

رقم الإشارة : ABK/BA/88
التاريخ : 30 ابريل 2026

السادة / شركة بورصة الكويت المحترمين
دولة الكويت
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: المحضر والعرض التقديمي لمؤتمر المحللين للربع الأول من العام 2026

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وعملا بأحكام المادة (7-8-1/4) من كتاب قواعد البورصة الصادرة بموجب القرار رقم 1 لسنة 2018 وتعديلاته والمتعلقة بالالتزامات المستمرة المطلوبة من الشركات المدرجة بالسوق الأول والتي تم تصنيف البنك الأهلي الكويتي من ضمنها،

نود الإفادة بأن مؤتمر المحللين للربع الأول من العام 2026 قد انعقد عن طريق البث المباشر على شبكة الإنترنت (Live Webcast) في تمام الساعة 2:00 (وفقا للتوقيت المحلي) من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 29 ابريل 2026.

علما بأنه أثناء المؤتمر لم يتم الإفصاح عن أية معلومات جوهرية غير متوفرة لجمهور المتعاملين.

مرفق لكم المحضر والعرض التقديمي لمؤتمر المحللين للربع الأول من العام 2026.

مع أطيب التحيات ،،



فوزي ثنيان علي الثنيان
مدير عام شئون مجلس الإدارة



مجموعة البنك الأهلي الكويتي
محضر معدّل لمؤتمر المحللين عن نتائج الربع الأول 2026

التاريخ: الأربعاء 29 أبريل 2026

التوقيت: 2 مساءً بالتوقيت المحلي لدولة الكويت

المتحدثون:

- السيد/ جيل جان فان دير تول، الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي
- السيد/ شياماك سوناوالا، الرئيس المالي للمجموعة
- الدكتور/ عبدالعزيز جواد، رئيس التخطيط الإستراتيجي
- السيد/ أسامة عز الدين، مساعد مدير عام، إدارة التخطيط الإستراتيجي والمتابعة

المستضيف:

أرقام كابيتال

مدير المؤتمر:

السيدة/ جناني فاميديفا

جناني فاميديفا:

مساء الخير جميعاً وشكراً لانضمامكم لنا اليوم في مؤتمر المحللين عبر الإنترنت عن نتائج مجموعة البنك الأهلي الكويتي خلال الربع الأول من عام 2026. معكم جناني فاميديفا من شركة أرقام كابيتال.

يسعدنا أن يكون معنا من إدارة البنك الأهلي الكويتي السيد/ جيل جان فان دير تول الرئيس التنفيذي للمجموعة، والسيد/ شياماك سوناوالا الرئيس المالي للمجموعة، والدكتور/ عبدالعزيز جواد رئيس التخطيط الإستراتيجي، والسيد/ أسامة عز الدين، مساعد مدير عام إدارة التخطيط الإستراتيجي والمتابعة.

أترككم الآن مع السيد/ أسامة عز الدين.

أسامة عز الدين:

مساء الخير جميعاً وشكراً لانضمامكم إلينا اليوم في مؤتمر المحللين عبر الإنترنت لمناقشة نتائج الربع الأول من عام 2026.

أود أن أبدأ المؤتمر اليوم عبر بيان إخلاء المسؤولية الموجز. قد يتضمن هذا العرض بعض البيانات التي تتسم بنظرة مستقبلية، فيما يعكس توقعات البنك، وقد تنطوي على بعض المخاطر ودرجة من عدم اليقين بما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري، وقد تؤثر سلباً على النتائج والآثار المالية للخطط الموضحة هنا. ولا يتحمل البنك أي التزام بتحديث رؤيته لهذه المخاطر وعدم اليقين أو الإعلان بشكل علني عن نتائج أي تعديلات على التصريحات المتعلقة بالتوقعات المستقبلية التي تم ذكرها هنا. وبالإضافة إلى بيان إخلاء المسؤولية الذي قرأته عليكم للتو، أحتكم جميعاً على الرجوع إلى بيان إخلاء المسؤولية الكامل في العرض التقديمي.

وسيتضمن مؤتمرنا اليوم عرضاً عاماً من السيد/ جيل جان فان دير تول الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي، يليه السيد/ شياماك سوناوالا الرئيس المالي للمجموعة

مع عرض شامل حول الأداء المالي للمجموعة، ومن بعده الدكتور/ عبدالعزيز جواد رئيس التخطيط الاستراتيجي الذي سيقدم عرضاً حول البنك وإستراتيجيته ومشاريعه. بعد ذلك، سيتاح للسادة الحضور وقت لطرح الأسئلة والإجابة عليها من خلال منصة "webcast"، وأنا على ثقة بأن الجميع حصل على فرصة لمراجعة البيانات المالية للمجموعة والعرض التقديمي المنشور ضمن قسم علاقات المستثمرين عبر موقع البنك الأهلي الكويتي الإلكتروني.

وفي حال كان لديكم أي استفسارات أخرى ترغبون في طرحها، فنرجو منكم عدم التردد في التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني الخاص بوحدة علاقات المستثمرين في البنك الأهلي الكويتي IR@abkuwait.com

مساء الخير للجميع، وشكراً لانضمامكم إلينا.

جيل جان فان دير تول:

بداية، أود أن أثنى على الجهود المستمرة لبنك الكويت المركزي في الحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي وسط حالة عدم اليقين المتزايدة إقليمياً، وبالقرارات التنظيمية المنسقة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، بحيث عززت هذه الإجراءات الثقة وأثبتت مرونة القطاع المصرفي.

وقد قامت البنوك المركزية في كل من الكويت والإمارات العربية المتحدة بتبني مجموعة من التدابير لتعزيز مرونة النظام المصرفي ودعم النشاط الاقتصادي، مما يعكس نهجاً متوازناً واستشرافياً يدعم الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي بشكل أوسع.

وبطبيعة الحال فقد شهد الربع الأول من عام 2026 للبنك الأهلي الكويتي بيئة تشغيلية أكثر تحدياً، مدفوعة بالتطورات الجيوسياسية الإقليمية المستمرة، والتقلبات في أسواق الطاقة، والحذر في بيئة الأعمال. وبالرغم من هذه الظروف، ظلت الأساسيات الاقتصادية الكلية في الكويت قوية بشكل عام، مدعومة بديناميكيات مالية مستقرة، وقطاع مصرفي منظم بشكل جيد، وسيولة كافية في القطاع.

وفي هذا السياق، ظلت أولوياتنا متمحورة حول الحفاظ على قوة الميزانية العمومية، والالتزام بإدارة المخاطر بشكل منضبط، ودعم العملاء بشكل متسق.

وفي ظل هذه الظروف، فقد سجلنا بداية قوية للعام، حيث ارتفع صافي الربح العائد للمساهمين بنسبة 15.7% على أساس سنوي، من 15.7 مليون دينار كويتي إلى 18.2 مليون دينار كويتي، مع ارتفاع ربحية السهم بنسبة 20% من 5 إلى 6 فلوس، مما يعكس مرونة أعمالنا الأساسية وتكامل تنفيذ العمليات في كيانات المجموعة.

وقد ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 5.2% مقارنة بشهر ديسمبر 2025، ليصل إلى 7.3 مليار دينار كويتي، مدفوعاً بمحفظة القروض والتي نمت بنسبة 4.9%. وبالتوازي، نمت ودائع العملاء بنسبة 7.1%، مما عزز مركزنا القوي والممول جيداً.

وقد كان هذا النمو مدعوماً بنهج منضبط في عمليات منح الائتمان، مع الاستمرار في التركيز على التسهيلات الائتمانية ذات الجودة العالية بما يتماشى مع إطار العائد مقابل المخاطر الخاص بنا. ونتيجة لذلك، تحسنت جودة الأصول، حيث انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 1.32% من 1.38% في الفترة نفسها من العام الماضي.

وظلت رسملة البنك قوية، حيث بلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال 17.90%، ونسبة الشريحة الأولى من معدل كفاية رأس المال 12.36% محتفظين بهوامش مريحة أعلى من المتطلبات الرقابية وتدعم نمو الميزانية العمومية في المستقبل.

وبشكل عام، عكس أداء الربع نتيجة متوازنة، تجمع بين نمو الأرباح، والتوسع في الميزانية العمومية بشكل منضبط، وجودة الأصول المستقرة، والرسملة المعززة ضمن بيئة تشغيلية متغيرة.

وبموازاة ذلك، ظلت تصنيفاتنا الائتمانية دون تغيير، حيث ثبتت وكالة "فيتش" تصنيفنا عند الدرجة 'A' ووكالة "موديز" عند الدرجة 'A2'، وكلاهما بنظرة مستقبلية مستقرة، مما يعكس استمرارية قوة ميزانيتنا العمومية وثبات أدائنا المالي.

وتعد القوة المؤسسية للبنك المحرك الرئيسي لهذا النمو، المدعومة بفريق قيادي ذي خبرة وقوة عاملة ذات كفاءة عالية. ويستحوذ الكويتيون على نحو 73% من المناصب القيادية، وتشكل النساء نحو 40% من قوتنا العاملة. ونواصل الاستثمار في كوادرننا وتعزيز الثقافة القائمة على الأداء لضمان استمرارية التنفيذ عبر المجموعة.

وبالتطلع إلى المستقبل، وبينما لا تزال البيئة الإقليمية متغيرة، تظل مجموعة البنك الأهلي الكويتي ثابتة في نهجها، مع تركيز واضح على حماية حقوق المساهمين.

إن أداءنا في الربع الأول يؤكد صلابة أساسياتنا ومرونة نموذج أعمالنا. وتظل المجموعة في وضع جيد، مدعومة بميزانية عمومية قوية وقاعدة رأسمالية متينة، مما يتيح تنفيذ منضبط مع خلق قيمة مضافة بشكل مستدام.

ونظل واثقون في قدرتنا على تجاوز الظروف الحالية مع الاستمرار في تقديم قيمة مضافة طويلة الأجل لمساهميننا.

شكراً لكم على ثقتكم ودعمكم المستمر.

سأنقل الكلام الآن إلى الرئيس المالي للمجموعة ليطلعكم على التفاصيل الدقيقة للأداء المالي لهذا الربع.

شكراً جيل جان، ومساء الخير جميعاً.

شياماك سوناوالا:

استكمالاً لما سبق، سأقدم لكم الآن المؤشرات المالية للربع الأول من عام 2026.

شهد هذا الربع تحسناً في الأرباح على أساس سنوي، مدعوماً بارتفاع صافي إيرادات الفوائد، وتحسن تكلفة التمويل، وانخفاض مخصصات خسائر الائتمان، تزامناً مع الاستمرار في الارتقاء بقطاعات أعمالنا الرئيسية.

وبلغ صافي الربح الخاص بالمساهمين 18.2 مليون دينار كويتي، بزيادة 15.7% على أساس سنوي. وارتفعت ربحية السهم بنسبة 20% لتصل إلى 6 فلوس، في حين تحسن العائد على متوسط حقوق المساهمين بمقدار 113 نقطة أساس ليصل إلى 9.23%، مما يعكس تعزيز الربحية وتحقيق كفاءة أكبر في توظيف رأس المال.

كما تعززت القاعدة الرأسمالية بشكل أكبر، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.90%، ونسبة الشريحة الأولى من معدل كفاية رأس المال 12.36%، وهي معدلات تفوق الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية.

وارتفع إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة 13.0% على أساس سنوي إلى 57 مليون دينار كويتي، مدفوعاً بشكل أساسي بنمو بنسبة 17.8% في صافي إيرادات الفوائد. وأتى ذلك مدعوماً بالإدارة الفعالة للأصول والالتزامات، والانضباط في عملية التسعير، وتحسين مزيج التمويل المعزز بهيكل التزامات مطور.

وسجلت المصروفات التشغيلية زيادة بنسبة 16.3% على أساس سنوي، مما يعكس استمرار الاستثمار في المبادرات الإستراتيجية، والتحول الرقمي، وتوسع الأعمال. ونتيجة لذلك، بلغت الأرباح التشغيلية 32.4 مليون دينار كويتي، بزيادة قدرها 10.7% على أساس سنوي، مما يظهر استمرارية نمو الأرباح.

وعلى صعيد الكفاءة التشغيلية، فقد ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بشكل طفيف إلى 43.1% مقارنة بـ 41.9% في العام السابق بسبب الاستثمارات في الأولويات الإستراتيجية وتوسع الأعمال، مع الحفاظ على الانضباط في التكاليف بشكل عام. ومع ذلك، تظل هذه النسبة دون مستوى 43.8% المسجلة بنهاية عام 2025.

واستمرت أعمال إدارة الخدمات المصرفية للشركات كمساهم رئيسي في الإيرادات التشغيلية بنسبة 45%، تليها أعمال إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 35%، ثم أعمال الخزينة والاستثمار بنسبة 20%. وينعكس هذا التوزيع بشكل عام في الميزانية العمومية، حيث استحوذت إدارة الخدمات المصرفية للشركات على 56% من إجمالي الأصول، مقابل 13% لإدارة الخدمات المصرفية للأفراد، و31% لإدارة الخزينة والاستثمار، مما يبرز مزيج الأعمال المتنوع وتوازن مخاطر المحفظة.

وارتفع هامش صافي الفائدة ليصل إلى 2.48%، بزيادة 38 نقطة أساس على أساس سنوي، مدعوماً بانخفاض تكلفة التمويل وتحسن مزيج الأصول والالتزامات، وهو ما يعكس انضباطاً في التسعير وتعزيزاً للميزانية العمومية.

وارتفع إجمالي الأصول بنسبة 5.2% مقارنة بديسمبر 2025 ليصل إلى 7.3 مليار دينار كويتي. ونما صافي القروض والسلف بنسبة 4.9% إلى 4.8 مليار دينار كويتي، بما يتماشى مع إستراتيجيتنا للنمو الانتقائي والمعدل حسب المخاطر. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 7.1% إلى 4.4 مليار دينار كويتي، مما يؤكد قوة قاعدة الودائع لدينا واستقرار تكلفة التمويل المنخفضة.

وشهدت جودة الأصول تحسناً، حيث انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى 1.32% من 1.38%، مما يعكس كفاءة إدارة ومراقبة المحفظة، والإدارة الاستباقية للمخاطر، والانضباط في منح التمويل. وظلت نسبة تغطية المخصصات قوية عند نسبة 356%، مع الحفاظ على مخصصات القروض وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمقدار 210 ملايين دينار كويتي، والتي تتجاوز متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9) مما يوفر مصدات إضافية.

وظلت مقاييس السيولة متينة، حيث بلغت نسبة تغطية السيولة 338% ونسبة صافي التمويل المستقر 110%، وكلاهما أعلى بكثير من معدلات المتطلبات الرقابية، مما يدعم موقفنا التمويلي الصلب.

وبشكل عام، تم تحقيق النمو في الميزانية العمومية مع التركيز بقوة على جودة الأصول، وتحسين السيولة، وتعزيز كفاءة رأس المال، وضمان التوافق مع إطار المخاطر الخاص بالمجموعة.

وفي المحصلة، سجلت المجموعة أداءً مالياً متوازناً في الربع الأول، حيث جمعت بين نمو الأرباح، وتوسع الهوامش، وتحسن جودة الأصول، ووضع جيد للحفاظ على أدائها المالي.

وبينما تستمر البيئة الخارجية في التغيير، فإن الأسس القوية للمجموعة، ونموذج أعمالها المتنوع، وإطار حوكمة المخاطر القوي لديها، يضعها في وضع جيد للحفاظ على أدائها وتحقيق قيمة مضافة للمساهمين على المدى الطويل.

سأترك الحديث الآن للدكتور عبد العزيز ليطالعكم على آخر المستجدات بشأن الأولويات الإستراتيجية للمجموعة.

شكراً لك سيد شيماك. مساء الخير جميعاً، وشكراً على انضمامكم إلينا في مؤتمر المحللين عن نتائج الربع الأول 2026.

د. عبدالعزيز جواد:

باتت البيئة التشغيلية أكثر تعقيداً، حيث أدت التوترات الجيوسياسية المتزايدة في الشرق الأوسط إلى تقلبات في السوق. ومع وجود مرونة نسبية، إلا أن حالة عدم اليقين المرتفعة والمستمرة حول التضخم وأسعار النفط والظروف الخارجية لا تزال تلقي بظلالها على التوقعات المستقبلية.

وقد تراجعت الآفاق الاقتصادية الكلية العالمية في أعقاب تصاعد الصراع في الشرق الأوسط في فبراير 2026، مما أثر على النمو وساهم في زيادة الضغط على مستويات التضخم. وخفض صندوق النقد الدولي توقعاته للنمو العالمي بمقدار 20 نقطة أساس لتصل إلى 3.1% مقارنة بتوقعاته في يناير البالغة 3.3%. وبموازاة ذلك، رفع الصندوق توقعاته للتضخم بمقدار 60 نقطة أساس لتصل إلى 4.4%.

أما إقليمياً، فلا تزال النظرة المستقبلية حذرة وسط التوترات الجيوسياسية المتصاعدة، مع تداعيات محتملة على أسواق الطاقة، والتدفقات التجارية، وثقة المستثمرين.

وفي الكويت، ورغم استمرار ارتفاع حالة عدم اليقين خارجياً، إلا أن المرونة تظل مدعومة بالمصداقية السيادية القوية للكويت، والتنظيم القوي، والقطاع المصرفي الذي يتمتع بكفاية رأس مال جيدة. وكان أداء بورصة الكويت دليلاً على هذه المرونة، حيث استعاد مؤشر السوق الأول جميع خسائره المرتبطة بالصراع، وحقق نمواً بنسبة أكثر من 5% مقارنة بمستواه في 2 مارس، كما ارتفع مؤشر القطاع المصرفي بنسبة 6% تقريباً منذ ذلك الحين.

وعلى الرغم من بيئة السوق المتغيرة، فقد ظل تركيزنا منصباً على تعزيز حضورنا في الكويت من خلال تطوير العروض المقدمة للعملاء، وتعزيز قدراتنا الرقمية، ورفع الكفاءة التشغيلية. وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد في الكويت، فقد واصلنا تطوير قدراتنا وتفاعلنا رقمياً مع العملاء من خلال إطلاق منصة "ABK Build"، وهي منصة رقمية لبناء المنزل وتسهيل رحلة تمويل وتصميم منزل الأحلام عبر أدوات تصميم متكاملة وعروض حصريّة من الشركاء.

كما قمنا بتعزيز مجموعة منتجاتنا بإطلاق بطاقة " ABK Visa Platinum Advantage" مسبقة الدفع ذات الإصدار المحدود، واستئناف سحب حساب "الفوز". وعلى المستوى التشغيلي فقد قمنا بتنفيذ تحديثات على الأنظمة لرفع الكفاءة، وتعزيز أطر حماية العملاء، ومواصلة توسيع نطاق شبكة أجهزة السحب الآلي الخاصة بنا.

وإلى جانب أداء أعمالنا، فقد حصلنا على جائزة التميز في الحوكمة داخل دولة الكويت من مجلة "Global Brands"، مما يعكس قوة إطار الحوكمة لدينا والتزامنا المستمر بتطبيق أرقى المعايير العالمية.

وفي الإمارات العربية المتحدة، نفذت إدارة الخدمات المصرفية للشركات عدداً من الصفقات البارزة خلال الربع الأول، بما في ذلك المشاركة في قروض مجمعة تتجاوز 12 مليار دولار أمريكي، والقيام بدور مدير الاكتتاب والمقوض الرئيسي لتسهيلات ائتمانية بقيمة 5 مليارات دولار أمريكي.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات، فقد أطلقنا تطبيقاً مطوراً للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، مما يمثل علامة فارقة في رحلة التحول الرقمي لدينا. وتوفر المنصة المطورة خدمات متطورة وأعلى أماناً، مما يتيح تجربة عملاء أكثر سهولة مع توفير بنية تحتية قابلة للتطور لدعم النمو المستقبلي.

من جهة أخرى، واصلنا في شركة ABK Wealth Management تعزيز منتجاتنا من خلال الحلول المدعومة بالأصول، مع توسيع نطاق حضورنا الإقليمي عبر شركتنا التابعة في مركز دبي المالي العالمي (DIFC). كما شهدنا ارتفاعاً قوياً في تدفقات الأصول المدارة وانضمام العملاء الجدد، مع زيادة في تقيضات الإدارة الاختيارية.

وفي مصر، لا تزال خلفية الاقتصاد الكلي متباينة في ظل بيئة إقليمية أكثر حساسية، فقد قام البنك المركزي المصري بخفض أسعار الفائدة الرئيسية بمقدار 100 نقطة أساس في فبراير 2026 قبل أن يبقى عليها دون تغيير في أبريل، لتبقى أسعار الإيداع والإقراض الليلة واحدة عند 19.0% و20.0% على التوالي. وتسارع مستوى التضخم الأساسي إلى 15.2% في مارس مقارنة بـ 13.4% في فبراير، بينما خفض البنك المركزي توقعاته لنمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى 4.9% للسنة المالية 2026/2025 من 5.1% في فبراير 2026. ورغم انخفاض قيمة الجنيه المصري بنحو 10% خلال الفترة الأخيرة، إلا أن التقلبات في سعر الصرف أثبتت مرونة نظام سعر الصرف. وفي ظل هذه الأجواء، تستمر التطورات الأخيرة في الشرق الأوسط في زيادة حالة عدم اليقين، مما يتطلب مراقبة دائمة للمخاطر الخارجية ومخاطر التضخم.

وبالانتقال إلى معايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، أحرزنا تقدماً ثابتاً خلال الربع الأول من عام 2026، حيث دفعنا بأجندة الاستدامة لدينا من خلال حوكمة أقوى، وإفصاحات مطورة، وتنفيذ المبادرات الرئيسية بشكل منضبط. وقد وصلنا بتقرير الاستدامة لعام 2025 إلى مرحلة صياغة المحتوى بعد عملية شاملة لجمع البيانات على مستوى المجموعة، مما يعزز التزامنا بالشفافية وبعتماد أفضل المعايير في إعداد التقارير.

وفي الوقت ذاته، واصلنا في المضي قدماً في أجندة التمويل المستدام في الكويت، بما في ذلك دعم مبادرات البنية التحتية الخضراء، وإكمال متطلبات التقارير التنظيمية المتعلقة

بمخاطر المناخ بنجاح. وتعكس هذه الجهود التزامنا بدمج اعتبارات الاستدامة في مختلف الإدارات، وتعزيز المرونة، والتوافق مع المتطلبات التنظيمية المتطورة وتوقعات المتعاملين معنا.

ونظل في وضع قوي للحفاظ على هذا الزخم في الأداء مستقبلاً.

وبالنظر إلى الفترة المتبقية من عام 2026، ينصب تركيزنا على تسريع تنفيذ خططنا وفق أولوياتنا الإستراتيجية، مع الحفاظ على نهج منضبط ومرن في بيئة تشغيلية ديناميكية. وتؤكد التطورات الجارية في الشرق الأوسط أهمية الإدارة الحصيفة للمخاطر، والمركز الرأسمالي القوي، ونموذج الأعمال المتنوع، وهي عوامل تدعم مرونتنا واستمرارية أدائنا.

وسيوفر تحديث إستراتيجيتنا خلال هذا العام توجهاً أوضح للمرحلة التالية من النمو، مع تركيز أكبر على جودة الأرباح، وتسريع التحول الرقمي، وتعزيز القيمة المضافة المقدمة للعملاء، مما يضمن استمرارنا في تقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل.

شكراً على ثقتكم المستمرة بالبنك الأهلي الكويتي، سننتقل الآن إلى جناني لتلقي الأسئلة والأجوبة.

شكراً على مشاركتكم، إذا كان لديكم أي سؤال، يرجى كتابته في خانة المحادثة، وسنجيب عن الأسئلة بالترتيب.

جناني فاميديفا:

هل تشمل تكاليف المخصصات للربع الأول من عام 2026 مخصصات احترازية بسبب التوترات الجيوسياسية؟

أنتم تدركون جيداً أن البنك الأهلي الكويتي متحفّظ للغاية عندما يتعلق الأمر بنهج تكوين المخصصات. لقد قمنا ببناء مصدات كافية. وفي الواقع، تبلغ المخصصات لدينا 210 ملايين دينار كويتي، وهي أعلى من أي من نظرائنا. ولذا لدينا دائماً ما يكفي ضمن المخصصات الحالية لإدارة أي ظروف طارئة وغير متوقعة يمكن أن تحصل.

البنك الأهلي الكويتي:

ما هي محركات نمو القروض على أساس ربع سنوي بين الكويت والإمارات ومصر؟

جناني فاميديفا:

النمو متوازن ومتنوع بشكل جيد، وهو يتماشى مع المزيج الموجود في محفظتنا حيث أن 66% من القروض تكمن في الكويت. هذا وقد شهد الربع الأول بداية جيدة، ونحن سعداء جداً بهذا الأداء

البنك الأهلي الكويتي:

هل يمكن أن نشهد ضغطاً على صافي الرسوم والعمولات مستقبلاً؟

جناني فاميديفا:

هذا سؤال مثير للاهتمام. نحن نعيش في ظل ظروف غير مستقرة للغاية حالياً. والتوجهات التي يمكننا تقديمها لكم الآن هي أن الأمر يعتمد على كيفية تطور الأوضاع. نحن متفائلون بشكل حذر إذا تم الوصول إلى حل قريب، أما إذا طال أمدها، فنعتقد أن السوق بأكمله سيتأثر ولن نكون استثناءً. وبناءً على المرونة وأدائنا الذي رأيتم أنه أفضل بكثير وأعلى من منافسينا، نعتقد بأننا سنظل في وضع جيد يساعدنا في المضي قدماً.

البنك الأهلي الكويتي:

جناني فاميديفا:

ما هي طبيعة محفظة القروض في الإمارات؟ هل هي في الغالب لكيانات مرتبطة بالحكومة أم شركات خاصة؟ وما هي القطاعات التي يتم التركيز عليها بشكل أساسي؟

البنك الأهلي الكويتي:

جزء كبير منها هو لكيانات مرتبطة بالحكومة وأسماء كبرى في مختلف القطاعات. لا يوجد لدينا تعرض ائتماني لقطاعات حساسة إذا كان هذا القصد، أي أننا ليس لدينا أي تعرض ائتماني لقطاعات السياحة أو اللوجستيات أو الضيافة. لدينا محفظة متوازنة ومتنوعة بشكل جيد للغاية.

جناني فاميديفا:

ما هي نسبة قاعدة الودائع الخاصة بكم من غير المقيمين؟

البنك الأهلي الكويتي:

قاعدة الودائع من غير المقيمين لدينا محدودة جداً. وبشكل عام، فإن معظم ودائع عملائنا هي من كيانات محلية تعمل في النطاق الجغرافي الذي نعمل فيه.

جناني فاميديفا:

هل قتم بتأجيل لأقساط العملاء؟ وكم حجمها؟

البنك الأهلي الكويتي:

لم نقم بأي شيء من هذا القبيل حتى الآن لعدم وجود حاجة لذلك. وبالطبع هناك تدابير قدمتها البنوك المركزية في كل من دولتي الكويت والإمارات العربية المتحدة، ولكن هناك احتمالية حدوث ذلك في الوقت الراهن.

وكما تعلمون، يتعين على العملاء التواصل مع البنك وإثبات وجود أي تعثر حالي [بسبب الأوضاع الراهنة] للحصول على هذه المعاملات التي لم تكن موجودة قبل بدء النزاع.

وحتى الآن، لم نسجل أي عملية ائتمانية من هذا النوع أو حالة مشابهة. ونحن على علم بعميل واحد فقط (صغير من حيث الحجم) في الكويت يفكر حالياً في التواصل معنا لهذا الغرض.

باختصار لم نتعامل مع مواقف أو ظروف من هذا القبيل، لكن بطبيعة الحال قد تتغير الأمور ومع إمكانية استمرار هذا النزاع، ومما لا شك فيه أن ذلك قد يعني في مرحلة ما أن بعض الكيانات العاملة في المنطقة قد تستهلك جزءاً كبيراً من مصداتها المالية، ومن ثم ستحاول على الأرجح التواصل مع البنوك لطلب معاملة أكثر تفضيلاً.

جناني فاميديفا:

ماذا عن وضع السيولة للبنك وفي القطاع بشكل عام؟

البنك الأهلي الكويتي:

وضع السيولة في البنك مريح للغاية. وقد بدأنا بالتحضير بعناية ليس فقط منذ بداية النزاع بل حتى قبل تفاقم الأوضاع في نهاية فبراير والتي بلغت ذروتها في العمليات العدائية بالمنطقة من منظور إدارة استمرارية الأعمال وإدارة السيولة على حد سواء، وتأكدنا من وجود مجموعة واسعة من احتياطات السيولة البديلة.

وقمنا أيضاً ببناء مصد للسيولة وتأكدنا من الطريقة التي ندير بها ميزانيتنا العمومية حالياً، إذ نعزز السيولة ونحافظ عليها كأولوية قصوى. ويعد هذا أحد أولى الإجراءات التي ننظر إليها بشكل يومي. ولذا يسعدنا القول بأننا في وضع مريح وسنواصل إدارة هذا الأمر بعناية كبيرة في حال تطور النزاع.

جناني فاميديفا:

ما هي القطاعات التي كانت المحرك الرئيسي للنمو في الربع الأول؟

لقد كان المحرك الرئيسي للنمو من قطاع الشركات. وسجلنا نمواً جيداً في قطاع الشركات إلى جانب نتائج ممتازة من جهود تعزيز الميزانية العمومية التي قمنا بها، والتي انعكست في تحسن هوامش الربحية لدينا. كما أتت فلسفتنا بالانتقال من "الحجم" إلى "القيمة" بثمارها أيضاً، وشهدنا تحسناً أفضل في عوائدنا.

وبشكل عام، فقد ساهم مزيجاً من هذه العوامل مجتمعة في نجاحنا خلال الربع الأول.

جناني فاميديفا:

هل هناك أي تحديث للتوقعات المستقبلية لعام 2026، وتحديدًا صافي هامش الفائدة، ونمو القروض، والمخصصات؟

البنك الأهلي الكويتي:

نتمنى لو كان بإمكاننا الإجابة على هذا السؤال، لكننا أشرنا إلى ذلك مسبقاً، بأننا نمر بأوقات غير مستقرة للغاية ونواجه الكثير من الأمور المجهولة.

وإذا حلّ هذا النزاع بسرعة كبيرة على المدى القصير، فنحن متفائلون بأن مسار أرباحنا سيظل في اتجاه تصاعدي. أما إذا طال أمد هذا النزاع لفترة أطول بكثير فستظل ضابطة الأوضاع وسيتأثر السوق بأكمله ولن نكون استثناءً.

ومع ذلك مازلنا واثقون ببناءً على مرونتنا التي أثبتناها وقدرتنا على تحقيق الأرباح بأننا سنكون في وضع أفضل من معظم منافسينا.

جناني فاميديفا:

ما توقعات الإدارة لصافي هامش الفائدة ونسبة التكلفة إلى الدخل للربع الثاني من عام 2026؟

البنك الأهلي الكويتي:

نعتمد بأننا سنتمكن من الحفاظ عليها، بافتراض استمرار الوضع الراهن الذي نشهده حالياً. وإن حلت الأمور، فقد تتحسن بشكل أكبر. ومع ذلك، بالنسبة للجزء الأول، لا نرى أي خفض في أسعار الفائدة يلوح في الأفق قريباً.

بالطبع، سيكون لدينا محافظ جديد للاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في شهر مايو، ولسنا متأكدين من توجهه تجاه سياسة الفيدرالي أو ما إذا كان سيعتمد نهجاً جديداً، ولا يمكننا التنبؤ بذلك. ولكن مما نراه، لا نتوقع أي تأثير كبير في الربع الثاني.

جناني فاميديفا:

هل ستستمررون في التركيز على النمو، أم أنه في ظل ما يحدث في دول مجلس التعاون الخليجي، سيكون تركيزكم الوحيد على الربحية؟

البنك الأهلي الكويتي:

إنه مقياس لكليهما. إنه توجه نحو القيمة، لكننا واقعيون جداً في إدارة المخاطر أيضاً. نحن لا نريد الحجم لمجرد الحجم، ولا نريد تحقيق مكاسب على المدى القصير على حساب الربحية طويلة الأجل. لذا، فهو توازن ومزيج من هذه العوامل التي تقود نهجنا نحو النمو.

جناني فاميديفا:

إذا كان لديكم أي أسئلة، يرجى كتابتها في خانة المحادثة.

أعتقد بأنه ليس لدينا المزيد من الأسئلة. لذا أود أن أترك الكلام لكم الآن للختام.

البنك الأهلي الكويتي:

شكراً جناني، وشكراً للجميع على انضمامكم إلينا اليوم، ونأمل بأن نكون قد أجبنا على جميع أسئلتكم.

في حال وجود أي متطلبات أو استفسارات أخرى، يرجى مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني
[.IR@abkuwait.com](mailto:IR@abkuwait.com)

شكراً للجميع، هذا ختام مؤتمرننا.

جناني فاميديفا:

Al Ahli Bank of Kuwait
Investor Presentation
3M 2026



Disclaimer

- THE INFORMATION SET OUT IN THIS PRESENTATION AND PROVIDED IN THE DISCUSSION SUBSEQUENT THERETO DOES NOT CONSTITUTE AN OFFER OR SOLICITATION OF AN OFFER TO BUY OR SELL SECURITIES. IT IS SOLELY FOR USE AT AN INVESTOR PRESENTATION AND IS PROVIDED AS INFORMATION ONLY. THIS PRESENTATION DOES NOT CONTAIN ALL OF THE INFORMATION THAT IS MATERIAL TO AN INVESTOR.
- This presentation has been prepared by (and is the sole responsibility of) Al Ahli Bank of Kuwait K.S.C.P. (the “Bank”).
- The information herein may be amended and supplemented and may not as such be relied upon for the purposes of entering into any transaction. This presentation may not be reproduced (in whole or in part), distributed or transmitted to any other person without the Bank's prior written consent.
- The information in this presentation and the views reflected therein are those of the Bank and are subject to change without notice. All projections, valuations and statistical analysis are provided to assist the recipient in the evaluation of the matters described herein. They may be based on subjective assessments and assumptions and may use one among alternative methodologies that produce different results and, to the extent that they are based on historical information, they should not be relied upon as an accurate prediction of future performance. These materials are not intended to provide the basis for any recommendation that any investor should subscribe for or purchase any securities.
- This presentation does not disclose all the risks and other significant issues related to an investment in any securities/transaction.
- Past performance is not indicative of future results. Al Ahli Bank of Kuwait is under no obligation to update or keep current the information contained herein. No person shall have any right of action against the Bank or any other person in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this presentation. No person is authorized to give any information or to make any representation not contained in and not consistent with this presentation, and, if given or made, such information or representation must not be relied upon as having been authorized by or on behalf of the Bank.
- This presentation does not constitute an offer or an agreement, or a solicitation of an offer or an agreement, to enter into any transaction (including for the provision of any services). No assurance is given that any such transaction can or will be arranged or agreed.
- Certain statements in this presentation may constitute forward-looking statements. These statements reflect the Bank's expectations and are subject to risks and uncertainties that may cause actual results to differ materially and may adversely affect the outcome and financial effects of the plans described herein. You are cautioned not to rely on such forward-looking statements. The Bank does not assume any obligation to update its view of such risks and uncertainties or to publicly announce the result of any revisions to the forward-looking statements made herein.

Table of Contents

04 **Section 1**
ABK Overview
& Footprint

13 **Section 2**
Operating
Environment

17 **Section 3**
Strategy &
Business Overview

29 **Section 4**
Financial
Performance
Highlights

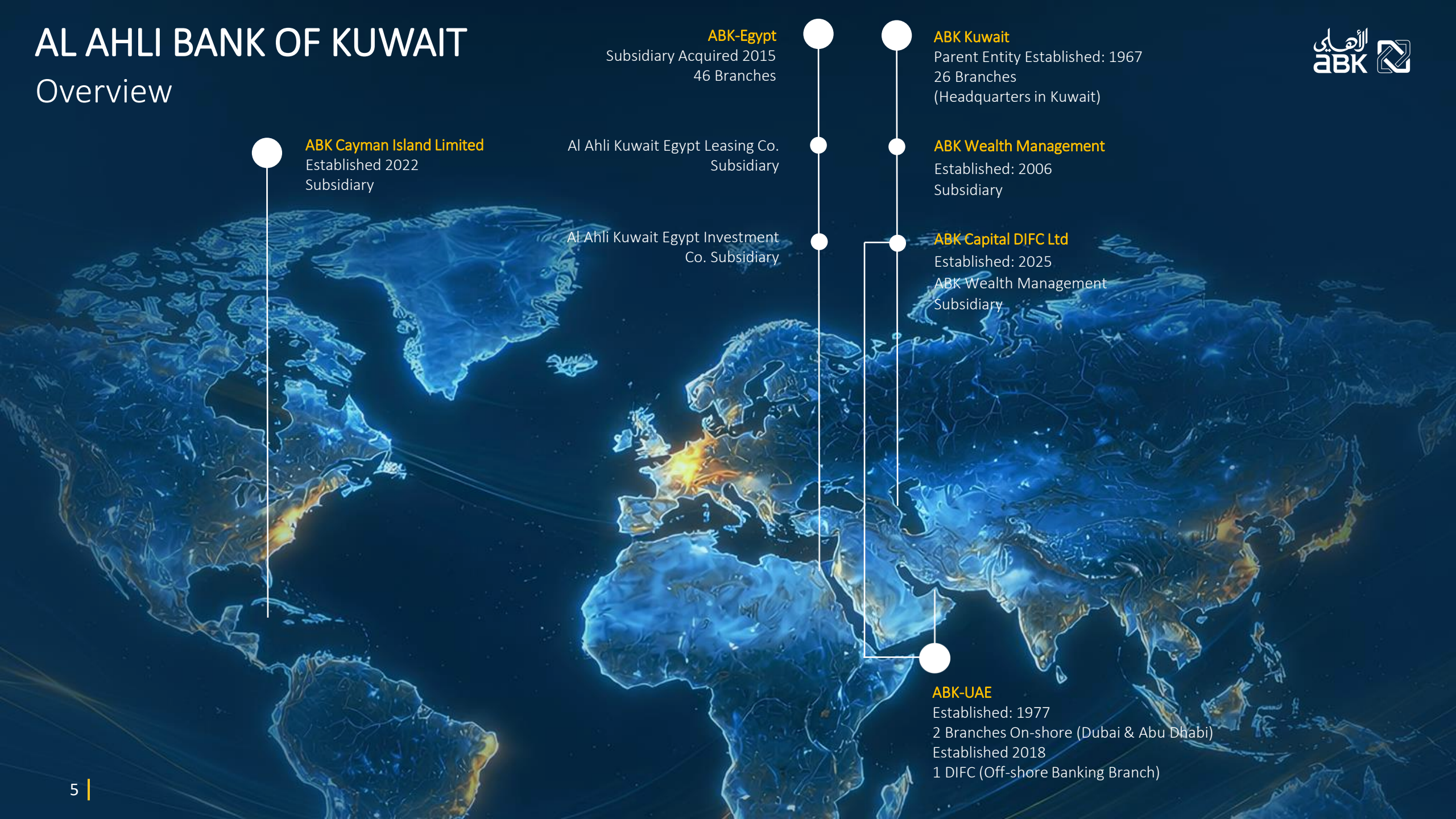
32 **Section 5**
Appendix

Section 1

ABK Overview and Footprint

AL AHLI BANK OF KUWAIT

Overview



ABK Cayman Island Limited
Established 2022
Subsidiary

Al Ahli Kuwait Egypt Leasing Co.
Subsidiary

Al Ahli Kuwait Egypt Investment
Co. Subsidiary

ABK-Egypt
Subsidiary Acquired 2015
46 Branches

ABK Kuwait
Parent Entity Established: 1967
26 Branches
(Headquarters in Kuwait)

ABK Wealth Management
Established: 2006
Subsidiary

ABK Capital DIFC Ltd
Established: 2025
ABK Wealth Management
Subsidiary

ABK-UAE
Established: 1977
2 Branches On-shore (Dubai & Abu Dhabi)
Established 2018
1 DIFC (Off-shore Banking Branch)

ABK Overview and Background



Established in 1967 by the Behbehani family, ABK has steadily become one of the leading Kuwaiti Banks retaining the same core shareholder base since its establishment.



Headquartered in Kuwait City, the Group has three subsidiaries: ABK Wealth Management, Al Ahli Bank of Kuwait – Egypt and ABK Cayman Island Limited, a branch network in UAE including an off- shore banking branch in DIFC with a Category 1 license.



Provides a wide range of financial and banking services and products across all its markets which include: Corporate Banking, Retail Banking, Treasury & Investments.



Has a total of 75 branches in three countries: 26 in Kuwait, 2 full-service branches in Abu Dhabi & Dubai & 1 offshore banking branch in Dubai International Financial Centre (DIFC), & 46 branches in Egypt.



Strong and well-established access to market by the issuances of KD50 million subordinated Tier II bond in Oct-21 and another issuance of subordinated Tier II bond of KD50 million in Nov-23, as well as the successful issuance of KD30 million Tier II bond in Dec-25, which was significantly oversubscribed, reflecting strong investor demand and confidence in the Bank's credit standing and the broader stability of the Kuwaiti financial sector.



In June 25, ABK obtained Central Bank approval to launch its first Certificate of Deposit Program of US\$500 million, aimed at diversifying liquidity sources and reducing reliance on conventional funding, supporting more sustainable growth across our banking operations. By the third quarter, Treasury successfully executed and fully subscribed the entire program within a month of launch, by international investors from Asia and the United States, across various maturities at highly competitive pricing levels.



Successfully closed ABK's second Asian Syndicated facility in July 25, effectively refinancing the 2022 US\$600 million outstanding term loan. The deal was well received in the Asian markets, successfully consolidating to 17 investors from China, Japan, Korea, India, and Taiwan. Testament to the success of the syndication, the facility was upsized by 30% from the initial launch amount of US\$500 million to close at an increased size to ABK's debut facility at US\$650 million.



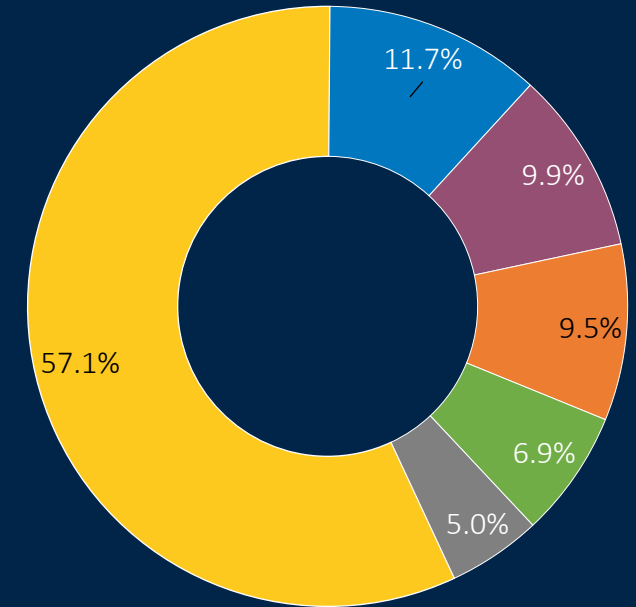
In H1 2025, ABK successfully raised a 36 month + 1 week syndicated loan financing in DIFC branch. The deal was well received in the international and regional markets, successfully consolidating 20 global investors from North America, Europe, Asia and Middle East. Additionally, the transaction was successfully upsized by 33% from the initial launch amount, to close at a benchmark size of US\$1 billion.



In Sep-24 successfully completed the issuance of Additional Tier 1 (AT1) perpetual bonds capital in value of US\$300 million.

In Sep-23 successfully completed a capital increase of KD 100 million (share capital of KD50 million & share premium of KD50 million) representing 26.7% increase with an initial coverage of 331.4%.

Ownership Structure



Source: Boursa Kuwait April 13th 2026

Overview of ABK's Awards and Ratings

Ratings

Moody's

Last Affirmed | May-25
 Long Term Rating | A2
 Outlook | Stable

Fitch Ratings

Last Affirmed | Feb-26
 Long Term Rating | A
 Outlook | Stable

Awards*

MEED

Best Digital Transformation Initiative

J.P. Morgan

Elite Quality Recognition Award

Global Brands Magazine

- Excellence in Corporate Governance – Kuwait
- Best Call Center – Kuwait

Global Finance

- Most Innovative Digital Bank
- Best in Transformation
- Best User Experience (UX) Design
- Best Mobile Banking App
- Best Digital Bank

International Finance

- Best New Mobile Banking App
- Most Innovative Investment Advisory Company
- Best Investor Relationship Bank
- Fastest Growing Wealth Management Solution Provider



ABK Key Financial Highlights

Self-funded balance sheet



Customer Deposits: **KD 4.4Bn**
Customer Deposits / Total Liabilities: **66.6%**

Strong capital position



Tier 1 Ratio: **14.15%**
CAR: **17.90%**

Robust asset quality with excess provisions



Non-performing Loan Ratio: **1.32%**
Loan Loss Coverage Ratio: **356%**
Excess Provision Over IFRS 9 Requirement:
KD 210 Mn

Stable operating performance



Net Interest Margin: **2.48%**
Operating Profit / Average Assets: **1.85%**

High liquidity & stable funding



Net Stable Funding Ratio: **110%**
Liquidity Coverage Ratio: **338%**

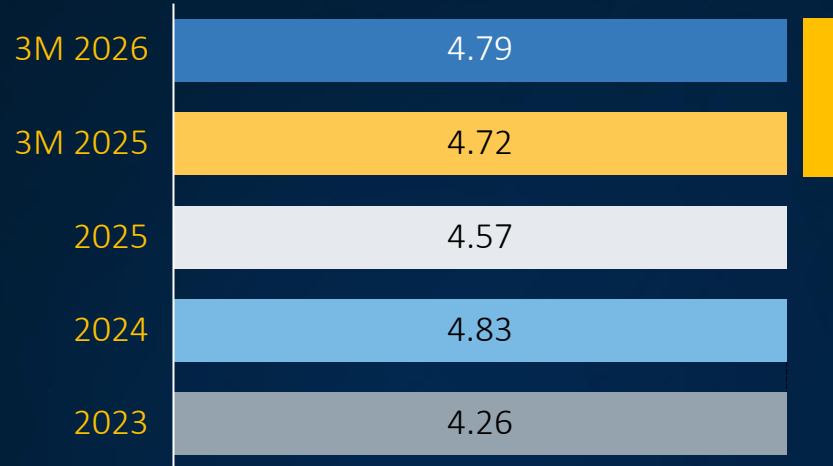
Solid investor demand & established market access*



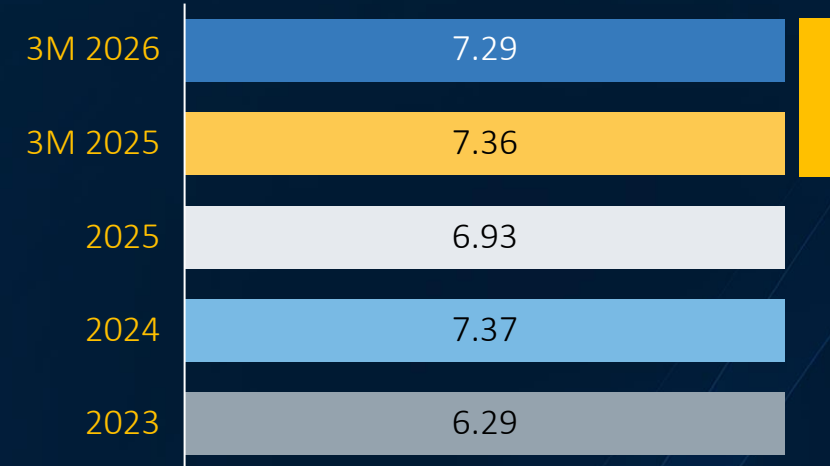
Number of Shares: **2,617,762,008**
Number of Outstanding Shares:
2,600,838,334
Market Capitalization: **KD 765 Mn**

Financial Snapshot (KD Bn)

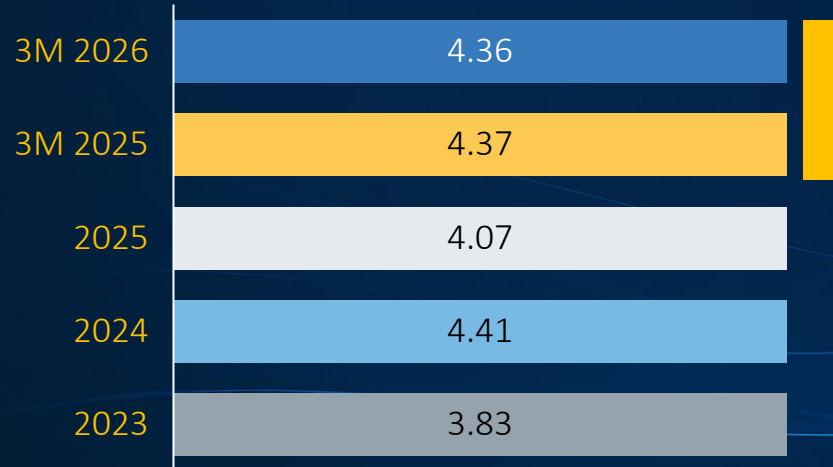
Net Loans & Advances



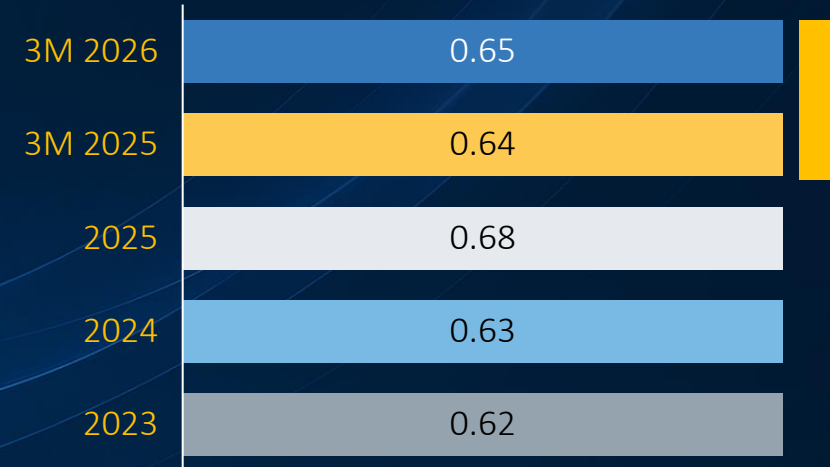
Total Assets



Customer Deposits

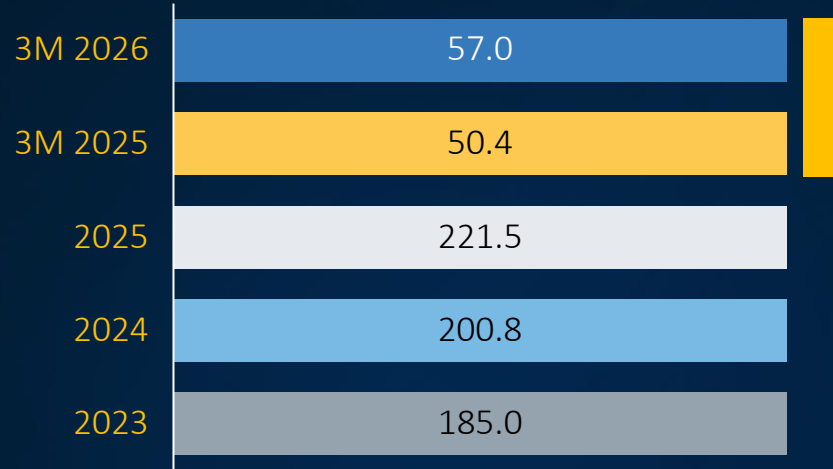


Shareholders' Equity

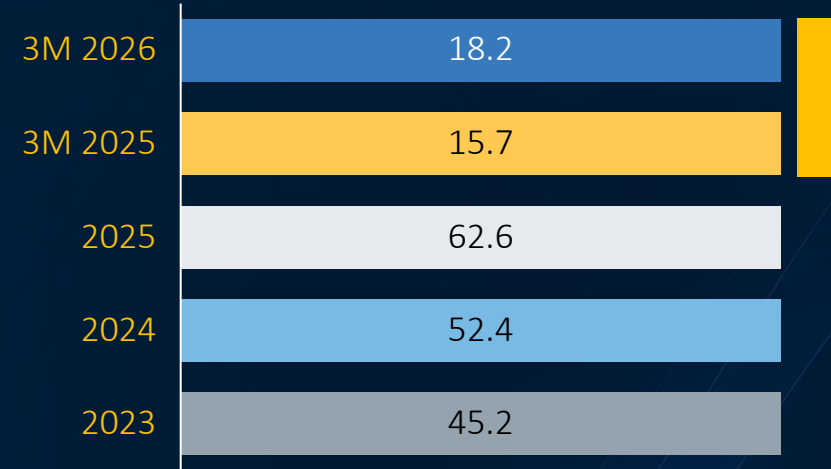


Financial Snapshot

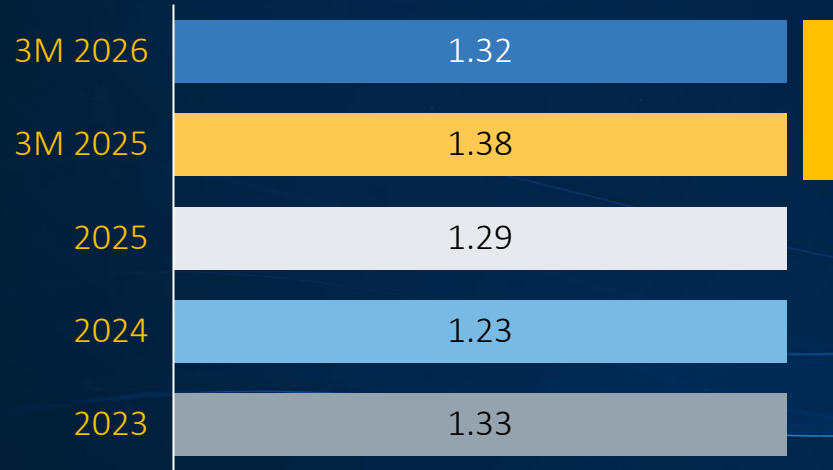
Total Operating Income (KD'Mn)



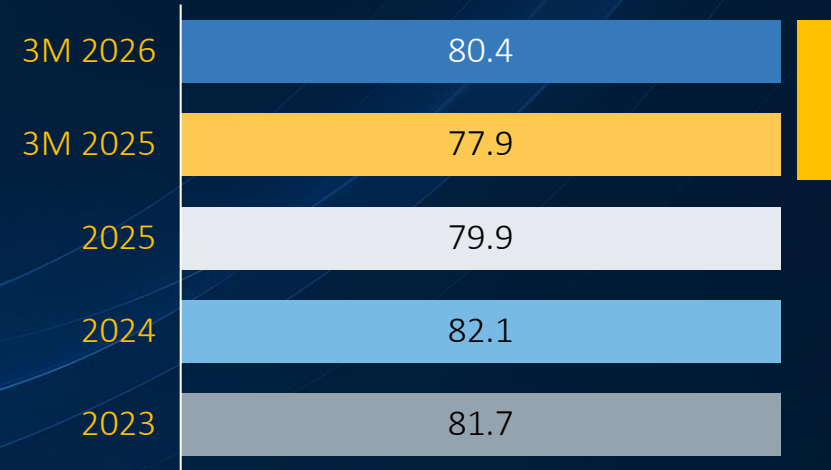
Net Profit Attributable to Shareholders' of the Bank (KD'Mn)



Non Performing Loans (%)

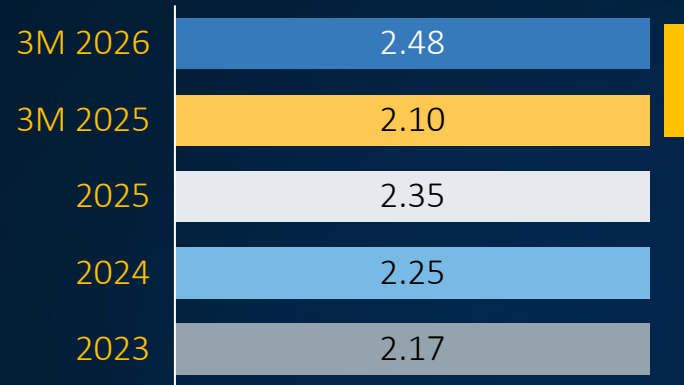


Loans to Deposit Ratio (%)*

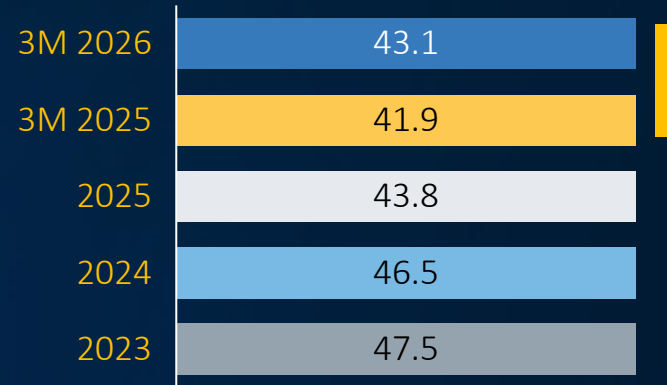


Financial Snapshot

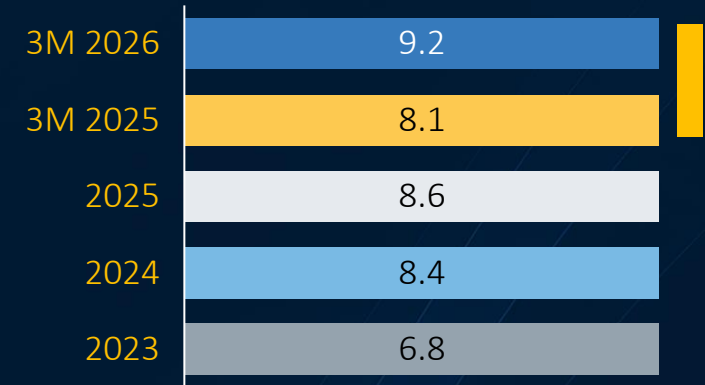
Net Interest Margin (%)



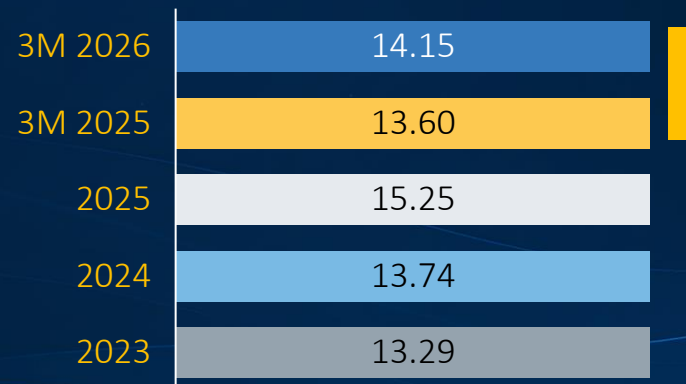
Cost / Income Ratio (%)



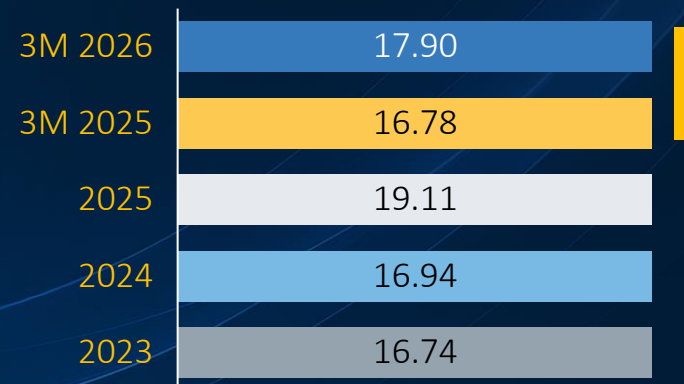
Return on Average Equity (%)



Tier 1 Ratio (%)



Total Capital Adequacy Ratio (%)



Key Highlights



- 66.6% of the total liabilities consist of customer deposits
- Liquidity coverage ratio and net stable funding ratio of 338% and 110%, respectively, against regulatory requirement of 100% for each benchmark
- Leverage of 8.8%, above the 3.0% required by the CBK Basel III leverage ratio

- The Group’s geographical footprint supports revenue generation, loan distribution and deposit collection
- The Group’s international operations comprising the operations of its ABK Egypt subsidiary and UAE branches contribute to 43% of operating income and 36% of assets

- Recognized as a D-SIB with Tier 1 ratio of 14.15% and CAR of 17.90%. Well above the Tier 1 ratio and CAR levels of 11.5% and 13.5%, respectively, (including D-SIB charge of 0.5%) required as per CBK regulations
- Maintained by strong internal capital generation with sound track record of profitability and solid revenue generating capacity
- Strong credit rating of A2 and A from Moody’s and Fitch, respectively

The Group has clearly defined three strategic pillars and 10 strategic priority areas for the five years to 2026:

- Scale and create value in its core business
- Sustain and de-risk its business
- Innovate and enable to support the other two strategic pillars

- Established in 1967 by the Behbehani family, ABK has retained the same core shareholder base since its establishment
- Well-diversified shareholding base backing the long-term vision of the Bank
- Has a strong and stable Board and a long-serving executive team with a proven track record in Kuwait

- Alignment with GRI, UN SDGs, New Kuwait Vision 2035, UAE Vision 2030, and the Egypt Vision 2030
- Key ESG Indicators for the first 3 months of 2026 include:
 - Commitment to gender diversity (Total workforce 38% females vs. 62% males)
 - 29% Females in management positions, 23% in Executive positions, and 40% females amongst new hires
 - Zero incident reported under the commitment to ethical business practice.
 - 77.1% Investment in local procurement
 - Monitoring GHG emissions, waste generation and water consumption

Section 2 Operating Environment

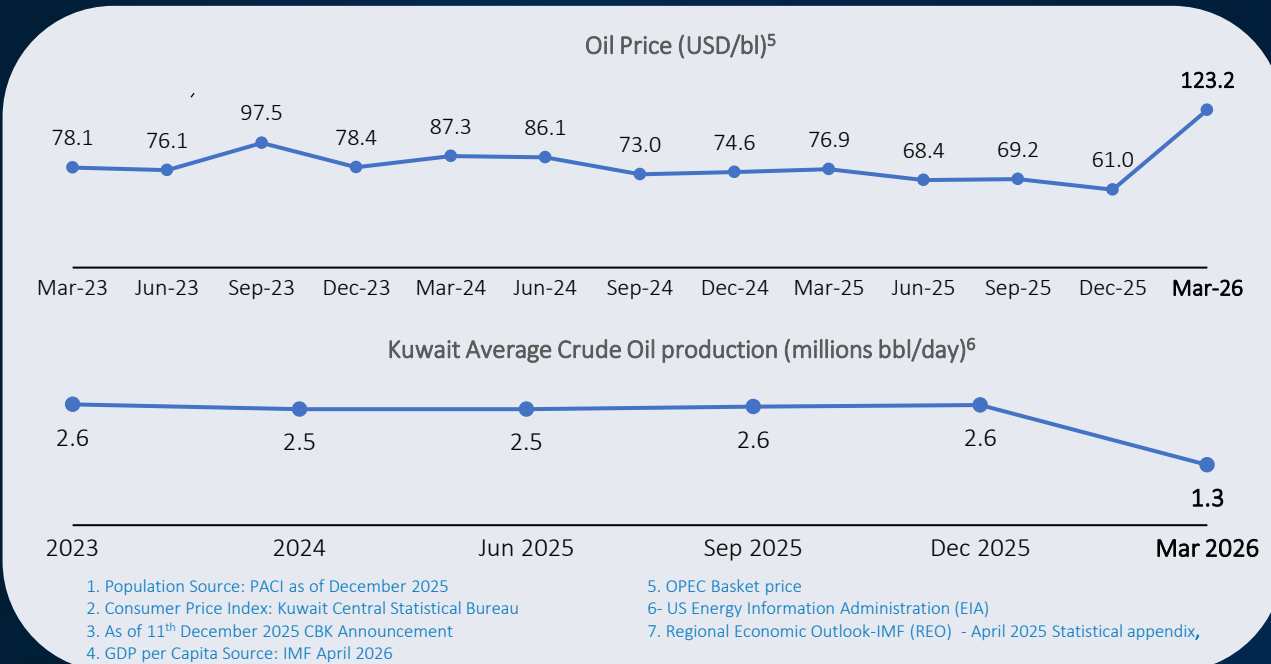


Snapshot of Kuwait's Economy

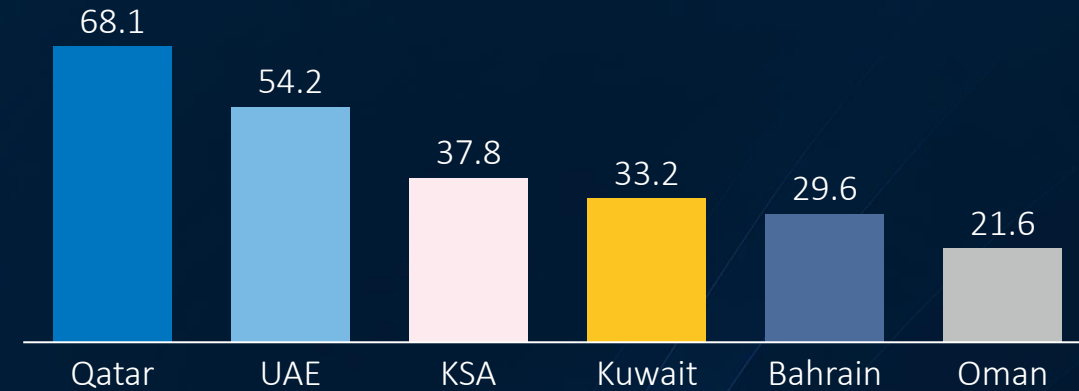
Key Economic Indicators



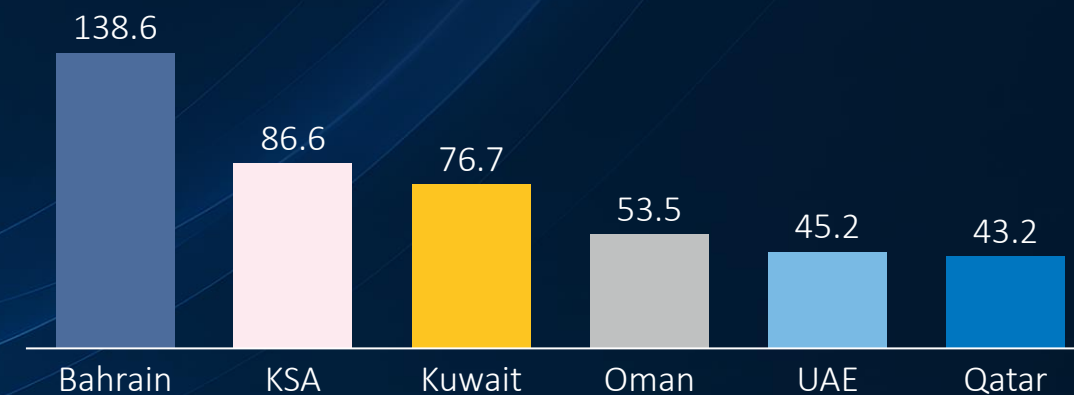
Evolution of oil price and Kuwait's average daily crude oil production



GCC GDP per capita (2026) (USD'000)⁴




Fiscal breakeven oil price breakeven 2026 projections compared to other GCC countries (USD/BI)⁷




Snapshot of Kuwait's Banking Sector




 The banking sector is regulated by the CBK. Leading supervisory practices are in place to monitor interest rates charged, lending limits and concentrations, investment limits, liquidity, and capital adequacy

 Provisions required by CBK instructions have been more precautionary in nature and higher than the ECL calculated under IFRS 9 according to CBK guidelines creating additional buffers in the banking system

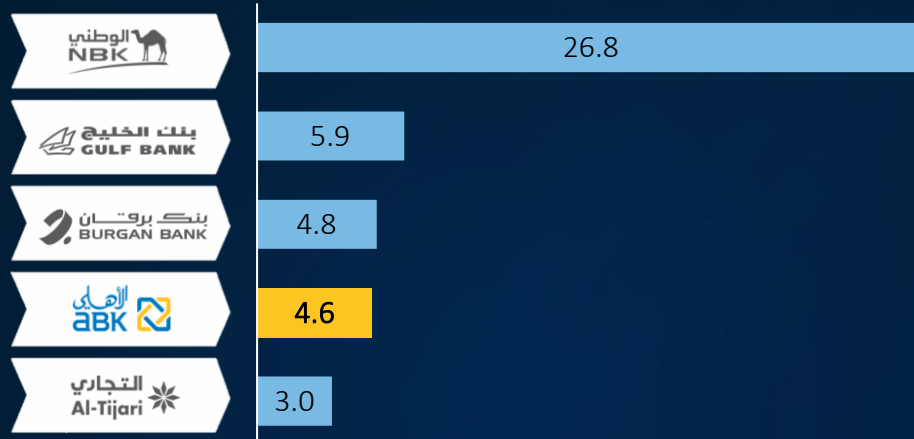
 The government's financial strength reinforce both capacity and willingness to provide support to the banking sector

 Capital adequacy standards under the Basel III framework were introduced by CBK in June 2014

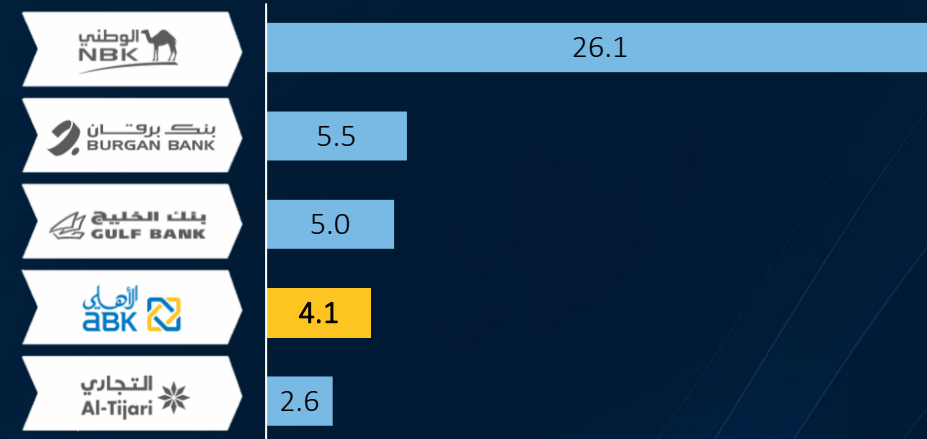
 100% Guarantee on customer deposits held with local banks under the Deposits Guarantee Law

Peer Comparison

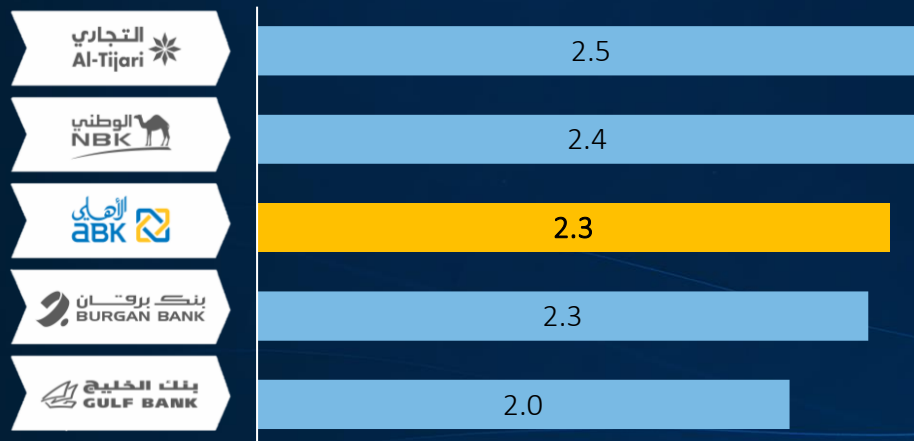
Loans & Advances (KD'Bn)



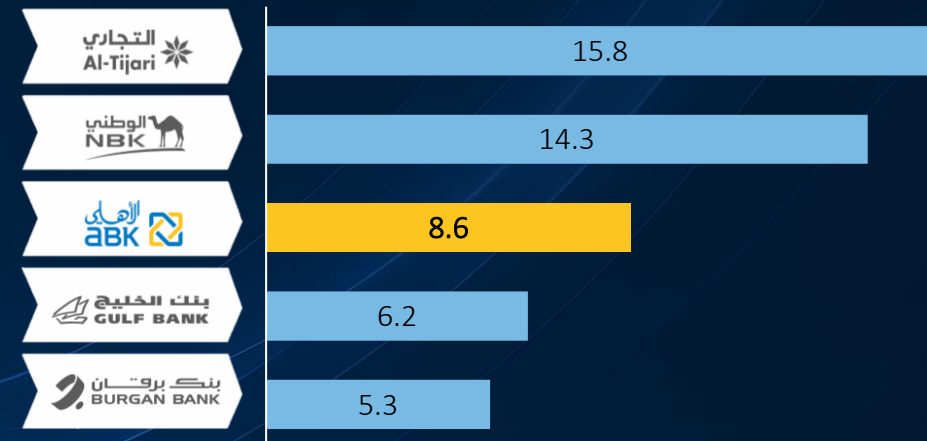
Customer Deposits (KD'Bn)



Net Interest Margin (%)



Return on Equity (%)




Section 3
Strategy and
Business Overview




ABK's Vision, Mission, and Core Values

The Foundation of ABK's Strategy

ABK's strategy supports our vision and mission across our values that define our holistic approach to each element of our organization from processes and product development to talent management and client service.




Vision
Reimagining a simpler bank




Mission
To consistently provide experiences that simplify and enrich people's lives


Core Values




Simplicity
Ensure business activities and tasks are executed in an efficient and effective manner



Integrity
Being honest and showing a consistent and uncompromising adherence to ethical values



Transparency
Being open, straightforward, and unbiased in all our dealings



Excellence
Always strive to exceed our customers' and colleagues' expectations

ABK's Strategic Priorities



Core Business and Risk Areas



Scale and create value

Kuwait: Scale franchise in retail, private banking, and commercial banking

Egypt: Maintain growth momentum, continuous focus on risk

UAE: Grow selectively; focus on diversification/synergy benefits

Cross-group: Leverage synergies across network



Sustain and de-risk

Risk strategy and appetite:

Develop commensurate risk appetite enabling prudent growth across geographies, sectors & products

Next-gen risk capabilities:

Revamp risk processes & tools and leverage data & advance analytics to enhance effectiveness and efficiency

Efficient capital and liquidity management:

Deploy efficient capital and funding supporting our growth ambitions

ABK's Strategic Priorities



Core Enablers: Innovate and Enable



Digital and advanced analytics transformation

Implement comprehensive digital and advanced analytics roadmap focused on customer experience as well as efficiency gains



Technology and operational excellence

Build modern, agile, and secure IT function, unlock efficiencies through disciplined spend management and structural operating model shifts



Winning talent and culture

Maintain a winning & performance culture, develop & retain talent (incl. digital talent), nurture future Kuwaiti leaders

Overview of ABK's Business Segments



Commercial Banking

A holistic range of various cash & non-cash facilities to local and international entities.



Retail Banking

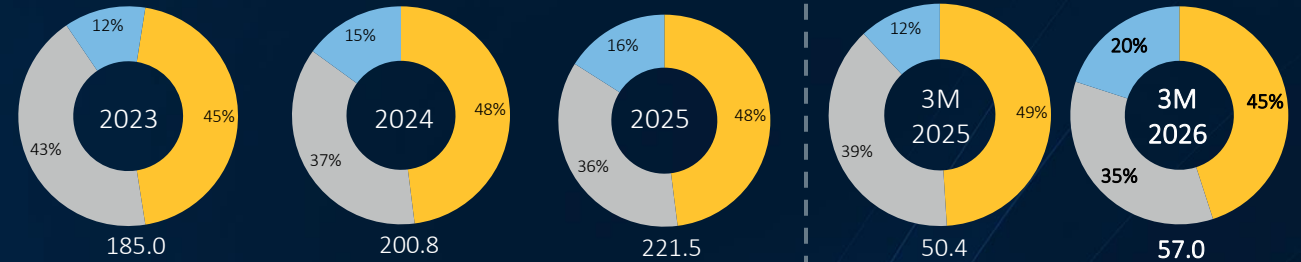
Full set of retail banking products and services including loans, credit cards, deposits, and digital solutions.



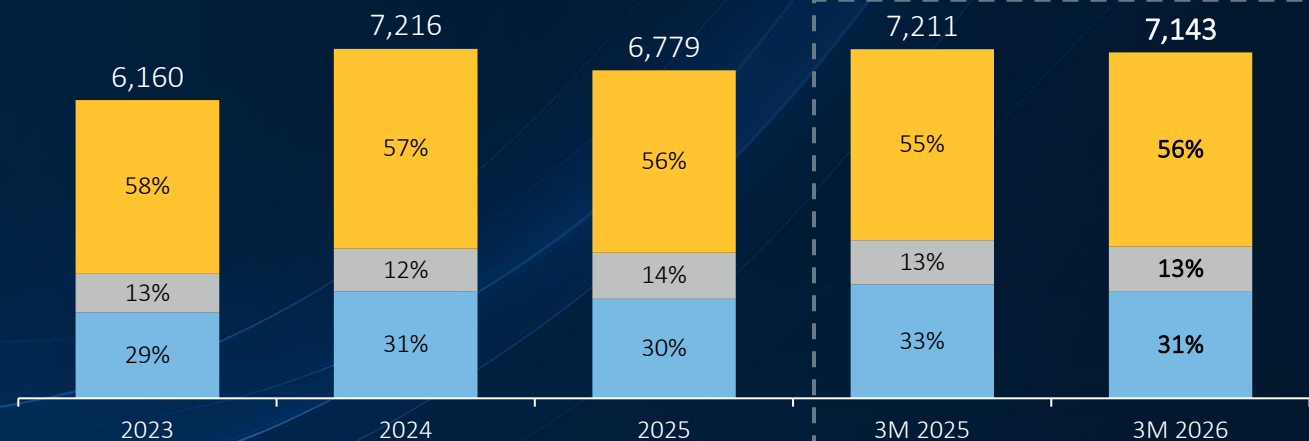
Treasury & Investment

Treasury services provided to customers includes money market transactions, foreign exchange transactions including derivatives and fixed income transactions under the investment activities.

Breakdown by Operating Income (KD'Mn)*



Breakdown by Assets (KD'Mn)*



Commercial Banking Retail Treasury

Commercial and Retail Banking



Commercial Banking

Corporate Banking

- Split into 2 divisions (Corporate Banking & Structured Finance), 10 specialized business units
- Offering a wide & broad spectrum of financial products and services to local & international entities in various sectors

International Banking

- Operations from the Group's Head Office in Kuwait is responsible for the Bank's relationship with major international banks and correspondent banks around the world, including the Nostro and Vostro accounts for and within the Group
- The international banking division manages the Group's institutional and multi-national corporate loan portfolio through relationship managers



Retail Banking

- Offers its customers with best-in-class & secure retail products and services through its integrated distribution network, comprising 26 branches and a direct sales force, as well as simple, secure and accessible digital banking solutions

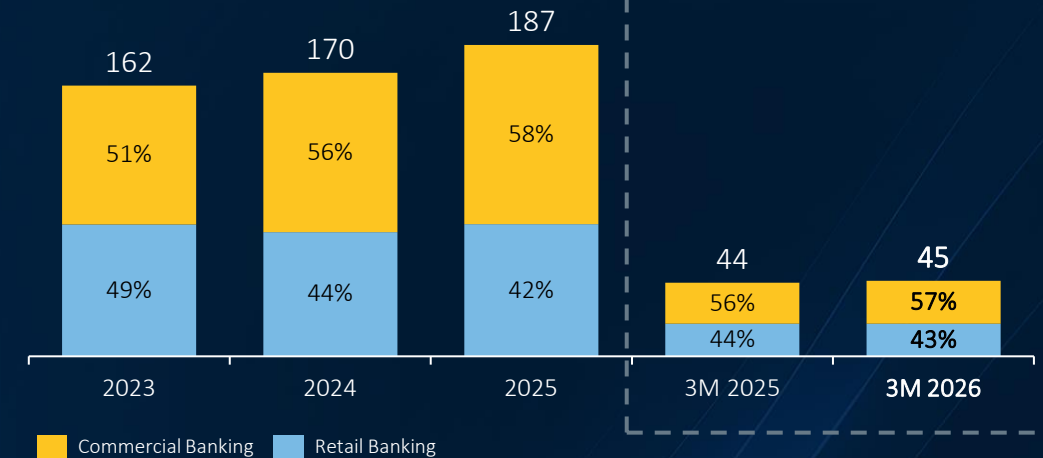
Key Stats – Kuwait

26 branches and a Digital Island, 134 ATMs as of Mar-26

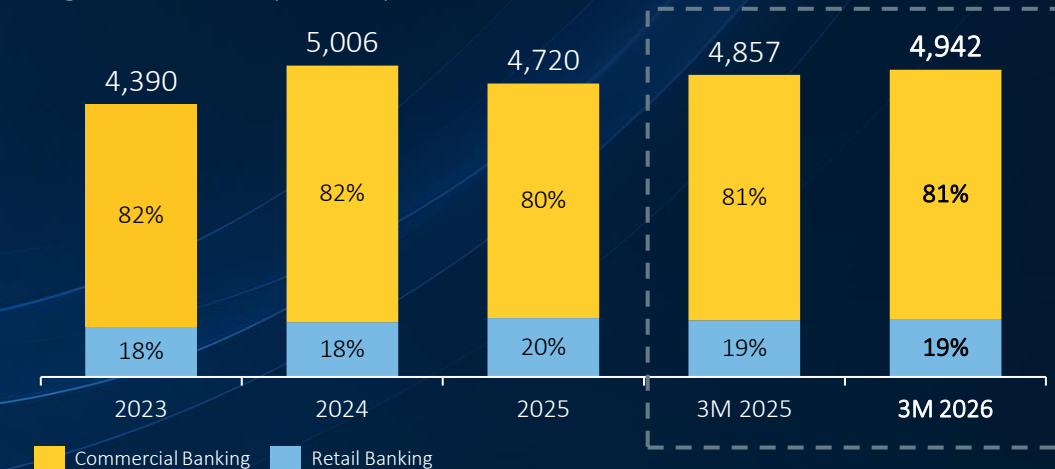
Key Stats – Egypt

46 branches and 121 ATMs across major cities as of Mar-26

Operating Income (KD'Mn)



Segment Assets (KD'Mn)



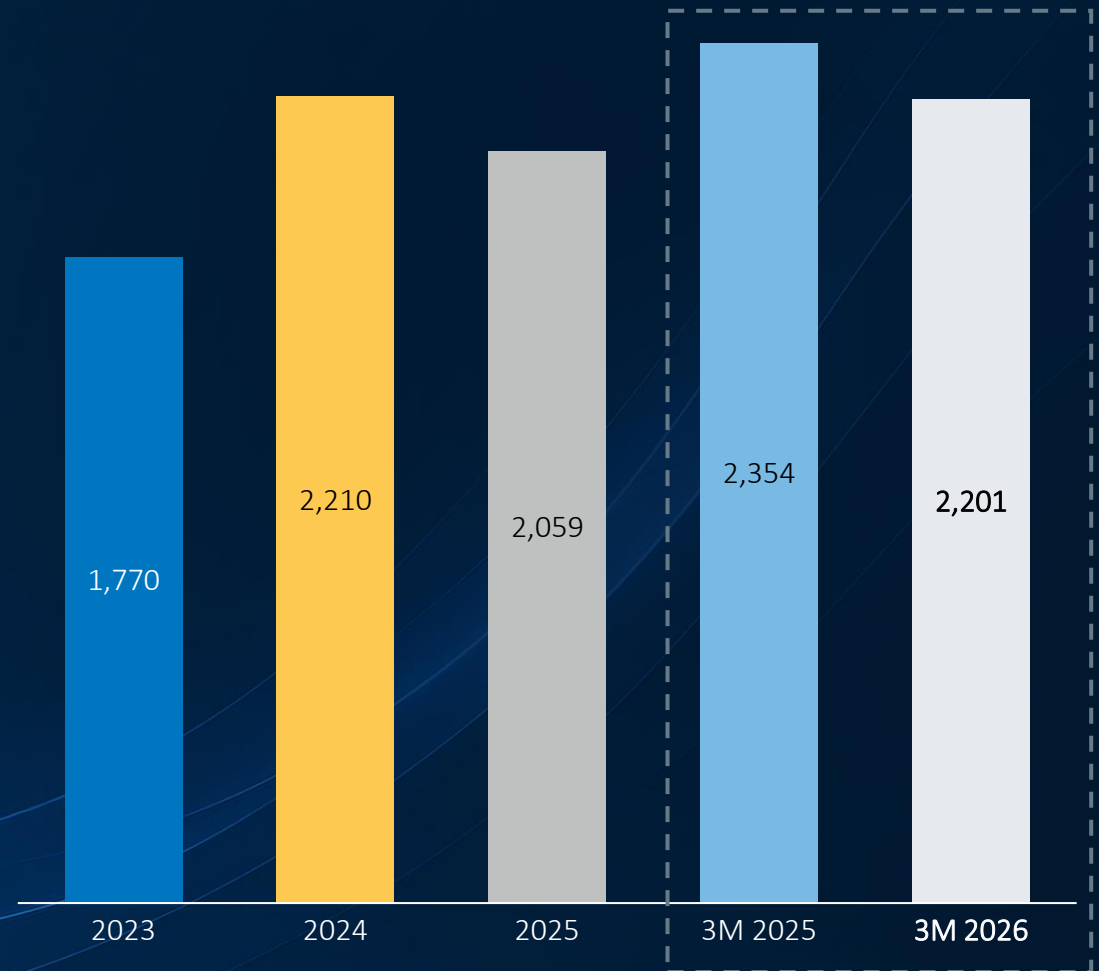
Treasury & Investment



Treasury & Investment

- The Group's Treasury manages the Group's assets and liabilities and liquidity requirements under the supervision of the Asset and Liabilities Committee (ALCO)
- Manages the money market books and money market funding positions for the Group's own account to fund its domestic and international foreign-currency assets
- Undertakes a range of foreign exchange business, across both spot and forward markets, largely on behalf of the Group's customer base, and conducts a limited amount of proprietary foreign exchange trading within the constraints of what the Group considers to be prudent risk guidelines
- Maintains a portfolio of government treasury bills and bonds to meet relevant regulatory requirements and to manage surplus domestic currency liquidity
- The Group's investment unit is responsible for managing the Group's fixed income portfolio with the objective of realizing income while minimizing the risk of default

Segment Assets (KD'Mn)



International Operations

The Group's international operations encompassing its ABK Egypt subsidiary and UAE branches contribute 43% of operating income and 36% of assets, respectively.



Al Ahli Bank of Kuwait – Egypt

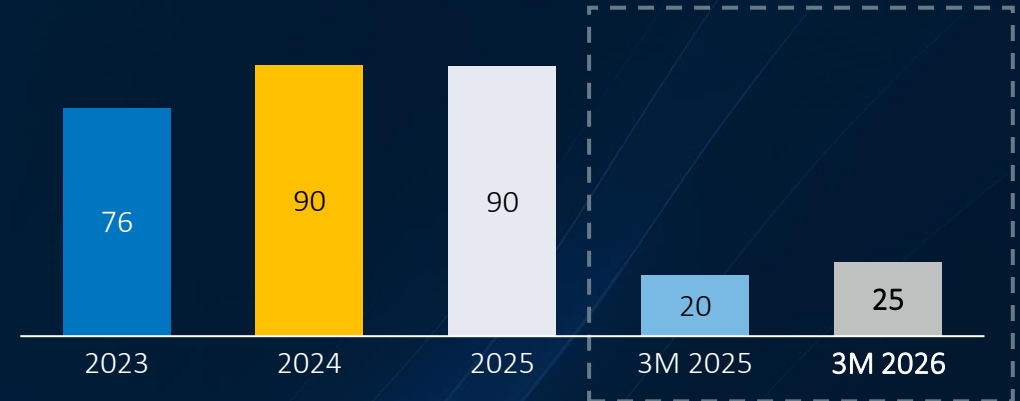
- Acquired in Nov'15, since renamed Al Ahli Bank of Kuwait – Egypt
- Provides revenue and asset diversification and an opportunity to leverage economic links between Kuwait and Egypt
- Higher margins and growth rate potential in Egypt vis-à-vis Kuwait
- 46 branches and 121 ATMS spread across major cities in Egypt as of Mar-26



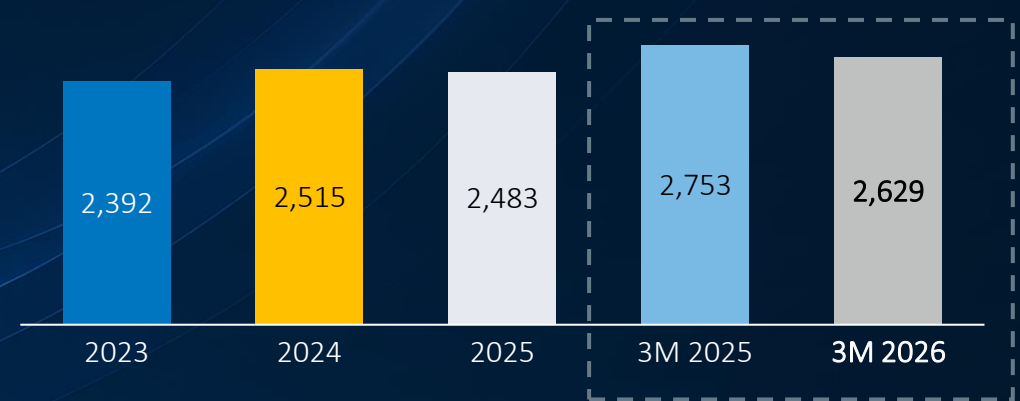
Al Ahli Bank of Kuwait – UAE

- First Kuwaiti Bank in the UAE and currently has three branches located in Dubai, Abu Dhabi and DIFC
- Operating for over 40 years in Dubai where its branch was originally opened to support the needs of Kuwaiti businesses in Dubai
- Abu Dhabi branch was opened in 2009. Since then, the Group has expanded its UAE activities to provide retail deposit taking services to customers in the UAE, as well as a range of financing and treasury solutions to corporate customers
- DIFC branch was inaugurated in Apr'18 and was granted the Category 1 license in Jan'22

International Operating Income (KD'Mn)



International Operations Total Assets (KD'Mn)



ABK's Sustainability Frameworks



Main Reporting Framework Global Reporting Initiative

- A sustainability reporting standard widely used by various organizations around the world
- It is composed of a set of universal standards (general disclosures), as well as topic-specific standard disclosures

GHG protocol

- Is a standardized framework for organizations to measure, manage and report their greenhouse gas emissions



International Framework for Sustainability

- The United Nations Sustainable Development Goals (SDGs) consists of 17 goals which cover the following dimensions:
 - Economy
 - Environment
 - Community
 - Labor rights
 - Equality



International ESG Rating

- ESG rating agencies assess and rate organizations' ESG performance and investments based on information provided in the public domain or by the organization itself.
- Assessments are quantified into annual scores using unique frameworks and criteria.
- The scores provide investors with insights on how well an organization is managing its ESG performance and risks.



Kuwait Frameworks for Sustainability Kuwait National Development Plan (KNDP)

- Economic diversification
- Infrastructure development
- Human capital development
- Environmental sustainability
- Governance & institutional reform
- Social development

ABK Sustainability Report

2024 Highlights



Customer Trust and Satisfaction

- Customer Satisfaction Index (CSI): 90%
- Net Promoter Score (NPS): 65%
- Number of branches with special needs support: 6



Employee Wellbeing and Development

- Total training hours provided: 40,570.5 hours
- Fresh graduate hires: 70



Committed to Gender Diversity

- Female employees: 41.82%***
- Females in managerial positions: 133***



Invested in Local Procurement

- Local suppliers' expenditure: 91.1%



Community Dedication

- Total investment: KD 248,008.00



Empowering SMEs

- SME loans out of total lending portfolio 1.20%



Electricity Consumption

- 18,583,312.51 kWh



GHG Emissions per scope

- Scope 1 emissions 8.73* tCO₂e
- Scope 2 emissions 11,318.79** tCO₂e
- Scope 3 emissions 1,693.31** tCO₂e

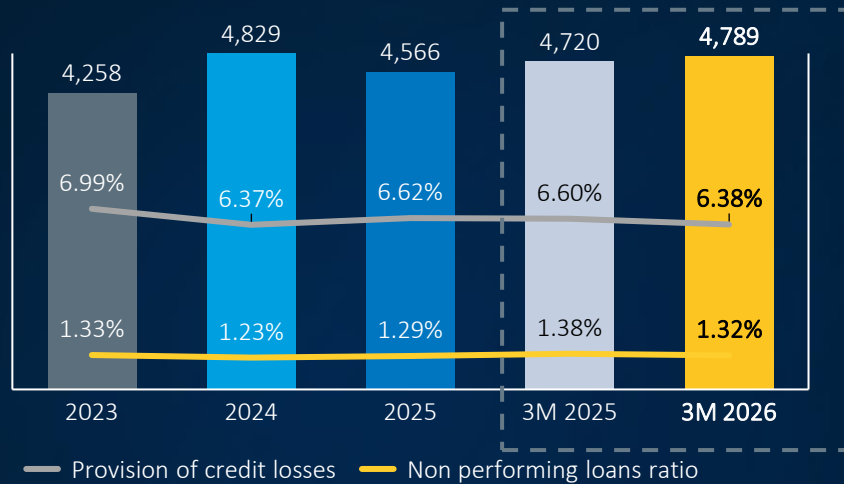


Total GHG Emission

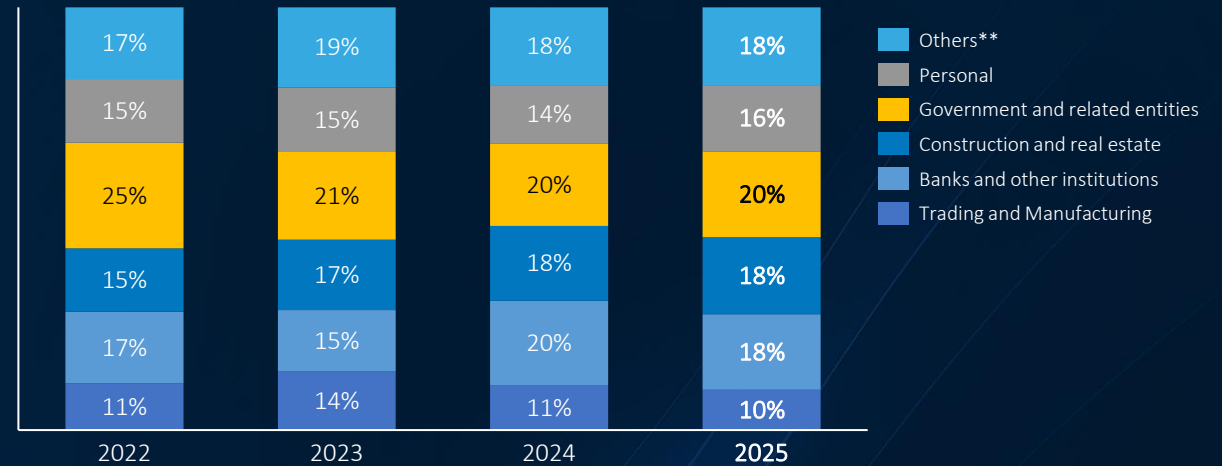
- Total GHG emissions 13,020.83 tCO₂e

Loans, Portfolio, Funding, and Liquidity

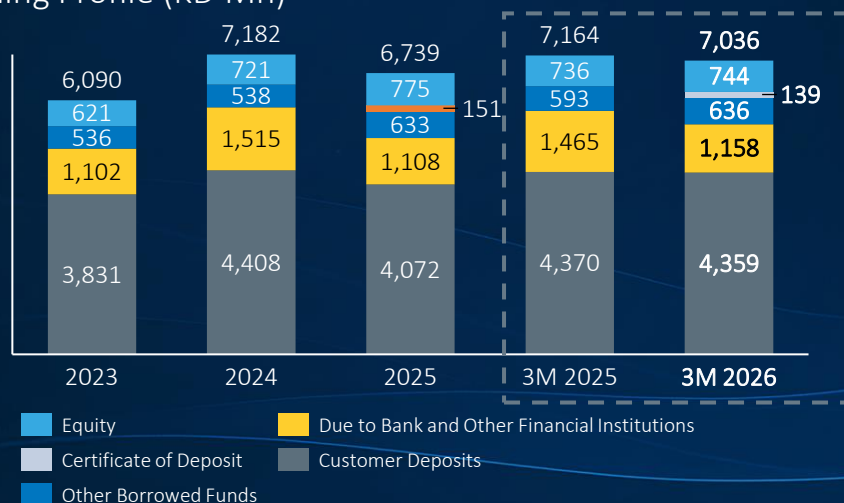
Loan Portfolio (KD'Mn)



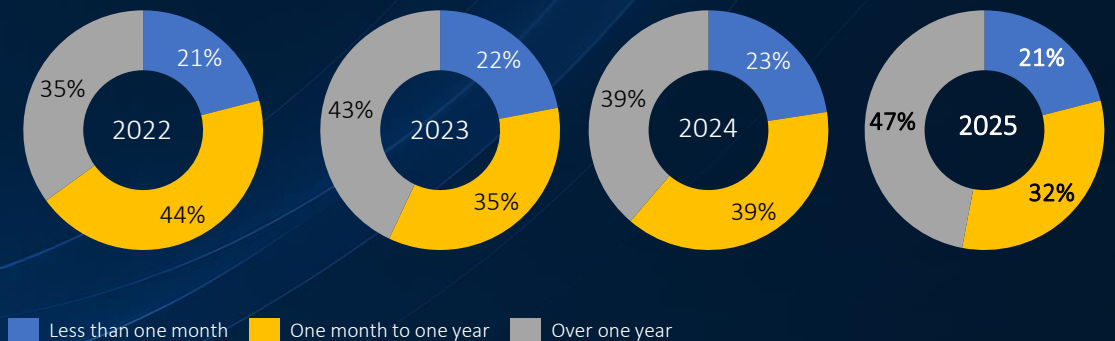
Gross Maximum Exposure by Credit Risk (%)*



Funding Profile (KD'Mn)

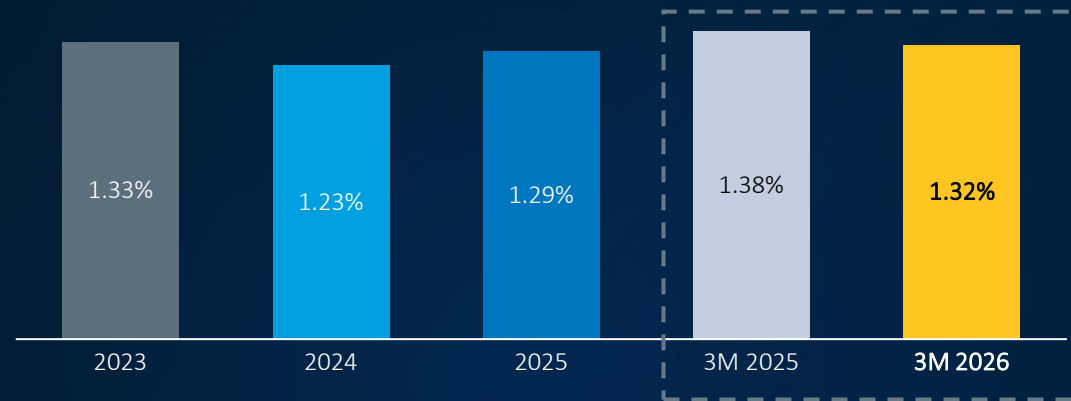


Maturity Profile for Liabilities*

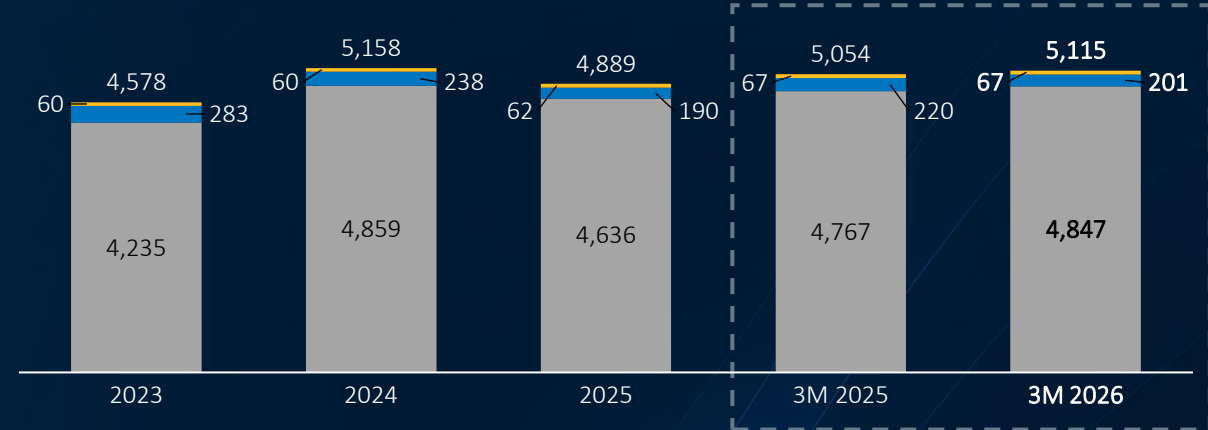


Asset Quality Overview

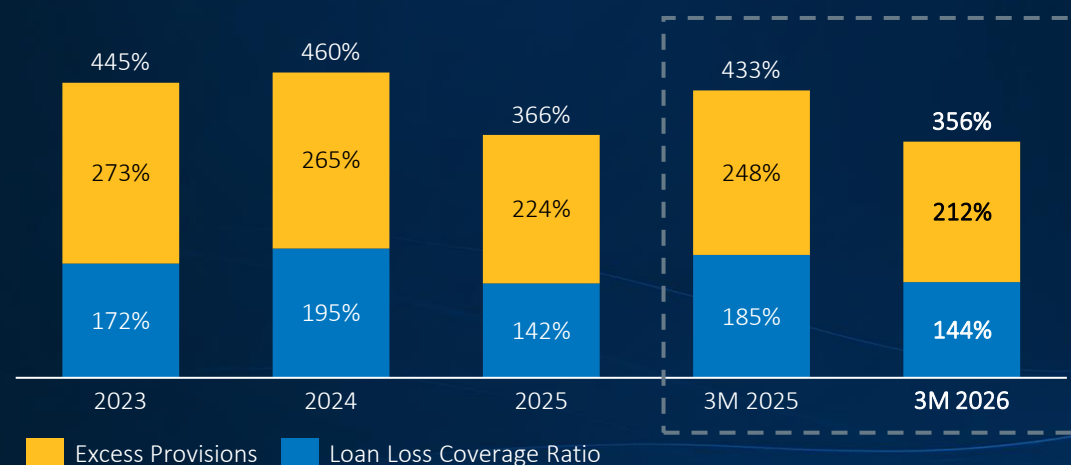
Non-Performing Loan Ratio (%)



Stage-wise Breakdown of Gross Loans (KD'Mn)*



Loan Loss Coverage Ratio and Excess Provisions (%)



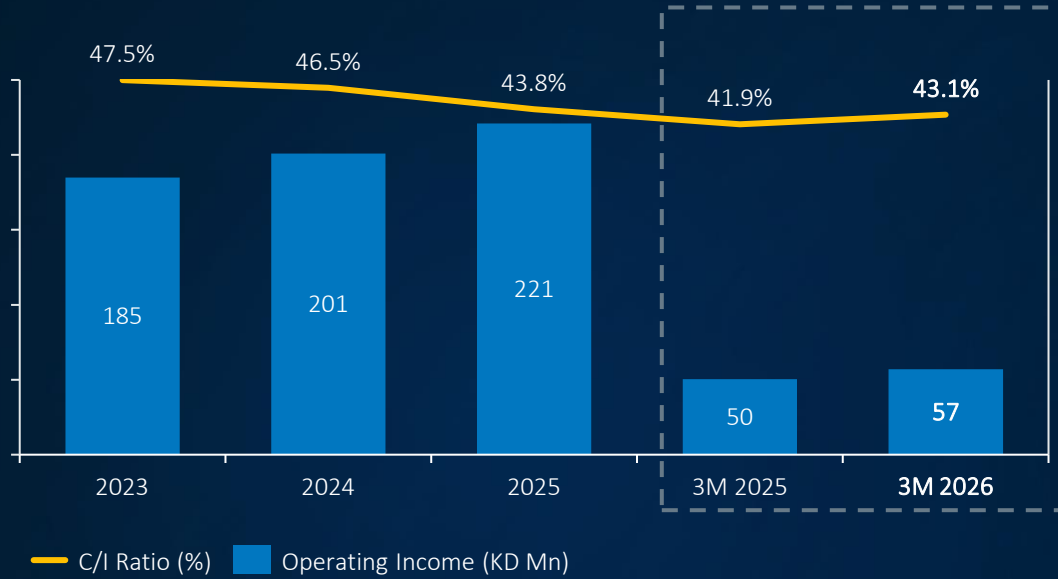
- Expected credit losses on credit facilities determined under IFRS 9 according to the CBK guidelines amounted to KD 143.3 Mn, which is KD 210.2 Mn lower than the provision of KD 353.5 Mn for credit losses under CBK Instructions.
- Impairment of credit facilities are recognized at higher of ECL on credit facilities under IFRS9 according to CBK guidelines or the provisions required by CBK instructions relating to classification of credit facilities and calculation of provisions.

Section 4 Financial Performance Highlights

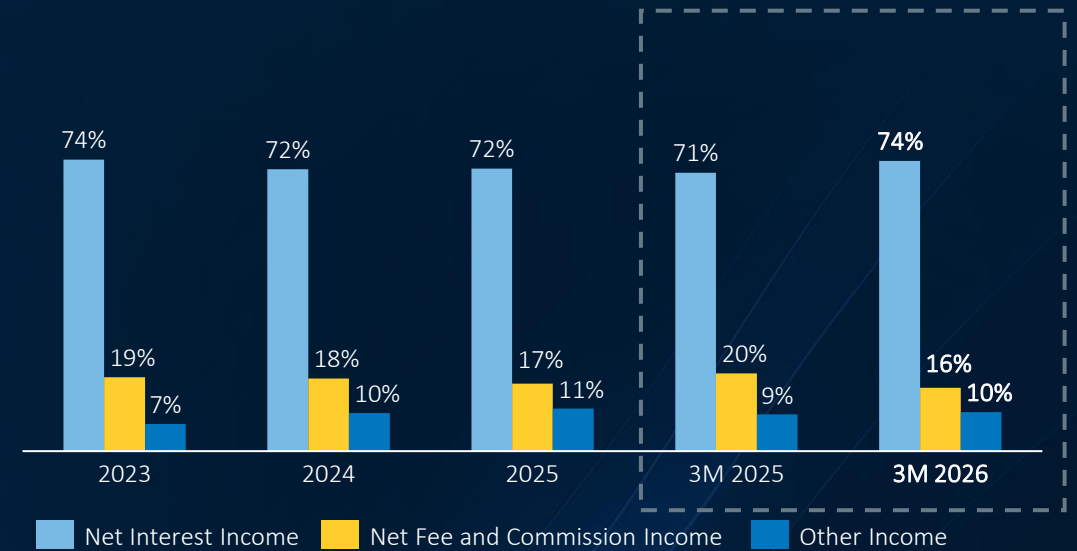


Operating Performance

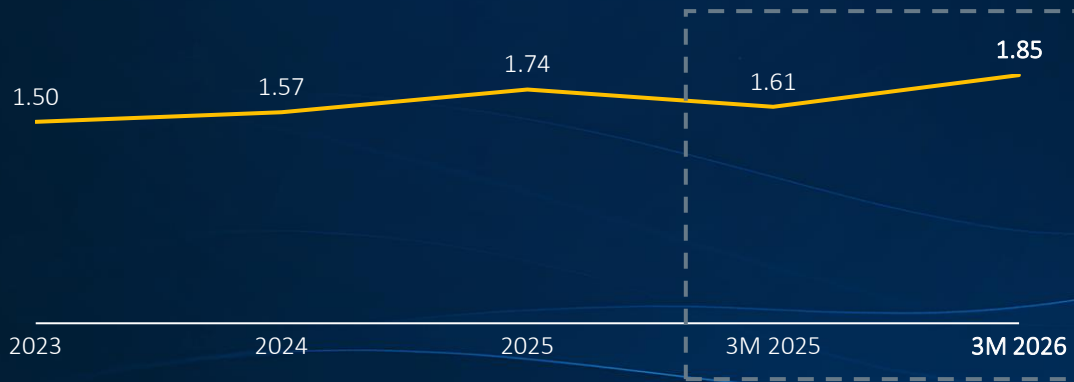
Operating Income (KD'Mn) vs Cost to Income (%)



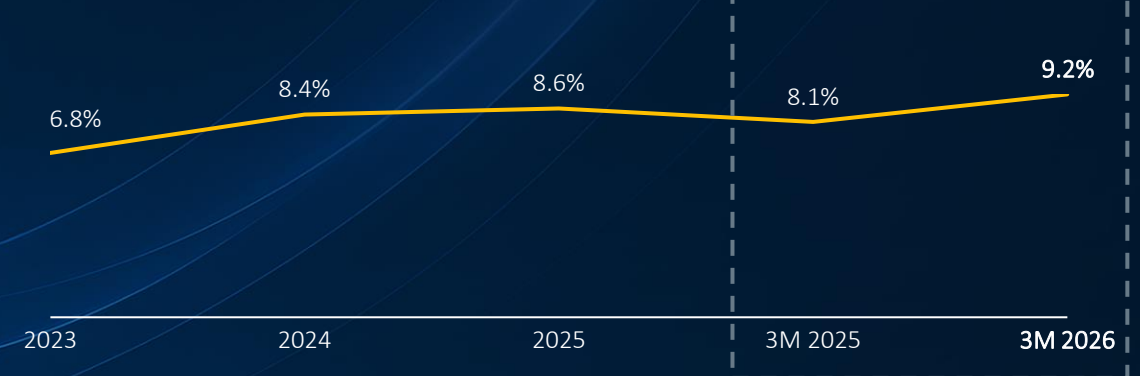
Breakdown of Operating Income (%)*



Operating Profit / Average Assets (%)

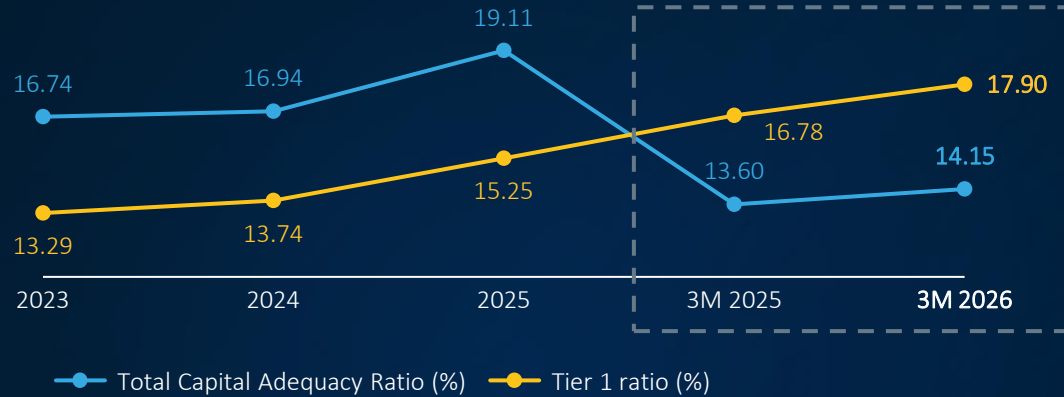


Return on Average Equity (%)



Capitalization Overview

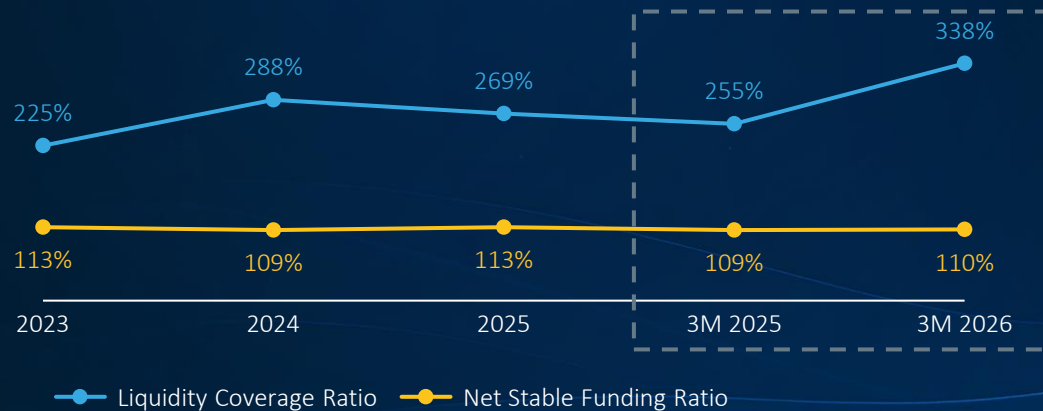
Tier 1 Ratio and Capital Adequacy Ratio (%)



Regulatory Capital (KD'Mn)*



Net Stable Funding Ratio and Liquidity Coverage Ratio



Key Central Bank of Kuwait Regulations & Requirements***

Common Equity Tier 1	10% **
Tier 1 Capital Ratio	11.5% **
Capital Adequacy Ratio	13.5% **
Net Stable Funding Ratio	Equal to at least 100% on an ongoing basis effective from 1st January 2018***
Liquidity Coverage Ratio	Minimum of 100%
Loan to Deposit Ratio	Capped at 90%
Investment Limits	Total ratio of securities portfolio excluding fixed income securities shouldn't exceed 50% of bank's capital base

** Includes D-SIB of 0.5%

*** On 26.03.26, CBK Offered a Stimulus Package for Local Banks including reduction in LCR and NSFR by 20% (From 100% to 80%), increase in maximum lending limit by 10% (From 90% to 100%) and releasing 100bps of the Capital Conservation Buffers (CCB) (From 13% to 12%)

Section 5 Appendix

Balance Sheet

Based on Consolidated IFRS Financials

KD'000	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026
Assets					
Cash and balances with banks	691,432	1,043,183	790,404	1,157,642	1,025,710
Kuwait Government Treasury bonds	17,500	5,000	159,000	5,000	159,000
Central Bank of Kuwait bonds	163,712	81,453	16,772	80,607	8,925
Loans and advances	4,257,708	4,829,046	4,565,690	4,720,397	4,788,533
Investment Securities	900,812	1,119,235	1,100,150	1,106,478	1,010,957
Investment in Associate	31,228	33,434	35,482	34,159	36,082
Premises and equipment	107,065	107,519	111,987	107,383	110,361
Intangible Assets	8,855	5,371	5,442	5,240	4,735
Other assets	110,933	149,272	140,180	143,018	143,282
Total Assets	6,289,245	7,373,513	6,925,107	7,359,924	7,287,585
Liabilities and Equity					
Liabilities					
Due to banks and other financial institutions	1,101,754	1,514,246	1,107,861	1,465,007	1,157,672
Customer's deposits	3,830,891	4,408,318	4,071,697	4,369,927	4,359,283
Certificate of deposit	-	-	151,387	-	138,679
Other borrowed Funds	536,401	538,463	632,772	592,893	636,028
Other liabilities	199,347	191,565	186,807	196,300	251,882
Total liabilities	5,668,393	6,652,592	6,150,524	6,624,127	6,543,544
Shareholders' Equity					
Share capital	237,439	249,311	261,776	249,311	261,776
Share premium	158,897	158,897	158,897	158,897	158,897
Treasury shares	(5,135)	(5,135)	(5,135)	(5,135)	(5,135)
Reserves	228,351	224,968	265,624	239,777	235,147
Equity attributable to shareholders of the Bank	619,552	628,041	681,162	642,850	650,685
Perpetual Tier 1 Capital Securities	-	91,560	91,560	91,560	91,560
Non-controlling interests	1,300	1,320	1,861	1,387	1,796
Total Equity	620,852	720,921	774,583	735,797	744,041
Total Liabilities and Equity	6,289,245	7,373,513	6,925,107	7,359,924	7,287,585

Income Statement

Based on Consolidated IFRS Financials

KD'000	2023	2024	2025	3M 2025	3M 2026
Interest income	413,538	477,776	493,267	121,009	116,966
Interest expense	(276,146)	(333,596)	(333,765)	(85,251)	(74,854)
Net Interest Income	137,392	144,180	159,502	35,758	42,112
Net Fees and commissions income	34,861	37,104	37,982	9,947	9,180
Net foreign exchange gain	4,481	8,106	6,871	1,911	2,948
Net gain on investment securities	1,222	1,857	4,406	473	989
Dividend income	1,638	1,791	3,213	950	624
Share of results from an associate	3,053	3,646	3,648	725	601
Other operating income	2,376	4,066	5,847	625	507
Operating Income	185,023	200,750	221,469	50,389	56,961
Staff expenses	(48,414)	(50,781)	(54,936)	(13,078)	(14,191)
Other operating expenses	(33,669)	(37,035)	(36,029)	(6,609)	(8,720)
Depreciation and amortisation	(5,844)	(5,521)	(5,974)	(1,436)	(1,665)
Operating expenses	(87,927)	(93,337)	(96,939)	(21,123)	(24,576)
Operating profit before provisions and impairment	97,096	107,413	124,530	29,266	32,385
Provision On					
Credit Facilities	(38,695)	(41,697)	(44,362)	(10,888)	(9,235)
Net (impairment)/release on investment securities and others	(814)	(964)	(1,935)	(202)	(16)
Operating profit for the period before taxation	57,587	64,752	78,233	18,176	23,134
Directors' fee	(865)	(810)	(990)	-	-
Taxation	(11,275)	(11,205)	(14,273)	(2,405)	(4,885)
Net Profit /(loss) for the period	45,447	52,737	62,970	15,771	18,249
Attributable to:					
Shareholders' of the Bank	45,185	52,414	62,591	15,688	18,153
Non-controlling Interests	262	323	379	83	96
EPS (fils)	18	20	22	5	6

ABK Share Information

Legal Name: Al Ahli Bank of Kuwait (K.S.C.P)

Date Established: 23 May 1967

Regulated By:

Central Bank of Kuwait (CBK) +
Kuwait's Capital Markets Authority (CMA)

Listing Date: 29 September 1984

Exchange Ticker: ABK

Code: 104

Bloomberg Ticker: ABK KK

Thomson Reuters Ticker: ABKK.KW

ISIN: KW0EQ0100044

Sector: Banking

Paid-Up Share Capital: KWD 261,776,200.800

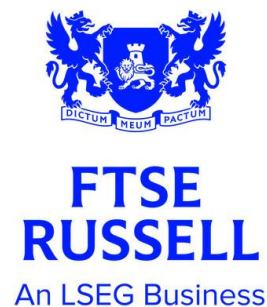
Number of outstanding shares: 2,600,838,334

Par value per Share: KWD 0.100

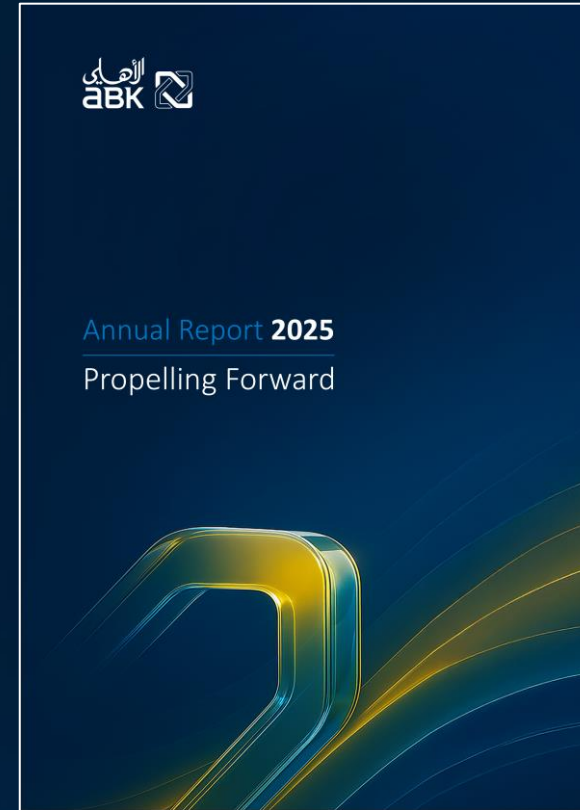
Fiscal Year: 31 December

Registrar: Kuwait Clearing Company

ABK Indices



Annual and Sustainability Reports





Ahlan Ahli 1 899 899 | eahli.com |    Al Ahli Bank of Kuwait |   abk_kuwait
Investor Relations: IR@abkuwait.com | +965 2290 7000 ext. 6706