

بنك كريدي أجريكول مصر: النتائج المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
اعتمد مجلس إدارة بنك كريدي أجريكول مصر، بجلسته المنعقدة يوم الأربعاء الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢٦، النتائج المالية للبنك عن الربع المالي المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

أهم النتائج المالية:

- بلغ صافي الربح ١,٨٠١ مليون جنيه مصري، بنسبة انخفاض قدرها -٤% على أساس سنوي.
- سجل إجمالي الأرباح التشغيلية ٢,٦٤٥ مليون جنيه مصري، بنسبة نمو بلغت +٤% على أساس سنوي.
- ارتفاع صافي دخل الأعمال ليصل إلى ٣,٦١٦ مليون جنيه، بنسبة زيادة قدرها +٦% على أساس سنوي.
- سجلت ودائع العملاء ١١٩,٦ مليار جنيه مصري، محققة نسبة نمو بلغت +٢٦% على أساس سنوي.
- سجلت نسبة القروض إلى الودائع ٥٧,٢٪، بنسبة انخفاض قدرها -٤,٢٪ على أساس سنوي.
- بلغ إجمالي القروض ٦٨,٤ مليار جنيه مصري، بنسبة ارتفاع قدرها +١٧% على أساس سنوي.
- سجل معدل الحساب الجاري والادخار إلى إجمالي الودائع ٥٤,٢٪، بنسبة انخفاض قدرها -٢,٥% على أساس سنوي.
- سجلت نسبة القروض غير المنتظمة ٢,٣% بارتفاع قدره +٠,٣% على أساس سنوي، بينما سجلت نسبة التغطية ١٦٧,٧% بانخفاض قدره -٢٨% على أساس سنوي.
- سجل العائد على متوسط الأصول ٤,٨% بانخفاض -١,١% على أساس سنوي، في حين سجل العائد على متوسط حقوق الملكية ٣٢,٨% بانخفاض -٤,٨% على أساس سنوي.
- سجل معدل التكلفة إلى الدخل ٢٦,٨% بارتفاع قدره +٢% على أساس سنوي، بما يعكس اتجاه العودة إلى مستويات الأداء الطبيعية.
- مرونة هيكل رأس المال في ظل معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٩,١% بانخفاض -٢,١% على أساس سنوي.

المناخ الاقتصادي:

شهد الربع الأول من عام ٢٠٢٦ تصاعداً في حالة الضبابية التي تخيم على المشهد الاقتصادي العالمي، وذلك في ظل الصراع المحتدم داخل منطقة الشرق الأوسط، مما أدى إلى تفاقم حالة الركود بمشهد الآفاق العالمية التي كانت قد تأثرت بالفعل نتيجة اضطراب السياسات التجارية منذ الربع الثاني من عام ٢٠٢٥. ومن المتوقع نتيجة لذلك أن يؤدي اضطراب سلاسل الإمداد وما تبعه من تأثير على أسعار السلع الأساسية، إلى الضغط على معدلات النمو وتوقعات التضخم على الصعيد العالمي خلال الفترة المتبقية من العام. وسيفرض هذا المشهد على البنوك المركزية في الاقتصادات المتقدمة والناشئة حالة من الحذر الشديد، سعياً للحفاظ على التوازن بين وتيرة النمو ومعدلات التضخم.

وعلى الصعيد المحلي، تشير التوقعات إلى تباطؤ نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي ليتراوح بين ٤,٨% و ٥,٠% خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، مقارنة بنحو ٥,٣% في الربع الأخير من عام ٢٠٢٥. ورغم أن معدلات النمو في الربع الأخير من ٢٠٢٥ كانت مدفوعة بشكل أساسي بالأداء الإيجابي لقطاعات الصناعات التحويلية غير البترولية، والتجارة، والاتصالات، والتي تمثل القطاعات المتوقعة استمرار دعمها للنشاط الاقتصادي، إلا أن التداعيات السلبية للصراع الدائر في المنطقة قد تدفع بتوقعات النمو هبوطاً إلى ٤,٩%. ومن المرتقب أن يظل معدل النمو دون المستويات المستهدفة لفترة أطول، خلافاً لتقديرات البنك المركزي المصري السابقة، في حين تسود توقعات بأن تظل الضغوط التضخمية الناتجة عن الطلب محدودة على المدى القصير.

مصدر الناتج المحلي الإجمالي: بيان صحفي صادر عن لجنة السياسة النقدية التابعة للبنك المركزي المصري، ٢ أبريل ٢٠٢٦.

كريدي أجريكول مصر حقق نمواً قوياً في جميع قطاعات الأعمال خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦

شهدت جميع قطاعات الأعمال في كريدي أجريكول مصر نمواً جيداً خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، حيث ارتفع إجمالي محفظة القروض بنسبة ١٧% على أساس سنوي ليصل إلى ٦٨,٤ مليار جنيه مصري، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٦% على أساس سنوي لتصل إلى ١١٩,٦ مليار جنيه مصري.

وواصل قطاع الخدمات المصرفية للشركات تحقيق أداء جيد خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، مدفوعاً بنمو محفظة الإقراض بمقدار ٧,٥ مليار جنيه (١٧% على أساس سنوي) مع الحفاظ على جودة مرتفعة للأصول، إلى جانب نمو محفظة ودائع الشركات بمقدار ١٦,٥ مليار جنيه (٢٨% على أساس سنوي) رغم تنافسية الأسعار.

وساهم في تحقيق هذا النمو التفاعل المباشر والقوي مع العملاء، وفاعلية إدارة محفظة الودائع، وتدفقات رؤوس الأموال مرتفعة القيمة، مع استمرار البنك في تلبية احتياجات العملاء المتغيرة عبر التركيز على تقديم حلول مالية ورقمية مصممة خصيصاً، وتعزيز عروض المنتجات بما يدعم تنويع مصادر الدخل ويؤكد دور البنك كشريك استراتيجي يدعم أهداف النمو المستدام لعملائه.

كما حقق قطاع التجزئة المصرفية نمواً قوياً في المحفظة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، حيث ارتفعت القروض بنسبة ١٤% على أساس سنوي، والودائع بنسبة ٢٣% على أساس سنوي، بفضل الحملات التسويقية الناجحة وإطلاق منتجات جديدة وزيادة معدل الاستحواذ على العملاء، وذلك على الرغم من الضغوط التنافسية في سوق (الودائع لأجل وشهادات الادخار).

وواصلت القروض النقدية أداءً جيداً بدعم من الحملات والجهود الاستراتيجية لنشاط البيع التبادلي، مع مزيد من التركيز على مبادرات قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

وشهدت قاعدة العملاء النشطين نمواً بنسبة ٤% على أساس سنوي نتيجة المبادرات الرئيسية التي ركزت على النسخة المطورة من تطبيق (BANKI) فضلاً عن المزيد من ميزات الخدمة الذاتية، ومبادرات الاستحواذ (خاصة عملاء صرف الرواتب) وإعادة تنشيط الحسابات وشهادات الادخار ذات أسعار العائد التنافسية والبيع التبادلي، علاوة على إطلاق منتجات وخدمات جديدة مخصصة لفئات محددة من العملاء، مثل: الشباب، والخدمات المصرفية الخاصة، والمرأة، والمسافرين (خدمات الكونسيرج)، وغيرها.....، وذلك بهدف جذب وتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء.

فاعلية النشاط التجاري وقوة هيكل الميزانية العمومية

حافظت الأنشطة التجارية على أدائها القوي لتحقيق مستويات تفوق التوقعات، مدعومة بقدرة البنك على خدمة عملائه من الأفراد والشركات عبر حلول مالية ورقمية مناسبة، بما انعكس على نمو قاعدة العملاء النشطين. وتجسد ذلك في عدة مؤشرات رئيسية للأداء، منها ارتفاع إجمالي محفظة القروض (متضمنة القروض الممنوحة للبنوك) بنسبة ١٧% على أساس سنوي لتصل إلى ٦٨,٤ مليار جنيه مصري، إلى جانب نمو ودائع العملاء بنسبة ٢٦% على أساس سنوي لتصل إلى ١١٩,٦ مليار جنيه مصري.

إجمالي محفظة القروض	مارس-26	ديسمبر-25	معدل النمو السنوي	مارس-25	معدل النمو مقابل نفس الفترة السنة السابقة
	مليار ج.م	مليار ج.م	مقابل	مليار ج.م	مقابل
قروض الشركات	50.2	49.9	1%	42.7	17%
قروض الأفراد	17.6	17.1	3%	15.4	14%
قروض البنوك	0.6	0.5	19%	0.1	423%
إجمالي القروض	68.4	67.5	1%	58.3	17%

إجمالي محفظة الودائع	مارس-26	ديسمبر-25	معدل النمو السنوي	مارس-25	معدل النمو مقابل نفس الفترة السنة السابقة
	مليار ج.م	مليار ج.م	مقابل	مليار ج.م	مقابل
ودائع الشركات	74.9	70.2	7%	58.4	28%
ودائع الأفراد	44.8	40.0	12%	36.5	23%
إجمالي الودائع	119.6	110.2	9%	94.9	26%

نسبة القروض إلى الودائع	57.2%	61.3%	-4.1%	61.4%	-4%
-------------------------	-------	-------	-------	-------	-----

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

أداء الربحية

شهد صافي دخل الأعمال نمواً خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ بنسبة مقدارها ٦% على أساس سنوي ليصل إلى ٣,٦١٦ مليون جنيه مصري، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي الدخل من العائد بنسبة ٢%، والإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة ٨٣% على أساس سنوي، مدفوعة بارتفاع عائدات الصرف الأجنبي عقب ارتفاع أحجام التداول الناجم عن تذبذب السوق (بسبب الصراع الإقليمي) كذلك ارتفع صافي الدخل من العائد بنسبة مقدارها ٢% على أساس سنوي مدفوعة بزيادة حجم الأعمال على الرغم من مناخ التسعير التنافسي للالتزامات.

وارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة ١٥% على أساس سنوي مدفوعة بالتضخم وتأثير معدلات التضخم على الرواتب (متضمناً زيادة الحد الأدنى للأجور)، لترتفع نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٢٦,٨% مقابل ٢٤,٨% في الربع الأول من عام ٢٠٢٥ (عوده إلى معدلات الأداء الطبيعية)، فضلاً عن زيادة إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٤% ليصل إلى ٢,٦٤٥ مليون جنيه مصري.

سجلت تكلفة المخاطر ارتفاعاً ولكنها مازالت ضمن المستويات الطبيعية لتصل إلى -٢٣٠ مليون جنيه مصري في الربع الأول من عام ٢٠٢٦، مقابل -٨٥ مليون جنيه مصري في الربع الأول من عام ٢٠٢٥، مدفوعة بارتفاع تكلفة المخاطر الجيدة نتيجة زيادة حجم الأعمال بقطاع التجزئة. كما شهد صافي الربح قبل خصم الضرائب ارتفاعاً بنسبة مقدارها ٢% مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٥.

وعلى أساس ربع سنوي، ارتفع كل من صافي دخل الأعمال وإجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٨% و ٦% على التوالي، بدافع من زيادة صافي الدخل من العائد بنسبة ٤% (على الرغم من التسعير التنافسي)، إلى جانب ارتفاع الإيرادات التشغيلية الأخرى بنسبة ٧٢% (عائدات الصرف الأجنبي)، مع زيادة منضبطة في المصروفات التشغيلية بنسبة ١٣% على أساس ربع سنوي. وبشكل عام، انخفض صافي الربح بنسبة ١%.

قائمة الدخل	الربع الأول-26	الربع الرابع-25	معدل النمو مقابل الفترة السابقة	مارس-26	مارس-25	معدل النمو السنوي
	مليون ج.م	مليون ج.م	مليون ج.م	مليون ج.م	مليون ج.م	مليون ج.م
صافي الدخل من العائد	2,863	2,760	4%	2,863	2,801	2%
إيرادات الإعفاء والمواث	404	394	3%	404	406	0%
إيرادات تشغيلية أخرى	349	203	72%	349	190	83%
صافي دخل الاعمال	3,616	3,357	8%	3,616	3,397	6%
مصروفات إدارية	-970	-855	13%	-970	-843	15%
إجمالي الدخل التشغيلي	2,645	2,502	6%	2,645	2,554	4%
إيرادات (مصروفات) أخرى	60	10	510%	60	-38	-256%
عبء اضمحلال	-230	-175	32%	-230	-85	171%
الربح قبل ضرائب الدخل	2,475	2,337	6%	2,475	2,431	2%
مصروف ضرائب الدخل	-674	-519	30%	-674	-562	20%
صافي الربح	1,801	1,818	-1%	1,801	1,869	-4%

**استندت نتائج قائمة الدخل على التقارير الإدارية

جودة الأصول وقوة الملاءة المالية والسيولة

سجلت نسبة القروض غير المنتظمة ٢,٣ % بنهاية الربع الأول عام ٢٠٢٦، بما يعكس جودة محفظة الائتمان والالتزام بالممارسات الحكيمة لإدارة المخاطر، مدعوماً بقوة مراكز السيولة ورأس المال التي تفوق المتطلبات الرقابية وتضمن مرونة أعلى في مواجهة أي صدمات محتملة.

التغير مقابل نفس الفترة السنة السابقة	مارس-25	التغير السنتوي	ديسمبر-25	مارس-26	أهم المؤشرات
					السيولة
-4%	61.4%	-4%	61.3%	57.2%	نسبة القروض إلى الودائع
237%	470.8%	179%	529.0%	708.2%	نسبة تغطية السيولة
4%	163.9%	5%	162.5%	167.9%	نسبة صافي مصادر التمويل المستقر
					جودة الأصول
-2%	21.1%	0%	19.5%	19.2%	نسبة كفاية رأس المال
-1%	11.0%	-1%	10.3%	9.7%	نسب الرفع المالي
0%	2.0%	0%	2.2%	2.3%	نسبة القروض الغير منتظمة
-28%	195.7%	0%	167.4%	167.7%	نسبة التغطية

* يتفق معدل كفاية رأس المال، ونسبة تغطية السيولة، وصافي نسبة التمويل المستقر، والرافعة المالية مع الإقرارات المقدمة إلى البنك المركزي المصري.

أهم النتائج المالية والمؤشرات الرئيسية لأنشطة الأعمال

التغير مقابل نفس الفترة السنة السابقة	مارس-25	التغير السنتوي	ديسمبر-25	مارس-26	أهم المؤشرات
					المؤشرات المالية
-1%	10.1%	0%	8.8%	8.7%	نسبة صافي هامش الفائدة
2%	24.8%	1%	26.2%	26.8%	نسبة التكلفة إلى الدخل
-1.1%	5.9%	0%	5.1%	4.8%	نسبة العائد على الأصول
-4.8%	37.5%	2%	30.9%	32.8%	نسبة العائد على حقوق الملكية
0.0	1.3	n/a	4.9	1.3	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة
					المؤشرات غير المالية
-1%	2,559	0%	2,524	2,521	عدد الموظفين
4%	393,082	1%	406,868	409,098	عدد العملاء النشطين
0%	85	0%	85	85	عدد الفروع
23%	759	4%	894	931	عدد أجهزة الصراف الآلي

* استند صافي هامش الفائدة على التقارير الإدارية وصافي ربح السهم بعد إجراء التعديلات ذات الصلة، أي (حصّة أرباح الموظفين، وصندوق التنمية المصرفية، الخ).....الخ)

التحول الرقمي:

وفي خطوة نحو تعزيز ريادته الرقمية، أطلق كريدي أجريكول مصر نسخة مُحدثة ومطورة من تطبيق الهاتف المحمول banki Mobile مع تركيز كبير على تجربة المستخدم وتحسين رحلة العميل، حيث يقدم التحديث الجديد للتطبيق منصة آمنة ومتكاملة تتميز بواجهة تصفح سلسلة وخصائص متطورة، وذلك ضمن استراتيجية القنوات المتعددة Omni-channel التي تستهدف تقديم نموذج يجمع بين التفاعل البشري والحلول الرقمية، ويعطي الأولوية للراحة والابتكار وتجربة ذاتية سلسلة للمستخدم، وذلك بفضل مرونة بنيته التحتية ونهج الابتكار المنفتح. وجدير بالذكر أن كريدي أجريكول مصر يواصل الاستثمار في الحلول الرقمية، معززاً مكانته الرائدة في السوق، وداعماً الأهداف القومية للشمول المالي والاستدامة.

وخلال الربع الأول من ٢٠٢٦، نجح كريدي أجريكول مصر في إطلاق ٣ ميزات رئيسية عبر تطبيق الخدمات المصرفية للهاتف المحمول، والتي تساهم بشكل كبير في تحسين تجربة عملائنا. وتشمل هذه الميزات: الربط الفوري للودائع عبر الإنترنت، وسهولة التقديم على المنتجات البنكية رقمياً، وإجراء التحويلات اللحظية عبر التطبيق، مما يقدم رحلة مصرفية رقمية مبسطة وتتمحور حول المستخدم، وهو ما لاقى قبولاً إيجابياً من عملائنا انعكس في أرقام النمو القوية لأعمالنا عبر الإنترنت.

وعلاوة على ما تقدم، فقد واصل كريدي أجريكول مصر خطواته الراسخة نحو تحقيق خطته الطموحة لمنتج قبول الدفع الإلكتروني من خلال بوابة السداد الإلكتروني "banki Commerce"، مساهماً بذلك بشكل أكبر في دعم جهود البنك المركزي نحو الوصول إلى "مجتمع غير نقدي" والانتقال التدريجي نحو خدمات قبول المدفوعات. والجدير بالذكر أن خدمة "banki Commerce" قد نجحت بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٦، في تنفيذ ما يزيد عن ١٠٥ ألف معاملة تجارة إلكترونية عبر البوابة الجديدة منذ إطلاقها. ويلتزم كريدي أجريكول مصر برؤيته الطموحة في مجال قبول المدفوعات، فضلاً عن مواصلة توفير رحلة انضمام فريدة للعملاء مما يساهم في تيسير أنشطة أعمال الشركات بهدف تحسين تدفقاتها النقدية.

وبالنسبة لعملاء قطاعي الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، فقد أصبح ٤٩% من العملاء نشطين رقمياً، علاوة على تنفيذ ما يقرب من ٥٠% من التحويلات المحلية رقمياً من خلال تلك المنصة، كما ارتفعت المعاملات الرقمية بنسبة ٥% في الربع الأول من عام ٢٠٢٦ مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٥. وعلاوة على ذلك، ومع استمرار المزيد من الشركات في سداد مستحقاتها الحكومية عبر الإنترنت، فقد ارتفعت معاملات السداد الحكومية عبر الإنترنت بنسبة ٩٠% في الربع الأول من عام ٢٠٢٦ مقارنة بالربع الأول من عام ٢٠٢٥.

جائزة Top Employer

حصل كريدي أجريكول مصر على شهادة "افضل جهة عمل- Top Employer " لعامين متتاليين من Top Employers Institute ، وتشمل الشهادة ممارسات وسياسات الموارد البشرية المتعلقة باستراتيجية الأفراد واجتذاب المواهب والتعلم والتنوع والمساواة والشمول وبيئة العمل، بما يؤكد التزام البنك بتطوير الموظفين وثقافة تمكين تركز على المشاركة والثقة.

أنشطة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات

تم نشر تقرير الاستدامة الخامس للبنك خلال الربع الأول ٢٠٢٦ وفق نهج التقارير المتكاملة وبما يتماشى مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI .

وتحت شعار حملة "واحد لنا وواحد للمجتمع"، يستخدم كريدي أجريكول مصر المبادرات القائمة على الرياضة لرفع الوعي وتعزيز دمج الشباب الأكثر احتياجاً في القطاع الخاص. وفي الربع الأول من عام ٢٠٢٦، شارك البنك في النسخة الثانية من دورة «جسور» لكرة القدم خلال شهر رمضان، بهدف تمكين الشباب فاقدى الرعاية الأسرية. وقد جمعت هذه المشاركة الشباب من الجنسين من فاقدى الرعاية الأسرية جنباً إلى جنب مع موظفي القطاع الخاص والمجتمع المدني، مما ساهم في تعزيز دمج هؤلاء الشباب في قطاع الأعمال العام. كما تم دعم هذه الخطوة عبر جلسات جلسات للتثقيف المالي لتزويد المشاركين بمهارات عملية حول تقنيات الادخار وفهم أساسيات العمل المصرفي، مما يعزز تنمية المهارات وفرص التوظيف.

نبذة عن بنك كريدي أجريكول مصر

يعد بنك كريدي أجريكول مصر (CAE) هو البنك الفرنسي الأوحيد في مصر، وتم تأسيس البنك عام ٢٠٠٦، وهو مدرج في البورصة المصرية منذ عام ٢٠١٥. ويمتلك كريدي أجريكول مصر شركة تابعة واحدة هي الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بحصة مساهمة تبلغ ٩٩,٩٩٪.

يواصل بنك كريدي أجريكول مصر الاعتماد على نموذج يركز على العملاء، مع بنية رقمية قوية وخبرات متنوعة، إلى جانب إدارة مالية حذرة وسيولة جيدة ورأس مال كافٍ، مما يساعده على تحقيق نمو والذي يعزز خدمة عملائه ودعم الاقتصاد.

ويواصل بنك كريدي أجريكول مصر اعتماده على بنيته التحتية الرقمية، وتنوع خبراته، وقوة هيكل الميزانية العمومية، فضلاً عن الإدارة الحكيمة للمخاطر، وصلابة موقف السيولة، وكذلك كفاية الدعامة التحوطية لرأس المال، مما يضمن للبنك مواصلة النمو الاستراتيجي لربحيته من خلال خدمة العملاء والاقتصاد القومي على حد سواء.

يحتفل بنك كريدي أجريكول مصر بفخر بمرور ٢٠ عامًا على تأسيسه في عام ٢٠٢٦، في محطة بارزة تجسد عقدين من النمو المستدام والالتزام بالسوق المصري. ومنذ انطلاقاته، نجح البنك في ترسيخ مكانته كأحد الركائز الأساسية في القطاع المالي، من خلال تقديم حلول مبتكرة بشكل مستمر وتعزيز شراكات طويلة الأجل. ويؤكد هذا الإنجاز مكانة البنك كمؤسسة مالية رائدة، تركز جهودها لدفع عجلة التنمية الاقتصادية، مع الحفاظ على قيمها الجوهرية المتمثلة في التميز والتركيز على العملاء.

Crédit Agricole Egypt: Standalone Financial Results for the period ended March 31, 2026

The Board of Directors of Credit Agricole Egypt approved the results for the period ended March 31, 2026, in its meeting held on Wednesday, April 29, 2026.

Main Highlights (Year-on-Year - YoY)

-  Net Profit at EGP 1,801 million, -4% Year-on-Year;
-  Gross Operating Profit at EGP 2,645 million + 4% Year-on-Year;
-  Net Banking Income at 3,616 million + 6% Year-on-Year;
-  Customer Deposits reached EGP 119.6 billion, up 26% Year-on-Year;
-  Gross Loans reached EGP 68.4 billion, up 17% Year-on-Year;
-  Loans-to-Deposit Ratio at 57.2%, down -4.2% Year-on-Year;
-  Current and Saving Accounts to Total Deposits reached 54.2%, down -2.5% Year-on-Year;
-  NPL ratio at 2.3% up 0.3% Year-on-Year and Coverage Ratio at 167.7% down -28% Year-on Year;
-  Return on Average Assets (ROAA) at 4.8% down -1.1% Year-on-Year and Return on Average Equity (ROE) at 32.8% down -4.8% Year-on-Year;
-  Cost Income Ratio at 26.8% Up by 2% Year-on-Year indicating regularization trend;
-  Resilient Capital Structure, Capital Adequacy Ratio of 19.2% down 2.1% Year-on-Year;

Economic Dynamics:

1Q26 ushered in a period of heightened global uncertainty with the conflict in the Middle East exacerbating the already restrained global outlook driven by disruptive trade policies since 2Q25. The supply chain disruption with the consequential impact on the prices of key commodities will weigh on the growth and inflation outlook for the remainder of the year globally. This will keep the central banks of developed and emerging economies on a highly cautious mode in order to maintain a balance between growth and inflation.

Domestically, real GDP growth is expected to slow down to ~ 4.8%-5.0% in 1Q26, down from 5.3% in 4Q25. Growth outturns in 4Q25 were primarily driven by positive contributions from non-petroleum manufacturing, trade and communications, which are expected to continue supporting economic activity. However, given the adverse effects of the ongoing conflict in the region, real GDP growth projection down to 4.9% is expected to remain below potential for longer period in contrary to the previous CBE projections. Demand-side inflationary pressures are expected to remain subdued in the short term. *GDP Source CBE MPC Press Release 2nd April 2026.*

Crédit Agricole Egypt achieved good commercial growth as of Q1 2026

Commercial growth was good for all business lines during 1Q26 with the gross loan portfolio increasing 17% YoY to reach EGP 68.4 billion and customer deposits increasing 26% YoY to reach EGP 119.6 billion.

Corporate Banking continues to deliver good performance in 1Q26 driven by growth in lending portfolio by EGP 7.5 billion (17% YoY) while maintaining high asset quality and deposits portfolio growth by EGP 16.5 billion (28% YoY) despite pricing competition. CAE's growth is driven by strong customer engagement across products and services, disciplined financial management and strategic capital inflows. By delivering tailored digital and financial solutions, we continue to diversify our income and serve as dedicated partner in our client's sustainable growth.

Retail banking demonstrated strong portfolio growth in 1Q26 with Loans increasing by 14% YoY and Deposits by 23% YoY. This performance was driven by successful marketing campaigns, introduction of new products, and active client acquisitions, despite the competitive (Term and CDs) market. Cash loans production demonstrated good growth supported by successful campaigns and strategic cross-selling with more focus on SME initiatives.



Press Release – 1st Quarter 2026

Good growth in active customer base of 4% YoY resulting from key initiatives focused on enhanced BANKI version with more self-service features, customer acquisition (payroll), reactivation, attractive & competitive CDs, and cross-selling. This included launching new products & services dedicated to specific clientele i.e. Youth, Private Banking, Women, Travelers (Concierge) etc. to attract and address diverse needs of customers.

Dynamic Commercial Activity and Solid Balance Sheet Structure

Our commercial activity stayed strong and beat our targets this period, this allowed us to offer the right digital and financial products to all our customers, helping us to grow our community of active users. This positive outcome is evident in the key performance indicators: gross loans (including loans to banks) increased by 17% YoY to EGP 68.4 billion and customer deposits grew by 26% YoY to EGP 119.6 billion.

(Clients)	Mar-26	Dec-25	YtD	Mar-25	YoY
Gross Loans Portfolio	EGP billion	EGP billion	Mar-26 vs Dec-25	EGP billion	Mar-26 vs Mar-25
Corporate Loans	50.2	49.9	1%	42.7	17%
Retail Loans	17.6	17.1	3%	15.4	14%
Loans to Banks	0.6	0.5	19%	0.1	423%
Gross Loans	68.4	67.5	1%	58.3	17%

Customer Deposits	Mar-26	Dec-25	YtD	Mar-25	YoY
	EGP billion	EGP billion	Mar-26 vs Dec-25	EGP billion	Mar-26 vs Mar-25
Corporate Deposits	74.9	70.2	7%	58.4	28%
Retail Deposits	44.8	40.0	12%	36.5	23%
Customer Deposits	119.6	110.2	9%	94.9	26%

L/D Ratio	57.2%	61.3%	-4.1%	61.4%	-4.2%
------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

*Corporate and Retail breakdown based on Published Financial Statements

Profitability Performance

Net Banking Income (NBI) recorded growth of +6% YoY in 1Q26 to reach EGP 3,616 million mainly due to increase in NII (+2%) and other operating income (+83% YoY) in other operating income driven by higher FX income on the back of higher volumes due to market volatility (regional conflict). Net Interest Income increased by +2% YoY resulting from higher volumes despite competitive liabilities pricing environment.

Operating expenses increased 15% YoY in line with inflation despite tight labor market effects on compensation (including minimum wage regulations). Cost to Income Ratio (C/I) increased to 26.8% from 24.8% in 1Q26 (regularizing trend) and Gross Operating Income (GOI) increased by +4%, reaching EGP 2,645 million.

Higher but normalized cost of risk at EGP -230 million in 1Q26 vis-à-vis EGP -85 million in 1Q25 driven by higher good cost of risk on increased volumes and regularized retail risk. Net Profit Before Tax up +2% vis-à-vis 1Q25.

Net profit decreased by -4% YoY impacted by an increase in effective tax rate by 4% in 1Q26 vis-à-vis 1Q25.

Sequentially QoQ, Net Banking Income (NBI) and Gross Operating Income (GOI) increased by 8% and 6% respectively. This increase is driven by net interest income +4% (despite competitive pricing), other operating income by +72% (FX Income), controlled increase in operating expenses +13% QoQ. Overall Net Profit lower by 1%.



Press Release – 1st Quarter 2026

Income Statement	1Q26	4Q25	QoQ	1Q25	YoY
	EGP million	EGP million	1Q26 vs 4Q25	EGP million	3M26 vs 3M25
Net Interest Income	2,863	2,760	4%	2,801	2%
Fees and Commission	404	394	3%	406	0%
Other Operating Income	349	203	72%	190	83%
Net Banking Income	3,616	3,357	8%	3,397	6%
Overhead Expenses	-970	-855	13%	-843	15%
Gross Operating Profit	2,645	2,502	6%	2,554	4%
Other Income/Expense	60	10	510%	-38	-256%
Impairment Charges	-230	-175	32%	-85	171%
Net Profit before Tax	2,475	2,337	6%	2,431	2%
Income Tax	-674	-519	30%	-562	20%
Net Profit	1,801	1,818	-1%	1,869	-4%

* Income Statement based on managerial reporting

High Quality of Assets, Strong Solvency and Liquidity

CAE NPL ratio at a healthy 2.3% as of 1Q26 demonstrating the high asset quality on the back of resilient risk management and strong capital & cash reserves to support organic growth and manage market challenges. Prudentially CAE maintains ratio well above the regulatory thresholds.

Key Indicators	Mar-26	Dec-25	YTD Change	Mar-25	YoY Change
Liquidity					
Loans-to-Deposits Ratio	57.2%	61.3%	-4.1%	61.4%	-4.2%
Liquidity Coverage Ratio	708.2%	529.0%	179.2%	470.8%	237.4%
Net Stable Funding Ratio	167.9%	162.5%	5.5%	163.9%	4.1%
Assets Quality					
Capital Adequacy Ratio	19.2%	19.5%	-0.4%	21.1%	-2.0%
Leverage Ratio	9.7%	10.3%	-0.5%	11.0%	-1.3%
Non-performing Loans Ratio	2.3%	2.2%	0.1%	2.0%	0.3%
Coverage Ratio	167.7%	167.4%	0.3%	195.7%	-28.0%

* CAR, LCR, NSFR and Leverage as reported to CBE.

Key Financial and Business Indicators

Key Indicators	Mar-26	Dec-25	YTD Change	Mar-25	YoY Change
Financial Indicators					
Net Interest Margin NIM	8.7%	8.8%	-0.1%	10.1%	-1.4%
Cost-to-Income Ratio	26.8%	26.2%	0.7%	24.8%	2.0%
Return on Assets ROAA	4.8%	5.1%	-0.3%	5.9%	-1.1%
Return on Equity ROAE	32.8%	30.9%	1.9%	37.5%	-4.8%
Earnings per Share	1.3	4.9	n/a	1.3	(0.0)
Non-Financial Indicators					
Staff Headcount	2,521	2,524	-0.1%	2,559	-1.5%
Active Customers	409,098	406,868	0.5%	393,082	4.1%
Number of Branches	85	85	0.0%	85	0.0%
Number of ATMs	931	894	4.1%	759	22.7%

*Net Interest Margin "NIM" based on managerial reporting and Earnings per Share after relevant adjustments i.e. (Employees Profit Share, Banking Development Fund etc.)



Digital Journey

Credit Agricole launched a transformed version of its **banki Mobile** app with extensive focus on UX (user experience) and optimized customer journey. An entirely revamped, secure, and user-centric one stop shop app offering intuitive navigation and advanced features. This transformation is part of CAE's broader OMNI channel strategy, aimed at delivering a 100% digital, 100% human model that prioritizes convenience, innovation and seamless self-care user experience. With an agile infrastructure and open innovation approach, CAE continues to invest in digital capabilities, reinforcing its market-leading position and supporting national goals of inclusion and sustainability.

In 1Q26, Crédit Agricole Egypt (CAE) successfully launched 3 key features into the Mobile banking app that significantly enhance our customer's experience. This includes the instant online deposits booking, effortless online applying for bank products and instant transfers through our mobile app, delivering a streamlined and user centric digital banking journey that has been positively received by our customers reflected in the strong growth numbers for our online business.

CAE continued its solid steps to realize its digitalization ambitious roadmap, by launching its payment acceptance product "banki Commerce" thereby contributing further towards the Central Bank efforts for a "less cash society" as well as the gradual shift to payment acceptance. By the end of 1Q26, "banki Commerce" had generated +105K e-commerce transactions processed through the new gateway since inception. CAE Consistently, remains committed to its ambitious vision in the Payment Acceptance field, and its unique onboarding journey continues to make it easy for companies to optimize their inflows.

49% of Corporate and SME customers are digitally active and half of the domestic transfers are digitally processed through the platform, Digital transactions maintained strong engagement levels with +5% growth in 1Q26 vis-à-vis 1Q25 transactions. Additionally, as more companies continue to pay their governmental dues online, this type of payments grew by +9% in 1Q26 compared to 1Q25.

Top Employer Award

CAE has been certified as a **Top Employer** for two consecutive years by Top Employer Institute. The certification encompasses CAE's HR practices and policies on People Strategy, Talent Acquisition, Learning, Diversity, Equity & Inclusion, Well Being and Work Environment. This confirms the commitment of CAE towards employee development and the human-centric culture of empowerment, engagement and trust.

Sustainability and CSR Activities

The 5th CAE Sustainability Report was published during 1Q26 using the Integrated Reporting framework approach and in accordance with the Global Reporting Initiative (GRI) standards.

CAE under the campaign of "**One for us and One for the Community**" uses sports-based initiatives to raise awareness and promote inclusion of vulnerable youths in the private sector. In 1Q26, CAE participated in the 2nd edition of GOSSOUR Football Tournament during Ramadan in order to empower youth without parental care. The participation brought together young women and men without parental care alongside employees from the private sector and civil society thereby boosting integration of identified vulnerable young individuals by mainstream business. This was also supported by financial literacy sessions equipping participants with practical skills on saving techniques, understanding of banking fundamentals thereby promoting skills development and employability opportunities.

About Credit Agricole Egypt

CAE is the sole French Bank in Egypt established in 2006 and is listed in the Egyptian Stock Exchange. CAE has one subsidiary Egyptian Housing Finance Company (EHFC) licensed by the Financial Regulatory Authority (FRA) for Mortgage and Leasing business with 99.99% percent stake. EHFC has one subsidiary Just Finance S.A.E. licensed by the Financial Regulatory Authority (FRA) for Consumer Finance business with 99.99% percent stake.

Credit Agricole Egypt continues to leverage on its universal customer focused model, digital infrastructure, diversified expertise, solid balance sheet structure, prudent risk management, strong liquidity position and adequate capital buffer allowing the bank to pursue its strategic profitable growth by serving its customers as well as the economy.

Credit Agricole Egypt proudly celebrates its 20th anniversary in 2026, marking two decades of sustainable growth and commitment to the Egyptian market. Since its inception, the bank has evolved into a cornerstone of the financial sector, consistently delivering innovative solutions and fostering long-term partnerships. This milestone reinforces CAE's position as a leading financial institution, dedicated to driving economic progress while staying true to its core values of excellence and customer-centricity.