

أبرز التطورات الاقتصادية

الربع الثالث 2024م



البنك المركزي السعودي
SAMA
Saudi Central Bank



للمراسلات والاستفسارات

عنوان البريد:

البنك المركزي السعودي
ص.ب. 2992، الرياض 11169
المملكة العربية السعودية

هاتف: 4633000 - 11 (+966)

البريد الإلكتروني: info@sama.gov.sa

ولمتابعة أحدث ما ينشره البنك المركزي السعودي من تقارير، وتعليمات المؤسسات المالية التي يشرف عليها، ومن الإحصاءات النقدية والمصرفية، وتقديرات ميزان المدفوعات الربعية وغير ذلك، يرجى زيارة موقع البنك على الإنترنت
بالعنوان التالي:

<http://www.sama.gov.sa>

المركز الرئيسي للبنك المركزي وفروعه:

المركز الرئيسي: الرياض.

الفروع: مكة المكرمة، المدينة المنورة، الرياض، جدة، الدمام، الطائف، بريدة، جازان، تبوك، أبها.

المحتويات

4	أبرز المؤشرات الاقتصادية
5	الملخص التنفيذي
6	القسم الأول: أبرز التطورات الاقتصادية
6	1-1 تطورات الاقتصاد العالمي وآفاقه
6	2-1 التضمم
7	3-1 آفاق الاقتصاد السعودي
8	القسم الثاني: أداء الاقتصاد السعودي
8	1-2 القطاع الحقيقي والأرقام القياسية
11	2-2 القطاع العام
12	3-2 القطاع الخارجي
13	4-2 القطاع النقدي والمصرفي
15	5-2 القطاع المالي
17	6-2 أبرز التطورات في قطاع التقنية المالية للربع الثالث 2024م

أبرز المؤشرات الاقتصادية:

توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي (آفاق الاقتصاد السعودي)	2024م	2025م
--	-------	-------

↑ 4.6% ↑ 1.5%

المصدر: صندوق النقد الدولي، أكتوبر 2024م.

توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي (آفاق الاقتصاد العالمي)	2024م	2025م
--	-------	-------

↑ 3.2% ↑ 3.2%

المصدر: صندوق النقد الدولي، أكتوبر 2024م.

النمو السنوي	الأنشطة غير النفطية	النمو الربعي
--------------	---------------------	--------------

↑ 4.3% ↑ 2.5%

المصدر: الهيئة العامة للإحصاء، الربع الثالث 2024م.

النمو السنوي	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	النمو الربعي
--------------	--------------------------------	--------------

↑ 2.8% ↑ 2.3%

المصدر: الهيئة العامة للإحصاء، الربع الثالث 2024م.

الربع الثالث 2024م (نقطة مئوية)	مؤشر مديري المشتريات	الربع الثالث 2023 (نقطة مئوية)
------------------------------------	----------------------	-----------------------------------

55.2 57.2

المصدر: بنك الرياض، الربع الثالث 2024م.

التغير السنوي	الرقم القياسي لأسعار المستهلك	التغير الربعي
---------------	-------------------------------	---------------

↑ 1.6% ↑ 0.4%

المصدر: الهيئة العامة للإحصاء، الربع الثالث 2024م.

التغير السنوي (نقطة مئوية)	معدل البطالة للسعوديين	التغير الربعي (نقطة مئوية)
-------------------------------	------------------------	-------------------------------

↓ 1.4% 7.1% ↓ 0.5%

المصدر: الهيئة العامة للإحصاء، الربع الثاني 2024م.

النمو السنوي	مؤشر الإنتاج الصناعي	النمو الربعي
--------------	----------------------	--------------

↑ 1.0% ↑ 0.2%

المصدر: الهيئة العامة للإحصاء، الربع الثالث 2024م.

الدين الداخلي (النمو السنوي)	الدين العام	الدين الخارجي (النمو السنوي)
---------------------------------	-------------	---------------------------------

↑ 9.6% ↑ 28.3%

المصدر: وزارة المالية، الربع الثالث 2024م.

الإيرادات (النمو السنوي)	المالية العامة	المصروفات (النمو السنوي)
-----------------------------	----------------	-----------------------------

↑ 19.6% ↑ 15.3%

المصدر: وزارة المالية، الربع الثالث 2024م.

النمو السنوي	الودائع المصرفية	النمو الربعي
--------------	------------------	--------------

↑ 10.7% ↑ 1.8%

المصدر: البنك المركزي السعودي، الربع الثالث 2024م.

النمو السنوي	عرض النقود (ن3)	النمو الربعي
--------------	-----------------	--------------

↑ 10.5% ↑ 1.6%

المصدر: البنك المركزي السعودي، الربع الثالث 2024م.

النمو السنوي	مؤشر السوق الرئيسية (تاسي)	النمو الربعي
--------------	----------------------------	--------------

↑ 10.6% ↑ 4.7%

المصدر: تداول، الربع الثالث 2024م.

النمو السنوي	الائتمان المصرفي	النمو الربعي
--------------	------------------	--------------

↑ 12.2% ↑ 3.7%

المصدر: البنك المركزي السعودي، الربع الثالث 2024م.

الملخص التنفيذي

تعكس توقعات صندوق النقد الدولي (أكتوبر 2024م) استقرار نمو الاقتصاد العالمي ومرونته على الرغم من وجود حالة من عدم اليقين تجاه السياسات النقدية، بالإضافة إلى مدى تأثير الاضطرابات الجيوسياسية في الاقتصاد العالمي. ومن جانب آخر، من المتوقع استمرار تراجع التضخم العالمي من 6.7 في المئة في عام 2023م إلى 5.8 في المئة في عام 2024م، إلا أن استمرار ارتفاع أسعار الخدمات في بعض البلدان قد يعيق التباطؤ في معدلات التضخم العالمي.

وعلى صعيد التطورات المحلية، أسهمت جهود المملكة نحو التنمية والتنوع الاقتصادي في توسع الأنشطة غير النفطية للنتائج المحلي الإجمالي الحقيقي وتحقيقها نموًا سنويًا بمقدار 4.3 في المئة في الربع الثالث من عام 2024م، كما نمت الأنشطة الحكومية وسجلت الأنشطة النفطية نموًا طفيفًا. وفي سياق آخر، سجل متوسط الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا نسبته 1.6 في المئة مدفوعًا بارتفاع قسم السكن والمياه والكهرباء والغاز وأنواع الوقود الأخرى. أما بالنسبة لسوق العمل، فقد بلغ معدل البطالة للسعوديين 7.1 في المئة خلال الربع الثاني من عام 2024م، مما يعكس الأثر الإيجابي لبرامج وإصلاحات رؤية السعودية 2030 على سوق العمل واقترب معدل البطالة من مستهدف الرؤية البالغ 7.0 في المئة.

وفي الربع الثالث من عام 2024م، سجل إجمالي الإيرادات الفعلية للميزانية ارتفاعًا سنويًا مقداره 19.6 في المئة، في حين ارتفع إجمالي المصروفات الفعلية للميزانية بنسبة 15.3 في المئة على أساس سنوي.

وبالنسبة لميزان المدفوعات، تشير البيانات التقديرية إلى تحقيق فائض في ميزان الحساب الجاري خلال الربع الثاني من عام 2024م مقداره 16.2 مليار ريال، ويعود ذلك إلى تسجيل فائض في ميزان السلع والخدمات قدره 65.6 مليار ريال. وفي المقابل، انخفض فائض ميزان السلع ليبلغ 100.4 مليار ريال، ويُعزى الانخفاض إلى تراجع قيمة الصادرات السلعية بنسبة 0.1 في المئة وارتفاع الواردات السلعية (فوب) بنسبة 10.7 في المئة.

ومن جانب التطورات النقدية والمصرفية، فقد واصل عرض النقود بتعريفه الشامل (ن3)، والمكون من النقد المتداول خارج المصارف وإجمالي الودائع لدى المصارف، نموه الإيجابي في الربع الثالث من عام 2024م بنسبة 10.5 في المئة على أساس سنوي ليبلغ 2,943.7 مليار ريال. وبالنسبة للودائع المصرفية، فقد حققت نموًا سنويًا بنسبة 10.7 في المئة لتبلغ 2,718.9 مليار ريال. وكذلك، ارتفع إجمالي القروض العقارية في نهاية الربع الثالث من عام 2024م بنحو 13.3 في المئة على أساس سنوي لتبلغ 846.5 مليار ريال.

وفي نهاية الربع الثالث من عام 2024م، سجل مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) ارتفاعًا سنويًا بنحو 10.6 في المئة ليبلغ 12,226.1 نقطة. أما بالنسبة لسوق الصكوك والسندات، فقد بلغ إجمالي قيمة التداولات في الربع الثالث من عام 2024م نحو 9.3 مليار ريال وأغلق المؤشر عند مستوى 920.6 نقطة. وتعد الصكوك والسندات أحد مصادر التمويل البديل للبنوك المحلية، حيث بلغت قيمة الصكوك والسندات المصدرة من قبل البنوك المحلية حوالي 19.0 مليار ريال خلال الربع الثالث من عام 2024م.*

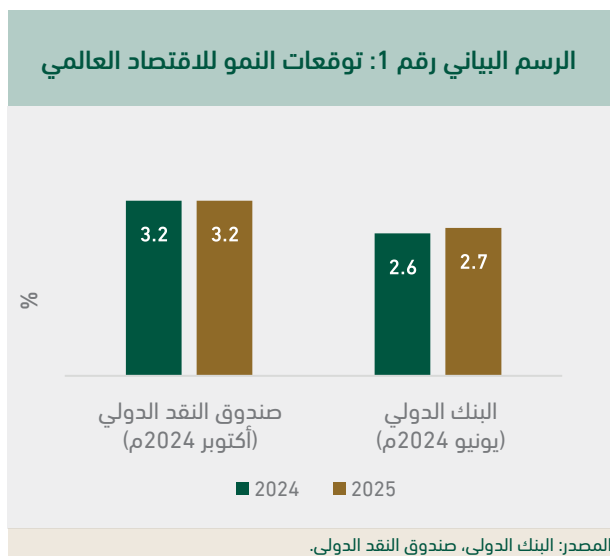
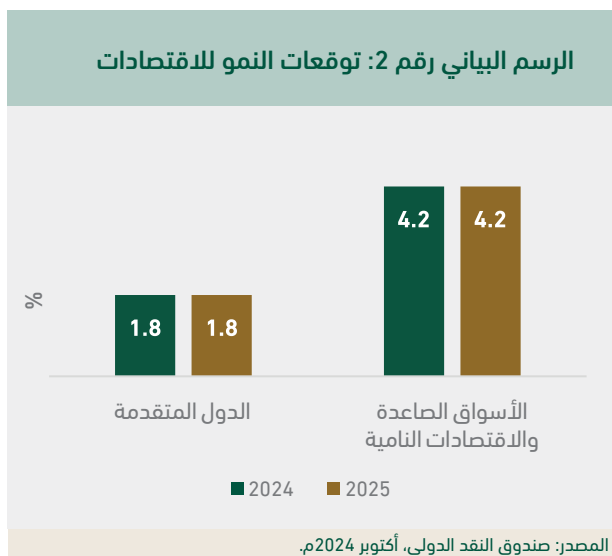
وضمن إطار الجهود التي يبذلها البنك المركزي السعودي لتطوير القطاع المالي وتقديم أفضل المنتجات والخدمات المالية وتحسين التجربة المصرفية، شهد الربع الثالث من عام 2024م عدة تطورات في تشريعات التقنية المالية شملت التصريح لعدد من الشركات، إضافة إلى إطلاق منصة موحدة للخدمات المصرفية الحكومية «نقد» التي تتيح وصول الجهات الحكومية إلى حساباتها لدى البنك المركزي بسهولة.

القسم الأول: أبرز التطورات الاقتصادية

1-1 تطورات الاقتصاد العالمي وآفاقه

تُشير توقعات صندوق النقد الدولي (تقرير آفاق الاقتصاد العالمي-أكتوبر 2024م) إلى استقرار نمو الاقتصاد العالمي ومرونته على الرغم من وجود تحديات قد تؤثر في نموه، مثل حالة عدم اليقين تجاه السياسات النقدية، والاضطرابات الجيوسياسية التي ساهمت في تخفيض توقعات منطقتي الشرق الأوسط وآسيا الوسطى وإفريقيا، إضافة إلى استمرار ضغوط أسعار الخدمات في بعض البلدان، مما قد يعيق جهود بعض البنوك المركزية في تخفيض أسعار الفائدة ويحد من تباطؤ معدل التضخم خلال الفترة المقبلة. وتشير التوقعات إلى أن الاقتصاد العالمي سينمو بمقدار 3.2 في المئة خلال عام 2024م، وتأتي هذه النسبة دون تغيير مقارنةً بتوقعات تقرير يوليو 2024م، وتشير التوقعات أيضًا إلى نمو الاقتصاد العالمي بنحو 3.2 في المئة في عام 2025م، منخفضة بمقدار 0.1 نقطة مئوية مقارنةً بالتقرير السابق (الرسم البياني رقم 1).

في هذا الصدد، تشير التوقعات إلى ارتفاع معدلات نمو اقتصادات الدول المتقدمة بنسبة 1.8 في المئة في عام 2024م وبمقدار 0.1 نقطة مئوية مقارنةً بتقرير يوليو 2024م، في حين استقرت عند نفس معدل النمو في عام 2025م وقدره 1.8 في المئة. وفي المقابل، من المتوقع أن تشهد اقتصادات الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية نموًا قدره 4.2 في المئة لعام 2024م، وتأتي هذه النسبة دون تغيير مقارنةً بتوقعات التقرير السابق، وأن تشهد نموًا نسبته 4.2 في المئة في عام 2025م بانخفاض قدره 0.1 نقطة مئوية عن التقرير السابق. وتجدر الإشارة إلى أن نمو عام 2024م سيأتي مدفوعًا بنمو اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية، الذي من المتوقع أن يُسجل نموًا بنسبة 2.8 في المئة، ومدفوعًا أيضًا بنمو اقتصاد الهند والصين اللذين من المتوقع أن يُسجلا نموًا بنسبة 7.0 في المئة و4.8 في المئة على التوالي (الرسم البياني رقم 2).



2-1 التضخم

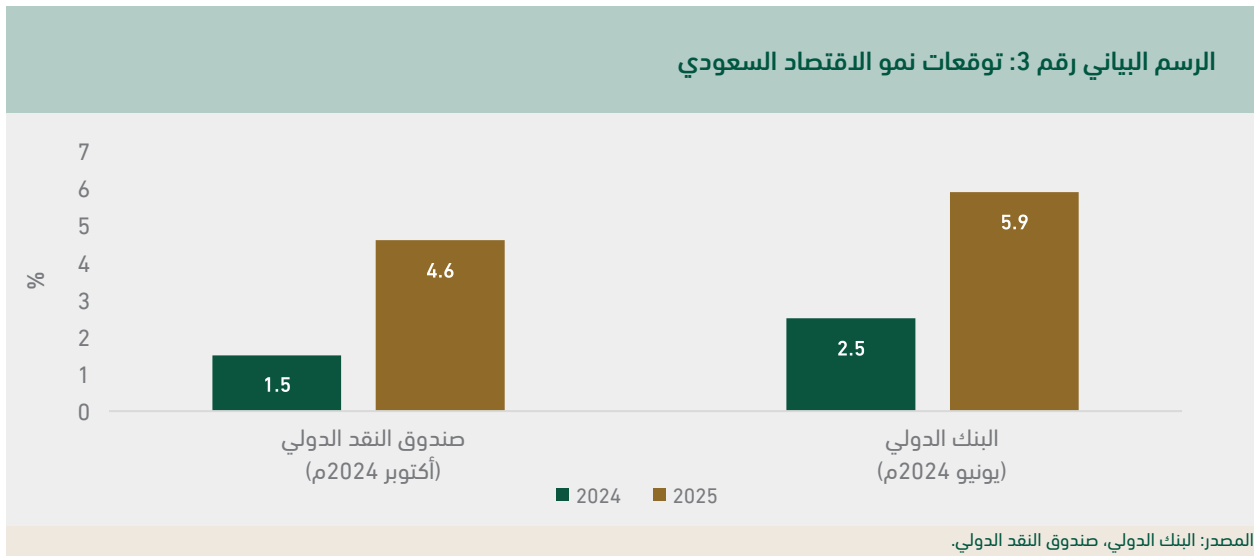
تشير توقعات صندوق النقد الدولي (تقرير آفاق الاقتصاد العالمي-أكتوبر 2024م) إلى تباطؤ نمو معدل التضخم العالمي خلال عامي 2024م و2025م عما كان عليه في عام 2023م؛ نتيجة السياسات النقدية والتراجع في أسعار الطاقة، حيث يتوقع أن يُسجل معدل التضخم العالمي نحو 5.8 في المئة في عام 2024م ونحو 4.3 في المئة في عام 2025م، بعد أن سجل 6.7 في المئة في عام 2023م (جدول رقم 1).

جدول رقم 1: توقعات معدل التضخم للاقتصادات			
2025*	2024*	2023	معدل التضخم %
4.3	5.8	6.7	الاقتصاد العالمي
2.0	2.6	4.6	الاقتصادات المتقدمة
5.9	7.9	8.1	اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية

*توقعات.
المصدر: صندوق النقد الدولي، أكتوبر 2024م.

3-1 آفاق الاقتصاد السعودي

يتوقع صندوق النقد الدولي أن يسجل الاقتصاد السعودي نموًا بنحو 1.5 في المئة خلال عام 2024م، منخفضًا بنحو 0.2 نقطة مئوية مقارنةً بتقرير يوليو 2024م؛ نتيجةً للخفض الطوعي لإنتاج النفط. كما سيشهد عام 2025م نموًا قدره 4.6 في المئة، منخفضًا بنحو 0.1 نقطة مئوية مقارنةً بتوقعات التقرير السابق. بينما توقع البنك الدولي نمو الاقتصاد السعودي بنسبة 2.5 في المئة في عام 2024م وبنحو 5.9 في المئة في عام 2025م (الرسم البياني رقم 3).



القسم الثاني: أداء الاقتصاد السعودي

1-2 القطاع الحقيقي والأرقام القياسية

الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي

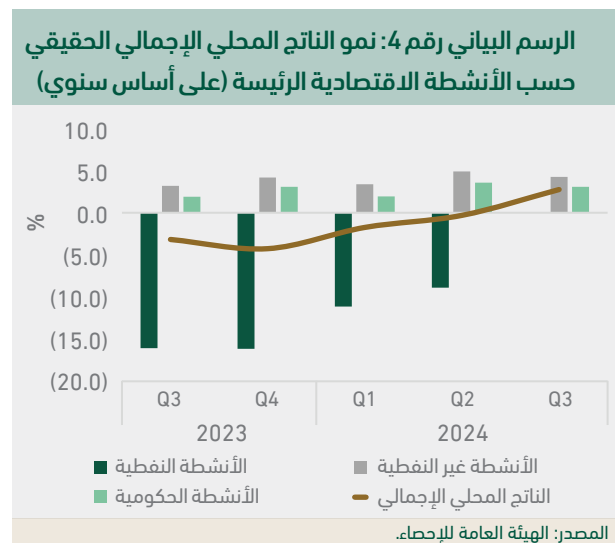
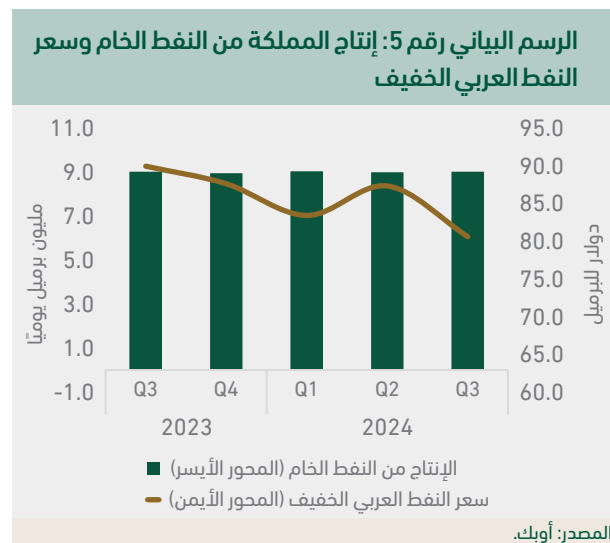
تشير البيانات الأولية الصادرة عن الهيئة العامة للإحصاء للربع الثالث من عام 2024م إلى تسجيل **الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي** ارتفاعاً بنسبة 2.8 في المئة على أساس سنوي. ويُعزى هذا الارتفاع إلى نمو الأنشطة غير النفطية بنسبة 4.3 في المئة وأنشطة الخدمات الحكومية بنسبة 3.1 في المئة، في حين لم تسجل الأنشطة النفطية تغيراً على أساس سنوي (الرسم البياني رقم 4).

وبالنظر إلى بيانات الناتج المحلي الإجمالي بحسب الأنشطة الاقتصادية الرئيسة للربع الثالث من عام 2024م، سجلت **الأنشطة النفطية** ارتفاعاً ربعياً بنسبة 1.0 في المئة، في حين لم تسجل تغيراً على أساس سنوي، ويُعزى ذلك إلى تراجع متوسط إنتاج المملكة من النفط نتيجةً لخفضها الطوعي لإنتاج النفط الخام بناءً على القرار المتفق عليه مع مجموعة أوبك+ في يونيو من عام 2023م.

وفي جانب **تطورات النفط**، سجّل متوسط إنتاج المملكة من النفط الخام خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً ربعياً بنسبة 0.4 في المئة ليبلغ حوالي 9.0 مليون برميل يومياً، في حين لم يسجل تغيراً في الإنتاج على أساس سنوي. وسجّل متوسط سعر النفط العربي الخفيف خلال الربع الثالث من عام 2024م انخفاضاً سنوياً بنسبة 10.4 في المئة وانخفاضاً ربعياً بنسبة 7.7 في المئة ليبلغ متوسط سعر البرميل 80.5 دولاراً (الرسم البياني رقم 5).

في المقابل، استمرت **الأنشطة غير النفطية** في التوسع والنمو في الربع الثالث من عام 2024م، حيث سجلت الأنشطة غير النفطية ارتفاعاً سنوياً بنسبة 4.3 في المئة، وارتفاعاً ربعياً بنسبة 2.5 في المئة. ويُعزى هذا النمو إلى الاستمرار في تنفيذ برامج تحقيق رؤية السعودية 2030 والإستراتيجيات الخاصة بالمناطق والقطاعات والمشاريع الكبرى، بالإضافة إلى دور القطاع الخاص في زيادة فرص العمل.

وارتفعت أيضاً **الأنشطة الحكومية** في الربع الثالث من عام 2024م بنسبة 3.1 في المئة على أساس سنوي، ونسبة 2.3 في المئة على أساس ربعي.



الناتج المحلي الإجمالي حسب نوع النشاط الاقتصادي

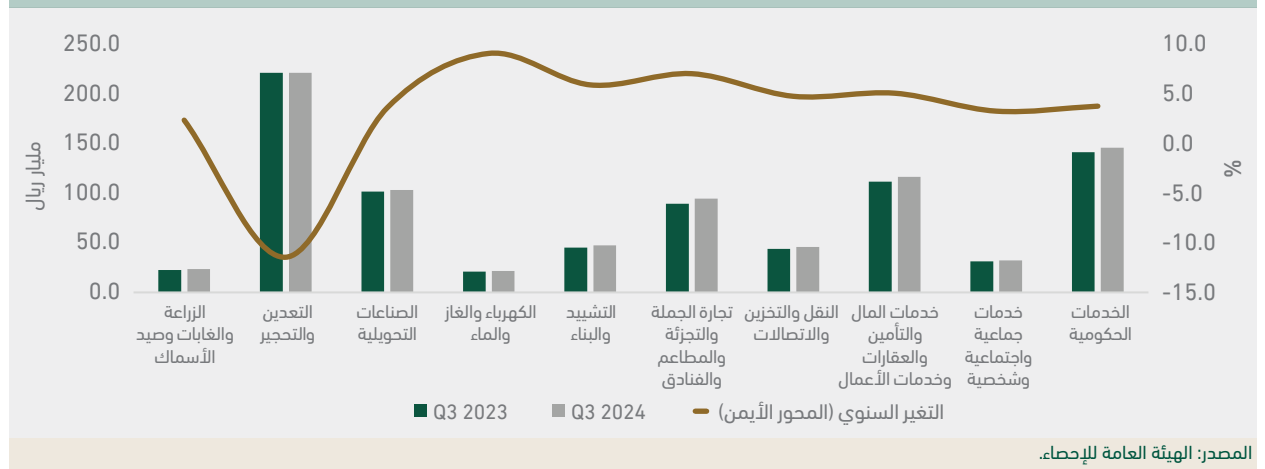
سُجِّلَت جميع الأنشطة الاقتصادية الرئيسية نموًا سنويًا في الربع الثالث من عام 2024م، مدفوعة بارتفاع نشاط تجارة الجملة والتجزئة والمطاعم والفنادق بنسبة 5.8 في المئة على أساس سنوي. وفي المقابل، سجلت معظم الأنشطة الربعية نموًا سنويًا باستثناء نشاط الصناعات التحويلية الذي انخفض على أساس ربعي بنسبة بلغت 8.6 في المئة (الرسم البياني رقم 6).

الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك

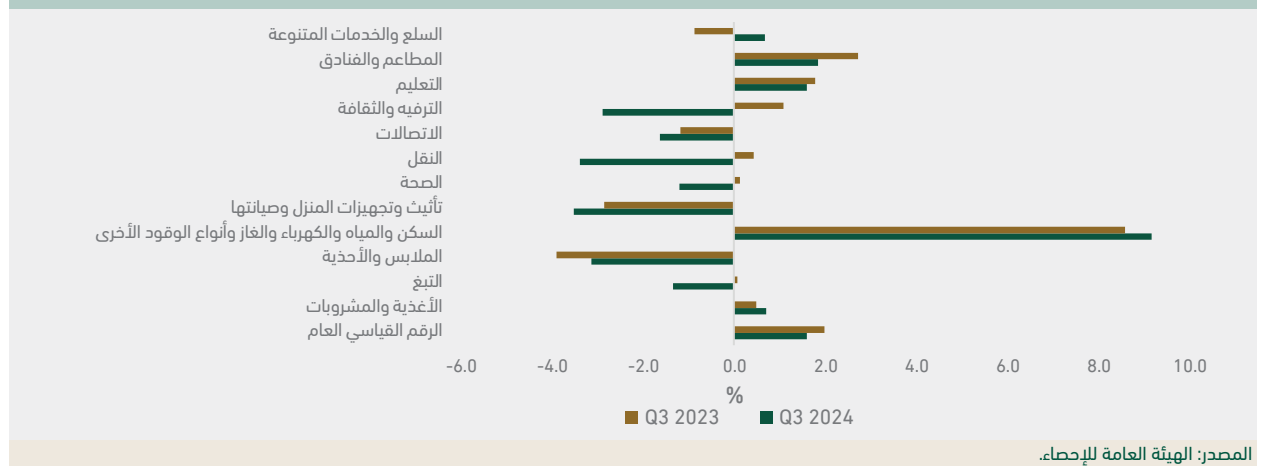
شهد الرقم القياسي لأسعار المستهلك خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا نسبته 1.6 في المئة، وحقق ارتفاعًا ربعيًا نسبته 0.4 في المئة، وسجل قسم السكن والمياه والكهرباء والغاز وأنواع الوقود الأخرى أعلى نسبة ارتفاع بين الأقسام الرئيسية حيث ارتفع بنسبة 9.2 في المئة مقارنة بالربع المقابل من العام السابق، تلاه قسم المطاعم والفنادق بنسبة 1.8 في المئة، وقسم التعليم بنسبة 1.6 في المئة، وقسم الأغذية والمشروبات وقسم السلع والخدمات المتنوعة بنسبة 0.7 في المئة و0.7 في المئة على التوالي.

وفي المقابل، سجل قسم تأثيث وتجهيزات المنزل خلال الربع الثالث من عام 2024م أعلى نسبة انخفاض سنوي بين الأقسام الرئيسية بنسبة 3.5 في المئة، تلاه قسم النقل بنسبة 3.4 في المئة وقسم الملابس والأحذية بنسبة 3.1 في المئة، وقسم الترفيه والثقافة المتنوعة بنسبة 2.9 في المئة، وقسم الاتصالات بنسبة 1.6 في المئة، وقسم التبغ بنسبة 1.3 في المئة، وأخيرًا قسم الصحة بنسبة 1.2 في المئة (الرسم البياني رقم 7).

الرسم البياني رقم 6: الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي حسب نوع النشاط الاقتصادي



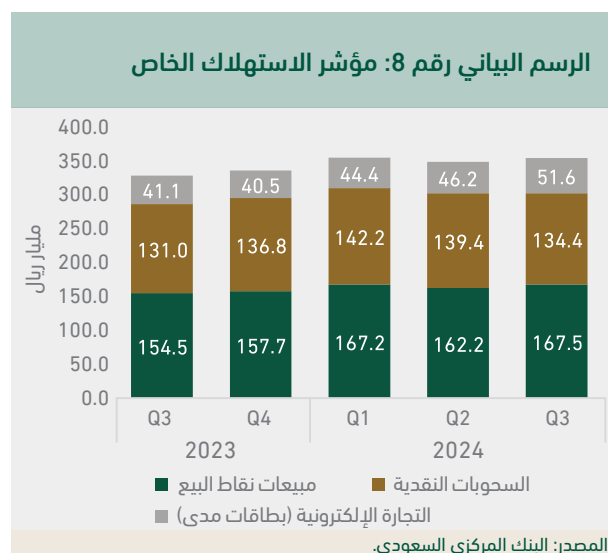
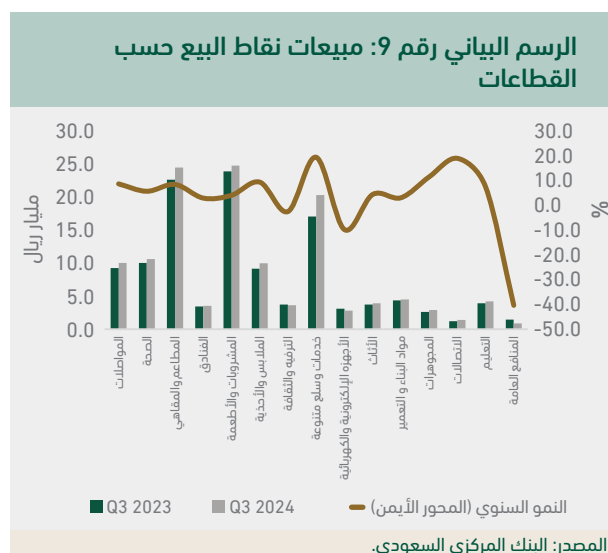
الرسم البياني رقم 7: معدل التغير السنوي في الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك



مؤشر الاستهلاك الخاص

تشير بيانات مؤشر الاستهلاك الخاص والمكوّن من مبيعات نقاط البيع، والسحوبات النقدية، والتجارة الإلكترونية عبر بطاقات مدى، إلى ارتفاع الاستهلاك خلال الربع الثالث من عام 2024م، حيث سجل المؤشر ارتفاعاً ربعياً يقدر بنحو 1.6 في المئة، في حين سجّل المؤشر نموّاً سنوياً نسبته 8.2 في المئة، نتيجة ارتفاع مبيعات التجارة الإلكترونية عبر بطاقات مدى بنسبة 25.6 في المئة على أساس سنوي، وارتفاع مبيعات نقاط البيع بنسبة 8.4 في المئة على أساس سنوي، وكذلك سجلت السحوبات النقدية ارتفاعاً سنوياً نسبته 2.5 في المئة (الرسم البياني رقم 8).

وبالنظر لمبيعات نقاط البيع حسب القطاعات خلال الربع الثالث من عام 2024م، يُلاحظ أن عدداً من القطاعات حققت نموّاً في المبيعات، حيث سجل قطاع الخدمات والسلع المتنوعة، وقطاع الاتصالات، وقطاع المجوهرات، أعلى نسب نمو سنوي بنحو 19.1 في المئة و18.7 في المئة و11.2 في المئة على التوالي، في حين سجلت مبيعات قطاع المنافع العامة، وقطاع الأجهزة الإلكترونية والكهربائية، وقطاع الترفيه والثقافة، انخفاضاً سنوياً في النمو بنسبة 40.4 في المئة و10.0 في المئة و2.7 في المئة على التوالي (الرسم البياني رقم 9).



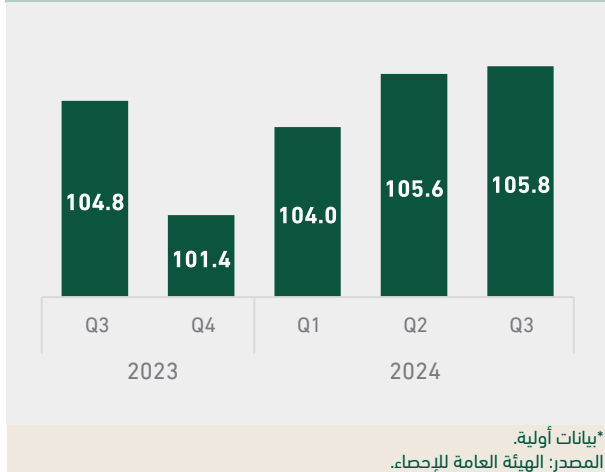
مؤشر مديري المشتريات

سجل متوسط مؤشر مديري المشتريات نحو 55.2 نقطة في الربع الثالث من عام 2024م، حيث استمر النشاط الاقتصادي للقطاع الخاص غير النفطي في منطقة التوسع في نهاية الربع الثالث من عام 2024م، ويأتي ذلك نتيجة لتحسن ظروف التشغيل في سوق العمل ونمو مستويات الإنتاج والطلبات الجديدة، بالإضافة إلى مساهمة الاستثمار الحكومي والمبيعات الخارجية في رفع وتيرة نشاط الشركات غير النفطية (الرسم البياني رقم 10).

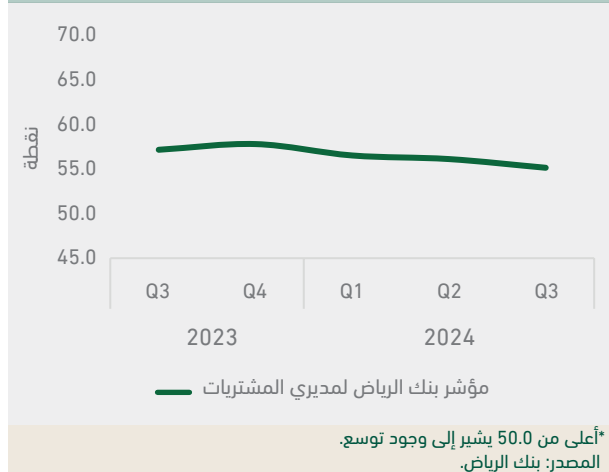
مؤشر الإنتاج الصناعي

سجل الرقم القياسي العام للإنتاج الصناعي في الربع الثالث من عام 2024م نموّاً سنوياً بنسبة 1.0 في المئة، مدفوعاً بارتفاع الأنشطة غير النفطية - التي تشكل ما نسبته 25.0 في المئة من وزن المؤشر - ارتفاعاً سنوياً بنسبة 5.5 في المئة. وبالنظر إلى الأنشطة الفرعية غير النفطية، فقد سجل نشاط الصناعة التحويلية ارتفاعاً سنوياً بنسبة 6.5 في المئة، ونشاط إمدادات الكهرباء والغاز والبخار وتكييف الهواء ارتفاعاً سنوياً بنسبة 0.6 في المئة، ونشاط إمدادات المياه وأنشطة الصرف الصحي وإدارة النفايات ومعالجتها ارتفاعاً سنوياً بنسبة 0.8 في المئة. وفي المقابل سجلت الأنشطة النفطية - التي تشكل نسبة 75.0 في المئة من وزن المؤشر - انخفاضاً سنوياً طفيفاً بنحو 0.9 في المئة، والذي يأتي نتيجة لانخفاض نشاط صنع فحم الكوك والمنتجات النفطية المكررة بنسبة 4.5 في المئة على أساس سنوي. من جهة أخرى، شهد مؤشر الإنتاج الصناعي ارتفاعاً ربعياً نسبته 0.2 في المئة (الرسم البياني رقم 11).

الرسم البياني رقم 11: مؤشر الإنتاج الصناعي*



الرسم البياني رقم 10: مؤشر مديري المشتريات*



سوق العمل

بلغ معدل البطالة الإجمالي في الربع الثاني من عام 2024م نحو 3.3 في المئة، ويعد أقل بنحو 0.8 نقطة مئوية مقارنة بالربع نفسه من العام السابق. وبلغ معدل البطالة للسعوديين 7.1 في المئة بانخفاض قدره 1.4 نقطة مئوية على أساس سنوي، مدفوعاً بانخفاض معدل البطالة بين الإناث بنسبة 3.1 نقطة مئوية على أساس سنوي ليصل إلى 12.8 في المئة، بالإضافة إلى انخفاض معدل البطالة بين الذكور بنسبة 0.6 نقطة مئوية على أساس سنوي ليصل إلى 4.0 في المئة (الرسم البياني رقم 12).

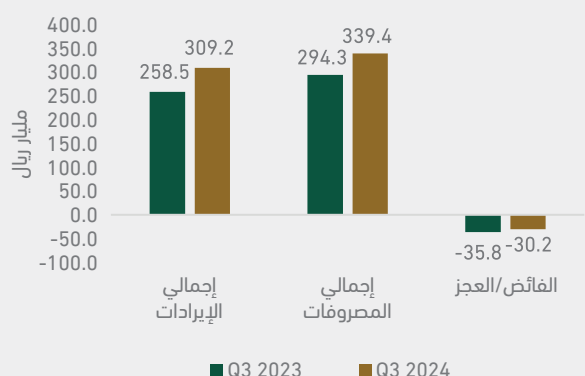
2-2 القطاع العام

المالية العامة

سجل إجمالي الإيرادات الفعلية للميزانية خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً سنوياً مقداره 19.6 في المئة ليبلغ 309.2 مليار ريال، حيث بلغت الإيرادات النفطية 190.9 مليار ريال، مشكّلةً ما نسبته 61.7 في المئة من إجمالي الإيرادات. وفي جانب آخر، بلغت الإيرادات غير النفطية 118.3 مليار ريال، إذ شكّلت الضرائب على السلع والخدمات النصيب الأكبر من الإيرادات غير النفطية بما نسبته 62.5 في المئة.

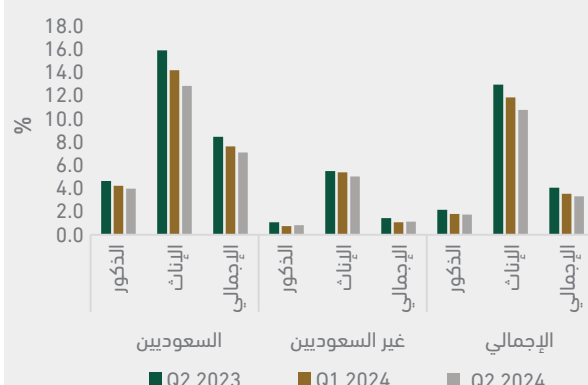
وارتفع إجمالي المصروفات الفعلية للميزانية خلال الربع الثالث من عام 2024م بنسبة 15.3 في المئة على أساس سنوي ليبلغ 339.4 مليار ريال، إذ بلغت النفقات الجارية 291.3 مليار ريال، ممثلةً ما نسبته 85.8 في المئة من إجمالي المصروفات، وشكّلت تعويضات العاملين النصيب الأكبر بنسبة 47.6 في المئة من إجمالي النفقات الجارية. وفي المقابل، بلغت النفقات الرأسمالية 48.1 مليار ريال، مشكّلةً ما نسبته 14.2 في المئة من إجمالي المصروفات. وبناءً على ما سبق، سجلت الميزانية خلال الربع الثالث من عام 2024م عجزاً مقداره 30.2 مليار ريال (الرسم البياني رقم 13).

الرسم البياني رقم 13: إجمالي الإيرادات والمصروفات



المصدر: وزارة المالية.

الرسم البياني رقم 12: معدلات البطالة



المصدر: الهيئة العامة للإحصاء.

الدين العام

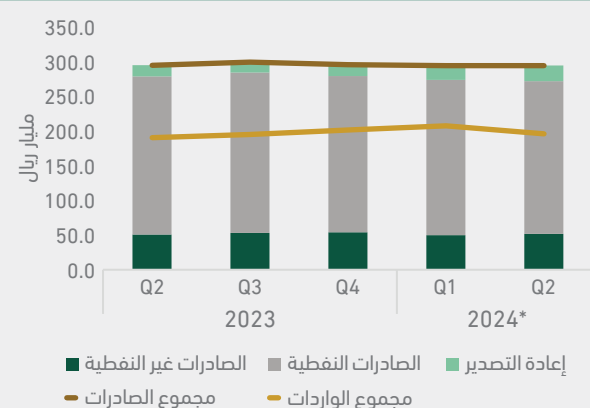
سجل رصيد الدين العام خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا مقداره 16.4 في المئة ليبلغ 1,157.6 مليار ريال، حيث بلغ الدين المحلي 688.7 مليار ريال (يمثل 59.5 في المئة من إجمالي الدين العام) بارتفاع نسبته 9.6 في المئة على أساس سنوي. من جانب آخر، بلغ الدين الخارجي 468.9 مليار ريال (يمثل 40.5 في المئة من إجمالي الدين العام) بارتفاع نسبته 28.3 في المئة على أساس سنوي (الرسم البياني رقم 14).

3-2 القطاع الخارجي

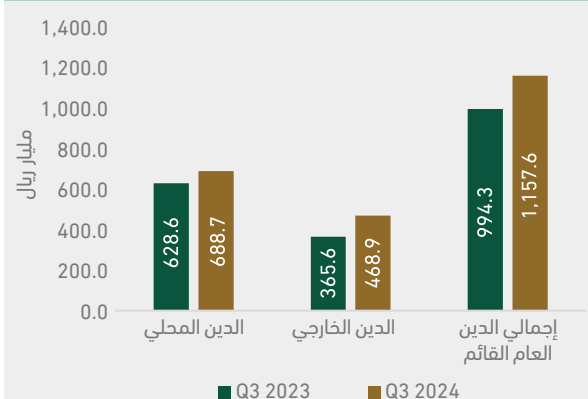
التجارة الخارجية

سجلت قيمة الصادرات في الربع الثاني من عام 2024م انخفاضًا سنويًا بنسبة 0.2 في المئة لتبلغ نحو 294.5 مليار ريال، وكان ذلك نتيجةً لانخفاض قيمة الصادرات النفطية بنحو 3.3 في المئة لتبلغ 220.8 مليار ريال، وارتفعت الصادرات غير النفطية بنحو 1.4 في المئة (لا تشمل إعادة التصدير) لتبلغ 51.4 مليار ريال. واستحوذت الصادرات النفطية على ما نسبته 75.0 في المئة من إجمالي الصادرات، في حين شكلت الصادرات غير النفطية (لا تشمل إعادة التصدير) ما نسبته 17.5 في المئة من إجمالي الصادرات. من جانب آخر، سجلت قيمة الواردات في الربع الثاني من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا بنسبة 3.0 في المئة لتبلغ نحو 196.1 مليار ريال (الرسم البياني رقم 15).

الرسم البياني رقم 15: التجارة الخارجية

*بيانات أولية.
المصدر: الهيئة العامة للإحصاء.

الرسم البياني رقم 14: إجمالي الدين العام القائم



المصدر: وزارة المالية.

ميزان المدفوعات

الحساب الجاري

تشير البيانات التقديرية إلى تحقيق فائض في ميزان الحساب الجاري خلال الربع الثاني من عام 2024م مقداره 16.2 مليار ريال مقارنةً بفائض مقداره 44.7 مليار ريال في الربع المقابل من عام 2023م؛ ويعود ذلك إلى تسجيل فائض في ميزان السلع والخدمات قدره 65.6 مليار ريال مقارنةً بفائض قدره 87.2 مليار ريال في الربع المقابل من عام 2023م، حيث انخفض فائض ميزان السلع ليبلغ 100.4 مليار ريال مقارنةً بحوالي 118.9 مليار ريال في الربع المقابل من عام 2023م، ويُعزى الانخفاض إلى تراجع قيمة الصادرات السلعية بنسبة 0.1 في المئة لتبلغ 295.7 مليار ريال مقارنةً بحوالي 295.3 مليار ريال في الربع المقابل من عام 2023م، وارتفع الواردات السلعية (فوب) بنسبة 10.7 في المئة لتبلغ 195.3 مليار ريال مقارنةً بنحو 176.4 مليار ريال في الربع المقابل من عام 2023م. كذلك، انخفض فائض ميزان الدخل الأولي ليبلغ 3.0 مليار ريال في الربع الثاني من عام 2024م مقارنةً بفائض بلغ نحو 12.0 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق.

بالإضافة إلى ذلك، انخفض عجز حساب الدخل الثانوي بنسبة 3.9 في المئة ليصل إلى نحو 52.4 مليار ريال مقابل 54.5 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق.

وفي المقابل، ارتفع عجز حساب الخدمات في الربع الثاني من عام 2024م ليصل إلى 34.8 مليار ريال مقارنةً بنحو 31.6 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق.

الحساب الرأسمالي

سجل بند الحساب الرأسمالي خلال الربع الثاني من عام 2024م تدفقًا للخارج بقيمة 4.2 مليار ريال مقابل تدفق للخارج بلغ نحو 6.5 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق.

الحساب المالي

سجل صافي الاستثمارات المباشرة خلال الربع الثاني من عام 2024م تدفقًا للداخل بقيمة 2.6 مليار ريال، وذلك بسبب ارتفاع قيمة صافي تحمل الخصوم بمبلغ 11.7 مليار ريال مقابل ارتفاع أقل في قيمة صافي حيازة الأصول المالية في الخارج بنحو 9.1 مليار ريال. كما حقق صافي استثمارات الحافظة تدفقًا للخارج بمبلغ 40.6 مليار ريال مقارنةً بتحقيق صافي تدفق للداخل بلغ نحو 3.4 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق. كما حقق صافي الاستثمارات الأخرى تدفقًا للداخل بلغ نحو 82.3 مليار ريال مقارنةً بتحقيق صافي تدفق للخارج بلغ نحو 165.5 مليون ريال في الربع المقابل من العام السابق. وسجل صافي الأصول الاحتياطية ارتفاعًا بلغت قيمته 46.8 مليار ريال في الربع الثاني من عام 2024م مقابل ارتفاع بمبلغ 17.0 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق، حيث ارتفعت الأصول الاحتياطية الأخرى بقيمة قدرها 47.4 مليار ريال (الناتج من ارتفاع بند العملة والودائع بمبلغ 30.3 مليار ريال وارتفاع بند الاستثمار في الأوراق المالية بمبلغ 17.1 مليار ريال) مقابل ارتفاع بمبلغ 17.3 مليار ريال في الربع المقابل من العام السابق.

4-2 القطاع النقدي والمصرفي

عرض النقود

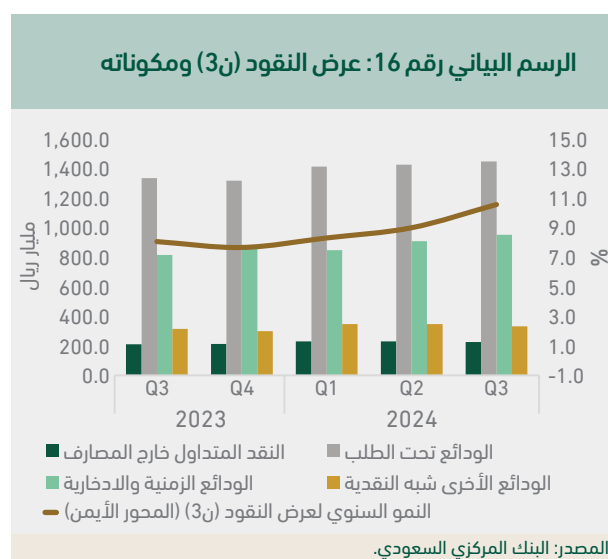
سجل عرض النقود بتعريفه الشامل (ن3) خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا وربعيًا بنحو 10.5 في المئة و1.6 في المئة على التوالي ليبلغ نحو 2,943.7 مليار ريال.

وبتحليل مكونات عرض النقود (ن3) خلال الربع الثالث من عام 2024م، يُلاحظ ارتفاع عرض النقود بتعريفه الضيق (ن1) على أساس سنوي وربعي بنسبة بلغت 8.4 في المئة و1.0 في المئة على التوالي ليبلغ نحو 1,667.5 مليار ريال، مشكلًا ما نسبته 56.6 في المئة من إجمالي عرض النقود (ن3). أما عرض النقود (ن2)، فقد سجل ارتفاعًا سنويًا وربعيًا

بنسبة بلغت 11.3 في المئة و2.4 في المئة على التوالي ليبلغ 2,614.4 مليار ريال، مشكلاً ما نسبته 88.8 في المئة من إجمالي عرض النقود (ن3) (الرسم البياني رقم 16).

القاعدة النقدية

ارتفعت القاعدة النقدية خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً سنوياً بنحو 6.9 في المئة، وانخفاضاً ربعياً بنسبة 1.1 في المئة لتبلغ نحو 399.2 مليار ريال. وتحليل مكونات القاعدة النقدية خلال الربع الثالث من عام 2024م، يُلاحظ أن الودائع لدى البنك المركزي حققت ارتفاعاً سنوياً وربعياً بنحو 7.9 في المئة و2.7 في المئة على التوالي لتبلغ 152.8 مليار ريال. كذلك، حقق النقد المتداول خارج المصارف ارتفاعاً سنوياً بنحو 8.1 في المئة وانخفاضاً ربعياً بنحو 1.9 في المئة ليبلغ حوالي 224.8 مليار ريال. أما النقد في الصندوق، فقد سجل انخفاضاً سنوياً وربعياً بنحو 8.8 في المئة و15.4 في المئة على التوالي ليبلغ 21.6 مليار ريال (الرسم البياني رقم 17).



الودائع المصرفية

ارتفع إجمالي الودائع المصرفية في نهاية الربع الثالث من عام 2024م بمعدل سنوي وربعي بنحو 10.7 في المئة و1.8 في المئة على التوالي، ليبلغ نحو 2,718.9 مليار ريال.

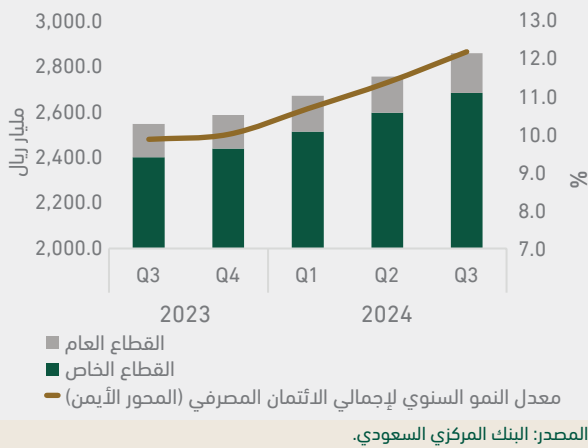
وتحليل مكونات الودائع المصرفية خلال الربع الثالث من عام 2024م، يُلاحظ أن الودائع الزمنية والادخارية حققت ارتفاعاً سنوياً وربعياً بنحو 16.7 في المئة و4.8 في المئة على التوالي لتبلغ 946.9 مليار ريال. وحققت الودائع تحت الطلب ارتفاعاً سنوياً بنحو 8.4 في المئة، وسجلت ارتفاعاً ربعياً بنحو 1.5 في المئة لتبلغ حوالي 1,442.8 مليار ريال. في المقابل، حققت الودائع الأخرى شبه النقدية ارتفاعاً سنوياً بنحو 5.0 في المئة، في حين أنها سجلت انخفاضاً ربعياً بنحو 4.4 في المئة لتبلغ 329.3 مليار ريال (الرسم البياني رقم 18).

الائتمان المصرفي

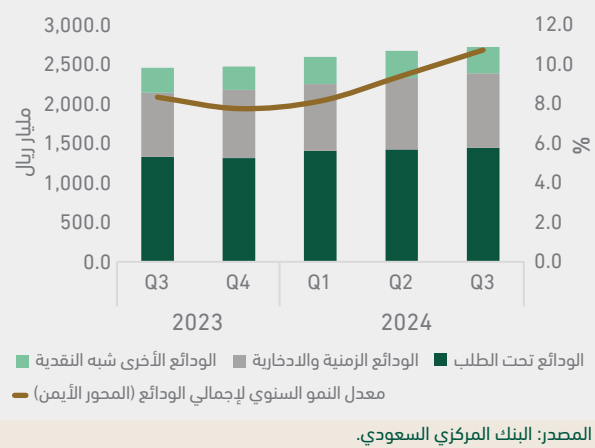
سجل الائتمان المصرفي المقدم للقطاعين الخاص والعام خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً سنوياً وربعياً نسبته 12.2 في المئة و3.7 في المئة على التوالي ليبلغ 2,853.1 مليار ريال.

وارتفع الائتمان المصرفي المقدم للقطاع الخاص على أساس سنوي وربعي بنحو 11.7 في المئة و3.4 في المئة على التوالي ليبلغ 2,679.7 مليار ريال. كذلك، ارتفع الائتمان المصرفي المقدم للقطاع العام على أساس سنوي بنسبة 19.5 في المئة، وارتفع بنحو 9.0 في المئة على أساس ربعي ليبلغ 173.4 مليار ريال (الرسم البياني رقم 19).

الرسم البياني رقم 19: الائتمان المصرفي حسب القطاع



الرسم البياني رقم 18: الودائع المصرفية حسب النوع



القروض العقارية والاستهلاكية

سجلت القروض العقارية في نهاية الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً سنوياً وربيعياً بنحو 13.3 في المئة و3.9 في المئة على التوالي لتبلغ 846.5 مليار ريال، وبذلك شكّلت ما نسبته 29.7 في المئة من إجمالي الائتمان المصرفي. وفي المقابل، ارتفع إجمالي القروض الاستهلاكية في الربع الثالث من عام 2024م على أساس سنوي وربيعي بنسبة 4.0 في المئة و2.2 في المئة على التوالي لتبلغ نحو 462.3 مليار ريال، وبذلك شكّلت ما نسبته 16.2 في المئة من إجمالي الائتمان المصرفي. بالإضافة إلى ذلك، سجلت قروض البطاقات الائتمانية خلال الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً سنوياً وربيعياً بنسبة 14.2 في المئة و0.8 في المئة على التوالي (الرسم البياني رقم 20).

5-2 القطاع المالي

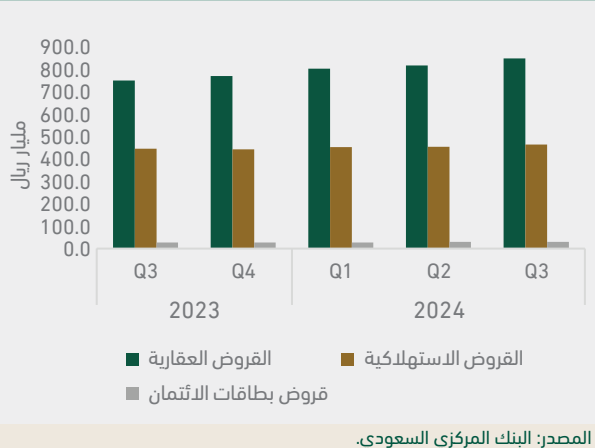
السوق المالية

حقق مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) بنهاية الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعاً سنوياً وربيعياً نسبته 10.6 في المئة و4.7 في المئة ليبلغ 12,226.1 نقطة. في المقابل، سجل عدد الأسهم المتداولة ارتفاعاً سنوياً وربيعياً بنسبة 44.4 في المئة و25.7 في المئة ليبلغ حوالي 22.3 مليار سهم. إلى جانب ذلك، سجلت القيمة الإجمالية للأسهم المتداولة ارتفاعاً سنوياً نسبته 17.5 في المئة لتبلغ حوالي 445.8 مليار ريال، وسجلت انخفاضاً ربعياً نسبته 0.4 في المئة (الرسم البياني رقم 21).

الرسم البياني رقم 21: مؤشر السوق الرئيسية (تاسي)



الرسم البياني رقم 20: القروض العقارية والاستهلاكية



في المقابل، سجل مؤشر سوق الصكوك والسندات في الربع الثالث من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا وربعيًا بالقيمة المتداولة بنسبة 231.5 في المئة و31.7 في المئة على التوالي، إذ بلغ إجمالي قيمة التداولات 9.3 مليار ريال وأغلق المؤشر عند مستوى 920.6 نقطة في نهاية الربع الثالث من عام 2024م.

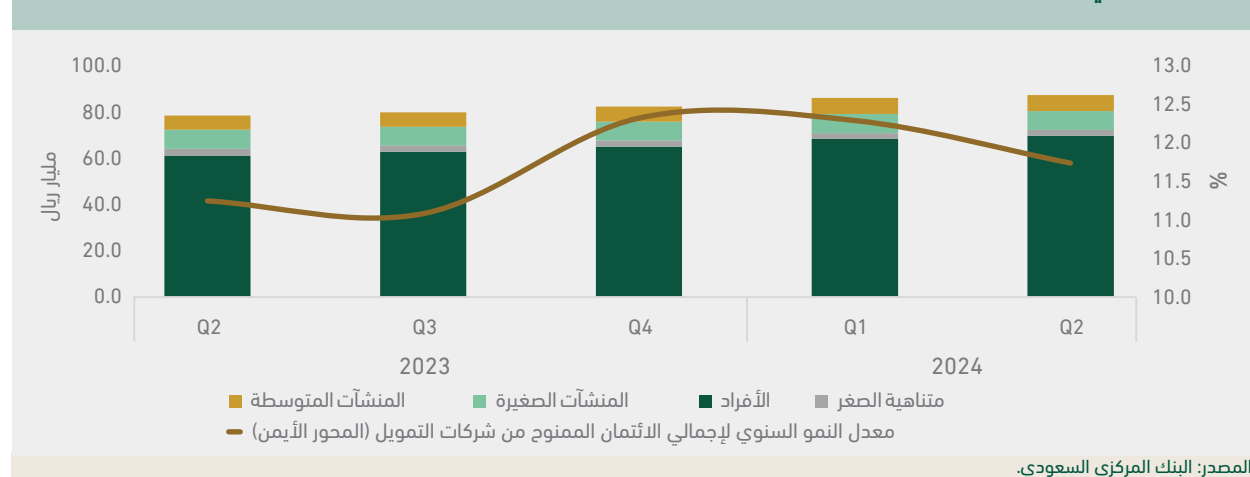
شركات التمويل

سجل إجمالي الائتمان الممنوح من شركات التمويل في الربع الثاني من عام 2024م ارتفاعًا سنويًا وربعيًا بنسبة 11.7 في المئة و1.8 في المئة ليصل إلى 90.2 مليار ريال، حيث حقق التمويل الممنوح للأفراد (يمثل 77.2 في المئة من إجمالي الائتمان الممنوح من شركات التمويل) أعلى ارتفاع سنوي بنسبة 14.0 في المئة، وكذلك ارتفع على أساس ربعي بنسبة 2.0 في المئة (الرسم البياني رقم 22).

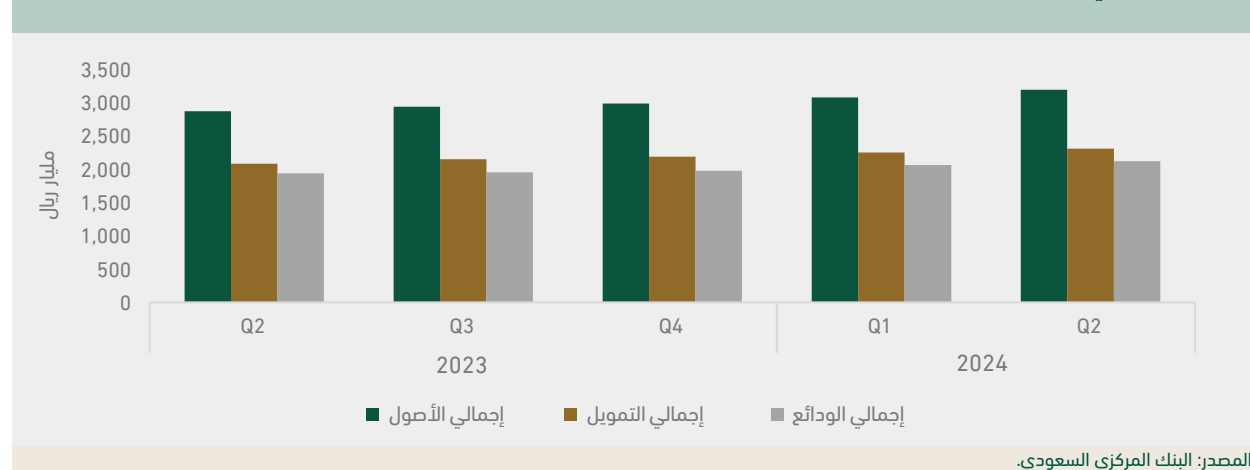
المالية الإسلامية

سجل التمويل المصرفي المتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة والمقدم من المصارف والنوافذ الإسلامية نموًا سنويًا بنسبة 10.7 في المئة، ليبلغ نحو 2,302.6 مليار ريال خلال الربع الثاني من عام 2024م. كذلك، سجل إجمالي الأصول نموًا سنويًا بنسبة 11.3 في المئة وسجل إجمالي الودائع نموًا بنسبة 9.6 في المئة خلال الربع الثاني من عام 2024م (الرسم البياني رقم 23).

الرسم البياني رقم 22: الائتمان المقدم من شركات التمويل حسب القطاعات



الرسم البياني رقم 23: قطاع المالية الإسلامية



التقنية المصرفية

نظام سريع

ارتفعت القيمة الإجمالية لعمليات نظام سريع خلال الربع الثالث من عام 2024م على أساس سنوي بنسبة 9.1 في المئة لتبلغ 13,259.8 مليار ريال، وبلغ مجموع مدفوعات العملاء نحو 3,770.9 مليار ريال، بارتفاع نسبته 24.9 في المئة على أساس سنوي. وبلغ مجموع قيم المدفوعات المفردة 1,956.2 مليار ريال، في حين بلغ مجموع المدفوعات المجمعة حوالي 1,814.8 مليار ريال. كذلك، بلغ إجمالي قيمة المدفوعات ما بين المصارف 9,024.1 مليار ريال بارتفاع نسبته 2.8 في المئة على أساس سنوي.

مدى

بلغ إجمالي العمليات المنفذة من خلال أجهزة الصرف الآلي خلال الربع الثالث من عام 2024م ما يقارب 367.3 مليون عملية، بإجمالي سحبات نقدية قدره 134.4 مليار ريال شملت عمليات المصارف وعمليات مدى. وبلغ إجمالي العمليات المنفذة من خلال أجهزة نقاط البيع نحو 2,648.6 مليون عملية، بإجمالي مبيعات قدره 167.5 مليار ريال. وعلاوة على ذلك، بلغ إجمالي عدد أجهزة الصرف الآلي قرابة 15.4 ألف جهاز، وبلغ عدد بطاقات الصرف الآلي المصدرة من المصارف المحلية نحو 50.0 مليون بطاقة، وبلغ عدد أجهزة نقاط البيع حوالي 1.9 مليون جهاز.

المقاصة

بالنسبة إلى إحصاءات المقاصة للربع الثالث من عام 2024م، بلغ عدد الشيكات المقدمة من غرف المقاصة (صادرة وواردة) نحو 259.8 ألف شيك، بقيمة إجمالية بلغت 98.8 مليار ريال، إذ بلغ عدد شيكات الأفراد والشركات نحو 200.1 ألف شيك بقيمة إجمالية بلغت 39.9 مليار ريال، في حين بلغ عدد الشيكات بين المصارف نحو 59.7 ألف شيك بقيمة إجمالية بلغت 58.9 مليار ريال.

6-2 أبرز التطورات في قطاع التقنية المالية للربع الثالث 2024م

شهد الربع الثالث من عام 2024م تطورات في تشريعات التقنية المالية، حيث صرّح البنك المركزي السعودي لشركة تعمل في مجال التمويل من نظير إلى نظير، وصرّح لشركتين تعملان في مجال المصرفية المفتوحة. بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك المركزي السعودي خلال الربع الثالث من عام 2024م منصة موحدة للخدمات المصرفية الحكومية «نقد» تتيح وصول الجهات الحكومية إلى حساباتها لدى البنك المركزي بسهولة.

