



استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية لأهداف التنمية المستدامة في عام 2024

E/ESCWA/CL5.SDGS/2025/Factsheet.1

صحيفة وقائع أولية

ملاحظة: تستند النتائج الواردة في صحيفة الوقائع الأولية هذه إلى استبيان تمهيدي أُجري لتقديم أفكار أولية واتجاهات إرشادية بشأن الائتمان الذي خصته مصارف المنطقة العربية من أجل أهداف التنمية المستدامة في عام 2024. ونتائج هذا الاستبيان استطلاعية، فهي لا تحل محل الآليات المؤسسية الشاملة التي تضعها المصارف العربية للإبلاغ عن أهداف التنمية المستدامة. وقد جرى التعامل مع جميع الردود بسرية، وجمّعت البيانات وحُدثت التفاصيل التعريفية لضمان خصوصية المجيبين. وفي نهاية صحيفة الوقائع تحليل مفصل للبيانات.



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



ازدهارُ البلدان كرامةُ الإنسان



الأمم المتحدة
الاتحاد
ESCWA

تؤكد خطة التنمية المستدامة لعام 2030 على الدور الرئيسي للمؤسسات المالية في النهوض بالتنمية المستدامة وتمويل أهدافها. فإدراكاً لأهمية حشد التمويل من أجل الاستدامة، ويهدف الحصول على فهم أفضل لكيفية استجابة المصارف في المنطقة العربية لأهداف التنمية المستدامة، أطلق اتحاد المصارف العربية، بالتعاون الوثيق مع اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الإسكوا)، استبياناً حول الائتمان المخصص لأهداف التنمية المستدامة. تدعم نتائج الاستبيان الجهود الرامية إلى تتبع التقدم المحرز في تحقيق التزام اتحاد المصارف العربية بالمساعدة في حشد 1 تريليون دولار لتمويل أهداف التنمية المستدامة بحلول عام 2030، كما أعلن في مؤتمر القمة المعني بأهداف التنمية المستدامة لعام 2023. ويتمشى المسح أيضاً مع التزام إشبيلية، المعتمد في المؤتمر الدولي الرابع لتمويل التنمية، الذي أعاد التأكيد على الحاجة الملحة إلى إصلاح الهيكل المالي العالمي وحشد الاستثمارات المحلية لسد الفجوة في تمويل أهداف التنمية المستدامة.

1. الائتمان المرتبط بأهداف التنمية المستدامة

في عام 2024، وصلت قيمة الائتمان المصرفي المرتبط بأهداف التنمية المستدامة المبلغ عنه، الذي منحت للحكومات والمؤسسات المملوكة للدولة، والشركات الكبيرة المقيمة، والمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة، إلى 33.9 مليار دولار، ما يشكل 18 في المائة من إجمالي القروض من المصارف المجدبة على الاستبيان.

• بلغ إجمالي الائتمان المرتبط بأهداف التنمية المستدامة في عام 2024، كما أفاد 22 من أصل 30 مصرفاً، 33.9 مليار دولار. منحت هذا المبلغ للحكومات والمؤسسات المملوكة للدولة، والشركات الكبيرة المقيمة، والمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة، وشكل 18 في المائة من إجمالي القروض التي قدّمتها المصارف المجدبة على الاستبيان. ومن هذا المجموع، قدّم 25.9 مليار دولار (76 في المائة) للحكومات والمؤسسات المملوكة للدولة، و6.3 مليار دولار (19 في المائة) للشركات الكبيرة المقيمة، و1.7 مليار دولار (5 في المائة) للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة.

• مجالات الاستدامة التي خصّصت لها الحصّة الأكبر من الائتمان: تلقت مجالات الاستدامة التالية نحو 70 في المائة (23 مليار دولار) من مجموع الائتمانات المقدّمة لأهداف التنمية المستدامة (الشكل 1).

• جاء القضاء على الفقر وتأمين الحماية الاجتماعية (الهدف 1) في المرتبة الأولى، إذ تلقيا 11.2 مليار دولار (33 في المائة) من إجمالي التمويل.

1. الإشارة إلى هدف محدد من أهداف التنمية المستدامة تعني أنّ غرض الاستدامة متنسق عامة مع هذا الهدف، ولا يمثله بالضرورة بالكامل.

معاً 0.8 في المائة (255 مليون دولار) من مجموع الائتمانات المقدمة لأهداف التنمية المستدامة:

- **السلام والعدل والمؤسسات القوية (الهدف 16):** صفر.
- **البيئة والتنوع البيولوجي (الهدفان 14 و15):** 56 مليون دولار.
- **التحول الرقمي (الهدف 9):** 64 مليون دولار.
- **تمكين المرأة والمساواة بين الجنسين (الهدف 5):** 135 مليون دولار.

• **وجاء الإسكان (الهدف 11) في المرتبة الثانية،** إذ حصل على 6.4 مليار دولار (19 في المائة).

- **وجاءت الصناعة المستدامة (الهدف 9) في المرتبة الثالثة،** إذ حصلت على 2.7 مليار دولار (8 في المائة).
- **وجاءت السياحة المستدامة (الهدفان 8 و12) في المرتبة الرابعة،** إذ تلقت 2.4 مليار دولار (7 في المائة).

مجالات الاستدامة التي حصلت على الحصة

الأصفر من الائتمان: تلقت مجالات الاستدامة التالية

الشكل 1. الائتمان حسب غرض الاستدامة، 2024 (بملايين الدولارات)



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).

2. الشمول المالي

رغم توفر برامج مصرفية للشركات المملوكة للنساء والشركات المملوكة للشباب، لا يزال الحصول على الائتمان محدوداً، ما يشير إلى ثغرات في المعرفة بهذه البرامج وفي فعاليتها.

(ب) الشباب

• البرامج والائتمانات المقدمة للشركات المملوكة للشباب:

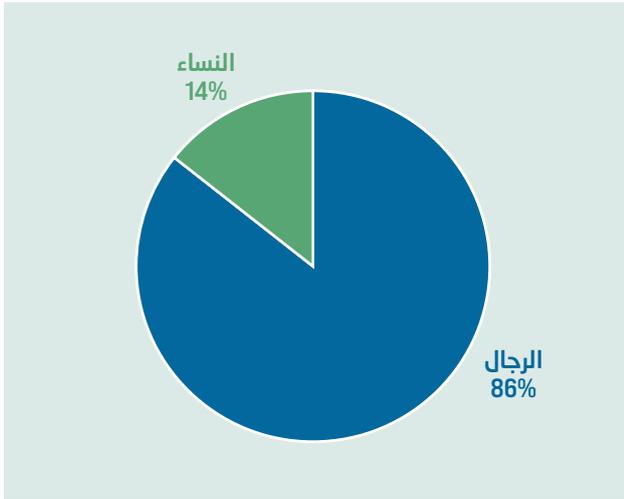
أفادت غالبية المصارف المجيبة على الاستبيان (87 في المائة) بأن لديها برامج تستهدف الشركات المملوكة للشباب (الشكل 4). مع ذلك، لم تتجاوز نسبة القروض المبلغ عنها، التي مُنحت لشركات مملوكة للشباب، 10 في المائة من إجمالي محفظة القروض المستحقة للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المقيمة (الشكل 5).

(أ) النوع الاجتماعي

• البرامج والائتمانات المقدمة للشركات المملوكة للنساء:

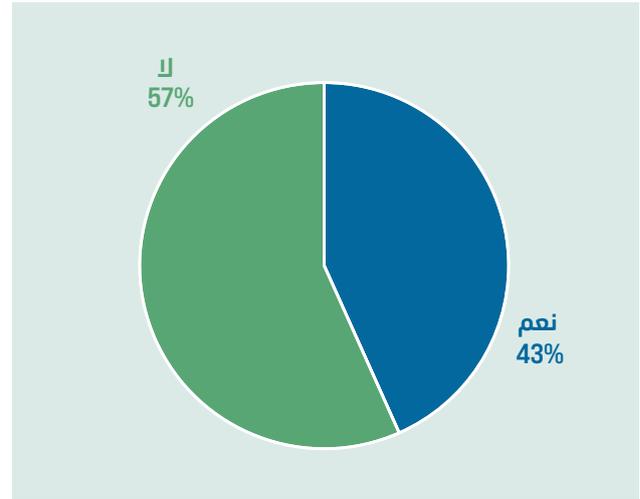
أفادت نسبة 43 في المائة من المؤسسات المالية المجيبة على الاستبيان بأن لديها برامج تستهدف الشركات المملوكة للنساء (الشكل 2). غير أنّ هذه النسبة لا تتسق مع الائتمان الفعلي الممنوح للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المملوكة للنساء. فالائتمان المقدم لها لم يتجاوز 14 في المائة من إجمالي الائتمان المقدم للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة، وبلغت قيمته 1 مليار دولار مقارنة بمبلغ 6.1 مليار دولار مُنح للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المملوكة للرجال (الشكل 3).

الشكل 3. محفظة القروض المستحقة المقدمة للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المقيمة، حسب النوع الاجتماعي للمستفيد



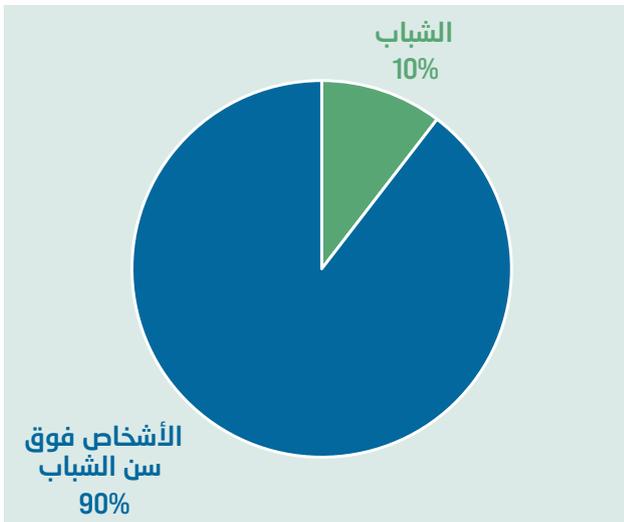
المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).

الشكل 2. هل لدى مصرفكم برامج تستهدف الشركات التي تملكها النساء؟



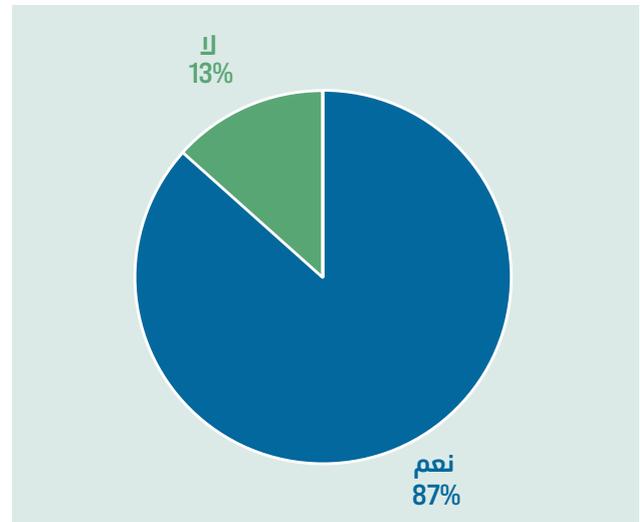
المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).

الشكل 5. محفظة القروض المستحقة المقدمة للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المقيمة، حسب الفئة العمرية للمستفيد



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).

الشكل 4. هل لدى مصرفكم برامج تستهدف الشركات التي يملكها الشباب؟



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).



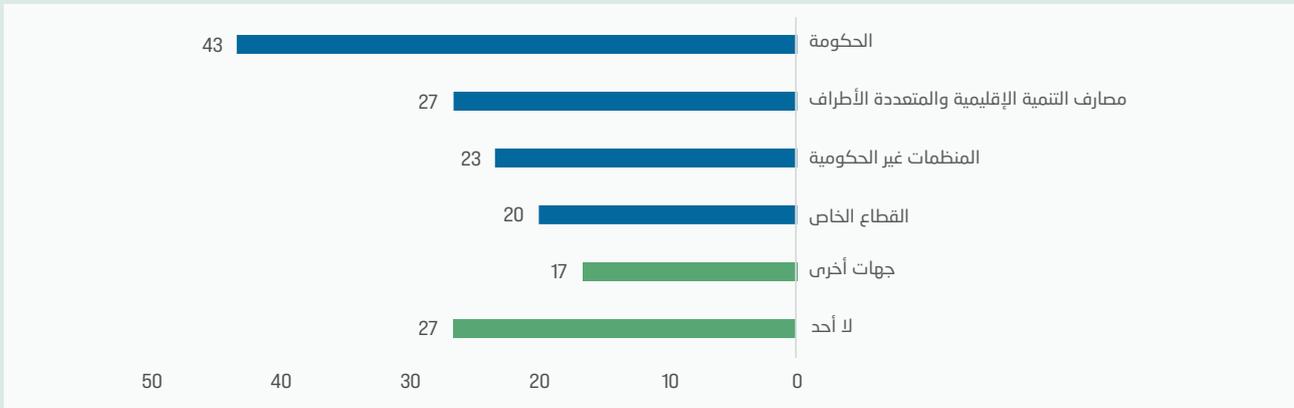
3. شراكات لتسهيل الإقراض

لا تزال الحكومة الميسر الرئيسي للإقراض المرتبط بالاستدامة، وتدعم المؤسسات المالية من خلال آليات تقاسم المخاطر.

التي أجابت على الاستبيان بأن الحكومة سهّلت لها عمليات الإقراض المرتبط بالاستدامة (الشكل 6)، تليها مصارف التنمية الإقليمية والمتعددة الأطراف (27 في المائة)، فالمنظمات غير الحكومية (23 في المائة)، فالقطاع الخاص (20 في المائة)؛ فيما أشار 27 في المائة من المجيبين أن ليس لديهم شركاء في هذا الصدد.

قد تتعاون مجموعة متنوّعة من أصحاب المصلحة مع المؤسسات المالية لتيسير الإقراض، لا سيّما للمقترضين الذين قد يعتبرون غير قادرين على السداد أو لا يعودون على هذه المؤسسات بأرباح كافية. ويمكن القيام بذلك من خلال آليات تقاسم المخاطر، مثل الضمانات أو التمويل المشترك. وأفاد ما مجموعه 43 في المائة من المؤسسات المالية

الشكل 6. المؤسسات التي تيسر الإقراض المرتبط بالاستدامة (بالنسبة المئوية)



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).

4. البرامج الحكومية لإقراض المؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة

تؤدي البرامج الحكومية دوراً أساسياً في تمكين إقراض المؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة، لا سيّما من خلال الإقراض المدعوم والضمانات، إلا أن التمويل المشترك لا يزال محدوداً.

للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة: اعتبر 37 في المائة من المجيبين أنّ الضمانات الحكومية، المصممة للحد من مخاطر القروض، "مهمة جداً" لاتخاذ قرار بشأن إقراض المؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة. وبالمقابل، رأى 27 في المائة من المجيبين فقط أنّ خفض متطلبات الاحتياطي "مهم جداً" لاتخاذ مثل هذا القرار.

الدعم الحكومي للتمويل المشترك فيه ثغرات:

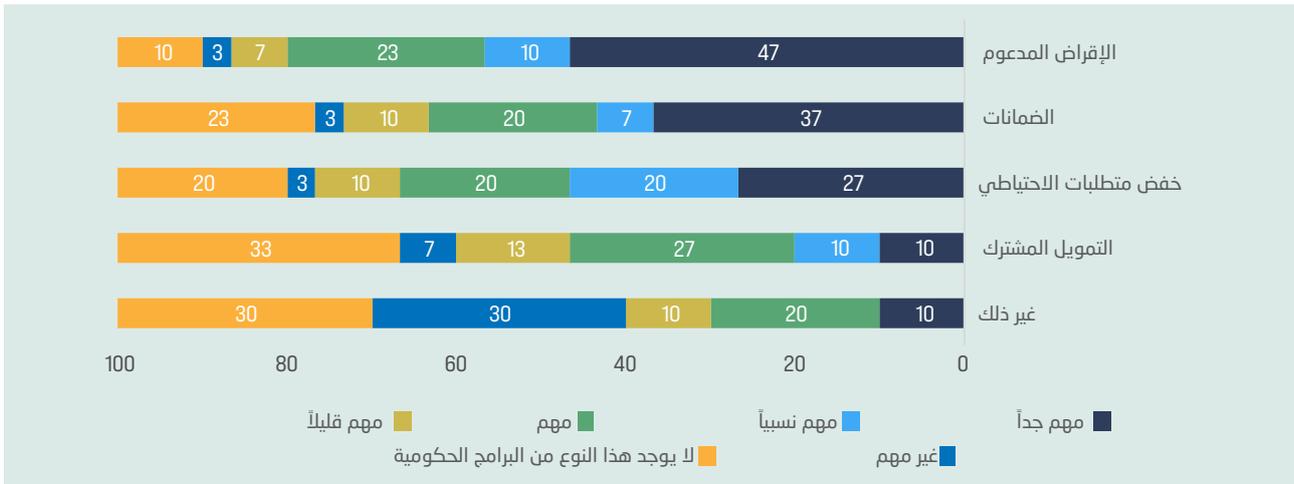
أفاد ثلث المجيبين تقريباً بأنّ الدعم الحكومي لبرامج التمويل المشترك غير موجود، في إشارة إلى محدودية توفر هذه المبادرات والوعي بوجودها.

للبرامج الحكومية أثر كبير على الإقراض المدعوم للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة:

يساعد الإقراض المدعوم على تقليل كلفة الاقتراض لمجموعات معينة، مثل المؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة. واعتبر حوالي 80 في المائة من المجيبين على الاستبيان أنّ البرامج الحكومية هي بالحد الأدنى "مهمة" لدعم الإقراض المدعوم، وصنفها نصفهم تقريباً (47 في المائة) على أنّها "مهمة جداً" (الشكل 7).

يؤثر توفر الضمانات وخفض متطلبات الاحتياطي باعتدال على قرارات الإقراض التي تتخذها المصارف

الشكل 7. أهمية البرامج الحكومية في القرارات التي تتخذها المصارف بإقراض المؤسسات الصغرى والصفيرة والمتوسطة (بالنسبة المئوية)



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجمعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).



5. المنتجات والخدمات المالية المرتبطة بالاستدامة

التكنولوجيا المالية تتصدّر المشهد، إلا أن الاعتماد المحدود للمنتجات والخدمات المالية المرتبطة بالاستدامة يؤكد الحاجة إلى مشاركة أوسع في التمويل المستدام.

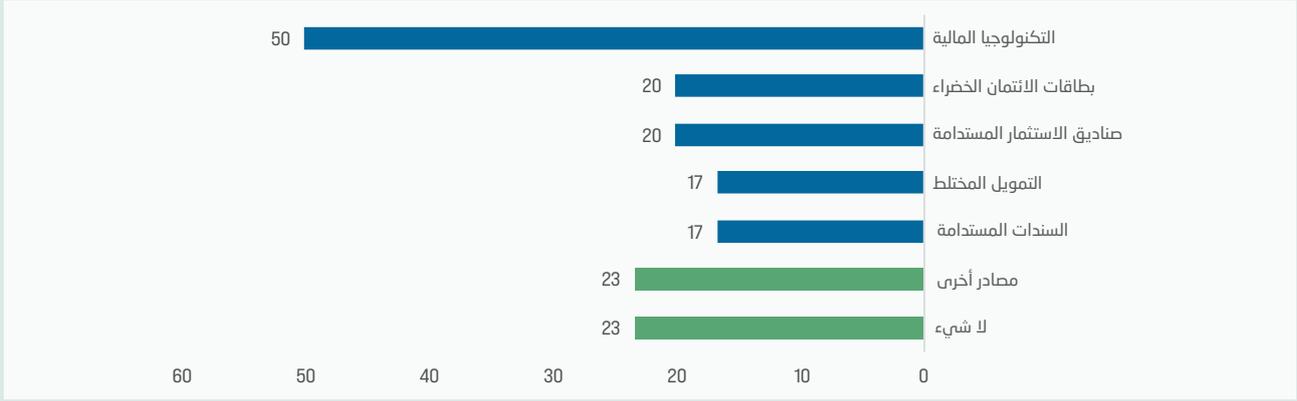
المستدامة، في حين يعرض 17 في المائة من المجيبين التمويل المختلط والسندات المستدامة. ويدل ذلك على تشابه الأولويات والوعي في المؤسسات بأنواع هذه المنتجات، على الرغم من أن اعتمادها لا يزال محدوداً.

✦ **إمكانية تحقيق نمو في التمويل المستدام:** أفاد ما يقارب ربع المجيبين بأنهم لم يقدموا أي منتجات ولا خدمات مالية مستدامة، في دلالة على مجال للنمو وإتاحة الفرص في التمويل المستدام.

✦ **التكنولوجيات المالية في الصدارة:** أشار نصف المجيبين على الاستبيان إلى أنّ أكثر ما يقدمونه من منتجات مرتبطة بالاستدامة يعود إلى التكنولوجيا المالية، لا سيما استخدامها في خفض تكلفة التحويلات (الشكل 8).

✦ **المنتجات المالية الأخرى معتمدة بدرجة تتراوح بين معتدلة ومنخفضة:** المنتجات المالية المستدامة المتبقية معتمدة بدرجة تتراوح بين معتدلة ومنخفض في المؤسسات المالية، ويعرض 20 في المائة من المجيبين بطاقات الائتمان الخضراء وصناديق الاستثمار

الشكل 8. المنتجات والخدمات المالية المستدامة المقدمة (بالنسبة المئوية)



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).

ملاحظات: (1) تُطبّق التكنولوجيا المالية لتقليل كلفة المعاملات الخاصة بالتحويلات المالية؛ (2) تقدّم بطاقات الائتمان الخضراء استرداداً نقدياً على مشتريات العلامات التجارية المستدامة (المنتجات الصديقة للبيئة وتلك التي تشجع المشاريع الصغرى المحلية)، وتقيس بصمة الكربون، وتساهم في إعادة التحريج، وما شابه ذلك؛ (3) تشمل صناديق الاستثمار المستدامة صناديق متلائمة مع هدف واحد أو أكثر من أهداف التنمية المستدامة، وصناديق تدمج معايير لقياس العوامل البيئية والمسائل الاجتماعية والحوكمة؛ (4) تشمل السندات المستدامة السندات الخضراء، والسندات الاجتماعية، وسندات أهداف التنمية المستدامة، وما شابه ذلك.

6. تحليل العينة

ويكشف التمثيل حسب مستوى دخل البلد عن تفاوتات (الشكل 9):

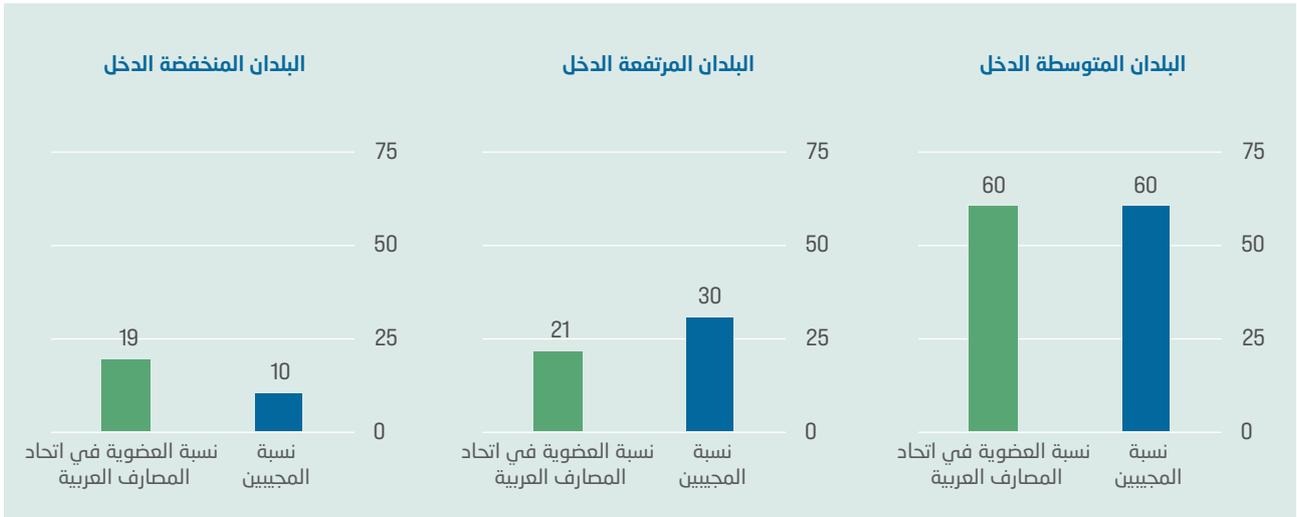
- ✦ كان تمثيل البلدان المتوسطة الدخل مماثلاً لنسبة عضويتها في الاتحاد (60 في المائة).
- ✦ كان تمثيل البلدان المرتفعة الدخل زائداً، إذ شكلت 30 في المائة من المجيبين، مع أنها لا تشكل سوى 21 في المائة فقط من أعضاء الاتحاد.
- ✦ كان تمثيل البلدان المنخفضة الدخل منخفضاً، إذ لم تشكل سوى 10 في المائة من المجيبين، مع أنها تشكل 19 في المائة من أعضاء الاتحاد.

وأفاد نصف المجيبين بأنهم من فئة مؤسسات القطاع الخاص المحلية، إذ شكلت مصارف القطاع العام 43 في المائة والمؤسسات الأجنبية الخاصة 7 في المائة من الإجابات (الشكل 10، ألف). وفي ما يتعلق بنوع المؤسسة، بلغت نسبة المصارف التجارية المجيبة 40 في المائة، تليها المصارف الإسلامية بنسبة 33 في المائة، فالمصارف الاستثمارية بنسبة 7 في المائة. وجمعت أنواع أخرى من المؤسسات، بما في ذلك المصارف المتخصصة، ومؤسسات التمويل الأصغر، والمؤسسات التي تجمع بين نوع واحد من المصارف، فشكلت 20 في المائة من المجيبين (الشكل 10، باء).

أجرى اتحاد المصارف العربية، بالتعاون مع الإسكوا، الاستبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية لأهداف التنمية المستدامة. ويهدف الاستبيان إلى تقييم حجم وطبيعة الائتمان الذي خصصته المؤسسات المالية لدعم أهداف التنمية المستدامة في المنطقة العربية خلال السنة المالية 2024. وقد عُيّن الاستبيان على أعضاء اتحاد المصارف العربية، المؤلف من 346 مصرفاً في البلدان العربية، للإجابة على أسئلته بين تموز/يوليو 2024 ونيسان/أبريل 2025. وجمع الاستبيان بيانات مفصلة عن محافظ القروض في القطاعين العام والخاص، مع التركيز على الإقراض المرتبط بالاستدامة والشمول المالي للنساء، والشباب، والمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة. وأجابت على الاستبيان التمهيدي 30 مؤسسة مالية من تسعة بلدان عربية هي الأردن والبحرين والعراق وعمان والكويت ومصر والمغرب والمملكة العربية السعودية واليمن، أي 8.7 في المائة من أعضاء الاتحاد. واستُخدمت الإجابات لأغراض تحليلية فقط، وجرى التعامل معها بسرية.

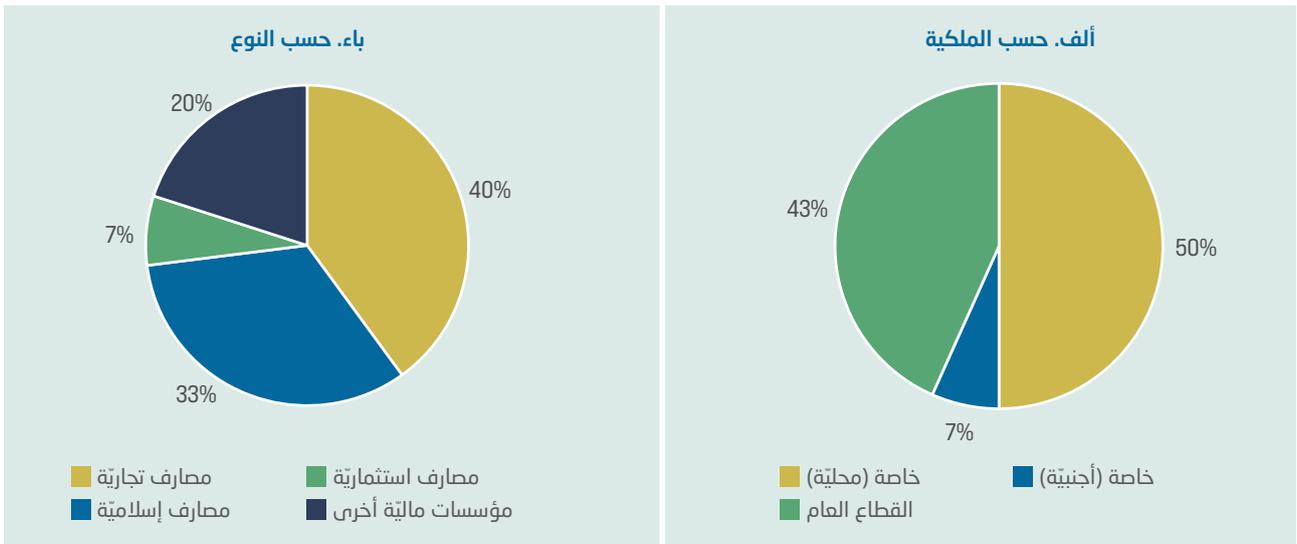


الشكل 9. تغطية الاستبيان وعضوية اتحاد المصارف العربية حسب دخل البلد، 2024 (نسبة المشاركين في الاستبيان مقارنة بنسبة أعضاء الاتحاد)



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024)؛ واتحاد المصارف العربية، أعضاء الاتحاد (2025).

الشكل 10. المؤسسات المشاركة في الاستبيان حسب الملكية والنوع، 2024 (بالنسبة المئوية)



المصدر: حسابات الإسكوا، استناداً إلى البيانات المجموعة من اتحاد المصارف العربية، استبيان حول الائتمان الذي حشدته مصارف عربية من أجل أهداف التنمية المستدامة (2024).



ازدهار البلدان كرامة الإنسان



الأمم المتحدة
الشرق الأوسط
ESCWA

رؤيتنا: طاقات وابتكار، ومنطقتنا استقرار وعدل وازدهار

رسالتنا: بشغف وعزم وعمل: نبتكر، نتج المعرفة، نقدّم المشورة، نبني التوافق، نواكب المنطقة العربية على مسار خطة عام 2030.

يداً بيد، نبني غداً مشرقاً لكل إنسان.

www.unescwa.org

2500652A

