

**بيان صحفي**  
**بنك كريدي أجريكول مصر**  
**النتائج المالية المستقلة عن النصف الأول من عام 2022**

أعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، بجلسته المنعقدة بالقاهرة يوم الثلاثاء 2 أغسطس 2022، النتائج المالية للبنك عن الربع والنصف الأول من العام المنتهي في 30 يونيو 2022.

**أهم النتائج المالية:**

- بلغ إجمالي القروض 33 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع قدرها 17% على أساس سنوي، وبنسبة بلغت 8% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.
- سجلت ودائع العملاء 49 مليار جنيه، محققة نسبة نمو بلغت 11% على أساس سنوي، و 2% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.
- بلغت نسبة القروض إلى الودائع 68%.
- جودة الأصول، حيث سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها 3.6%.
- مرونة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة بلغت 20.9%.
- سجل صافي الربح 1,019 مليون جنيه، محققاً نسبة نمو بمقدار 33% على أساس سنوي.
- سجل العائد على متوسط الأصول 3.3%، والعائد على متوسط حقوق الملكية 23.7%.

**المناخ الاقتصادي:**

مازالت الأحداث العالمية تُلقي بظلالها على حركة النشاط الاقتصادي في مصر، وتأتي الأزمة الروسية الأوكرانية على رأس قائمة هذه الأحداث، علاوة على استمرار حركة الإغلاق في بعض المدن الصينية الرئيسية جراء جائحة كوفيد 19، والتي أسفرت عن وجود اضطرابات في سلاسل الإمداد، فضلاً عن ما خلفته من الارتفاع الحاد في أسعار السلع الأساسية، وهو الأمر الذي أدى إلى مواصلة الارتفاع الكبير في معدلات التضخم إلى ما يقرب من الضعف أو أكثر خلال الشهور الأخيرة.

وفي محاولة لكبح جماح الضغوط التضخمية المتواصلة، قام البنك المركزي المصري برفع أسعار الفائدة الأساسية بمقدار 300 نقطة أساس خلال النصف الأول من عام 2022، فضلاً عن قيامه بخفض قيمة الجنيه المصري بنسبة 16% والذي أعقبه بخفض تدريجي آخر بنسبة 4%، ليكون ذلك بمثابة امتصاص للصدمات و حفاظاً على تنافسية مصر.

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

احتفظ كريدي أجريكول مصر بقوة أدائه خلال النصف الأول من عام 2022، حيث سجل صافي دخل الأعمال مبلغاً بمقدار 2,101 مليون جنيه مصري، محققاً نمواً بلغت نسبته 12% على أساس سنوي. ونتيجة لجودة الأداء بمختلف خطوط الأعمال، فقد سجل إجمالي محفظة القروض مبلغاً بمقدار 33 مليار جنيه، بنسبة نمو بلغت 17% على أساس سنوي، كما بلغت ودائع العملاء 49 مليار جنيه مصري، بنسبة ارتفاع قدرها 11% على أساس سنوي.

كذلك اتسم نشاط الإقراض بقطاع الشركات بقوة أدائه، حيث شهد نمواً في حجم القروض الممنوحة خلال النصف الأول من 2022، وهو الأمر الذي أسهم في تحقيق صافي نمو للمحفظة بمبلغ نحو 4.3 مليار جنيه مصري، ومحققاً نمواً بنسبة 22% على أساس سنوي. 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.

وشهدت بطاقات الائتمان نمواً في نسبة الاستحواذ على العملاء بمقدار 19%، علاوة على ارتفاع معدلات الاستخدام بنسبة 26% على أساس سنوي، مدفوعة بالعديد من حملات الاستحواذ والاستخدام التي أطلقت خلال النصف الأول من عام 2022، فضلاً عن التواصل المستمر مع العملاء من خلال حملات مزايا البطاقات مثل برنامج "هابي بوينتس".

## المسؤولية الاجتماعية للشركات وأنشطة مؤسسة كريدبي أجريكول مصر للتنمية

شاركت مؤسسة كريدبي أجريكول مصر للتنمية بوصفها الراعي الذهبي في المعرض الفني وحفل العشاء الخيري الذي نظمته السفارة الفرنسية بالقاهرة تحت عنوان "ربيع الفنانين"، وذلك بهدف جمع التبرعات لصالح مؤسسة "سامو سوشيال إنترناشيونال" التي تدعم أطفال الشوارع في مصر.

كما تواصل مؤسسة كريدبي أجريكول مصر للتنمية تعاونها الذي بدأته عام 2017 مع جمعية "خير وبركة" بهدف دعم الأسر التي تعيش تحت خط الفقر من المقيمين في "عزبة خير الله". وتهدف هذه المرحلة إلى إطلاق 200 مشروع لدعم 200 أسرة خلال عام 2022، حيث تتضمن اختيار عدد من ربات البيوت المعيلات، واكتشاف مهاراتهن من أجل منحهن تدريباً فنياً يشتمل على مهارات العمل الأساسية، تمهيداً لإطلاقهن مشروعات صغيرة بعد تقديم التوجيه اللازم لهن من أجل تحقيق النجاح.

## التحول الرقمي:

شهد شهر يونيو المعدل الأعلى شهرياً من حيث عدد تسجيلات دخول المستخدمين، وكذلك من حيث عدد المستخدمين النشطين على مدار تاريخ كريدبي أجريكول مصر. وخلال الربع الثاني من عام 2022، قام العملاء بتسجيل الدخول إلى القنوات الرقمية أكثر من 1.7 مليون مرة.

والجدير بالذكر أن أكثر من 61% من عملاء بنك كريدبي أجريكول مصر قد قاموا بالتسجيل في خدمات البنك الرقمية، وذلك مقارنة بنسبة قدرها 58% خلال الربع الأول من عام 2022، ونحو أكثر من 29% من هؤلاء العملاء يستخدمون هذه القنوات شهرياً، كما يتواصل هذا النمو بنسبة ارتفاع مطرد تبلغ + 10% (مقابل الربع الأول من عام 2022) بالنسبة للمعاملات الرقمية التي تتم من قبل العملاء الأفراد، وبنسبة + 6% بالنسبة لعملاء قطاع الشركات، ليصل بذلك إجمالي عدد المعاملات الرقمية خلال الربع الثاني إلى 547 ألف معاملة.

كذلك تجدر الإشارة إلى أن أكثر من 97% من عملاء قطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة قاموا بالتسجيل على تطبيق الهاتف المحمول "Banki Business"، وذلك مقارنة بنسبة قدرها 95% خلال الربع الأول من عام 2022، فضلاً عن أن 45% من هذه النسبة من العملاء النشطين رقمياً على المنصة.

وفي إطار استراتيجية كريدبي أجريكول مصر التي تستهدف التطوير المتواصل لمنصة "Banki" الرقمية، فقد ساهمت السمات الجديدة التي أُضيفت لمنصة قطاع الشركات بالسماح للعملاء بإتمام معاملاتهم المصرفية اليومية رقمياً ليس فقط من خلال منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت "Banki Business" والذي يستخدمه نحو 45% من عملاء الشركات، ولكن أيضاً عبر التشغيل الآلي المباشر من مضيف إلى مضيف (host-to-host automation) من خلال استخدام أنظمتهم الخاصة بشكل مريح وملائم.

### فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

يوصل نمو النشاط التجاري جودة أدائه عبر مختلف قطاعات الأعمال، مع وجود تأثير طفيف نتيجة تطور سوق شهادات الإيداع، ومن ثم تزويد العملاء من الشركات والأفراد بالحلول المالية المناسبة وزيادة قاعدة العملاء النشطاء. وتجدر الإشارة إلى ارتفاع إجمالي محفظة القروض (بما في ذلك القروض المقدمة للبنوك) بنسبة 17% على أساس سنوي لتصل إلى 33 مليار جنيه مصري، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 11% على أساس سنوي لتصل إلى 49 مليار جنيه مصري.

| (Clients and Banks)          | Jun-22      | Mar-22      | QtD              | Dec-21      | YtD              | Jun-21      | YoY              |
|------------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
|                              | EGP billion | EGP billion | Jun-22 vs Mar-22 | EGP billion | Jun-22 vs Dec-21 | EGP billion | Jun-22 vs Jun-21 |
| <b>Gross Loans Portfolio</b> |             |             |                  |             |                  |             |                  |
| Corporate Loans              | 23.4        | 21.8        | 7%               | 20.9        | 12%              | 19.1        | 22%              |
| Retail Loans                 | 9.9         | 9.9         | 0%               | 9.6         | 3%               | 9.5         | 5%               |
| Loans to Banks               | 0.0         | 0.3         | n.m.             | 0.4         | n.m.             | 0.0         | n.m.             |
| <b>Gross Loans</b>           | <b>33.4</b> | <b>32.0</b> | <b>4%</b>        | <b>30.9</b> | <b>8%</b>        | <b>28.6</b> | <b>17%</b>       |
| Loans LCY                    | 29.5        | 27.5        | 7%               | 25.3        | 17%              | 23.2        | 27%              |
| Loans FCY                    | 3.9         | 4.5         | -12%             | 5.7         | -31%             | 5.4         | -27%             |

| Customer Deposits        | Jun-22      | Mar-22      | QtD              | Dec-21      | YtD              | Jun-21      | YoY              |
|--------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
|                          | EGP billion | EGP billion | Jun-22 vs Mar-22 | EGP billion | Jun-22 vs Dec-21 | EGP billion | Jun-22 vs Jun-21 |
| Corporate Deposits       | 26.2        | 25.2        | 4%               | 24.9        | 5%               | 21.4        | 22%              |
| Retail Deposits          | 22.9        | 23.7        | -3%              | 23.3        | -2%              | 22.6        | 1%               |
| <b>Customer Deposits</b> | <b>49.1</b> | <b>48.9</b> | <b>0%</b>        | <b>48.2</b> | <b>2%</b>        | <b>44.1</b> | <b>11%</b>       |
| Deposits LCY             | 35.7        | 36.0        | -1%              | 37.0        | -4%              | 33.8        | 6%               |
| Deposits FCY             | 13.4        | 12.9        | 4%               | 11.2        | 20%              | 10.3        | 30%              |

|                         |            |            |           |            |           |            |           |
|-------------------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| LCY L/D Ratio           | 83%        | 76%        | 6%        | 68%        | 14%       | 69%        | 14%       |
| FCY L/D Ratio           | 29%        | 35%        | -5%       | 51%        | -21%      | 53%        | -23%      |
| <b>Global L/D Ratio</b> | <b>68%</b> | <b>65%</b> | <b>3%</b> | <b>64%</b> | <b>4%</b> | <b>65%</b> | <b>3%</b> |

## أداء الربحية

حقق صافي دخل الاعمال ارتفاعاً بنسبة قدرها 12% على أساس سنوي، حيث بلغ 2,101 مليون جنيه مصري، كما سجل صافي الدخل من العائد زيادة بمقدار 12% 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 14% على أساس سنوي، ليصل إلى مبلغ بمقدار 1,399 مليون جنيه مصري.

والجدير بالذكر أن كريدبي أجريكول مصر قد حقق استفادة من انخفاض معدل تكلفة المخاطر، والذي يرجع إلى الإدارة الحكيمة للمخاطر، والتي تتضمن تكوين مخصصات إضافية لقطاعات محددة، فضلاً عن كفاءة عمليات استرداد الديون خلال هذه الفترة.

واصل كريدبي أجريكول مصر جودة أدائه خلال النصف الأول من عام 2022، حيث شهدت معدلات الربحية تحسناً ملحوظاً في ظل التحكم الفعال في كل من النفقات وتكلفة المخاطر، وهو الأمر الذي انعكس على صافي الربح الذي حقق زيادة بنسبة 33% على أساس سنوي، ليصل إلى 1,019 مليون جنيه مصري في يونيو 2022، وهو الأمر الذي يعكس قوة أنشطة أعمال البنك المتنوعة وجودة التوازن في نموذج أعماله.

وشهد عام 2022 أفضل أداء على الإطلاق بالنسبة لنتائج صافي الربح منذ الربع الرابع من عام 2019، حيث حقق أعلى معدلات لكل من صافي دخل الأعمال وإجمالي الربح، كما حقق صافي الدخل من العائد نمواً بنسبة +11% على أساس ربع سنوي نتيجة زيادة **حجم الأعمال**، فضلاً عن جودة أداء العمولات التي سجلت ارتفاعاً بنسبة 37% على أساس ربع سنوي، مدفوعة بانتعاش نشاط التمويل التجاري والتحكم الجيد في النفقات.

| Income Statement              | 2Q22         | 1Q22        | QoQ          | 2Q21        | YoY          | Jun-22       | Jun-21       | YoY          |
|-------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                               | EGP million  | EGP million | 2Q22 vs 1Q22 | EGP million | 2Q22 vs 2Q21 | EGP million  | EGP million  | 6M22 vs 6M21 |
| Net Interest Income           | 830          | 750         | 11%          | 726         | 14%          | 1,581        | 1,414        | 12%          |
| Fees and Commission           | 175          | 128         | 37%          | 134         | 31%          | 303          | 294          | 3%           |
| Other Operating Income        | 98           | 120         | -18%         | 89          | 11%          | 218          | 173          | 26%          |
| <b>Net Banking Income</b>     | <b>1,103</b> | <b>998</b>  | <b>11%</b>   | <b>949</b>  | <b>16%</b>   | <b>2,101</b> | <b>1,882</b> | <b>12%</b>   |
| Overhead Expenses             | -357         | -345        | 3%           | -330        | 8%           | -702         | -657         | 7%           |
| <b>Gross Operating Profit</b> | <b>746</b>   | <b>653</b>  | <b>14%</b>   | <b>619</b>  | <b>21%</b>   | <b>1,399</b> | <b>1,224</b> | <b>14%</b>   |
| Other Income/Expense          | 0            | -9          | n.m.         | 0           | n.m.         | -9           | 46           | n.m.         |
| Impairment Charges            | -24          | 23          | -204%        | -69         | -66%         | -1           | -181         | n.m.         |
| <b>Net Profit before Tax</b>  | <b>723</b>   | <b>666</b>  | <b>9%</b>    | <b>550</b>  | <b>31%</b>   | <b>1,389</b> | <b>1,090</b> | <b>27%</b>   |
| Income Tax                    | -190         | -180        | 6%           | -158        | 20%          | -370         | -326         | 14%          |
| <b>Net Profit</b>             | <b>532</b>   | <b>486</b>  | <b>9%</b>    | <b>392</b>  | <b>36%</b>   | <b>1,019</b> | <b>764</b>   | <b>33%</b>   |

### ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة

لا تزال نسبة القروض غير منتظمة السداد لكريدبي أجريكول مصر واحدة من أقل النسب على الإطلاق على مستوى القطاع المصرفي، مما يدل على المكانة الائتمانية عالية الجودة للبنك، والتي تمكنه من مواصلة نمو محفظة الإقراض بشكل جيد في ظل تبني الممارسات الحكيمة في إدارة المخاطر، فضلاً عن الحفاظ على ممارسات قوية للمخصصات.

وعلاوة على ذلك، فإن قوة معدل السيولة وصلابة الدعامة التحوطية لرأس المال، اللذان يفوقان إلى حد كبير الحدود الرقابية المقررة، يوفران للبنك دعامة قوية تمكنه من امتصاص الصدمات، إن وجدت.

كما تجدر الإشارة إلى تحسن نسبة استخدام القروض إلى الودائع لتصل إلى 68% في يونيو 2022، مع الحفاظ على استقرار معدل احتياطي السيولة.

| Key Idicators              | June-22 | Mar-22  | QtD Change | Dec-21  | Ytd Change |
|----------------------------|---------|---------|------------|---------|------------|
| <b>Liquidity</b>           |         |         |            |         |            |
| Loans-to-Deposits Ratio    | 68%     | 65%     | 3%         | 64%     | 4%         |
| Liquidity Coverage Ratio   | 572%    | 477%    | 95%        | 581%    | -9%        |
| Net Stable Funding Ratio   | 169%    | 181%    | -12%       | 185%    | -16%       |
| <b>Assets Quality</b>      |         |         |            |         |            |
| Capital Adequacy Ratio     | 20.93%  | 22.66%  | -1.7%      | 20.87%  | 0.1%       |
| Leverage Ratio             | 11.33%  | 10.58%  | 0.8%       | 10.95%  | 0.4%       |
| Non-performing Loans Ratio | 3.56%   | 4.13%   | -0.6%      | 3.33%   | 0.2%       |
| Coverage Ratio             | 138.02% | 131.39% | 6.6%       | 164.42% | -26.4%     |

### أهم المؤشرات الرئيسية لأنشطة الأعمال

| Key Idicators                   | June-22 | Dec-21  | YtD Change | Jun-21  | YoY Change |
|---------------------------------|---------|---------|------------|---------|------------|
| <b>Non-Financial Indicators</b> |         |         |            |         |            |
| Staff Headcount                 | 2,507   | 2,504   | 0%         | 2,474   | 1%         |
| Active Customers                | 298,173 | 296,170 | 1%         | 288,521 | 3%         |
| Number of Branches              | 81      | 81      | 0%         | 82      | -1%        |
| Number of ATMs                  | 248     | 249     | 0%         | 191     | 30%        |

## ملخص نهائي:

يوصل 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 الدعمة التحوطية لرأس المال، مما يضمن للبنك مواصلة نمو أنشطة أعماله من خلال خدمة العملاء والاقتصاد القومي على حد سواء.