

البيانات الوصفية لمؤشر أهداف التنمية المستدامة

(Harmonized metadata template - format version 1.0)

0. معلومات المؤشر

0.a. الهدف

الهدف ١٠: الحد من عدم المساواة داخل البلدان وفيما بينها

0.b. الغاية

الغاية ١٠-٥: تحسين تنظيم الأسواق والمؤسسات المالية العالمية ورصدها وتعزيز تنفيذ تلك التنظيمات

0.c. المؤشر

المؤشر ١٠-٥-١ مؤشرات السلامة المالية

0.d. السلسلة

0.e. تحديث البيانات الوصفية

12 نيسان/أبريل 2022

0.f. المؤشرات ذات الصلة

الروابط مع أهداف وغايات أخرى: تتعلّق التوصية 11.2 من مبادرة مجموعة العشرين المعنية بفجوات البيانات - 2 بمؤشرات السلامة المالية. وتتصّن هذه التوصية على أن تقدّم اقتصادات مجموعة العشرين بحلول العام 2021 بيانات مؤشرات السلامة المالية السبعة المنتظرة من الاقتصادات الملتزمة بالصيغة المعزّزة للمعيار الخاص لنشر البيانات، على أساس ربع سنوي، وبدقة زمنية بنسبة الربع. ومؤشرات السلامة المالية السبعة الخاصة بأهداف التنمية المستدامة هي نفس المؤشرات المعتمدة للمعيار الخاص لنشر البيانات، بفرق واحد فقط عن الصيغة المعزّزة للمعيار الخاص لنشر البيانات، حيث يُستخدم الرقم القياسي لمؤشرات أسعار العقارات بدلاً من صافي المركز المفتوح بالعملة الأجنبية إلى رأس المال.

0.g. المنظمات الدولية المسؤولة عن الرصد العالمي

صندوق النقد الدولي

1. الإبلاغ عن البيانات

1.A. المنظمة

صندوق النقد الدولي

2. التعريف والمفاهيم والتصنيفات

2.A. التعريف والمفاهيم

التعريف:

أُعدت سبعة مؤشرات للسلامة المالية، عُبر عنها كنسبة مئوية، لقياس المؤشر ١٠-٥-١ من أهداف التنمية المستدامة.

- 1 - رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول
- 2 - رأس المال التنظيمي من فئة 1 إلى الأصول المرجّحة المخاطر
- 3 - صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى رأس المال
- 4 - القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض
- 5 - العائد على الأصول
- 6 - الأصول السائلة إلى الخصوم القصيرة الأجل
- 7 - صافي المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية إلى رأس المال

رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول: هي نسبة رأس المال الأساسي (الفئة 1) إلى إجمالي الأصول (الميزانية العمومية). بالنسبة للسلطات القضائية التي طبقت نسبة الرافعة المالية لبازل 3، سيتم حساب هذا المؤشر باستخدام رأس المال من المستوى 1 كإجمالي ومقياس

التعرض كمقام، والذي يشمل أصول الميزانية العمومية ومخاطر المشتقات وتعرضات معاملات تمويل الأوراق المالية و البنود خارج الميزانية العمومية.

رأس المال التنظيمي من فئة 1 إلى الأصول المرجحة المخاطر: يُحتسب هذا المؤشر باستخدام رأس المال التنظيمي من الفئة 1 كبسط والأصول المرجحة المخاطر كمقام. جُمعت البيانات المتعلقة بمؤشر السلامة المالية هذا وفقاً لاتفاقية بازل المطبقة (أي لبازل الأول، وبازل الثاني، وبازل الثالث).

القروض المتعثرة إلى إجمالي مخصّصات خسائر القروض: يُحتسب مؤشر السلامة المالية هذا من خلال قيمة القروض المتعثرة مخصوماً منها قيمة مخصّصات خسائر القروض المحددة كبسط، ورأس المال كمقام. يقاس رأس المال على أنه إجمالي رأس المال التنظيمي.

القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض: يُحتسب مؤشر السلامة المالية هذا باستخدام قيمة القروض المتعثرة كبسط والقيمة الإجمالية لمحفظه القروض (بما في ذلك القروض المتعثرة، وقبل خصم مخصّصات خسائر القروض المحددة) كمقام.

العائد على الأصول: يُحتسب مؤشر السلامة المالية هذا من خلال قسمة صافي الدخل السنوي قبل الضرائب (على النحو الموصى به في دليل مؤشرات السلامة المالية) على متوسط قيمة إجمالي الأصول (المالية وغير المالية) خلال الفترة نفسها.

الأصول السائلة إلى الخصوم القصيرة الأجل: يُحتسب مؤشر السلامة المالية هذا باستخدام السائلة كبسط والخصوم القصيرة الأجل كمقام. كما يمكن احتساب هذه النسبة باتخاذ المقياس الواسع للأصول السائلة كبسط. ووفقاً للولايات القضائية التي نفذت اتفاق بازل الثالث، يمكن استكمال هذا المؤشر بنسبة التغطية بالسيولة.

صافي المراكز المفتوحة بالعملة الأجنبية إلى رأس المال: ينبغي احتساب المركز المفتوح الصافي بالعملة الأجنبية وفقاً لتوصية لجنة بازل للرقابة المصرفية. يجب أن يتمثل رأس المال بإجمالي رأس المال التنظيمي، إذ أن صافي المركز المفتوح بالعملة الأجنبية هو مفهوم رقابي.

الأساس المنطقي:

رأس المال التنظيمي من فئة 1 إلى الأصول: هو نسخة أكثر صرامة من نسبة المديونية. وبيّن هذا المؤشر مدى تمويل الأصول من غير أموالها، وهو مقياس لكفاية رأس المال في لدى جهات الإيداع.

رأس المال التنظيمي من فئة 1 إلى الأصول المرجحة المخاطر: يقيس مدى كفاية رأس المال لدى جهات الإيداع، وذلك استناداً إلى مفهوم رأس المال الأساسي للجنة بازل للرقابة المصرفية. في نهاية المطاف، فإن متانة المؤسسات المالية في تحمّل الصدمات التي قد تطال ميزانياتها العمومية تحددها كفاية رأس المال وتوافره.

صافي مخصّصات القروض المتعثرة إلى رأس المال: يقيس مؤشر السلامة المالية هذا نسبة كفاية رأس المال، وهو مؤشر هام لتحديد قدرة رأس المال المصرفي على تحمّل الخسائر الناجمة عن القروض المتعثرة التي لا تغطّيها مخصّصات محدّدة لخسائر القروض.

القروض المتعثرة لمجموع القروض الإجمالية: غالباً ما يُستخدم مؤشر السلامة المالية هذا كمؤشر بديل للدلالة على نوعية الأصول، ويُستخدم للتعرف على المشاكل المتعلقة بنوعية الأصول في حافظة القروض.

العائد على الأصول: هو مؤشر على الربحية المصرفية، ويتيح قياس كفاءة جهات الإيداع في استخدام أصولها.

الأصول السائلة إلى الخصوم القصيرة الأجل: هي نسبة الأصول السائلة. وتُفيد هذه النسبة في الكشف عن التباين في السيولة بين الأصول والخصوم، كما توفر مؤشراً على مدى قدرة جهات الإيداع على تلبية احتياجات سحب الأموال القصيرة الأجل، من دون مواجهة مشاكل في السيولة.

صافي المركز المفتوح بالعملة الأجنبية إلى رأس المال: يُستخدم مؤشر السلامة المالية هذا لتقدير درجة التأثر بمخاطر السوق، وهو ما يهدف إلى قياس حجم تعرّض جهات الإيداع لمخاطر أسعار الصرف مقارنة برأس المال. ويقاس هذا المؤشر عدم التطابق في مراكز الأصول والخصوم في العملة الأجنبية لتقييم قابلية التضرر من تقلبات أسعار الصرف.

المفاهيم:

رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول: يحتسب رأس المال التنظيمي وفقاً لممارسات الرقابة السائدة في البلدان المعنية. بالنسبة للسلطات القضائية التي طبقت نسبة الرافعة المالية لبازل 3، يشمل المقام أيضاً بنوداً خارج الميزانية العمومية.

رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول المرجحة المخاطر: يحتسب رأس المال التنظيمي من الفئة 1 على أساس اتفاق بازل الأول أو الثاني أو الثالث، وفقاً لممارسات الإشراف السائدة في البلدان المعنية. المقام هو الأصول المرجحة المخاطر التي تحتسب أيضاً وفقاً لمعايير بازل.

صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى رأس المال: يصنف القرض على أنه متعثر عندما يتأخر سداد الدفعات المستحقة من أصل الدين أو الفائدة لمدة 90 يوماً أو أكثر، أو عندما تشير الأدلة إلى عدم إمكانية سداد القيمة الكاملة للقرض أو جزء منها. لا تُستخدم في هذا الحساب سوى مخصصات محددة لخسائر القروض، وهي تمثل قيمة قروض محددة. كما أم البيانات المستخدمة لا تشمل الفائدة المستحقة على القروض المتعثرة. رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول: يحتسب رأس المال التنظيمي من الفئة 1 على أساس اتفاق بازل الأول أو الثاني أو الثالث، وفقاً للممارسات الرقابية السائدة في البلدان المعنية.

صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى رأس المال: يصنف القرض على أنه قرض متعثر عندما يتأخر سداد الدفعات المستحقة من أصل الدين أو الفائدة لمدة 90 يوماً أو أكثر، أو عندما تشير الأدلة إلى عدم إمكانية سداد القيمة الكاملة للقرض أو جزء منها. المقام هو القيمة الإجمالية لحافطة القروض (بما في ذلك القروض المتعثرة، وقبل مخصصات خسائر القروض المحددة).

العائد على الأصول: البسط هو الدخل الصافي السنوي قبل استقطاع البنود الاستثنائية والضرائب. المقام هو متوسط قيمة إجمالي الأصول (المالية وغير المالية) خلال نفس الفترة.

الأصول السائلة إلى الخصوم القصيرة الأجل: يشمل الأصول السائلة العملات والودائع والأصول المالية الأخرى المتاحة عند الطلب أو في غضون ثلاثة أشهر. وتساوي المقاييس الأوسع نطاقاً المقياس الأساسي بالإضافة إلى الأوراق المالية المتداولة في أسواق الأصول السائلة والقابلة للتحويل إلى نقد بحدٍ أدنى من التغيير في القيمة. يشمل المقام العناصر القصيرة الأجل للالتزامات الديون، يُضاف إليها القيمة السوقية الصافية مركز المشتقات المالية، الذي يحتسب من خلال مركز الخصوم المالية المشتقة مطروحاً منه مركز الأصول المالية المشتقة. ويُقصد بتعبير "قصيرة الأجل" مدة تبلغ ثلاثة أشهر، وهو ما يُحدد على أساس أجل الاستحقاق المتبقي. في حال عدم توفر بيانات بشأن أجل الاستحقاق المتبقي، يمكن الاستعانة بأجل الاستحقاق الأصلي كبديل.

صافي المركز المفتوح بالعملة الأجنبية إلى رأس المال: يجب حساب صافي المركز المفتوح وفقاً للإرشادات الواردة في دليل بالمؤشرات السلامة المالية لعام 2019. ويُقصد بالمقام رأس المال التنظيمي الإجمالي، كما هو محدد أعلاه.

B.2. وحدة القياس

نسبة مئوية (%). البيانات في القوائم المالية القطاعية وسلسلة المذكرات الأخرى المستخدمة لحساب مؤشرات السلامة المالية هي بالعملة الوطنية.

C.2. التصنيفات

يتم توفير تصنيف المراكز المالية حسب نوع الأدوات المالية والقطاع المقابل وتعريف القطاعات الفرعية للشركات المالية في دليل مؤشرات السلامة المالية لعام 2019.

<http://data.imf.org/FSI>

3. نوع مصدر البيانات وطريقة جمع البيانات

A.3. مصادر البيانات

البيانات المشتركة المصدر هي البيانات التي تبلغ عنها المصارف لأغراض الرقابة، وتشمل الميزانية العمومية، ومذكرة الإيرادات، ومجموعات الرقابة (مثل رأس المال من الفئة 1، ورأس المال من الفئة 2، والأصول المرجحة المخاطر).

B.3. طريقة جمع البيانات

تقوم المصارف المركزية الوطنية أو كالات الرقابة المصرفية بجمع هذه البيانات لأغراض الرقابة، وتستخدمها في جمع مؤشرات السلامة المالية.

C.3. الجدول الزمني لجمع البيانات

لا مواعيد نهائية محددة سلفاً. تبلغ البلدان البيانات الجديدة لمؤشرات السلامة المالية فور صدورها.

D.3. الجدول الزمني لنشر البيانات

تُنشر البيانات على الموقع الإلكتروني لصندوق النقد الدولي فور صدورها.

E.3. الجهات المزودة للبيانات

المصارف المركزية الوطنية أو وكالات الرقابة المصرفية.

F.3. الجهات المجمعّة للبيانات

تُجمع بيانات مؤشرات السلامة المالية على الصعيد الوطني، ولكن ليس على الصعيد الوطني أو العالمي.

G.3. التفويض المؤسسي

4. اعتبارات منهجية أخرى

A.4. الأساس المنطقي

رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول: يحتسب رأس المال التنظيمي وفقاً لممارسات الرقابة السائدة في البلدان المعنية

رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول المرجحة المخاطر: يحتسب رأس المال التنظيمي من الفئة 1 على أساس اتفاق بازل الأول أو الثاني أو الثالث، وفقاً لممارسات الإشراف السائدة في البلدان المعنية. المقام هو الأصول المرجحة المخاطر التي تحتسب أيضاً وفقاً لمعايير بازل.

صافي مخصّصات القروض المتعثّرة إلى رأس المال: يصنّف القرض على أنه متعثّر عندما يتأخّر سداد الدفعات المستحقة من أصل الدين أو الفائدة لمدة 90 يوماً أو أكثر، أو عندما تشير الأدلة إلى عدم إمكانية سداد القيمة الكاملة القرض أو جزء منها. لا تُستخدم في هذا الحساب سوى مخصّصات محددة لخسائر القروض، وهي تمثّل قيمة قروض محددة. كما أم البيانات المستخدمة لا تشمل الفائدة المستحقة على القروض المتعثّرة. رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول: يحتسب رأس المال التنظيمي من الفئة 1 على أساس اتفاق بازل الأول أو الثاني أو الثالث، وفقاً للممارسات الرقابية السائدة في البلدان المعنية.

صافي مخصّصات القروض المتعثّرة إلى رأس المال: يصنّف القرض على أنه قرض متعثّر عندما يتأخّر سداد الدفعات المستحقة من أصل الدين أو الفائدة لمدة 90 يوماً أو أكثر، أو عندما تشير الأدلة إلى عدم إمكانية سداد القيمة الكاملة القرض أو جزء منها. المقام هو القيمة الإجمالية لحافطة القروض (بما في ذلك القروض المتعثّرة، وقبل مخصّصات خسائر القروض المحددة).

العائد على الأصول: البسط هو الدخل الصافي السنوي قبل استقطاع البنود الاستثنائية والضرائب. المقام هو متوسط قيمة إجمالي الأصول (المالية وغير المالية) خلال نفس الفترة.

الأصول السائلة إلى الخصوم القصيرة الأجل: يشمل المقياس الأساسي للأصول السائلة العملات والودائع والأصول المالية الأخرى المتاحة عند الطلب أو في غضون ثلاثة أشهر. وتساوي المقاييس الأوسع نطاقاً المقياس الأساسي بالإضافة إلى الأوراق المالية المتداولة في أسواق الأصول السائلة والقابلة للتحويل إلى نقد بحدٍ أدنى من التغيير في القيمة. يشمل المقام العناصر القصيرة الأجل التزامات الديون، يُضاف إليها القيمة السوقية الصافية (القصيرة الأجل) لمركز المشتقات المالية، الذي يحتسب من خلال مركز الخصوم المالية المشتقة مطروحاً منه مركز

الأصول المالية المشتقة. ويُقصد بتعبير "قصيرة الأجل" مدة تبلغ ثلاثة أشهر، وهو ما يُحدّد على أساس أجل الاستحقاق المتبقي. في حال عدم توفّر بيانات بشأن أجل الاستحقاق المتبقي، يمكن الاستعانة بأجل الاستحقاق الأصلي كبديل.

صافي المركز المفتوح بالعملة الأجنبية إلى رأس المال: يساوي صافي المركز المفتوح بالعملة الأجنبية عنصر العملة الأجنبية والعنصر المرتبط بالعملة الأجنبية من أصول الميزانية العمومية والالتزامات الخارجة عنها، مطروحاً منه عنصر العملة الأجنبية والعنصر المرتبط بالعملة الأجنبية من خصوم الميزانية العمومية والالتزامات الخارجة عنها. وتشير الأدوات المرتبطة بالعملة الأجنبية إلى الحسابات التي تُقوّم بالعملة الوطنية، ولكن تبقى مدفوعاتها مرتبطة بأسعار الصرف، وهي بالتالي عرضة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. ويُقصد بالمقام رأس المال التنظيمي الإجمالي، كما هو محدّد أعلاه.

4.B. التعليقات والقيود

تُقدّم البيانات المتعلقة بمعظم البلدان على أساس شهري أو ربع سنوي؛ لكن تقوم بضعة بلدان بإبلاغ بياناتها على مؤشرات السلامة المالية أساس نصف سنوي أو سنوي، ويتأخّر يفوق الثلاثة أشهر. وفي نهاية كانون الأول/ديسمبر 2021، وصل عدد البلدان التي قدّمت بياناتها بشأن مؤشرات السلامة المالية إلى 140 بلداً. وفي عدد من البلدان، تُعيد الممارسات المتبّعة لتجميع البيانات في بعض المجالات عن المنهجية المحدّدة في دليل مؤشرات السلامة المالية 2019. وقد وُثّق ذلك في البيانات الوصفية لمؤشرات السلامة المالية، ونُشر على الموقع الإلكتروني لصندوق النقد الدولي. وتوفّر البلدان المبلّغة جميع أو معظم مؤشرات السلامة المالية الأساسية، كما يشجّع بعضها على استخدام المؤشرات التي تُسهّم في إيضاح هذه المؤشرات السبعة من أهداف التنمية المستدامة. ويمكن الاطلاع على البيانات والبيانات الوصفية الخاصة بمؤشرات السلامة المالية التي أبلغت عنها البلدان على موقع <http://data.imf.org/FSI>

4.C. طريقة الاحتساب

ترد تفاصيل احتساب مؤشرات السلامة المالية السبعة في القسم "التعريف" أعلاه. وتشير البيانات المشتركة المصدر إلى البيانات التي تبلغها المصارف إلى الهيئات الرقابية، وهي عادةً الجهات التي تضطلع بجمع بيانات مؤشرات السلامة المالية.

4.D. التحقق

تتحقق سلطات الدولة من صحة البيانات التي تجمعها للإشراف المصرفي، وتُستخدم هذه البيانات في جمع مؤشرات السلامة المالية.

4.E. التعديلات

لا تنطبق تعديلات البيانات على مؤشرات السلامة المالية.

4.F. معالجة القيم الناقصة (1) على مستوى البلد و (2) على المستوى الإقليمي

- على مستوى البلد
لا ينطبق على مؤشرات السلامة المالية السبعة. تقوم هيئات الرقابة المصرفية بجمع البيانات المصدرية، وعادةً ما ينصّ القانون على وجوب الإبلاغ الكامل.
- على المستويين الإقليمي والعالمي
لا تجمع بيانات بشأن مؤشرات السلامة المالية على الصعيد الإقليمي أو العالمي

4.G. المجاميع الإقليمية

لا تجمع بيانات بشأن مؤشرات السلامة المالية على الصعيد الإقليمي.

4.H. المناهج والتوجيهات المتاحة للبلدان بشأن تجميع البيانات على الصعيد الوطني

دليل مؤشرات السلامة المالية 2019 متاح على الرابط التالي <http://data.imf.org/FSI>

4.I. إدارة الجودة

سلطات الدولة مسؤولة عن جودة مؤشرات السلامة المالية والبيانات الأساسية.

4.J. ضمان الجودة

- البيانات المشتركة المصدر هي البيانات التي تقدمها المصارف لأغراض الرقابة. يقوم المراقبون الوطنيون بالتحقق من صحة البيانات المستخدمة من قبل القائمين على جمع البيانات الخاصة بمؤشرات السلامة المالية. ويتحقق موظفو صندوق النقد الدولي من البيانات الواردة في القوائم المالية القطاعية وسلسلة المذكرات التي تبلغ عنها البلدان قبل نشرها على الموقع الإلكتروني المخصص لهذه المؤشرات. وبالتعاون مع جهات التجميع الوطنية، يعالج الموظفون المسائل المتعلقة بالبيانات التي يحددها نظام تجهيز البيانات التابع لصندوق النقد الدولي والمعنى بالتحقق من صحة البيانات واتساقها قبل معالجة البيانات ونشر المؤشرات على موقع مؤشرات السلامة المالية.

4.K. تقييم الجودة

يتم إجراء تقييم الجودة كجزء من عمليات التحقق من المصادقة والاتساق المطبقة في نظام معالجة البيانات التابع لصندوق النقد الدولي.

5. توافر البيانات والتفصيل

توافر البيانات:

وفي نهاية كانون الأول/ديسمبر 2021، وصل عدد البلدان التي أبلغت بيانات مؤشرات السلامة المالية إلى أكثر من 140 بلداً. وقيمت البلدان المبلغة جميع مؤشرات السلامة المالية الأساسية أو معظمها، كما شجّع بعضها على استخدام المؤشرات التي تُسهم في إيضاح هذه المؤشرات السبعة المرتبطة بأهداف التنمية المستدامة.

التسلسل الزمني:

تبلغ البيانات المتعلقة بمعظم البلدان على أساس شهري أو ربع سنوي (حوالي 15 في المائة و 75 في المائة من إجمالي عدد البلدان المبلغة، على التوالي)؛ وتقدم بضعة بلدان بياناتها على أساس نصف سنوي، وتأخير يفوق الثلاثة أشهر. وتتوفر بيانات بشأن بعض البلدان منذ العام 2005.

التفصيل:

تمثل مؤشرات السلامة المالية التي ينشرها صندوق النقد الدولي متوسطات مرجحة للقطاع ككل (مثل جهات الإيداع، والشركات المالية الأخرى، والشركات غير المالية). توحد البيانات الخاصة بالمصارف الأم وفروعها والشركات المعنية التابعة؛ وإذا ما تعدد توحيد البيانات أو كان غير قابل للتطبيق، يرد التفسير اللازم في البيانات الوصفية. لم يتبّغ صندوق النقد الدولي بتصنيفات مفصلة عن البيانات الخاصة بمؤشرات السلامة المالية.

6. المقارنة/الانحراف عن المعايير الدولية

مصادر التباين:

قد يظهر بعض الاختلاف بين بيانات مؤشرات السلامة المالية التي ينشرها صندوق النقد الدولي وتلك المستخلصة من مصادر أخرى، وهو ما يُعزى إلى استخدام منهجية تجميع و/أو تغطية مؤسسية مختلفة. يجري تجميع بيانات مؤشرات السلامة المالية التي ينشرها صندوق النقد الدولي عملاً بدليل مؤشرات السلامة المالية 2019، الذي يوفر التوجيهات اللازمة بشأن المفاهيم المرتبطة بتجميع البيانات القابلة للمقارنة عبر البلدان وتعريفها ومصادرها وتقنياتها، ما من شأنه تعزيز المراقبة الوطنية والدولية للنظم المالية. ولتيسير التعرف على أوجه التباين المحتملة بين البلدان، يزود المبلغون صندوق النقد الدولي ببيانات وصفية تكشف تفاصيل الحالات الخارجة عن التوصيات الواردة في دليل مؤشرات السلامة المالية 2019.

7. المراجع والوثائق

الرابط:

<http://data.imf.org/FSI>

المراجع: