

تقييم كفاءة إدارة السيولة المصرفية

تمرين رقم 01:

إذا توفرت لديك الميزانية الآتية لأحد المصارف التجارية لسنتي 2022-2023، وإن المبالغ بآلاف الدنانير

المطلوب: تقييم كفاءة إدارة السيولة في هذا المصرف.

2023	2022	الخصوم	2023	2022	الأصول
1205	1220	ودائع جارية	422	637	نقد بالخرينة
417	565	ودائع التوفير	97	110	أرصدة لدى البنك المركزي
117	164	ودائع بإخطار	53	64	عملة أجنبية و ذهب
366	412	ودائع لأجل	82	105	أوراق تجارية مضمومة
117	182	أرصدة وصكوك مستحقة الدفع	76	85	سندات حكومية
32	45	قروض من بنوك أخرى	95	112	شيكات برسم القبض
75	90	الاقتراض من البنك المركزي	279	285	أوراق مالية مشتراة
1000	1500	رأس المال	1396	1397	قروض تجارية
210	350	احتياطات	415	1066	استثمارات متنوعة
116	212	أرباح غير موزعة	266	250	موجودات ثابتة أخرى
76	85	قروض من التأمينات	126	145	معدات النقل
			36	47	عقارات و أثاث
3731	4825	المجموع	3731	4825	المجموع

2023	2022	مستويات السيولة (%)
		مجموع الودائع وما في حكمها
		نسبة الاحتياطي القانوني
		نسبة الرصيد النقدي
		قدرة الاحتياطات الأولية + الاحتياطات الثانوية
		نسبة السيولة القانونية (السيولة العامة)
		نسبة التوظيف