CBUAE Classification: Public

مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

تقرير عن التطورات النقديّة والمصرفيّة وأسواق المال في دولة الإمارات العربية المتحدة

(الربع الرابــع 2021)

مارس 2022

CBUAE Classification: Public

مقدمـــــة

يُناقش هذا التقريـــــــــر الأنشطة النقدية والمصرفية بالإضافة إلى التطورات في الأسواق المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة في نهاية الربع الرابع من ســـنة 2021. ويتم إعداد هذا التقرير باعتباره أحد أهم مصادر البيانات للشركاء الرئيسيين، وكجزء من التزام المصرف المركزي بالعمـــــــــل على تعزيـــــز الاستقرار والنمو الاقتصادي والمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة، من خلال تقديم خدمات مصرفيّـــة فعالة.

التطورات النقدية

ارتفع عرض النقد ($ن_1$)، الذي يتكون من النقد المتداول خارج البنوك (النقد المُصدّر - النقد في البنوك) مضافاً إليه الودائع النقدية (أرصدة الحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب) بنسبة 5.0% في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بنهاية الربع السابق. وعلى أساس سنوي، فقد ارتفع عرض النقد ($ن_1$) بنسبة 17.0% وبلغ 701.9 مليار درهم.

CBUAE Classification: Public

ارتفع عرض النقد ($ن_2$)، الذي يحتوي على ($ن_1$) مضافا إليه الودائع شبه النقدية (الودائع الادخارية ولأجل للمقيمين بالدرهم + ودائع المقيمين بالعملات الأجنبية) بنسبة 5.2% في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بنهاية الربع السابق، وعلى أساس سنوي فقد ارتفع عرض النقد ($ن_2$) بنسبة 5.7% وبلغ 1,563.1 مليار درهم.

كما ارتفع عرض النقد ($ن_3$) الذي يحتوي على ($ن_2$) زائداً الودائع الحكومية لدى البنوك ولدى المصرف المركزي بنسبة 3.9% في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بنهاية الربع السابق. في حين انخفض عرض النقد ($ن_3$) على أساس سنوي بنسبة 4.9% وبلغ 1,856.7 مليار درهم.

جدول 1: التطورات النقدية في الدولة

(المبلغ بالمليار درهم، في نهاية الفترة)

	2020				2021							
	الربع الثالث		الربع الرابع		الربع الأول		الربع الثاني		الربع الثالث		الربع الرابع*		
	المبلغ	التغير الربعي (%)	المبلغ	التغير الربعي (%)	المبلغ	التغير الربعي	المبلغ	التغير الربعي (%)	المبلغ	التغير الربعي (%)	المبلغ	التغير (%) الربعي	التغير (%) السنوي
عرض النقد (ن1)	568.0	1.9%	600.0	5.6%	642.3	7.1%	659.5	2.7%	668.5	1.4%	701.9	5.0%	17.0%
عرض النقد (ن2)	1,468.7	0.7%	1,478.5	0.7%	1,487.5	0.6%	1,488.5	0.1%	1,485.9	-0.2%	1,563.1	5.2%	5.7%
عرض النقد (ن3)	1,805.7	3.0%	1,769.3	-2.0%	1,766.4	-0.2%	1,772.6	0.4%	1,786.9	0.8%	1,856.7	3.9%	4.9%

المصدر: البيانات الواردة من البنوك العاملة في الدولة

* بيانات معدلة

** أرقام أولية قابلة للتعديل

$ن_1$ = النقد المتداول خارج البنوك (النقد المصدر - النقود في البنوك) + الودائع النقدية

$ن_2$ = $ن_1$ + الودائع شبه النقدية

$ن_3$ = $ن_2$ + الودائع الحكومية

CBUAE Classification: Public

تطورات القطاع المصرفي

1- البنوك العاملة في الدولة

ارتفع عدد البنوك الوطنية في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 إلى 22 بنكاً، وذلك نتيجة إنشاء بنك محلي الأول من نوعه في المنطقة يخدم المجتمع المحلي ويتعامل بالعملة المحلية فقط، في حين انخفض عدد فروع البنوك الوطنية إلى 513 فرعاً في نهاية الربع الرابع من سنة 2021. ومن جهة أخرى انخفض عدد وحدات الخدمة المصرفية الإلكترونية التابعة لهذه البنوك إلى 41 وحدة، فيما ظل عدد مكاتب الصرف عند 20 مكتبا.

في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 ظل عدد بنوك دول مجلس التعاون العاملة في الدولة كما هو في الربع السابق بعدد 6 بنوك وبنك أعمال واحد وظل عدد فروعها 6، من جهة أخرى بقي عدد البنوك الأجنبية في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 عند نفس مستوى نهاية الربع السابق بعدد 21 بنكاً و68 فرعا. وظل عدد وحدات الخدمة المصرفية الإلكترونية لهذه البنوك عند 21 وحدة، وبقي عدد مكاتب الصرف عند (مكتب واحد).

أدت التطورات التكنولوجية والهيكلية في القطاع المالي إلى زيادة إمكانية الوصول إلى تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وسهولة استخدام أجهزة الصراف الآلي (ATM) على مدى السنوات العديدة الماضية، كما تستمر هذه التحسينات في تحقيق النتائج المنتظرة من خلال تعزيز العمليات السلسة للنظام المصرفي.

في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 كان عدد المنشآت المالية الأخرى التي تخضع لترخيص ورقابة المصرف المركزي 10 بنوك أعمال و78 مكتب تمثيل و19 شركة تمويل و89 محل صرافة و10 مكاتب للوساطة في تداول العملات والتوسط في عمليات السوق النقدية.

وفيما يتعلق بأجهزة الصرف الآلي للبنوك العاملة في الدولة، فقد بلغ عددها 4,396 جهازاً في نهاية الربع الرابع من سنة 2021.

جدول 2: البنوك والمنشآت المالية الأخرى وأجهزة الصرف الآلي 2019-2021

	2019	2020				2021			
	ديسمبر	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر*
البنوك الوطنية									
مركز رئيسي	21	21	21	21	21	21	21	21	22
فرع إضافي	656	640	611	559	541	534	522	521	513
وحدة خدمة مصرفية إلكترونية	33	34	33	32	34	35	40	42	41
مكتب صرف	31	31	31	26	23	22	22	20	20
بنوك دول مجلس التعاون (باستثناء بنوك الأعمال)									
فرع رئيسي	6	6	6	6	6	6	6	6	6
فرع إضافي	4	4	4	5	5	5	6	6	6
بنوك أجنبيـــة أخرى									
فرع رئيسي	21	21	21	21	21	21	21	21	21
فرع إضافي	75	74	74	73	68	68	68	68	68
وحدة خدمة مصرفية إلكترونية	22	22	22	23	23	23	22	21	21
مكتب صرف	1	1	1	1	1	1	1	1	1
بنوك الأعمـــال	11	11	11	11	10	10	10	10	10
منها: بنوك دول مجلس التعاون	1	1	1	1	1	1	1	1	1
مكاتب التمثيل	87	87	86	86	86	83	83	81	78
شركات التمويل	23	23	22	22	22	21	21	19	19
شركات / مؤسسات الصرافة	104	102	100	97	97	94	93	89	89
مكاتب وساطة في تداول العملات والتوسط في عمليات السوق النقدية	11	11	11	11	11	11	10	10	10
أجهزة الصرف الآلي في الدولة	5,076	4,937	4,685	4,542	4,422	4,343	4,311	4,345	4,396

المصدر: سجلات دائرة الرقابة على البنوك ومقسم الإمارات الإلكتروني

* أرقام أولية قابلة للتعديل

2- الأصول والقروض المصرفية

في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 ارتفعت أصول البنوك العاملة بالدولة بنسبة 2.3% مقارنة بنهاية الربع السابق لتصل إلى 3,321.5 مليار درهم. كذلك، ارتفعت أصول البنوك العاملة في الدولة بنسبة 4.2%.

ارتفع اجمالي الائتمان المصرفي على أساس ربعي بنسبة 1.0% في نهاية ديسمبر 2021 ليصل إلى 1,794.0مليار درهم، وعلى أساس سنوي ارتفع إجمالي الائتمان المصرفي بنسبة 0.8%.

3- ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء (مقيمين وغير مقيمين) لدى البنوك العاملة في الدولة بنسبة 2.8% في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بنهاية الربع السابق، كما ارتفعت على أساس سنوي بنسبة 5.9% لتصل إلى 1,996.5 مليار درهم. وفيما يخص ودائع المقيمين فقد ارتفعت بنسبة 3.9% لتصل إلى 1,765.5 مليار درهم، في حين انخفضت ودائع غير المقيمين على أساس ربعي بنسبة 5.0% لتصل إلى 231.0 مليار درهم في نهاية ديسمبر 2021، وعلى أساس سنوي ارتفعت ودائع المقيمين بنسبة 5.0% كما ارتفعت ودائع غير المقيمين 14.1%.

4- رأس المال والاحتياطيات

تقيس نسب كفاية رأس المال مقدار رأس مال البنك المعبر عنه كنسبة مئوية من الأصول الموزونة للمخاطر. توفر نسبة كفاية رأس المال العالية الحماية للمودعين وتعزز استقرار وكفاءة النظام المالي للاقتصاد.

اعتبارًا من ديسمبر 2017، اتبعت البنوك في دولة الإمارات مبادئ بازل 3 لحساب نسب كفاية رأس المال بما يتماشى مع ارشادات اللوائح والمعايير الصادرة عن المصرف المركزي.

ارتفع إجمالي رأس المال واحتياطيات البنوك العاملة في الدولة بنسبة 2.2٪ (على أساس ربع سنوي) لتصل إلى 402.5 مليار درهم في نهاية الربع الرابع من سنة 2021، بينما بلغت نسبة إجمالي كفاية رأس المال 17.2% مما يعني انها تزال أعلى بكثير من الحد الأدنى لكفاية رأس المال (13%)، والتي تشمل مصد رأس المال (بنسبة 2.5٪) ونسبة 8.5% الحد الأدنى للشق الأول من رأس المال، وذلك كما هو منصوص عليه في لوائح المصرف المركزي بناء على الامتثال لإرشادات بازل 3.

كجزء من استجابة المصرف المركزي لجائحة كوفيد، فقد تمّ السماح للبنوك اعتباراً من 15 مارس 2020 باستخدام مصد رأس المال بصفة مؤقتة إلى حد أقصى يصل إلى 60% وبدون عواقب رقابية، وظل المصد المقرر للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية كما هو عليه، إلا أنه تمّ السماح لهم باستخدام 100% من مصد رأس المال خلال نفس الفترة وبنفس الشروط.

جدول 3: المؤشرات المصرفية

(في نهاية الفترة، المبلغ بالمليار درهم، إلا حيث ذكر خلافه)

	2020		2021									نسبة التغير السنوي (%)
	ديسمبر	نسبة التغير الربعي (%)	مارس	نسبة التغير الربعي (%)	يونيو	نسبة التغير الربعي (%)	سبتمبر	نسبة التغير الربعي (%)	ديسمبر*	نسبة التغير الربعي (%)		
إجمالـي الأصول	3,188.0	-2.0%	3,175.9	-0.4%	3,208.8	1.0%	3,247.1	1.2%	3,321.5	2.3%		4.2%
استثمارات البنوك في شهادات إيداع المصرف المركزي	129.3	-14.5%	147.4	14.0%	150.6	2.2%	163.9	8.8%	164.7	0.5%		27.4%
- شهادات الإيداع المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	45.3	-14.7%	50.3	11.0%	58.9	17.1%	55.1	-6.5%	49.1	-10.9%		8.4%
إجمالي الائتمان المصرفي(1)	1,779.0	-1.4%	1,754.4	-1.4%	1,769.4	0.9%	1,776.5	0.4%	1,794.0	1.0%		0.8%
القروض الشخصية الممنوحة للمواطنين وللمقيمين	329.5	0.9%	330.9	0.4%	336.5	1.7%	343.8	2.2%	347.6	1.1%		5.5%
إجمالـي الودائع(2)	1,884.5	-1.2%	1,881.3	-0.2%	1,908.6	1.5%	1,942.3	1.8%	1,996.5	2.8%		5.9%
رأس المال والاحتياطيـات(3)	392.8	0.8%	378.1	-3.7%	384.5	1.7%	393.7	2.4%	402.5	2.2%		2.5%
نسبة كفاية رأس المال - (الشق1 + الشق2) (4)	18.2%	1.1%	17.9%	-1.6%	17.5%	-2.2%	17.7%	1.1%	17.2%	-2.8%		-5.5%
منها :نسبة ملاءة الشق الثاني (Tier 1)	17.1%	1.2%	16.7%	-2.3%	16.3%	-2.4%	16.5%	1.2%	16.1%	-2.4%		-5.8%
نسبة (CET1) الشق 1 المشترك	14.9%	-1.3%	14.7%	-1.3%	14.5%	-1.4%	14.7%	1.4%	14.2%	-3.4%		-4.7%

(1) يتضمن الإقراض للمقيمين وغير المقيمين من المؤسسات المالية غير المصرفية وكمبيالات تجارية مخصومة والقروض والسلفيات للحكومة والقطاع العام والخاص والأفراد بالعملتين المحلية والأجنبية

(2) صافي الودائع بين البنوك والشيكات المصرفية لكن تتضمن الدفعات التجارية المسبقة

(3) لا تشمل القروض/الودائع الثانوية لكنها تتضمن ارباح السنة الحالية (تم تنقيح سلسلة البيانات لسنوات سابقة لاستبعاد أدوات مثل السندات الدائمة تماشيا مع المبادئ التوجيهية لصندوق النقد الدولي الواردة في دليل الإحصاءات النقدية والمالية).

(4) بدءًا من ديسمبر 2017، يتم اتباع إرشادات بازل 3. قبل ديسمبر 2017، تم اتباع المبادئ التوجيهية لبازل 2 .

* أرقام أولية قابلة للتعديل

CBUAE Classification: Public

5- الأصول الأجنبية للمصرف المركزي

في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 ارتفع إجمالي الأصول الأجنبية للمصرف المركزي بنسبة 11.8% مقارنة بنهاية الربع السابق لتصل إلى 466.4 مليار درهم، ويُعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى زيادة في أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك في الخارج بنسبة 13.6% (ارتفاع ربع سنوي قدره 33.6 مليار درهم) وزيادة في الأوراق المالية الأجنبية بنسبة 8.7% (انخفاض ربع سنوي قدره 10.9 مليار درهم) وفي الأصول الأجنبية الأخرى للمصرف المركزي بنسبة 10.5% (ارتفاع ربع سنوي قدره 4.8 مليار درهم). وعلى أساس سنوي ارتفعت الأصول الأجنبية للمصرف المركزي بنسبة 20.2%.

6- القيم في أسواق المال في الدولة (سوق أبو ظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي)

ارتفع المتوسط الربعي للمؤشر العام لأسعار الأسهم في **سوق أبو ظبي للأوراق المالية** بنسبة 9.7%، خلال الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بالربع السابق، وارتفع المتوسط الربعي للقيمة السوقية للشركات المدرجة في هذا السوق بمقدار 203.2 مليار درهم ليصل إلى 1,572.0 مليار درهم في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بالربع السابق. كما ارتفعت قيمة التداول الربعية بنسبة 37.4% في الربع الرابع من سنة 2021 لتصل إلى 118.2 مليار درهم. وعلى أساس سنوي ارتفع مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية بنسبة 54.6%.

ارتفع المتوسط الربعي للمؤشر العام لأسعار الأسهم في **سوق دبي المالي** بنسبة 9.0%، خلال الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بالربع السابق، وارتفع المتوسط الربعي للقيمة السوقية للشركات المدرجة في هذا السوق بمقدار 12.1 مليار درهم ليصل إلى 399.2 مليار درهم في نهاية الربع الرابع من سنة 2021 مقارنة بالربع السابق. كما ارتفعت قيمة التداول الربعية بنسبة 228.5% في الربع الرابع من سنة 2021 لتصل إلى 32.2 مليار درهم. وعلى أساس سنوي ارتفع مؤشر سوق دبي المالي بنسبة 25.2%.

جدول 4: مؤشر سوق ابوظبي للأوراق المالية

	2019				2020				2021			
	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر
عدد الشركات المُدرجــة	70	70	70	70	69	69	69	73	74	76	80	82
المؤشر العام لأسعار الأسهم **	5,085.8	5,080.5	5,180.3	5,071.4	4,597.4	4,219.3	4,447.4	4,890.1	5,723.2	6,480.3	7,567.2	8,300.0
نسبة التغير الربعية (%)	4.6%	-0.1%	2.0%	-2.1%	-9.3%	-8.2%	5.4%	10.0%	17.0%	13.2%	16.8%	9.7%
*نسبة التغير السنوي***(%)*	9.2%	10.9%	9.5%	7.5%	2.3%	-4.4%	-9.3%	-11.1%	-3.3%	13.0%	34.5%	54.6%
القيمة السوقية (مليار درهم) **	520.0	527.9	538.6	528.6	497.5	483.9	672.7	725.7	826.7	1,002.0	1,368.8	1,572.0
قيمة التداول (مليار درهم)	10.9	12.7	11.2	9.9	10.1	9.5	17.0	28.8	50.3	87.7	86.0	118.2

المصدر: سوق ابوظبي للأوراق المالية (ADX)

جدول 5: مؤشر سوق دبي المالي

	2019				2020				2021			
	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر	مارس	يونيو	سبتمبر	ديسمبر
عدد الشركات المُدرجـة*	67	67	67	66	66	67	65	65	64	64	64	62
المؤشر العام لأسعار الأسهم **	2,612.7	2,682.0	2,819.4	2,730.2	2,383.9	1,975.6	2,189.9	2,366.5	2,585.3	2,737.8	2,792.3	3,044.3
نسبة التغير الربعية (%)	-1.8%	2.7%	5.1%	-3.2%	-12.7%	-17.1%	10.8%	8.1%	9.2%	5.9%	2.0%	*9.0%*
*نسبة التغير السنوي (%)***	-19.1%	-18.5%	-14.2%	-7.6%	-4.4%	-8.5%	-13.9%	-17.8%	-14.1%	-0.3%	13.0%	*25.2%*
القيمة السوقية (مليار درهم) **	347.4	355.2	368.2	371.3	338.9	289.2	307.6	328.7	353.9	379.0	387.1	399.2
قيمة التداول (مليار درهم)	11.3	12.8	13.9	13.5	14.2	16.9	19.3	14.7	15.4	13.0	9.8	32.2

المصدر: سوق دبي المالي (DFM)
* يشمل الشركات الأجنبية
** يتم قياس مؤشر سعر السهم الفصلي والقيمة السوقية الفصلية كمتوسط ربع سنوي للملاحظات الشهرية
*** يتم قياس التغير السنوي لمؤشرات أسعار الأسهم كمتوسط سنوي للملاحظات الشهرية.