

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

أعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، بجلسته المنعقدة يوم الخميس 9 فبراير 2023، النتائج المالية للبنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022.

أهم النتائج المالية:

- سجل صافي الربح 2,419 مليون جنيه، وهو أعلى صافي ربح على الإطلاق يحققه البنك في تاريخه، بنسبة ارتفاع بلغت 52% على أساس سنوي.
- سجلت ودائع العملاء 60.5 مليار جنيه، محققة نسبة نمو بلغت 25% على أساس سنوي.
- بلغ إجمالي القروض 35.1 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها 13% على أساس سنوي.
- بلغت نسبة الحسابات الجارية والأدخار إلى إجمالي الودائع 59.4%، بزيادة بلغت 602 نقطة أساس على أساس سنوي.
- ارتفاع جودة الأصول، حيث سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها 2.8%.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع 58%.
- قوة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة بلغت 18.69%.
- سجل العائد على متوسط الأصول 3.6%، والعائد على متوسط حقوق الملكية 26%.

المنأخ الإاقتصادى:

كان للضغوط التضخمىة العالمىة، وظروف أزمة السىولة النقدىة، عظم الأثر على الإاقتصاد المصرى خلال عام 2022، علاوة على ما يواجهه سوق الصرف الأجنبى من صعوبات زاد من حدتها الأحداث الجىوسىاسىة بىن روسيا وأوكرانيا.

ونتىة لذلك، فقد اتأذ البنك المركزى المصرى العدىد من الإاجراءات للحد من تأتىر الظروف الإاقتصادىة غير الموائىة على النحو التالى:

- التحويل الدائم إلى نظام سعر الصرف المرن.
- رفع أسعار الفائدة الأساسىة بمقدار 800 نقطة أساس على مدار عام 2022 بهدف خفض معدلات التضخم.

▪ رفع نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي من الودائع بالجنيه المصري على البنوك إلى 18% بدلا من 14% خلال الربع الثالث من عام 2022، وهو الأمر الذي أدى بدوره إلى صعوبة أوضاع السيولة النقدية داخل السوق.

وانخفضت قيمة الجنيه المصري بوجه عام مقابل الدولار الأمريكي بنسبة 57% خلال العام.

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

على الرغم من السياق الاقتصادي الراهن، فقد احتفظ كريدي أجريكول مصر بقوة أدائه خلال عام 2022، حيث سجل صافي دخل الأعمال مبلغاً قياسيًّا بمقدار 5,078 مليون جنيه مصري، محققاً نمو بنسبة قدرها 31% على أساس سنوي. ونتيجة لجودة الأداء بمختلف خطوط الأعمال، فقد سجل إجمالي محفظة القروض القائمة مبلغاً بمقدار 35 مليار جنيه مصري، بنسبة نمو بلغت 13% على أساس سنوي، كما بلغت ودائع العملاء 60.5 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها 25% 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 عام 2022، وهو الأمر الذي أسهم في تحقيق صافي نمو بالأرصدة المستحقة بمبلغ نحو 3.6 مليار جنيه مصري، بنسبة نمو بلغت 17% على أساس سنوي في ظل ارتفاع جودة الأصول. كذلك شهدت ودائع عملاء قطاع الشركات ارتفاعاً بمقدار 11.3 مليار جنيه، محققة نمواً بنسبة 45% على أساس سنوي ومدفوعة بالودائع منخفضة التكلفة، وتنوع قاعدة العملاء. 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 التجزئة، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر العديد من الحملات التسويقية مثل حملات دعم الشمول المالي، علاوة على الحملات الضخمة التي تستهدف دعم أنشطة صرف الرواتب، وبطاقات الائتمان، والتمويل العقاري، وبرامج إحالة العملاء... إلخ، بالإضافة إلى الإتفاقيات المبرمة بشأن المجتمعات المغلقة (الجامعات والأندية)، إلى جانب ما يقدمه البنك من مجموعة متنوعة من العروض لعملائه القائمين والجدد. كما تجدر الإشارة إلى أن كريدي أجريكول مصر تستهدف تقديم أعلى مستوى من الخدمات لتحقيق رضا العملاء من خلال تعزيز نشاط البيع التبادلي، وزيادة متوسط المنتجات والخدمات لكل عميل، وكذلك رفع معدلات استخدام بطاقات الائتمان، وزيادة نسبة الأستحواذ على العملاء الجدد.

فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

يواصل نمو النشاط التجاري جودة أدائه عبر مختلف خطوط الأعمال، مع وجود تأثير طفيف نتيجة تطور السوق من حيث شهادات الإيداع والصراف الأجنبي، 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 13% على أساس سنوي لتصل إلى 35.1 مليار جنيه مصري، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 25% على أساس سنوي لتصل إلى 60.5 مليار جنيه مصري.

(Clients and Banks)	Dec-22	Sep-22	QtD	Dec-21	YtD
Gross Loans Portfolio	EGP billion	EGP billion	Dec-22 vs Sep-22	EGP billion	Dec-22 vs Dec-21
Corporate Loans	24.5	24.9	-1%	20.9	17%
Retail Loans	9.9	9.9	0%	9.6	3%
Loans to Banks	0.7	0.1	705%	0.4	61%
Gross Loans	35.1	34.9	1%	30.9	13%

Customer Deposits	Dec-22	Sep-22	QtD	Dec-21	YtD
	EGP billion	EGP billion	Dec-22 vs Sep-22	EGP billion	Dec-22 vs Dec-21
Corporate Deposits	36.2	30.4	19%	24.9	45%
Retail Deposits	24.3	23.3	4%	23.3	4%
Customer Deposits	60.5	53.7	13%	48.2	25%

L/D Ratio	58%	65%	-7%	64%	-6%
------------------	------------	------------	------------	------------	------------

* استندت نتائج قطاعي الشركات والتجزئة على القوائم المالية المعلنة لكريدي أجريكول مصر.

أداء الربحية

حقق صافي دخل الاعمال ارتفاعاً بنسبة قدرها 31% على أساس سنوي، حيث بلغ 5,078 مليون جنيه مصري، كما سجل صافي الدخل من العائد زيادة بمقدار 30% على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يؤكد النمو التجاري للبنك فضلاً عن تحكمه الفعال في تكلفة التمويل. كذلك سجل إجمالي المصروفات الإدارية والعمومية نمواً بنسبة قدرها 17% على أساس سنوي، مدفوعاً بالتحكم الفعال في التكاليف بالرغم من ارتفاع معدلات التضخم والضغط الناتج عن تراجع قيمة الجنيه المصري بنسبة تصل إلى نحو 57% في نهاية ديسمبر. كما شهدت نسبة التكلفة إلى الدخل انخفاضاً بنسبة بلغت 31.8% من 35.5%، كذلك ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 39% على أساس سنوي ليصل إلى 3,461 مليون جنيه مصري.

والجدير بالذكر أن كريدي أجريكول مصر قد حقق استفادة من انخفاض قيمة تكلفة المخاطر التي بلغت (134) مليون جنيه، حيث انخفضت بنسبة تصل إلى 60% 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 عن عام 2022 مبلغاً بمقدار 2,419 مليون جنيه مصري، محققاً نسبة نمو بلغت 52% على أساس سنوي، ومدفوعاً بارتفاع معدل صافي دخل الأعمال، فضلاً عن التحكم الفعال في المصروفات وتكلفة المخاطر.

وحقق كل من صافي دخل الأعمال وإجمالي الدخل التشغيلي نمواً بنسبة 27% و 34% على التوالي وذلك على أساس ربع سنوي، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة 25% مدفوعاً بارتفاع العائدات على الأصول المكتسبة، علاوة على زيادة حجم الأعمال، والتحكم في تكلفة التمويل، فضلاً عن جودة أداء العمولات التي سجلت ارتفاعاً بنسبة 50%، مدفوعة بنشاط التمويل التجاري، والبطاقات، إلى جانب التحكم الجيد في المصروفات.

Income Statement	4Q22	3Q22	QoQ	4Q21	YoY	Dec-22	Dec-21	YoY
	EGP million	EGP million	4Q22 vs 3Q22	EGP million	4Q22 vs 4Q21	EGP million	EGP million	12M22 vs 12M21
Net Interest Income	1,205	968	25%	753	60%	3,799	2,918	30%
Fees and Commission	305	203	50%	157	94%	828	571	45%
Other Operating Income	124	115	7%	94	32%	451	383	18%
Net Banking Income	1,634	1,286	27%	1,004	63%	5,078	3,872	31%
Overhead Expenses	-455	-403	13%	-349	30%	-1,617	-1,376	17%
Gross Operating Profit	1,179	883	34%	655	80%	3,461	2,496	39%
Other Income/Expense	14	-27	-152%	1	n.a.	-22	50	-144%
Impairment Charges	-82	-50	63%	-82	1%	-134	-334	-60%
Net Profit before Tax	1,111	806	38%	574	93%	3,305	2,211	49%
Income Tax	-296	-220	35%	-149	99%	-886	-619	43%
Net Profit	815	586	39%	425	92%	2,419	1,592	52%

* استندت نتائج قائمة الدخل على التقارير الإدارية.

ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة

استقرت نسبة القروض غير منتظمة السداد لكريدي أجريكول مصر عند 2.8٪ ، حيث أنها لا تزال واحدة من أقل النسب على الإطلاق على مستوى القطاع المصرفي، فضلاً عن ما يتمتع به البنك من جودة معدلات التغطية، وهو الأمر 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 (58٪) يوفران للبنك دعامة قوية تمكنه من امتصاص الصدمات، إن وجدت، فضلاً عن منح البنك القدرة على مواصلة النمو الجيد في المحفظة.

Key Idicators	Dec-22	Sep-22	QtD Change	Dec-21	Ytd Change
Liquidity					
Loans-to-Deposits Ratio	58%	65%	-7%	64%	-6%
Liquidity Coverage Ratio	448%	666%	-219%	581%	-134%
Net Stable Funding Ratio	175%	163%	12%	185%	-10%
Assets Quality					
Capital Adequacy Ratio	18.69%	19.86%	-1.2%	20.87%	-2.2%
Leverage Ratio	8.61%	9.84%	-1.2%	10.95%	-2.3%
Non-performing Loans Ratio	2.82%	2.92%	-0.1%	3.33%	-0.5%
Coverage Ratio	164.42%	152.56%	11.9%	164.42%	0.0%

أهم المؤشرات الرئيسية لأنشطة الأعمال

Key Idicators	Dec-22	Sep-22	QtD Change	Dec-21	Ytd Change
Non-Financial Indicators					
Staff Headcount	2,515	2,505	0%	2,504	0%
Active Customers	302,081	301,763	0%	296,170	2%
Number of Branches	83	81	2%	81	2%
Number of ATMs	521	457	14%	358	46%

كان عام 2022 عامًا متميزًا بالنسبة لخدمات بنك كريدي أجريكول الرقمية، حيث حصل تطبيق الهاتف المحمول "Banki Mobile" على جائزتين للعام الثاني على التوالي، من بينهم التتويج بجائزة أفضل تطبيق بنكي للهواتف المحمول في مصر من مجلة "جلوبال فاينانس". وجدير بالذكر أن معرفة تطبيق الهاتف المحمول لا تقتصر فقط على الخبراء الدوليين ولكنها أيضًا تنتشر بين العملاء الذين يستخدمونه بمتوسط تسجيل دخول شهري لكل عميل يقترب من 10 مرات شهرياً. كما تجدر الإشارة إلى أن تصنيف تطبيق الهاتف المحمول في متجر أندرويد يزداد بشكل مطرد ليصل إلى 4.5 (معدل متوسط متجر التطبيقات) ارتفاعاً من 3.7 في عام 2021. كما شهدت قنوات البنك الرقمية عدد مرات تسجيل دخول أكثر من 10 مليون مرة خلال عام 2022، فضلاً عن تنفيذ 2.3 مليون معاملة رقمية على تطبيق الهاتف المحمول والمعاملات المصرفية عبر الإنترنت والمحظة البنكية الرقمية، إلى جانب إجراء 96% من التحويلات المحلية عبر الإنترنت، ومما يستحق الذكر أن معدل استخدام المحظة البنكية وما يتم عليها من معاملات قد ارتفع خلال الفترة لأكثر من الضعف، وهو الأمر الذي يؤكد قيمة ما يقدمه البنك من مساهمة في دعم الشمول المالي وخاصة في ظل الجهود المتواصلة للبنك المركزي المصري في هذا الشأن. وعلاوة على ذلك، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر في منتصف عام 2022 خدمة "بنكي شات" banki Chat القائمة على خوارزميات تعليمية خاصة، حيث أجاب الروبوت تلقائياً عبر Chatbot على أكثر من 200 ألف سؤال من أسئلة العملاء.

وعلاوة على ما تقدم، فقد استمر معدل استخدام الخدمات الرقمية بقطاع الشركات في النمو بشكل ملحوظ، حيث أن نحو 50% من عملاء الشركات قاموا على الأقل باستخدام أحد خدمات كريدي أجريكول مصر الرقمية لإدارة النقد، كما تم إجراء قرابة 150 ألف معاملة رقمية بقطاع الشركات بمختلف أحجامها (صغيرة، ومتوسطة، وكبيرة، ومتعددة الجنسيات). وجدير بالذكر أن عام 2022 قد شهد إطلاق أحدث منتج متكامل من كريدي أجريكول مصر وهو "banki Connect"، الذي يسمح لعملاء الشركات بميكنة المدفوعات على نطاق أوسع، حيث تم تصميم الخدمة لتناسب احتياجات العملاء بغض النظر عن قدراتهم أو منصة تخطيط موارد المؤسسات (ERP) الخاصة بهم، وهو الأمر الذي يتيح اتصال SWIFTnet File act و Host-to-Host. كذلك تجدر الإشارة إلى إطلاق منصة خدمات مدفوعات الشركات بالتعاون مع شركة E-Finance، مما يسمح للشركات بتنفيذ المدفوعات الحكومية عبر الإنترنت، كما يتزايد الانتقال إلى المنصة الجديدة حيث يتم تنفيذ 10% من المدفوعات الحكومية عبر الإنترنت.

كما شهد عام 2022 أيضاً إطلاق المنتج الأول لكريدي أجريكول مصر لقبول الدفع الإلكتروني " banki Commerce"، ويزداد عبر هذه الخدمة انضمام المزيد من التجار إلى حركة التجارة الإلكترونية، وهو الأمر الذي يساهم في دعم رؤية البنك المركزي نحو "مجتمع غير نقدي"، والتحول بشكل أكبر نحو المعاملات الإلكترونية وقبول المدفوعات الرقمية. وبحلول نهاية عام 2022، حققت خدمة " banki Commerce " تدفقات مدفوعات إجمالية بلغت 33 مليون جنيه مصري، فضلاً عن تنفيذ 27.5 ألف معاملة تجارة إلكترونية باستخدام البوابة الجديدة. وفي النهاية، فإن كريدي أجريكول مصر يتبنى رؤية طموحة في مجال قبول الدفع، ويقدم تجربة فريدة تجعل من السهل على جميع العملاء الانضمام إليها.

المسؤولية الاجتماعية للشركات وأنشطة مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية

بوصفه بنكاً يتسم بالمسؤولية والالتزام، فإن كريدي أجريكول مصر يمثل أحد أهم الركائز الأساسية المجتمعية والبيئية، فضلاً عن مساهمته العظيمة لدعم الشمول المالي عبر جميع الوظائف وأنشطة الأعمال. وبالنسبة للركيزة المجتمعية، فقد قامت مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية بتمويل العديد من المبادرات، والتي تضمنت توقيع بروتوكول تعاون مع حاضنة الأعمال **جسر مصر الخير** التابعة لمؤسسة **مصر الخير** لإطلاق مبادرة "تراث" التي تستهدف سد الفجوة بين أصحاب الحرف ورواد الأعمال. علاوة على التعاون مع "مؤسسة التعليم أولاً" لرعاية برنامج "إبهار مصر" لدعم المواهب الشابة في مجالات العلوم والفنون والتكنولوجيا.

أما بالنسبة لركيزة الشمول المالي، فقد أطلق كريدي أجريكول مصر باقة الشباب البنكية **MY FIRST** "ماي فيرست"، فضلاً عن إطلاق باقة من الخدمات لذوي الهمم في عام 2022 تحت شعار (إحنا "سوا"... أقوى) والتي تتضمن باقة مميزة من المنتجات المصرفية. كذلك قام البنك بتجهيز بعض فروعه لتسهيل وصول العملاء إليها من ذوي الهمم. وعلاوة على ذلك، يقوم البنك بدعم جميع تطبيقات العملاء بملفات صوتية ووثائق لغة برايل للعملاء ذوي الإعاقة البصرية.

وإضافة إلى ما تقدم، فإن برنامج "ريادة المرأة" الذي تتبناه مؤسسة كريدي أجريكول مصر للتنمية يوفر للشابات تدريباً أثناء العمل، فضلاً عن التدريب والتقييم المستمر لضمان تطورهن الوظيفي. وخلال عام 2022، تلقى نحو 45 من المواهب النسائية التدريب اللازم، وتم تعيين تسعة منهن بوظائف بدوام كامل داخل البنك.

وفيما يتعلق بالركيزة البيئية، فقد أصدر كريدي أجريكول مصر في أكتوبر 2022 تقريره الأول عن البصمة الكربونية بشأن قياس انبعاثات الغازات الضارة بمركزه الرئيسي الحاصل على شهادة LEED البلاتينية. وفي هذا السياق وبهدف تحقيق الاستفادة المجتمعية، فقد قام كريدي أجريكول برعاية فاعليات نموذج محاكاة مؤتمر قمة المناخ COP27، وهو مؤتمر عالمي للمناخ ينظمه الشباب من جميع أنحاء العالم بالجامعة البريطانية في مصر بهدف تعزيز الحوار الدولي بين الشباب حول العمل المناخي الدولي.

ملخص نهائي:

يوصل بنك كريدي 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 النمو الاستراتيجي لربحيته من خلال خدمة العملاء والاقتصاد القومي على حد سواء.