أجريكول مصر
النتائج المالية المستقلة عن الأشهر التسعة من عام 2022

إعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، بجلسته المنعقدة بالأقصر يوم الخميس 10 نوفمبر 2022، النتائج المالية للبنك عن فترة الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 .

أهم النتائج المالية:

- بلغ إجمالي القروض 35 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها 16% على أساس سنوي، وبنسبة بلغت 13% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.
- سجلت ودائع العملاء 54 مليار جنيه، محققة نسبة نمو بلغت 19% على أساس سنوي، و 11% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع 65%.
- سجل معدل الحساب والأدخار إلى إجمالي الودائع 57.7% بزيادة تبلغ 280 نقطة أساس على أساس سنوي و 300 نقطة أساس عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه.
- جودة الأصول، حيث سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها 2.92%.
- مرونة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة بلغت 19.86%.
- سجل صافي الربح 1,604 مليون جنيه، محققاً نسبة نمو بمقدار 37% على أساس سنوي.
- سجل العائد على متوسط الأصول 3.4%، والعائد على متوسط حقوق الملكية 24.3%.

المناخ الاقتصادي:

واصل النشاط الاقتصادي المصري تأثره بالظروف الاقتصادية غير المواتية، علاوة على ما طرأ على الأسواق العالمية من تطورات. ونتيجة لذلك، فقد قام البنك المركزي المصري برفع أسعار الفائدة الأساسية

بمقدار 300 نقطة أساس خلال النصف الأول من عام 2022 بهدف السيطرة على معدلات التضخم، فضلاً عن قيامه برفع نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي من الودائع على البنوك إلى 18% بدلا من 14% خلال الربع الثالث من عام 2022، وهو الأمر الذي أدى بدوره إلى تشديد أوضاع السيولة النقدية داخل السوق. وإضافة إلى ذلك، فقد تراجعت قيمة الجنيه المصري بنسبة 24%، ليكون ذلك بمثابة أداة لامتناس الصدمات والحفاظ على قدرة مصر التنافسية. وعلاوة على ما تقدم، فقد قام البنك المركزي المصري في 27 أكتوبر 2022 برفع أسعار الفائدة الرئيسية مرة أخرى بمقدار 200 نقطة أساس، وذلك إلى جانب الألتزام بمرونة أسعار الصرف من أجل استعادة تنافسية مصر خارجياً.

كريدي أجريكول مصر: مواصلة جودة الأداء رغماً عن استمرار التحديات المحيطة

احتفظ كريدي أجريكول مصر بقوة أدائه خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2022، حيث سجل صافي دخل الأعمال مبلغاً بمقدار 3,444 مليون جنيه مصري، محققاً نمو بنسبة قدرها 20% على أساس سنوي. ونتيجة لجودة الأداء بمختلف خطوط الأعمال، فقد سجل إجمالي محفظة القروض مبلغاً بمقدار 35 مليار جنيه، بنسبة نمو بلغت 16% على أساس سنوي، كما بلغت ودائع العملاء 54 مليار جنيه مصري، بنسبة ارتفاع قدرها 19% على أساس سنوي.

كذلك اتسم نشاط الإقراض بقطاع الشركات بقوة أدائه على الرغم من ظروف السوق الراهنة، حيث شهد نمواً في حجم القروض الممنوحة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2022، وهو الأمر الذي أسهم في تحقيق صافي نمو للمحفظة بمبلغ نحو 4.9 مليار جنيه مصري، ومحققاً نمواً بنسبة 25% على أساس سنوي. كذلك شهدت ودائع عملاء قطاع الشركات ارتفاعاً بمقدار 8.0 مليار جنيه، محققة نمواً بنسبة 36% على أساس سنوي مدفوعة بالودائع منخفضة التكلفة. وتجدر الإشارة إلى أن كريدي أجريكول مصر يستهدف مواصلة جهوده من أجل تعزيز مكانته عبر جميع أنشطة أعمال قطاع الشركات، وذلك من خلال تنوع منتجاته وعروض خدماته المقدمة من أجل تلبية احتياجات العملاء.

وفيما يتعلق بإقراض قطاع التجزئة، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر حملات تسويقية تستهدف زيادة نسبة الأستحواد على العملاء الجدد، وتعزيز نشاط البيع التبادلي، وزيادة متوسط المنتجات والخدمات لكل عميل، وكذلك معدلات استخدام بطاقات الائتمان بهدف دعم نمو المحفظة بنسبة 3% على أساس سنوي. جدير بالذكر أنه تم توقيع البروتوكولات المستهدفة مع المطورين العقاريين، مما أدى إلى نمو قروض التمويل العقاري بنسبة 116% على أساس سنوي.

كما تجدر الإشارة إلى أن إصدار بطاقات الائتمان الجديدة قد شهد نمواً خلال عام 2022 نمواً بنسبة بلغت 21٪ على أساس سنوي، مدفوعة بالعديد من الحملات التي استهدفت زيادة نسب الأستحواذ على العملاء ومعدل استخدام البطاقات خلال الأشهر التسعة من عام 2022.

فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

يواصل نمو النشاط التجاري جودة أدائه عبر مختلف خطوط الأعمال، مع وجود تأثير طفيف نتيجة تطور سوق الشهادات، ومن ثم تزويد العملاء من الشركات والأفراد بالحلول المالية المناسبة وزيادة قاعدة العملاء النشطين. وتجدر الإشارة إلى ارتفاع إجمالي محفظة القروض (متضمنة القروض الممنوحة للبنوك) بنسبة 16٪ على أساس سنوي لتصل إلى 35 مليار جنيه مصري، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 19٪ على أساس سنوي لتصل إلى 54 مليار جنيه مصري.

(Clients and Banks)	Sep-22	Jun-22	QtD	Dec-21	YtD	Sep-21	YoY
Gross Loans Portfolio	EGP billion	EGP billion	Sep-22 vs Jun-22	EGP billion	Sep-22 vs Dec-21	EGP billion	Sep-22 vs Sep-21
Corporate Loans	24.9	23.4	6%	20.9	19%	19.9	25%
Retail Loans	9.9	9.9	0%	9.6	4%	9.7	3%
Loans to Banks	0.1	0.0	114%	0.4	-80%	0.4	-80%
Gross Loans	34.9	33.4	4%	30.9	13%	30.0	16%

Customer Deposits	Sep-22	Jun-22	QtD	Dec-21	YtD	Sept-21	YoY
	EGP billion	EGP billion	Sep-22 vs Jun-22	EGP billion	Sep-22 vs Dec-21	EGP billion	Sep-22 vs Sep-21
Corporate Deposits	30.4	26.2	16%	24.9	22%	22.4	36%
Retail Deposits	23.3	22.9	2%	23.3	0%	22.8	2%
Customer Deposits	53.7	49.1	9%	48.2	11%	45.3	19%

L/D Ratio	65%	68%	-3%	64%	1%	66%	-1%
------------------	------------	------------	------------	------------	-----------	------------	------------

أداء الربحية

حقق صافي دخل الاعمال ارتفاعاً بنسبة قدرها 20% على أساس سنوي، حيث بلغ 3,444 مليون جنيه مصري، كما سجل صافي الدخل من العائد زيادة بمقدار 20% على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يؤكد النمو التجاري للبنك فضلاً عن تحكمه الفعال في تكلفة التمويل. كذلك سجل إجمالي الدخل التشغيلي نمواً بنسبة قدرها 13% على أساس سنوي، مدفوعاً بالتحكم الفعال في التكاليف بالرغم من ارتفاع معدلات التضخم والضغط الناتج عن تراجع قيمة الجنيه المصري بنسبة تصل إلى نحو 24%. كما شهدت نسبة التكلفة إلى الدخل انخفاضاً بنسبة بلغت 33.7% من 35.8%، ونتيجة لذلك ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 24% على أساس سنوي ليصل إلى 2,281 مليون جنيه مصري.

والجدير بالذكر أن كريدبي أجريكول مصر قد حقق استفادة من انخفاض قيمة تكلفة المخاطر التي بلغت 51 مليون جنيه، حيث انخفضت بنسبة تصل إلى 80% على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يرجع إلى الإدارة الحكيمة للمخاطر، والتي تتضمن تكوين مخصصات إضافية لقطاعات محددة، فضلاً عن كفاءة عمليات استرداد الديون خلال هذه الفترة. وسجل صافي الربح 1,604 مليون جنيه مصري، محققاً نسبة نمو بمقدار 37% على أساس سنوي، ومدفوعاً بارتفاع معدل صافي دخل الأعمال، فضلاً عن التحكم الفعال في النفقات وتكلفة المخاطر.

حقق كل من صافي دخل الأعمال وإجمالي الدخل التشغيلي نمواً بنسبة 14% و 18% على التوالي وذلك على أساس ربع سنوي، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة 14% مدفوعاً بزيادة حجم الأعمال، علاوة على جودة أداء العملات التي سجلت ارتفاعاً بنسبة 13%، مدفوعة بنشاط التمويل التجاري والتحكم الجيد في النفقات بنسبة 5%.

Income Statement	3Q22	2Q22	QoQ	3Q21	YoY	Sep-22	Sep-21	YoY
	EGP million	EGP million	3Q22 vs 2Q22	EGP million	3Q22 vs 3Q21	EGP million	EGP million	9M22 vs 9M21
Net Interest Income	968	853	14%	735	32%	2,594	2,165	20%
Fees and Commission	203	180	13%	129	58%	523	414	26%
Other Operating Income	115	99	16%	98	18%	327	289	13%
Net Banking Income	1,286	1,132	14%	962	34%	3,444	2,868	20%
Overhead Expenses	-403	-385	5%	-345	17%	-1,162	-1,027	13%
Gross Operating Profit	883	746	18%	617	43%	2,281	1,841	24%
Other Income/Expense	-27	0	n.a.	1	n.a.	-36	48	-174%
Impairment Charges	-50	-24	114%	-71	-29%	-51	-252	-80%
Net Profit before Tax	806	723	11%	547	47%	2,194	1,637	34%
Income Tax	-220	-190	16%	-144	52%	-590	-470	26%
Net Profit	586	532	10%	403	45%	1,604	1,167	37%

ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة

ظلت نسبة القروض غير منتظمة السداد لكريدبي أجريكول مصر عند 2.96% ، حيث أنها لا تزال واحدة من أقل النسب على الإطلاق على مستوى القطاع المصرفي، فضلاً عن ما يتمتع به البنك من جودة مستوى السيولة الذي يعكس الإدارة الحكيمة للمخاطر.

وعلاوة على ذلك، فإن قوة معدل السيولة وصلابة هيكل رأس المال، اللذان يفوقان إلى حد كبير الحدود الرقابية المقررة، فضلاً عن توازن نسبة القروض إلى الودائع (65%) يوفران للبنك دعامة قوية تمكنه من امتصاص الصدمات، إن وجدت، فضلاً عن منح البنك القدرة على مواصلة النمو الجيد في المحفظة.

Key Indicators	Sep-22	June-22	QtD Change	Dec-21	Ytd Change
Liquidity					
Loans-to-Deposits Ratio	65%	68%	-3%	64%	1%
Liquidity Coverage Ratio	666%	572%	94%	581%	85%
Net Stable Funding Ratio	163%	169%	-6%	185%	-22%
Assets Quality					
Capital Adequacy Ratio	19.86%	20.93%	-1.1%	20.87%	-1.0%
Leverage Ratio	9.84%	11.33%	-1.5%	10.95%	-1.1%
Non-performing Loans Ratio	2.96%	3.56%	-0.6%	3.33%	-0.4%
Coverage Ratio	150.45%	138.02%	12.4%	164.42%	-14.0%

*CAR excluding Top 50 Concentration risk

أهم المؤشرات الرئيسية لأنشطة الأعمال

Key Indicators	Sep-22	Dec-21	Ytd Change	Sep-21	YoY Change
Non-Financial Indicators					
Staff Headcount	2,505	2,504	0%	2,484	1%
Active Customers	301,763	296,170	2%	294,862	2%
Number of Branches	81	81	0%	81	0%
Number of ATMs	249	249	0%	235	6%

التحول الرقمي:

حصل تطبيق الهاتف المحمول لبنك كريدي أجريكول مصر "banki mobile" خلال الربع الثالث من عام 2022 على جائزة أفضل تطبيق بنكي مبتكر في مجال التجزئة المصرفية من قبل مجلة "جلوبال بانكنج أند فاينانس ريفيو"، كما حصل على جائزة أفضل تطبيق بنكي للهاتف المحمول في مصر من مجلة "جلوبال فاينانس" للعام الثاني على التوالي. ويعد التطبيق بمثابة منصة واحدة شاملة توفر للعملاء إجراء معاملاتهم المصرفية بحرية عبر التطبيق، علاوة على ما يقدمه التطبيق من راحة وسلاسة غير مسبوق في إجراء المعاملات المصرفية، حيث يسمح للعملاء بتقديم الطلبات، واسترداد نقاط برنامج المكافآت عبر الإنترنت من خلال استخدام التطبيق، ويعد كريدي أجريكول مصر بذلك أول بنك في مصر يقدم هذه الخدمات عبر تطبيقه البنكي للهاتف المحمول.

وحصل تطبيق الهاتف المحمول في متجر أندرويد على تصنيف 4.9 نجمة، وهو يمثل التصنيف الأعلى على الإطلاق منذ إطلاق التطبيق في عام 2016.

والجدير بالذكر أن أكثر من 88 ألف عميل نشط رقمياً قاموا بتسجيل الدخول إلى قنوات كريدي أجريكول مصر الرقمية أكثر من 2 مليون مرة خلال هذا الربع. كما شهد الربع الثالث من عام 2022 تسجيل أعلى معدل شهري للمعاملات المصرفية عبر العديد من القنوات الرقمية، مثل المحافظ الرقمية وغيرها.

وفيما يتعلق بقطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، فقد قام أكثر من 97% من العملاء بالاشتراك في تطبيق "banki business"، فضلاً عن أن 44% من عملاء الشركات نشطون رقمياً على المنصة. وتجدر الإشارة إلى أنه أكثر من ثلث التحويلات المحلية تتم الآن من خلال القنوات الرقمية. كذلك فقد شهدت المدفوعات الحكومية الإلكترونية من خلال خدمة السداد الإلكتروني للمدفوعات الحكومية لعملاء الشركات (CPS) نمواً متزايداً في ظل تنفيذ المزيد من المدفوعات رقمياً عبر النظام الإلكتروني، حيث بلغ النمو في هذه المعاملات خلال الربع الثالث من العام نحو ثلاث أضعاف مقابل الربع الأول من العام.

المسؤولية الاجتماعية للشركات وأنشطة مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية

وقعت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية بروتوكول تعاون مشترك مع كل من مؤسسة "التعليم أولاً" و"الجامعة البريطانية في مصر" لدعم "مسابقة الابتكار العلمي المجتمعي"، والتي تعد من أحدث الإنجازات التي أضافها برنامج "إبهار مصر". وتجدر الإشارة إلى أن الجامعة البريطانية ستقوم بمنح الشهادات العلمية المعتمدة للمشاركين في

المسابقة، فضلاً عن إتاحتها لمركز تدريب المشاركين بهدف تقديم الدعم العلمي اللازم من أجل تحسين عروض مشروعاتهم قبل الاختيار النهائي للمشروعات الفائزة.

وفضلاً عن ما تقدم، وفي سياق مؤتمر أطراف اتفاقية الأمم المتحدة للتغير المناخي COP27 بمدينة شرم الشيخ، فقد قام كريدبي أجريكول مصر برعاية نموذج محاكاة مؤتمر قمة المناخ في أكتوبر 2022، وهو مؤتمر عالمي للمناخ ينظمه الشباب من خلال مشاركة الطلاب من جميع أنحاء العالم لمحاكاة فعاليات مؤتمر قمة المناخ COP27 الفعلي.

استحواذ مجموعة كريدبي أجريكول على 4.8% من بنك كريدبي أجريكول مصر

في الثامن من شهر سبتمبر 2022، قامت مجموعة كريدبي أجريكول فرنسا بشراء 60 مليون سهم في بنك كريدبي أجريكول مصر، والذي يعد أحد كياناتها التابعة والمدرجة في البورصة المصرية. ومن ثم، فقد ارتفعت نسبة مساهمة مجموعة كريدبي أجريكول فرنسا من 47.385% إلى 52.185%، لتزيد نسبة ملكية المجموعة من 60.452% إلى 65.252%.

ويعد ذلك دليلاً دامغاً على ثقة مجموعة كريدبي أجريكول فرنسا في تطور بنك كريدبي أجريكول مصر وقوة أدائه.

ملخص نهائي:

يواصل بنك كريدبي أجريكول مصر اعتماده على بنيته التحتية الرقمية، وتنوع خبراته، وقوة هيكل الميزانية العمومية، فضلاً عن ارتفاع جودة المحفظة الائتمانية، وصلابة موقف السيولة، وكذلك كفاية الدعامات التحوطية لرأس المال، مما يضمن للبنك مواصلة نمو أنشطته أعماله من خلال خدمة العملاء والاقتصاد القومي على حد سواء.