

الكويت في: 2025/05/12

إشارتنا: 2025/324

السادة / شركة بورصة الكويت المحترمين،،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: محضر مؤتمر المحللين لبنك برقان للفترة المنتهية في 2025/03/31

التزاماً بأحكام البند (4) من المادة (8-4-2) من كتاب قواعد البورصة القرار رقم (1) لسنة 2018 وتعديلاته، مرفق لكم طيه
محضر مؤتمر المحللين للفترة المنتهية في 2025/03/31 والذي تم عقده يوم الخميس الموافق 2025/05/08 في تمام الساعة
02:00 بعد الظهر عبر الاتصال الهاتفي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


فاضل محمود عبدالله

رئيس الجهاز التنفيذي للمجموعة بالوكالة





بنك برقان
BURGAN BANK

نتائج الربع الأول من السنة المالية 2025
نصّ المكالمة الجماعية لمؤتمر المحللين لبنك برقان
يوم الخميس، الموافق 8 مايو 2025

المكالمة الجماعية لمؤتمر المحللين لمناقشة نتائج بنك برقان عن الربع الأول من 2025

يوم الخميس، الموافق 8 مايو 2025

النص المحرّر من المكالمة الجماعية لمؤتمر المحللين لمناقشة أرباح بنك برقان، والتي انعقدت يوم الخميس،
الموافق 8 مايو 2025، في تمام الساعة 14:00 بتوقيت الكويت (UTC+03:00)

ممثلو بنك برقان المشاركون:

السيد/ جوراو هاندا مساعد مدير عام- الإدارة المالية للمجموعة

السيد/ أنيميش أسيم مدير تنفيذي- الإدارة المالية للمجموعة

السيد/ حمد البدر مدير- علاقات المستثمرين

مدير الحوار خلال الاجتماع (إيلينا سانشيز):

أسعد الله مساءكم جميعاً. أنا إيلينا سانشيز من إي إف جي هيرمس. يسرني الترحيب بكم في اجتماع مناقشة أرباح مجموعة بنك برقان عن الربع الأول من السنة المالية 2025، وشكراً لتخصيص هذا الجزء من وقتكم من أجل حضور هذا الاجتماع. سوف تكون هذه المكالمة مسجلة، واسمحوا لي أن أنتقل بكم إلى السيد/ حمد البدر من بنك برقان ليفتح اجتماعنا.

حمد البدر:

شكراً لك إيلينا. مساء الخير جميعاً. يُسعدني أن أرحّب بكم في هذا الاجتماع الخاص بمناقشة أرباح مجموعة بنك برقان عن الربع الأول من السنة المالية 2025. وأشكركم على حضوركم الكريم. سوف ينضمّ إليّ خلال هذا الاجتماع كلّ من السيد/ جوراو هاندا، مساعد مدير عام- الإدارة المالية للمجموعة، والسيد/ أنيميش أسيم مدير تنفيذي- الإستراتيجية وإدارة رأس المال. وسوف نقوم خلال 20 دقيقة بتغطية كافة الشرائح، ثم ننتقل بعد ذلك للإجابة عن أسئلتكم واستفساراتكم بعد انتهاء العرض التقديمي. سأبدأ الآن في تغطية الشريحة رقم 8 والخاصة بأهم النقاط والتطورات الاستراتيجية خلال الربع الأول من 2025.

- حقق بنك برقان أداءً مالياً قوياً، حيث بلغت الإيرادات 58 مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته 8% على أساس سنوي، في حين ارتفع صافي أرباح البنك إلى 10.7 مليون دينار كويتي، بنمو بلغت نسبته 5% مقارنة بالفترة المقابلة من 2024. ويعود هذا الأداء بشكل رئيسي إلى الارتفاع القوي في صافي الدخل من الفوائد المدعوم بتحسّن صافي هامش الفائدة بمقدار 50 نقطة أساس، إلى جانب استمرار انخفاض تكلفة الائتمان.
- بالانتقال إلى الميزانية العمومية، حافظ البنك على الزخم الإيجابي في أنشطته، حيث نمت الأصول بنسبة 11% على أساس سنوي. علاوة على ذلك، حافظت جودة الأصول على قوتها، مع بقاء نسبة القروض المتعثّرة منخفضة عند 1.8%.
- فيما يتعلّق برأس المال والسيولة، يواصل البنك إظهار قوته، حيث يحتفظ باحتياطيات كبيرة تفوق بكثير المتطلبات الرقابية. وهذا يضع بنك برقان في موقع قوي لدعم النمو المستقبلي والتعامل مع ظروف السوق المتغيرة.

والآن، دعونا ننتقل إلى تطورات الأعمال خلال الربع الأول من 2025:

- أولاً، تم إتمام عملية الاستحواذ على بنك الخليج المتحد (UGB) بنجاح خلال الربع الأول من 2025، مما أدى إلى تأثير فوري على رأس المال بنحو 60 نقطة أساس. ومن المهم الإشارة إلى أن الميزانية العمومية لبنك الخليج المتحد قد تم ضمّها إلى البيانات المالية للربع الأول من عام 2025، بينما سيتم إدراج بيان الأرباح والخسائر بدءاً من الربع الثاني من عام 2025. وتركز جهودنا الآن على تنفيذ النموذج التشغيلي الاستراتيجي لبنك الخليج المتحد، مع التركيز بشكل أساسي على تعزيز الإيرادات المحلية للبنك، وتقديم خدمة أفضل لقاعدة العملاء في البحرين، وزيادة القيمة لعملائنا الحاليين من خلال مجموعة أوسع من المنتجات والخدمات.
- شكّل إطلاق برنامج شهادات الإيداع (CD) بقيمة 500 مليون دولار أمريكي محطة بارزة خلال هذا الربع. وتُعد هذه الخطوة مهمة نحو تنويع مصادر التمويل، وتعزيز مرونة السيولة، وضمان الاستمرار في التوافق مع متطلبات السيولة وفقاً لاتفاقية بازل 3.
- بالإضافة إلى ذلك، يسرّنا أن نعلن أن بنك برقان قد فاز بجائزة "الأعلى نمواً بفتته في البطاقات المميّزة في الكويت لعام 2024" من شركة فيزا، تكريماً لجهوده المستمرة في تعزيز الابتكار، وتعزيز التفاعل مع العملاء في مجال الخدمات المصرفية للأفراد.
- أخيراً، كان بنك برقان أول من يصدر تقرير الاستدامة للسنة المالية 2024 بين البنوك الكويتية هذا العام. ويُسلّط التقرير الضوء على أهم إنجازاتنا في مجالات البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة، مما يعكس الدمج العميق للممارسات المستدامة في استراتيجيتنا وعملياتنا وتفاعلنا مع أصحاب المصلحة. وتسرّنا دعوتكم للاطلاع على التقرير المنشور بالكامل على موقعنا الإلكتروني.

والآن، اسمحوا لي أن انتقل إلى السيد/ جوراو ليستعرض لكم الشرائح الخاصة بالأداء المالي للمجموعة.

جوراو هاندا:

- شكرا حمد. مساء الخير جميعاً. لننتقل إلى الشريحة 10 لاستعراض مؤشرات الربح والخسارة:
 - بلغت إيرادات المجموعة 58 مليون دينار كويتي، بنمو بلغ 8% على أساس سنوي. وتعود هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى الزيادة القوية في صافي الدخل من الفوائد.
 - تحسّن صافي هامش الفائدة (NIMs) بمقدار 50 نقطة أساس على أساس سنوي، حيث ارتفع من 2% إلى 2.5%. ويعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى زيادة حجم الأعمال وتعزيز هوامش الربح في عملياتنا في تركيا.
 - ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل بشكل طفيف إلى 57%، مما أدى إلى زيادة بنسبة 3% على أساس سنوي في المصروفات التشغيلية.
 - ارتفع صافي أرباح البنك خلال الربع الأول من 2025 بنسبة 5% ليصل إلى 10.7 مليون دينار كويتي.
 - للتوضيح فقط، لم يكن هناك أي تأثير لضم بيانات بنك الخليج المتحد إلى بيان الدخل. حيث تم ضم الميزانية فقط في نهاية الربع الأول، وسنبدأ بملاحظة التأثير على بيان الدخل اعتباراً من الربع الثاني.
- وبالانتقال إلى الشريحة رقم 11، نجد أنها تعكس مؤشرات جودة الأصول للمجموعة:
- انخفضت القروض المتعثّرة من 126 مليون دينار كويتي في الربع الأول من عام 2024 إلى 95 مليون دينار كويتي في الربع الأول من عام 2025.
 - نتيجةً لذلك، تحسّنت نسبة القروض المتعثّرة للمجموعة إلى 1.8% في الربع الأول من عام 2025، مسجلة تحسّناً قدره 80 نقطة أساس على أساس سنوي.
 - وبالإضافة إلى تغطية المخصصات القوية لدينا بنسبة 170%، فقد حافظنا على احتياطات جيدة من الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تجاوزت المتطلبات الرقابية بنحو 66 مليون دينار كويتي.

وبالانتقال إلى الشريحة رقم 12، لتسليط الضوء على المؤشرات الرئيسية للميزانية العمومية:

- حافظنا على زخم النمو خلال هذا الربع، حيث ارتفع حجم أصولنا بنسبة تقارب 11% على أساس سنوي، ليصل إلى نحو 8.6 مليار دينار كويتي، مدفوعاً بشكل أساسي بأداء البنك في الكويت، والذي سجل نمواً بواقع 7% على أساس سنوي محققاً 6.8 مليار دينار كويتي.
- وجدير بالذكر، وكما أشرنا من قبل، أن أصولنا في الربع الأول من عام 2025 تتضمن أيضاً مساهمة أصول بنك الخليج المتحد والتي تبلغ حوالي 239 مليون دينار كويتي، ما يمثل نحو 3% من إجمالي أصولنا.
- واصل البنك الاحتفاظ بمستويات عالية من الأصول السائلة في دفتاره، وذلك على النحو الذي يوضحه الرسم البياني في الزاوية اليمنى السفلى من الشريحة.
- نمت محفظة قروضنا بنسبة 8% على أساس سنوي لتصل إلى نحو 4.7 مليار دينار كويتي، كما نمت محفظة دفاتر قروض البنك في الكويت بنسبة 6% على أساس سنوي لتبلغ حوالي 3.7 مليار دينار كويتي.
- أخيراً، شهدت نسب القروض بمراحلها المختلفة تحسناً كبيراً على أساس سنوي، حيث زاد حجم قروض المرحلة الأولى في حين انخفضت قروض المرحلتين الثانية والثالثة، مما يعزز من نهجنا الاستباقي في إدارة المخاطر وقوة ملفنا الائتماني.

والآن، اسمحوا لي أن انتقل إلى السيد/ أنيميش أسيم ليستعرض لكم الشرائح التالية.

أنيميش أسيم:

شكراً جواراً. مساء الخير جميعاً.

- وفي الشريحة 13، نستعرض مؤشرات الودائع والسيولة للمجموعة، وهي كما يلي:
- لا يزال مركز السيولة في بنك برقان قوياً بشكل استثنائي.
 - ظلت قاعدة ودائعنا قوية، حيث بلغت 5.4 مليار دينار كويتي، ما يعكس زيادة بنسبة 7% على أساس سنوي. وعلى وجه التحديد، نمت مستويات الودائع في الكويت بنسبة 5% على أساس سنوي، لتصل إلى 4.1 مليار دينار كويتي.
 - ظلت الودائع على اختلاف أنواعها مستقرة، مع بقاء أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير عند مستوى يبلغ 27%.

- ظلت نسبة القروض إلى الودائع في بنك برقان عند 80%، وهي نسبة أقل بكثير من الحد الرقابي البالغ 90%.
- حافظت النسب الرئيسية للسيولة وفقاً لمتطلبات بازل 3 على قوتها، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) عند 181% و 113% على التوالي، مقارنة بالحدود الدنيا الرقابية عند مستوى 100%.

وبالانتقال إلى الشريحة رقم 14، نستعرض تفاصيل مستويات رأس المال كالتالي:

- بلغت حقوق ملكية المساهمين (CET1) ومعدل كفاية رأس المال خلال الربع الأول، 11.7%، 17.5% على التوالي، وهذه المستويات تفوق الحدود الرقابية، بنحو 120 نقطة أساس لحقوق ملكية المساهمين و 350 نقطة أساس لمعدل كفاية رأس المال، مقارنة بالمتطلبات الرقابية البالغة 10.5% و 14.0% على التوالي.
- بفضل هذه المستويات المثالية من رأس المال، لدينا القدرة الكبيرة على دعم نمونا وتعزيز العوائد لمساهميننا.
- من المهم أيضاً ملاحظة أن تأثير الاستحواذ على بنك الخليج المتحد قد ظهر بالكامل على نسب رأس المال.

وبالانتقال إلى الشريحة رقم 15 والتي توفر تفصيلاً عن أداء شركائنا الرئيسية التابعة:

- تظلّ عملياتنا في الكويت حجر الأساس لمجموعة بنك برقان، حيث لا تزال أكبر مساهم في قاعدة الأصول.
- سجلت أعمالنا في الكويت أداءً قوياً في الربع الأول من عام 2025، بالتماشى مع قوة صافي هامش الفائدة، وتحسن نسب البيع المتقاطع، والانخفاض الملحوظ في كل من تكلفة الائتمان ونسبة القروض المتعثرة.
- على صعيد العمليات الدولية، سجل بنك برقان – تركيا تحسناً كبيراً في صافي هامش الفائدة، حيث ارتفع من 3.8% في الربع الأول من عام 2024 إلى 7.2% في الربع الأول من عام 2025، نظراً إلى ارتفاع أسعار الفائدة والنمو المستمر في الأصول. كما حافظ بنك برقان – تركيا على انخفاض تكلفة الائتمان وجودة أصول مستقرة.
- فيما يتعلق بعملياتنا في الجزائر وتونس، لا يزال أدائها مستقرًا، حيث جاءت المؤشرات الرئيسية بشكل عام متماشية مع التوقعات دون أي مفاجآت جوهرية.

والآن ننتقل إلى السيد/ حمد لإكمال بقية العرض التقديمي.

حمد البدر:

شكراً أنيميش. وبالانتقال إلى الشريحة 17، نستعرض باختصار الأداء المالي خلال الربع الأول:

- لقد بدأنا العام بقوة، مع تحسن مستمر في مؤشرتنا الرئيسية وشركاتنا التابعة، مما يؤكد متانة نموذجنا التشغيلي.
 - تظل جودة أصولنا قوية، مدعومة بانخفاض تكاليف الانتماء.
 - أخيراً، نواصل تحقيق نمو قوي في الأصول، ووضعنا جيد للحفاظ على هذا الزخم، بفضل قاعدتنا الرأسمالية القوية.
- وبهذا، أختتم العرض وأعود بكم إلى السيدة/ إيلينا لإدارة الأسئلة والإجابات.

إيلينا سانشيز:

شكراً لهذا العرض التقديمي، دعونا الآن ننتقل إلى الأسئلة والإجابات. إن كان لدى أي من المشاركين والحاضرين سؤال، فهناك طريقتان لتقديمه، إما عبر كتابته في المكان المخصص للأسئلة والإجابات، أو من خلال الضغط على رمز رفع اليد، وسأقوم بإلغاء كنم صوت المايكروفون ليتمكن صاحب السؤال من الحديث. لدينا سؤال من شيرو غوش، تفضل.

شيرو غوش:

لدي ثلاثة أسئلة. السؤال الأول يتعلق بالدخل من غير الفوائد. من وجهة نظرك، ما هو المستوى المستدام للدخل من غير الفوائد نظراً إلى انخفاضه الطفيف في هذا الربع؟ كما يرجى توضيح سبب انخفاضه، وخاصةً فيما يتعلق بالدخل التشغيلي الآخر وسعر صرف العملات الأجنبية. هذا بالنسبة للسؤال الأول.

أما السؤال الثاني فيتعلق بالتحسن العام في جودة الأصول في جميع الوحدات التابعة باستثناء الجزائر، ما هي تكلفة المخاطر المستهدفة لبقية فترات العام؟

أخيراً، بالنسبة للفترة المقبلة، متى تتوقع أن تصل نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 50% أو تتجاوزها؟ ومتى تتوقع بعد ذلك أن تنخفض إلى ما دون هذا المستوى، بالنظر إلى تأثيرها على الربحية؟

جوراو هاندا:

سنبدأ بالدخل من غير الفوائد. التغيير الرئيسي الذي نراه هنا ينبع من "الدخل الآخر"، والذي يشمل عادةً بنوداً غير متكررة. قد يتضمن ذلك استردادات من مبادلة ديون بأصول أو مكاسب غير عادية أخرى غير مصنفة ضمن دخل الخدمات المصرفية الأساسية. وبالتالي، تميل هذه الفئة إلى التباين من سنة لأخرى، ولا يمكننا تقديم توقعات محدّدة لها.

شيرو غوش:

وماذا عن الدخل من سعر الصرف؟

جوراو هاندا:

عادةً ما تُدرّ عملياتنا في الكويت دخلاً جيداً من صرف العملات الأجنبية، وقد استمر هذا الاتجاه. ومع ذلك، تكبّدنا خلال الربع الأول في تركيا بعض الخسائر نتيجة انخفاض الصرف للدولار الأميركي مقابل الليرة التركية. ورغم أن هذه الخسائر كانت لمرة واحدة، وقد لا تستمر طوال العام، إلا أن إجمالي دخلنا من العملات الأجنبية للمجموعة بأكملها مساوياً تقريباً للفترة السابقة.

بالانتقال إلى السؤال الثاني المتعلق بجودة الأصول، عادةً عندما نقوم بالتخطيط نقدر تكلفة الانتماء بأن تتراوح بين 40 و50 نقطة أساس. وبينما قد تؤدي أحداث استثنائية عرضية إلى ارتفاع هذا الرقم، فإن توقعاتنا المعيارية لتكلفة الانتماء في عام 2025 لا تزال ضمن نطاق 40 إلى 50 نقطة أساس. والأهم من ذلك، أن نسبة 50 نقطة أساس التي نُبلغ عنها تُمثّل المخصصات العامة والخاصة، بعد استبعاد صافي الاستردادات.

بالنسبة لمعدل التكلفة إلى الدخل، فإنه في حين أن هدفنا على المدى المتوسط هو تحقيق نسبة تكلفة إلى دخل تبلغ 50%، فإننا حالياً عند 57%، ونتوقع أن يستغرق الأمر عاماً أو عامين آخرين للوصول إلى هذا الهدف.

والدافع الرئيسي وراء هذه النسبة المرتفعة هو التأثير الكبير للتضخم على نفقاتنا في تركيباً مقارنة مع نمو المصروفات التشغيلية بشكل عام.

إيلينا سانشيز:

سنأخذ سؤالاً آخر من سولينا غلوجوين.

سولينا غلوجوين:

لدي ثلاثة أسئلة. الأول: فيما يتعلق بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب، ما هو الحد الأقصى الذي تطمحون للحفاظ عليه فوق هذه المستويات؟ بالنظر إلى استدعاء السندات من الشريحة الثانية لرأس المال للعام المقبل، هل يمكنكم توضيح تفاصيل عن هذا الموضوع؟ أخيراً، هل هناك أي مستجدات حول قانون التمويل العقاري في الكويت؟

أنيميش أسيم:

يبلغ هامش رأسمالنا الحالي من نسبة حقوق ملكية المساهمين (CET1) مستوى مريحاً يبلغ 120 نقطة أساس. تاريخياً، عملنا بكفاءة مع هامش يتراوح بين 50 و100 نقطة أساس، مما دعم العائد على حقوق ملكية المساهمين. وبالنظر إلى نمونا الحالي، نتوقع الحفاظ على هامش جيد يبلغ 100 نقطة أساس فوق الحد الأدنى الرقابي كهدف داخلي لنا، بما يتماشى مع مستويات رأس المال التاريخية لدينا. فيما يتعلق باستدعاء السندات من الشريحة الثانية لرأس المال في الربع الثالث من العام المقبل، تمنعنا المتطلبات الرقابية من تقديم أي توقعات أو إفصاح بشأن استراتيجية البنك أو ما إذا كان سيتم تنفيذ هذا الاستحقاق. وسنقوم، بالطبع، بالإفصاحات اللازمة عند اقتراب أجل استحقاق السندات.

حمد البدر:

فيما يتعلق بقانون التمويل العقاري، وكما أشرنا سابقاً، يُبشّر إقراره بفرص واعدة للقطاع المصرفي. ونظراً إلى ما تتمتع به البنوك من مزايا جوهرية في بيئة مستقرة ومنظمة، بالإضافة إلى سيولتها الحالية، من المتوقع أن تحقق مكاسب كبيرة من هذا التشريع. ونتوقع أن تُقر الحكومة هذا القانون قريباً.

إيلينا سانشيز:

ننتقل إلى السؤال التالي من راكيش تريباتي.

راكيش تريباتي:

لديّ سؤالان. أولاً، فيما يتعلق بصافي هامش الفائدة، لاحظنا تأثيراً إيجابياً من الزيادات في تركيا. هل يمكنك إطلاعنا على توقعاتك بشأن صافي هامش الفائدة في تركيا والمجموعة ككل في عام 2025؟ السؤال الثاني: كيف ترى تطور جودة الأصول خلال الفترة المتبقية من العام، خاصة بالنظر إلى استقرارها في الربع الماضي والتحسّن الملحوظ على أساس سنوي بعد ارتفاع نسبة القروض المتعثّرة التي لاحظناها في النصف الأول من العام الماضي؟

جوراو هاندا:

لنبدأ بصافي هامش الفائدة. ستلاحظون قفزة ملحوظة مقارنة بالربع الأول من العام الماضي. على وجه التحديد، ارتفع صافي هامش الفائدة لدينا إلى 2.5%، ويعود الفضل في ذلك بشكل كبير إلى أدائنا في تركيا. أما في الكويت، فقد استقر صافي هامش الفائدة عند حوالي 1.3%. والآن، تشهد تركيا تطورات إيجابية، حيث رفع البنك المركزي مؤخراً سعر الفائدة الرئيسي من 42.5% إلى حوالي 46%. من الصعب تحديد اتجاه صافي هامش الفائدة في تركيا بدقة. ومع ذلك، نتوقع بعض التحسّن في النصف الثاني من هذا العام، مع احتمال انخفاض أسعار الفائدة تدريجياً قبل نهاية عام 2025. وبالنظر إلى مستوى المجموعة، بلغ متوسط صافي هامش الفائدة لدينا لعام 2024 حوالي 2.3%، ونهدف إلى الحفاظ عليه عند هذا المستوى لعام 2025. هذه هي توقعاتنا الحالية.

بالنسبة لجودة الأصول، تتضمن استراتيجيتنا الراسخة لضمان جودة الأصول اتخاذ إجراءات قانونية فعّالة عند الضرورة لاسترداد الأموال من العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية. وتُطبّق هذا الضغط لضمان استرداد الأموال في نهاية العام. ورغم احتمال انخفاض جودة الأصول خلال الربع، إلا أننا نتوقع استقرارها بنهاية العام.

راكيش تريباتي:

فيما يتعلق بمؤشر صافي هامش الفائدة، هل يمكنكم تقديم آخر المستجدات بشأن أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير؟ انخفضت من حوالي 31% في نهاية العام الماضي إلى 27% حالياً. في ظلّ التركيز على تنمية ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير لتحسين صافي هامش الفائدة، ما هو الوضع الحالي وما هي توقعاتكم المستقبلية؟

جوراو هاندا:

شهدت أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير لدينا انخفاضاً طفيفاً نتيجة عاملين رئيسيين: تحويل بعض عملاء الخدمات المصرفية الخاصة لأموالهم في أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى ودائع ثابتة، وودائع لأجل، ومنتجات إدارة الثروات، وزيادة ودائع العملاء بشكل استراتيجي لتعويض انخفاض ودائع المؤسسات المالية الأخرى. ورغم أن هذا أدى إلى انخفاض مؤقت في نسبة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير، إلا أن الأرصدة الإجمالية ظلّت مستقرة، باستثناء حالتين منفصلتين في قطاع الخدمات المصرفية الخاصة. ونتوقع العودة إلى نسبة 30% في أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنهاية العام.

راكيش تريباتي:

هل يمكننا التطرّق بإيجاز إلى بعض النقاط الأخرى؟ أولاً، فيما يتعلق بإطلاق برنامج شهادات الإيداع (CD)، هل يمكنك توضيح أهم مميزاتها مقارنة بالودائع لأجل الحالية التي يقدمها البنك؟ بالإضافة إلى ذلك، ما هو حجم التمويل المستهدف لهذا البرنامج؟ ما هي النسبة المئوية التي نتوقعون أن يمثلها هذا المنتج من إجمالي قاعدة تمويلكم على المدى الطويل؟ وأخيراً، هل هناك خطط نمو كبيرة لهذه الشهادات، وما هو الأساس الاستراتيجي لإطلاق هذا المصدر الجديد للتمويل؟

ثانياً، بخصوص استحواذكم على بنك الخليج المتحد، ما هي توقعاتكم لتأثيره المستقبلي على بيان الأرباح والخسائر؟

جوراو هاندا:

دعني أبدأ ببرنامج شهادات الإيداع. لقد قمنا بإطلاق مبادرة تمويل قصيرة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أميركي (أقل من 12 شهراً) في أواخر عام 2024 (نوفمبر/ديسمبر). يختلف هذا البرنامج عن ودائع العملاء

التقليدية، إذ يتضمن تدفقات أجنبية من خلال وكلاء في أسواق آسيا والشرق الأقصى. نتوقع نمواً في هذا التمويل، وأن يتراوح الاقتراض بموجب هذا البرنامج ما بين 200 مليون دولار أميركي و215 مليون دولار أميركي في عام 2025. الهدف الرئيسي من هذا الإطلاق هو تنويع قاعدة تمويلنا.

راكيش تريباتي:

هل يُعدّ هذا مصدراً مستقراً للتمويل، خاصة في ظل الضغوط الاقتصادية الكلية المحتملة أو التدفقات الأوسع نطاقاً من الأسواق الناشئة؟

جوراو هاندا:

عادةً ما تكون هذه قروضاً قصيرة الأجل، تستحق خلال ثلاثة إلى ستة أشهر. نقوم بتجديدها باستمرار، ونلجأ إليها كلما سنحت لنا الفرصة عندما تكون الأسعار مناسبة والتمويل ضرورياً. مع أن هذا ليس مصدر تمويلنا الوحيد، إلا أننا نتوقع الحفاظ على هذا المستوى من الاقتراض. لذلك، لا نرى أي خطر من الاعتماد عليها أو سحبها.

راكيش تريباتي:

كيف تُسْعرون هذه الودائع؟

جوراو هاندا:

يتم التسعير بشكل يتوافق مع متوسط التكلفة لدينا. عادةً تكون مرتبطة بـ (SOFR)، وهو ما يتوافق مع متوسط تكلفة التمويل بالعملة الأجنبية لدينا.

أنيميش أسيم:

عطفاً على ما ذكره جوراو، مع أن قيمة البرنامج تبلغ 500 مليون دولار، إلا أننا لم نسحب كامل المبلغ. نسحب منه عند الحاجة، على أساس قصير الأجل.

راكيش تريباتي:

شكراً لك على الإجابة الكافية والواضحة. بالنسبة لتأثير الاستحواذ على بنك الخليج المتحد، هل لك أن تطلعنا على توقعات الربح والخسارة؟

أنيميش أسيم:

عادةً لا نقدّم توقعات محدّدة. مع ذلك، فإن تفاصيل الأعمال كاملةً موجودة مسبقاً في ملاحظات البيانات المالية إذا أردتم مراجعتها. ولعلك تلاحظ أننا لم نقم بتضمين أرباح وخسائر بنك الخليج المتحد هذا العام نظراً لانتهاؤ عملية الاستحواذ في أواخر فبراير، وتأخر إصدار تقاريرنا لمدة شهر. ونتيجةً لذلك، لا تنعكس نتائجهم المالية في أرقامنا الحالية. على سبيل المثال، لو قمنا بتضمين بيانات بنك الخليج المتحد، لكانت إيراداتنا أعلى بحوالي 5 ملايين دينار كويتي، ولزاد صافي أرباحنا بحوالي 900 ألف دينار كويتي. لقد ناقشنا سابقاً أوجه التآزر الكبيرة، والمنتجات والحلول الشاملة التي تكمل بعضها، وإمكانات البيع المتقاطع التي نتوقعها. وبينما يصعب حالياً تحديد الأثر المالي بدقة، فإننا على ثقة بأن هذا الاستحواذ سيعزز مكانتنا في السوق ويدعم أهدافنا للنمو على المدى الطويل.

إيلينا سانشيز:

لدينا سؤال آخر من فاطمة الشكار.

فاطمة الشكار:

لدي سؤالان. أولاً، هل يمكنك شرح دخل حصص الأقلية السلبي لهذا الربع؟ ثانياً، ما هو معدل ضريبة الشركات الفعلي المتوقع لهذا العام والأعوام المقبلة؟

جوراو هاندا:

سبق أن أشرنا إلى أن خسائر صرف العملات الأجنبية في إحدى شركاتنا التابعة ساهمت في إجمالي الخسائر. ويعزى جزء من هذه الخسائر إلى حصص الأقلية، مما أدى بالتالي إلى تكبدها خسائر. وفيما يتعلق بالضرائب، ينطبق القانون الذي سنّ مؤخراً على شركتنا الأم، كيبكو، والتي تعمل حالياً على تقييم آثاره.

ونتوقع أن نتوصل إلى فهم أوضح للتأثير الضريبي المحتمل على مجموعة بنك برقان بمجرد صدور التوجيهات التنفيذية، والمتوقع في يونيو تقريباً.

فاطمة الشكار:

بلغت الضريبة هذا العام 21%. هل نتوقع أن تبقى كما هي؟

جوراو هاندا:

يبلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي الذي ندفعه دائماً على أرباح شركاتنا التابعة خارج الكويت حوالي 25%. أما في الكويت، يجري تطبيق ضريبة جديدة بنسبة 15%، ونقوم حالياً بتقييم أثرها المحتمل في انتظار صدور التوجيهات الرقابية. مع ذلك، لا نتوقع حالياً أن تحدث هذه الضريبة الجديدة فرقاً جوهرياً في إجمالي الضريبة المستحقة علينا للسنة الحالية مقارنةً بالسنة السابقة.

إيلينا سانشيز:

شكراً جزيلاً لكم. ليس لدينا أي أسئلة أخرى، وبهذا نختم مؤتمر المحللين. أود أن أشكر فريق إدارة بنك برقان على العرض التقديمي وردودهم على الأسئلة. وأتوجه إلى السيد/ حمد في حال كانت لديه أي ملاحظات ختامية.

حمد البدر:

شكراً لك إيلينا على المساعدة والدعم الذي قدمته خلال مؤتمر المحللين. نشكر جميع المشاركين، وفي حال كانت لديكم أية استفسارات، يرجى التواصل معنا على ir@burgan.com، أو الاتصال بنا مباشرة. شكراً لكم جميعاً.