

بنك الخليج - الكويت

نص اللقاء الخاص بالنتائج المالية للنصف الأول من عام 2022

4 اغسطس 2022

المشاركون:

السيد/ راغو مينون - نائب الرئيس التنفيذي بالوكالة

السيد/ ديفيد تشالينور - رئيس المدراء الماليين

السيدة/ دلال الدوسري - رئيس علاقات المستثمرين

المضيف:

السيدة/ إيلينا سانشيرز - إي إف جي هيرمس

إيلينا:

مساء الخير وصباح الخير على الجميع. أنا إيلينا سانشير. أود بالنيابة عن إي إف جي هيرمس أن أرحب بكم جميعاً في اللقاء الخاص بالنتائج المالية لبنك الخليج للنصف الأول من سنة 2022. ويسرني أن يكون معنا من خلال اللقاء السيد/ راغو مينون – نائب الرئيس التنفيذي بالوكالة لبنك الخليج والسيد/ ديفيد تشالينور، رئيس المدراء الماليين والسيدة/ دلال الدوسري، رئيس علاقات المستثمرين لبنك الخليج. والآن أترك المجال للسيدة/ دلال لبدء اللقاء.

دلال:

شكراً، إيلينا. مساء الخير ومرحباً بكم في لقاء بنك الخليج الخاص بالنصف الأول من عام 2022. سنبدأ اللقاء اليوم بإلقاء الضوء على المؤشرات الرئيسية وآخر المستجدات حول البيئة التشغيلية لبنك الخليج خلال الستة أشهر الأولى من سنة 2022، والتي يعرضها نائب الرئيس التنفيذي بالوكالة، السيد/ راغو مينون، يتبعه عرض تفصيلي 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 ملاحظة أنه يمكننا التعليق فقط على الاستفسارات والمعلومات التي يتم الإفصاح عنها على النطاق العام. وأود أن ألفت عنايتكم إلى الإفصاح الوارد في الصفحة 10 من العرض التقديمي، والذي يتعلق بالبيانات المستقبلية والمعلومات السرية. يرجى التواصل مع

[GBK Classification: PUBLIC]

فريق علاقات المستثمرين في البنك في حالة وجود أية أسئلة لديكم.

والآن، أود أن أترك المجال للسيد/ راغو مينون - نائب الرئيس التنفيذي بالوكالة لبنك الخليج.

شكراً، دلال. صباح الخير ومساء الخير على الجميع. قبل أن أقوم بتغطية البيانات المالية التفصيلية، أود أن أشير إلى بعض النقاط الموجزة فيما يتعلق بالبيئة التشغيلية في الكويت. لقد وصلنا الزخم الإيجابي الذي بدأناه منذ مطلع عام 2022، ويسرني أن أعلن بأن بنك الخليج حقق صافي ربح بمقدار 30 مليون د.ك. للنصف الأول من عام 2022 أي بزيادة ملحوظة بلغت 83% بالمقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. ونواصل الأداء القوي في جميع الأعمال كما نحقق تقدماً جيداً من خلال استراتيجية النمو ومبادرات التحول الرقمي. ويعكس مركزنا المالي القوي الجودة العالية لمحفظه قروض البنك والإدارة السليمة لمخاطر الائتمان.

وخلال الربع الثاني من العام، رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم مرتين ليحذو حذو بنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي، ولكن بمستويات أقل حيث شهدنا زيادتين بمقدار 25 نقطة أساس لسعر الخصم لكلتا الزيادتين ليرتفع إلى 2.25%.

وما زلنا نشهد نمواً ملحوظاً في قروض القطاع المصرفي. ووفقاً لأحدث البيانات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، فقد بلغ نمو إجمالي قروض العملاء حتى شهر مايو ما نسبته 5.9%، بينما حقق البنك نمواً بنسبة 6.7% حتى يونيو 2022.

ولا نزال نشهد ثباتاً في الإنفاق الاستهلاكي في الكويت حيث ينعكس ذلك في الأداء القوي لمحفظه قروض الأفراد التابعة للبنك بينما تواصل اتجاهها التصاعدي منذ بداية العام.

[GBK Classification: PUBLIC]

وفي المرحلة القادمة ونظراً لارتفاع مستوى أسعار النفط، نتمنى أن نشهد المزيد من التأثيرات الإيجابية على الاقتصاد الكلي في الكويت مع تحسن الأنشطة التجارية واستمرار التعافي للإنفاق الحكومي وفي الوقت نفسه بقاء التضخم إلى حد ما تحت السيطرة.

أما بالنسبة للبنك، فإننا نلبي الاحتياجات المتغيرة للعملاء بشكل استباقي من خلال الابتكار الرقمي. هذا، وقد قمنا بتنفيذ العديد من المبادرات لتزويد موظفينا بمجموعة جديدة من المهارات والفرص لاستخدام البيانات بشكل مستدام حيث شهدت مسابقة الداتاثون (مراثون البيانات) الأولى في الكويت للبيانات والتحليلات الرقمية التي أجراها البنك العديد من المشاركين في مجال نمذجة البيانات والتصوير البياني للبيانات والتحليلات الرقمية. كما عقد بنك الخليج دورة تدريبية حول تصنيف البيانات للموظفين الجدد والحاليين بهدف تقديم حلول تقنية مبتكرة وتمكين المساهمة الفعالة في خطط التحول الرقمي للبنك.

وعلاوة على ذلك، فقد قمنا بتضمين ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في استراتيجيتنا. ويعتبر تمكين المرأة والشباب وذوي الاحتياجات الخاصة من المكونات الهامة لبرنامج الاستدامة في البنك. كما نولي اهتماماً خاصاً للأقليات ونحرص على تنفيذ خطط تساهم في تعزيز الشمول والاستقلال المالي لهم. واليوم، البنك هو من الأعضاء المؤسسين في منصة تمكين المرأة في القطاع الخاص الكويتي (KWEEN)، وهي مبادرة محلية لدعم نمو وتقدم المرأة في مجال العمل. ويعد تمكين المرأة من الأمور الأساسية في بنك الخليج عندما يتعلق الأمر بوضع إستراتيجيات مستقبلية أو تصميم سياسات شاملة. وفي هذا السياق، يسرنا الإعلان بأن السيدة/ ريم الصالح قد انضمت إلى عضوية مجلس إدارة بنك الخليج كأول سيدة في منصب عضو مستقل بعد أن تم انتخابها خلال الاجتماع الأخير للجمعية العامة العادية للبنك.

وقبل أن ننتقل إلى الحديث عن أداء البنك المالي، أود أن ألفت انتباهكم إلى أحدث

[GBK Classification: PUBLIC]

الإفصاحات التي أعلن عنها البنك فيما يتعلق بالتعاون المحتمل بين كل من بنك الخليج والبنك الأهلي الكويتي، حيث تلقى كلا البنكين اقتراحاً من كبار المساهمين؛ وعلى وجه التحديد شركة الغانم التجارية وشركة بهباني للاستثمار وذلك للنظر في إمكانية التعاون بين البنكين مع الحفاظ على الكيانين وتحويل أحدهم إلى بنك متوافق مع الشريعة الإسلامية. وقد تم عرض الاقتراح على مجلس إدارة بنك الخليج وأعطيت الموافقة على المضي قدماً في إجراءات الدراسة النافية للجهالة للنظر في جدوى هذا الاقتراح بما يعود بالفائدة على مساهمي البنك. وتتطلب هذه الإجراءات الحصول على الموافقات اللازمة من بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية والجمعية العامة. كما سيتم الإفصاح عن أي تطورات مستقبلية بشأن هذا الأمر.

وبالانتقال إلى الصفحة 2، أود أن أخص لكم النتائج المالية في ستة نقاط أساسية:

أولاً، شهد صافي الربح نمواً بواقع 83% للنصف الأول من 2022، ليبلغ 30 مليون د.ك.، مقارنةً بمبلغ 17 مليون د.ك. في النصف الأول من 2021.

ثانياً: ارتفع متوسط العائد على حقوق المساهمين ليصل إلى 9.1% للنصف الأول من عام 2022 بالمقارنة مع نسبة 5.2% خلال نفس الفترة من العام الماضي.

ثالثاً: بلغ مجموع القروض الممنوحة للعملاء 5.2 مليار د.ك.، أي بزيادة بواقع 599 مليون د.ك. أو 13% بالمقارنة مع النصف الأول من عام 2021. وجاء هذا النمو مدعوماً من شريحتي الأفراد والشركات، ولكن بوتيرة أسرع من شريحة الأفراد.

رابعاً: حافظت جودة محفظتنا على قوتها، حيث بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 1.0% في الربع الثاني من عام 2022، ويشكل هذا تحسناً عند مقارنته بالفترة نفسها

[GBK Classification: PUBLIC]

من العام الماضي حيث بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 1.4%. وبالإضافة إلى ذلك، لا يزال البنك يحتفظ بمخصصات وفيرة لتغطية القروض غير المنتظمة بنسبة 531%.

خامساً، الحدود الدنيا الرقابية لرأس المال التي كان قد تم تخفيضها في 2020 عادت تدريجياً إلى ما كانت عليه ابتداءً من أول يناير 2022 وستبقى كذلك للمدة المتبقية من العام. ولدى نسبة الشريحة الأولى لرأس المال مصددة بمقدار 254 نقطة أساس ولمعدل كفاية رأس المال مصددة بمقدار 273 نقطة أساس.

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

- أبتت وكالة موديز لخدمات المستثمرين على تصنيف الودائع على المدى الطويل للبنك في المرتبة "A3"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".
- كما أبتت وكالة كابيتال إنتلجنس على تصنيف البنك للعمليات الأجنبية على المدى الطويل في المرتبة "A+"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".
- وقامت وكالة فيتش برفع تصنيف الجدوى المالية للبنك من "bb+" إلى "bbb-" مع تثبيت تصنيف البنك للمصدر على المدى الطويل في المرتبة "A"، مع نظرة مستقبلية "مستقرة".
- ومن جهتها أبتت وكالة ستاندارد آند بورز على تصنيف البنك الائتماني في المرتبة "BBB+" مع نظرة مستقبلية "مستقرة".

وبذلك، فقد تحسن أداء البنك خلال الستة أشهر الأولى من عام 2022 ليوفر بذلك قاعدة صلبة للنمو المستدام ولا نزال متفائلين في الفترة المتبقية من العام.

وبهذا، أترك المجال الآن إلى رئيس المدراء الماليين، السيد/ ديفيد شالينور، الذي سيغطي البيانات المالية للنصف الأول من 2022 بمزيد من التفاصيل. ديفيد؟

شكراً، راغو.

ديفيد:

بالانتقال إلى الصفحة 3، يمكننا مشاهدة التطور في صافي الربح من 16.5 مليون د.ك. إلى 30.3 مليون د.ك.، أي زيادة بمقدار 13.8 مليون د.ك. في النصف الأول من عام 2022. وجاءت هذه الزيادة مدفوعة بشكل رئيسي بتراجع إجمالي المخصصات بمقدار 13.5 مليون د.ك. وبلغت تكلفة المخاطر 33 نقطة أساس فقط في النصف الأول من عام 2022 بالمقارنة مع 112 نقطة أساس في العام الماضي مما يدل على التحسن العام في محفظة البنك الائتمانية. كما حققنا صافي إيرادات من غير الفوائد أعلى بواقع 1.7 نتيجة لاستئناف الأنشطة الاقتصادية بالمقارنة مع البيئة المقيدة التي سادت خلال النصف الأول من عام 2021.

يمكنكم أيضاً مشاهدة التحسن في العائد على حقوق المساهمين بحوالي 3.9% وها نحن نحقق عائد على حقوق المساهمين بنفس مستويات ما قبل أزمة كورونا.

وبالانتقال إلى الصفحة 4، لدينا المزيد من التفاصيل حول بيانات الدخل.

في أقصى اليمين، السطر 1، نجد أن إيرادات الفوائد قد ارتفعت بمقدار 8.0 مليون د.ك. أو 9% في النصف الأول من عام 2022 بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي.

وفي السطر 2، نرى أن مصروفات الفوائد ارتفعت بمقدار 7.6 مليون د.ك. أو 29%، وذلك نتيجة للضغط التصاعدي على تكلفة الأموال تحسباً لزيادة أسعار الفائدة بالإضافة

إلى إثر ارتفاع أسعار الفائدة الفعلي.

وفي السطر 6، نرى أن الإيرادات التشغيلية شهدت نمواً بواقع 2.1 مليون د.ك. أو 3% لتصل إلى 85.3 مليون د.ك. في النصف الأول من عام 2022. وجاء ذلك في معظمه نتيجةً للزيادة في الإيرادات من غير الفوائد بنسبة 9% مدفوعاً بشكل رئيسي بالإيرادات من الرسوم وتبادل العملات الأجنبية بسبب استئناف النشاط الاقتصادي ونمو محفظة القروض.

وفي السطر 7، ارتفعت المصروفات التشغيلية بمقدار 1.1 مليون د.ك.، أي 3% على أساس سنوي مع نسبة التكلفة إلى الدخل 48.3%. ونواصل إدارة التكلفة لدينا دون عرقلة التقدم الذي نحرزه في عملية التحول الرقمي واستثمار رأس المال البشري والتطوير.

وفي السطر 9، نشاهد أن تكاليف الائتمان قد انخفضت بمقدار 16.8 مليون د.ك. من 24.8 مليون د.ك. في النصف الأول من عام 2021 إلى 8.0 مليون د.ك. في عام 2022. وبلغت تكلفة المخاطر 33 نقطة أساس في النصف الأول من عام 2022، متراجعة من 112 نقطة أساس لنفس الفترة من العام الماضي وذلك نتيجة لتحسن البيئة التشغيلية في الكويت، ومبالغ استرداد أعلى بالإضافة إلى جودة محفظة القروض بشكل عام.

وبالانتقال إلى الصفحة 5، نشاهد الميزانية العمومية وكيف تحركت البنود من 30 يونيو 2021 إلى نفس الفترة من عام 2022.

أولاً، أود أن أركز على الموجودات.

ارتفع مجموع الموجودات في مصرفنا بمقدار 586 مليون د.ك. أي بنسبة 9% بالمقارنة

[GBK Classification: PUBLIC]

مع نفس الفترة من العام الماضي، ليلغ 6.9 مليار د.ك. ويعود السبب الأساسي في ذلك إلى حد كبير إلى الزيادة بمقدار 663 مليون د.ك. أو 15% في صافي القروض مما يعكس انتعاش النشاط الاقتصادي بشكل عام بالمقارنة مع العام الماضي. إلا أنه عند المقارنة بنهاية عام 2021، فقد شهد صافي القروض نمواً بمقدار 345 مليون د.ك. أو بنسبة 7% مع تحقيق معظم النمو تقريباً في الربع الثاني.

وفيما يتعلق بالمكونات الرئيسية لإجمالي الموجودات (الواردة بالحروف العريضة **bolded**)، نرى أن المزيج لم يتغير بصورة تذكر عما كان عليه من عام مضى.

وفي السطر 17، نرى بأن ودائع العملاء نمت بنسبة 6% منذ بداية العام لتصل إلى 4.6 مليار د.ك. وكانت نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير مستقرة نسبياً حيث بلغت 37.2% في 30 يونيو 2022.

وفي السطر 21، ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بمقدار 34 مليون د.ك. أو بنسبة 5% ليصل إلى 677 مليون د.ك. بالمقارنة مع 643 مليون د.ك. في العام السابق. ويأتي ذلك مدفوعاً بشكل أساسي بالتحسن في ربحية البنك من النصف الأول من عام 2021 إلى النصف الأول من عام 2022.

وبالانتقال إلى جودة الموجودات، فقد بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 1.0%، والموضحة في السطر 25، في نهاية يونيو 2022، ويشكل هذا تحسناً عند مقارنته بالفترة نفسها من العام الماضي حيث بلغت نسبة القروض غير المنتظمة 1.4%. وحافظت نسبة التغطية، والواردة في السطر 26، على قوتها حيث وصلت إلى 531% في نهاية يونيو 2022.

وبالانتقال إلى الصفحة 6، ترون في الرسم البياني على اليسار أنه كما في 30 يونيو 2022 كان لدى البنك مخصصات فائضة بمقدار 114 مليون د.ك. ما يمثل 37%

[GBK Classification: PUBLIC]

من إجمالي المخصصات.

وبالاطلاع على الرسم البياني إلى اليمين أعلى الصفحة، ترون أن المرحلة الأولى من القروض ارتفعت إلى 94.2% بينما تراجعَت المرحلة الثانية من 5.6% إلى 4.7% كما تراجعَت المرحلة الثالثة من 1.5% إلى 1.1%.

أما الرسم البياني إلى اليمين أسفل الصفحة فيبين تطور نسب المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة خلال الخمسة أرباع الماضية. ونرى أن المرحلة الثانية واصلت اتجاهها التنازلي في حين حافظت المرحلة الثالثة على ثباتها عند حوالي 1% خلال الثلاث أرباع الماضية.

وبالانتقال إلى الصفحة 7، وإلى اليسار أعلى الصفحة، بلغت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال 13.0% أي أعلى بكثير من الحد الأدنى الرقابي الحالي البالغة نسبته 10.5%.

وفي الأسفل إلى اليسار، بلغ معدل كفاية رأس المال لمصرفنا 15.2% أي أعلى بكثير من الحد الأدنى الرقابي الحالي والبالغة نسبته 12.5%.

أما الموجودات الموزونة بالمخاطر، والموضحة في أعلى اليمين، فقد نمت بنسبة 11% بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي، ويعزى السبب الرئيسي لذلك إلى النمو السنوي لمحفظة القروض.

وإلى الأسفل في اليمين، يتبين أن نسبة الرافعة المالية لمصرفنا كما في 30 يونيو 2022 بلغت 8.7%، أي أقل من 9.5% لنفس الفترة من السنة الماضية، وأعلى بكثير من الحد الأدنى الرقابي البالغة نسبته 3%.

وبالانتقال إلى الصفحة 8، نرى نسب السيولة الرئيسية. فعلى الجانب الأيسر، نرى متوسط نسبة تغطية السيولة التي بلغت 258%، وعلى الجانب الأيمن، نرى نسبة صافي التمويل المستقر التي بلغت 104% كما في 30 يونيو 2022. وتجدر الإشارة إلى أن كلتا النسبتين لا تزالان أعلى بكثير من الحد الأدنى الرقابي الجديد البالغ 90% والحد الأدنى الرقابي ما قبل جائحة كورونا والبالغ 100%.

وكذلك، أعلن بنك الكويت المركزي خلال الربع الرابع من عام 2021 بأنه سوف يعيد الحدود الدنيا الرقابية المخففة لنسب السيولة ومعدل كفاية رأس المال تدريجياً إلى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا وذلك ابتداءً من مطلع عام 2023.

والآن، أود أن أعود إلى السيدة/ دلال لفترة 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 تكلفة المخاطر، ما هو الدافع وراء الانخفاض في تكلفة المخاطر؟ وهل سيستمر هذا الانخفاض؟ ديفيد.

ديفيد (ج1): هذا هو الربع الرابع على التوالي الذي نشهد فيه انخفاضاً في تكاليف الائتمان. لقد سجلنا 2.9 مليون د.ك. فقط في الربع الثاني، أي تكلفة مخاطر بمقدار 24 نقطة أساس.

[GBK Classification: PUBLIC]

وسبق أن ذكرت بأن تكلفة المخاطر بالمستوى الطبيعي على المدى الطويل ربما تكون في نطاق 100 نقطة أساس. وبالتالي، نحن سعداء جداً بأداء المحفظة وليس هناك أي دليل على تدهورها. كما أن جميع أرقام المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة قوية جداً ومستقرة، ولذلك أرى بأننا في وضع جيد للتغلب على أية ضغوطات مستقبلية قد تنشأ عن زيادة الأسعار.

اعتقد باننا سنرى على الأرجح تكلفة أعلى للمخاطر في النصف الثاني، ولكن من المتوقع أن تكون أقل بكثير من تكلفة المخاطر بالمستوى الطبيعي على المدى الطويل. أما فيما يتعلق بالقروض غير المنتظمة، فمن المتوقع أن تظل منخفضة وأقل من مستوى 2% الذي قد أشرنا إليه في بداية العام.

دلال (س2): لدينا سؤال اخر عن هامش الربح. انخفض هامش الربح في النصف الأول من 2022 مقارنة بالعام الماضي. هل تتوقعون أن يكون هناك تحسن في هامش الربح خلال النصف الثاني من العام؟

ديفيد (ج2): لقد سبق أن توقعنا في بداية العام أن يكون هامش الربح في ادنى مستوياته في الربع الأول من العام الحالي، و منها سنبدأ برؤية بعض التحسن في هامش الربح. وهذا بالفعل ما رأيناه في الربع الثاني من العام. ولكن لا تزال هناك منافسة سعرية مستمرة على القروض كما رأينا أيضاً ضغوطاً من جانب مصروفات الفائدة فيما يخص تسعير الودائع. وبالتالي فإن النمو في هامش الربح بشكل عام كان أقل مما كنا نطمح إليه. و نصب جل اهتمامنا على تحسين هامش الربح ونتوقع رؤية تحسنا إضافياً في النصف الثاني من العام.

دلال: شكراً ديفيد. سوف نتوقف لبضع دقائق لتلقي المزيد من الأسئلة.

(توقف)

[GBK Classification: PUBLIC]

دلال (س3): لدينا أسئلة حول النمو في القروض. يرجى شرح المزيد حول نمو القروض لديكم وما هي الشريحة أو القطاع الذي ساهم في هذا النمو؟

ديفيد (ج3): شكراً دلال. لقد كان الربع الثاني استثنائياً بالنسبة لنمو القروض - فقد ارتفعت نسبة نمو القروض بمقدار 7% وقد يكون هذا النمو الأعلى بالنسبة للبنك مقارنة بأي ربع سنوي آخر. وشهدت القروض نمواً قوياً جداً في قطاعي الأفراد والشركات. وشهد إجمالي القروض للعملاء ارتفاعاً في الربع الثاني من عام 2022 بحوالي 330 مليون د.ك. حيث جاء ثلثي نسبة النمو من قطاع الشركات و الثلث من قطاع الأفراد.

وإذا قارنا نسبة النمو هذه مع القطاع المصرفي، نجد أن نسبة نمو القروض لدى مصرفنا بلغت 6.7% حتى نهاية يونيو في حين بلغت نسبة النمو لدى القطاع 5.9% حتى نهاية مايو (حيث إن بيانات شهر يونيو لم تصدر بعد). وبالتالي، من المرجح أن يتماشى هذا النمو مع القطاع للنصف الأول عند صدور البيانات.

أما بالنسبة لنمو قروض الأفراد، فإننا نتقدم بشكل أكبر من القطاع، فقد ارتفعت قروض الأفراد بنسبة 8.8% حتى نهاية يونيو مقارنة بقروض القطاع التي بلغت 3.8% حتى نهاية مايو. وبالتالي، فإن القروض لدينا تنمو بمقدار الضعف مقارنة بالنمو الذي يشهده القطاع. وكما تعلمون، فإن الأرباح التي يحققها البنك في قطاع الأفراد من حيث حصته في السوق تعد جزءاً أساسياً من إستراتيجيتنا. ولهذا، يسعدنا التقدم الكبير الذي يتم إحرازه في هذا المجال، ولا سيما في مثل هذا السوق التنافسي.

مستقبلاً، وبشكل عام، أعتقد أن النصف الثاني من العام سيكون أبطأ من النصف الأول، ولكن ما زلنا نتطلع لتحقيق نمو قوي من جانب قروض الأفراد وتعزيز الأرباح في هذه

[GBK Classification: PUBLIC]

الحصة السوقية.

دلال (س4): على صعيد المصروفات، هل يمكنك توضيح الزيادة في المصروفات التشغيلية بالمقارنة مع الأرباح السابقة؟ ديفيد.

ديفيد (ج4): لقد شهدنا ارتفاعاً في المصروفات بنسبة 3% على أساس سنوي، و8% بالتتابع مع الربع الأول من عام 2022.

ولا يزال البنك في مرحلة الإستثمار لاسيما الإستثمار في رأس المال البشري واستراتيجية التحول الرقمي. وقد شهدنا، بشكل خاص، زيادة في تكاليف الموظفين، وهذا هو الإستثمار الأكبر بالنسبة للبنك فيما يتعلق بموظفيه الذين يمثلون أحد الركائز الأساسية لإستراتيجية البنك. بالإضافة الى بعض الضغوط نتيجة للتضخم.

وكما ذكرت سابقاً، فقد حققنا زيادة ملحوظة في محفظة القروض في الربع الثاني من العام وتعزى تلك الزيادة جزئياً لأحد العناصر المتغيرة في التكلفة لدينا.

دلال: شكراً ديفيد. سوف نتوقف لبضع دقائق لتلقي المزيد من الأسئلة.

(توقف)

دلال (س5): لدينا بعض الأسئلة حول رأس المال. ما مدى قدرة البنك على الالتزام بالحدود الدنيا الرقابية الحالية للسيولة ورأس المال، بما أنها ستعود بحلول عام 2023 إلى ما كانت عليه سابقاً؟ ديفيد.

ديفيد (ج5): لقد رأينا انخفاضاً ملحوظاً في نسب رأس المال في الربع الثاني، ويعود ذلك في الأساس

[GBK Classification: PUBLIC]

إلى النمو الذي شهدناه في القروض بنسبة 7% خلال هذا الربع. ومع ذلك، لا نتوقع في العادة أن نرى هذا النوع من الانخفاض ربع السنوي في رأس المال في المستقبل. وكما ذكرت سابقاً، فإن النسب الحالية لرأس المال لدى البنك لا تزال أعلى من الحدود الدنيا الرقابية، ولكننا نعلم بأن هذه الحدود الدنيا ستعود مع بداية 2023 إلى ما كانت عليه قبل جائحة كورونا.

وعندما أفكر برأس المال، أفكر أيضاً بالعائد على حقوق المساهمين، فمن الواضح أننا نتطلع إلى زيادة العائد على حقوق المساهمين بمقدار الضعف. وبالتالي، إذا تمكنا من مواصلة تحقيق النمو كما هو مخطط له وتحقيق التقدم في إستراتيجيتنا دون الحاجة إلى زيادة رأس المال، فإن النتائج، برأيي، ستكون أفضل لجميع أصحاب المصالح. هذا وقد ارتفعت ربحية البنك بشكل ملحوظ في النصف الأول من العام مقارنة بالعام الماضي، و ستضاف الأرباح السنوية على رأس المال في نهاية العام. لذا، أعتقد ان لدى البنك قدرة أكبر على تحقيق النمو الداخلي لرأس المال مما شهدناه في السنوات السابقة.

دلال: شكراً ديفيد. 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 الاتصال بنا عبر البريد الإلكتروني المخصص لعلاقات المستثمرين. شكراً لكم جميعاً على مشاركتكم.