

التاريخ : 30 ديسمبر 2021
الإشارة : CCG/106/2021

السادة/ هيئة أسواق المال
السادة/ بورصة الكويت
المحترمين
المحترمين

تحية طيبة وبعد،

وفقاً لأحكام الفصل الرابع (الإفصاح عن المعلومات الجوهرية) من الكتاب العاشر (الإفصاح والشفافية) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 2010/7 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاتهما، نرفق لكم ملحق رقم (9) نموذج الإفصاح عن التصنيف الائتماني، بخصوص تقرير التصنيف الائتماني المحدث الصادر من قبل وكالة موديز عن البنك التجاري الكويتي.

علماً بأنه لا يوجد تغيير عن التصنيفات الائتمانية السابقة. ونود أن ننوه أنه بموجب هذا التقرير فقد تم تثبيت التصنيفات الائتمانية للبنك، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

مع أطيب التمنيات،،،


تميم خالد الميعان
مدير عام - قطاع الإلتزام والحوكمة



30 ديسمبر 2021	التاريخ
البنك التجاري الكويتي (ش.م.ك.ع)	اسم الشركة المدرجة
وكالة موديز	الجهة المصدرة للتصنيف
<ul style="list-style-type: none"> - تصنيف المخاطر طويلة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: A2 - تصنيف المخاطر قصيرة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: P-1 - تصنيف ودائع البنك طويلة الأجل: A3 - تصنيف ودائع البنك قصيرة الأجل: P-2 - التقييم الائتماني الأساسي: ba1 - التقييم الائتماني الأساسي المعدل: ba1 - تقييم المخاطر طويلة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: A2(cr) - تقييم المخاطر قصيرة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: P-1(cr) 	فئة التصنيف
<p>تقوم "موديز" بتطبيق منهجية خاصة عند تصنيف البنوك، ويمكن الاطلاع عليها في موقع الوكالة.</p> <p><u>تصنيفات المخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة:</u> إن تصنيفات المخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة هي آراء حول قدرة الكيانات على الوفاء بالجزء غير المضمون من المطلوبات المالية للطرف المقابل غير الدين، وتعكس أيضاً الخسائر المالية المتوقعة في حالة عدم الوفاء بهذه الالتزامات.</p> <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف المخاطر طويلة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: A2 الالتزامات التي تم تصنيفها A تعتبر من الدرجة المتوسطة-العليا وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة. يشير المعدل 2 إلى ترتيب متوسط المدى. - تصنيف المخاطر قصيرة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: P-1 المصدرين أو المؤسسات الداعمة التي تم تصنيفها P-1 لديها القدرة الفائقة على سداد التزامات الدين قصير الأجل. <p><u>تصنيفات الودائع المصرفية:</u> إن تصنيفات الودائع المصرفية هي آراء حول قدرة البنك على سداد التزامات الودائع بالعملية الأجنبية و/أو المحلية في مواعيدها المحددة، وكذلك تعكس الخسارة المالية المتوقعة للعجز عن السداد.</p> <ul style="list-style-type: none"> - تصنيف ودائع البنك طويلة الأجل: A3 مستقر الالتزامات التي تم تصنيفها A تعتبر من الدرجة المتوسطة-العليا وتخضع لمخاطر ائتمانية منخفضة. يشير المعدل 3 إلى أن الترتيب يكون في أدنى نهاية فئة التصنيف العامة. - تصنيف ودائع البنك قصيرة الأجل: P-2 المصدرين أو المؤسسات الداعمة التي تم تصنيفها P-2 لديها قدرة قوية على سداد التزامات الديون قصيرة الأجل. 	مدلولات التصنيف

التقييم الائتماني الأساسي:

إن التقييم الائتماني الأساسي هو آراء القوة الذاتية المستقلة للمصدرين، في غياب أي دعم غير عادي من إحدى الشركات التابعة أو من الحكومة.

- التقييم الائتماني الأساسي: ba1

المصدرين الذين تم تقييمهم ba يعتبر لديهم مضاربة ذاتية أو قائمة بذاتها وقوة مالية، وأنهم معرضون لمخاطر ائتمانية كبيرة في ظل غياب أي إمكانية للحصول على دعم غير عادي من إحدى الشركات التابعة أو من الحكومة. ويشير المعدل 1 إلى أن مستوى الالتزام يكون في أقصى نهاية فئة التقييم العامة.

تقييمات المخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة:

إن تقييمات المخاطر المرتبطة بالأطراف المقابلة هي آراء حول احتمالية حدوث عجز من قبل أحد المصدرين في بعض الالتزامات التشغيلية الرئيسية أو الالتزامات التعاقدية الأخرى.

- تقييم المخاطر طويلة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: A2(cr)

يتم قيدها كالتزامات مرجعية على المدى الطويل مع استحقاق أصلي لمدة سنة أو أكثر. المصدرين الذين تم تقييمهم A(cr) يعتبروا من الدرجة المتوسطة-العليا ويخضعون لمخاطر منخفضة من العجز في بعض الالتزامات التشغيلية الرئيسية والالتزامات تعاقدية أخرى. يشير المعدل 2 إلى ترتيب متوسط المدى.

- تقييم المخاطر قصيرة الأجل المرتبطة بالأطراف المقابلة: P-1(cr)

يتم قيدها كالتزامات مرجعية على المدى القصير مع استحقاق أصلي لمدة 13 شهر أو أقل. المصدرين الذين تم تقييمهم P-1(cr) لديهم قدرة فائقة على احترام التزامات التشغيل قصيرة الأجل.

انعكاس التصنيف على أوضاع الشركة

يعكس التقرير مواطن القوة والضعف بالنسبة للبنك وتوقعات موديز في هذا الشأن، كما يتطرق إلى الضغوط السياسية وأية آثار سلبية متفاقمة جراء تفشي فيروس كورونا وكذلك الاستمرار في انخفاض أسعار النفط والتي تعتبر بمثابة المخاطر الرئيسية تجاه تلك التوقعات.

النظرة المستقبلية

مستقرة.
إن النظرة المستقبلية المستقرة للتصنيف الائتماني تعكس التوازن الذي نجح البنك في تحقيقه بين قدرته العالية على تحقيق الأرباح وكذلك المصدات التي يحتفظ بها البنك في صورة مخصصات مقابل التركزات الائتمانية المرتفعة وكذلك المخصصات العالية التي يقوم البنك بتكوينها مؤخراً وعمليات شطب القروض.

ترجمة التصريح الصحفي أو الملخص التنفيذي

يعكس التقييم الائتماني الأساسي للبنك على مرتبة ba1: المخاطر الائتمانية المرتفعة الناتجة عن التركزات الائتمانية العالية وارتفاع مستوى المخصصات والقروض التي تم شطبها وكذلك تراجع معدلات الربحية الصافية. كما يعكس التقييم الائتماني الأساسي هيكل التمويل لدى البنك القائم على الإيداعات على الرغم من أن تركز قاعدة التمويل يظل عاملاً مؤثراً، كفاية معدلات السيولة بشكل مريح، قوة ومثانة القاعدة الرأسمالية للبنك، حيث بلغت نسبة أسهم رأس المال العادية-الشريحة الأولى common equity tier1 / الأصول المرجحة بأوزان المخاطر 16.5% كما في سبتمبر 2021. هذا، وتظل الضغوط السياسية والتداعيات السلبية المتفاقمة لأزمة انتشار فيروس كورونا واستمرار تراجع أسعار النفط بمثابة مخاطر التطورات السلبية الرئيسية.

وكما في 30 يونيو 2021، بلغ إجمالي أصول البنك التجاري الكويتي 4.1 مليار دينار كويتي و13.7 مليار دولار أمريكي. وكما في 30 يونيو 2021، فإن البنك التجاري الكويتي هو ثامن أكبر

بنك في الكويت من حيث حجم الأصول ويستحوذ على حصة من السوق مقدارها 5.5%. ويقدم البنك التجاري الكويتي لعملائه من الأفراد والشركات مجموعة متنوعة من الخدمات المالية بما فيها منح التسهيلات الائتمانية والقروض والخدمات المرتبطة بالودائع والأسواق النقدية والقطع الأجنبي وسندات الخزنة وإدارة الأصول وخدمات الوساطة المالية.

وعلى مدى الفترات الفصلية التالية، تتوقع موديز تحسن في معدلات تكلفة الائتمان لدى البنك التجاري الكويتي بالرغم من بقائها مرتفعة نوعاً ما. وتظل الضغوط السياسية على المستوى الجغرافي والمحلي وظهور متحورات كوفيد-19 الجديدة وتراجع أسعار النفط بمثابة عائق بالنسبة لجودة أصول البنك.

يستمر البنك في إظهار كفاءته التشغيلية المتميزة فيما يتصل بنسبة التكاليف إلى الإيرادات البالغة 30.6% خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2021. وتبلغ نسبة الإيرادات قبل المخصصات 2.1% من متوسط إجمالي الموجودات كما في 30 سبتمبر 2021 والتي ترتفع بشكل عن متوسط النسبة السائدة في القطاع المصرفي والبالغة 1.6% وتوفر خط الدفاع الأول للبنك ضد أي خسائر محتملة.