

Kuwait: 26/04/2023
Ref: 4255/2023

الكويت: 2023/04/26
الإشارة: 2023/4255

Mr. Mohammad Saud Al-Osaimi
CEO - Boursa Kuwait

السيد/ محمد سعود العصيمي المحترم
الرئيس التنفيذي - بورصة الكويت
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

Dear Sir,

Minutes of the Analysts' Conference call
for the First Quarter of 2023

محضر مؤتمر المحللين للربع الاول لسنة 2023

Reference is made to the provisions of Article no. (8-4-2) of Boursa Kuwait Rulebook issued by virtue of Resolution no. 1 of 2018 and its amendments concerning continuing the obligations of the listed companies classified under the "Premier Market Segment" under which Boubyan Bank is categorized.

بالإشارة الى أحكام المادة رقم (8-4-2) من قواعد البورصة الصادرة بموجب القرار رقم (1) لسنة 2018 وتعديلاته، والمتعلقة بالالتزامات المستمرة المطلوبة من الشركات المدرجة المصنفة ضمن شريحة-السوق الأول – (Premier Market) والتي تم تصنيف بنك بوبيان ضمنها.

We attach herewith a copy of the Minutes of the Analysts' Conference call for the First quarter ended 31/03/2023 held via Live Webcast at 01:00 pm (Local Time) on Wednesday, April 19th 2023, as per the requirements of the said article.

نرفق لكم نسخة من محضر مؤتمر المحللين للربع الأول المنتهي في 2023/03/31 الذي انعقد عن طريق بث مباشر على شبكة الأنترنت (Live Webcast) في تمام الساعة 01:00 (وفق التوقيت المحلي) من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2023/04/19؛ وذلك وفقا للمتطلبات الواردة في المادة المشار إليها أعلاه.

Best regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

Adel Abdul Wahab Al-Majed
Vice-Chairman
& Group Chief Executive Officer



عادل عبد الوهاب الماجدي
نائب رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي للمجموعة

بنك بوبيان ش.م.ك.ع. - المؤتمر الهاتفي بشأن أرباح الربع الأول لعام 2023

نسخة من محضر المؤتمر الهاتفي بشأن أرباح بنك بوبيان والذي عقد يوم الأربعاء الموافق 19 أبريل 2023 في تمام الساعة 01:00 ظهراً بالتوقيت المحلي لدولة الكويت.

السادة المشاركون من البنك:

السيد / عبد السلام الصالح – الرئيس التنفيذي

السيد / محمد إبراهيم – مدير عام مجموعة الرقابة المالية

السيد / فواز توفيق - علاقات المستثمرين

السيد / فواز توفيق:

مساء الخير جميعاً وشكراً لانضمامكم لنا اليوم. معكم فواز توفيق من علاقات المستثمرين. ويسعدني أن أرحب بكم جميعاً في مؤتمر الأرباح المنعقد عبر الإنترنت لمناقشة نتائج الربع الأول من عام 2023.

وينضم إلينا اليوم الرئيس التنفيذي لبنك بوبيان السيد/ عبد السلام الصالح، ومدير عام مجموعة الرقابة المالية لبنك بوبيان السيد/ محمد إبراهيم. بدايةً أود أن أبدأ المكالمة الهاتفية اليوم عبر بيان إخلاء المسؤولية الموجز والذي يمكنكم الاطلاع عليه في الصفحة رقم 2 من العرض التقديمي الخاص بنا.

"قد يتضمن هذا العرض بعض البيانات التي تتسم بنظرة مستقبلية، فيما يعكس توقعات البنك وقد تتطوي على بعض المخاطر ودرجة من عدم التأكد بما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية بشكل جوهري وقد يؤثر سلباً على النتائج والآثار المالية للخطط المبينة هنا. وعليكم التنبيه بعدم الاعتماد على تلك البيانات المستقبلية. ولا يتحمل البنك أي التزامات لتحديث آرائه المتعلقة بكل المخاطر والشكوك أو الإعلان علناً عن نتائج المراجعات التي يتم استحداثها فيما يتعلق بالبيانات المستقبلية المبينة هنا."

بالإضافة إلى إخلاء المسؤولية الذي قرأته للتو، أود أيضاً أن أحتكم جميعاً على الرجوع إلى بيان إخلاء المسؤولية الكامل في الصفحة الثانية من العرض التقديمي.

وسيتضمن مؤتمر اليوم ما يلي:

نظرة عامة على أداء بنك بوبيان من قبل السيد / عبد السلام الصالح يليها عرض تقديمي حول الأداء المالي للبنك من قبل السيد / محمد إبراهيم.

بعد ذلك، سيتاح للسادة الحضور وقت لطرح الأسئلة والإجابة عليها اليوم. وسنتلقى أسئلتكم عبر منصة البث عبر الإنترنت (Webcast) ولن نألو جهداً للإجابة على جميع أسئلتكم اليوم إلا أنه وفي حال لم يتم الإجابة على أي سؤال نظراً لضيق الوقت أو في حال ما إذا كان لديكم أي استفسارات أخرى ترغبون في طرحها، برجاء عدم التردد في التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني الخاص بعلاقات المستثمرين في بنك بوبيان المتوفر عبر موقعنا الإلكتروني.

بذلك، أنقل دفة الحديث للسيد / عبد السلام الصالح لكي يُطلعكم على موجز بأخر المستجدات حول أداء بنك بوبيان خلال الربع الأول من عام 2023.

سيداتي وسادتي، مساء الخير جميعاً وشكراً لانضمامكم إلينا.

سأبدأ بتحديث حول البيئة التشغيلية العامة يتبعه استعراض عام لأداء البنك المالي ومبادراته الاستراتيجية.

كما تعلمون، فقد شهد عام 2023 وحتى تاريخه بعض الأحداث التاريخية على صعيد القطاع المصرفي عالمياً في ظل انهيار 3 بنوك أمريكية مع خضوع بنك كريدبت سويس للبيع الجبري إلى بنك يو بي إس في سويسرا. أضف إلى ذلك الحرب الدائرة بين روسيا وأوكرانيا علاوةً على ضغوط تكلفة المعيشة المتزايدة حول العالم في ضوء معدلات تضخم هي الأعلى على مدار عدة عقود (على الرغم من وجود مؤشرات على الاتجاه نحو تراجع تلك المعدلات)، وكل تلك العوامل مجتمعة أدت إلى ضعف الطلب وارتفاع مخاطر الركود عالمياً. وقد قام صندوق النقد الدولي مؤخراً بخفض نظراته المستقبلية للنمو الاقتصادي العالمي.

وعلى الرغم من تراجع التضخم، يستمر الارتفاع في كل من التضخم الأساسي وبيانات التوظيف في الإشارة إلى احتمالية أكبر بقيام الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع أسعار الفائدة بمعدل 25 نقطة أساس في اجتماعه القادم مع توقع بعدم القيام بأي خفض لأسعار الفائدة حتى عام 2024. كما تعمل البنوك المركزية على تشديد سياساتها النقدية بمعدل صارم للسيطرة على معدلات التضخم، مما قد يتسبب في تباطؤ نمو الائتمان.

لقد كانت النظرة المستقبلية لاقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي إيجابية بصورة عامة خلال الربع الأول من 2023 حيث استمر تحسن الأرصد المالية العامة، كما استفادت الاقتصادات من أسعار النفط المرتفعة بصورة عامة.

وشهد الاقتصاد الكويتي نمواً جيداً لإجمالي الناتج المحلي على إثر نشاط قوي في القطاع النفطي في ضوء أسعار النفط المرتفعة. وقد استقر فائض موازنة الكويت لعام 2023/2022 عند حوالي 2 مليار د.ك. ويتوقع صندوق النقد الدولي نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي بمعدل 1% تقريباً لعام 2023.

وعلى صعيد السياسة النقدية، فكما تعلمون، قام بنك الكويت المركزي بالرفع التدريجي لسعر الخصم وصولاً إلى 3.5% بنهاية عام 2022 وحتى 4% في يناير 2023.

وعلى الرغم من الأحوال الاقتصادية الحالية المفعمة بالتحديات، استمر نمو البنك على صعيد جميع الأعمال.

وقد ارتفع صافي ربح البنك بنسبة 22% مقارنةً بذات الفترة من العام الماضي ليصل إلى 20.6 مليون د.ك. وبلغت ربحية السهم 4.4 فلس للسهم. وقد تم تحقيق هذا الربح بعد تجنيب 10.4 مليون د.ك. كمخصصات.

وقد ارتفعت إيراداتنا التشغيلية بنسبة 6% بما تجاوز قليلاً مبلغ 52 مليون د.ك. ونتج ذلك من نمو حجم الأعمال الأساسية للبنك والربحية الناتجة منها. كما عززنا مركزنا المالي حيث بلغ مجموع الأصول 8 مليار د.ك. محققاً ارتفاعاً بنسبة 8% مقارنةً بالعام الماضي بالإضافة إلى ارتفاع إجمالي محفظة التمويل أيضاً بنسبة 5% لتصل إلى 6 مليار د.ك. وارتفعت ودائع عملاء البنك بنسبة 13% لتتجاوز 6 مليار د.ك. كما ارتفعت حصتنا السوقية من التمويل لتصل إلى 11.4%. ونحافظ على مستوى القروض غير المنتظمة عند مستوى منخفض للغاية بلغ 1.1%.

بالإضافة إلى ذلك، استقرت تصنيفات البنك من وكالات موديز وستاندرد أند بورز وفيتش عند A2 و A على الترتيب.

ننتقل الآن لمناقشة استراتيجية البنك.

يستمر البنك في التزامه بالعمل على تنفيذ الاستراتيجية الخمسية الثالثة للبنك "بوبيان 2023" والتي تركز إلى الأسس المحلية القوية للمجموعة مع تعزيز تواجدنا الدولي.

وعلى صعيد السوق المحلي، نواصل نهجنا الذي يركز على العميل من خلال التركيز على كل من خدمات الشركات وخدمات الأفراد المصرفية، بالإضافة إلى تسريع العمل على خدماتنا ومنتجاتنا المصرفية الرقمية. أما بالنسبة للخدمات المصرفية للأفراد، فإن هناك تركيزاً واضحاً على العملاء من ذوي الملاءة المالية والعملاء المميزين مع الحفاظ على الريادة على مستوى تجربة العملاء، والحرص على مواصلة الابتكار.

من ناحية أخرى استمر بنك بوبيان في استقطاب المزيد من الشركات في السوق المحلي بجميع قطاعاته من خلال تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية والحلول المميزة التي تلبى كافة احتياجات عملاء الشركات، كما تحرص مجموعة الشركات على تطوير وتحسين المنتجات والخدمات الرقمية المتطورة.

وخلال العام الحالي أعلن بنك بوبيان عن طرح خدمة جديدة تقدم لأول مرة في السوق المحلي والمتخصصة في التحصيل الفوري للمستحقات التجارية بالنسبة للموردين وتمديد فترة المدفوعات التجارية للمشتريين مع إمكانية تحقيق عائد على تلك المدفوعات مما يتيح للعملاء إدارة السيولة بشكل أفضل من خلال تحسين القوائم المالية للشركات بنسب مالية مفضلة للتمويل وذلك من خلال حلول متكاملة تتمثل في المنصة الذكية لتمويل سلسلة التوريد.

ومؤخراً، أخذ بنك Nomo، البنك الرقمي لشركتنا التابعة "بنك لندن والشرق الأوسط"، أولى خطواته نحو التوسع الجغرافي في دول مجلس التعاون الخليجي وذلك عبر الإعلان عن شراكة جديدة مع بنك أبو ظبي التجاري وشركته التابعة مصرف الهلال الرقمي المتوافق مع الشريعة الإسلامية لمنح عملائهم المقيمين في دولة الإمارات المتحدة فرص الاستفادة من منتجات وخدمات بنك Nomo الرقمية عبر تطبيقات بنك أبو ظبي التجاري ومصرف الهلال.

كما أعلن بنك Nomo في وقت سابق من عام 2023 عن إطلاق منتج التمويل العقاري والذي يقدم فرصة استثمارية مميزة لعملائه في الشرق الأوسط تتيح لهم امتلاك عقارات في المملكة المتحدة سواء بغرض التأجير أو للسكن الخاص كونها تعتبر أحد أكثر أسواق العقارات جاذبية وأهمية في العالم في خطوة تُعد استمراراً لاستراتيجية البنك الراسخة والتي تركز على تطوير وتعزيز بنيته التحتية الرقمية وتوفير مستوى مميز من الخدمات المصرفية للأفراد مما يوفر المزيد من السهولة والراحة والأمان في حلول الدفع الرقمي.

وواصلنا تأكيد تميزنا في تقديم أفضل تجربة لخدمة العملاء وأفضل منتجات رقمية، وقد شهد على ذلك حصول البنك مؤخراً على العديد من الجوائز المرموقة بما في ذلك تصنيفنا كأسرع العلامات التجارية نمواً في الكويت بنسبة 33% من قبل براند فاينانس وحصولنا على جائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت من غلوبال فاينانس للعام السابع على التوالي، وجائزة أفضل بنك إسلامي في خدمة العملاء للعام الثاني عشر على التوالي، والأول في خدمة العملاء على مستوى جميع القطاعات الاقتصادية في الكويت من قبل سيرفيس هيرو.

كانت هذه نظرة عامة على بنك بوبيان وإنجازاتها الرئيسية. والآن، سيقوم محمد بعرض الأداء المالي للبنك بشكل أكثر تفصيلاً.

محمد إبراهيم:

شكراً سيد / عبد السلام. السادة الحضور، مساءً الخير! يُسعدني أن أستعرض معكم نتائجنا المالية للربع الأول من عام 2023.

كما ترون من خلال الرسم البياني أعلى يسار الصفحة، فقد أعلن البنك عن صافي ربح قدره 20.6 مليون د.ك. بمعدل نمو بلغ 22% مقارنةً بفترة المقارنة من العام الماضي، وبربحية سهم بلغت 4.4 فلس.

كما ارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة 6% لتصل إلى 27.6 مليون د.ك. وستتم مناقشة ذلك بشكل أكثر تفصيلاً على مدار الصفحات التالية.

انخفض معدل العائد على متوسط حقوق الملكية للبنك "RoAE" مقارنةً بذات الفترة من العام الماضي نتيجة لتأثير إصدار الحقوق البالغ 200 مليون د.ك. والذي تم خلال الربع الثاني من 2022. وعلى الرغم من ذلك، ارتفع معدل العائد على متوسط أصول للبنك "RoAE" إلى 1.1%

سننتقل الآن إلى بنود الإيرادات التشغيلية حيث يمكننا أن نرى ارتفاع الإيرادات التشغيلية بنسبة 6% لتصل إلى ما يقارب 52.6 مليون د.ك. ويعود ذلك بصورة رئيسية إلى الزيادة في إيرادات الاستثمار والرسم.

أما بالنسبة لصافي إيرادات تمويل البنك، والتي انخفضت بنسبة 5% لتصل إلى 39.8 مليون د.ك، فقط تأثرت سلباً خلال فترة الاثني عشر شهراً الأخيرة نتيجةً للزيادات المتعددة في المعدلات المرجعية الخاصة بإعادة تسعير الودائع دون زيادة مقابلة لذلك في معدل الخصم. هذا بالإضافة إلى عدة عناصر سلوكية أخرى أدت إلى ضغوطات على هامش الربح. وعلى الرغم من ذلك، من المتوقع أن يتحسن صافي إيرادات تمويل البنك في ظل إعادة التسعير التدريجي لأصولنا بعد الزيادتين الأخيرتين لسعر خصم البنك المركزي.

كما ارتفعت إيرادات الرسوم والعمولات بنسبة 72% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 7.8 مليون د.ك. وتعكس نمو أنشطة الأعمال على مستوى شرائح عملاء الأفراد والشركات وإدارة الثروات. إلا إن هذا قد تأثر إلى أيضاً بعوامل موسمية بما سيعيد هذا النمو إلى المستويات الطبيعية خلال الفترات القادمة وصولاً إلى مستوى ثنائي الرقم منخفض.

وارتفعت أيضاً إيرادات الاستثمار بمبلغ 1.7 مليون د.ك. نتيجةً للنمو في محافظتنا الاستثمارية وتحسن أدائها.

نتنقل الآن إلى الصفحة 9 لمناقشة المصروفات التشغيلية. ارتفعت المصروفات التشغيلية على المستوى المجمع بنسبة 6% خلال الفترة، مقارنةً بذات الفترة من العام الماضي. ويتفق هذا النمو مع التضخم ومع التوسع في عملياتنا. وقد أدى ذلك إلى وصول نسبة التكلفة إلى الإيرادات إلى 47.6% على المستوى المجمع مع الحفاظ على نسبة التكلفة إلى متوسط الأصول عند مستوى 1.3%.

نتنقل الآن إلى المخصصات في الصفحة 10 حيث يمكننا أن نرى أن إجمالي مبلغ مخصص انخفاض القيمة بلغ 10.4 مليون د.ك، من بينه 5 مليون د.ك. كمخصصات احترازية.

واستقرت نسبة خسارة البنك ونسبة المخصصات إلى الربح التشغيلي عند 0.5% و38% على الترتيب.

Public :Classification

وأود أن أبين أن المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 كان أقل من المخصص المطلوب وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي بما يزيد عن 125 مليون د.ك. وعليه، قمنا بتسجيل المخصص حسب متطلبات بنك الكويت المركزي في بياناتنا المالية، وهو المخصص الأعلى بين المطلوب وفقاً للمعيار السابق أو وفقاً لمتطلبات البنك المركزي.

والآن ننتقل إلى الصفحة 12 الخاصة بالميزانية العمومية للبنك.

بصورة عامة، ارتفع إجمالي أصول البنك بنسبة 8% مقارنةً بالربع الأول من عام 2022. وقد نتج هذا الارتفاع بشكل رئيسي من النمو الطبيعي القوي في محفظة تمويل البنك وفي محفظة الدخل الثابت والاستثمار.

وبشكل عام، كانت مكونات إجمالي الأصول متماثلة إلى حد كبير مع نظيرتها العام الماضي، ومثلت محفظة التمويل 74% من إجمالي الأصول. وتم الحفاظ على نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول عند مستوى مريح بنسبة 20% تقريباً.

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 13% مقارنةً بالعام الماضي، مع ارتفاع مكونات مصادر التمويل فيها إلى 77%. وتتمثل 10% من مصادر التمويل في تمويل متوسط الأجل من خلال برنامج الصكوك والتمويلات الثنائية وصكوك الشريحة الأولى وذلك بهدف استقرار وتنويع مصادر تمويل البنك.

واحتفظ البنك بمستوى ملائم لنسبة القروض إلى الودائع محلياً عند 85.7% تقريباً.

ننتقل الآن إلى الصفحة 13 لمناقشة أداء محفظة تمويل البنك. حقق صافي محفظة تمويل البنك نمواً بمبلغ 299 مليون د.ك. تقريباً مقارنةً بالعام الماضي أو بنسبة 5%. وقد بلغ نمو محفظة التمويل 6% تقريباً دون الأخذ بعين الاعتبار تذبذب أسعار الجنيه الأسترليني. وبشكل رئيسي كان مصدر النمو من عملاء الشركات.

وما زالت محفظة التمويل تتميز بالمكونات الموزعة بصورة متوازنة بين شريحة الشركات وشريحة الأفراد بنسبة تبلغ 59% و 41% على الترتيب.

واستقرت نسبة التمويل غير منتظم السداد نوعاً ما عند 1.1% مع وجود نسبة تغطية بلغت 286%.

وننتقل الآن إلى القسم الأخير الخاص بمعدلات رأس المال في الصفحة رقم 15.

ارتفعت نسبة كفاية رأس المال في البنك من 15.5% الربع الأول من 2022 إلى 18.6% مقارنةً بمتطلبات الحد الأدنى الرقابي البالغة 14% (شاملة نسبة 1% الخاصة بالبنوك المحلية ذات التأثير النظامي). وقد نتج ذلك بشكل رئيسي من الإصدار الناجح لبرنامج إصدار الحقوق والذي تم إنجازه خلال الربع الثاني من عام 2022.

وقد حققت الأصول المرجحة بأوزان المخاطر نمواً بنسبة 7% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 5.2 مليار د.ك.، وقد نتج ذلك من نمو الأصول كما ناقشنا سابقاً.

وكما تشاهدون، فإن غالبية رأس المال الرقابي للبنك مشمولة في حقوق المساهمين (Common Equity Tier 1) والتي ارتفعت إلى 78% بعد إصدار الحقوق. ويتبع ذلك رأس المال الإضافي – الشريحة الأولى بنسبة 16%.

وختاماً، بلغ معدل الرفع المالي 10.9% وهو يتفق بصفة عامة مع معدلات السوق وأعلى بشكل كبير

من الحد الأدنى الرقابي.

قبل أن ننتقل إلى الجزء المخصص للإجابة على استفساراتكم، أود أن أبدي بعض الملاحظات حول توقعاتنا المستقبلية لعام 2023.

فيما يتعلق بنمو القروض، ما زلنا نتوقع تحقيق نمو أحادي الرقم مرتفع على مستوى المجموعة على الرغم من ظروف السوق الحالية، وذلك نتيجة للنمو المتوازن بين محفظتي تمويل الشركات والأفراد.

فيما يتعلق بهوامش الربح، نتوقع أن يكون هناك تعافٍ من المستوى الحالي والذي يبلغ 2.2% وذلك ليصبح 2.4% في المتوسط لعام 2023، على افتراض وجود تحركات متوازنة في سعر الخصم ومعدلات الربح المرجعية خلال 2023.

ومن المتوقع أن تستقر نسبة التكلفة إلى الإيرادات عند متوسط يبلغ 48% لعام 2023.

كما يتوقع أن تشهد تكلفة المخاطر اتجاهاً نحو التراجع على مدار 2023 مقارنةً بـ 2022.

وبذلك، أود أن أنهى استعراض المعلومات الخاصة بالأداء المالي. وأترك الآن الأمر لفواز لبدء الجزء المخصص للإجابة على استفساراتكم.

شكراً لك سيد / محمدا!	فواز توفيق:
سنبداً الآن جلسة الأسئلة والأجوبة. سيداتي وسادتي، إذا كنتم ترغبون في المشاركة في أسئلتنا، يُرجى كتابة سؤالكم في خانة طرح الأسئلة في الشاشة. ثم يمكننا النقر على زر الإرسال. شكراً على الانتظار.	
شكراً على الانتظار. سؤالنا الأول: ما هي الأسباب التي أدت إلى التوسع المتتالي في صافي هامش الربح وكيف ترون اتجاه صافي هامش الربح في الفترات القادمة؟	فواز توفيق:
بالنسبة للتوسع الذي نتوقعه في صافي هامش الربح فسوف يكون نتيجة للزيادات الأخيرة في سعر خصم بنك الكويت المركزي بمعدل 100 نقطة أساس (أي بمعدل 50 نقطة أساس خلال شهر ديسمبر و50 نقطة أساس خلال شهر يناير). وسوف تؤدي هذه الزيادات إلى تحسين صافي هامش الربح في ظل إعادة التسعير التدريجي لأصولنا.	محمد إبراهيم
السؤال التالي: هل يمكنك أن تذكر أسباب النمو القوي في إيرادات الرسوم خلال الربع الأول من 2023 وهو ما زاد عن نمو الائتمان بشكل كبير؟	فواز توفيق:
كانت هناك إيرادات متعلقة ببطاقات الائتمان مع اختلاف توقيتها مقارنةً بالعام الماضي (خلال العام الماضي تحققت في الربع الثاني). ولذلك، وعلى مدار العام سوف تدفع بنمو البنك إلى المستويات الطبيعية في النطاق ثنائي الرقم المنخفض حسب توقعي السابق.	محمد إبراهيم
في توقعك لصافي هامش الربح البالغ 2.24% للعام المالي 2023، ماذا كان الافتراض المتعلق بالتغيرات في أسعار الفائدة؟	فواز توفيق:
في واقع الأمر كان توقعنا هو 2.4%، وكما ذكرت فإن السبب يتعلق بالارتفاع الأخير في سعر خصم البنك المركزي.	محمد إبراهيم
ما هي نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير "CASA" إلى إجمالي الودائع وكيف تغيرت مقارنة	فواز توفيق:

Public :Classification

محمد إبراهيم	بالعام الماضي ومقارنة بالفترة الماضية؟ في الوقت الحالي تمثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير 33% على مستوى البنك، بينما تمثل 31% تقريباً على المستوى المجمع. وبشكلٍ أو بأخر تعتبر مستقرة مقارنةً بالربع الأخير من العام الماضي، بينما قد تراجعت من مستوياتها في الربع الأول من العام الماضي، وهذا ما ذكرته فيما يتعلق بالعناصر السلوكية. فنتيجةً لبيئة المعدلات الحالية، رأينا بعض الانتقال من الحسابات الجارية وحسابات التوفير نحو الودائع الثابتة.
فواز توفيق:	هل نسبة نمو المصروفات التشغيلية مقارنةً بالعام الماضي والبالغة 6% يمكن أن نفترض أنها المعدل المتوقع استمراره لباقي العام؟
محمد إبراهيم	لا. بالنسبة للمصروفات التشغيلية، في الواقع يمكنني أن أقول إنه كانت هناك بعض التأثيرات المتعلقة بالتوقيت. وعلى الرغم من ذلك، أعتقد أن المعدل المتوقع استمراره في نطاق أرقام أحادية مرتفعة سيكون هو التصور الأساسي.
فواز توفيق:	السؤال التالي: هل ما زلت على توقعك الخاص بانخفاض تكلفة المخاطر في 2023؟
محمد إبراهيم	نعم. ما زال توقعنا لتكلفة المخاطر المنخفضة يمثل تصورنا الأساسي. على الرغم من ذلك، ما زالت هناك احتمالية لسيناريوهات أخرى متحفظة وذلك في ظل الأحوال الاقتصادية العامة في الأسواق المحلية والدولية.
فواز توفيق:	هل هناك أي خطة لتطبيق بازل 4 في الكويت في أي وقتٍ عما قريب؟
محمد إبراهيم	لم يتم الإبلاغ بشيء من الجهة الرقابية حتى الآن بخصوص هذا الموضوع.
فواز توفيق:	السيدات والسادة، نود أن نشركم جميعاً على حضوركم اليوم ونذكركم أنه إذا كنتم ترغبون في طرح أي أسئلة للمتابعة يمكنكم القيام بذلك عبر عنوان البريد الإلكتروني لعلاقات المستثمرين المدرج في موقعنا الإلكتروني.
	نود أن نذكركم أن العرض التقديمي ونص محضر هذا المؤتمر الهاتفي سوف يتم نشرهما على كل من موقع بنك بوبيان الإلكتروني وموقع بورصة الكويت في غضون الأيام القادمة.
	شكراً!