



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND

مؤشرات السلامة المالية

Financial Soundness Indicators



صندوق النقد العربي
ARAB MONETARY FUND



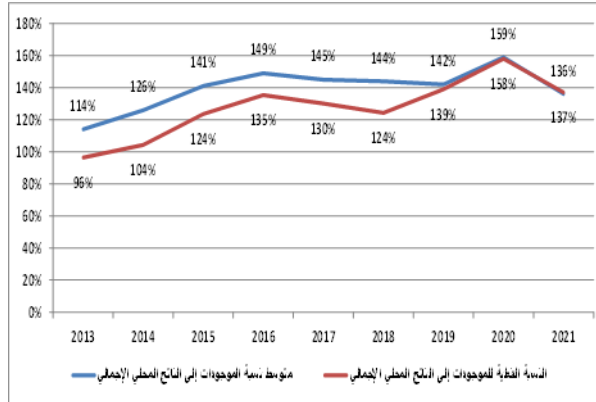
مجلس النقد المركزي والبنوك العربية
COUNCIL OF ARAB CENTRAL BANKS AND
MONETARY AUTHORITIES

رامي يوسف عبيد
قسم تطوير القطاع المالي

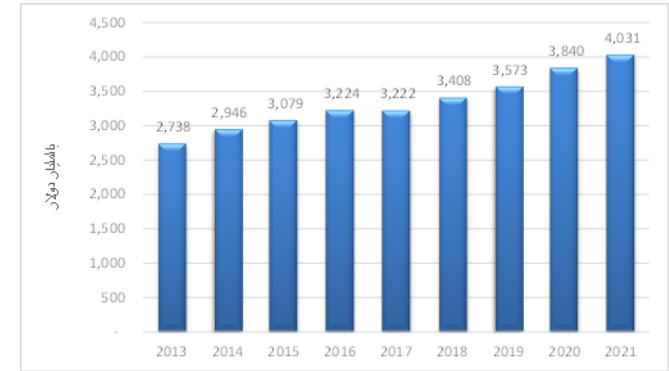
مقدمة

❖ يُعد القطاع المصرفي في الدول العربية كبير الحجم إذا ما قورن بالنتاج المحلي الإجمالي، الأمر الذي يوضح أهمية تعزيز متانة هذا القطاع وبما ينعكس إيجابياً على الإستقرار الإقتصادي والمالي في الدول العربية، خصوصاً أن هذا القطاع واجه العديد من التحديات والمخاطر التي أفرزتها الأوضاع والمتغيرات الإقليمية والعالمية.

تطور نسبة موجودات البنوك في الدول العربية إلى الناتج المحلي الإجمالي خلال الفترة (2013-2021)



تطور حجم الموجودات (مقوم بالدولار) لدى القطاع المصرفي العربي خلال الفترة (2013-2021)



المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الإستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.



تقييم مخاطر القطاع المصرفي



توقع الأزمات

إن التعامل مع الأزمات المصرفية يجب أن يبدأ قبل حدوثها، ومن ثم تحديد ومراقبة والحد من المخاطر التي قد يتعرض لها النظام المالي ككل



مؤشرات الإنذار المبكر

تُعتبر بمثابة نظام إنذار مبكر يقلل من احتمالية حدوث الأزمات، فضلاً عن تخفيض تكاليف معالجة آثارها



أنظمة جديدة لعملية الرقابة

بعد الأزمة المالية العالمية الأخيرة عام 2008، طورت السلطات الرقابية أنظمة جديدة لعملية الرقابة المستمرة على المستوى الجزئي والكلي



مؤشرات السلامة المالية

- ❖ تقيس مؤشرات السلامة المالية صحة وسلامة المراكز المالية للقطاع المالي في الدولة.
- ❖ تشتمل على بيانات فردية ومجموعة يتم إستخدامها لتقييم أداء البنوك على المستوى الجزئي، وتقييم المخاطر النظامية على المستوى الكلي.
- ❖ حيث تعمل هذه المؤشرات كأدوات إنذار مبكر بشكل يدعم عملية إتخاذ القرارات الخاصة بالسياسة الإحترازية الجزئية والكلية، ويعزز من التنسيق بين السياسات الإحترازية والنقدية بما يحد من إمكانية التعارض بينهما.



أمثلة على أهم مؤشرات السلامة المالية (المؤشرات الأساسية)

- ❖ رأس المال التنظيمي للأصول المرجحة بالمخاطر
- ❖ رأس المال الاساسي (المستوى الأول) من رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر
- ❖ نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض.
- ❖ نسبة تغطية المخصصات.
- ❖ العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية.
- ❖ هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل.
- ❖ نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

أمثلة على أهم مؤشرات السلامة المالية المؤشرات الإضافية (Encouraged Set)

- ❖ القروض العقارية السكنية إلى إجمالي القروض.
- ❖ القروض العقارية التجارية إلى إجمالي القروض.
- ❖ الأموال الذاتية إلى متطلب الحد الأدنى لرأس المال (قطاع التأمين).
- ❖ الأرباح المتراكمة/الخسائر المدورة الى رأس المال (قطاع التأمين).
- ❖ نسبة الذمم المدينة الى الأقساط المكتتبة (قطاع التأمين).
- ❖ نسبة النمو في إجمالي الأقساط المكتتبة (قطاع التأمين).
- ❖ نسبة الأرباح الى سعر السهم (قطاع التأمين).

بعض الأمثلة على أهمية مؤشرات السلامة (المتانة المالية) على صعيد الرقابة المصرفية (السياسة الإحترازية الجزئية)

تُبين قدرة البنك على مقابلة متطلبات كفاية رأس المال والسيولة وتحقيق مستويات مناسبة لكل منهما تعزز من قدرته على إستيعاب الصدمات المالية.

تُعتبر مؤشرات السلامة المالية بمثابة نظام إنذار مبكر حول الوضع المالي للبنك التجاري.



تعكس مدى القدرة والكفاءة التشغيلية للبنك من حيث إدارة مطلوباته وموجوداته بكفاءة

ترسيخ مبدأ الشفافية والإفصاح، وإتاحة مختلف المعلومات للسوق والمتعاملين مع النظام المالي

بعض الأمثلة على أهمية مؤشرات السلامة (المتانة المالية) على صعيد السياسة الإحترازية الكلية

تقييم المخاطر النظامية في القطاع المصرفي.

تُعتبر مدخلات هامة لمؤشرات الاستقرار المالي وكذلك في النماذج القياسية المرتبطة بالإستقرار المالي.



تُستخدم كمدخلات في تطبيق إختبارات الأوضاع الضاغطة

تدعم تطبيق السياسة الإحترازية الكلية

تجارب المصارف المركزية العربية بخصوص مؤشرات السلامة المالية

الدولة	المنهجية المتبعة	تحديات إعداد وإصدار المؤشرات	إعداد مؤشرات السلامة المالية	نطاق تجميع البيانات	مدى شمول البنوك الإسلامية	تجميع المؤشرات الإضافية	إعداد تقرير مؤشرات السلامة المالية	دورية التقرير	القطاعات	جهة إعداد المؤشرات	الإفصاح
الإمارات	دليل تجميع مؤشرات السلامة المالية لعام 2019 (IMF)	المؤشرات الإضافية المتعلقة ب-NBFIs	على المستوى الجزئي والكلي	البنوك والتأمين	نعم	نعم	نعم	ربع سنوي (بنوك) سنوي (تأمين)	البنوك والتأمين	- تجميع: دائرة الرقابة. - التحليل: دائرة الاستقرار المالي. - التأمين: إدارة الرقابة على التأمين).	المؤشرات الكلية فقط (موقع إلكتروني وتقرير الاستقرار المالي).
البحرين	//	إستخدام البيانات التقديرية أحياناً للوصول إلى تقديرات فيما يتعلق بقطاع العقارات وقطاع الأفراد.	جزئي وكلي لقطاع البنوك.	البنوك	نعم	نعم	نعم	ربع سنوي	البنوك	دائرة الاستقرار المالي	المؤشرات الكلية (تقرير الاستقرار المالي)
تونس	هناك مساعدة فنية من صندوق النقد الدولي وصندوق النقد العربي منذ 2020.	الانتقال إلى تطبيق متطلبات بازل	جزئي فقط لقطاع البنوك.	البنوك.	نعم	لا	لا	-	-	دائرتي الرقابة والاستقرار المالي.	-

تجارب المصارف المركزية العربية بخصوص مؤشرات السلامة المالية

الإفصاح	جهة إعداد المؤشرات	القطاعات	دورية التقرير	إعداد تقرير مؤشرات السلامة المالية	تجميع المؤشرات الإضافية	مدى شمول البنوك الإسلامية	نطاق تجميع البيانات	إعداد مؤشرات السلامة المالية	تحديات إعداد وإصدار المؤشرات	المنهجية المتبعة	الدولة
تقرير الاستقرار المالي	إدارة البحوث والإحصاء	البنوك	سنوي	نعم	لا	نعم	البنوك	على المستويين الجزئي والكلي	نقص المعطيات لإعداد بعض المؤشرات الإضافية	دليل تجميع مؤشرات السلامة المالية لعام 2019 (IMF)	الجزائر
الموقع الإلكتروني	مركز المعلومات والإحصاءات في وكالة الأبحاث والشؤون الدولي	البنوك	ربع سنوي	نعم	نعم	نعم	البنوك	على المستوى الجزئي	لا توجد	دليل تجميع مؤشرات السلامة المالية لعام 2019 (IMF)	السعودية
تقارير داخلية فقط	دائرة الرقابة ودائرة تنظيم وتنمية الجهاز المصرفي.	البنوك	-	نعم	لا	نعم	البنوك	يعتمد ذلك على نوع القطاع المالي.	لا توجد.	-	السودان



تجارب المصارف المركزية العربية بخصوص مؤشرات السلامة المالية

الدولة	المنهجية المتبعة	تحديات إعداد وإصدار المؤشرات	إعداد مؤشرات السلامة المالية	نطاق تجميع البيانات	مدى شمول البنوك الإسلامية	تجميع المؤشرات الإضافية	إعداد تقرير مؤشرات السلامة المالية	دورية التقرير	القطاعات	جهة إعداد المؤشرات	الإفصاح
عُمان	-	بعض التحديات المتعلقة بالتأخير في تسليم البيانات أو عدم توفر آلية حديثة لتجميع وحصر البيانات.	على المستوى الجزئي	المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية والصرافة.	نعم	لا	نعم	سنوي	البنوك وقطاع التمويل وقطاع الصرافة	دائرة الرقابة ودائرة الاستقرار المالي	تقارير داخلية فقط
الكويت	-	لا توجد	يعتمد لك على نوع القطاع المالي	البنوك	نعم	لا	نعم	سنوي	البنوك	دائرة الرقابة على البنوك	الموقع الإلكتروني
لبنان	-	جائحة كورونا وتداعياتها المستمرة، الوضع افي لبنان، الأزمة الاقتصادية والمالية والمصرفية.	يعتمد ذلك على نوع القطاع المالي.	المؤسسات المصرفية والمالية غير المصرفية	نعم	لنعم	نعم	شهري وربيع سنوي.	البنوك والقطاع المالي غير المصرفي	دائرة الرقابة ودائرة الاستقرار المالي ودائرة البحوث والإحصاء	الموقع الإلكتروني ودراسات (المؤشرات الكلية)

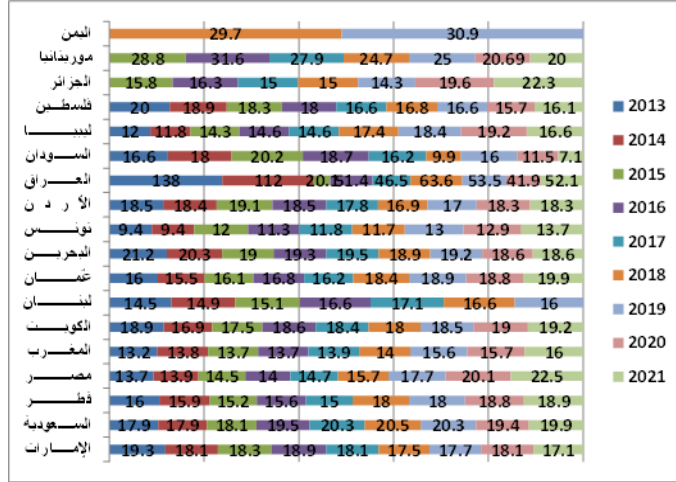


تجارب المصارف المركزية العربية بخصوص مؤشرات السلامة المالية

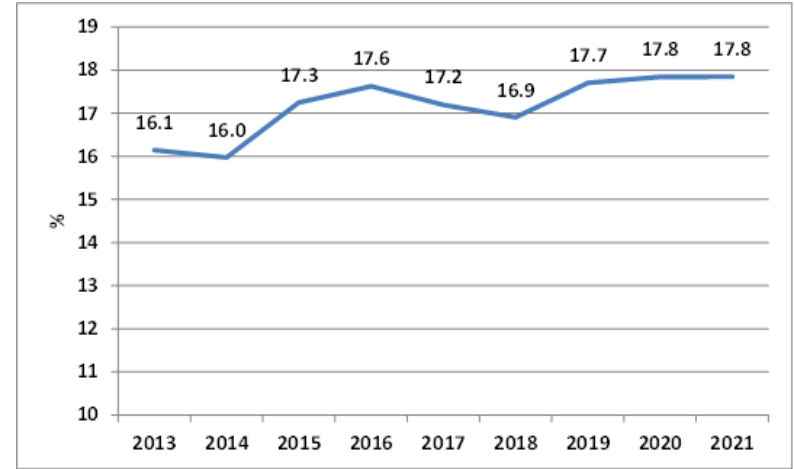
الدولة	المنهجية المتبعة	تحديات إعداد وإصدار المؤشرات	إعداد مؤشرات السلامة المالية	نطاق تجميع البيانات	مدى شمول البنوك الإسلامية	تجميع المؤشرات الإضافية	إعداد تقارير مؤشرات السلامة المالية	دورية التقرير	القطاعات	جهة إعداد المؤشرات	الإفصاح
المغرب	المنهجية الموصى بها من صندوق النقد الدولي	موامة طريقة الحساب مع المنهجية الموصى بها من طرف صندوق النقد الدولي	على المستوى الجزئي، وكذلك يعتمد على نوع القطاع المالي	المؤسسات المصرفية	نعم	لا	لا	-	-	-	دراسات وتقارير داخلية فقط
اليمن	-أدلة الرقابة المكتنية والميدانية على البنوك المتوافق مع منهجية (CAMELS) -مقررات اتفاقية بازل. -القوانين المنظمة للعمل المصرفي وتعليمات البنك المركزي.	-بالنسبة لإعداد مؤشرات السلامة المالية يرجع السبب في عدم التمكن من إعداد تقرير مؤشرات السلامة المالية إلى ضرورة توفر البيانات المالية على مستوى النظام المالي ككل وليس على مستوى القطاع المصرفي فقط. -أما بالنسبة لإعداد مؤشرات السلامة المصرفية (الكلية) في الوقت الراهن فالتحدي يتمثل في توقف عدد من البنوك عن موافاة البنك المركزي ببياناتها المالية منذ يناير 2020م نظراً للضغوط التي تواجهها نتيجة تواجد مراكزها الرئيسية في صنعاء ما يجعل المؤشرات المالية الكلية تقديرية وليست فعلية.	جزئي وكلي	البنوك	نعم	لا	لا	-	-	-	-

نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

كفاية رأس المال لدى القطاع المصرفي في الدول العربية بشكل إفرادي للفترة (2013-2021)



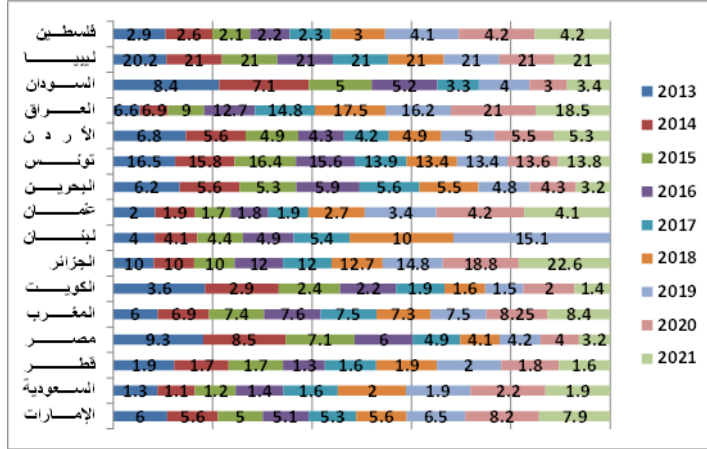
تطور متوسط نسبة كفاية رأس المال لدى القطاع المصرفي في الدول العربية خلال الفترة (2013 - 2021)



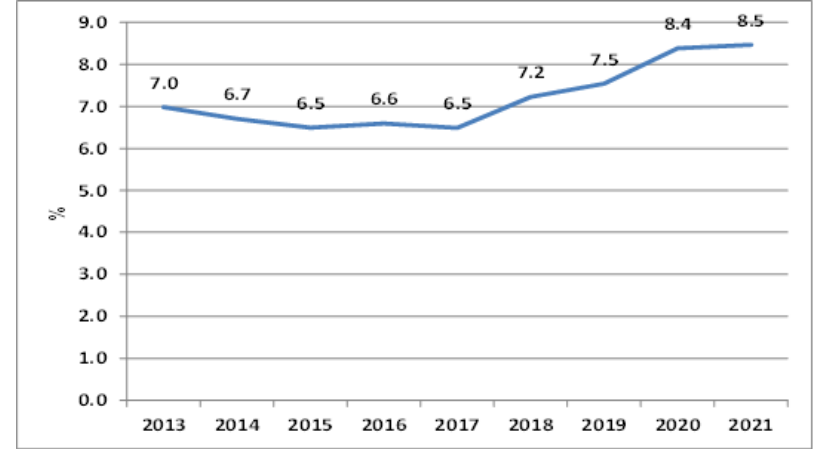
المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الإستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.

نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الإئتمانية لدى القطاع المصرفي في الدول العربية بشكل إفرادي للفترة (2013-2021)، %



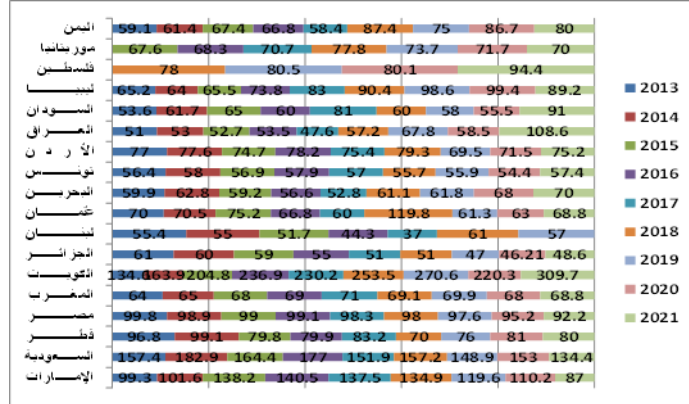
تطور متوسط نسبة التسهيلات الإئتمانية غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الإئتمانية خلال الفترة (2013-2021)



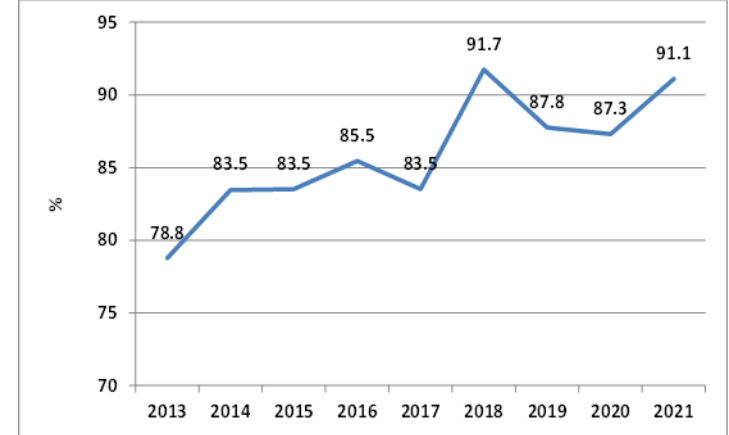
المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الاستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.

نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

تطور نسبة تغطية مخصصات القروض إلى إجمالي القروض غير المنتظمة بشكل إفرادي خلال الفترة (2013-2021)، %



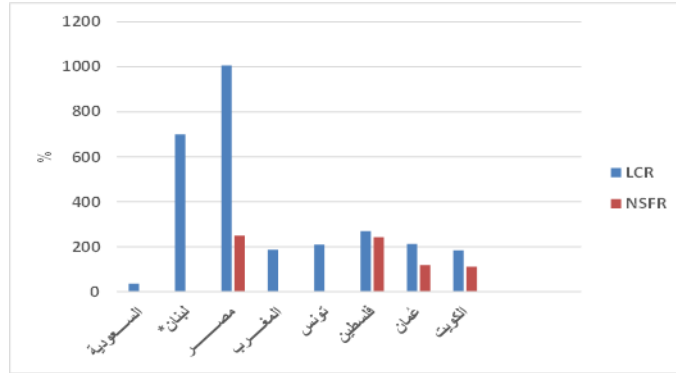
تطور نسبة تغطية مخصصات القروض إلى إجمالي القروض غير المنتظمة خلال الفترة (2013-2021)



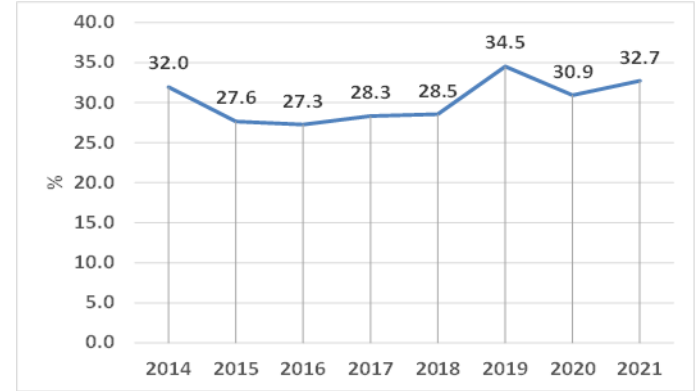
المصدر لكل الشكليات: استبيان تقرير الإستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.

نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لدى القطاع المصرفي في بعض الدول العربية في نهاية عام 2021



نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول لدى القطاع المصرفي في الدول العربية للفترة (2013-2021)

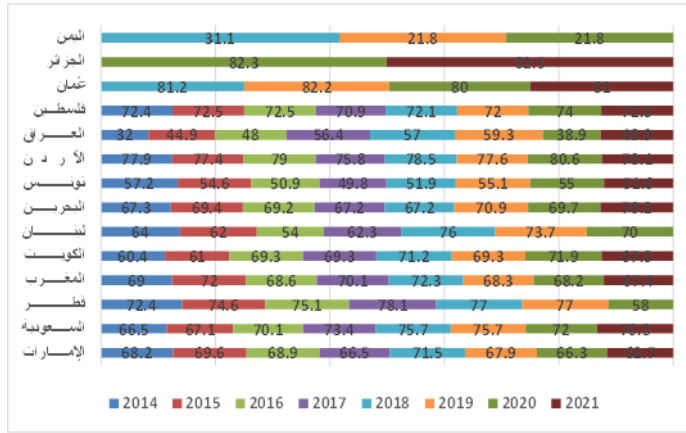


المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الإستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.

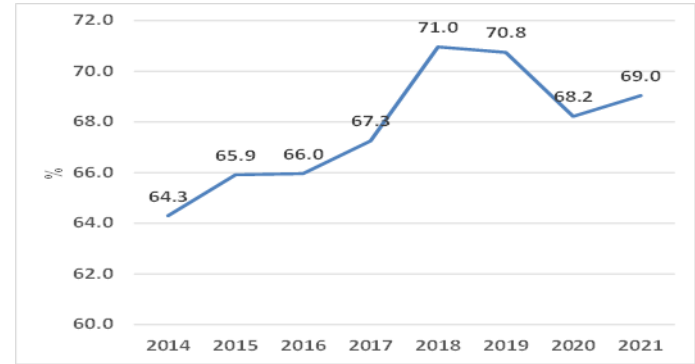


نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل لدى القطاع المصرفي في الدول العربية خلال الفترة (2021-2014)



صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل لدى القطاع المصرفي العربي خلال الفترة (2021-2014)

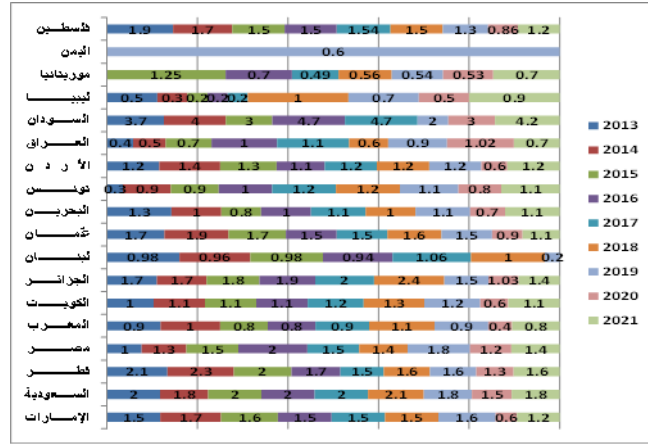


المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الاستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.

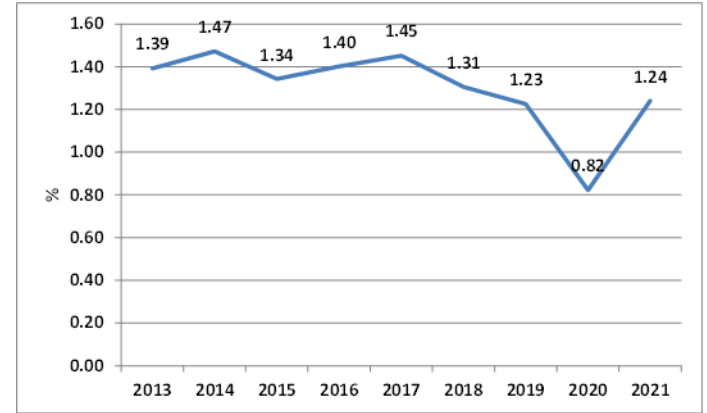


نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

تطور معدل العائد على الموجودات لدى القطاع المصرفي في الدول العربية بشكل إفرادي خلال الفترة (2021-2013)



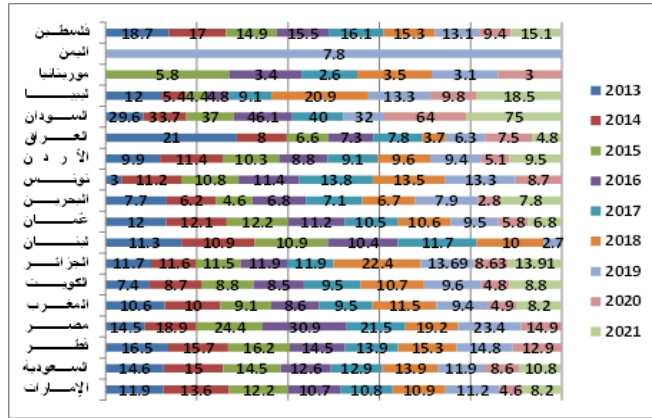
تطور معدل العائد على الموجودات لدى القطاع المصرفي في الدول العربية خلال الفترة (2021-2013)



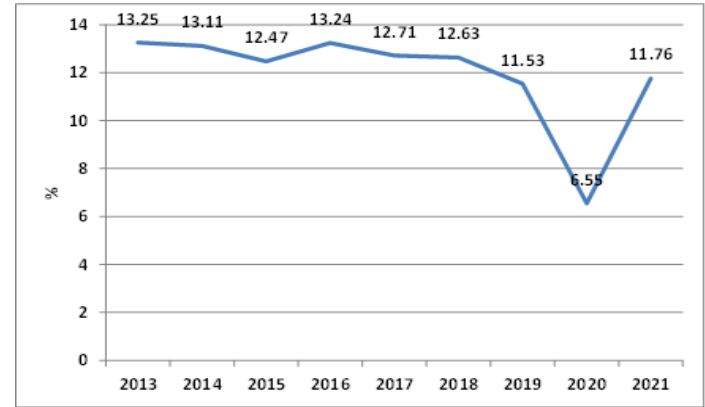
المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الاستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.

نظرة على بعض مؤشرات السلامة المالية من واقع تقرير الاستقرار المالي في الدول العربية لعام 2022

معدل العائد على حقوق الملكية (المساهمين) لدى القطاع المصرفي في الدول العربية (بشكل إفرادي) للفترة (2021-2013)



معدل العائد على حقوق الملكية (المساهمين) لدى القطاع المصرفي في الدول العربية للفترة (2021-2013)



المصدر لكلا الشكلين: استبيان تقرير الاستقرار المالي 2022، صندوق النقد العربي.



ملاحظات ختامية

1 التطوير المستمر لمؤشرات السلامة المالية لتشمل المؤشرات الإضافية (Encouraged Set).

2 توفير البيانات المالية الخاصة بالمؤسسات المالية غير المصرفية.

3 تدريب وبناء قدرات العاملين فيما يخص تطبيق دليل تجميع مؤشرات السلامة المالية لعام 2019 (IMF).



ملاحظات ختامية

تبادل التجارب والخبرات بين الدول العربية.

4

إعداد الدراسات المتعلقة بتقييم المخاطر الجزئية والكلية للقطاع المالي بالإعتماد على مؤشرات السلامة المالية.

5