

استخدام نموذج CAMELS في قياس الأداء المصرفي

- دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي -

أ. إبتسام قويدر^{1*} ، أ. د. حسين يحيوش²

¹جامعة قسنطينة 2، الجزائر، ibtisssemkouider@yahoo.fr

²جامعة قسنطينة 2، الجزائر، H_yahiouche@yahoo.fr

تاريخ التسليم: 2020/02/28 تاريخ المراجعة: 2020/10/11 تاريخ القبول: 2020/11/12

Abstract

الملخص

In order to highlight one of the modern models discovered in the field of the evaluation of the performance of the bank is the CAMELS model and to reveal how much it contributes in supporting the control system of commercial banks, Whereas this model is based on the use of a set of standard indicators and criteria which cover the six main axes in the bank , capital adequacy, assets quality , management, earning , liquidity and sensitivity to market risks, in addition to that this model allows give each bank a total classification based on the evaluation and reassortment of these elements.

Keywords: CAMELS model, banking performance, assets quality , management, earning , liquidity , sensitivity to market risk

يهدف البحث إلى تسليط الضوء على أحد النماذج الحديثة التي تم التوصل إليها في مجال تقييم الأداء المصرفي وهو نموذج CAMELS وإبراز مدى مساهمته في دعم نظام الرقابة على البنوك التجارية ، حيث يقوم هذا النموذج على استخدام مجموعة من المؤشرات والمعايير التي تغطي ست محاور رئيسية في البنك هي : كفاية رأس المال ، جودة الأصول ، الإدارة ، الربحية ، السيولة والحساسية لمخاطر السوق مما يسمح بإعطاء كل بنك تصنيف مجمع مبني على تقييم و تصنيف هذه العناصر .

الكلمات المفتاحية : نموذج CAMELS ، الأداء المصرفي ، كفاية رأس المال ، جودة الأصول ، الإدارة ، الربحية ، السيولة ، الحساسية لمخاطر السوق

*المؤلف المراسل : إبتسام قويدر ، الإيميل: ibtisssemkouider@yahoo.fr

مقدمة :

عمل الباحثون والمفكرون في حقل العلوم المصرفية على وضع نماذج مالية يمكن لها أن تساهم في تقييم أداء البنوك التجارية والتنبؤ بالمخاطر التي يمكن أن تهدد القطاع المالي والمصرفي وبالتالي اتخاذ الإجراءات اللازمة لحمايته من الأزمات والعمل على ضمان سلامته واستقراره ، وقد تمثلت النتيجة في صياغة نموذج أمريكي تعهد إليه مهمة تقييم عناصر الأداء المصرفي بهدف تحديد مواطن القوة والعمل على تعزيزها والكشف عن مواطن الضعف والخلل والعمل على تصحيحها . ونتيجة لفاعلية هذا النموذج الذي يعرف بـ CAMELS قامت العديد من البنوك المركزية في دول العالم بالأخذ به وهذا بهدف دعم المتانة المالية لقطاعاتها المصرفية، بناء على ما تقدم يمكن صياغة إشكالية الدراسة كمايلي :

كيف يتم استخدام نموذج CAMELS في قياس الأداء المصرفي؟

ويندرج تحت هذا التساؤل التساؤلات الفرعية التالية :

- ماهي المحاور والمؤشرات التي يقوم عليها نموذج التقييم المصرفي CAMELS ؟
- ما مدى قدرة النموذج على إعطاء صورة شاملة ومتكاملة عن أداء المؤسسات المصرفية ؟
- كيف يتم تقييم أداء بنك الجزائر الخارجي بناء على هذا النموذج ؟

- أهداف الدراسة : تسعى الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية :

- التعريف بنموذج التقييم المصرفي CAMELS .
- توضيح المحاور والمؤشرات التي يقوم عليها النموذج .
- بيان كيفية استخدام النموذج في تقييم أداء المؤسسات المصرفية .
- تقييم أداء بنك الجزائر الخارجي باستخدام النموذج .

- أهمية الدراسة:

تكتسي عملية تقييم الأداء المصرفي أهمية قصوى لأنها تساعد على تحديد كفاءة البنوك في إستغلال مواردها المالية ومدى تحقيقها لغاياتها وأهدافها، كما تساعد على الكشف عن نقاط الضعف والانحرافات في أداء هذه البنوك وإتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيحها مما يؤدي إلى دعم نظام الرقابة المصرفية وتحقيق مستهدفاته المتمثلة في التأكد من وجود نظام مصرفي سليم قادر على تلبية إحتياجات التنمية الإقتصادية والإجتماعية . نتيجة لذلك فقد سعت منظمات دولية متخصصة إلى

توفير نماذج ومعايير إرشادية يمكن الإهتمام بها في قياس الأداء المصرفي ويعتبر نموذج CAMELS من أهم النماذج الحديثة التي تم التوصل إليها في هذا المجال.

- حدود الدراسة : يمكن توضيحها فيما يلي :

✓ الحدود المكانية : وتمثلت في بنك الجزائر الخارجي

✓ الحدود الزمانية : وتمثلت في الفترة الممتدة بين 2013 و 2017 حيث سيتم تطبيق

نموذج الدراسة CAMELS وحساب مختلف النسب والمؤشرات التي يقوم عليها في محاوره

الست خلال السنوات الخمس للدراسة بعدها سيتم اعطاء تصنيف للبنك محل الدراسة بناء

على المتوسط الحسابي لهذه النسب خلال الفترة ككل .

- منهج الدراسة :

بغرض الإجابة عن الإشكالية المطروحة وإختبار صحة الفرضيات سنعمد في دراستنا هذه على كل من المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة ، حيث سنتبنى المنهج الوصفي التحليلي نظرا لملاءمته لمثل هذه المواضيع وصياغة الخلفية النظرية للدراسة وذلك من خلال جمع البيانات والمعلومات و تفسيرها وتحليلها ، أما منهج دراسة الحالة فسنتبناه في الجانب التطبيقي للدراسة .

- فرضيات الدراسة : إن تحليل إشكالية الدراسة والإجابة عن التساؤلات المطروحة يتطلب منا إختبار الفرضيات التالية :

- الفرضية 1 : إن إستخدام نموذج CAMELS يساهم في إعطاء صورة شاملة ومتكاملة عن أداء المؤسسات المصرفية .

- الفرضية 2 : يلتزم بنك الجزائر الخارجي بتحقيق نسبة ملاءة جيدة وكافية .

- الفرضية 3 : تتمتع أصول بنك الجزائر الخارجي بالجودة اللازمة .

- الفرضية 4 : تتميز إدارة بنك الجزائر الخارجي بالكفاءة والفعالية .

- الفرضية 5 : يحقق بنك الجزائر الخارجي معدلات ربحية جيدة .

- الفرضية 6 : يتوافر لدى بنك الجزائر الخارجي أرصدة نقدية كافية للوفاء بالتزاماته اليومية .

1 - ماهية نموذج CAMELS

إن تحديد ماهية نموذج CAMELS تستدعي منا التعريف به ، توضيح نشأته وتطوره ، إبراز المحاور التي يقوم عليها .

1 - 1 - التعريف بنموذج CAMELS : يمكن التعريف بنموذج CAMELS من خلال مايلي :

- نموذج CAMELS نظام تقييم مصرفي أمريكي تم تصميمه لإجراء عمليات الفحص الميداني للبنوك من قبل السلطات الرقابية ويقوم هذا النظام على العديد من المؤشرات التي تغطي ست محاور رئيسية هي: كفاية رأس المال ، جودة الأصول ، الإدارة ، الربحية ، السيولة والحساسية لمخاطر السوق .

- نموذج CAMELS عبارة عن مؤشر سريع الإلمام بحقيقة الموقف المالي لأي بنك ومعرفة درجة تصنيفه وهو يعد أحد الوسائل الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني (رحيم ، 2014 ، ص.31) .

- نموذج CAMELS نموذج مخصص لقياس سلامة الأداء المصرفي تم استخدامه في بداية الثمانينات من قبل السلطات الإشرافية في الولايات المتحدة الأمريكية ، ويسمح هذا النموذج بتقييم البنوك من خلال ستة معايير رئيسية يتم على أساسها إعطاء هذه البنوك تصنيفا مجمعا مبني على تقييم وتصنيف هذه المعايير (بوهريوة ومصيطفى ، 2017 ، ص.110)

من خلال ما سبق يمكن القول أن نموذج CAMELS هو أداة لتقييم أداء البنوك ونظام للإنذار المبكر عن الأزمات فيها ، يعمل على تحليل الوضعية المالية لهذه البنوك وإعطائها درجة تصنيف معينة تمكنها من تحديد الإجراءات الوقائية اللازمة و ذلك من خلال تقييم ست محاور رئيسية تتمثل أساسا في : كفاية رأس المال (Capital adequacy) ، جودة الأصول (Assets quality) ، الإدارة (Management) ، الربحية (Earning) ، السيولة (Liquidity) والحساسية لمخاطر السوق Sensitivity to market risk () ولذلك سمي بـ CAMELS إذ يشير المصطلح إلى الحروف الأولى من العناصر الست السابقة المكونة للنموذج (فوزان ، 2017 ، ص.465) .

1 - 2 - نشأة وتطور نموذج Camels : تعتبر الولايات المتحدة الأمريكية من أوائل الدول التي استخدمت نظم الإنذار المبكر وهذا راجع للأزمة المصرفية التي عصفت بها سنة 1933 ، حيث أدت هذه الأزمة إلى إفلاس 4000 بنك محلي فتم على إثر ذلك إنشاء مؤسسة ضمان الودائع المصرفية لبعث الثقة في الأفراد الذين تدافعوا نحو البنوك لسحب ودائعهم ، كما تم التفكير في وضع معايير ونظم للإنذار المبكر بهذه الأزمات وظهر بذلك نظام Camels عام 1979 وتم استخدامه بواسطة خمس جهات رقابية في الولايات المتحدة الأمريكية بما فيها البنك الاحتياطي الفيدرالي الذي قام بتصنيف البنوك و زودها بنتائج التصنيف دون نشرها للجمهور ، ولقد أثارت هذه النتائج العديد من الأسئلة حول مصداقية المعيار في قياس سلامة الوضع المالي للبنوك، وقد توصل

المحللون الإقتصاديون إلى أن النتائج التي أظهرها استخدام هذا النموذج كانت أفضل من النتائج التي استخدم فيها التحليل الإحصائي التقليدي الذي كان متبعاً من قبل ، كما أثبتت العديد من الدراسات أيضاً في هذا المجال مقدرة النموذج على تحديد درجة المخاطرة بالبنوك بشهور عديدة ، وبناء على ذلك فقد طالب الكثير من الباحثين والمحللين بضرورة نشر نتائج التصنيف التي يظهرها هذا النموذج للجمهور بغرض تحسين مقدرتهم في التقييم وإختيار التعامل مع البنوك ذات المخاطر الأقل والأداء (بوخلخال ، 2012 ، ص.207) ، وتجدر الإشارة إلى أن النموذج قد مر بعدة مراحل حتى أخذ شكله النهائي المعروف بـ Camels وذلك كمايلي :

أ - نموذج CAEL : و يعتبر أداة للرقابة المصرفية المكتتبية ويعتمد على تحليل التقارير السنوية المرسله من البنوك إلى البنك المركزي ومن ثم عمل تقييم وتصنيف سنوي لها إستنادا إلى أربعة عناصر أساسية هي كفاية رأس المال ، جودة الأصول ، الربحية والسيولة .

ب - نموذج CAMEL: نتيجة للإنتقادات الموجهة لنموذج CAEL تم تطويره إلى نموذج CAMEL من خلال إضافة معيار آخر وهو الإدارة لصبح النموذج قائم على خمس محاور رئيسية.

ج - نموذج CAMELS : في عام 1998 تم استبدال نموذج CAMEL بنموذج CAMELS حيث أضيف إليه معيار سادسا يغطي تحليل الحساسية لمخاطر السوق (غصين ونشواتي ، 2014 ، ص.348) وبذلك أخذ النموذج شكله النهائي الذي يقوم على مجموعة من المؤشرات التجميعية التي تغطي ست محاور رئيسية سنأتي على التفصيل فيها في العنصر الموالي.

1 - 3 - المحاور الرئيسية لنموذج CAMELS : كما سبقت الإشارة إن نموذج CAMELS يغطي ست محاور رئيسية يتم على أساسها تقييم البنوك وتصنيفها ، تتمثل هذه المحاور في :

أ - كفاية رأس المال : تتمثل كفاية رأس المال في العلاقة الموجودة بين رأس مال البنك والمخاطر المرتبطة بموجوداته وهي تعتبر أداة لقياس ملاءة البنك وقدرته على مواجهة المخاطر والخسائر المحتملة.

ب - جودة الأصول : إن ضمان جودة الأصول يتطلب من إدارة البنك التخصيص الكفاء للموارد وتوزيعها على مختلف عناصر الاستخدام والإستثمار التي تضمن تعظيم أرباح البنك والتقليل من المخاطر المحيطة به (آل شبيب ، 2013 ، ص.134)

ج - الإدارة : إن تقييم الأداء الكلي للبنك يستلزم تقييم جودة وكفاءة إدارته والتأكد من توافر الخبرات والكوادر البشرية القادرة على تحقيق الإستخدام الكفاء والفعال لموارد البنك .

د - الربحية : تعتبر الربحية من أهم مؤشرات النجاح في البنوك التجارية وأبرز عوامل الثقة والإطمئنان للأطراف المتعاملة معها من مساهمين ومودعين ومستثمرين ، وتقاس الربحية من خلال العلاقة بين الأرباح والمبيعات أو من خلال العلاقة بين الأرباح والإستثمارات التي ساهمت في تحقيقها (مقيح ، 2014 ، ص. 382)

هـ - السيولة : وهي عنصر الحماية والأمان لأي بنك كما تعتبر إدارتها أمر بالغ الأهمية ومهمة جد صعبة نظرا لعدم قدرة البنوك على التنبؤ بسلوكات المودعين وميلهم إلى السحب .
و - الحساسية لمخاطر السوق : تعرف مخاطر السوق على أنها تلك المخاطر الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق مما يؤثر سلبيا على قيم المراكز في محفظة الإستثمار والأرباح ورأس مال البنك ، وتشمل هذه المخاطر على وجه التحديد الأنواع التالية (خان و حبيب ، 2003 ، ص ص. 30 - 31): مخاطر أسعار الأسهم ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار السلع .

2 - استخدام نموذج CAMELS في تقييم أداء البنوك وتصنيفها

إن استخدام النموذج الأمريكي CAMELS في تقييم أداء البنوك وتصنيفها يستدعي تقييم ست محاور رئيسية متعلقة بالبنك وهذا ما سنحاول التفصيل فيه في هذا الجزء .

1 - تقييم كفاية رأس المال : تعتبر كفاية رأس المال من أهم المحاور التي يقوم عليها نموذج CAMELS، ويعتمد هذا الأخير في قياس كفاية رأس مال البنك على المؤشرات التالية (يامين و الظهراوي ، 2016 ، ص. 4) :

- ✓ نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بمخاطر .
- ✓ نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة بمخاطر
- ✓ نسبة الرفع المالي وتعبير عن نسبة رأس المال الأساسي إلى متوسط الأصول ، ويتم تحديد وضعية رأس مال البنك وملاءته استنادا إلى النتائج المتوصل إليها من خلال حساب هذه النسب وذلك كما هو مبين في الجدول رقم 18 .

2 - 2 - تقييم جودة الأصول : إن الحكم على جودة الأصول في البنك يتم باستخدام النسبتين التاليتين (السعودي 2017 ، ص ص. 10 - 11) :

أ - نسبة التصنيف المرجح : ويتم حسابها وفقا للعلاقة التالية :

$$\text{نسبة التصنيف المرجح} = \frac{\text{المخصصات}}{\text{حقوق الملكية} + \text{المخصصات}}$$

ب - نسبة إجمالي التصنيف : ويتم حسابها وفقا للعلاقة التالية :

$$\text{نسبة إجمالي التصنيف} = \frac{\text{القروض المتعثرة}}{\text{حقوق الملكية} + \text{المخصصات}}$$

ويتم تصنيف البنوك حسب النتائج المتوصل إليها من خلال حساب هاتين النسبتين وذلك كما

هو موضح في الجدول رقم 19 .

2-3 - تقييم إدارة البنك : يستلزم الأخذ بالمعايير التالية:

- ✓ الحوكمة .
- ✓ أنظمة الضبط الداخلية .
- ✓ الموارد البشرية .
- ✓ عمليات الرقابة والتدقيق .
- ✓ نظام المعلومات .
- ✓ التخطيط الإستراتيجي .

كما يمكن الإعتماد على بعض المؤشرات الكمية المتعلقة بالكفاءة التشغيلية للبنوك ، حيث تساعد هذه المؤشرات على التعبير عن قدرة البنك على تعظيم المخرجات أو تخفيض الكمية المستخدمة من المدخلات للحصول على قدر معين من المخرجات (جعدي وسليمان ، 2013 ، ص.160) ، ومن بينها نذكر (Paul et autres, 2001 , P 54) :

- ✓ نسبة التكاليف التشغيلية : فارتفاع هذه النسبة يمكن أن يعكس عدم كفاءة البنك وعدم فعالية إدارته .
- ✓ معدل الإيراد لكل موظف : إن انخفاض الإيرادات إلى عدد الموظفين كذلك يعكس عدم كفاءة إدارة البنك والذي من الممكن أن يعود إلى الزيادة المفرطة في عدد الموظفين .
- ✓ التوسع في أعداد المؤسسات المالية : إن التوسع قد يعكس بشكل عام بيئة تنافسية سليمة، إلا أن بعض حالات الإزدياد السريع في أعداد المؤسسات المالية قد تعكس عدم وجود صرامة في إجراءات التأسيس وهذا يعكس نوعا من عدم جودة الإدارة وضعف في أساليب الرقابة على المؤسسات المالية .

وقد حدد نموذج CAMELS درجات التقييم الخاصة بعنصر الإدارة والذي يأخذ بعين الإعتبار نسبة التكاليف التشغيلية إلى إجمالي الأرباح بوصفه مؤشرا رئيسيا لتقييم هذا العنصر (أنظر الجدول رقم 20).

2 - 4 - تقييم ربحية البنك : يتم تقييم الربحية في البنوك التجارية باستخدام العديد من المؤشرات كما أوضحنا سابقاً، وبالنسبة لنموذج CAMELS يتم الأخذ بالمؤشرات التالية :

- ✓ نسبة العائد من التمويل إلى إجمالي الإيرادات .
- ✓ نسبة المصروفات إلى الإيرادات .

✓ نسبة صافي العائد إلى متوسط أصول آخر سنة ويتم تصنيف ربحية البنك استناداً للنتائج المتوصل إليها من خلال حساب هذه النسب وذلك كما هو موضح في الجدول 21.

2 - 5 - تقييم سيولة البنك : يتم تقييم سيولة البنك وفق نموذج CAMELS باستخدام المؤشرات التالية:

- ✓ نسبة القروض إلى إجمالي الودائع .
- ✓ نسبة القروض إلى إجمالي الأصول .
- ✓ نسبة السيولة الداخلية .

ويتم تصنيف البنوك بناء على النتائج المتوصل إليها من خلال حساب هذه النسب وذلك كما

هو موضح في الجدول رقم 22.

2 - 6 - تقييم حساسية البنك لمخاطر السوق: لتوضيح كيفية تصنيف البنوك حسب درجة حساسيتها لمخاطر السوق وفقاً لنموذج CAMELS نستعرض الجدول التالي :

جدول رقم 01 : تصنيف حساسية البنك لمخاطر السوق حسب نموذج CAMELS

مستوى التصنيف	حساسية البنك لمخاطر السوق
1	- ارتفاع درجة التحكم في مخاطر السوق . - توافر مستوى جيد من الأرباح وملاءة كافية لرأس المال في البنك يجعلانه قادر على مواجهة مخاطر السوق .
2	يتميز بنفس خصائص البنك الموجود في التصنيف السابق إلا أن هناك احتمال ضعيف أن تؤثر مخاطر السوق على مستوى إيرادات البنك أو رأسماله .
3	- انخفاض درجة التحكم في مخاطر السوق . - إن إدارة المخاطر بحاجة إلى تطوير في ضوء حجم و درجة تعقيدات المخاطر .
4	- ضعف كبير في درجة التحكم في مخاطر السوق . - انخفاض كبير في مستوى الأرباح وضعف ملاءة رأس المال في البنك الأمر الذي يستدعي القيام بإجراءات تصحيحية لتعزيز قدرة البنك على مواجهة مخاطر السوق .
5	ضعف حاد في درجة التحكم في مخاطر السوق وإن مستوى هذه الأخيرة يشكل تهديداً

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على دهيرب ، 2016 ، ص ص 227 - 228 .

ويتم الوصول إلى التقييم النهائي للبنك من خلال المتوسط الحسابي لدرجات التقييم الخاصة بالعناصر الست وذلك كمايلي (التوم و المنصور 2012 ، ص.69):

جدول رقم 02 : تصنيف البنوك حسب نموذج CAMELS

نوع التصنيف	التصنيف الرقمي	مستوى التصنيف
قوي	1.4 - 1	1
مرضي	2.4 - 1.5	2
معقول	3.4 - 2.5	3
خطر	4.4 - 3.5	4
سيء	5 - 4.5	5

المصدر: رحيم . مرجع سابق ، ص.39 .

3 - دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي :

يعتبر بنك الجزائر الخارجي أهم البنوك التجارية المتواجدة بالجزائر تم انشاؤه في 01 أكتوبر 1967 طبقا للمرسوم رقم 67/204 في شكل شركة جزائرية برأس مال مبدئي قدر ب 20 مليون دينار جزائري، وذلك في إطار تأميم القطاع المصرفي الجزائري ويقدر رأسماله حاليا ب 230 مليار دينار جزائري، يتمثل نشاطه في الإنتاج المصرفي وتغطية الإحتياجات التمويلية للعديد من قطاعات النشاط الإقتصادي كالصناعة النفطية، الطاقة، صناعة الحديد والصلب، صناعة الإسمنت، الصناعة الإلكترونية إضافة إلى قطاعات أخرى كالبناء والأشغال العمومية،...

3 - 1 - تقييم كفاية رأس مال بنك الجزائر الخارجي : ويكون ذلك استنادا إلى حساب نسبة رأس المال الأساسي إلى متوسط الأصول والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول رقم 03 : نسبة رأس المال الأساسي إلى متوسط الأصول في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
150000000	150000000	100000000	100000000	100000000	رأس المال المدفوع
68362969	43790555	76871890	62064237	56132295	الإحتياطيات
57365645	34572413	33418665	33742786	20931943	النتيجة الصافية
11160498	11160498	11160498	11160498	14555120	ترحيل من جديد "مدین"

-					
524 844	302 617	279 362	233 665	199 346	شهرة المحل والقيم المعنوية
29765113	25166514	24915995	22492525	21592283	الاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية التابعة
-	-	-	-	-	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك
=					
256599155	214054335	196255696	184241331	169827729	رأس المال الأساسي
3122177722	2574006188	2602811619	2586504 053	2111443454	الأصول
2848091955	2588408903.5	2594657836	2348973753.5	2207190491	متوسط الأصول
%9	%8.27	%7,56	%7.84	%7.69	نسبة رأس المال الأساسي إلى متوسط الأصول
1	1	1	1	1	التصنيف السنوي
$1 = 5 / (1+1+1+1)$					متوسط التصنيف
1					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

أظهرت النتائج المبينة في الجدول السابق أن نسبة رأس المال الأساسي إلى متوسط الأصول في بنك الجزائر الخارجي تفوق 5% في جميع سنوات الدراسة ، وبالتالي يصنف رأس مال البنك وفقا لنموذج CAMELS ضمن المستوى الأول ونقول أن البنك يتمتع برأس مال جيد وكاف لإمتصاص الخسائر المتوقعة .

3 - 2 - تقييم جودة أصول بنك الجزائر الخارجي : ويكون ذلك استنادا إلى حساب نسبتي التصنيف المرجح ونسبة إجمالي التصنيف :

أ - حساب نسبة التصنيف المرجح : يمكن إبراز قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي من خلال الجدول التالي :

جدول رقم 04 : نسبة التصنيف المرجح في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
41254027	34711106	27764408	24703580	17340720	المخصصات
150000000	150000000	100000000	100000000	100000000	رأس المال المدفوع
68362969	43790555	76871890	62064237	56132295	الإحتياطيات
218362969	193790555	176871890	162064237	156132295	حقوق الملكية
%15.89	%16.96	%13.57	%13.23	%10	نسبة التصنيف المرجح

التصنيف السنوي	2	2	2	3
متوسط التصنيف	$2.4 = 5 / (3+3+2+2)$			
التصنيف الكلي	2			

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

ب - نسبة إجمالي التصنيف : و الجدول التالي يبين قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 05 : نسبة إجمالي التصنيف في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
288149429.34	239045739	195541690	174035874	147387434.03	القروض المتعززة
41254027	34711106	27764408	24703580	17340720	المخصصات
218362969	193790555	176871890	162064237	156132295	حقوق الملكية
%110.1	%104.61	%95.55	%93.18	%84.96	نسبة إجمالي التصنيف
5	5	4	4	4	التصنيف السنوي
$4.4 = 5 / (5+5+4+4)$					متوسط التصنيف
4					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على معلومات مقدمة من طرف البنك - مديرية المحاسبة -

و فيمايلي نقوم بإبراز التصنيف الكلي لجودة أصول بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 06 : التصنيف الكلي لجودة أصول بنك الجزائر الخارجي

نسبة إجمالي التصنيف	نسبة التصنيف المرجح	
4	2	مستوى التصنيف
$3 = 3 / (4+2)$		متوسط التصنيف
3		التصنيف الكلي لجودة الأصول

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على المعلومات السابقة

يبين الجدول السابق أن التصنيف الكلي لجودة الأصول في بنك الجزائر الخارجي يكون ضمن المستوى الثالث مما يعني كبر حجم الإئتمان المتعثر في البنك وتجاوزه لحجم المخصصات المكونة كما يعني وجود نقاط ضعف في المعايير التي تمنح على أساسها القروض مما يستدعي إعادة النظر في هذه المعايير واتخاذ اجراءات مناسبة للمتابعة والتحصيل.

3 - 3 - تقييم إدارة بنك الجزائر الخارجي: تجدر الإشارة إلى أنه يصعب علينا تقييم إدارة البنك ووضع تصنيف لها وهذا لعدم احتواء القوائم المالية المنشورة على معلومات تخص القضايا المتعلقة بالجانب الإداري لكن يمكن الإعتماد على نسبة التكاليف التشغيلية إلى إجمالي الأرباح كمؤشر

كمي في تقييم عنصر الإدارة والجدول التالي يوضح قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي خلال الفترة 2013 - 2017 :

جدول رقم 07 : نسبة التكاليف التشغيلية إلى إجمالي الأرباح في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
15 498 105	12 261 686	15 554 386	11 923 830	16 196 291	التكاليف التشغيلية
77 060 154	45 863 726	45 855 438	45 538 616	28 310 449	إجمالي الأرباح
%20.11	%26.73	%33.92	%26.18	%57.21	التكاليف التشغيلية / إجمالي الأرباح
1	2	3	2	5	التصنيف السنوي
$2.6 = 5 / (1+2+3+2+5)$					متوسط التصنيف
3					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

نلاحظ من خلال الجدول السابق أن التصنيف الكلي لنسبة التكاليف التشغيلية إلى إجمالي الأرباح قد بلغ المستوى الثالث مما يمكن تفسيره على أن إدارة البنك في وضع مقبول نوعا ما لكن وبالنظر إلى التحسن المسجل في التصنيف السنوي لهذه النسبة والذي بلغ المستوى الأول خلال سنة 2017 فيمكن أن نقول أن البنك يبذل مجهودات في سبيل تخفيض التكاليف وأن إدارته تعمل على رفع كفاءتها في هذا المجال .

3 - 4 - تقييم ربحية بنك الجزائر الخارجي : سنقوم فيما يلي بتقييم ربحية بنك الجزائر الخارجي وتصنيفها من خلال هذه النسب :

أ - حساب نسبة العائد من التمويل إلى إجمالي الإيرادات : وتعتبر عن نسبة العوائد التي يحققها البنك من نشاطه العادي وهو النشاط الإئتماني والجدول التالي يوضح قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 08 : نسبة العائد من التمويل إلى إجمالي الإيرادات في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
96124958	49790060	42476997	45409068	33303635	العائد من التمويل
178562438	114484788	137090899	103872838	73429683	إجمالي الإيرادات

العائد من التمويل / اجمالي الإيرادات	%45.35	%43.72	%30.98	%43.90	%53.83
التصنيف السنوي	3	3	3	3	2
متوسط التصنيف	$2.8 = 5 / (2+3+3+3+3)$				
التصنيف الكلي	3				

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

ب - نسبة المصروفات إلى الإيرادات : تستخدم هذه النسبة للحكم على مدى كفاءة إدارة البنك في التحكم في المصاريف البنكية وارتفاع هذه النسبة يعتبر مؤشر سلبي لأن زيادة نسبة المصاريف يؤثر سلبيا على ربحية البنك ، والجدول التالي يبين قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 09 : نسبة المصروفات إلى الإيرادات في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
121196794	79912375	103672233	70130052	52497740	المصروفات
178562438	114484788	137090899	103872838	73429683	الإيرادات
%67.87	%69.8	%75.62	%67.51	%71.5	المصروفات / الإيرادات
3	3	4	3	3	التصنيف السنوي
$3.2 = 5 / (3+3+4+3+3)$					متوسط التصنيف
3					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

ج - نسبة صافي العائد إلى متوسط أصول آخر سنة : وتعتبر هذه النسبة عن إنتاجية الدينار الواحد المستثمر من أصول البنك والجدول التالي يبين نسبة صافي العائد إلى متوسط أصول آخر سنة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 10 : نسبة صافي العائد إلى متوسط أصول آخر سنة في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
57365645	34572413	33418665	33742786	20931943	صافي العائد
312217772 2	2574006188	2602811619	2586504053	2111443454	الأصول

284809195 5	2588408903. 5	2594657836	2348973753. 5	2207190491	متوسط الأصول
%1.84	%1.33	%1.29	%1.44	%0.95	صافي العائد / متوسط أصول آخر سنة
1	2	2	2	2	التصنيف السنوي
$1.8 = 5 / (1+2+2+2+2)$					متوسط التصنيف
2					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

و فيمايلي نقوم بابرار التصنيف الكلي لربحية بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 11 : التصنيف الكلي لربحية بنك الجزائر الخارجي

صافي العائد / متوسط أصول آخر سنة	المصرفات / الإيرادات	العائد من التمويل / اجمالي الإيرادات	
2	3	3	مستوى التصنيف
$2.66 = 3 / (2+3+3)$			متوسط التصنيف
3			الصنيف الكلي للربحية

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على المعلومات السابقة

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن التصنيف الكلي لربحية بنك الجزائر الخارجي استنادا إلى النسب الثلاث يكون ضمن المستوى الثالث مما يعني أن البنك يحقق معدلات ربحية متوسطة تستدعي من إدارته اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسينها لأن هذا الأمر قد يعيق تكوين الإحتياجات .

5 - تقييم سيولة بنك الجزائر الخارجي : ويكون ذلك استنادا إلى هذه النسب :

أ - نسبة القروض إلى اجمالي الودائع : والجدول التالي يبين قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 12 : نسبة القروض إلى اجمالي الودائع في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
1959319320	1679735622	1753145396	1631441286	1394534330	القروض
2509360966	2013671911	2075735437	2097021889	1698611309	اجمالي الودائع
%78.08	%83.42	%84.46	%77.8	%82.1	القروض / اجمالي الودائع
5	5	5	5	5	التصنيف السنوي

$5 = 5 / (5+5+5+5)$	متوسط التصنيف
5	التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

ب - نسبة القروض إلى اجمالي الأصول : وتعتبر هذه النسبة عن معدل استثمار البنك في

القروض ، والجدول التالي يبين قيمة هذه النسبة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 13 : نسبة القروض إلى اجمالي الأصول في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
1959319320	1679735622	1753145396	1631441286	1394534330	القروض
3122177722	2574006188	2602811619	2586504053	2111443454	اجمالي الأصول
%62.75	%65.26	%67.35	%63.07	%66.05	القروض / اجمالي الأصول
3	4	4	3	4	التصنيف السنوي
$3.6 = 5 / (3+4+4+3+4)$					متوسط التصنيف
4					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الطالبة اعتمادا على القوائم المالية للبنك

ج - نسبة السيولة الداخلية : وتوضح هذه النسبة قدرة البنك على مواجهة التزاماته المالية من

خلال الأرصدة النقدية المتوافرة لديه، والجدول التالي يوضح قيمتها في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 14 : نسبة السيولة الداخلية في بنك الجزائر الخارجي

الوحدة : ألف دينار جزائري

2017	2016	2015	2014	2013	
749185576	458 780 715	365 814 996	517 009 936	390 351 461	النقدية
2509360966	2013671911	2075735437	2097021889	1698611309	الودائع
54 708 803	28 835 612	94 751 560	77 179 879	55 743 696	التزامات أخرى
%29.22	%22.46	%16.85	%23.78	%22.25	نسبة السيولة الداخلية
1	1	1	1	1	التصنيف السنوي
$1 = 5 / (1+1+1+1+1)$					متوسط التصنيف
1					التصنيف الكلي

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

و فيمايلي نقوم بإبراز التصنيف الكلي لسيولة بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 15 : التصنيف الكلي لسيولة بنك الجزائر الخارجي

صافي العائد / متوسط أصول آخر سنة	المصروفات / الإيرادات	العائد من التمويل / إجمالي الإيرادات	
1	4	5	مستوى التصنيف
$3.33 = 3 / (1+4+5)$			متوسط التصنيف
3			الصنيف الكلي للربحية

المصدر : إعداد الطالبة اعتمادا على المعلومات السابقة

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن التصنيف الكلي لسيولة بنك الجزائر الخارجي يكون ضمن المستوى الثالث مما يعني أن البنك كما سبقت الإشارة قد يواجه مشاكل على مستوى سيولته وأن الأرصدة النقدية المتوافرة لديه قد لا تكفي لسداد التزاماته اليومية خاصة و أنه قام كما سبقت الإشارة بمنح قروض تمثل نسبة كبيرة من إجمالي ودائعه ومن إجمالي أصوله ، الأمر الذي يتطلب من إدارة البنك تدارك الوضع لتعزيز قدرته على الوفاء بالتزاماته .

6 - تقييم حساسية بنك الجزائر الخارجي لمخاطر السوق : إن الحساسية لمخاطر السوق تعكس التغيرات في أسعار الفائدة ، أسعار الصرف ، أسعار البضائع وأسعار الأسهم التي يمكن أن تؤثر سلبا على وضع البنك المالي أو رأس المال ، وتعتبر مخاطر أسعار الفائدة أكثر أنواع المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المؤسسات المصرفية وتقاس هذه المخاطر من خلال تحليل الفجوة التي تعبر عن الفرق بين الأصول الحساسة لمخاطر أسعار الفائدة والخصوم الحساسة لمخاطر أسعار الفائدة ، والجدول التالي يوضح تحليل الفجوة في بنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 16 : تحليل الفجوة في بنك الجزائر الخارجي

2017	2016	2015	2014	2013	
2290775628	2050764615	2104979188	1941796442	1581051452	الأصول الحساسة للتغير في سعر الفائدة
133685564	90583912	518347757	753788693	643242640	حقوق على المؤسسات المالية
1 825 633756	1589151710	1234797639	877652593	751291690	حقوق على العملاء
331456308	371028993	351833792	310355156	186517122	أصول مالية
2612159257	2118981854	2186641387	2206716844	1807726760	الخصوم الحساسة للتغير في سعر الفائدة
2268683	20728869	1655 980	953504	1135407	ودائع المؤسسات المالية
2507092283	1992 943 042	2074 079456	2095068385	1697475902	ودائع العملاء

ديون	109115451	109694955	110905951	105309943	102798291
الفجوة	- 226675308	- 264920402	- 81662199	- 68217239	- 321383629

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على القوائم المالية للبنك

من خلال النتائج المبينة في الجدول نلاحظ أن الفجوة سالبة في جميع سنوات الدراسة نتيجة لارتفاع حجم الخصوم الحساسة لأسعار الفائدة عن الأصول الحساسة أي أن عوائد البنك ستتخفض في حالة ارتفاع أسعار الفائدة و ترتفع في حالة انخفاض أسعار الفائدة .

وفيمايلي نقوم بإبراز التقييم النهائي لبنك الجزائر الخارجي :

جدول رقم 17 : التقييم الكلي لبنك الجزائر الخارجي

كفاية رأس المال	جودة الأصول	الإدارة	الربحية	السيولة	
1	2	3	3	3	مستوى التصنيف
$2.4 = 5 / (3+3+3+2+1)$					متوسط التصنيف
2					التصنيف الكلي للبنك

المصدر : إعداد الباحثين اعتمادا على المعلومات السابقة

من خلال النتائج المبينة في الجدول أعلاه نلاحظ أن التصنيف النهائي لبنك الجزائر الخارجي يكون ضمن المستوى الثاني مما يعني أن البنك يتمتع بمركز ووضع مالي سليم نسبيا لكنه يعاني من بعض المشاكل و أوجه القصور التي تكون معروفة من قبل إدارة البنك وتكون تحت السيطرة و بالتالي فالأمر لا يتطلب إلا معالجة بعض السلبيات وتصويب بعض الأوضاع .

خاتمة :

من خلال ما سبق يمكننا القول أن النموذج الأمريكي Camels يعتبر من أهم نماذج تقييم الأداء المصرفي و أهم الأدوات التي استخدمتها النظم و الهيئات الرقابية المصرفية في العالم ، حيث يسمح النموذج بإعطاء تصنيف مجمع مبني على تقييم ست محاور رئيسية تتعلق بالأداء الكلي للبنوك ، إن هذا التصنيف يسمح بتحديد موقف البنك وبالتالي تحديد طبيعة الإجراءات الرقابية التي يجب أن تتخذها الهيئات المعنية بذلك وكلما ساء تصنيف البنك زاد قلق السلطات الرقابية التي تقوم باتخاذ إجراءات ردية قد تصل إلى وقف أعمال البنك وسحب رخصته ، هذا وتسمح عمليات التفتيش الميداني التي يقتضيهها نموذج Camels بزيادة درجة الشفافية والمصداقية في البيانات التي تتضمنها التقارير المرسله إلى البنك المركزي ، كما تسمح بالكشف عن جوانب الضعف والقصور

في أداء البنوك والتركيز على المشاكل التي تعاني منها وبالتالي البحث في سبل علاجها والقضاء عليها وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الأولى .

وبالرجوع إلى بنك الجزائر الخارجي فقد أظهرت نتائج الدراسة مايلي :

✓ يتمتع البنك برأس مال جيد و كاف لإمتصاص الخسائر المتوقعة وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثانية .

✓ أسفر تطبيق النموذج على بنك الجزائر الخارجي تصنيف جودة الأصول ضمن المستوى الثالث مما يعني كبر حجم الإئتمان المتعثر ووجود نقاط ضعف في المعايير التي تمنح على أساسها القروض وهذا ما يؤكد عدم صحة الفرضية الثالثة.

✓ بالنظر إلى نسبة التكاليف التشغيلية في بنك الجزائر الخارجي تصنف إدارة البنك ضمن المستوى الثالث مما يستلزم العمل أكثر من أجل زيادة كفاءة إدارة البنك وتفعيل دورها في التحكم في التكاليف التشغيلية وهذا ما يؤكد عدم صحة الفرضية الرابعة .

✓ يحقق بنك الجزائر الخارجي معدلات ربحية متوسطة بالنظر للمعايير الموضوعية حسب نموذج CAMELS وهذا ما يؤكد كذلك عدم صحة الفرضية الخامسة .

✓ فيما يخص سيولة البنك فقد صنفت ضمن المستوى الثالث مما يعني أن البنك قد يواجه مشاكل على مستوى سيولته وأن الأرصدة النقدية المتوافرة لديه قد لا تكفي لسداد التزاماته اليومية وهذا ما يؤكد عدم صحة الفرضية السادسة .

المراجع:

1 - يامين ، اسماعيل يونس ، والظهاوي ، محمد سامي (2016) . أثر عناصر نموذج تقييم الأداء CAMELS في المخاطر الائتمانية التي تواجهها البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية . مجلة جامعة الزرقاء للبحوث و الدراسات الإنسانية . المجلد 16 (3) . 1 - 11 .

2 - آل شبيب ، دريد كامل . (2013) . مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة . عمان : دار المسيرة للنشر والتوزيع .

3 - غصين ، راغب . ونشواتي ، محمد عمار . (2014) . تقويم الأداء المالي للمصارف الإسلامية والتقليدية الأردنية باستخدام نموذج CAMELS . مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية . المجلد 36 (1) . 341 - 364 .

- 4 - جعدي، شريفة . وسليمان ، ناصر . (2013) . قياس الكفاءة التشغيلية لبعض البنوك العاملة في الجزائر، مجلة الباحث (12) . 159 - 164 .
- 5 - مقيح ، صبري . (2014) . محددات الربحية في البنوك التجارية . مجلة الحقيقة (31) . 380 - 410 .
- 6 - رحيم ، عباس فاضل . (2014) . أهمية نظام في تقييم أداء المصارف Camels في العراق ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية (39) . 25 - 65 .
- 7 - بوهريوة ، عباس . ومصيطفي ، عبد اللطيف . (ديسمبر 2017) . تحليل مؤشرات السلامة المصرفية في الجزائر . المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية (7) . 107 - 126 .
- 8 - السيسي ، عبد القادر . (2017) . تحليل العوامل المؤثرة على أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج CAMELS، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال . المجلد 13 (4) . 461 - 474 .
- 9 - سعودي ، عبد الصمد . سعودي ، بلقاسم . (سبتمبر 2017) دور مؤشرات الحيطة والحذر الجزئية في الحد من مخاطر الأزمات المصرفية الناتجة عن التحرير المالي ، مجلة دفاتر اقتصادية (15) . 1 - 20 .
- 10 - خان ، طارق الله . و حبيب ، أحمد . (2003) ، إدارة المخاطر : تحليل قضايا في الصناعة المصرفية الإسلامية ، جدة : البنك الإسلامي للتنمية .
- 11 - دهيرب ، محمد سمير . (2016) . نظام التقييم المصرفي بالمؤشرات Camels في ظل المخاطر . المجلة العراقية للعلوم الإدارية . المجلد 11 (45) . 260 - 300 .
- 12 - عثمان ، محمد داود . (2013) . إدارة وتحليل الإئتمان ومخاطره . ط1 . عمان : دار الفكر للنشر والتوزيع .
- 13 - التوم يوسف شهاب الدين . المنصور ، مصطفى أحمد حمد . (جوان 2012) . أثر جودة الضمانات في أساليب إدارة التعثر المصرفي ، مجلة العلوم الإنسانية والاقتصادية (1) . 61 - 77 .
- 14 - بوخلخال ، يوسف . (2012) أثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي CAMELS على فعالية نظام الرقابة على البنوك التجارية . مجلة الباحث (10) . 205 - 216 .
- 15 - Paul Hilbers et autres , De nouveaux outils pour évaluer la santé du système financier , revue de finances & développement , FMI , Septembre , 2000 .

ملحق الجداول :

جدول رقم 18 : تصنيف رأس مال البنك حسب نموذج CAMELS

النسبة وضعية رأس المال	نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بمخاطر (C1)	نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة بمخاطر (C2)	نسبة الرفع المالي (C3)
رأس مال جيد	$C1 \geq 10\%$	$C2 \geq 5\%$	$C3 \geq 5\%$
رأس مال ملائم	$C1 \geq 8\%$	$C2 \geq 4\%$	$C3 \geq 4\%$
رأس مال غير ملائم	$C1 < 8\%$	$C2 < 4\%$	$C3 < 4\%$
رأس مال ضعيف	$C1 < 6\%$	$C2 < 3\%$	$C3 < 3\%$
رأس مال ضعيف جدا	$C1 \leq 2\%$	$C2 \leq 2\%$	$C3 \leq 2\%$

جدول رقم 19 : تصنيف جودة أصول البنك حسب نموذج CAMELS

مستوى التصنيف	نسبة التصنيف المرجح (A1)	نسبة إجمالي التصنيف (A2)
1	$A1 < 5\%$	$A2 < 20\%$
2	$5\% < A1 < 15\%$	$20\% < A2 < 50\%$
3	$15\% < A1 < 35\%$	$50\% < A2 < 80\%$
4	$35\% < A1 < 60\%$	$80\% < A2 < 100\%$
5	$A1 \geq 60\%$	$A2 \geq 100\%$

جدول رقم 20 : تصنيف إدارة البنك

درجة التصنيف	نوع التصنيف	نسبة إجمالي التكاليف التشغيلية / إجمالي الأرباح
1	قوية	أقل أو تساوي 25%
2	جيدة	26% - 30%
3	مقبولة	31% - 38%
4	ضعيفة	39% - 45%
5	حرجة	تساوي أو أكثر من 46%

جدول رقم 21 : تصنيف ربحية البنك حسب نموذج CAMELS

التصنيف	العائد من التمويل/ إجمالي الإيرادات (E1)	المصروفات / الإيرادات (E2)	صافي العائد / متوسط أصول آخر سنة (E3)
1	$E1 > 75\%$	$E2 < 55\%$	$E3 > 1.5\%$
2	$75\% < E1 < 75\%$	$E2 > 55\%$	$E3 < 1.5\%$
3	$50\% < E1 < 75\%$	$E2 > 65\%$	$E3 < 0.75\%$
4	$20\% < E1 < 75\%$	$E2 > 75\%$	$E3 < 0.40\%$
5	$E1 < 10\%$	$E2 > 85\%$	$E3 < 0\%$

جدول رقم 22 : تصنيف سيولة البنك

التصنيف	الفروض / إجمالي الودائع (L1)	الفروض/ اجمالي الأصول (L2)	نسبة السيولة الداخلية (L3)
1	$55\% < L1 < 60\%$	$L2 < 50\%$	$L3 > 15\%$
2	$60\% < L1 < 65\%$	$L2 < 60\%$	$L3 > 12\%$
3	$65\% < L1 < 70\%$	$L2 < 65\%$	$L3 > 10\%$
4	$70\% < L1 < 75\%$	$L2 < 70\%$	$L3 > 5\%$
5	$L1 > 75\%$	$L2 > 70\%$	$L3 < 5\%$