

مَصْرَ لِيْبِيَا الْمَرْكَزِي

CENTRAL BANK OF LIBYA

تقرير

أهم البيانات والمؤشرات المالية للمصارف

للمربع الثالث 2024



إدارة البحوث والإحصاء



الصفحة	المحتويات
3	ملخص لأداء المصارف حتى نهاية الربع الثالث 2024
8	تفرع المصارف
8	الكثافة المصرفية
9	التركز المصرفي
11	المركز المالي المُجمّع للمصارف
13	هيكل البنود المكونة للأصول
14	هيكل البنود المكونة للخصوم
16	تحليل البنود المكونة للمركز المالي المُجمّع للمصارف
17	- النقدية بالخزائن و حسابات المقاصة
17	- الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى
17	- الإستثمارات
19	- القروض والتسهيلات الائتمانية
22	- ودائع العملاء لدى المصارف
24	- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج
25	- حقوق الملكية
26	- المخصصات
28	مؤشرات السلامة المالية للمصارف
28	- مؤشرات كفاية رأس المال
29	- مؤشرات جودة الأصول
31	- مؤشرات الربحية
33	- مؤشرات السيولة

تقرير أهم البيانات والمؤشرات المالية للمصارف – الربع الثالث 2024

ملخص لأداء المصارف نهاية الربع الثالث 2024.

شهدت البيانات المالية المُجمّعة للمصارف في نهاية الربع الثالث 2024 بعض التغيرات مقارنة عما كانت عليه في نهاية نفس الفترة من عام 2023 وذلك على النحو التالي :

■ إرتفع إجمالي أصول المصارف (باستثناء الحسابات النظامية) من 145.2 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2023 إلى نحو 180.2 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2024، بمقدار 34.9 مليار دينار، أي بمعدل نمو قدره 24.1%، وقد شكلت الأصول السائلة (البالغة 123.9 مليار دينار) من إجمالي الأصول ما نسبته 68.8%.

■ إرتفعت أرصدة وودائع المصارف (تحت الطلب وشهادات الإيداع) لدى المصرف المركزي بما فيها الإحتياطي الإلزامي من نحو 77.8 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2023 إلى نحو 108.5 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2024، بمقدار 30.7 مليار دينار أي بمعدل بلغ 39.4%، وتجدر الإشارة إلى أن الإحتياطي النقدي الإلزامي المطلوب من المصارف الإحتفاظ به لدى المصرف المركزي نحو 27.7 مليار دينار.

■ إرتفع اجمالي رصيد الإئتمان الممنوح من المصارف من نحو 26.7 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2023 إلى نحو 31.1 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2024 ، بمقدار 4.3 مليار دينار أي بمعدل نمو 16.2%، هذا الإرتفاع جاء نتيجة توسع المصارف الكبرى (الجمهورية ، الوحدة ، التجاري الوطني، مصرف شمال أفريقيا ومصرف التجارة والتنمية) في منح التمويلات بصيغ المراجعة المختلفة.

■ شكلت القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى إجمالي الأصول ما نسبته 17.2%، فيما شكلت من إجمالي الخصوم الإيداعية ما نسبته 22.4%، وبلغ رصيد القروض الممنوحة للقطاع الخاص في نهاية الربع الثالث 2024 ما قيمته 23.6 مليار دينار، وما نسبته 75.8% من إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة، فيما شكل رصيد القروض الممنوحة للقطاع العام النسبة الباقية 24.2% والتي بلغت قيمتها نحو 7.5 مليار دينار.

■ أظهرت بيانات الديون المتعثرة في المصارف أن نسبة الديون المتعثرة إلى إجمالي القروض والتسهيلات الإئتمانية بلغت في نهاية الربع الثالث 2024 نحو 21.6%، مسجلة إنخفاضاً عن ما كانت عليه في نهاية عام 2023 والبالغة 22.2%، هذا الإنخفاض جاء نتيجة نمو محفظة الديون بنسبة أكبر من الزيادة في حجم الديون المتعثرة.

■ بلغت نسبة تغطية مخصص الديون المشكوك فيها لإجمالي القروض المتعثرة 58.6% في نهاية الربع الثالث 2024، مقابل نسبة 59.0% في نهاية عام 2023.

■ إرتفعت ودائع العملاء (الخصوم الإيداعية) لدى المصارف بشكل كبير من 110.4 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2023، إلى 138.5 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2024، بمقدار 28.2 مليار دينار أي بمعدل زيادة قدره 25.5%، وقد شكلت الودائع تحت الطلب ما نسبته 82.4% من إجمالي الودائع، في حين شكلت الودائع لأجل نسبة 17.4% من إجمالي الودائع، بينما شكلت ودائع الإيداع نسبة 0.2% فقط من إجمالي الودائع.

وفيما يتعلق بتوزيع هذه الودائع حسب القطاعين الخاص العام، فقد بلغت ودائع القطاع الخاص لدى المصارف في نهاية الربع الثالث 2024 ما قيمته 83.6 مليار دينار، وما نسبته 60.4% من إجمالي الودائع، فيما شكل رصيد ودائع القطاع العام والحكومي النسبة الباقية وقدرها 39.6% أي ما قيمته 54.9 مليار دينار، منها 42.2 مليار دينار ودائع لشركات ومؤسسات القطاع العام ونحو 12.7 مليار دينار ودائع حكومية.

وتجدر الإشارة إلى أن نحو 66.9% من الخصوم الإيداعية لدى المصارف متركزة في المصارف الأربعة الكبرى: الجمهورية، التجاري الوطني، الوحدة والصحارى.

■ إرتفع إجمالي حقوق الملكية في المصارف من 8.9 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2023 إلى 14.1 مليار دينار في نهاية الربع الثالث 2024، وبمعدل 58.7%. نتيجة الزيادة في رأس المال المدفوع لبعض المصارف وفقاً للمتطلبات التي وضعها المصرف المركزي.

■ إرتفعت أرباح المصارف خلال هذا العام حتى نهاية الربع الثالث 2024 بشكل كبير وبمعدل قياسي بلغ 145.4% لتصل إلى 1,639.4 مليون دينار، مقارنة عما كانت عليه خلال نفس الفترة من عام 2023 والتي سجلت نحو 668.0 مليون دينار.



- سجلت نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل خلال الربع الثالث 2024 نحو 13.0% ومن المؤكد أنها ستسجل نسبة أعلى في نهاية العام 2024 من النسبة المسجلة في عام 2023 ، هذا التحسن ناتج عن الإيرادات المحققة من العُمولات المتأتية من خدمات المراجعة ، بالإضافة إلى الفوائد على الأرصدة والودائع لدى المراسلين بالخارج .
- بلغت نسبة المصروفات إلى إجمالي الإيرادات نحو 52.2% خلال الربع الثالث 2024 مقابل نسبة 67.2% خلال نفس الفترة من عام 2023.
- بلغ عدد المصارف والمشتمة بياناتها في هذا التقرير 21 مصرفاً (بما في ذلك وحدة الدينار الليبي التابعة للمصرف الليبي الخارجي) في نهاية الربع الثالث 2024، وتزاوّل هذه المصارف نشاطها من خلال 672 فرعاً ووكالة.

وفيما يلي تفصيل للتقرير والذي يحتوي على بيانات عن الفروع والكثافة والتركز المصرفي بالإضافة إلى تحليل مفصّل لأهم البنود المكونة للميزانية المجمعة للمصارف على جانبي الأصول والخصوم وكما يحتوي التقرير على فصل خاص بمؤشرات السلامة المالية 2020 – الربع الثالث 2024 للمصارف.



البيانات المالية الأساسية للمصارف

"مليون دينار"

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	معدل التغير %
إجمالي الميزانية (الأصول + الحسابات النظامية)	190,483.1	229,330.1	20.4
إجمالي الأصول	145,212.9	180,159.0	24.1
إجمالي النقدية بخزائن المصارف	3,974.7	1,918.5	-51.7
إجمالي الودائع لدى المصرف المركزي	77,848.3	108,509.0	39.4
إجمالي الودائع لدى المصارف فيما بينها	550.6	694.9	26.2
إجمالي الودائع لدى المصرف الليبي الخارجي	1,039.8	927.9	-10.8
إجمالي الودائع لدى المراسلين بالخارج	11,266.9	11,895.5	5.6
إجمالي حسابات المقاصة	6,354.9	4,038.7	-36.4
إجمالي القروض والسلفيات والتسهيلات	26,736.3	31,061.2	16.2
إجمالي الاستثمارات	2,583.3	3,103.3	20.1
إجمالي ودائع العملاء	110,377.5	138,538.3	25.5
إجمالي الحسابات المكشوفة لدى المراسلين	181.2	944.7	421.4
إجمالي حقوق الملكية	8,854.5	14,050.1	58.7
إجمالي المخصصات	9,617.6	9,504.9	-1.2
أرباح العام	668.0	1,639.4	145.4
عدد الفروع والوكالات	645	672	7.3
عدد العاملين	20,588	21,161	2.8
المؤشرات المالية :			
الأصول السائلة / إجمالي الأصول %	65.2	68.8	-
إجمالي القروض / إجمالي الأصول %	18.4	17.2	-
حقوق الملكية / إجمالي الخصوم %	6.1	7.8	-
إجمالي الأصول / عدد الفروع (مليون دينار)	225.1	268.1	-
إجمالي الأصول / عدد العاملين (مليون دينار)	7.1	8.5	-
إجمالي القروض / إجمالي الودائع %	24.2	22.4	-
إجمالي الربح / الأصول %	0.5	0.9	-
إجمالي الربح / حقوق الملكية %	7.5	11.9	-



مؤشرات الودائع لدى المصارف

"مليون دينار"

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	معدل التغير %
1- ودائع الحكومة والقطاع العام	46,709.8	54,883.3	17.5
.ودائع الحكومة (الوزارات والهيئات الممولة من الميزانية العامة)	13,169.8	12,665.1	-3.8
.ودائع القطاع العام	33,539.9	42,218.2	25.9
2- ودائع القطاع الخاص	63,667.7	83,655.0	31.4
.ودائع الأفراد	34,165.4	44,751.8	31.0
.ودائع الشركات والجهات الأخرى	29,502.3	38,903.2	31.9
إجمالي الودائع	110,377.5	138,538.3	25.5
الودائع تحت الطلب	88,203.9	114,146.4	29.4
الودائع لأجل	21,883.6	24,113.6	10.2
ودائع الادخار	290.0	278.3	-4.0
الودائع تحت الطلب / إجمالي الودائع %	79.9	82.4	-
الودائع لأجل / إجمالي الودائع %	19.8	17.4	-
ودائع الادخار / إجمالي الودائع %	0.3	0.2	-
إجمالي الودائع / إجمالي الخصوم %	76.0	76.9	-

مؤشرات الائتمان الممنوح من المصارف

"مليون دينار"

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	معدل التغير %
1- الائتمان الممنوح للقطاع العام	7,605.5	7,502.1	-1.4
2- الائتمان الممنوح للقطاع الخاص	19,130.8	23,559.1	23.1
إجمالي الائتمان	26,736.3	31,061.2	16.2
السلفيات والسحب على المكشوف	4,205.8	3,959.5	-5.9
قروض المربحة (تشمل رصيد السلف الإجتماعية)	10,113.3	15,327.5	51.6
القروض الممنوحة للأنشطة الاقتصادية الأخرى	12,417.2	11,774.2	-5.2
قروض المربحة / إجمالي الائتمان %	37.8	49.3	-
السلفيات والسحب على المكشوف / إجمالي الائتمان %	15.7	12.7	-
القروض الممنوحة للأنشطة الأخرى/إجمالي الائتمان %	46.4	37.9	-
إجمالي الائتمان / إجمالي الأصول %	18.4	17.2	-
إجمالي الائتمان / إجمالي الودائع %	24.2	22.4	-



تفرع المصارف:-

بلغ عدد المصارف العاملة في ليبيا والمشملة بياناتها في هذا التقرير 21 مصرفاً (بما في ذلك وحدة الدينار الليبي التابعة للمصرف الليبي الخارجي) حتى نهاية الربع الثالث 2024، وتزاول هذه المصارف نشاطها من خلال 672 فرعاً ووكالة مصرفية .

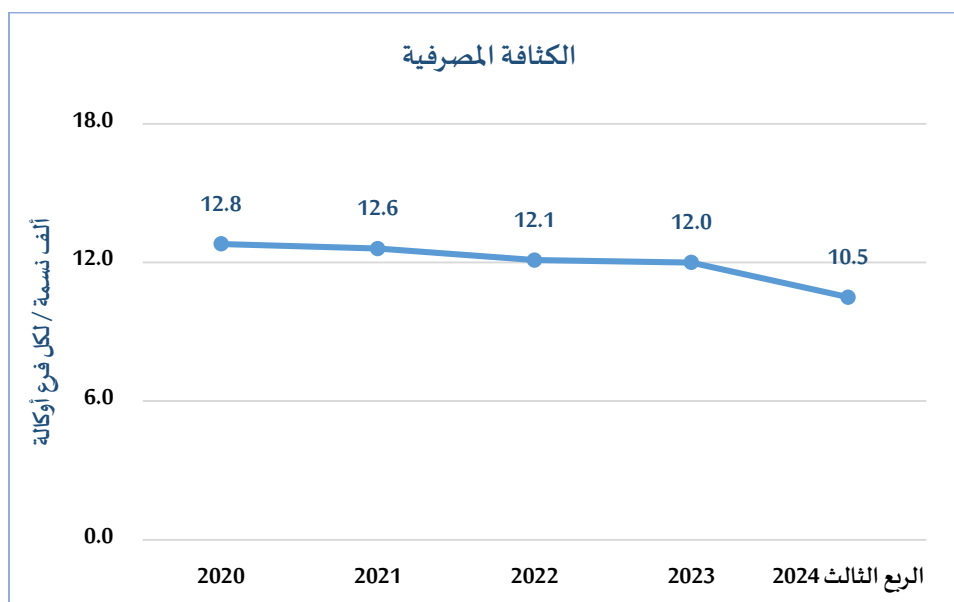
الكثافة المصرفية :

بلغت الكثافة المصرفية خلال الربع الثالث 2024 نحو 12.0 ألف نسمة لكل فرع أو وكالة .

الكثافة المصرفية

"بالألف نسمة"

نهاية	لكل مصرف	لكل فرع ووكالة
2019	368.4	12.9
2020	368.3	12.8
2021	388.9	12.6
2022	350.0	12.1
2023	350.0	12.0
الربع الثالث 2024	333.0	10.5



التركز المصرفي:

درجة التركيز المصرفي تعني أن عدداً قليلاً من المصارف يستأثر بالنسبة الأكبر من النشاط المصرفي سواءً من حيث الأصول أو الودائع أو الائتمان أو من حيث حجم حقوق الملكية، وفيما يخص الحصة السوقية للمصارف في ليبيا، فقد شكلت أصول المصارف الأربعة الكبرى (الجمهورية، التجاري الوطني، الوحدة والصحاري) من أصل 21 مصرفاً ما نسبته 65.6% من إجمالي أصول القطاع المصرفي في نهاية الربع الثالث 2024، وشكل مصرف الجمهورية وحده ما نسبته 25.7% من إجمالي أصول القطاع المصرفي.

وشكلت الخصوم الإيداعية للمصارف الأربعة الكبرى ما نسبته 66.9% من إجمالي الخصوم الإيداعية للقطاع المصرفي وفيما شكلت القروض الممنوحة منهم نحو 85.6% من إجمالي القروض الممنوحة من القطاع المصرفي في نهاية الربع الثالث 2024.

ومن خلال بيانات التركيز في الجداول والرسومات البيانية أدناه يُلاحظ أن هناك تحسن ملحوظ في نسب تركيز الأصول والخصوم الإيداعية، فيما إرتفعت درجة التركيز في الائتمان كما هو موضح.

تركز الأصول

“نسب مئوية”

نهاية	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
أكبر مصرف	31.2	28.0	27.5	26.7	25.7
أكبر ثلاثة مصارف	63.1	62.0	61.7	59.4	55.0
أكبر خمسة مصارف	82.7	79.7	78.6	76.5	74.0

تركز الائتمان

“نسب مئوية”

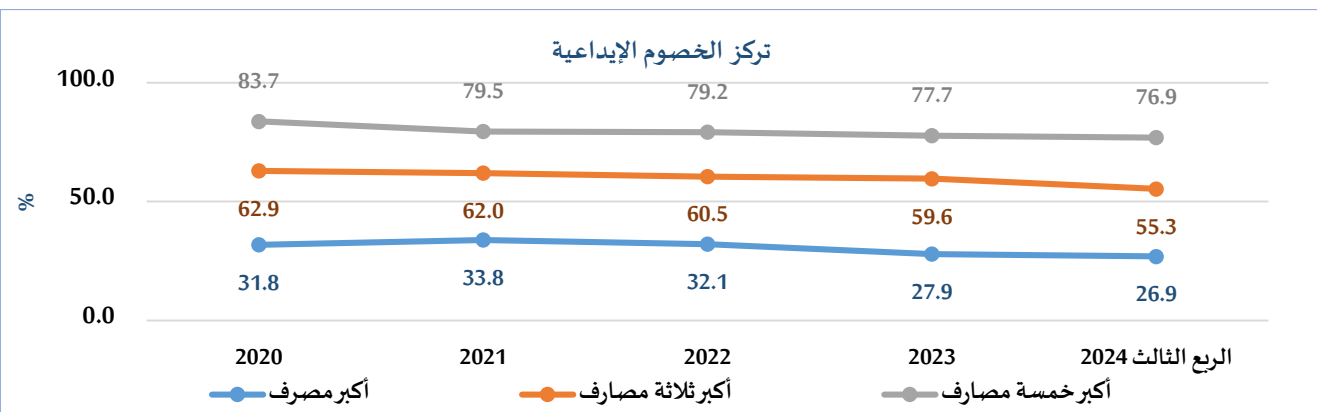
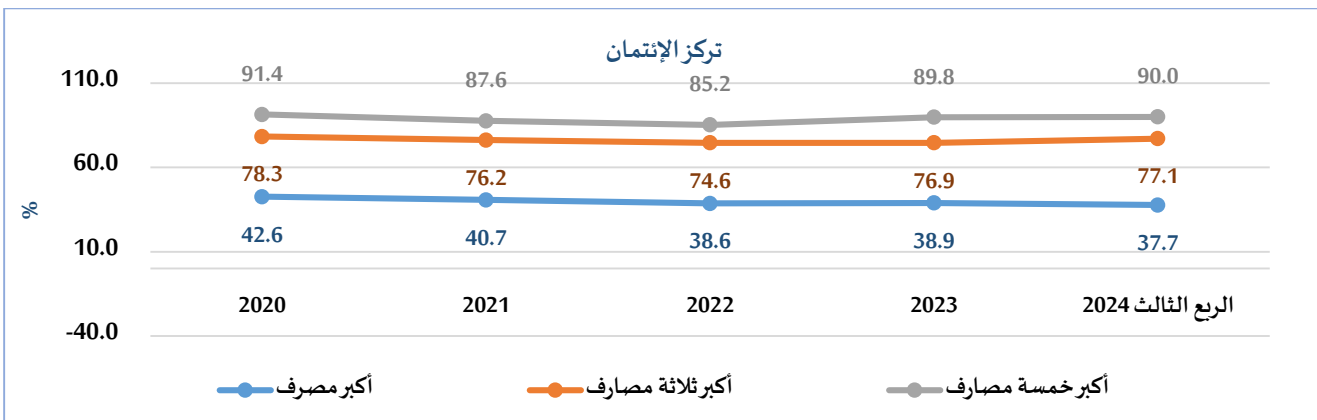
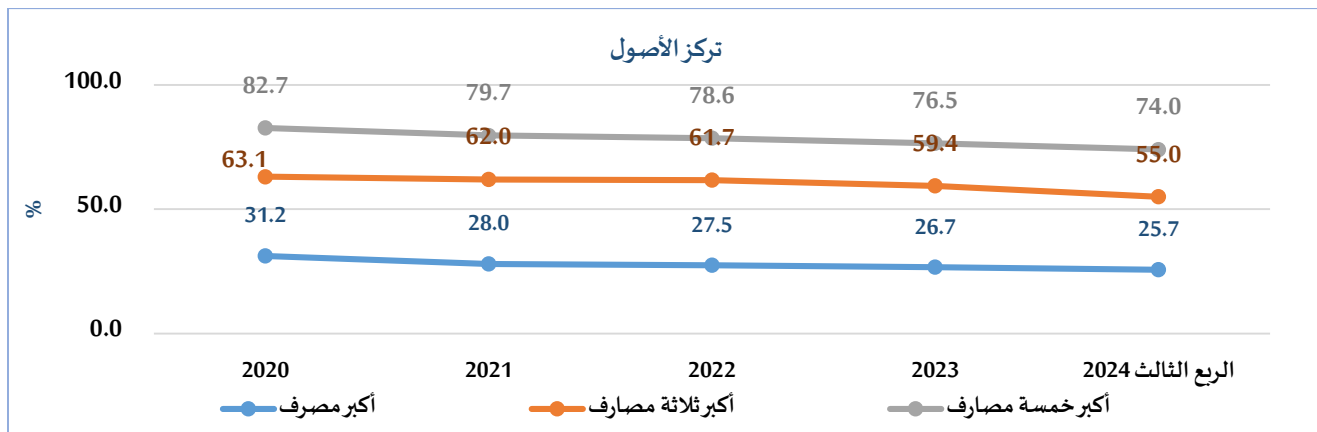
نهاية	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
أكبر مصرف	42.6	40.7	38.6	38.9	37.7
أكبر ثلاثة مصارف	78.3	76.2	74.6	76.9	77.1
أكبر خمسة مصارف	91.4	87.6	85.2	89.8	90.0



تركز الخصوم الإيداعية

"نسب مئوية"

الربع الثالث 2024	2023	2022	2021	2020	نهاية
26.9	27.9	32.1	33.8	31.8	أكبر مصرف
55.3	59.6	60.5	62.0	62.9	أكبر ثلاثة مصارف
76.9	77.7	79.2	79.5	83.7	أكبر خمسة مصارف



المركز المالي المُجمّع للمصارف

شَهِدَ المركز المالي المُجمّع للمصارف نهاية الربع الثالث 2024، تطورات في مُجمل بنوده على جانبي الأصول والخصوم، ليبلغ إجمالي أصول المصارف مجتمعة (باستثناء الحسابات النظامية) نحو 180,159.0 مليون دينار، مقابل 145,212.9 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023، بارتفاع قدره 34,946.2 مليون دينار، أي بمعدل 24.1%، وفيما يلي جدول يلخص البنود الرئيسية للمركز المالي المُجمّع للمصارف:

مُلخص المركز المالي المُجمّع للمصارف

"مليون دينار"

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الأصول :				
1- نقدية بالخزائن	3,974.7	1,918.5	-2,056.2	-51.7
- عملة محلية	3,661.0	1,613.9	-2,047.1	-55.9
- عملة أجنبية	313.7	304.5	-9.2	-2.9
2- حسابات المقاصة	6,354.9	4,038.7	-2,316.2	-36.4
- المقاصة بين المصارف	3,532.4	2,214.7	-1,317.7	-37.3
- المقاصة بين الفروع	2,822.5	1,824.0	-998.5	-35.4
3- الودائع لدى المصارف الأخرى	90,705.6	122,027.3	31,321.7	34.5
أ- الودائع لدى المصرف المركزي	77,848.3	108,509.0	30,660.8	39.4
- وداائع تحت الطلب	75,855.7	108,509.0	32,653.3	43.0
- شهادات الإيداع	1,992.5	0.0	-1,992.5	-100.0
ب- الودائع لدى المصارف المحلية الأخرى	550.6	694.9	144.3	26.2
- وداائع تحت الطلب	550.6	694.9	144.3	26.2
- وداائع زمنية	0.0	0.0	0.0	-
ج- الودائع لدى المصرف الليبي الخارجي	1,039.8	927.9	-112.0	-10.8
- وداائع تحت الطلب	746.5	927.9	181.4	24.3
- وداائع زمنية	293.3	0.0	-293.3	-100.0
د- الودائع لدى المصارف بالخارج	11,266.9	11,895.5	628.6	5.6
- وداائع تحت الطلب	8,072.4	8,533.5	461.1	5.7
- وداائع زمنية	3,194.5	3,362.0	167.6	5.2
4- الإستثمارات	2,583.3	3,103.3	520.0	20.1
5- القروض والتسهيلات	26,736.3	31,061.2	4,324.9	16.2
- السلفيات والسحب على المكشوف	4,205.8	3,959.5	-246.3	-5.9
- قروض المراجعة للأفراد (تشمّل رصيد السلف الاجتماعية)	10,113.3	15,327.5	5,214.3	51.6
- قروض الأنشطة الإقتصادية الأخرى	12,417.2	11,774.2	-643.1	-5.2
6- الأصول الثابتة	2,798.7	3,726.8	928.2	33.2
7- الأصول الأخرى	12,059.4	14,283.2	2,223.8	18.4
إجمالي الأصول	145,212.9	180,159.0	34,946.2	24.1
الحسابات المقابلة	45,270.2	49,171.1	3,900.9	8.6
الإجمالي الكلي للأصول	190,483.1	229,330.1	38,847.0	20.4



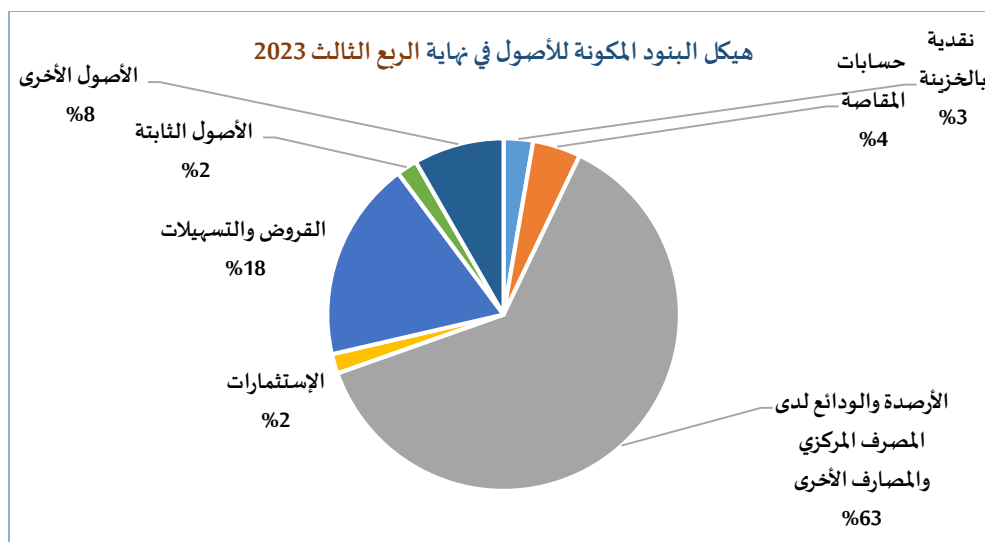
البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الخصوم				
1- ودائع الغير لدى المصارف	110,377.5	138,538.3	28,160.8	25.5
- الودائع تحت الطلب	84,234.6	111,420.9	27,186.3	32.3
- الودائع الزمنية	2,106.8	1,200.7	-906.0	-43.0
- الودائع الإدخارية	290.0	278.3	-11.7	-4.0
- أوامر الدفع	3,969.3	2,725.5	-1,243.8	-31.3
- التأمينات النقدية	19,776.9	22,912.9	3,136.1	15.9
2- الإقتراض من المصارف والجهات الأخرى	31.3	30.0	-1.3	-4.2
3- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين	181.2	944.7	763.5	421.4
4- حقوق الملكية	8,854.5	14,050.1	5,195.6	58.3
- رأس المال المدفوع	5,473.5	10,653.6	5,180.1	94.6
- الإحتياطي القانوني	1,063.2	1,276.7	213.5	20.1
- إحتياطيات غير مخصصة	395.9	180.3	-215.6	-54.5
- أرباح العام	668.0	1,639.4	971.4	145.4
- الأرباح المرحلة والقابلة للتوزيع	1,254.0	300.2	-953.8	-76.1
5- المخصصات	9,617.6	9,504.9	-112.8	-1.2
6- المتنوعات والخصوم الأخرى	16,150.8	17,091.0	940.2	5.8
إجمالي الخصوم	145,212.9	180,159.0	34,946.2	24.1
الحسابات المقابلة	45,270.2	49,171.1	3,900.9	8.6
الإجمالي الكلي للخصوم	190,483.1	229,330.1	38,847.0	20.4

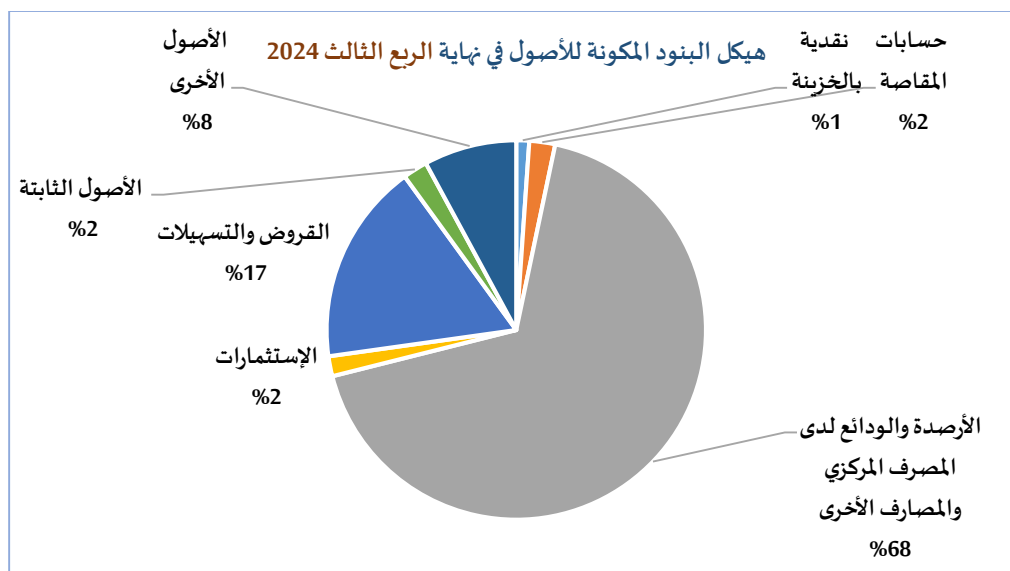
- هيكل البنود المكونة للأصول في المركز المالي المجمّع للمصارف:

استمرت ودائع وأرصدة المصارف لدى المصرف المركزي بما فيها الإحتياطي الإلزامي هي المكوّن الرئيسي لإصول القطاع المصرفي، حيث تغطي نحو 60.2% من إجمالي الأصول في نهاية الربع الثالث 2024، في حين سجلت حصة بند القروض والتسهيلات الإئتمانية في هيكل الموجودات نسبة 17.2% من إجمالي مقارنة بـ 18.4% في نهاية الربع الثالث 2023، بينما بلغت نسبة الأستثمارات فقط 1.7% مما يشير إلى أن الأصول المولّدة للدخل متدنية جدًا ولم تصل حتى إلى 20.0% من إجمالي قاعدة الأصول للقطاع المصرفي وهي مازالت نسب ضئيلة تعكس ضعف توظيف المصارف لأموالها.

جدول هيكل البنود المكونة للأصول

البنود	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024
الأصول:		
1- نقدية بالخزائن	2.7%	1.1%
2- حسابات المقاصة	4.4%	2.2%
3- الودائع لدى المصرف المركزي	53.6%	60.2%
4- الودائع لدى المصارف المحلية الأخرى	0.4%	0.4%
5- الودائع لدى المصرف الليبي الخارجى	0.7%	0.5%
6- الودائع لدى المصارف بالخارج	7.8%	6.6%
7- الإستثمارات	1.8%	1.7%
8- القروض والتسهيلات	18.4%	17.2%
9- الأصول الثابتة	1.9%	2.1%
10- الأصول الأخرى	8.3%	7.9%



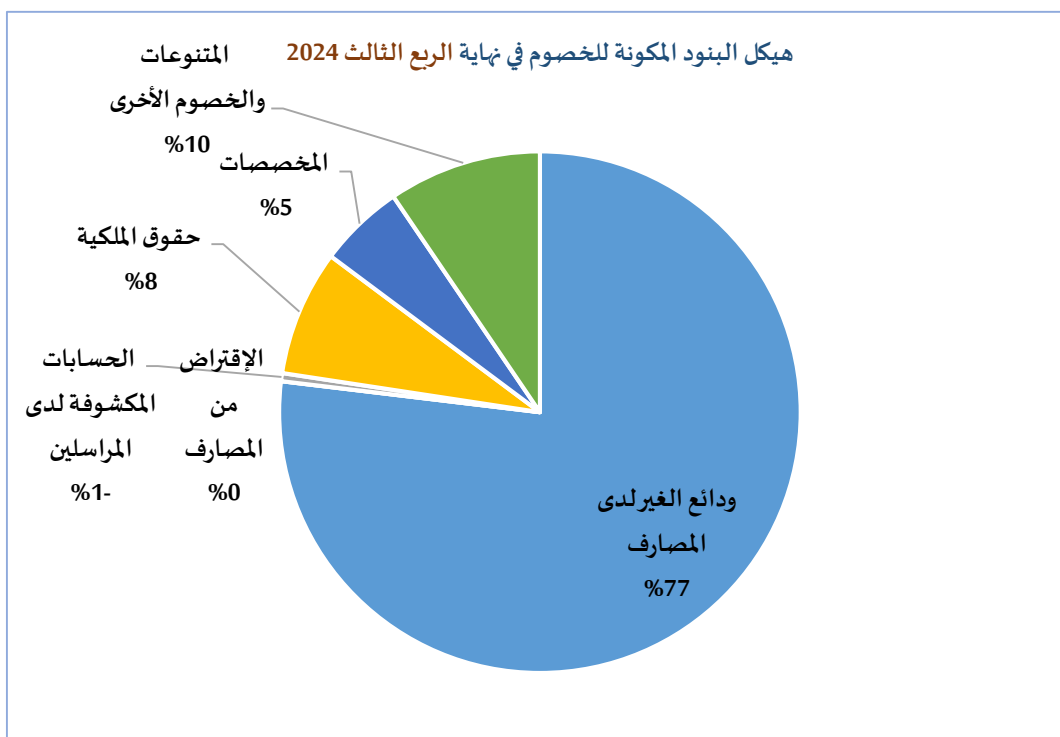
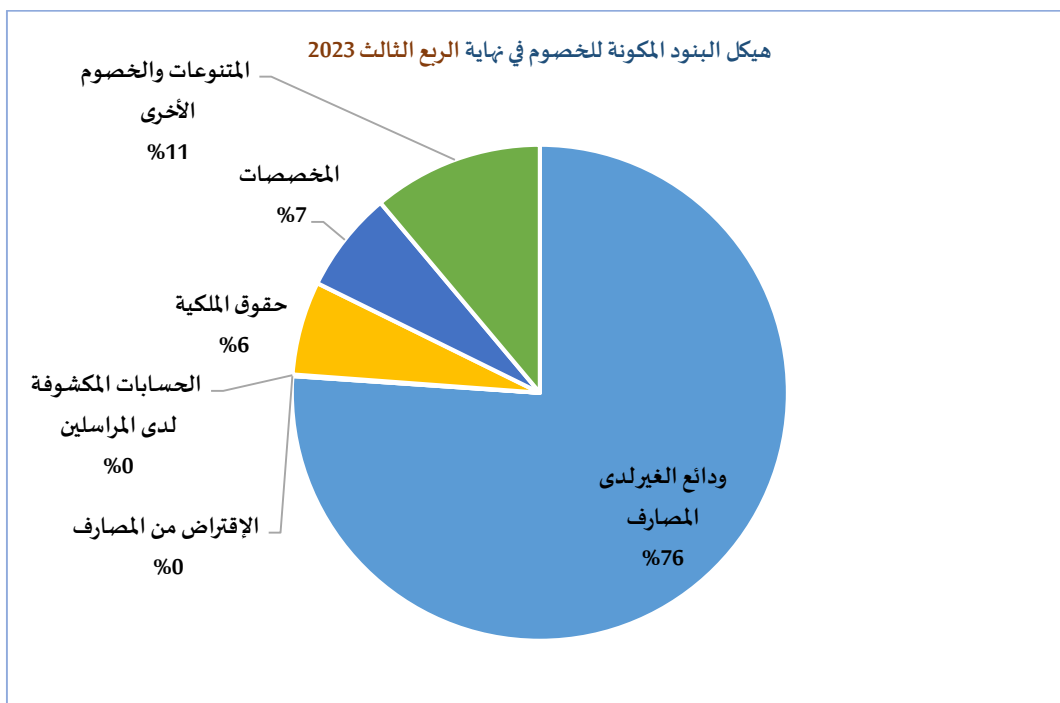


- هيكل البنود المكونة للخصوم في المركز المالي المجمّع للمصارف:

بتحليل هيكل البنود المكونة للخصوم بالمركز المالي المجمّع للمصارف في نهاية الربع الثالث 2024، فإن الخصوم الإيداعية لدى المصارف (ودائع العملاء) مازالت تمثل المصدر الرئيسي للتمويل مشكّلة مانسبته 76.9% من إجمالي مصادر أموال المصارف، مقارنة بنحو 76.0% في نهاية الربع الثالث 2023، فيما إرتفعت حصة حقوق الملكية إلى نحو 7.8% من إجمالي مصادر أموال المصارف مقارنة بـ 6.1% في نهاية الربع الثالث 2023.

جدول هيكل البنود المكونة للخصوم

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024
الخصوم		
1- ودائع الغير لدى المصارف	76.0%	76.9%
2- الإقتراض من المصارف	0.0%	0.0%
3- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين	0.1%	0.5%
4- حقوق الملكية	6.1%	7.8%
5- المخصصات	6.6%	5.3%
6- المتنوعات والخصوم الأخرى	11.1%	9.5%



تحليل لأهم البنود المكوّنة للمركز المالي المُجمّع للمصارفأولاً: جانب الأصول

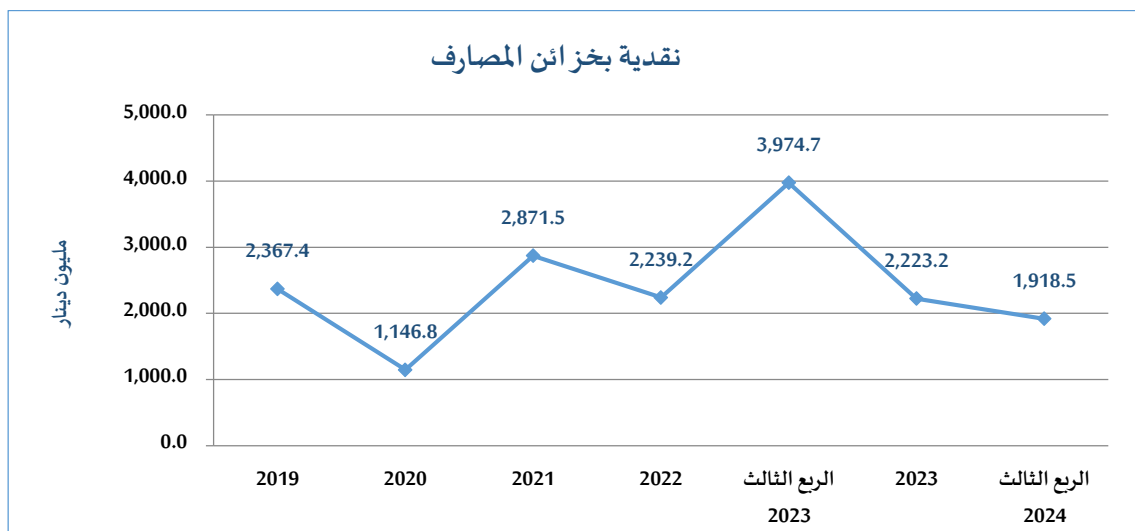
1- النقدية:

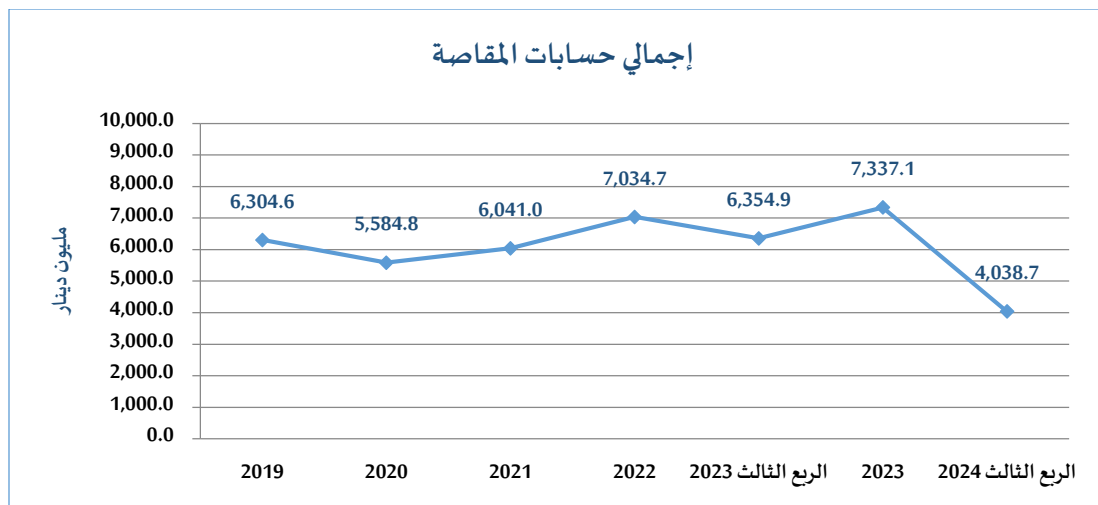
أ- النقدية بالخزائن وحسابات المقاصة:

إنخفض رصيد النقدية وحسابات المقاصة بمقدار 4,372.4 مليون دينار أي بمعدل 42.3%، ليصل إلى 5,957.2 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024، مقابل 10,329.6 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023، بسبب الإنخفاض في رصيد حسابات المقاصة بمقدار 2,316.2 مليون دينار مقارنة بنفس الفترة من عام 2023. وكذلك الإنخفاض في رصيد النقدية بالخزائن بمقدار 2,056.2 مليون دينار، والجدول التالي يوضح التغيرات في بند النقدية بخزائن المصارف وحسابات المقاصة :

" مليون دينار "

البيان	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
النقدية بالخزائن :	3,974.7	1,918.5	-2,056.2	-51.7
عملة محلية	3,661.0	1,613.9	-2,047.1	-55.9
عملة أجنبية	313.7	304.5	-9.2	-2.9
إجمالي حسابات المقاصة	6,354.9	4,038.7	-2,316.2	-36.4
المقاصة بين المصارف	3,532.4	2,214.7	-1,317.7	-37.3
المقاصة بين الفروع	2,822.5	1,824.0	-998.5	-35.4
الإجمالي	10,329.6	5,957.2	-4,372.4	-42.3





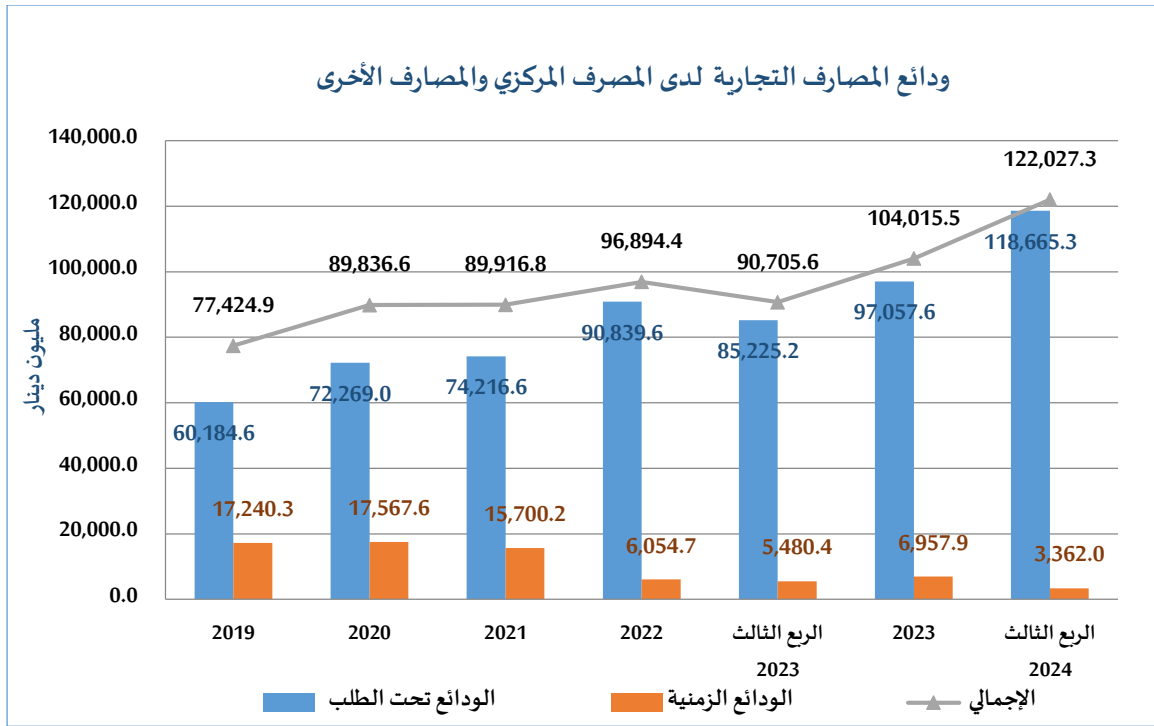
ب-الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى:

بلغ رصيد ودائع وأرصدة المصارف لدى المصرف المركزي والمصارف المحلية الأخرى ولدى المصارف الخارجية نحو 122,027.3 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024، مقابل 90,705.6 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023، مرتفعة بشكل كبير بقيمة 31,321.7 مليون دينار بمعدل 34.5%، هذا الإرتفاع جاء نتيجة إرتفاع الأرصدة والودائع تحت الطلب لدى المصرف المركزي بمقدار 32,653.3 مليون دينار، كذلك إرتفعت ودائع المصارف لدى المصارف المراسلة بالخارج وكذلك ودائع المصارف فيما بينها، فيما إنخفضت ودائع المصارف لدى المصرف الليبي الخارجي، كما موضح بالجدول التالي:

الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى

"مليون دينار"

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
ودائع تحت الطلب لدى :	85,225.2	118,665.3	33,440.0	39.2
المصرف المركزي	75,855.7	108,509.0	32,653.3	43.0
المصارف المحلية	550.6	694.9	144.3	26.2
المصرف الليبي الخارجي	746.5	927.9	181.4	24.3
لدى المراسلين بالخارج	8,072.4	8,533.5	461.1	5.7
ودائع زمنية :	5,480.4	3,362.0	-2,118.3	-38.7
المصرف المركزي (شهادات الإيداع)	1,992.5	0.0	-1,992.5	-100.0
المصارف المحلية	0.0	0.0	0.0	-
المصرف الليبي الخارجي	293.3	0.0	-293.3	-100.0
لدى المراسلين بالخارج	3,194.5	3,362.0	167.6	5.2
الإجمالي	90,705.6	122,027.3	31,321.7	34.5



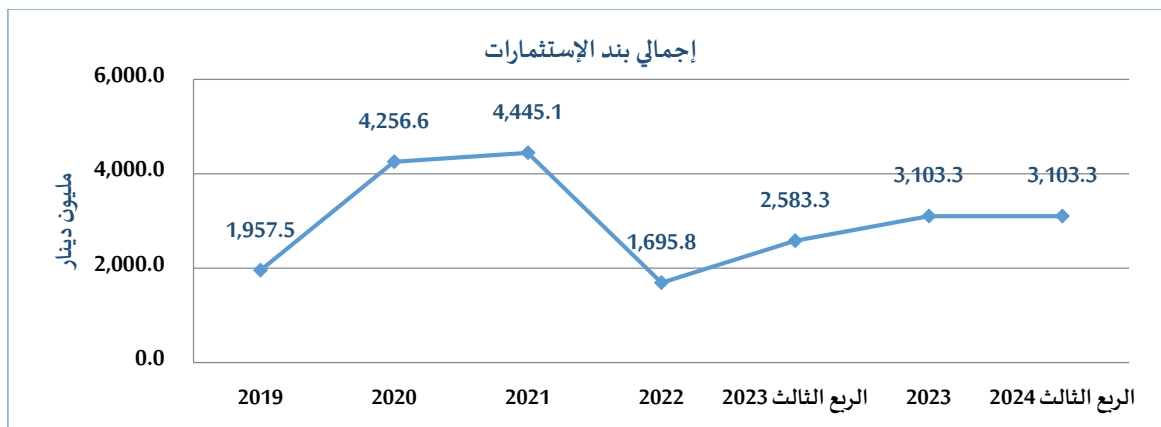
2- الإستثمارات:

سجل إجمالي رصيد إستثمارات المصارف في الشركات العامة والخاصة المساهمة والإستثمارات الأخرى نهاية الربع الثالث 2024 نحو 3,103.3 مليون دينار، مقابل 2,583.3 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023، مرتفعة بمقدار 520.0 مليون دينار هذا الإرتفاع جاء نتيجة للزيادة في بند الإستثمارات في الشركات الخاصة المساهمة وكذلك الإستثمارات الأخرى ، والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا البند:

بند الإستثمارات

" مليون دينار "

البيان	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
سندات وأذونات الخزنة	0.0	0.0	0.0	-
إستثمارات في الشركات العامة	568.6	569.9	1.4	0.2
إستثمارات في الشركات الخاصة المساهمة	1,131.7	1,393.5	261.8	23.1
إستثمارات أخرى	883.0	1,139.9	256.8	29.1
الإجمالي	2,583.3	3,103.3	520.0	20.1



3- القروض والتسهيلات الائتمانية :

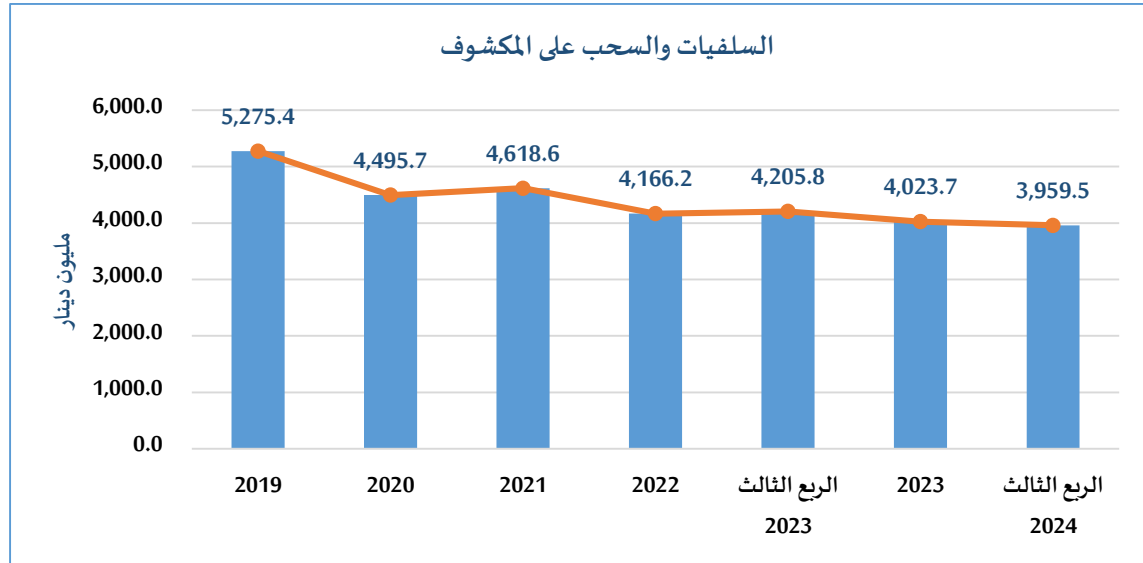
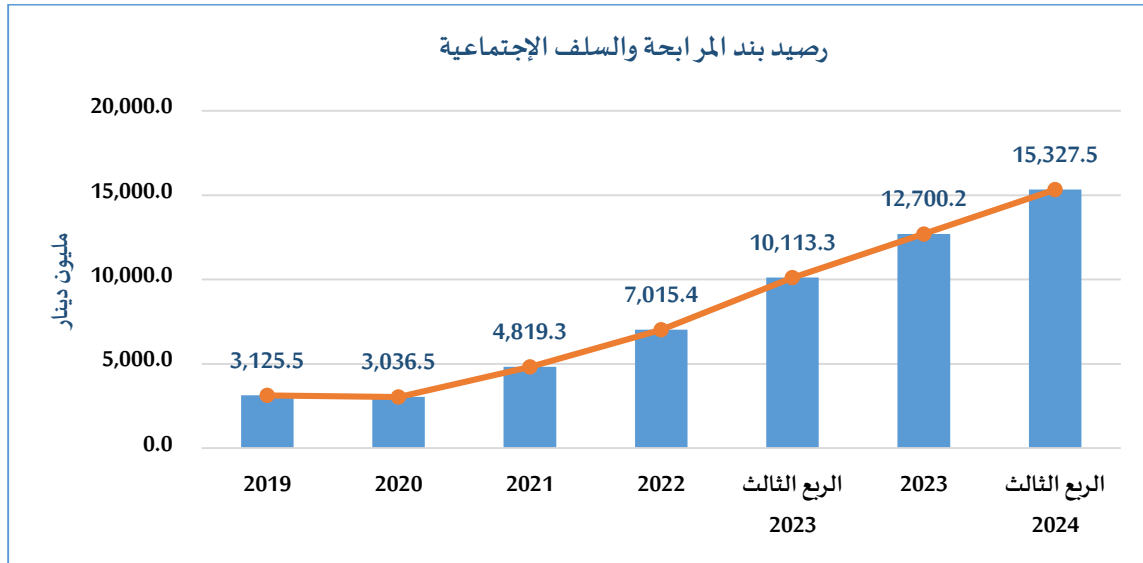
ارتفع إجمالي رصيد القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة من المصارف من 26,736.3 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023 إلى 31,061.2 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024، بمقدار 4,324.9 مليون دينار أي بمعدل نمو 16.2%، وقد شكلت القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى إجمالي الخصوم الإيداعية ما نسبته 22.4%، كما شكلت من إجمالي الأصول ما نسبته 17.2%، وبلغ رصيد القروض الممنوحة للقطاع الخاص في نهاية الربع الثالث 2024 ما قيمته 23,559.1 مليون دينار، وما نسبته 75.8% من إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة، فيما شكل رصيد القروض الممنوحة للقطاع العام النسبة الباقية 24.2% والتي بلغت قيمتها نحو 7,502.1 مليون دينار. وتحليل مكونات المحفظة الائتمانية فقد كان الارتفاع في إجمالي رصيد الائتمان الممنوح من المصارف بسبب الزيادة الملحوظة في بند قروض المراقبة للأفراد الذي سجل ارتفاع بمقدار 5,214.3 مليون دينار مقارنة بما كان عليه في نهاية نفس الفترة من العام الماضي 2023.

رصيد القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة من المصارف

" مليون دينار "

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
سلفيات والسحب على المكشوف	4,205.8	3,959.5	-246.3	-5.9
قروض المراقبة للأفراد *	10,113.3	15,327.5	5,214.3	51.6
القروض الأخرى	12,417.2	11,774.2	-643.1	-5.2
إجمالي القروض والتسهيلات	26,736.3	31,061.2	4,324.9	16.2
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	3,966.3	4,493.5	527.2	13.3
صافي القروض والتسهيلات	22,770.0	26,567.8	3,797.8	16.7

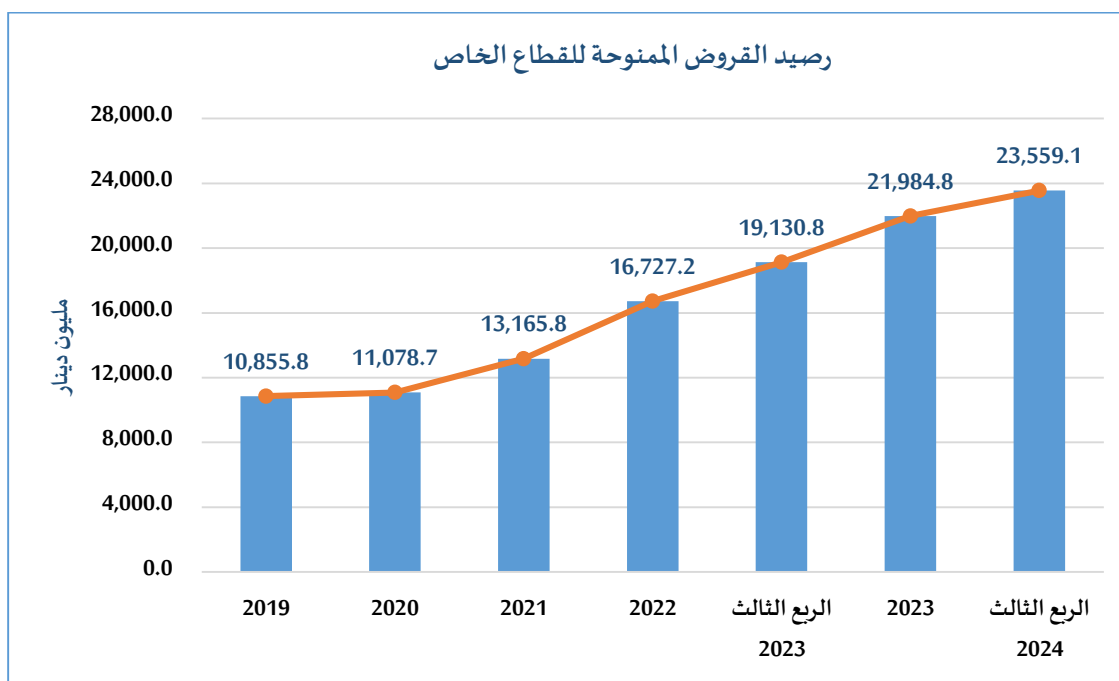
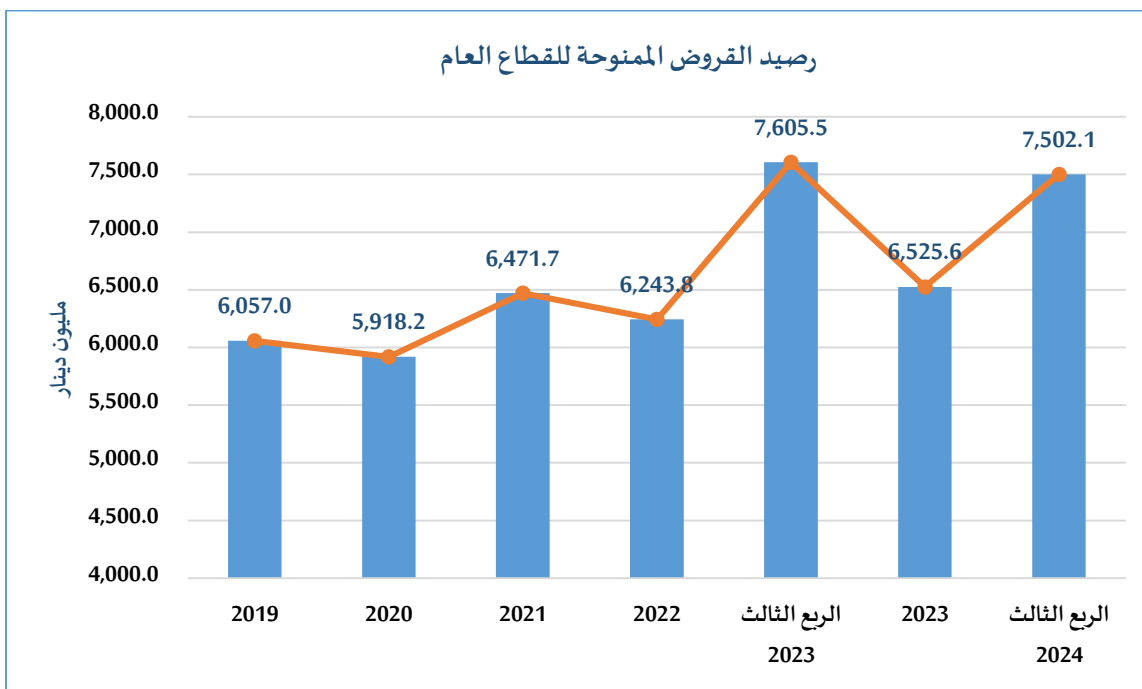
(*) يشمل رصيد السلف الاجتماعية .



توزيع القروض الممنوحة من المصارف حسب القطاع (خاص وعام)

" مليون دينار "

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
القروض الممنوحة للقطاع العام	7,605.5	7,502.1	-103.4	-1.4
القروض الممنوحة للقطاع الخاص	19,130.8	23,559.1	4,428.3	23.1
الإجمالي	26,736.3	31,061.2	4,324.9	16.2



ثانياً: جانب الخصوم

1- ودائع العملاء لدى المصارف :

إرتفعت الخصوم الإيداعية (ودائع العملاء) لدى المصارف بشكل كبير بمقدار 28,160.8 مليون دينار من 110,377.5 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023، إلى 138,538.3 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024، أي بمعدل نمو بلغ 25.5%، وقد شكلت الودائع تحت الطلب وأوامر الدفع ما نسبته 82.4% من إجمالي الودائع، في حين شكلت الودائع لأجل والتأمينات النقدية نسبة 17.4% من إجمالي الودائع، بينما شكلت ودائع الادخار نسبة 0.2% فقط من إجمالي الودائع.

جدول الخصوم الإيداعية (ودائع العملاء)

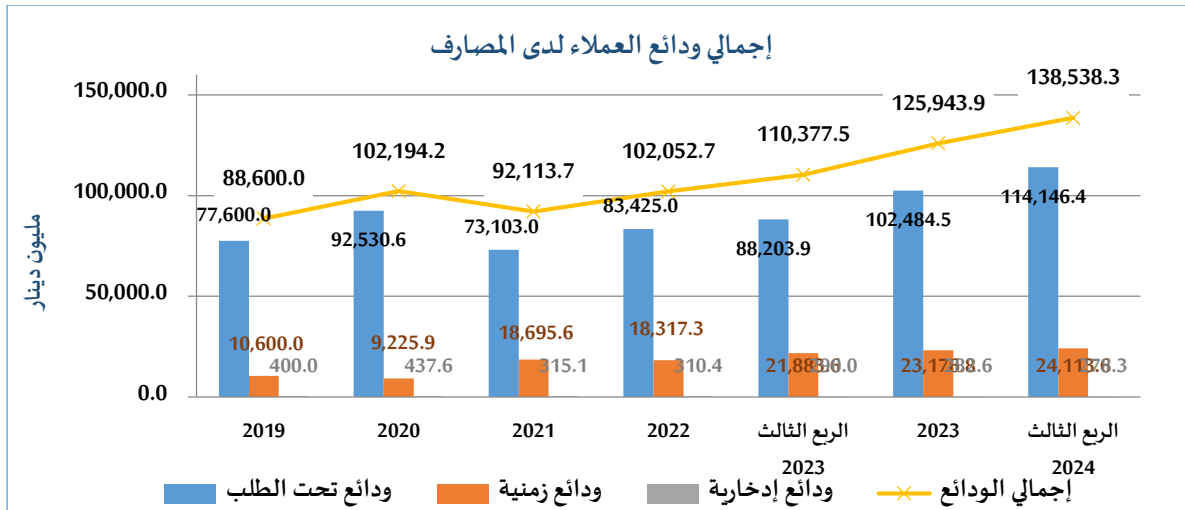
" مليون دينار "

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الودائع تحت الطلب	84,234.6	111,420.9	27,186.3	32.3
الودائع لأجل	2,106.8	1,200.7	-906.0	-43.0
الودائع الإيداعية	290.0	278.3	-11.7	-4.0
أوامر الدفع	3,969.3	2,725.5	-1,243.8	-31.3
التأمينات النقدية	19,776.9	22,912.9	3,136.1	15.9
الإجمالي	110,377.5	138,538.3	28,160.8	25.5

- **الودائع تحت الطلب وأوامر الدفع** : إرتفعت الودائع تحت الطلب وأوامر الدفع بشكل كبير في نهاية الربع الثالث 2024 بمقدار 25,942.5 مليون دينار لتسجل 114,146.4 مليون دينار مقارنة بـ 88,203.9 مليون دينار في نهاية نفس الفترة من العام 2023.

- **الودائع لأجل والتأمينات النقدية** : إرتفع بند الودائع لأجل والتأمينات النقدية في نهاية الربع الثالث 2024 بمقدار 2,230.0 مليون دينار لتسجل 24,113.6 مليون دينار مقابل 21,883.6 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023. وتجدر الإشارة إلى أن معظم التأمينات النقدية هي مقابل الإعتمادات المستندية.

- **الودائع الإيداعية** : إنخفض رصيد الودائع الإيداعية في نهاية الربع الثالث 2024 بمقدار 11.7 مليون دينار لتسجل 278.3 مليون دينار مقابل 290.0 مليون دينار في نهاية نفس الفترة من العام 2023.



وفيما يتعلق بتوزيع ودائع العملاء لدى المصارف حسب القطاع (حكومي، عام، خاص) :

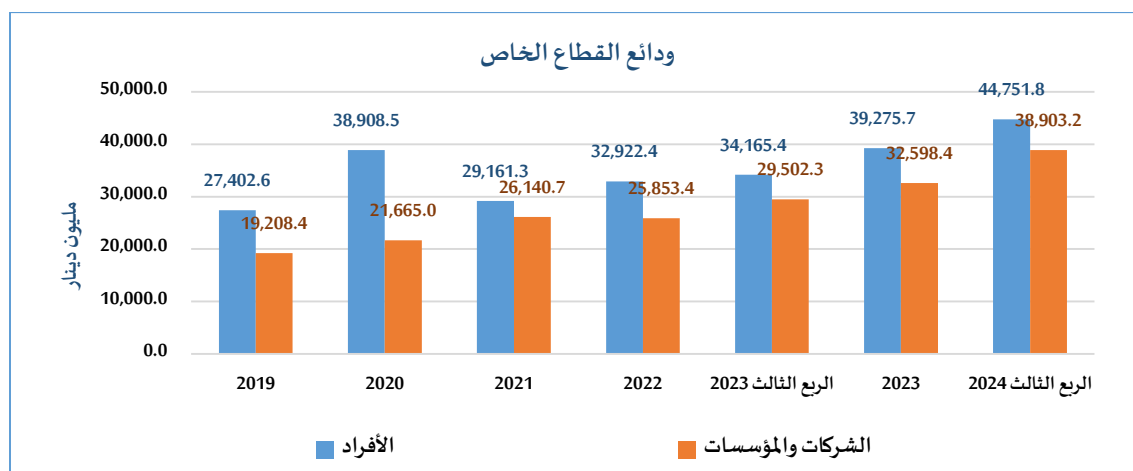
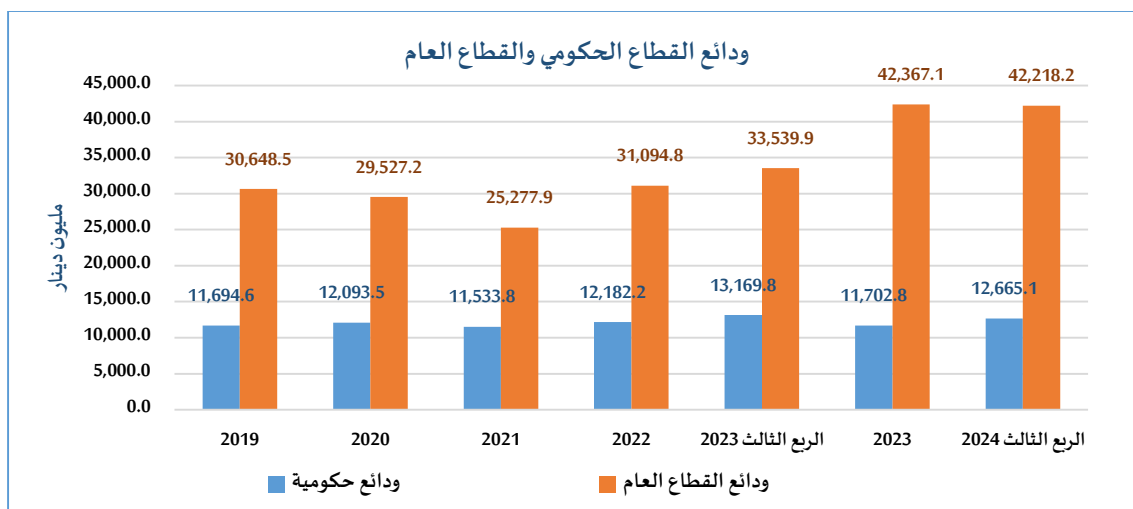
فقد إرتفعت ودائع القطاع العام والحكومي في نهاية الربع الثالث 2024 بمقدار 8,173.5 مليون دينار لتصل إلى 54,883.3 مليون دينار، منها 12,665.1 مليون دينار كودائع حكومية والتي تتكون من ودائع الوزارات والهيئات والمؤسسات الحكومية وودائع كل من: صندوق الضمان الإجتماعي، صندوق الإنماء الإقتصادي والإجتماعي وودائع الصندوق الليبي للتنمية والإستثمار، مقابل 46,709.8 مليون دينار كودائع للقطاع العام والحكومي في نهاية الربع الثالث 2023.

أما فيما يتعلق بودائع القطاع الخاص لدى المصارف فقد أرتفعت بشكل أكبر في نهاية الربع الثالث 2024 بمقدار 19,987.3 مليون دينار وبنسبة 31.4% لتسجل نحو 83,655.0 مليون دينار مقارنة بنحو 63,667.7 مليون دينار عما كانت عليه في نهاية نفس الفترة من العام 2023 .

جدول توزيع ودائع العملاء لدى المصارف حسب القطاع (حكومي، عام، خاص)

"مليون دينار"

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
ودائع الحكومة والقطاع العام	46,709.8	54,883.3	8,173.5	17.5
- ودائع حكومية	13,169.8	12,665.1	-504.8	-3.8
- ودائع القطاع العام	33,539.9	42,218.2	8,678.3	25.9
ودائع القطاع الخاص	63,667.7	83,655.0	19,987.3	31.4
- الأفراد	34,165.4	44,751.8	10,586.4	31.0
- الشركات والمؤسسات	29,502.3	38,903.2	9,400.9	31.9
الإجمالي	110,377.5	138,538.3	28,160.8	25.5



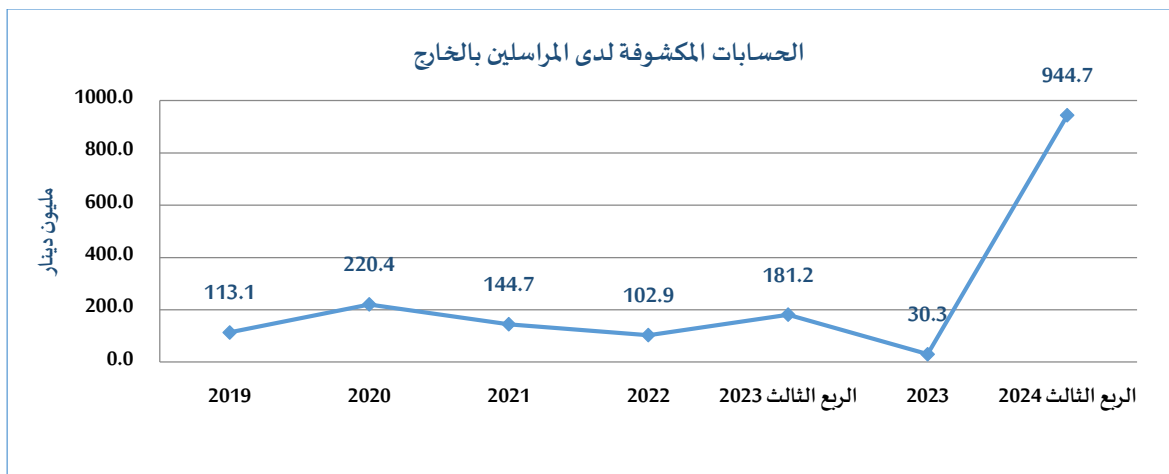
2- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج:

بلغ رصيد الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج 944.7 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024، مرتفعة عما كانت عليه في نهاية نفس الفترة من العام 2023، وهذه الحسابات المكشوفة للمصارف بالخارج ناتجة فقط عن تأخر بعض المصارف في تسوية حساباتها مع المصارف المراسلة.

جدول الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج

" مليون دينار "

البيان	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج	181.2	944.7	763.5	421.4



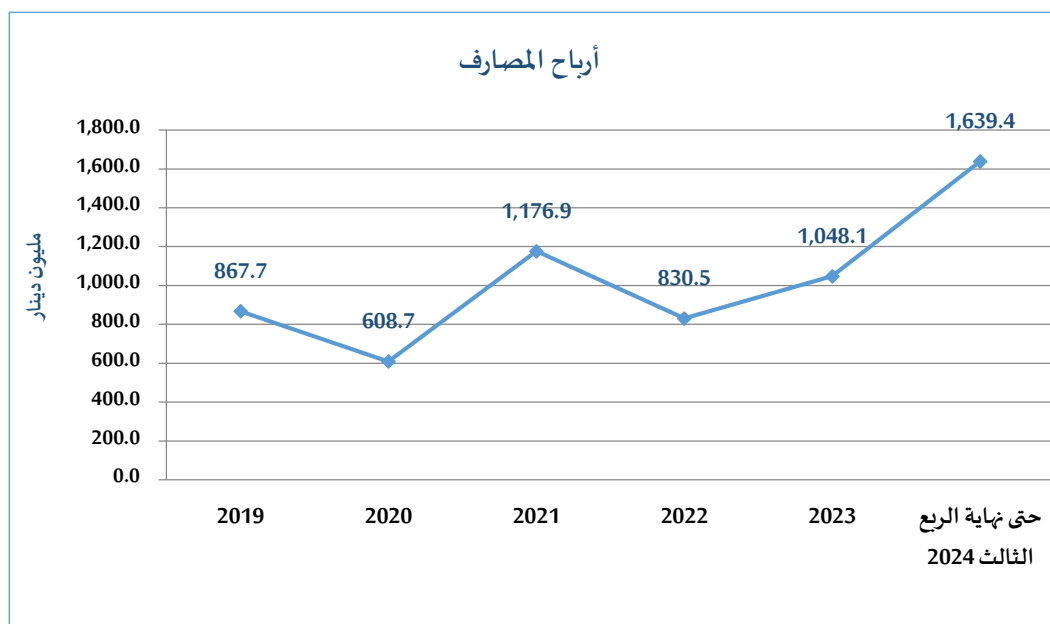
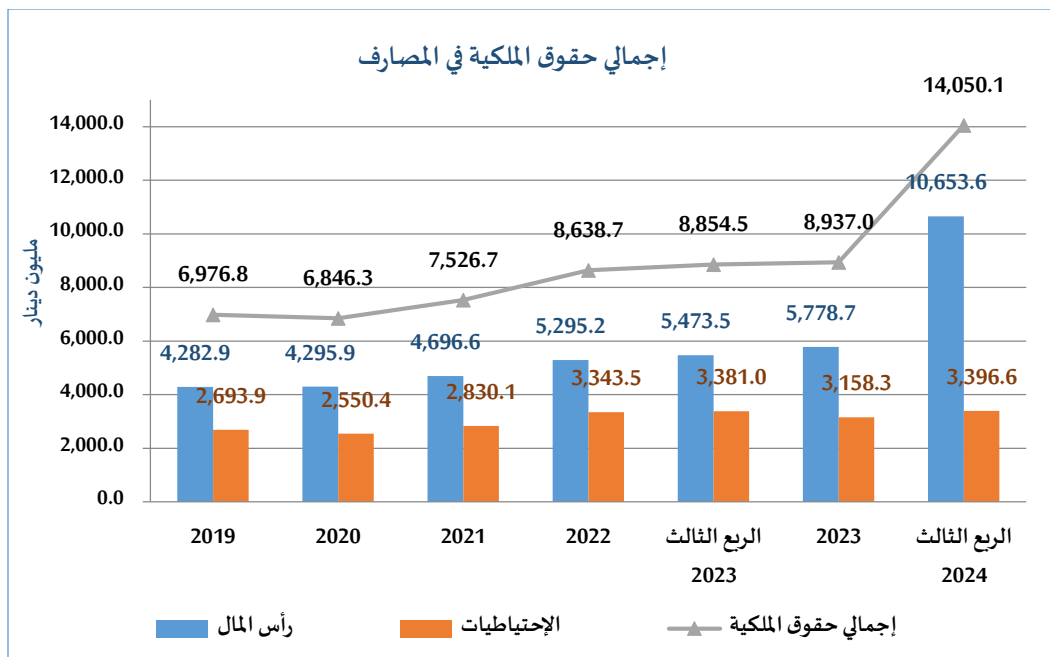
3- حقوق الملكية :

إرتفع رصيد حقوق الملكية في المصارف من 8,854.5 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2023، ليصل إلى 14,050.1 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024، نتيجة الزيادة في رأس المال المدفوع لبعض المصارف وكذلك الإحتياطيات القانونية، فيما سجلت أرباح المصارف خلال التسعة أشهر الأولى من هذا العام 2024 إرتفاعاً قياسيًّا بمعدل 145.4% لتسجل نحو 1,639.4 مليون دينار، مقارنة عما كانت عليه خلال نفس الفترة من العام الماضي 2023 والبالغة نحو 668.0 مليون دينار. هذا الإرتفاع في الأرباح جاء نتيجة ارتفاع الإيرادات التي حققتها المصارف بنسبة أعلى من إرتفاع مصروفاتها.

حسابات رأس المال

" مليون دينار "

البيان	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
رأس المال المدفوع	5,473.5	10,653.6	5,180.1	94.6
الإحتياطي القانوني	1,063.2	1,276.7	213.5	20.1
إحتياطيات غير مخصصة	395.9	180.3	-215.6	-54.5
أرباح العام	668.0	1,639.4	971.4	145.4
الأرباح المرحلة والأرباح القابلة للتوزيع	1,254.0	300.2	-953.8	-76.1
الإجمالي	8,854.5	14,050.1	5,195.6	58.7



4- المخصصات:

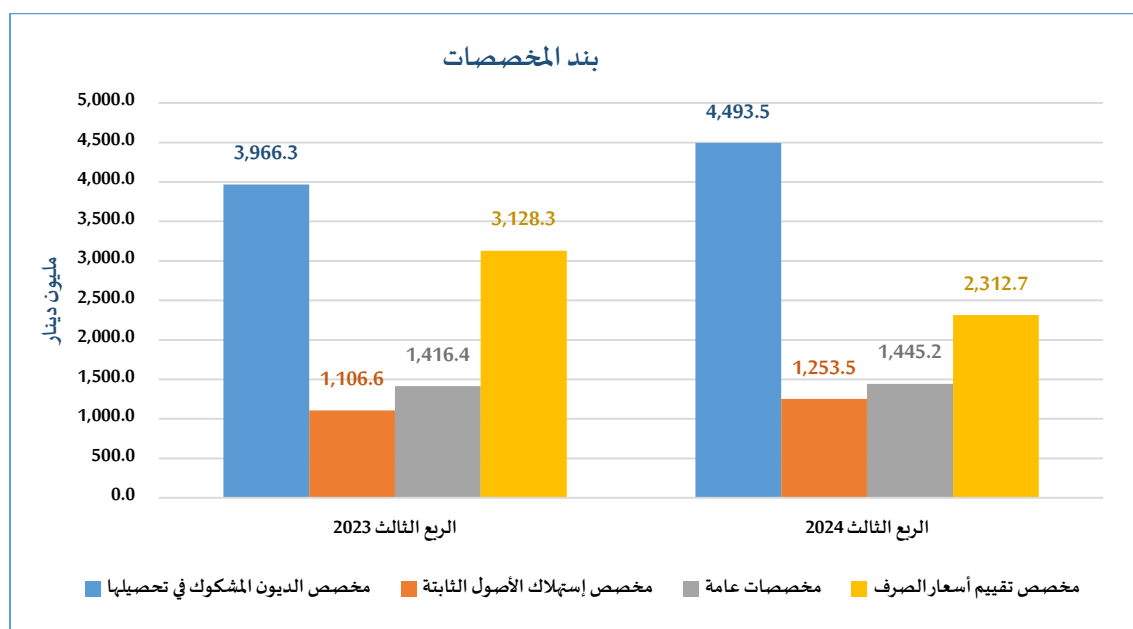
سجل رصيد المخصصات إنخفاضاً بمقدار 112.8 مليون دينار في نهاية الربع الثالث 2024 ليصل إلى 9,504.9 مليون دينار، مقابل 9,617.6 مليون دينار في نهاية نفس الفترة من عام 2023، وتركز الإنخفاض في بند مخصص تقييم أسعار الصرف، في حين سجل رصيد بنود مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و مخصص إستهلاك الأصول الثابتة و المخصصات العامة إرتفاعاً مقارنة بما كان عليه في نفس الفترة من العام الماضي كما هو موضح بالجدول التالي:



جدول المخصصات

" مليون دينار "

البند	الربع الثالث 2023	الربع الثالث 2024	مقدار التغير	معدل التغير %
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	3,966.3	4,493.5	527.2	13.3
مخصص إستهلاك الأصول الثابتة	1,106.6	1,253.5	146.9	13.3
مخصصات عامة	1,416.4	1,445.2	28.8	2.0
مخصص تقييم أسعار الصرف	3,128.3	2,312.7	-815.7	-26.1
الإجمالي	9,617.6	9,504.9	-112.8	-1.2



مؤشرات السلامة المالية للمصارف

تعتبر مؤشرات السلامة المالية مقياس لصحة القطاع المالي ووحداته المؤسسية بصفة عامة وللقطاع المصرفي بصفة خاصة، وهي إحدى المدخلات المهمة في تحليل وتقييم السلامة الإحترازية الكلية، حيث يتناول هذا الفصل تحليل مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي الليبي خلال الفترة (2020 – الربع الثالث 2024).

1- مؤشرات رأس المال :

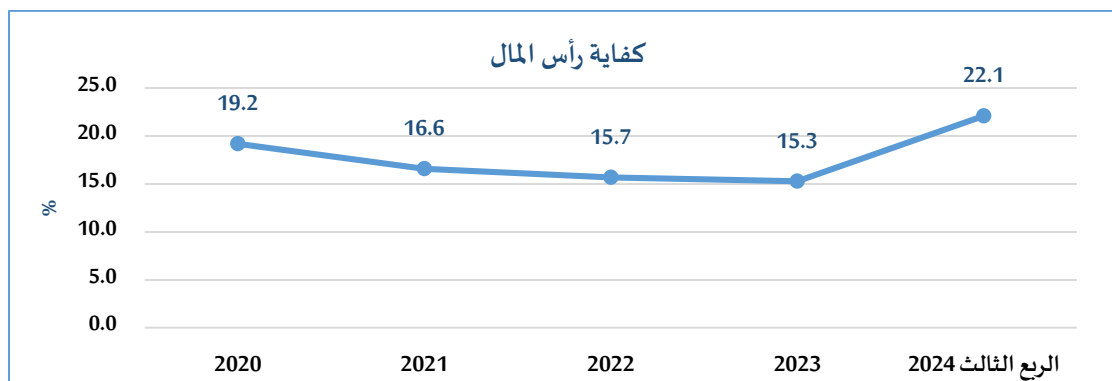
جدول مؤشرات رأس المال

المؤشر	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
معدل كفاية رأس المال الكلي %	19.2	16.6	15.7	15.3	22.1
معدل كفاية رأس المال الأساسي %	17.9	15.3	14.3	13.6	20.8
راس المال المدفوع / إجمالي الأصول %	3.6	3.5	3.5	3.9	5.9
حقوق الملكية / إجمالي الأصول %	4.9	4.7	5.2	6.1	7.8
حقوق الملكية / إجمالي الودائع %	6.1	6.9	7.6	7.0	10.1

- كفاية رأس المال :

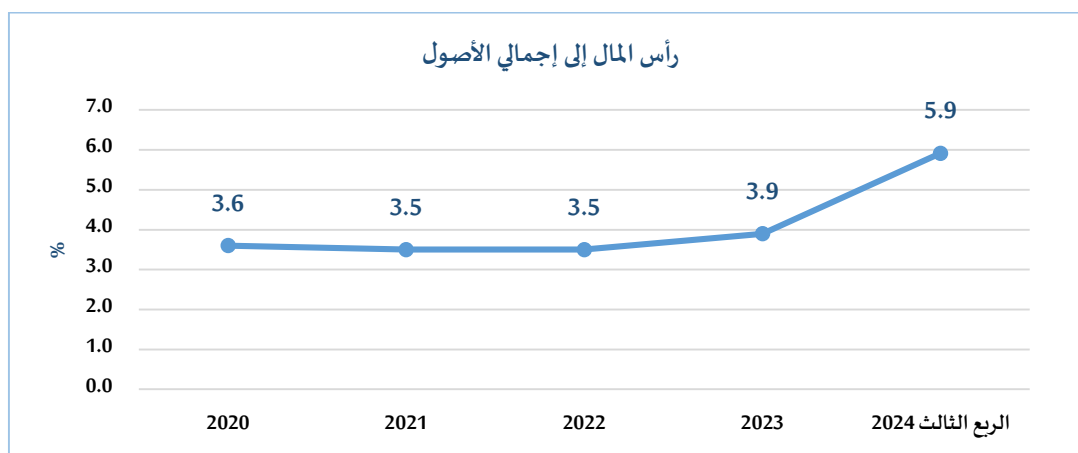
إرتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى 22.1% في الربع الثالث 2024 مقارنة بنسبة 15.3% في نهاية 2023 ، جاء الإرتفاع نتيجة زيادة في رأس المال المدفوع للمصارف، وتجدر الإشارة أنه خلال الفترة (2020 – الربع الثالث 2024) كانت نسبة كفاية رأس المال أعلى من النسبة المعمول بها والمحددة من قبل المصرف المركزي والمتوافقة مع متطلبات لجنة بازل (1) والبالغة 8.0%.

وتجدر الإشارة إلى أن إدارة الرقابة على المصارف والنقد قد أتمدت تطبيق أفضل الممارسات الدولية الخاصة بالمتطلبات الصادرة عن لجنة بازل (2) للرقابة المصرفية، وقد أصدرت عدة مناشير بهذا الخصوص منها المنشورين رقمي (11 و13) 2022 بشأن تعليمات إحتساب ملاءة رأس المال.



- رأس المال إلى إجمالي الأصول :

نسبة رأس المال إلى إجمالي الأصول وهي إحدى المؤشرات الأساسية للسلامة المالية والتي تقيس الرفع المالي (أي نسبة تمويل الأصول بموارد غير مواردها الذاتية) ، ووفقاً لمتطلبات لجنة بازل يجب أن لا تقل هذه النسبة عن 3%، وبشكل عام فقد سجلت المصارف نسب للرفع المالي أعلى من النسبة المشار إليها وفقاً لمتطلبات بازل ، حيث سجلت نسب 3.6، 3.5، 3.5، 3.9، 5.9 على التوالي خلال الفترة (2020 – الربع الثالث 2024).



2- مؤشرات جودة الأصول :

بتحليل هيكل البنود المكونة للأصول في نهاية الربع الثالث 2024، يلاحظ إستمرار تدني نسبة القروض والتسهيلات إلى إجمالي الأصول والتي شكلت نحو 17.2%، بينما بلغت نسبة الإستثمارات فقط 1.7% مما يشير إلى أن الأصول المؤلدة للدخل متدنية جداً ولم تصل حتى إلى 20.0% من إجمالي قاعدة الأصول للقطاع المصرفي، في المقابل شكلت النقدية بخزائن المصارف والأرصدة لدى المصرف المركزي نحو 61.3% من إجمالي قاعدة الأصول للقطاع المصرفي مما يعكس ضعف توظيف المصارف لأموالها، وفيما يلي أهم مؤشرات جودة الأصول:

- القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض :

أظهرت بيانات الديون المتعثرة في المصارف أن نسبة الديون المتعثرة إلى إجمالي القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة بلغت في نهاية الربع الثالث 2024 نحو 21.6%، مسجلة إنخفاضاً عما كانت عليه في نهاية عام 2023

وبالغة 22.2%، هذا الإنخفاض جاء نتيجة نمو محفظة الديون بنسبة أكبر من الزيادة في حجم الديون المتعثرة، حيث إرتفع رصيد محفظة الديون بنسبة 9% مقابل نمو حجم الديون المتعثرة بنسبة 4% .

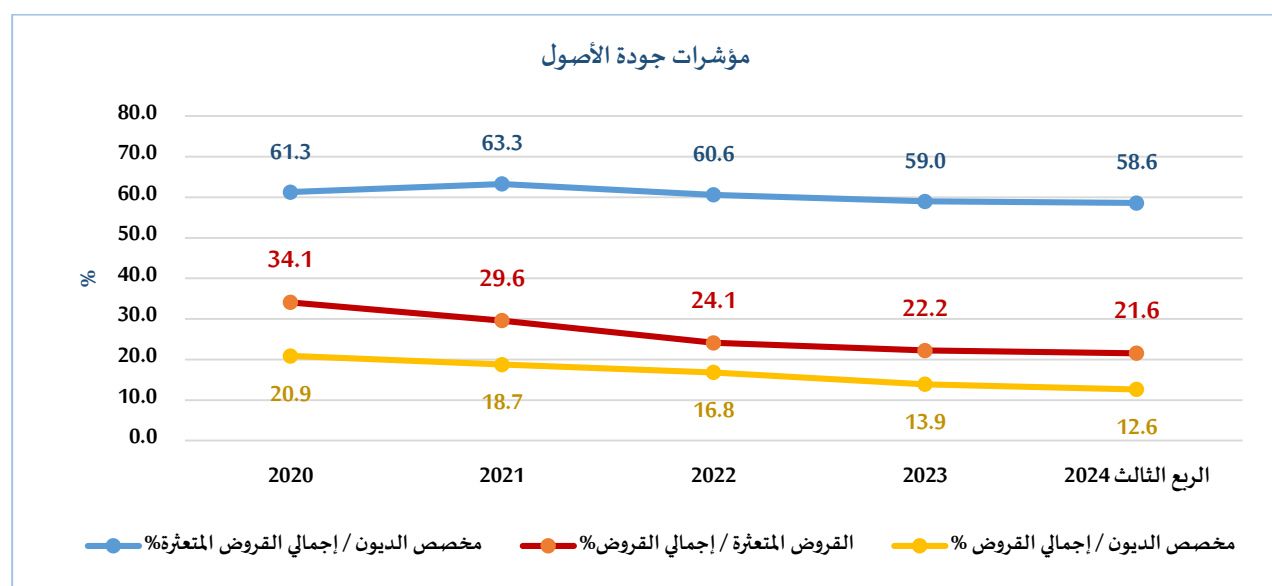
مازال الأمر الذي يحتاج من بعض المصارف متابعة محافظتها الائتمانية و زيادة كفاءة إدارات الائتمان بها، ووفقاً للمعايير الدولية ينبغي أن لا تتجاوز نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض نسبة 5%.

- نسبة تغطية مخصص الديون إلى القروض المتعثرة :

فيما يخص نسبة تغطية مخصص الديون إلى القروض المتعثرة فقد سجلت في نهاية الربع الثالث 2024 نحو 58.6%. مقابل نسبة 59.0% في نهاية عام 2023، وخلال السنوات (2019-2022) فقد سجلت مخصصات التغطية نسب في حدود 60% على مستوى القطاع، أما بتحليل هذه النسب وفق المصارف فقد سجلت بعض المصارف الهامة نسب متدنية، وعليها إتخاذ إجراءات إحترازية من خلال زيادة مخصصات الديون المتعثرة للوصول إلى نسب ملائمة لمواجهة أي خسائر متوقعة.

جدول مؤشرات جودة الأصول

المؤشر	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
القروض المتعثرة / إجمالي الأصول %	4.6	4.3	3.8	3.9	3.7
القروض المتعثرة / إجمالي القروض %	34.1	29.6	24.1	22.2	21.6
مخصص الديون / إجمالي القروض المتعثرة %	61.3	63.3	60.6	59.0	58.6
مخصص الديون / إجمالي القروض %	20.9	18.7	16.8	13.9	12.6





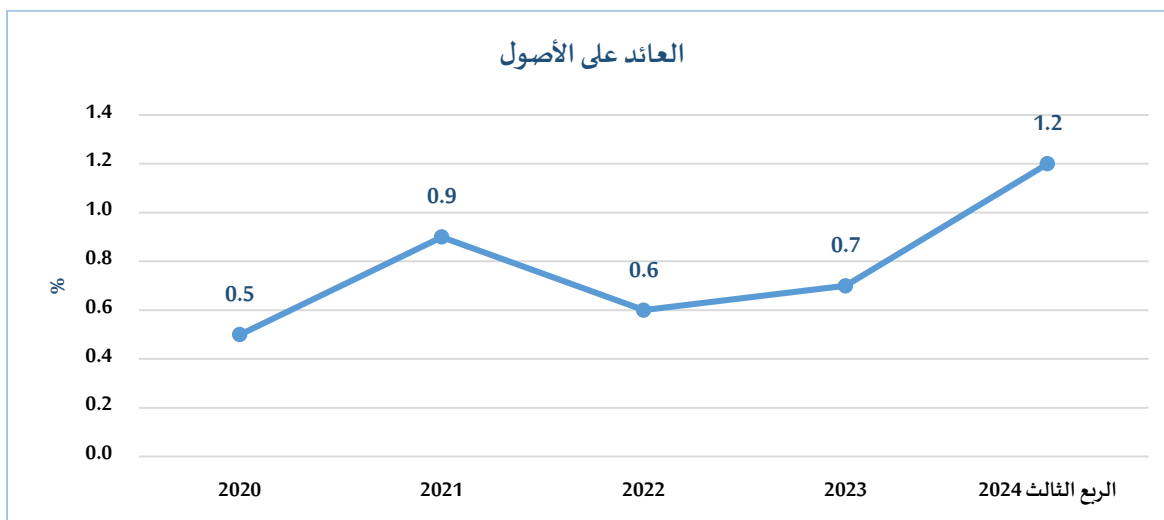
3- مؤشرات الربحية :

جدول مؤشرات الربحية

المؤشر	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
العائد / الأصول %	0.5	0.9	0.6	0.7	1.2
العائد / حقوق الملكية %	9.8	18.5	10.7	12.4	15.6
العائد / الودائع %	0.6	1.3	0.8	0.9	1.6
نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل %	17.8	12.1	12.3	15.9	13.0
نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل %	68.9	55.8	63.4	61.3	52.2

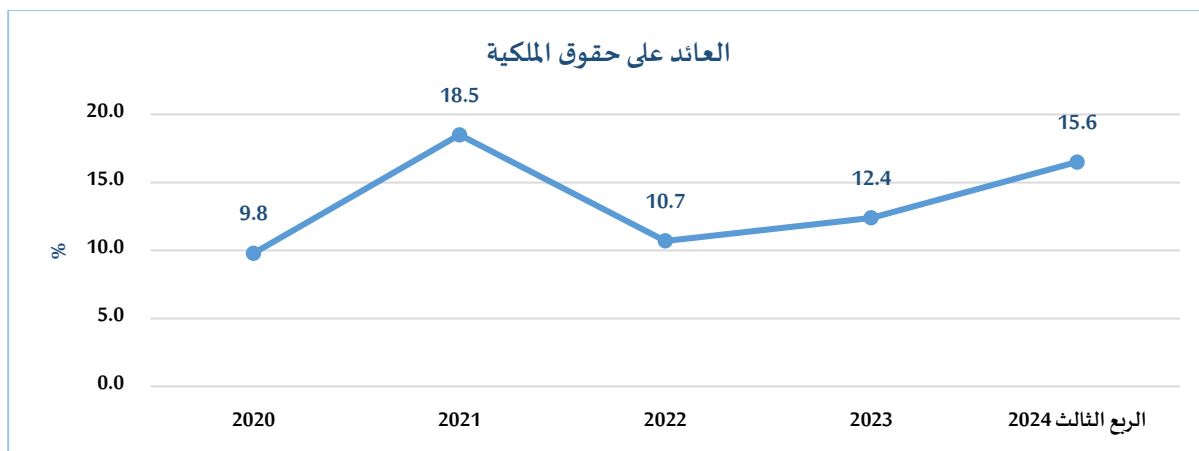
- العائد إلى الأصول :

مؤشر العائد إلى إجمالي الأصول من المؤشرات الهامة وذات القيمة التحليلية الكبيرة لقياس كفاءة استخدام المصارف لأصولها ، حيث سجل معدل العائد إلى إجمالي الأصول خلال الربع الثالث 2024 نحو 1.2% مرتفعاً عما كان عليه في عام 2023، نتيجة ارتفاع صافي أرباح المصارف المحققة خلال هذا العام حتى نهاية الربع الثالث 2024 بنسبة مرتفعة.



- العائد إلى حقوق الملكية :

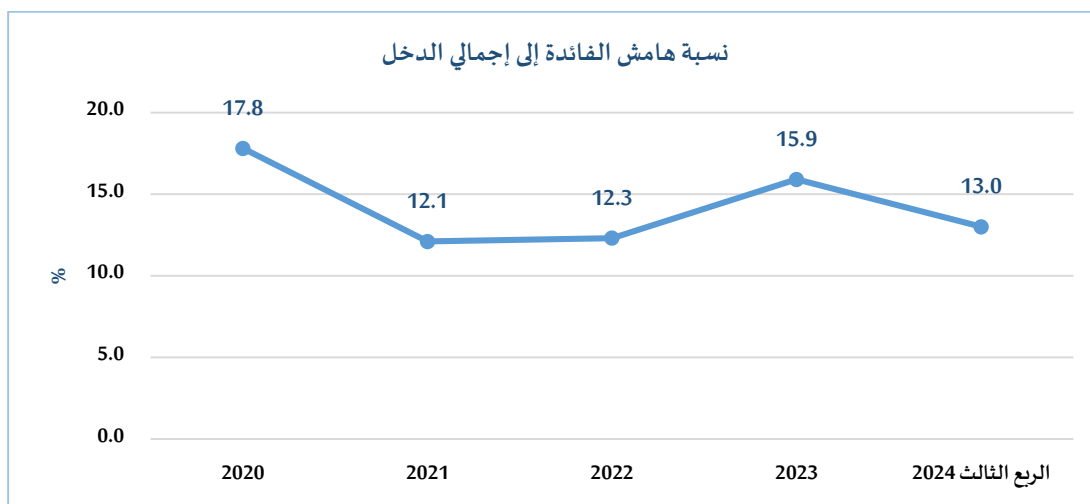
ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية خلال الربع الثالث 2024 ليسجل نحو 15.6% مقارنة بـ 12.4% خلال عام 2023 ويعتبر هذا المؤشر مقياس لمدى كفاءة المصارف في استخدام رأسمالها .



- نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل :

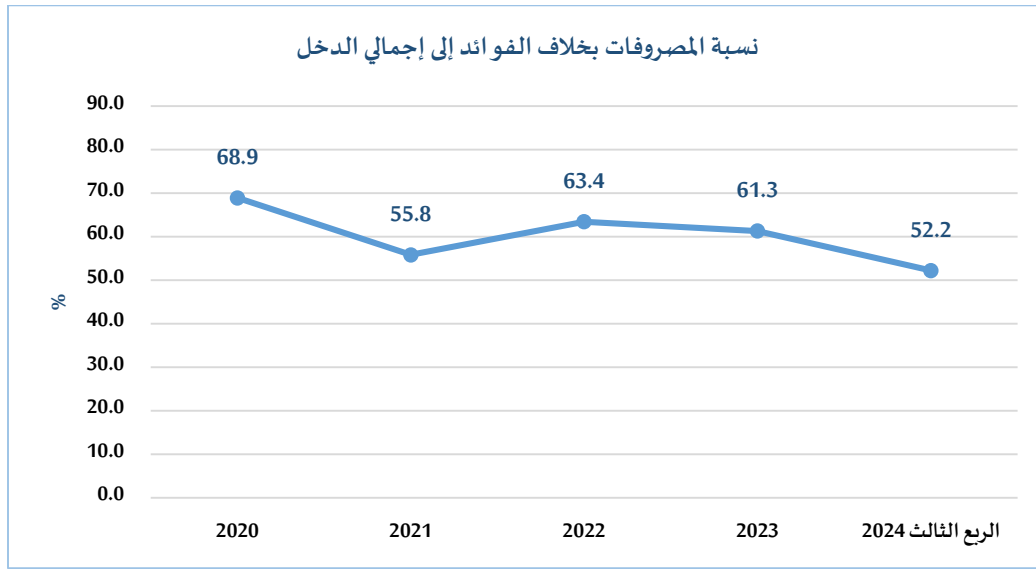
يقيس مؤشر نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل حجم الأرباح المتأتية من النشاط الرئيسي للمصارف ، حيث يلاحظ ضعف مساهمة هامش الفائدة (الإيرادات المقبوضة من الفوائد – المصروفات المدفوعة للفوائد) إلى إجمالي الدخل خلال الأعوام الماضية ، إلا أنه حتى نهاية الربع الثالث من هذا العام 2024 بلغت نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل نحو 13.0% مُحسنة بشكل كبير عن الأعوام الماضية، ومن المتوقع أن تسجل نسبة أكبر في نهاية العام.

وتجدر الإشارة إلى أن معظم إيرادات الفوائد المقبوضة كانت نتيجة الإيرادات المحققة من الفوائد على الأرصدة والودائع لدى المراسلين ، بالإضافة إلى العُمولات المتأتية من خدمات المراجعة .



- نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل:

هذا المؤشر مهم لقياس نسبة حجم المصروفات الإدارية إلى إجمالي الدخل والتي تشمل جميع المصروفات عدا مصروفات الفائدة مثل مرتبات وتكاليف العاملين ومصروفات التدريب والتأمين والصيانة وغيرها، والتي يؤثر إرتفاعها بشكل سلبي على تحقيق الأرباح، وخلال الربع الثالث 2024 بلغت نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل نحو 52.2% مقابل نسبة 61.3% في عام 2023.



4- مؤشرات السيولة:

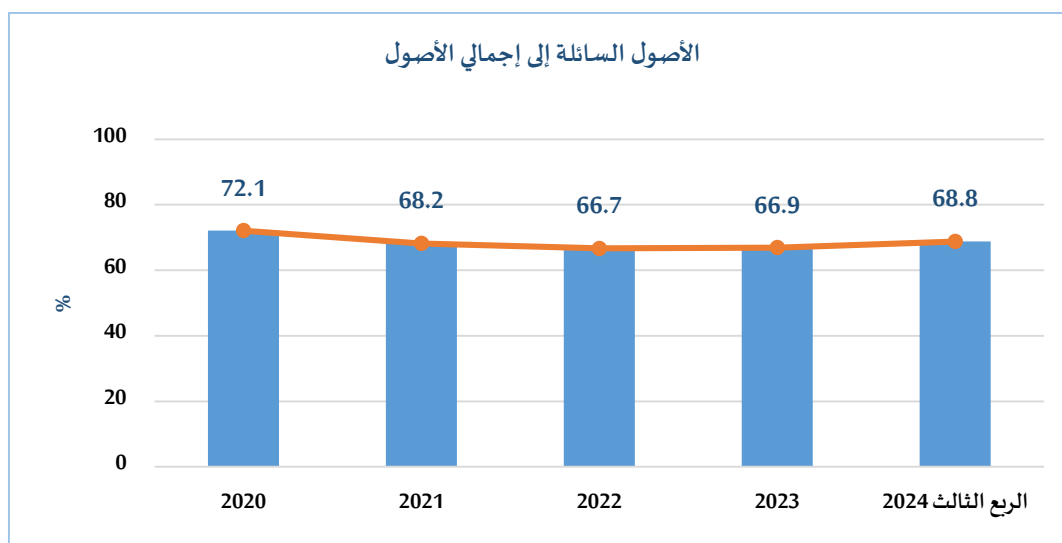
مؤشرات السيولة من المؤشرات الهامة والتي تعكس مدى قدرة المصارف على الوفاء بالطلبات المتوقعة وغير المتوقعة على النقدية وكذلك قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها دون التعرض إلى عُسر في السيولة، ومؤشرات السيولة في القطاع المصرفي الليبي مازالت تشهد نسب سيولة عالية نتيجة ضعف توظيف المصارف لأموالها وعدم التوسع في توظيف المصارف لأموالها الفائضة وكذلك ضعف الاستثمار، مقابل نمو أكبر في الخصوم الإيداعية، ومن أهم هذه المؤشرات مؤشر الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول ومؤشر الأصول السائلة إلى الخصوم قصيرة الأجل.

جدول مؤشرات السيولة

المؤشر	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
الأصول السائلة / إجمالي الأصول (%)	72.1	68.2	66.7	66.9	68.8
الأصول عالية السيولة / الخصوم قصيرة الأجل (%)	73.9	75.8	83.2	70.8	98.0
إجمالي القروض / إجمالي الودائع (%)	16.6	21.3	22.5	22.6	22.4

- الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول :

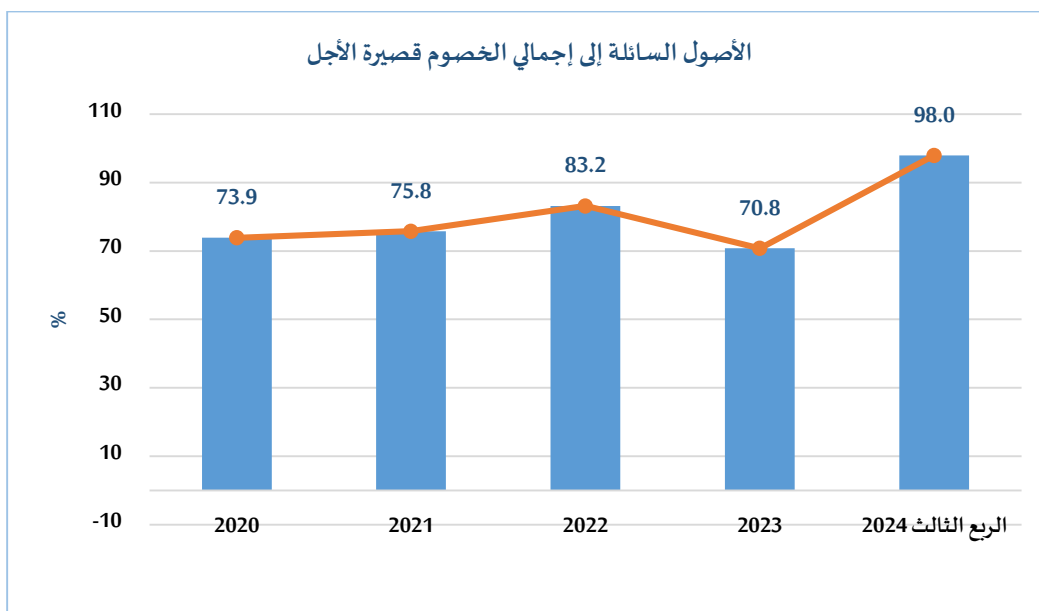
بلغت نسبة الأصول السائلة لدى المصارف إلى إجمالي الأصول 68.8% في نهاية الربع الثالث 2024، والتي مُعظمها تمثل ودائع لدى المصرف المركزي (تحت الطلب بما فيها الإحتياطي الإلزامي) مقابل نسبة 66.9% في نهاية عام 2023 ، وبشكل عام لاتزال الأصول السائلة لدى المصارف تشكل نسب مرتفعة من إجمالي الأصول . حيث تجدر الإشارة إلى أن حجم القروض والتسهيلات الائتمانية إلى إجمالي الخصوم الإيداعية بالقطاع المصرفي سجل نسبة 22.4% في نهاية الربع الثالث 2024.





- الأصول السائلة إلى الخصوم قصيرة الأجل:

هذا المؤشر لقياس تباين السيولة بين الأصول والخصوم. ويقدم دلالة على قدرة المصارف على الوفاء بطلبات سحب الأموال قصيرة الأجل، دون الوقوع في أزمات سيولة، وقد سجل هذا المؤشر نسبة 98.0% في نهاية الربع الثالث 2024، مقارنة بنسب 73.9%، 75.8%، 83.2% و 70.8% للأعوام 2020 - 2023 على التوالي.





الجدول العام لمؤشرات أداء المصارف (2020- الربع الثالث 2024)

المؤشر	2020	2021	2022	2023	الربع الثالث 2024
مؤشرات رأس المال:					
معدل كفاية رأس المال الكلي%	19.2	16.6	15.7	15.3	22.1
معدل كفاية رأس المال الأساسي%	17.9	15.3	14.3	13.6	20.8
راس المال المدفوع / إجمالي الأصول%	3.6	3.5	3.5	3.9	5.9
حقوق الملكية / إجمالي الأصول%	4.9	4.7	5.2	6.1	7.8
حقوق الملكية / إجمالي الودائع%	6.1	6.9	7.6	7.0	10.1
مؤشرات جودة الأصول:					
القروض المتعثرة / إجمالي الأصول%	4.6	4.3	3.8	3.9	3.7
القروض المتعثرة / إجمالي القروض%	34.1	29.6	24.1	22.2	21.6
مخصص الديون / إجمالي القروض المتعثرة%	61.3	63.3	60.6	59.0	58.6
مخصص الديون / إجمالي القروض%	20.9	18.7	16.8	13.9	12.6
مؤشرات كفاءة الإدارة:					
إجمالي القروض / إجمالي الأصول%	13.5	14.4	15.5	18.0	17.2
إجمالي الأصول / عدد العاملين (مليون دينار)	6.4	7.0	7.5	8.0	8.5
إجمالي الأصول / عدد الفروع (مليون دينار)	229.3	245.0	258.3	259.3	268.1
مؤشرات الربحية:					
العائد / الأصول%	0.5	0.9	0.6	0.7	1.2
العائد / حقوق الملكية%	9.8	18.5	10.7	12.4	15.6
العائد / الودائع%	0.6	1.3	0.8	0.9	1.6
نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل%	17.8	12.1	12.3	15.9	13.0
نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل%	68.9	55.8	63.4	61.3	52.2
مؤشرات السيولة:					
الأصول السائلة / إجمالي الأصول (%)	72.1	68.2	66.7	66.9	68.8
الأصول عالية السيولة / الخصوم قصيرة الأجل (%)	73.9	75.8	83.2	70.8	98.0
إجمالي القروض / إجمالي الودائع (%)	16.6	21.3	22.5	22.6	22.4