

الإحصاء



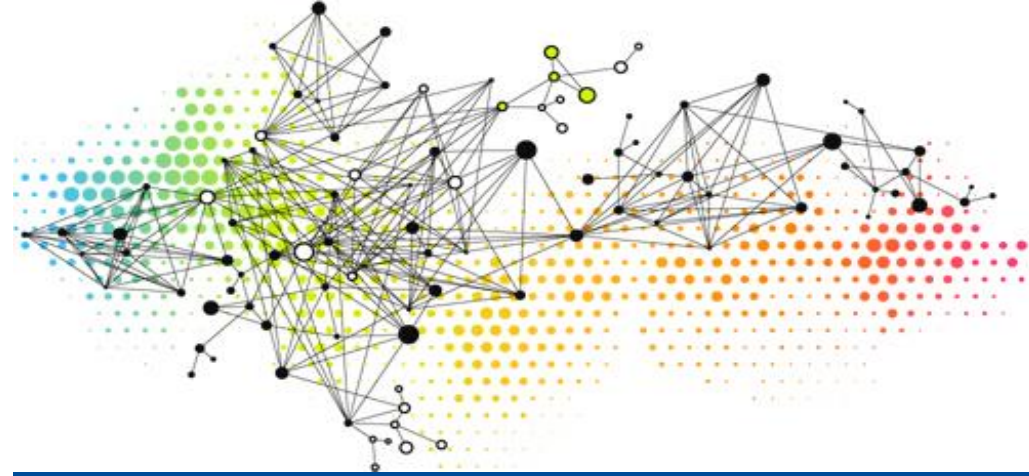
مؤشرات السلامة المالية - إجراءات التجميع وإعداد التقارير

٢٠ تموز/يوليو، ٢٠٢٢

Tetsuo Kurosaki و Phousnith Khay
إدارة إحصاءات صندوق النقد الدولي

الآراء الواردة هنا هي آراء المؤلف ولا ينبغي أن تُنسب إلى صندوق النقد الدولي أو مجلسه التنفيذي أو إدارته.

يجب أن تشير نسخ هذه المادة ، أو أي جزء منها ، إلى إدارة إحصاءات صندوق النقد الدولي كمصدر





FINANCIAL SOUNDNESS INDICATORS COMPILATION GUIDE

INTERNATIONAL MONETARY FUND

ملخص

- ما هي مؤشرات السلامة المالية؟
- لماذا هناك حاجة إلى مؤشرات السلامة المالية؟
- كيف يتم تجميع ونشر مؤشرات السلامة المالية؟
 - الإطار القانوني
 - مصادر البيانات
 - منهجية التجميع
- إبلاغ البيانات إلى صندوق النقد الدولي لنشرها
- معالجة البيانات ونشرها بواسطة صندوق النقد الدولي
 - بيانات تعريف مؤشرات السلامة المالية
 - الفوائد الرئيسية

■ ما هي مؤشرات السلامة المالية ؟

مؤشرات السلامة المالية هي مؤشرات للصحة الحالية للقطاع المالي للدولة ووحداته المؤسسية (المالية، والشركات، والأسر المعيشية، والأسواق)



■ مستوحاة من الممارسات التنظيمية المالية و CAMELS

- « كفاية رأس المال
- « جودة الأصول
- « الإدارة
- « الأرباح
- « السيولة
- « الحساسية تجاه مخاطر السوق

قائمة مؤشرات السلامة المالية

آخذي الإيداع

- ١٧ مؤشرات أساسية للسلامة المالية
- ١٢ مؤشرات إضافية للسلامة المالية

المؤسسات المالية الأخرى (OFCs)

- مؤشران إضافيان للسلامة المالية لقطاع المؤسسات المالية الأخرى والقطاعات الفرعية (مثل شركات التأمين وصناديق أسواق المال وصناديق المعاشات التقاعدية)
- ٤ مؤشرات إضافية للسلامة المالية لشركات التأمين (ينقسم اثنان منها بين شركات التأمين على الحياة وغير التأمين على الحياة)
- مؤشران إضافيان للسلامة المالية لصناديق أسواق المال
- مؤشران إضافيان للسلامة المالية لصناديق المعاشات التقاعدية
- الشركات غير المالية - ٧ مؤشرات للسلامة المالية
- الأسر - ٣ مؤشرات للسلامة المالية
- العقارات - واحد أساسي و ٣ مؤشرات إضافية للسلامة المالية

مؤشرات السلامة المالية لمتعهدي الإيداع (CAELS)

الحساسية تجاه مخاطر السوق

مؤشر أساسي للسلامة المالية

صافي المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية إلى رأس المال

لا يوجد مؤشرات إضافية للسلامة المالية

السيولة

٤ مؤشرات أساسية للسلامة المالية الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول؛
الأصول السائلة إلى الخصوم قصيرة الأجل، نسبة تغطية السيولة (بازل III)؛
نسبة صافي التمويل المستقر (بازل III)
مؤشران إضافيان للسلامة المالية

الإيرادات

٤ مؤشرات أساسية للسلامة المالية العائد على الأصول؛ العائد على حقوق الملكية؛ هامش الفائدة على الدخل الإجمالي؛
المصاريف غير المتعلقة بالفوائد على الدخل الإجمالي
٣ مؤشرات إضافية للسلامة المالية

الأصول

٣ مؤشرات أساسية للسلامة المالية القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض حسب تركيز القرض حسب النشاط الاقتصادي؛
أحكام القروض المتعثرة
٦ مؤشرات إضافية للسلامة المالية

رأس المال

٥ مؤشرات أساسية للسلامة المالية رأس المال التنظيمي إلى الأصول المرجحة المخاطر؛ رأس المال من فئة ١ إلى الأصول المرجحة المخاطر؛ صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى رأس المال؛ رأس المال العادي من فئة ١ إلى الأصول المرجحة المخاطر؛ رأس المال من الفئة ١ إلى الأصول

لماذا هناك حاجة لمؤشرات السلامة المالية؟

- معالجة فجوة البيانات المتعلقة بالسلامة المالية
- توفير مدخلات أساسية للمراقبة والتحليل المالي الكلي
- بمثابة أداة لرصد نقاط الضعف الكامنة في النظام المالي
- الأهداف هي:
 - حماية مصالح المودعين
 - ضمان استقرار النظام المالي
 - المساهمة في النمو الاقتصادي

كيف يتم تجميع ونشر مؤشرات السلامة المالية؟

الإطار القانوني

- المسؤولية عن تجميع ونشر مؤشرات السلامة المالية
- البنك المركزي أو السلطات الإشرافية للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- في حالة البنك المركزي ، يمكن أن تكون الوحدة المسؤولة هي إدارة الإشراف المصرفي أو إدارة الإحصاء
- التزام البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالإبلاغ عن البيانات
- التنسيق بين المؤسسات الوطنية ذات الصلة
- تبادل البيانات
- التطبيق المتسق للمنهجيات الإحصائية المطلوبة

مصدر البيانات

- الميزانية العمومية وبيان الدخل والسلسلة الإشرافية التي تم الإبلاغ عنها من قبل البنوك والمؤسسات الأخرى
 - التفاصيل / الأعطال المطلوبة
 - تردد البيانات المفضل وحسن توقيتها
- الكيانات المبلغة: متلقي الودائع ، والمؤسسات المالية الأخرى (OFCs) والقطاعات الفرعية التابعة لها، والشركات غير المالية (NFC)، والأسر المعيشية (HHS)
- جمع والتحقق من مصدر البيانات:
- تقوم السلطات الإشرافية بجمع البيانات حول الأصول والخصوم (الميزانية العمومية) والإيرادات والمصاريف وسلسلة البيانات الأخرى المطلوبة (مثل سلسلة البيانات الإشرافية)
- يتم التحقق من صحة البيانات قبل استخدامها في تجميع مؤشرات السلامة المالية

2019 دليل تجميع مؤشرات السلامة المالية

إرشادات بشأن المفاهيم والتعاريف ومصادر البيانات وطرق تجميع ونشر مؤشرات السلامة المالية

تعتمد منهجية مؤشرات السلامة المالية على ثلاثة معايير دولية

إطار بازل الإشرافي

- CAMELS
- مراقبة
- توحيد المجموعة المصرفية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- مبادئ المحاسبة
- تقييم الأصول

نظام الحسابات القومية

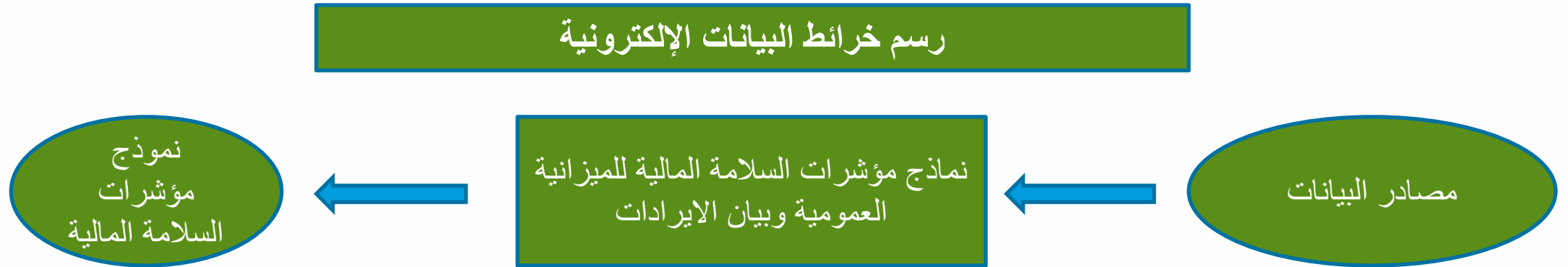
- مفهوم الإقامة
- تقسيم الوحدات المؤسسية
- تصنيف الأدوات المالية

منهجية مؤشرات
السلامة المالية



معالجة البيانات من قبل الجهات المّجّعة للبيانات

- مراجعة والتحقق من صحة بيانات المصدر
- تعيين بيانات المصدر إلى نماذج مؤشرات السلامة المالية لاشتقاق مؤشرات السلامة المالية وسلسلتها الأساسية (البسط والمقام)
 - حسب نوع الأدوات المالية لبيانات الميزانية العمومية
 - حسب نوع الإيرادات والمصاريف
- تم تصميم جداول البيانات المّجّعة لاشتقاق مؤشرات السلامة المالية إلكترونياً من بيانات المصدر:
- تقف إدارة إحصاءات صندوق النقد الدولي على استعداد لتقديم المساعدة الفنية عند الحاجة.



نموذج مؤشرات السلامة المالية لبيان الدخل القطاعي لمتلقي الودائع

Income and Expense Statement*
1. Interest income ¹
i. Gross interest income
ii. Less provisions for accrued interest on nonperforming assets
2. Interest expense ¹
3. Net interest income (= 1 – 2)
4. Noninterest income
i. Fees and commissions receivable ¹
ii. Gains or losses on financial instruments
iii. Prorated earnings
iv. Other income ¹
5. Gross income (= 3 + 4)
6. Noninterest expenses
i. Personnel costs
ii. Other expenses
7. Provisions (net)
i. Loan loss provisions
ii. Other financial asset provisions
8. Net income before taxes (= 5 – (6 + 7))
9. Income tax
10. Net income after taxes (= 8 – 9)
11. Other comprehensive income (loss) net of tax
12. Dividends payable
13. Retained earnings (= 10 – 12)

نموذج مؤشرات السلامة المالية للميزانية العمومية القطاعية لمتلقي الودائع

Balance Sheet	
14. Total assets (= 15 + 16 = 23 + 31)	23. Liabilities (= 28 + 29 + 30)
15. Nonfinancial assets	24. Currency and deposits
16. Financial assets (= 17 through 22)	i. Customer deposits
17. Currency and deposits ¹	ii. Interbank deposits ²
18. Loans (after specific provisions) (= 18.i – 18.ii)	ii.i. Resident
i. Gross loans ¹	ii.ii. Nonresident
i.i. Interbank loans ²	iii. Other currency and deposits
i.i.i. Resident	25. Loans
i.i.ii. Nonresident	26. Debt securities
i.ii. Noninterbank loans	27. Other liabilities
i.ii.i. Central bank	28. Debt (= 24 through 27)
i.ii.ii. General government	29. Financial derivatives and employee stock options
i.ii.iii. Other financial corporations	30. General and other provisions
i.ii.iv. Nonfinancial corporations	31. Capital and reserves
i.ii.v. Other domestic sectors	32. Balance sheet total (=23 + 31 = 14)
i.ii.vi. Nonresidents	
ii. Specific provisions ³	
19. Debt securities ¹	
20. Equity and investment fund shares	
21. Financial derivatives ¹	
22. Other financial assets ¹	

نموذج مؤشرات السلامة المالية لسلسلة المذكرات القطاعية

52. Geographic distribution of loans ⁶
(i) Domestic economy
(ii) Advanced economies
(iii) Emerging market and developing economies
iii.i. Emerging and developing Asia
iii.ii. Emerging and developing Europe
iii.iii. Latin America and the Caribbean
iii.iv. Middle East and Central Asia
ii.v. Sub-Saharan Africa
53. Foreign currency loans
54. Foreign currency liabilities
55. Net open position in foreign currency for on-balance-sheet items
56. Total net open position in foreign currency
57. Credit to the private sector
58. Loan concentration by economic activity
59. Reference lending rates
60. Reference deposit rates
61. Highest interbank rate
62. Lowest interbank rate

Memorandum Series
Other series required to calculate FSIs:
Supervisory-based series
33. Tier 1 capital less corresponding supervisory deductions ⁴
34. Common Equity Tier 1 (CET1) capital less corresponding supervisory deductions ⁴
35. Additional Tier 1 (AT1) capital less corresponding supervisory deductions ⁴
36. Tier 2 capital less corresponding supervisory deductions
37. Tier 3 capital
38. Other supervisory deductions ⁵
39. Total regulatory capital (= 33 + 36+ 37- 38)
40. Risk-weighted assets
41. Basel III total exposure measure
42. High-quality liquid assets
43. Total net cash outflows over the next 30 calendar days
44. Available amount of stable funding
45. Required amount of stable funding
46. Large exposures
Series that provide a further analysis of the balance sheet:
47. Liquid assets
48. Short-term liabilities
49. Nonperforming loans
50. Residential real estate loans
51. Commercial real estate loans

إبلاغ البيانات إلى صندوق النقد الدولي لنشرها

- يقدم المجمعون الوطنيون نماذج مؤشرات السلامة المالية، بما في ذلك الميزانية العمومية وبيان الدخل وسلسلة البيانات الأخرى حسب الاقتضاء
- التردد المفضل وحسن التوقيت
- من خلال نظام التجميع المتكامل (ICS) -- منصة جمع البيانات عبر الإنترنت الخاصة بصندوق النقد الدولي

معالجة البيانات من قبل إدارة الإحصاء بصندوق النقد الدولي

نموذج المؤشرات والسلسلة الأساسية (نموذج FSD)

Indicator	Indicator
Core FSIs for Deposit takers	Return on equity
Regulatory capital to risk-weighted assets	Net income after taxes
Total regulatory capital	Capital
Risk-weighted assets	Interest margin to gross income
Tier 1 capital to risk-weighted assets	Interest margin
Tier 1 capital	Gross income
Risk-weighted assets	Noninterest expenses to gross income
Nonperforming loans net of provisions to capital	Noninterest expenses
Nonperforming loans net of provisions	Gross income
Total regulatory capital	Liquid assets to total assets
Common Equity Tier 1 capital to risk-weighted assets	Liquid assets
Common Equity Tier 1 capital	Total assets
Risk-weighted assets	Liquid assets to short-term liabilities
Tier 1 capital to assets	Liquid assets
Tier 1 capital	Short-term liabilities
Total assets	Liquidity coverage ratio
Nonperforming loans to total gross loans	High-quality liquid assets
Nonperforming loans	Total net cash outflows
Total gross loans	Net stable funding ratio
Loan concentration by economic activity	Available amount of stable funding
Loan concentration by economic activity	Required amount of stable funding
Total gross loans to nonfinancial corporations	Net open position in foreign exchange to capital
Provisions to nonperforming loans	Net open position in foreign exchange
Specific provisions	Total regulatory capital
Nonperforming loans	Residential real estate prices (Percentage change last 12 months)
Return on assets	Additional FSIs
Net income before taxes	Deposit takers
Total assets	Large exposures to capital
	Value of large exposures
	Tier 1 capital

■ البيانات المبلغ عنها في نماذج مؤشرات السلامة المالية مرتبطة إلكترونيًا بنموذج الاشتقاق مؤشرات السلامة المالية والسلسلة الأساسية بناءً على قواعد الحساب المعمول بها

■ يتم التحقق من صحة مؤشرات السلامة المالية المحسوبة والسلسلة الأساسية قبل التوقيع على النشر

○ تتصل إدارة الإحصاء بالجهات المجمعّة للبيانات لمعالجة القضايا المحددة

مؤشرات السلامة المالية لأهداف التنمية المستدامة

- سبعة مؤشرات للسلامة المالية
 - رأس المال التنظيمي من الفئة 1 إلى الأصول
 - رأس المال التنظيمي من فئة 1 إلى الأصول المرجحة المخاطر
 - صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى رأس المال
 - القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض
 - العائد على الأصول
 - الأصول السائلة إلى الخصوم القصيرة الأجل
 - صافي المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية إلى رأس المال
 - صافي المركز المفتوح من النقد الأجنبي إلى رأس المال
- اتصالات من آلة صندوق النقد الدولي إلى آلة قاعدة بيانات أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة
- جميع مؤشرات السلامة المالية التي أبلغت عنها الدول متاحة على <http://data.imf.org/FSI>
- حالياً، هناك ١٤٧ دولة مبلغة

البيانات الوصفية لمؤشرات السلامة المالية

- ما هي البيانات الوصفية؟
- إنها وثيقة تصف:
 - محتوى وتغطية مؤشرات السلامة المالية
 - المحاسبة والمبادئ التوجيهية الوطنية الأخرى الواردة في البيانات
- لماذا هي مهمة ومطلوبة؟
- يساعد مستخدمي البيانات على تفسير مؤشرات السلامة المالية بشكل صحيح
- نظراً لتنوع المعايير وممارسات التجميع بين البلدان
- يجب أن تكون البيانات الوصفية متاحة للجمهور مع بيانات مؤشرات السلامة المالية

Indicators and Underlying Series	Definition	Consolidation Basis	Intra-Group Adjustments	Accounting Standards
	1	2	3	4
Core FSIs for deposit takers				
Regulatory capital to risk-weighted assets				
Total regulatory capital				
Risk-weighted assets				
Tier 1 capital to risk-weighted assets				
Tier 1 capital				
Risk-weighted assets				
Nonperforming loans net of provisions to capital				
Nonperforming loans net of provisions				
Total regulatory capital				
Common Equity Tier 1 capital to risk-weighted assets				
Common Equity Tier 1 capital				
Risk-weighted assets				

Deposit-takers		Response	Comments
Accounting Framework			
Consolidation Basis	Please indicate any deviation from the approach presented in the 2019 FSI Guide for the consolidation of income and expense statement, balance sheet and memorandum series. [See FSI Guide Chapter 6]		
Intra-Group Adjustments	For countries that have specified 'partial adjustment' in Table 2, please explain the adjustments. [See FSI Guide Chapter 6] For countries that have specified 'no adjustment' in Table 2, please explain (i.e., no subsidiaries, etc.). [See FSI Guide Chapter 6]		
Accrual accounting	Please indicate whether accrued interest has been incorporated in the outstanding amount of the underlying financial instrument. Choose from dropdown list. [See FSI Guide Paragraphs 4.10, 4.12]	Yes	

- مؤشرات السلامة المالية هي مدخلات أساسية لتحليل الاستقرار المالي
- تساعد النتائج في تحديد المجالات أو الاهتمامات لاستجابة السياسات
- اتفق على الوحدة أو المؤسسة المسؤولة عن العمل في مؤشرات السلامة المالية
- التركيز على توافر وكفاية البيانات المصدر
- تحديد مجالات التحسين
- تحديد المجالات التي تتطلب مساعدة فنية
- التركيز على كل من التجميع والنشر
- الحاجة إلى مشاركة بيانات راسخة بين الوكالات ذات الصلة
- تعزيز القدرة على جمع ومعالجة البيانات
- تواصل مع إدارة الإحصاءات بصندوق النقد الدولي إذا كانت هناك حاجة إلى مساعدة فنية

شكراً