

إضاءات
التقرير الاقتصادي
2018



1

الناتج المحلي الإجمالي
والنمو الاقتصادي

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للقطاعات النفطية بنحو	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للقطاعات غير النفطية بنحو	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنحو
%1.3 خلال عام 2018	%1.1 خلال عام 2018	%1.2 خلال عام 2018
نمو الناتج المحلي الإجمالي الإسمي للقطاعات النفطية بنحو	نمو الناتج المحلي الإجمالي الإسمي للقطاعات غير النفطية بنحو	نمو الناتج المحلي الإجمالي الإسمي بنحو
%33.8 خلال عام 2018	%5.6 خلال عام 2018	%18.0 خلال عام 2018

تباطؤ معدل التضخم السنوي
ليبلغ نحو

%0.6

خلال عام 2018

أبرز الأقسام التي شهدت تباطؤاً

2

المستوى العام
للأسعار المحلية

التعليم	النقل	المفروشات المنزلية ومعدات الصيانة
%1.4	%1.4	%2.0
تباطؤ معدل التغير في الرقم القياسي لأسعار الجملة للسلع المستوردة ليبلغ نحو	تباطؤ معدل التغير في الرقم القياسي لأسعار الجملة للسلع المنتجة محلياً ليبلغ نحو	تباطؤ معدل التغير في الرقم القياسي لأسعار الجملة ليبلغ نحو
%0.9	%2.0	%1.3 خلال عام 2018

3

السكان والقوى العاملة

ارتفاع معدل نمو إجمالي عدد السكان ليبلغ نحو

%2.7

خلال عام 2018

استقرار معدل نمو أعداد السكان الكويتيين عند نحو

%2.4

ارتفاع معدل نمو أعداد السكان غير الكويتيين ليبلغ نحو

%2.8

ارتفاع إجمالي أعداد القوى العاملة بنحو

%4.4

لعام 2018

ارتفاع أعداد القوى العاملة الكويتية بنحو

%4.7

ارتفاع أعداد القوى العاملة في القطاع الخاص بمعدل

%4.9

ارتفاع أعداد القوى العاملة في القطاع الحكومي بنحو

%2.5

4

التطورات النقدية
وسعر الصرف

استمرار جهود بنك الكويت المركزي في رسم وتنفيذ السياسة النقدية بما يساهم في تكريس دعائم الاستقرار النقدي

استمرار تطبيق نظام ربط سعر صرف الدينار الكويتي بسلة خاصة موزونة من العملات الرئيسية لأهم الدول التي ترتبط معها دولة الكويت بعلاقات تجارية ومالية

ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي بنسبة

%0.55

في نهاية عام 2018

ارتفاع عرض النقد بالمفهوم الواسع (ن2) (السيولة المحلية) بنحو

%4.0

بنهاية عام 2018

ارتفاع الكتلة النقدية (ن1)

%2.1

ارتفاع شبه النقد بنحو

%4.7

4

التطورات النقدية
وسعر الصرفارتفاع صافي الموجودات
الأجنبية للبنك المركزي
والبنوك المحلية بنسبة

%10.0

انخفاض صافي الموجودات
المحلية للبنك المركزي
والبنوك المحلية بنسبة

%0.8

قطاع العقار

التسهيلات الشخصية

نمو محفظة القروض لدى
البنوك المحلية بنحو

5

الائتمان المصرفي

ارتفاع أرصدته
بنحو
%3.6يشكل نحو
%22.1
من إجمالي
المحفظةارتفاع أرصدتها
بنحو
%5.1تشكل نحو
%42.9
من إجمالي
المحفظة%4.2
خلال عام 2018ارتفاع قيمة تمويل الواردات المدفوعة عن طريق
البنوك المحلية بنسبة

%10.8

تم رفع سعر الخصم
بمقدار

6

أسعار الفائدة المحلية

استمرار الهوامش
القائمة فيما بين
متوسطات أسعار الفائدة
على الودائع لدى البنوك
المحلية لصالح الدينار
الكويتيارتفاع متوسطات أسعار
الفائدة على ودائع العملاء
لأجل بالدينار الكويتي
والدولار الأمريكي%0.25
في مارس 2018وذلك في إطار متابعة بنك الكويت
المركزي لتطورات مستويات أسعار
الفائدة المحلية على الدينار الكويتي
من جهة، واتجاهات أسعار الفائدة
على العملات العالمية الرئيسية من
جهة أخرى

7

أدوات الدين العام وسوق الودائع فيما بين البنوك المحلية

ارتفاع رصيد مطالب البنوك المحلية على البنك المركزي بنسبة

27.0%

انخفاض قيمة المعاملات في سوق الودائع المتبادلة فيما بين البنوك المحلية بنسبة

12.9%

انخفاض الرصيد القائم لسندات الخزانة والتورق المقابل في نهاية عام 2018 ليبلغ نحو 3542.3 مليون دينار مقابل نحو 4767.3 مليون دينار في نهاية عام 2017

ارتفاع إجمالي قيم المعاملات التي تمت عبر أجهزة نقاط البيع داخل دولة الكويت وخارجها

14.3%

ارتفاع قيمة المعاملات التي تمت عبر أجهزة السحب الآلي داخل دولة الكويت وخارجها بنسبة

2.6%

ارتفاع عدد عمليات المقاصة للشيكات المسحوبة على حسابات العملاء لدى البنوك المحلية بنسبة

5.2%

لعام 2018

∞

عمليات المقاصة والمدفوعات

بلغ عدد وحدات الجهاز المصرفي والمالي المحلي الخاضعة لإشراف ورقابة بنك الكويت المركزي

130

وحدة في نهاية 2018

مواصلة بنك الكويت المركزي جهوده المستمرة في إطار الحفاظ على سلامة الأوضاع المالية لتلك الوحدات وزيادة تحصين القطاع المصرفي وترسيخ دعائم الاستقرار المالي في الدولة

9

الإشراف والرقابة المصرفية

انخفاض ملحوظ في مطالب البنوك المحلية على الحكومة بنسبة	ارتفاع مطالب البنوك المحلية على القطاع الخاص بنسبة	ارتفاع إجمالي الميزانية المجمعة للبنوك المحلية بنسبة
23.7%	4.0% في نهاية عام 2018	4.9% في نهاية عام 2018
انخفاض أرصدة ودائع الحكومة لدى البنوك المحلية بنسبة	ارتفاع أرصدة ودائع القطاع الخاص المقيم لدى البنوك المحلية بنسبة	ارتفاع المطالب على البنك المركزي بنسبة
1.8% في نهاية عام 2018	4.1% في نهاية عام 2018	23.1%
توافرت للبنوك المحلية موارد مالية إجمالية من عملياتها المحلية بقيمة	انخفاض أرصدة الحسابات النظامية لدى البنوك المحلية بنسبة	ارتفاع رصيد صافي الموجودات الأجنبية لدى البنوك المحلية بنسبة
3958.7 مليون دينار خلال عام 2018	1.1% في نهاية عام 2018	8.0% في نهاية عام 2018
تراجع قيمة الميزانية المجمعة لشركات الاستثمار المحلية بنسبة	المؤشرات والنسب المالية للجهاز المصرفي استقرار معيار كفاية رأس المال في نهاية عام 2018 استمرار ارتفاع معايير التوظيف المالي تحسُن معايير الربحية	ارتفاع صافي أرباح البنوك الكويتية بنحو
11.1% في نهاية عام 2018		17.0% ليصل إلى نحو 997.0 مليون دينار خلال عام 2018

تراجع قيمة الميزانية
المجمعة لشركات الاستثمار
التقليدية بنسبة

%7.6

في نهاية عام 2018

تراجع قيمة الميزانية المجمعة
لشركات الاستثمار التي تعمل
وفق أحكام الشريعة الإسلامية
بنسبة

%13.8

في نهاية عام 2018

ارتفاع أرصدة الحسابات
النظامية لشركات الاستثمار
المحلية بنسبة

%4.8

في نهاية عام 2018

ارتفاع الميزانية المجمعة لشركات الصرافة المحلية بنسبة

%1.2

في نهاية عام 2018

ارتفاع إجمالي الإيرادات العامة
الفعالية بنسبة

%22.1

ضمن الموازنة العامة للسنة المالية
2018/17

ارتفاع إجمالي المصرفيات
العامة الفعالية بنسبة

%8.7

للسنة المالية 2018/17

ارتفاع المصرفيات
الجارية بنسبة

%8.1

خلال السنة المالية 2018/17 مقارنة
بمستواها خلال السنة المالية السابقة

شكّلت المصرفيات الجارية ما
نسبته

%87.0

من إجمالي المصرفيات العامة الفعالية

ارتفاع المصرفيات الرأسمالية
الفعالية بنسبة

%13.0

خلال السنة المالية 2018/17 مقارنة
بمستواها خلال السنة المالية السابقة

بلغت قيمة العجز الفعلي
للموازنة العامة للسنة المالية
2018/17

3247.8

مليون دينار

ارتفاع إجمالي الإيرادات العامة
المقدرة للسنة المالية
2019/18 بنسبة

%13.1

مقارنة بتقديراتها للسنة
المالية السابقة

ارتفاع اعتمادات المصرفيات
العامة للموازنة العامة للسنة
المالية 2019/18 بنسبة

%8.0

مقارنة بمثلتها للسنة المالية
2018/17

اشكّلت اعتمادات
المصرفيات الجارية ما نسبته

%84.8

من إجمالي اعتمادات المصرفيات خلال
السنة المالية 2019/18

11

المالية العامة

بلغت قيمة العجز المقدر للموازنة العامة للسنة المالية 2019/18 نحو

6411.0

مليون دينار

ارتفاع اعتمادات المصروفات الرأسمالية ضمن الموازنة العامة للسنة المالية 2019/18 بنحو

13.7%

مقارنة بمستواها خلال السنة المالية السابقة

ارتفاع اعتمادات المصروفات الجارية ضمن الموازنة العامة للسنة المالية 2019/18 بنسبة

7.1%

مقارنة بمستواها خلال السنة المالية السابقة

سجلت الموازنة العامة خلال الأشهر التسعة الأولى من السنة المالية 2019/18 فائضاً فعلياً بلغت قيمته نحو

3577.6

مليون دينار

شكّلت المصروفات الجارية خلال الأشهر التسعة الأولى من السنة المالية 2019/18 ما نسبته

50.0%

من اعتمادات المصروفات الجارية لكامل السنة المذكورة

بلغ إجمالي الإيرادات العامة الفعلية المحصلة خلال الأشهر التسعة الأولى للسنة المالية 2019/18 نحو

104.0%

من إجمالي المُقَدَّر لكامل السنة المالية

وارتفاع إجمالي قيمة المدفوعات بنسبة

9.6%

جاء فائض الحساب الجاري محصلةً لارتفاع قيمة المتحصلات بنسبة

21.4%

في نهاية عام 2018

ارتفاع فائض الحساب الجاري في ميزان مدفوعات دولة الكويت بنحو

111.4%

ليصل إلى نحو

6.2

مليار دينار كويتي خلال عام 2018

ارتفاع قيمة الصادرات النفطية بنسبة

31.3%

لتبلغ نحو

19.7

مليار دينار

ارتفاع قيمة الصادرات السلعية بنسبة

30.3%

لتبلغ نحو

21.8

مليار دينار

ارتفاع فائض الميزان السلعي بنسبة

58.6%

ليبلغ نحو

12.4

مليار دينار

12

التجارة الخارجية وميزان المدفوعات

ارتفاع العجز في حساب
الخدمات بنسبة

19.8%

ليبلغ نحو

7.3

مليار دينار خلال عام 2018

بلغت نسبة الواردات السلعية
من الدول الأخرى الأعضاء في دول
مجلس التعاون لدول الخليج العربية

17.5%

من إجمالي قيمة الواردات السلعية

ارتفاع في قيمة الواردات
السلعية (سيف) بنسبة

5.7%

خلال عام 2018

تمثلت في أهم أسواق الاستيراد في كل
من الصين والولايات المتحدة الأمريكية
والإمارات العربية المتحدةانخفاض العجز في
الحساب الرأسمالي في
عام 2018ارتفاع العجز بشكل طفيف في
حساب الدخل الثانوي بنسبة

0.8%

ليصل إلى نحو

4.5

مليار دينار

تراجع فائض حساب الدخل
الأساسي بنسبة

1.3%

ليصل إلى نحو

5.6

مليار دينار

حق الميزان الكلي خلال عام
2018 فائضاً بنحوسجل الحساب المالي تدفقاً
صافياً إلى الخارج بقيمة

1.1

مليار دينار

7.3

مليار دينار خلال عام 2018

ارتفاع مؤشر السوق الأول
بنسبةارتفاع مؤشر السوق العام
بنسبة

5.35%

في نهاية عام 2018

1.59%

في نهاية عام 2018

تباين أداء مؤشرات
التداول ومستويات
الأسعار الرئيسية في
بورصة الكويت خلال عام
2018

انخفض مؤشر السوق
الرئيسي بنسبة

5.23%

في نهاية عام 2018

سجلت مؤشرات الأسعار
في أسواق المال لدول
مجلس التعاون لدول
الخليج العربية تبايناً في
نهاية عام 2018

من أبرز العوامل المؤثرة
سلباً على أداء بورصة
الكويت استمرار التوترات
الجيوسياسية وتطورات
الأوضاع الاقتصادية
العالمية، واستمرار العجز
في الموازنة العامة، وتراجع
قيمة التوزيعات النقدية
لعام 2017

ارتفاع القيمة السوقية
الرأسمالية للشركات
المدرجة بنسبة

5.95%

في نهاية عام 2018

ارتفاع صافي أرباح الشركات
المدرجة في البورصة
بنسبة

12.0%

في نهاية عام 2018

أما أبرز العوامل الإيجابية
فتمثل في استمرار ارتفاع
متوسط أسعار النفط الخام في
الأسواق العالمية وتراجع أعداد
الانسحاب الاختياري للشركات
المدرجة في بورصة الكويت،
وضم بورصة الكويت ضمن
تصنيف وكالة مورجان ستانلي
كابيتال إنترناشيونال (MSCI)
ونظام معيار «فوسي راسيل»

انخفاض قيمة الأسهم
المتداولة بنسبة

27.7%

خلال عام 2018

ارتفاع قاعدة الأسهم
المصدرة للشركات المدرجة
في البورصة بنسبة

4.17%

انتقال وإدراج وانسحاب
اختياري للشركات المدرجة
في بورصة الكويت خلال
عام 2018 بلغ 10 شركات
بلغت قيمتها السوقية
الرأسمالية نحو
641.15 مليون دينار

سجلت أسهم قطاع البنوك
أعلى قيمة للأسهم المتداولة
بنسبة

53.01%

من إجمالي قيمة الأسهم المتداولة في
البورصة خلال عام 2018

انخفاض كمية تلك الأسهم
بنسبة

57.5%

خلال عام 2018



