



بنك الخليج – الكويت

نص اللقاء الخاص بالنتائج المالية للربع الأول من عام 2023

2 مايو 2023

المشاركون:

السيد/ وليد مندني – نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي بالوكالة

السيد/ ديفيد تشالينور – رئيس المدراء الماليين

السيدة/ دلال الدوسري – رئيس علاقات المستثمرين

المضيف:

السيدة/ إيلينا سانثيز – إي إف جي هيرمس

إيلينا:

صباح الخير ومساء الخير على الجميع. أنا إيلينا سانشير. أود بالنيابة عن إي إف جي هيرمس أن أرحب بكم جميعاً في اللقاء الخاص بالنتائج المالية لبنك الخليج للربع الأول من سنة 2023. ويسرني أن يكون معنا من خلال اللقاء السيد/ وليد مندني، نائب الرئيس التنفيذي لبنك الخليج والرئيس التنفيذي بالوكالة، والسيد/ ديفيد تشالينور، رئيس المدراء الماليين، والسيدة/ دلال الدوسري، رئيس علاقات المستثمرين ببنك الخليج.

والآن أترك المجال للسيدة/ دلال لبدء اللقاء.

دلال:

شكراً، إيلينا. مساء الخير ومرحباً بكم في لقاء بنك الخليج الخاص بالربع الأول من عام 2023. سنبدأ اللقاء اليوم بإلقاء الضوء على المؤشرات الرئيسية وآخر المستجدات حول البيئة التشغيلية لبنك الخليج خلال الربع الأول من سنة 2023، والتي يعرضها نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي بالوكالة، السيد/ وليد مندني، ويتبع ذلك عرضاً تفصيلياً لنتائج البنك المالية يقدمه رئيس المدراء الماليين، السيد/ ديفيد تشالينور.

وجميع المبالغ الواردة في العرض هي بالمليون دينار كويتي وتم تقريبها لتبسيط الرسوم البيانية. وأثناء العرض، سنحاول تجنب تكرار العملة عند مناقشة المبالغ المحددة ما لم تكن المبالغ بعملة أخرى غير الدينار الكويتي.

وبعد العرض التقديمي، سنفتح الباب للأسئلة التي نتلقاها من خلال البث عبر المنصة الإلكترونية. يرجى كتابة أسئلتكم في أي وقت أثناء اللقاء. هذا، وسيوفر العرض التقديمي على موقعنا الإلكتروني وسيتم الإفصاح عنه إلى بورصة الكويت.

يرجى العلم أنه يمكننا التعليق فقط على الاستفسارات والمعلومات التي تم الإفصاح عنها على النطاق العام. وأود أن ألفت انتباهكم إلى الإفصاح الوارد في الصفحة 10 من العرض التقديمي الخاص بالبيانات

[GBK Classification: PUBLIC]

المستقبلية والمعلومات السرية. يرجى التواصل مع فريق علاقات المستثمرين في البنك في حالة وجود أية أسئلة لديكم.

والآن، أود أن أترك المجال للسيد/ وليد مندني. وليد؟

وليد:

شكراً، دلال. صباح الخير ومساء الخير على الجميع. رغم التحديات التي شهدناها منذ بداية عام 2023 من عدم اليقين في الاقتصاد العالمي والتوترات السياسية والتشدد في السياسات النقدية، إلا أن البيئة الاقتصادية في الكويت حافظت على مرونتها واستقرارها.

خلال الربع الأول من هذا العام، قام بنك الكويت المركزي برفع سعر الخصم بمقدار 50 نقطة أساس إضافية، ليصل معدل الخصم إلى 4٪، وهو أعلى من مستوى ما قبل جائحة كورونا والبالغ 3٪. وهذه الخطوة من قبل بنك الكويت المركزي والإجراءات السابقة لم تكن متماشية بالتوازي مع زيادة سعر الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي، مما يدل على استقلالية ومرونة الاقتصاد الكويتي مدعوماً بمقوماته الأساسية القوية.

ويتماشى هذا التوجه بشكل جيد مع إستراتيجية بنك الخليج التي تركز في نشاطها على دولة الكويت والذي انعكس على نتائج الربع الأول من عام 2023 حيث أحرزنا تقدماً ممتازاً في إستراتيجيتنا لتحفيز النمو والحفاظ على جودة الأصول.

كما كان أداء محفظة القروض جيد للغاية، والذي يشكل المحرك الرئيسي للنمو لدي البنك والمدعوم بانخفاض تكلفة المخاطر وجودة الأصول والمركز المالي المريح لبنك الخليج.

نواصل إحراز تقدماً ملحوظاً في مبادرات التحول الرقمي مع التركيز على تعزيز تجربة عملائنا. فقد حققنا حتى الآن إنجازات متقدمة في إستراتيجيتنا الخمسية، ونتوقع المزيد من الإنجازات بحلول نهاية عام 2025.

وكنا مؤخراً قد أطلقنا التطبيق الجديد للهاتف النقال الذي يوفر تجربة آمنة وسهلة للعملاء حيث يتميز هذا التطبيق بواجهة سهلة الاستخدام وخصائص جديدة. وعلاوة على ذلك، تم اعتماد أحدث إصدار لنظام الرد الصوتي التفاعلي في مركز خدمة العملاء والذي يلبي متطلبات العملاء المتزايدة في مجال الخدمات الرقمية. كما يتمتع بنك الخليج بواحدة من أكبر شبكات الفروع المحلية مع ما يزيد عن 50 فرعاً في مواقع حيوية في جميع أنحاء الكويت. وقد ساهم هذا التواجد المتميز للبنك في تقليل الوقت الذي تستغرقه المعاملات داخل الفرع مما ينعكس الى حد كبير على تعزيز رضا العملاء.

وفي إطار إستراتيجية بنك الخليج 2025، والتي من اهدافها تقديم خدمات ومنتجات تلبي احتياجات شريحة الأفراد ذوي الملاء المالية العالية، فإن وحدة إدارة الثروات توفر منتجات خاصة ومميزة لتلبية تطلعات هذه الشريحة من العملاء. وتشمل هذه المنتجات خدمة الاستثمار وايز، وهي المنصة الرقمية الرائدة لإدارة المحافظ لدى بنك الخليج، بالإضافة إلى تقديم العديد من الاستشارات الإستثمارية وفرص الإستثمارات البديلة. وسيقدم البنك مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات الإستثمارية مع اكتمال تأسيس شركة استثمار مستقلة وتابعة للبنك.

وخلال الربع الأول من عام 2023، تعاون بنك الخليج مع شركة كامكو إنفست، كمدير إصدار مشارك، في إصدار سندات لشركة العقارات المتحدة بقيمة 80 مليون د.ك. وهو أكبر إصدار في قطاع العقارات لسندات مقومة بالدينار الكويتي.

وبالانتقال إلى الصفحة 2، أود أن أخص لكم نتائجننا المالية في ست نقاط أساسية:

أولاً، شهد صافي الربح نمواً بواقع 15% للربع الأول من عام 2023 ليصل إلى 17.3 مليون د.ك.، مقارنةً بمبلغ 15 مليون د.ك. في الفترة نفسها من عام 2022.

ثانياً، ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين ليصل إلى 9.9% في الربع الأول من عام 2023 مقارنةً بـ 9.2% في نفس الفترة من العام الماضي.

ثالثاً، بلغ إجمالي القروض المقدمة إلى العملاء 5.1 مليار د.ك.، أي بزيادة قدرها 286 مليون د.ك. أو بنسبة 6% مقارنة بالربع الأول من عام 2022. وجاء هذا النمو مدعوماً بشكل أساسي من قطاع الأفراد.

رابعاً، حافظت جودة الأصول في البنك على قوتها، حيث بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 0.8% في الربع الأول من عام 2023، وبلغت نسبة تغطية القروض غير المنتظمة 692% بما في ذلك إجمالي المخصصات والضمانات.

خامساً، تم رفع الحدود الدنيا الرقابية لرأس المال التي كان قد تم تخفيفها في 2020 وعادت إلى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا ابتداءً من أول يناير 2023. وبالتالي فإن البنك يحتفظ بمصدة تبلغ 187 نقطة أساس للشريحة الأولى من رأس المال، وبمصدة تبلغ 207 نقطة أساس لمعدل كفاية رأس المال كما في نهاية الربع الأول من عام 2023. وقد ساعدت هذه المصدات البنك على تنمية أعماله بما يتماشى مع إستراتيجيته.

وسادساً، حافظ البنك في تصنيفاته الائتمانية في المرتبة "A" من قبل وكالات التصنيف الائتماني الكبرى، وفيما يلي سرد لتصنيفات البنك الحالية:

- أبتقت وكالة موديز لخدمات المستثمرين على تصنيف الودائع على المدى الطويل للبنك في المرتبة "A3"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".

- وقامت وكالة كابييتال إنتليجنس بتثبيت تصنيف البنك للعمليات الأجنبية على المدى الطويل في المرتبة "A+"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".
- كما قامت وكالة فيتش بتثبيت تصنيف عجز المصدر عن السداد على المدى الطويل في المرتبة "A"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة"، والجدوى المالية للبنك في المرتبة "bbb-".

وبالتالي، فقد بدأنا العام بشكل إيجابي فيما يتعلق بأدائنا للربع الأول ويشكل ذلك أساساً قوياً لدعم النمو المستدام لما تبقى من العام.

وبهذا، أترك المجال الآن لرئيس المدراء الماليين، السيد/ ديفيد شالينور، الذي سيغطي البيانات المالية للربع الأول من عام 2023 بمزيد من التفاصيل. ديفيد؟

ديفيد: شكراً، وليد.

بالانتقال إلى الصفحة 3، يمكننا رؤية تطور صافي الربح من 15.0 مليون د.ك. إلى 17.3 مليون د.ك. وقد جاءت الزيادة البالغة 2.3 ملايين د.ك. في أرباحنا مدفوعة بشكل أساسي بالزيادة بواقع 2.6 ملايين د.ك. في صافي إيرادات الفوائد وذلك بفضل النمو الجيد لمحفظه القروض في العام الماضي وتأثير رفع أسعار الفائدة. وكذلك ارتفاع الإيرادات من غير الفوائد التي بلغت 2.3 مليون د.ك. بفضل زيادة الرسوم والتوزيعات النقدية. ويقابل ذلك زيادة في المصروفات التشغيلية بمقدار 1.6 مليون د.ك. وإجمالي المخصصات وخسائر انخفاض القيمة بواقع 0.9 مليون د.ك. يمكنكم أيضاً رؤية التحسن في العائد على حقوق المساهمين بمقدار 0.7 % ليصل إلى 9.9%. والجدير بالذكر أن الربع الأول من عام 2023 هو الربع السابع على التوالي الذي يشهد نمواً في الأرباح.

وبالانتقال إلى الصفحة 4، نقدم لكم الشرح المفصل لبيان الدخل.

في السطر 1، نجد أن إيرادات الفوائد قد ارتفعت بمقدار 38.9 مليون د.ك. أو 83% في عام 2023 مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. ويعود السبب الأساسي في ذلك إلى النمو في محفظة القروض بنسبة 6% إلى جانب رفع سعر الخصم 8 مرات من قبل بنك الكويت المركزي بإجمالي 250 نقطة أساس خلال الإثني عشر شهراً الماضية.

وفي السطر 2، نجد أن مصروفات الفوائد لدينا قد ارتفعت بمقدار 36.3 مليون د.ك. أو بنسبة 252%. كما ارتفعت تكلفة الأموال بوتيرة أسرع من الارتفاع في العائد على الموجودات، وعلى الرغم من ذلك تمكنا من تحقيق زيادة في صافي إيرادات الفوائد التي شهدت نمواً بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي.

وفي السطر 4، زادت إيراداتنا من غير الفوائد بمقدار 2.3 أو بنسبة 24% مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي نتيجة للزيادة الكبيرة في إيرادات الرسوم.

وفي السطر 5، ارتفعت الإيرادات التشغيلية بمقدار 4.9 مليون د.ك. أو بنسبة 12%.

وفي السطر 6، نرى أن المصروفات التشغيلية ازدادت بمقدار 1.6 مليون د.ك. أي بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي، مدفوعة بشكل أساسي بتعديل رواتب الموظفين مجازةً للتضخم وبالتالي زيادة تكاليف الموظفين، ومواصلة الاستثمار في التحول الرقمي للبنك. وانخفضت المصروفات التشغيلية بشكل ملحوظ بواقع 1.9 مليون د.ك. أي بنسبة 8% عن الربع الرابع وهي الآن أقل من مستويات الربع الثاني من عام 2022. وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 46.1% للربع الأول من عام 2023 منخفضة من 47.7% لنفس الفترة من العام الماضي.

وفي السطر 7، يتضح أن الربح التشغيلي ارتفع بمقدار 3.2 مليون د.ك. أي بنسبة 15% للربع الأول من عام 2023 مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. ويُقارن هذا بشكل إيجابي للغاية مع النمو بنسبة 3% في الأرباح التشغيلية التي شهدناها في عام 2022 بأكمله.

وفي السطر 8، يمكنكم رؤية التكلفة الائتمانية قد ازدادت بواقع 2.1 مليون من 5.1 مليون في الربع الأول من عام 2022 إلى 7.2 مليون د.ك. في الربع الأول من عام 2023. وبلغت تكلفة المخاطر 56 نقطة أساس للربع الأول من عام 2023 مقابل 43 نقطة أساس في الفترة نفسها من العام الماضي. وجاء هذا المستوى المنخفض في تكلفة المخاطر نتيجة للجودة الاستثنائية لمحفظه القروض لدينا التي لا تزال تتمتع بالمرونة في بيئة الفوائد المرتفعة.

وبالانتقال إلى الصفحة 5، نرى الميزانية العمومية.

ارتفع إجمالي الموجودات في مصرفنا بمقدار 328 مليون د.ك. أي بنسبة 5%، ليلعب 6.8 مليار د.ك. ويعود السبب الأساسي في ذلك إلى الزيادة وقدرها 257 مليون د.ك. أو 5% في صافي القروض.

ونمت القروض والسلف المقدمة للعملاء بمقدار 286 مليون د.ك. أي بنسبة 6% مقارنة بالعام الماضي، مدعومة من قطاعي الأفراد والشركات، ولكن بوتيرة أسرع في قطاع الأفراد حيث سجلنا نمواً استثنائياً بنسبة 12% مقارنة بالعام الماضي.

وفي السطر 17، انخفضت ودائع العملاء بنسبة 2% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 4.2 مليار د.ك. وقد رأينا النسبة تتخفف في الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى 35.3% في الربع الأول من عام 2023 مقابل نسبة 41% في العام الماضي. ومع ذلك، فهي لا تزال مستقرة مقارنة بشهر ديسمبر 2022. ويُعزى هذا الانخفاض إلى الانتقال إلى الودائع لأجل بسبب معدلات الفائدة المرتفعة.

وفي السطر 18، ارتفع الاقتراض متوسط الأجل بنسبة 120% مقارنة بالعام الماضي مما أدى إلى المزيد من التنوع في محفظة التمويل لدينا والتحسين في مدد الاستحقاق بشكل عام.

وبالانتقال إلى جودة الموجودات، فقد بلغت نسبة القروض غير المنتظمة في مصرفنا 0.8% في نهاية مارس 2023 كما هو موضح في السطر 25، حيث انخفضت من 1.0% في الفترة نفسها من العام الماضي. وهذه أدنى مستويات يشهدها البنك على الإطلاق. وبالإضافة إلى ذلك، لا يزال البنك يتمتع بنسبة تغطية كبيرة للقروض غير المنتظمة تبلغ 692% بما في ذلك إجمالي المخصصات والضمانات.

وبالانتقال إلى الصفحة 6، ترون في الرسم البياني على اليسار أنه كما في 31 مارس 2023 كان لدى البنك مخصصات إضافية بلغت 139 مليون د.ك. وقد فاقت إجمالي المخصصات بمقدار 46%. وهي الأعلى على الإطلاق منذ البدء بتطبيق المعيار المحاسبي رقم 9.

وبالإطلاع على الرسم البياني إلى اليمين في أعلى الصفحة، ترون أن قروض المرحلة الأولى مستقرة نسبياً عند 94.4%، وقد ازدادت قروض المرحلة الثانية قليلاً إلى 4.8% وتراجعت قروض المرحلة الثالثة إلى 0.8%.

ويوضح الرسم البياني إلى اليمين أسفل الصفحة تطور نسب قروض المرحلة الثانية وقروض المرحلة الثالثة. ونرى أن قروض المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة لا يزالوا منخفضين للغاية وثابتين في حين بلغت قروض المرحلة الثالثة أدنى مستوياتها بالمقارنة مع الفترات السابقة.

وبالانتقال إلى الصفحة 7، نجد إلى اليسار أعلى الصفحة أن نسبة الشريحة الأولى لرأس المال لمصرفنا بلغت 13.9% وهي أعلى من نسبة الحد الأدنى الرقابي البالغة 12%.

وفي الأسفل إلى اليسار، بلغ معدل كفاية رأس المال لمصرفنا 16.1% أي أعلى من الحد الأدنى الرقابي البالغ نسبته 14%.

أما الموجودات الموزونة بالمخاطر، والموضحة في أعلى اليمين، فقد نمت بما يقارب 6% مدفوعة بشكل أساسي بنمو محفظة القروض مقارنة بالعام الماضي.

وإلى الأسفل في اليمين، يتبين أن نسبة الرفع المالي لمصرفنا كما في 31 مارس 2023 بلغت 9.3%، نفس مستويات الفترة نفسها من السنة الماضية، وأعلى بكثير من الحد الأدنى الرقابي البالغ 3%.

وبالانتقال إلى الصفحة 8، نرى نسب السيولة الرئيسية. فعلى الجانب الأيسر، نرى متوسط نسبة تغطية السيولة اليومية التي بلغت 279% وعلى الجانب الأيمن، نرى نسبة صافي التمويل المستقر التي بلغت 109%. وتجدر الإشارة إلى أن كلتا النسبتين لا تزالان أعلى من حدودهما الدنيا الرقابية البالغة 100%.

كما أن الحدود الدنيا الرقابية المخففة الخاصة بنسب السيولة وكفاية رأس المال من قبل بنك الكويت المركزي قد عادت تماماً إلى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا وذلك اعتباراً من الربع الأول من عام 2023.

والآن، أود أن أعود إلى السيدة/ دلال لفقرة الأسئلة والأجوبة.

دلال: شكراً، سيد/ ديفيد. والآن نحن على استعداد للأسئلة والأجوبة. فإذا رغبتم في طرح أي سؤال، يرجى تقديمه في الخانة المخصصة للأسئلة. وسوف نتوقف لبضع دقائق لتلقي معظم أسئلتكم.

(توقف)

والآن نستعرض الأسئلة.

دلال (س1): لدينا بعض الأسئلة حول هامش الفائدة. هل ترى أي ضغوطات بسبب زيادة تكلفة التمويل. أيضاً سؤال حول الحسابات الجارية وحسابات التوفير؟

ديفيد (ج1):

شكراً دلال. لقد تعرض صافي هامش الفائدة للضغوطات بالفعل في الربع الأول، حيث شهدنا انخفاضاً على أساس ربع سنوي متتالي رغم ارتفاعه مقارنة بالعام الماضي.

وفي الربع الأول عادت جميع نسب السيولة الرقابية المختلفة إلى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا. فعلى سبيل المثال نسبة القروض إلى الودائع التي استمرت لعام 2022 بأكمله في حدود 95% تم الآن تخفيضها إلى الحد الأقصى المعتمد ما قبل الجائحة والبالغ 90% مما تسبب بزيادة الضغط على تكلفة الودائع وخاصةً التي تبلغ فترة استحقاقها سنة واحدة، حيث قدمت البنوك أسعاراً مغرية جداً للعملاء لتتمكن من الانتقال إلى النسب الرقابية الجديدة.

والنبا السار هو أننا شهدنا تباطؤاً خلال الربع في النمو الشهري لمصروفات الفوائد. وبالتالي، قد نكون على مقربة من الوصول إلى أعلى مستوى فيما يتعلق بتكلفة الأموال مع سعر الخصم الحالي. علماً أن بنك الكويت المركزي لم يرفع سعر الخصم منذ شهر يناير، ومن غير المؤكد ما إذا كان سيكون هناك المزيد من الزيادات في سعر الخصم خلال العام 2023.

وحتى بأسعار الفائدة الحالية، فإننا مستمرين بإعادة تسعير قروض محفظة الأفراد بالنسبة للقروض التي يتجاوز استحقاقها 5 سنوات مما سيؤدي إلى زيادة العائد الإجمالي على أصول المحفظة ودعم نمو الأرباح. وكذلك، حافظت مستويات الحسابات الجارية وحسابات التوفير على استقرارها خلال هذا الربع عند 35%.

وكما ذكرت في اللقاء الخاص بالنتائج المالية للربع الرابع العام الماضي، نحن نتوقع رؤية بعض النمو في الهامش في عام 2023، ولكن من الصعب جداً تحديد الحجم والتوقيت في مثل هذه البيئة.

دلال (س2): لدينا بعض الأسئلة حول نمو محفظة القروض. يرجى تقديم المزيد من التفاصيل حول ذلك النمو في هذا الربع؟ وهل تتوقع تباطؤ وتيرة النمو مع ارتفاع أسعار الفائدة؟

ديفيد (ج2): شكراً دلال. أعتقد أنه من المفيد مناقشة كل من محفظة الأفراد والشركات بشكل منفصل.

من جانب محفظة الأفراد، فقد نمت بنسبة 0.8% في الربع الأول مقارنةً بالقطاع والذي لم يظهر أي نمو. فمن الواضح أن الأسعار المرتفعة تقيد بشدة النمو في السوق. ولكننا مستمرين في إستراتيجيتنا الهادفة للنمو بشكل أسرع من السوق في قطاع الأفراد. وهذا ما حصل بالفعل في عام 2022، ونحن مستمرين في هذا الاتجاه حتى عام 2023. ولذلك، فإننا نتوقع أن نواصل تفوقنا على أداء السوق من جانب قطاع الأفراد وإن كان ذلك بوتيرة أقل مما رأيناه في عام 2022 بسبب تباطؤ السوق.

ومن جانب محفظة الشركات، فإن عدد محدود فقط من عملائنا قاموا بتوظيف قروضهم. ومع الوضع الحالي لأسعار الفائدة فإن بعض العملاء بادروا إلى تسديد ديونهم بشكل استباقي. وكما ذكرت في السابق، إستراتيجيتنا لقطاع الشركات تستهدف تحسين الأرباح، ونتطلع إلى تعزيز العائد الإجمالي من المحفظة بما في ذلك زيادة الإيرادات من الرسوم. وهذا ما حصل بالفعل في الربع الأول.

دلال (س3): لدينا سؤال حول تكلفة الائتمان وجودة الأصول. ما هو الدافع وراء هذا التحسن. وهل ترى أي ضغوطات على المخصصات بسبب ارتفاع أسعار الفائدة؟ ديفيد؟

ديفيد (ج3): في الربع الأول، قمنا بتجنيب مخصصات محددة بمقدار 14.2 مليون دينار كويتي و تحصلنا على استردادات بلغت 7 ملايين دينار كويتي مما نتج عنه صافي تكلفة ائتمان بقيمة 7.2 مليون دينار كويتي. مما يدل على تكلفة مخاطر تبلغ 56 نقطة أساس. وبالتالي، فإن صافي تكاليف الائتمان لا تزال منخفضة للغاية واتجاه عام 2022 لا يزال مستمراً حيث رأينا تكلفة مخاطر تبلغ 50 نقطة أساس للعام بأكمله.

الآن، من حيث المخصصات المحددة البالغة 14.2 مليون دينار كويتي، فإن نصفها يتعلق بمتطلبات المخصصات المرتبطة بعمر القروض المتعثرة الحالية. يتعلق النصف الآخر بإجراءات تحفظية إضافية قررنا اتخاذها من أجل توفير حاجز ضد أي ضغوط مستقبلية قد تنشأ بسبب بيئة اسعار الفائدة المرتفعة. وتحديداً، قررنا تجنب مخصصات لجميع القروض المتعثرة في قطاع الأفراد في مرحلة الـ 50%. وبشطبها من المنظور المحاسبي. ولكن بالطبع سيتم تسجيل أية تحصيل ناتج عنها في المستقبل على أنها عمليات استرداد القروض. هذا، وقمنا بزيادة تغطية أحد قروض الشركات في المرحلة الثانية. لذا، فإن النقطة المهمة هي أن مبلغ 14 مليون دينار كويتي في الربع الأول لا يشير إلى ما قد أراه معدل التشغيل المستقبلي.

عندما ننظر إلى كيفية أداء محفظة القروض حالياً، فإن الخبر السار هو أنه على الرغم من بيئة معدل الفائدة المرتفعة، فإن جودة محفظة القروض لا تزال قوية، فجميع مؤشرات جودة الأصول في حالة ممتازة وإضافةً إلى ذلك بلغت قيمة القروض غير المنتظمة الجديدة في الربع الأول 6 ملايين د.ك فقط وهي نتيجة مميزة مع الأخذ بأن حجم محفظة قروض العملاء يبلغ 5.2 مليار د.ك وأسعار الفائدة الحالية. وفي الواقع، هذا المستوى من القروض غير المنتظمة المرحلية هو الأقل لدى البنك، على الأقل في السنوات الثلاث الأخيرة وهو نصف المستوى الربع السنوي لعام 2022.

ولا تزال نسبة قروض المرحلة الثانية منخفضة جداً ومستقرة عند 4.8% فقط. كما أن مصادتنا البالغة 139 مليون د.ك. أو 46% تفوق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم 9، وهو أعلى مستوى لها منذ تطبيق المعيار المحاسبي رقم 9.

دلال: شكراً ديفيد.

دلال (س 4): أرى أنه لدينا أسئلة حول المصروفات التشغيلية، هل يمكنك تقديم بعض التفاصيل حول التوجه في نسبة التكلفة إلى الدخل؟ ديفيد؟

ديفيد (ج4): ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة 8% مقارنة بالعام الماضي، ولكنها انخفضت بنسبة 8% عن الربع الرابع من عام 2022. في الواقع، فإن المبلغ البالغ 21.4 مليون د.ك. هو أقل مما رأيناه في الربع الثاني من عام 2022.

وتبلغ نسبة التكلفة إلى الدخل حالياً 46% وهي أقل من مستوى الربع الرابع للعام 2022 والبالغ 47.8%. ومن المحتمل أن تقل التكاليف في عام 2023 غير أن برنامج التحول الرقمي لا يزال قيد التنفيذ. وكما ذكرت أن بعد الانتهاء من برنامج التحول الرقمي، سوف نجني فوائد التكلفة والكفاءة. وكما ذكرت، نحن نواصل تحسين كفاءة قاعدة التكلفة والإيرادات من أجل تعزيز الأرباح التشغيلية.

دلال: شكرا ديفيد.

دلال (س 5): تلقينا بعض الأسئلة حول التعاون المقترح مع البنك الأهلي الكويتي. ما هي آخر المستجدات حول هذه الصفقة؟ هل يمكنك توضيح المزيد، وليد؟

وليد (ج5): لقد كان آخر إفصاح قدمه بنك الخليج فيما يخص التعاون المقترح بينه وبين البنك الأهلي الكويتي في 23 نوفمبر 2022 والذي أفاد بأن بنك الخليج حصل على موافقة بنك الكويت المركزي حول تعيين شركة ماكينزي كمستشار للبنك للقيام بدراسة الجدوى حول هذه الصفقة.

وسوف نكشف عن أي معلومات جوهرية مستقبلية في هذا الصدد عندما تصبح متاحة.

دلال (س 6): لدينا سؤال آخر. يسعدنا جداً أن نرى التكلفة المنخفضة للمخاطر وانخفاض نسبة القروض المتعثرة، فهل يمكن افتراض أن تكلفة المخاطر هذا العام ستظل أقل من توقعاتكم المستقبلية البالغة 100 نقطة أساس؟ ديفيد؟

ديفيد (ج 6): أعتقد باختصار نعم. أنا مسرور جداً بطريقة أداء المحفظة. وأعتقد أن تكلفة الائتمان في عام 2023 ستظل منخفضة، و بالتأكيد أقل من توقعاتنا المستقبلية لتكلفة المخاطر. وأعتقد أنه سيكون محركاً رئيسياً لنمو الأرباح لعام 2023، لذلك يمكننا أن نتوقع أن تكون مستقرة نسبياً في الربعين المقبلين.

دلال: أعتقد أننا قمنا بتغطية غالبية المواضيع والأسئلة التي طرحت اليوم أثناء اللقاء. وبذلك نختم اللقاء اليوم.

فإن كانت لديكم أي استفسارات أخرى، يمكنكم زيارة صفحة علاقات المستثمرين على موقعنا الإلكتروني. كما يمكنكم التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني المخصص لعلاقات المستثمرين. شكراً لكم جميعاً على مشاركتكم.