

نتائج بنك كريدبي أجريكول مصر عن الربع الأول من عام 2022
فاعلية الأنشطة التجارية مع قدرة جيدة على تحقيق الإيرادات
بلغ صافي الربح 486 مليون جنيه مصري بنسبة زيادة قدرها 30% على أساس سنوي

أبرز نتائج الربع الأول من عام 2022

- بلغ إجمالي محفظة القروض 32 مليار جنيه، بنسبة زيادة بلغت 3% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه.
- سجلت محفظة ودائع العملاء 49 مليار جنيه بزيادة قدرها 2% عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه.
- مركز قوي للسيولة، حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 65%.
- ارتفاع جودة الأصول، حيث سجلت الديون غير منتظمة السداد نسبة قدرها 4.1%.
- مرونة هيكل رأس المال، وبلغ معدل كفاية رأس المال 22.66%.
- سجل صافي الربح 486 مليون جنيه، بنسبة زيادة مقدارها 30% على أساس سنوي.
- سجل العائد على متوسط الأصول 3.1%، والعائد على متوسط حقوق الملكية 23.2%.

كريدبي أجريكول مصر: نمو الأنشطة التجارية في ظل مناخ اقتصادي أكثر صعوبة

وفي ظل الظروف الحالية، نجح كريدبي أجريكول مصر في تحقيق أداءً قوياً خلال الربع الأول من عام 2022، حيث حقق صافي دخل الأعمال 998 مليون جنيه مصري، بنسبة نمو قدرها 7% على أساس سنوي. وما زال البنك يواصل دعمه للاقتصاد، حيث بلغ إجمالي محفظة القروض نحو 32 مليار جنيه، بنسبة نمو بلغت 3% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، كما سجلت ودائع العملاء مبلغ بمقدار 49 مليار جنيه، بنسبة ارتفاع وصلت إلى 2% عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه.

كما شهدت محفظة الشركات زيادة في حجم القروض الممنوحة للعملاء خلال الربع الأول من العام بصافي مبلغ مقداره 3 مليار جنيه، ليصل بذلك حجم صافي نمو المحفظة لحوالي 900 مليون جنيه. كذلك نجح البنك في تحقيق نمو سنوي بمعدلات القروض والودائع بنسبة بلغت 26% و 17% على التوالي. ويستهدف قطاع الشركات بكريدبي أجريكول مصر طرح مزيج متنوع من المنتجات المصرفية لعملائه، فضلاً عن دعم عمليات البيع

التبادلي بهدف تلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل، والتي كان لها عظيم الأثر في تعزيز إجمالي ربحية قطاع الخدمات المصرفية للشركات.

وتجدر الإشارة إلى أن أداء أنشطة قطاع سوق المال يمثل انعكاسًا قويًا للتغيرات الاقتصادية التي شهدتها كل من الأسواق المحلية والخارجية على حد سواء. كما أنه في ظل الاضطرابات الحالية التي تشهدها سلاسل الإمداد، والارتفاع الحاد في أسعار المواد الخام المختلفة، فمن المتوقع أن يواجه عملاء قطاع الشركات تباطؤًا في حركة الاستثمارات الجديدة وخطط النفقات الرأسمالية داخل السوق المحلي.

أما بالنسبة لقطاع التجزئة المصرفية، فقد شارك البنك بقوة في جهود تحقيق الشمول المالي من خلال حملات تم تنظيمها خلال "شهر المرأة العالمي"، وذلك إضافة إلى الحضور المتميز "بملتقى التوظيف السنوي بالجامعة الفرنسية بمصر". وعلاوة على ذلك، فقد نجح البنك في تقديم المزيد من الأنشطة والخدمات المصرفية داخل نادي الصيد، وذلك في إطار شراكة البنك مع المجتمعات المغلقة. كذلك قام كريدي أجريكول مصر بتطوير برامج صرف الرواتب، حيث تضمنت العديد من المزايا الجديدة التي استهدفت جذب المزيد من العملاء النشطين.

وشهدت بطاقات الائتمان نمواً بنسبة 15٪ بالنسبة لعدد البطاقات الجديدة، وبنسبة 29٪ في معدل الإنفاق السنوي للبطاقات. وتجدر الإشارة إلى أن كل من الحملات القوية لجذب العملاء، إلى جانب العديد من الحملات التي استهدفت زيادة معدل الاستخدام في أكبر مواسم التسوق، فضلاً عن التواصل المستمر مع العملاء بشأن مزايا البطاقات التي تضمنت برنامج "هابي بوينتس لكريدي أجريكول مصر" كان لهم عظيم الأثر في دعم نمو بطاقات الائتمان.

وسجلت محفظة قروض العملاء الأفراد لكريدي أجريكول مصر خلال الربع الأول من عام 2022 زيادة بلغت 0.36 مليار جنيه، وذلك كنتيجة مباشرة لحملات التسويق الموسمية، إلى جانب تقديم مجموعة واسعة من عروض المنتجات. وفي إطار الالتزام بسياسة البنك المركزي المصري لدعم المشروعات الصغيرة والمهن الحرة، فقد قام كريدي أجريكول مصر بإطلاق حلول تمويلية جديدة لقطاع الأطباء المستقلين. وخلال هذا الربع، واصل كريدي أجريكول مصر زيادة حجم توظيفاته بقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة طبقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري. وبوجه عام، فقد نجح البنك في إحراز نمو إجمالي بمحفظة العملاء بنسبة 3٪، فضلاً عن نجاحه في جذب 21 ألف من العملاء الجدد خلال الربع الأول من عام 2022.

التطور الرقمي

شهد شهر مارس أكبر عدد من المعاملات المصرفية في تاريخ كريدي أجريكول مصر خلال الربع الأول من عام 2022، حيث بلغ عدد مرات تسجيل دخول العملاء على مختلف قنوات البنك الرقمية أكثر من 2.8 مليون مرة (مقابل 2.2 مليون تسجيل دخول في الربع الأول من عام 2021).

وجدير بالذكر أن أكثر من 58% من عملاء بنك كريدي أجريكول مصر قاموا بالتسجيل في خدمات البنك الرقمية، ويستخدم هذه القنوات شهرياً أكثر من 28% من هؤلاء العملاء، ويستمر ارتفاع هذه النسبة بمعدل متطرد يصل إلى +9% مقارنة بالربع الرابع من عام 2021، وذلك بالنسبة للمعاملات الرقمية التي تتم من قبل العملاء الأفراد، وبنسبة +6% من قبل عملاء الشركات، ليصل بذلك إجمالي عدد المعاملات خلال الربع الأول من عام 2022 إلى 526 ألف معاملة رقمية.

وفيما يتعلق بعملاء قطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، فقد قام أكثر من 95% منهم بالتسجيل على منصة "Banki Business"، ونحو 45% من هؤلاء العملاء نشطون رقمياً على المنصة. كما سجل مستخدمو قطاع الشركات الدخول إلى منصة كريدي أجريكول مصر أكثر من 347 ألف مرة خلال الربع الأول من عام 2022 مقارنة بنحو 236 ألف تسجيل دخول خلال الربع الأول من العام السابق، ليصل بذلك متوسط تسجيل دخول العميل إلى 47 مرة في الشهر مقابل 28 مرة خلال الربع الأول من العام السابق.

وعلاوة على ما تقدم، فقد شهد هذا الربع نجاح إطلاق بوابة المدفوعات الحكومية الإلكترونية "خدمات السداد الإلكتروني للشركات CPS"، حيث تتيح البوابة (التي تعمل من خلال الإدارة المالية للخدمات الرقمية E-Finance) لكل من عملاء قطاعي الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة سداد مدفوعاتهم المستحقة للجهات الحكومية بسهولة ويسر على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع ومن أي مكان، وتشهد هذه الخدمة الجديدة إقبالاً كبيراً منذ اليوم الأول لإطلاقها.

كذلك أيضاً شهد الربع الأول من عام 2022 تطوراً عظيماً في أحجام معاملات أجهزة الصراف الآلي، حيث بلغت الزيادة في معدل الاستخدام نسبة بمقدار 9% مقارنة بالربع الرابع من عام 2021. وقد ارتكزت تلك الزيادة على عاملين رئيسيين، أولاً: الانتهاء من تنفيذ مبادرة البنك المركزي المصري لإضافة أجهزة صراف آلي

جديدة في المناطق التي تخلو من وجود أجهزة صراف آلي أو أي تواجد مصرفي، فضلاً عن نشر 56 جهاز صراف آلي جديد في المناطق السياحية المختلفة والمناطق التي تشهد ازديحاً مرورياً، وثانياً: الإنتهاء من مشروع استبدال أجهزة الصراف الآلي، والذي بدأ العمل به في سبتمبر 2021 بهدف استبدال أجهزة الصراف الآلي القديمة بأجهزة جديدة ذات سعة أكبر وقدرات أكثر تطوراً.

الجوائز الممنوحة لكريدبي أجريكول مصر

تقديراً لجهوده المتواصلة لتحقيق المزيد من رضا عملائه من خلال تقديم خدمات ومنتجات مبتكرة، حصل كريدبي أجريكول مصر على جائزة "أفضل بنك مصري من حيث الأداء" خلال عام 2022 من "مجلة أنترناشيونال بيزنس" العالمية. وتعكس هذه الجائزة الرؤية التي يتبناها بنك كريدبي أجريكول مصر في تقديم تجربة عميل مميزة.

المسؤولية الإجتماعية للشركات وأنشطة مؤسسة كريدبي أجريكول للتنمية

في إطار استراتيجيتها والتزامها نحو المجتمع، شاركت مؤسسة كريدبي أجريكول مصر للتنمية في أنشطة مختلفة تدعم ركائزها الأساسية المتمثلة في التعليم والصحة والتمكين وريادة الأعمال، حيث أقامت إدارة المؤسسة لقاءً سنوياً مع خريجي "برنامج إبهار مصر" لوضع خطة توسعية جديدة. وخلال هذا اللقاء، تم الإعلان عن تقديم منحة دراسية جديدة لأحد خريجي البرنامج المؤهلين للإلتحاق بكلية لافاييت بولاية بنسلفانيا بالولايات المتحدة الأمريكية للحصول على درجة البكالوريوس في دراسة الكيمياء الحيوية. فضلاً عن قيام المؤسسة برعاية معرض "ربيع الفنانين" وهو معرض فني سنوي وحفل عشاء أقيم من أجل جمع التبرعات لمؤسسة "سامو الإجتماعية" التي تقدم الرعاية لأطفال الشوارع من أجل تقليل المصاعب والمخاطر التي يواجهها هؤلاء الأطفال كل يوم.

فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

اتسم النشاط التجاري لكريدبي أجريكول مصر بالقوة والأستقرار عبر جميع خطوط الأعمال خلال الربع الأول من عام 2022، وهو الأمر الذي أتاح لكل من عملاء الشركات والأفراد حلولاً مالية مناسبة، فضلاً عن زيادة قاعدة العملاء النشطين. وتجدر الإشارة إلى نمو إجمالي محفظة القروض (متضمنة الأرصدة المستحقة للبنوك) بنسبة 3٪ عن الفترة من بداية العام وحتى تاريخه، لتصل إلى 32 مليار جنيه مصري، في حين سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً بنسبة 2٪ عن الفترة من بداية العام حتى تاريخه لتصل إلى 49 مليار جنيه مصري.

(Clients and Banks)	Mar-22	Dec-21	QtD	Mar-21	YoY
Gross Loans Portfolio	EGP billion	EGP billion	Mar-22 vs Dec-21	EGP billion	Mar-22 vs Mar-21
Corporate Loans	21.8	20.9	4%	17.3	26%
Retail Loans	9.9	9.6	4%	9.5	5%
Loans to Banks	0.3	0.4	-39%	0.0	n.m.
Gross Loans	32.0	30.9	3%	26.8	19%
Loans LCY	27.5	25.3	9%	23.2	18%
Loans FCY	4.5	5.7	-21%	3.6	24%

Customer Deposits	Mar-22	Dec-21	QtD	Mar-21	YoY
Customer Deposits	EGP billion	EGP billion	Mar-22 vs Dec-21	EGP billion	Mar-22 vs Mar-21
Corporate Deposits	25.2	24.9	1%	21.6	17%
Retail Deposits	23.7	23.3	2%	22.0	8%
Customer Deposits	48.9	48.2	2%	43.6	12%
Deposits LCY	36.0	37.0	-3%	33.6	7%
Deposits FCY	12.9	11.2	16%	10.0	29%

LCY L/D Ratio	76%	68%	8%	69%	7%
FCY L/D Ratio	35%	51%	-16%	36%	-1%
Global L/D Ratio	65%	64%	1%	62%	4%

أداء الربحية:

سجل صافي دخل الأعمال نمواً بنسبة 7٪ على أساس سنوي، ليصل إلى مبلغاً بمقدار 998 مليون جنيه مصري في نهاية مارس 2022، حيث ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة 9٪ على أساس سنوي، وهو الأمر الذي يعكس قوة النمو التجاري للبنك، إلى جانب التحكم الفعال في تكلفة التمويل. وشهدت العمولات تراجعاً نتيجة بعض المعاملات الخاصة لمرة واحدة خلال الربع الأول من العام 2021، والتي تتعلق باسترداد مبالغ ضريبية،

بالإضافة إلى انخفاض أتعاب التجزئة. ويواصل كريدي أجريكول مصر جودة أدائه خلال الربع الأول من عام 2022، حيث أنعكس تحسن الربحية إلى جانب التحكم الفعال في النفقات وتكلفة المخاطر على نمو صافي الربح بنسبة 30% على أساس سنوي، ليصل إلى 486 مليون جنيه مصري.

وعلاوة على تحسن الدخل التشغيلي بنسبة نمو بلغت 8% على أساس سنوي، فقد حقق كريدي أجريكول مصر استفادة من انخفاض تكلفة المخاطر نتيجة الإدارة الحكيمة للمخاطر وبعض عمليات استرداد الديون. وتجدر الإشارة إلى أن بند الإيرادات الأخرى لهذا الربع لا يشتمل على أي معاملات خاصة، على عكس الربع الأول من عام 2021 الذي تضمن عمليات بيع أصول ثابتة.

Income Statement	1Q22	4Q21	QoQ	1Q21	YoY
	EGP million	EGP million	1Q22 vs 4Q21	EGP million	1Q22 vs 1Q21
Net Interest Income	750	750	0%	688	9%
Fees and Commission	128	148	-14%	161	-20%
Other Operating Income	120	97	23%	85	41%
Net Banking Income	998	995	0%	933	7%
Overhead Expenses	-345	-340	1%	-328	5%
Gross Operating Profit	653	655	0%	605	8%
Other Income/Expense	-9	1	n.m.	46	n.m.
Impairment Charges	23	-82	-128%	-112	-120%
Net Profit before Tax	666	574	16%	540	23%
Income Tax	-180	-149	20%	-167	7%
Net Profit	486	425	14%	373	30%

ارتفاع جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة:

شهدت نسبة القروض غير منتظمة السداد بكريدي أجريكول مصر ارتفاعاً طفيفاً مقارنة بشهر ديسمبر 2021، في حين غطى هذا الارتفاع دعامة تحوطية جيدة، مما يشير إلى المكانة الائتمانية عالية الجودة للبنك، والتي تمكنه من مواصلة نمو محفظة الإقراض بشكل جيد، في ظل تبني نهج احترازي حذر في إدارة المخاطر.

وفضلاً عما تقدم، تجدر الإشارة إلى قوة موقف السيولة وكذلك الدعامة التحوطية لرأس المال للبنك، والتي تتجاوز إلى حد كبير الحدود المقررة من البنك المركزي المصري، مما يوفر الحماية اللازمة التي تمكن البنك من امتصاص الصدمات، إن وجدت. كما اتسمت نسبة القروض إلى الودائع بالاستقرار الذي يضمن بدوره وجود دعامة تحوطية لدعم موقف السيولة بكريدي أجريكول مصر.

Key Idicators	Mar-22	Dec-21	Ytd Change
Liquidity			
Loans-to-Deposits Ratio	65%	64%	1%
Liquidity Coverage Ratio	477%	581%	-104%
Net Stable Funding Ratio LCY	171%	180%	-9%
Net Stable Funding Ratio FCY	214%	185%	29%
Assets Quality			
Capital Adequacy Ratio	22.66%	20.87%	1.8%
Leverage Ratio	10.58%	10.95%	-0.4%
Non-performing Loans Ratio	4.13%	3.33%	0.8%
Coverage Ratio	131.39%	164.42%	-33.0%

ملخص نهائي

يوصل بنك كريدبي أجريكول مصر إعماده على بنيته التحتية الرقمية، وخبراته المتنوعة، وقوة ميزانيته العمومية، علاوة على التحكم في تكلفة المخاطر لضمان نمو أنشطة الأعمال من خلال خدمة عملائه ودعم الاقتصاد المصري على حد سواء.