

تقرير النتائج المالية المستقلة لبنك التعمير والإسكان عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

اعتمد بنك التعمير والإسكان قوائمه المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، حيث أظهرت نتائج الأعمال المستقلة نمو صافي الأرباح إلى ٥,٢ مليار جنيه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، وبنسبة نمو تصل إلى ٧,٤٪ مقارنةً بالفترة ذاتها من العام السابق، كما ارتفعت صافي إيرادات التشغيل لتسجل ٨,٤ مليار جنيه بنسبة نمو قدرها ١٠,٨٪.

١٩ مايو ٢٠٢٦ | القاهرة، مصر

بنك التعمير والإسكان يسجل صافي أرباح بقيمة
٥,٢ مليار جنيه بنسبة زيادة ٧,٤٪ خلال الربع
الأول من عام ٢٠٢٦



المؤشرات المالية

النتائج المالية المستقلة للربع الأول من عام ٢٠٢٦

- صافي أرباح ٥,٢ مليار جنيه بنسبة زيادة سنوية قدرها ٧,٤٪.
- نمو صافي إيرادات التشغيل لتسجل ٨,٤ مليار جنيه بنسبة زيادة ١٠,٨٪.
- العائد على متوسط حقوق الملكية ٥٦,٢٪.
- العائد على متوسط الأصول ٨,٧٪.
- صافي الهامش من التشغيل ١٤,١٪.
- صافي الهامش من العائد ١٥,٤٪.

• أبرز المؤشرات التشغيلية

- نمو ودائع العملاء بنسبة قدرها ٥,٧٪ لتسجل ١٨٩,٣ مليار جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٦.
- حقق إجمالي قروض العملاء زيادة بنسبة ٥,٧٪ ليبلغ ٦٩,٤ مليار جنيه خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- بلغ إجمالي القروض إلى الودائع نسبة ٣٦,٧٪ بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٦.

• أبرز مؤشرات الميزانية

- بلغ معدل كفاية رأس المال ٣٨,٥٪ وهو ما يتجاوز الحد الأدنى الذي حدده البنك المركزي. ليبلغ معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى ٣٧,٤٪، بينما بلغ ١,١٪ للشريحة الثانية.
- بلغ صافي التوظيفات المستقرة ٢٢٢,٤٠٪، كما بلغ معدل تغطية السيولة ١٢٨٨,٩٤٪ خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦.
- مثلت ودائع العملاء ٩١٪ من إجمالي الالتزامات بالبنك.
- سجلت نسبة القروض غير المنتظمة ٥,٠٦٪ في ٣١ مارس ٢٠٢٦، كما سجل معدل التغطية ١٦٤,٣٣٪ خلال نفس الفترة.

وتعليقًا على نتائج الأعمال، أعرب حسن غانم الرئيس التنفيذي العضو المنتدب، عن اعتزازه بالأداء المالي والتشغيلي القوي الذي حققه البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، مؤكدًا أن تلك النتائج تعكس التقدم المتسارع في تنفيذ استراتيجية البنك للفترة (٢٠٢٥-٢٠٣٠)، والتي تركز على النمو المستدام، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، والابتكار، بما يدعم ترسيخ مكانة البنك كأحد أبرز المؤسسات المصرفية في السوق المصري.

وأوضح غانم أن قوة المركز المالي للبنك، وكفاءة إدارة الموارد، والتوظيف الأمثل للإمكانات التشغيلية، مكّنت البنك من تحقيق نمو متوازن ومستدام انعكس على مختلف مؤشرات الأداء، مع الحفاظ على مستويات قوية من الربحية وجودة الأصول.

مشيرًا إلى مواصلة البنك التركيز على تحسين كفاءة العمليات التشغيلية وإدارة التكاليف التمويلية بشكل استباقي، والذي أسفر عن نتائج ملحوظة في تحسين الأداء المالي، إذ ارتفعت صافي إيرادات التشغيل بنسبة ١٠,٨٪ مقارنةً بنفس الفترة من العام السابق لتصل إلى مبلغ ٨,٤ مليار جنيه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، كما ارتفع صافي الأرباح بعد المخصصات وضرائب الدخل لتسجل ٥,٢ مليار جنيه بزيادة قدرها مبلغ ٣٥٨ مليون جنيه، وبنسبة نمو تصل إلى ٧,٤٪ مقابل ٤,٨ مليار جنيه خلال فترة المقارنة، وهو ما يعكس كفاءة السياسات التشغيلية وقدرة البنك على تحقيق نمو مستدام رغم التحديات.

وأكد غانم استمرار البنك في تعزيز قاعدة عملائه وتوسيع حصته السوقية من خلال تطوير الحلول والمنتجات المصرفية وتحسين تجربة العملاء، تماشيًا مع رؤية البنك في أن يصبح في مقدمة الخيارات البنكية للعملاء في السوق المصرفي المصري، عبر ترسيخ معايير التميز وتعزيز الثقة كشريك مصرفي موثوق، إلى جانب تقديم حلول مالية مبتكرة وخدمات متكاملة تلبي الاحتياجات المتطورة للعملاء.

لافتًا إلى مواصلة البنك الاستثمار في تطوير بنيته الرقمية وتعزيز كفاءة القنوات المصرفية، بما يدعم تقديم تجربة مصرفية أكثر سهولة ومرونة، ويسهم في بناء علاقات طويلة الأجل مع العملاء قائمة على الجودة والابتكار والثقة المستدامة، الأمر الذي انعكس على زيادة ودائع العملاء بنسبة ٥,٧٪ لتصل إلى ١٨٩,٣ مليار جنيه بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٦ مقابل ١٧٩,١ مليار جنيه بإقبال عام ٢٠٢٥ وبزيادة قدرها ١٠,٢ مليار جنيه، مدفوعًا بزيادة ودائع الأفراد لتسجل مبلغ ١٠٩,١ مليار جنيه بنسبة نمو تصل إلى ٤,٦٪، فيما سجلت ودائع المؤسسات نموًا ليصل إلى مبلغ ٨٠,٢ مليار جنيه بنسبة نمو قدرها ٧,١٪ خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، مع الحرص على تنوع محفظة ودائع العملاء للحد من المخاطر وتحسين الاستقرار، بما يعكس تنوع قاعدة الودائع وقوة ثقة العملاء واستقرار مصادر التمويل.

موضحًا استمرار تطور البنك وتعزيز مكانته الرائدة في السوق المصرفي المصري، مما أسهم في تحقيق نمو مستدام لأصوله، حيث بلغ إجمالي الأصول مبلغ ٢٤٥,٣ مليار جنيه مقابل ٢٢٩,٨ مليار جنيه، بزيادة قدرها مبلغ ١٥,٥ مليار جنيه وبنسبة نمو تصل إلى ٦,٨٪ خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦، وذلك على خلفية نمو محفظة القروض من خلال قطاعي التجزئة والشركات، حيث بلغ إجمالي القروض مبلغ ٦٩,٤ مليار جنيه بنسبة نمو تصل إلى ٥,٧٪ بنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٦، مدفوعًا بنمو محفظة قروض الشركات والمؤسسات لتسجل مبلغ ٣٤,٦ مليار جنيه بزيادة قدرها مبلغ ١,٨ مليار جنيه وبنسبة نمو ٥,٤٪، إلى جانب تسجيل محفظة قروض التجزئة المصرفية مبلغ ٣٤,٩ مليار جنيه بزيادة قدرها مبلغ ١,٩ مليار جنيه وبنسبة نمو ٥,٩٪، مع استمرار البنك في الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية، حيث بلغت نسبة القروض غير المنتظمة ٥,٠٦٪ بنهاية مارس ٢٠٢٦ مقابل ٤,٩٩٪ بنهاية عام ٢٠٢٥، مع ارتفاع معدل التغطية إلى ١٦٤,٣٣٪.

وأشار غانم إلى تمكن البنك من تحقيق عوائد مميزة بفضل الاستراتيجيات الفعالة التي يتبناها في مختلف قطاعاته، فقد أثمر نمو صافي الأرباح عن تحقيق العائد على متوسط حقوق الملكية نسبة ٥٦,٢٪، فيما بلغ العائد على متوسط الأصول ٨,٧٪، كما سجل معدل كفاية رأس المال نسبة ٣٨,٥٪، متجاوزًا المتطلبات الرقابية، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى ٣٧,٤٪، بينما بلغ ١,١٪ للشريحة الثانية، وهو ما يعكس قوة القاعدة الرأسمالية للبنك وقدرته على دعم خطته المستقبلية.

لافتًا إلى نمو صافي ربح القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة والشقيقة لتسجل مبلغ ٥,٦٢ مليار جنيه بعد ضرائب الدخل مقابل مبلغ ٤,٩٦ مليار جنيه وبزيادة قدرها مبلغ ٦٦٢ مليون جنيه وبنسبة نمو تصل إلى ١٣,٤٪، مما يؤكد نجاح البنك في تنفيذ خطته الاستراتيجية نحو تطوير مجموعة شركاته وزيادة استثماراته.

وبالإضافة إلى النتائج المالية القوية التي حققها البنك، أعرب غانم عن اعتزازه بسعي الإدارة المتواصل نحو دمج مبادئ الاستدامة في مختلف عملياته التمويلية والتشغيلية، مؤكداً أن الاستدامة تمثل إحدى القيم الراسخة التي تقوم عليها الهوية المؤسسية للبنك، كما تُعد ركيزة أساسية في استراتيجيته للفترة (٢٠٢٥-٢٠٣٠)، لافتاً إلى أن الربع الأول من عام ٢٠٢٦ شهد نمواً ملحوظاً في جهود البنك نحو التمويل المستدام، حيث بلغ إجمالي التمويلات المستدامة مبلغ ١١,١٤ مليار جنيه، محققاً نمواً بنسبة ٤٦٪ مقارنةً بالفترة ذاتها من العام السابق، بينما بلغت قيمة محفظة التمويل المستدام مبلغ ٦,٣٤ مليار جنيه بزيادة قدرها ٣١٪ مقارنةً بالفترة ذاتها من عام ٢٠٢٥، وذلك على مستوى تمويل الشركات والقروض المشتركة والمشروعات الصغيرة والمتوسطة. كما أكد غانم أن هذه المؤشرات تعكس نجاح البنك في تحويل التزامه بمعايير الاستدامة إلى واقع ملموس، من خلال تمويل مشروعات استراتيجية ذات أثر بيئي واجتماعي مستدام، وذلك في إطار سعيه إلى إرساء نموذج مصرفي متكامل يحقق التوازن بين الأداء المالي ومعايير الاستدامة.

كما أكد غانم، على مواصلة مصرفه تعزيز مكانته كمؤسسة مالية مسؤولة، من خلال دوره المجتمعي في مجال المسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة، إذ يحرص البنك على أن يكون دائماً عضواً مسؤولاً وفعالاً لخلق تأثير إيجابي ومستدام في المجتمع، من خلال دعم الاحتياجات الأساسية للمواطنين مثل الصحة والتعليم وغيرها من الحقوق الأساسية التي تضمن لهم حياة كريمة، مشيراً إلى أن مصرفه يولي اهتماماً خاصاً بدعم ذوي الهمم باعتبارهم جزءاً لا يتجزأ من المجتمع، إلى جانب إيمانه بأهمية تمكين المرأة والشباب، إذ يحرص البنك على المشاركة الفعالة في المبادرات والبرامج التي توفر لهم فرص التدريب والتعليم والعمل، بما يعزز من دورهم في تحقيق التنمية الشاملة.

وفي ختام كلمته، عبّر غانم عن عميق شكره وتقديره للمستثمرين المخلصين، والعملاء الكرام، ورئيس مجلس إدارة البنك، ومجلس إدارته والإدارة التنفيذية والموظفين المتفانين، ولكافة الأطراف ذات الصلة، مثنياً دعمهم المتواصل وثقتهم الراسخة في البنك، مؤكداً مواصلة مصرفه تنفيذ استراتيجية (٢٠٢٥-٢٠٣٠) بكفاءة ومرونة لتحقيق المزيد من النمو وتعزيز مكانة البنك الريادية كأحد أبرز المؤسسات المالية في القطاع المصرفي المصري خلال المرحلة المقبلة.

حسن غانم

الرئيس التنفيذي العضو المنتدب

النتائج المالية المستقلة

قائمة الدخل	الربع الأول ٢٠٢٦	تغير ربع سنوي	الربع الرابع ٢٠٢٥	تغير ربع سنوي	الربع الأول ٢٠٢٥	تغير سنوي
صافي الدخل من العائد	7,663	4.9%	7,307	4.9%	6,932	10.5%
صافي الدخل من الإيرادات الغير مباشرة	708	36.8%	517	36.8%	623	13.7%
الدخل المصرفي الأساسي	8,370	7.0%	7,824	7.0%	7,555	10.8%
إيرادات تشغيل أخرى	23	-13.4%	27	-13.4%	18	26.7%
صافي إيرادات التشغيل	8,394	6.9%	7,851	6.9%	7,573	10.8%
مصروفات تشغيل	67	-119.7%	(339)	-119.7%	21	224.4%
مصروفات عمومية وإدارية	(1,243)	-38.2%	(2,010)	-38.2%	(1,090)	14.1%
عبء اضمحلال القروض	(312)	45.7%	(214)	45.7%	(118)	165.0%
صافي الدخل قبل الضرائب	6,905	30.6%	5,288	30.6%	6,387	8.1%
ضريبة الدخل	(1,726)	13.5%	(1,521)	13.5%	(1,566)	10.3%
صافي الدخل بعد الضريبة	5,179	37.5%	3,766	37.5%	4,821	7.4%
عائد السهم (جم)	8.76		6.37		8.30	

المؤشرات المالية	الربع الأول ٢٠٢٦	تغير ربع سنوي	الربع الرابع ٢٠٢٥	تغير ربع سنوي	الربع الأول ٢٠٢٥	تغير سنوي
الربحية	56.2%	+13.9 pp	42.3%	+13.9 pp	78.0%	-21.9 pp
العائد على متوسط حقوق الملكية	8.7%	+1.8 pp	6.9%	+1.8 pp	10.8%	-2.1 pp
الهوامش	14.1%	-0.2 pp	14.3%	-0.2 pp	17.0%	-2.9 pp
صافي الهامش من التشغيل	15.4%	-0.6 pp	16.0%	-0.6 pp	18.8%	-3.4 pp
صافي الهامش من العائد	14.8%	-10.8 pp	25.6%	-10.8 pp	14.4%	+0.4 pp
الكفاءة	36.7%	+0 pp	36.7%	+0 pp	43.5%	-6.8 pp
التكلفة للعائد	33.6%	-0 pp	33.7%	-0 pp	39.7%	-6 pp
السيولة	5.06%	+0.2 pp	4.99%	+0.2 pp	5.73%	-0.7 pp
إجمالي القروض إلى الودائع	38.5%	-11.5%	50.0%	-11.5%	30.8%	7.7%
صافي القروض إلى الودائع						
جودة الأصول						
القروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض						
معدل كفاية رأس المال						

قائمة المركز المالي المستقلة

تغيير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(%)	بالمليون جنيه	بالمليون جنيه	
-6.7%	27,864	26,007	النقدية بالصندوق ولدي البنك المركزي
41.8%	19,378	27,470	أرصدة لدى البنوك
4.0%	111,634	116,112	الاستثمارات المالية
0.0%	2,386	2,386	الشركات التابعة
5.6%	60,283	63,665	القروض للعملاء بالصافي
5.7%	65,717	69,447	إجمالي القروض
5.4%	32,785	34,570	قروض الشركات
5.9%	32,933	34,876	قروض التجزئة
5.5%	1,785	1,883	المشروعات الإسكانية
30.4%	4,589	5,983	أصول أخرى
-3.7%	1,886	1,816	أصول ثابتة
6.8%	229,804	245,322	إجمالي الأصول
5.7%	179,128	189,256	ودائع العملاء
7.1%	74,879	80,159	ودائع الشركات
4.6%	104,249	109,096	ودائع التجزئة
51.2%	13,133	19,853	الالتزامات الأخرى
8.8%	192,261	209,109	إجمالي الالتزامات
-3.5%	37,543	36,213	إجمالي حقوق الملكية
6.8%	229,804	245,322	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

عن بنك التعمير والإسكان

بيانات الاتصال

طارق السجيني

علاقات المستثمرين

محمول: +٢٠١٢٢٣٧٠٥٤٦٤

بريد إلكتروني: tarek.elsegeeny@hdb-egy.com

المقر الرئيسي: ٢٦ شارع الكروم – المهندسين، القاهرة، مصر.

الموقع الإلكتروني: www.hdb-egy.com

تأسس بنك التعمير والإسكان عام ١٩٧٩ ليتولى تمويل مشروعات الإسكان المتوسط للمصريين والمساهمة بشكل حيوي في سد فجوات الاحتياجات بسوق التطوير العقاري المحلي. ومنذ عام ٢٠٠٣، تبني البنك استراتيجية تحول للدخول في الأنشطة المصرفية التجارية، مستفيدًا من مكانة الرائدة في تمويل مشروعات الإسكان.

وتضم شبكة فروع البنك حوالي ١٠٠ فرعًا في جميع محافظات الجمهورية. كما يقوم البنك بتقديم باقة من الخدمات عبر المنصات الرقمية مثل خدمة الإنترنت البنكي وخدمة الموبايل البنكي، بالإضافة إلى تلبية الاحتياجات المصرفية المختلفة لعملائه من الشركات وأصحاب الملاءة المالية المرتفعة.



HDB EARNINGS PRESS RELEASE Q1 2026



***Housing & Development Bank (HDB) achieves
Robust growth,
Bottom-Line +7.4% y-o-y to EGP 5.2 Bln in Q1-
2026.***

Housing & Development Bank (EGX: HDBK) has announced a standalone net profit of EGP 5.2 Bln for the first quarter of 2026, marking a Y-o-Y increase of 7.4%. Net operating income also grew by 10.8% Y-o-Y to reach EGP 8.4 billion.

May 19, 2026 | Cairo, Egypt



Financial Highlights

Q1-2026 Standalone Financial Results

- Net income of EGP **5.2 Bln**, up **7.4%** y-o-y
- Net operating income of EGP **8.4Bln**, up **10.8%** y-o-y
- Return on average equity of **56.2%**
- Return on average assets of **8.7%**
- Net operating margin (NOM) of **14.1%**
- Net interest margin (NIM) of **15.4%**

- **Growth Across the Bank's Portfolio**

- Customer deposits recorded an increase of **5.7%** YTD to EGP **189.3 Bln** at the end of Q1-2026.
- The Bank's gross customer loans increased by **5.7%** YTD to EGP **69.4 Bln** at the end of Q1-2026.
- Gross loan-to-deposit ratio stood at **36.7%** at the end of Q1-2026.
-

- **A Strong Performance Across the Balance Sheet**

- HDB's Capital Adequacy Ratio (CAR) stood at **38.5%**, far above the Central Bank of Egypt's (CBE) minimum requirements. The Bank booked a CAR of **37.4%** for Tier-1 and **1.1%** for Tier-2 at the end of Q1-2026.
- HDB reported a NSFR ratio of **222.40%** and an LCR ratio of **1288.94%** at the end of Q1-2026.
- Customer deposits constituted **91%** of HDB's liabilities.
- Nonperforming loans (NPL) ratio stood at **5.06%** at the end of Q1-2026 while the Bank's coverage ratio recorded **164.33%** at the same period.

Based on HDB's standalone financials.



Chairman's Message

Commenting on HDB's results for Q1-2026, CEO and Managing Director Hassan Ghanem said, "I am proud of the Bank's strong financial and operational performance achieved during the first quarter of 2026. These results reflect accelerated progress achieved in executing the Bank's 2025–2030 strategic roadmap, which is centered on sustainable growth, enhanced operational efficiency, and innovation, further reinforcing HDB's position as one of the leading financial institutions in the Egyptian banking sector.

HDB's robust financial position, disciplined resource management, and optimal utilization of its operational capabilities have enabled the Bank to achieve balanced growth across all key performance indicators, while firmly maintaining high profitability and superior asset quality.

The continued to focus on enhancing operational efficiency and proactively managing funding costs. This enabled the Bank to fully capitalize on available opportunities while ensuring effective resource management to drive sustainable profitability. These efforts delivered clear results, reflected in the solid improvement in financial performance. Net operating income rose by 10.8% y-o-y to reach EGP 8.4 Bln in Q1 2026, while net profit after provisions and income taxes increased by 7.4% y-o-y to reach EGP 5.2 Bln. representing an increase of EGP 358 Mln compared to EGP 4.8 Bln by the end of Q1 2025. These robust results demonstrate the Bank's operational excellence and capacity for sustainable growth despite ongoing challenges.

HDB remains firmly committed to expanding its customer base and market share by diversifying its product offerings and elevating the customer experience. This aligns with the Bank's vision to become the Bank of choice in the Egyptian market, a trusted partner renowned for operational excellence, innovation, and comprehensive financial solutions.

Capitalizing on this strength, the Bank continues to invest heavily in its digital infrastructure and banking channels to deliver a seamless, resilient customer journey. This customer-centric approach is directly reflected in the growth of customer deposits, which increased by 5.7% to reach EGP 189.3 Bln at the end of Q1-2026, up from EGP 179.1 Bln at year-end 2025, representing a solid EGP 10.2 Bln expansion. This upward trajectory was driven by a 4.6% growth in retail deposits to EGP 109.1 Bln, while corporate deposits accelerated by 7.1% to reach EGP 80.2 Bln for the period ending March 31, 2026. By actively diversifying this portfolio to mitigate risks and enhance stability, these figures underscore the resilience of the Bank's funding structure and the deep, enduring trust of its customers.

The Bank further solidified its leading position within the Egyptian banking sector, driving sustainable asset growth to EGP 245.3 Bln, up from EGP 229.8 Bln at the end of 2025, with a YTD increase of EGP 15.5 Bln and a growth rate of 6.8% YTD. This was supported by the growth of the Bank's loan portfolio across both the retail and corporate segments, with gross loans reaching EGP 69.4 Bln by the end of Q1-2026, with a growth rate of 5.7% YTD. This growth was primarily driven



by the growth in the corporate loan portfolio, which reached EGP 34.6 Bln, with an increase of EGP 1.8 Bln, representing a YTD growth rate of 5.4%. The retail loan portfolio reached EGP 34.9 Bln, with an increase of EGP 1.9 Bln, representing a YTD growth rate of 5.9%. The Bank continues to manage credit risk with the utmost prudence while maintaining the quality of its credit portfolio. The non-performing loans (NPL) ratio saw a marginal adjustment to 5.06% by the end of March 2026, compared to 4.99% at the end of FY-2025. In parallel, the NPL coverage ratio strengthened significantly to 164.33% YTD.

Furthermore, the Bank has delivered strong returns across its various business lines, underpinned by the effective strategies it adopts, as the Bank's return on average equity (ROAE) recorded 56.2% in Q1-2026. Likewise, return on average assets (ROAA) increased to 8.7% in Q1-2026. HDB's capital adequacy ratio (CAR) reached 38.5%, exceeding regulatory requirements, with the Tier 1 capital adequacy ratio recording 37.4% and Tier 2 ratio standing at 1.1%. This reflects the strength of the Bank's capital base and its ability to support future growth plans.

Strong growth was recorded in the consolidated net profit of the Bank and its subsidiaries and affiliates, reaching EGP 5.62 Bln after income taxes, compared to EGP 4.96 Bln in the same period last year, with an increase of EGP 662 Mln, reflecting a growth rate of 13.4%. This performance was driven by the successful execution of the Bank's strategic plan to enhance the performance of its group companies and expand its investments.

Beyond these strong financial results, I want to express my pride in the management's ongoing dedication to embedding sustainability across all operations. Sustainability stands as a defining value of HDB's corporate identity and a fundamental pillar of the 2025–2030 strategy. Reflecting this commitment, the first quarter of 2026 witnessed remarkable growth in the Bank's efforts towards sustainable finance. The total sustainable financing reached EGP 11.14 Bln, achieving a 46% growth compared to the same period last year, while the value of the sustainable finance portfolio reached EGP 6.34 Bln, marking a 31% increase compared to the same period in 2025, across corporate financing, syndicated loans, and SME projects. These indicators reflect the Bank's success in translating its sustainability commitments into tangible impact. By financing strategic projects that deliver measurable environmental and social impacts, it is actively establishing a holistic banking model, one that perfectly balances robust financial performance with long-term sustainability.

HDB remains deeply committed to reinforcing its role as a socially responsible institution. Corporate social responsibility and sustainable development are core pillars of the Bank's (2025-2030) strategy, guiding its efforts to create a lasting, positive impact on society. The Bank remains committed to supporting essential social needs, particularly in the areas of healthcare and education, to ensure a dignified life for all. Furthermore, HDB places special emphasis on supporting people with disabilities, while actively empowering women and youth through targeted training, education, and employment initiatives that drive comprehensive, inclusive growth.



In closing, I want to express my deepest gratitude to the Bank’s loyal shareholders, esteemed customers, Chairman, Board of Directors, executive management, and dedicated staff for their unwavering support and enduring trust. Moving forward, the Bank is fully committed to executing its 2025–2030 strategy with operational excellence and resilience, ensuring the delivery of sustained growth and further solidifying its position as a leading financial institution in the Egyptian banking sector.

Hassan Ghanem

CEO



Standalone Financial overview

P&L Summary

Standalone Income Statement	Q1-2026	Q4-2025	Q-o-Q Change	Q1-2025	Y-o-Y Change
	EGP Mn	EGP Mn	(%)	EGP Mn	(%)
Net Interest Income	7,663	7,307	4.9%	6,932	10.5%
Net Non-Interest Income	708	517	36.8%	623	13.7%
Core Banking Income	8,370	7,824	7.0%	7,555	10.8%
Other Operating Income	23	27	-13.4%	18	26.7%
Net Operating Income	8,394	7,851	6.9%	7,573	10.8%
Other Provisions	67	-339	-119.7%	21	224.4%
Administrative Expense	-1,243	-2,010	-38.2%	-1,090	14.1%
Credit Loss Impairment	-312	-214	45.7%	-118	165.0%
Net Profit Before Tax	6,905	5,288	30.6%	6,387	8.1%
Income Tax	-1,726	-1,521	13.5%	-1,566	10.3%
Net Profit	5,179	3,766	37.5%	4,821	7.4%
<i>Earnings Per Share (EGP)</i>	8.76	6.37		8.30	

Financial Indicators	Q1-2026	Q4-2025	Q-o-Q Change	Q1-2025	Y-o-Y Change
Profitability					
ROAE	56.2%	42.3%	+13.9 pp	78.0%	-21.9 pp
ROAA	8.7%	6.9%	+1.8 pp	10.8%	-2.1 pp
Margins					
Net Operating Margin (NOM)	14.1%	14.3%	-0.2 pp	17.0%	-2.9 pp
Net Interest Margin (NIM)	15.4%	16.0%	-0.6 pp	18.8%	-3.4 pp
Efficiency					
Cost-to-Income	14.8%	25.6%	-10.8 pp	14.4%	+0.4 pp

Net Interest Income

Q1-2026 Standalone net interest income (NII) booked **EGP 7.7 Bln**, reflecting an increase of **10.5%** y-o-y.

Moreover, net interest margin recorded **15.4%**, as the Bank demonstrated higher efficiencies in portfolio management.



Non-Interest Income

Net non-interest income inched up by **13.7% y-o-y** to register **EGP 708 Mln** in **Q1-2026** compared to **EGP 623 Mln** in the same period at the previous year due to an increase in Revenues of housing projects and dividends by 20.4% y-o-y and 48.9% y-o-y respectively.

Net Operating Income

Net operating income rose by **10.8% y-o-y** to **EGP 8.4 Bln** in Q1-2026, attributable to a **10.8% y-o-y** increase in core banking income.

Administrative Expenses

Administrative expenses in Q1-2026 stood at **EGP 1.2 Bln**, increased by **14.1% y-o-y**, while the Bank's cost to income ratio Recorded **14.8%** in the first quarter of 2026, yet remaining comfortably below the desirable level of 30%.



Balance sheet Summary

Balance Sheet	Standalone		
	Mar-26	Dec-25	YTD Change
	EGP Mn	EGP Mn	(%)
Cash & Due from Central Bank	26,007	27,864	-6.7%
Due from Banks	27,470	19,378	41.8%
Financial Investments	116,112	111,634	4.0%
Investments in Subsidiaries	2,386	2,386	0.0%
Loans and Advances to Customers (Net)	63,665	60,283	5.6%
Gross Loans:	69,447	65,717	5.7%
Corporate Loans	34,570	32,785	5.4%
Retail Loans	34,876	32,933	5.9%
Real Estate	1,883	1,785	5.5%
Other Assets	5,983	4,589	30.4%
Fixed Assets	1,816	1,886	-3.7%
Total Assets	245,322	229,804	6.8%
Customer Deposits:	189,256	179,128	5.7%
Corporate Deposits	80,159	74,879	7.1%
Retail Deposits	109,096	104,249	4.6%
Other Liabilities	19,853	13,133	51.2%
Total Liabilities	209,109	192,261	8.8%
Shareholders' Equity	36,213	37,543	-3.5%
Total Liabilities & Shareholders' Equity	245,322	229,804	6.8%

Total Assets

Total assets reached **EGP 245.3 Bln** in March 2026 compared to **EGP 229.8 Bln** at the end of 2025, with an increase of **EGP 15.5 Bln** and a growth rate of **6.8% YTD**. The increase in total assets was driven by an increase in net loans by **5.6% YTD**, **4% YTD** increase for financial investment, and **41.8% YTD** increase for due from banks.



Asset Quality and Solvency

Non-performing loans (NPL) recorded **5.06%** as at 31 March 2026, with HDB remaining steady with its efforts to further reduce its non-performing loans ratio and align with the market average. Moreover, the Bank's NPL coverage ratio stood at **164.33%** as at 31 March 2026.

Financial Indicators	Q1-2026	Q4-2025	Q-o-Q Change	Q1-2025	Y-o-Y Change
Liquidity					
Gross Loans to Deposits	36.7%	36.7%	+0 pp	43.5%	-6.8 pp
Net Loans to Deposits	33.6%	33.7%	-0 pp	39.7%	-6 pp
Asset Quality					
NPLs-to-Gross Loans	5.06%	4.99%	+0.2 pp	5.73%	-0.7 pp
Capital Adequacy Ratio	38.5%	50.0%	-11.5%	30.76%	7.7%

Gross Loans

HDB's gross loan portfolio grew by **5.7%** YTD to EGP **69.4** Bln in Q1-2026 fueled by dual-driven growth in the Bank's corporate and retail loan portfolios:

- Corporate loans booked EGP **34.6** Bln, reflecting **5.4%** YTD increase as of 31 March 2026 compared to EGP 32.8 Bln in year-end 2025.
- Corporate loans represent **50%** of the Bank's total portfolio.
- Retail loans increased **5.9%** YTD to EGP **34.9** Bln as of 31 March 2026 compared to EGP 32.9 Bln at year-end 2025.
- Retail clients accounted for **50%** of the Bank's gross loans.

Loans by segment

	Mar-26	Dec-25	Δ
	EGP Mln	EGP Mln	
Gross Loans:	69,447	65,717	5.7%
Corporate Loans	34,570	32,785	5.4%
Retail Loans	34,876	32,933	5.9%

Customer Deposits

Deposits increased by **5.7%** YTD to EGP **189.3** Bln in Q1-2026, where a **7.1%** YTD increase in corporate deposits to EGP **80.2** Bln compared to EGP 74.9 Bln in year-end 2025. Retail deposits increased by **4.6%** YTD to record EGP **109.1** Bln as of 31 March 2026 versus **EGP 104.2 Bln** booked at year-end 2025. In terms of contribution, corporate clients accounted for **42%** of deposits, while retail clients accounted for **58%** as of 31 March 2026.

Deposits by segment

	Mar-26	Dec-25	Δ
	EGP Mln	EGP Mln	
Customer Deposits:	189,256	179,128	5.7%
Corporate Deposits	80,159	74,879	7.1%
Retail Deposits	109,096	104,249	4.6%



Numbers

- HDB's branch network has reached **93** branches as at 31 March 2026.
- HDB's ATM network has reached **445** as at 31 March 2026.

Real Estate Activity

- The Bank sold **44** residential and commercial units in first quarter of 2026, generating gross contracted sales of EGP **133** Mln during the period.
- Finished units available for sale were valued at EGP **214** Mln as of 31 March 2026.
- Works in progress stood at **EGP 1.5 Bln** in Q1-2026, which includes a range of residential and commercial developments across Greater Cairo, Hurghada, the Red Sea, and Luxor.
- HDB continues to hold an extensive land bank valued at a cost of EGP **188** Mln across Greater Cairo, Hurghada, and the Red Sea.



About Housing & Development Bank

Established in 1979, Housing & Development Bank (HD Bank) had a mandate to finance moderate housing units to Egyptians and play a leading role in addressing gaps in the local real estate market. Since 2003, HD Bank embarked on a transformation to integrate into the competitive market of commercial banking, leveraging its legacy as a pioneer in housing real estate.

Currently HD Bank has a network of nearly 100 branches across Egypt, covering all governorates and offering digital services, including internet and mobile banking, in addition to catering to our growing network of corporate and high net worth clients.

Contact Information

Tarek Elsegeeny

Investor Relations

Mobile: +2 01223705464

E-mail: tarek.elsegeeny@hdb-egy.com

H/Q 26 El Koroum Street, Mohandessin- Cairo, Egypt

Website: