



The capital base and its ratio to the risk-weighted net assets according to Basel (III)

For a sample of Iraqi commercial banks for the period

(2010-2020)

*القاعدة الرأسمالية ونسبتها الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر حسب بازل (III)

لعينة من المصارف التجارية العراقية للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠)

**أ.د. رضا صاحب ابو حمد ال علي

**ماهر جواد جبار الطفيلي

Abstract:

Capital adequacy is one of the most important topics of interest to the management of banks and the local and international financial and monetary regulatory and supervisory bodies because of the great importance of this topic in the management and protection of the bank. For the commercial banks of the same study, through the use of capital adequacy measurement ratios, and to achieve this purpose, the study was applied to a sample of banks consisting of five banks listed in the Iraqi Stock Exchange for the period from (2010-2020). The research came to a set of conclusions, the most important of which are the capital adequacy rates in private banks that are much more than the minimum capital adequacy rate and in all valid measures, whether contained in the Basel Agreement (III) the Central Bank of Iraq, and the research reached a number of recommendations, the most important of which are: Providing the Central Bank of Iraq Commercial banks are informed of the decisions issued by the Basel Committee regarding developments on the draft new standards,

and urged them to express their opinions. And lectures for specialists in this field from the banking sector and bank employees to familiarize them with the new amendments to Basel (III).

المستخلص

تعد كفاية رأس المال من أبرز الموضوعات التي تهتم إدارة المصارف والأجهزة الرقابية والاشرفية المالية والنقدية المحلية والدولية لما لهذا الموضوع من أهمية كبيرة في إدارة المصرف وحمانيته، لذا هدفت الدراسة بشكل رئيسي إلى موضوع القاعدة الرأسمالية حسب متطلبات لجنة بازل (III) إلى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمصارف التجارية عينه الدراسة ، من خلال استخدام نسب قياس كفاية رأس المال ،ولتحقيق هذا الغرض تم تطبيق الدراسة على عينة من المصارف مكونة من خمسة مصارف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠)، وقد تم استخدام مجموعة من المقاييس المالية وتوصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات أهمها معدلات كفاية رأس المال في المصارف الخاصة تزيد كثيراً عن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفي جميع المقاييس النافذة سواء الواردة في اتفاق بازل(III) البنك المركزي العراقي ، وتوصل البحث الى جملة من التوصيات أهمها: تزويد البنك المركزي العراقي المصارف التجارية بالمقررات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بالتطورات على مشروع المعايير الجديدة أولاً بأول، وحثها على إبداء ما لديها من آراء. تنسيق وعقد ندوات ومحاضرات للمختصين بهذا المجال من القطاع المصرفي والعاملين بالمصارف لتعريفهم بالتعديلات الجديدة لبازل(III).

المقدمة :

بدأ موضوع كفاية رأس المال المصرفي يأخذ حيزاً واسعاً من الاهتمام في الأدبيات المالية والمصرفية، وظل هذا الاهتمام يتزايد بصورة مطردة من قبل المؤسسات المصرفية والمالية الدولية، ومن أبرزها لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية التي سعت الى ارساء اسس وقواعد رقابية من شأنها تدعيم هيكل النظام المالي العالمي بهدف اقرار السلامة المصرفية للأطراف المرتبطة بالصناعة المصرفية، وقد اطلق البنك المركزي تسمية على بسط المؤشر بالقاعدة الرأسمالية، حيث بالعمل المتواصل لتلك اللجنة، اصدرت العديد من القرارات الدولية الخاصة بكفاية رأس المال المصرفي وتوسعت في تناول كل الموضوعات المرتبطة بكفاية رأس المال المصرفي، ولم تكن ما ارسته تلك اللجنة من مقررات إلزامية بل تركت الحرية للسلطات الرقابية الوطنية في إعادة صياغة ما تضمنته تلك المقررات بما يتوافق وبيئة العمل المصرفي لكل دولة.

اعدت لجنة بازل طريقة لقياس كفاية رأس المال بناءً على نظام أوزان مخاطرة يتم تطبيقه على الفقرات كلها داخل الميزانية وخارجها، واطلق البنك المركزي تسمية على مقام المعادلة بصافي

الموجودات المرجحة بالمخاطر، على ان لا تقل نسبة القاعدة الرأسمالية الى الموجودات الخطرة المرجحة عن (١٢ %) وفق متطلبات البنك المركزي العراقي.

وان معايير بازل الجديدة هي خطوة مهمة في الاتجاه الصحيح من حيث تحسين سياسات وممارسات ادارة المخاطر والاموال لدى المصارف.

وتمثل المقررات الجديدة لكفاية رأس المال الشغل الشاغل لرجال المصارف فهو يشكل فرصة وتحدياً في آن واحد للصناعة المصرفية العالمية والعربية وتتجسد مساهمة هذا البحث في استجلاء الجوانب المصرفية للقاعدة الرأسمالية ونسبتها الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر.

المبحث الاول :المنهجية

اولاً: مشكلة البحث

تعد المصارف التجارية ركنا أساسيا يعتمد عليه الجهاز المصرفي العراقي ثم الاقتصاد العراقي، وقد تعرضت هذه المصارف لمخاطر متعددة ومنها الائتمانية، إذ توجد عدة عوامل تؤثر بشكل مباشر على استمرارية عمل المصارف، وهذا الأمر يتعلق بخصوصية الجهاز المصرفي في العراق، اي أن الانتشار الواسع للمصارف في العراق ضمن بيئة مصرفية يسودها العمل المصرفي التجاري يثير عدة تساؤلات حول مدى تطبيق القاعدة الرأسمالية وفق متطلبات لجنة بازل III ونسبتها الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر ، ويمكن تلخيص مشكلة الدراسة من خلال الأسئلة الآتية:

١. هل ان متطلبات القاعدة الرأسمالية وفق لجنة بازل (III) يمكن توفرها في المصارف التجارية ؟
 ٢. ما مدى مساهمة بازل (III) في صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمصارف التجارية ؟
 ٣. هل ان تطبيق متطلبات بازل (III) في المصارف التجارية يخدم العمل المصرفي في العراق؟
- ثانياً: الأهمية** مما يأتي أهمية الدراسة من خلال:

- ١- التركيز على أحد المواضيع الهامة وهو القاعدة الرأسمالية وفق متطلبات لجنة بازل (III) ونسبتها الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمصارف التجارية.
- ٢- بيان أهمية استخدام متطلبات القاعدة الرأسمالية وفق بازل (III) والذي يعد من الوسائل الرقابية لتفادي الأزمات المصرفية قبل وقوعها او الحد منها وبما يسهم في تحسين كفاءة وفاعلية العمل المصرفي.

- ٣- طبيعة الدور الريادي الذي يلعبه النشاط المصرفي في دعم وتنمية اقتصاديات البلدان المختلفة، خصوصاً ان هذا القطاع يشكل الركيزة الأساسية في تمويل المشاريع.

ثالثاً: الفرضيات في ضوء مشكلة الدراسة وتحقيق أهدافه تم صياغة الفرضية الآتية:

الفرضية الرئيسة للبحث – مدى تطبيق القاعدة الرأسمالية وفق لجنة بازل III ونسبتها الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمصارف التجارية العراقية عينة الدراسة.

رابعاً: الاساليب المستخدمة استخدام الاساليب المالية المتمثلة بالمؤشرات المالية حسب متطلبات لجنة بازل (III):

أ- مؤشر كفاية راس المال حسب متطلبات بازل (III) بالمعادلة الآتية (البنك المركزي العراقي، ٢٠١٨: ٣)

$$\text{كفاية راس المال} = \frac{\text{القاعدة الرأسمالية}}{\text{الموجودات المرجحة باوزان لمقاومة مخاطر الائتمان مخاطر السوق مخاطر التشغيل}} \leq 10.5$$

خامساً: مجتمع وعينة البحث:

يتضمن مجتمع الدراسة بكافة شركات القطاع المصرفي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، أما عينة الدراسة اقتصر على (٥) مصارف تجارية خاصة والمبينة في الجدول (١) أدناه خلال المدة (٢٠١٠-٢٠٢٠)، ومن أسباب اختيار المصارف عينة الدراسة الآتي:

- ١- أن المصارف عينة الدراسة جميعها مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ووجود تقارير مالية متكاملة ومدققة من أجهزة التدقيق الخارجي.
- ٢- أن المصارف عينة الدراسة كانت من أكثر المصارف نشاطاً في التداول لأسهمها خلال السنوات وقلها انقطاعاً للتداول من المصارف الأخرى

الجدول (١) المصارف التجارية الخاصة العراقية عينة الدراسة.

ت	المصارف التجارية الخاصة	رمز المصرف
١	الاهلي	BBOB
٢	المتحد للاستثمار	BIME
٣	الائتمان العراقي	BROI
٤	مصرف بغداد	BBOB
٥	سومر التجاري	BSUC

اهم الدراسات السابقة ومدى الاستفادة منها

١. دحام، عجرش، مخلف ، ٢٠٢١

عنوان الدراسة	اثر اتفاقية بازل(III) على الاداء المالي في المصارف التجارية الاردنية .
الاهداف	فهم اختبار اثر اتفاقية بازل (III) على نتائج الاداء المالي للبنوك التجارية الاردنية .
المجتمع والعينة	مجتمع الدراسة يتكون من المصارف التجارية الاردنية، اما عينة الدراسة هي (البنك الاردني والبنك العربي الدولي) للمدة (٢٠٠٨-٢٠١٨).
الاسلوب	استخدام المنهج الوصفي التحليلي في الدراسة.

اهم الاستنتاجات	وجود اثر لمعايير بازل(III) المتمثلة بمخاطر السوق، المخاطر التشغيلية)على العائد على الاصول في المصارف التجارية الاردنية.
اهم التوصيات	اوصت الدراسة باعادة النظر في الوضع الحالي لادارة ومراقبة كل مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية في للمصارف التجارية الاردنية بما ينسجم مع الممارسات السليمة لادارة هذه المخاطر والعمل على قياسها ومراقبتها .
التشابه والاختلاف	اوجه التشابه بين الدراسة الحالية مع هذه الدراسة هي انهما تناولتا بازل (I، II، III) في الجانب النظري، وتختلف الدراسة الحالية عن هذه الدراسة في انها تتطرق الى قياس المخاطر الائتمانية كما تختلف في تطبيقها العملي لعشرة مصارف لمدة(11) سنة امتدت من(2010-2020).

٢ . دراسة الهادي وحرم، 2016

عنوان الدراسة	"مقررات بازل (I، II، III) ودورها في تقويم الأداء المصرفي للمصارف العاملة بالسودان"
الاهداف	تهدف الدراسة إلى معرفة اثر تطبيق معايير بازل (I، II، III) لتقويم الأداء على المصارف العاملة بالسودان.
المجتمع والعينة	مجتمع الدراسة يتكون من المصارف العاملة بالسودان وعينة الدراسة عددها ٢٠ بنك المطبقة لمقررات بازل في العام ٢٠١٦.
الاسلوب	استخدام برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة (استبانة).
اهم الاستنتاجات	ادى تطبيق معايير بازل (III) إلى الالتزام بالسيولة المعيارية، ومؤشر الرافعة المالية، التقلبات الرأس مالية، التأثير الحلقى وتحسين جودة الاثبات والشفافية والافصاح، وبالتالي تقويم الاداء المصرفي للمصارف العاملة بالسودان.
اهم التوصيات	ضرورة تطبيق معايير بازل بالجهاز المصرفي السوداني وفقاً لإطارها القانوني من اجل تقويم الاداء المالي والاداري للمصارف.
التشابه والاختلاف	اوجه التشابه بين الدراسة الحالية مع هذه الدراسة هي انهما تناولتا مقررات بازل في اطارها النظري واستخدامها للاسلوب الاحصائي في تقدير المتغيرات، وتختلف الدراسة الحالية عن هذه الدراسة في انها تتطرق في اطارها النظري والعملي الى المخاطر الائتمانية.

عنوان الدراسة	"الركائز الثلاثة لبازل (II)"
الاهداف	دراسة الظروف التي تقلل من الحد الأدنى للاحتياجات الرأسمالية للانضباط في السوق، وتصميم نموذج ديناميكي بسيط لسلوك المصرف التجاري حيث يتفاعل بين الركائز الثلاثة لبازل (II).
المجتمع والعينة	يمثل مجتمع الدراسة الجهاز المصرفي الفرنسي والعينة من مجموعة المصارف الفرنسية للمدة (٢٠٠٣).
أسلوب الدراسة	اعتماد الدراسة المنهج التحليلي المالي في عينة الدراسة واستخدامها لبعض الاساليب الرياضية.
اهم الاستنتاجات	ان الانضباط في السوق (الركيزة الثالثة) يمكن استخدامها للتقليل من متطلبات كفاية راس المال، وكذلك اعادة النظر في الدور الرقابي للركيزة الثانية.
اهم التوصيات	ضرورة قيام المشرفين المراقبين بتعديل كثافة مداخلاتهم (مراجعات المصارف) ومنع التدخل السياسي في عمل المراقبين على المصارف التجارية.
التشابه والاختلاف	اوجه التشابه بين الدراسة الحالية مع هذه الدراسة هي انهما تناولتا المخاطر الائتمانية وكفاية راس المال واستخدامها للاسلوب الاحصائي في تقدير المتغيرات، وتختلف الدراسة الحالية عن هذه الدراسة في مدة تطبيقها (١١) سنة، وكذلك استخدامها للمعايير الدولية ومؤشرات المخاطر الائتمانية.

4.Anna, B., W. 2015

عنوان الدراسة	تأثير ادارة مخاطر الائتمان على الاداء المالي للمصارف التجارية.
الاهداف	التحقق من اثر ادارة المخاطر الائتمانية على اداء المصارف التجارية في نيجيريا.
المجتمع والعينة	يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التجارية العاملة في نيجيريا. عينة الدراسة سبعة مصارف تجارية نيجيرية للمدة (٢٠٠٥-٢٠١١).
الاسلوب	اعتماد الدراسة المنهج التحليلي المالي في عينة الدراسة واستخدام الاسلوب الاحصائي وفق برنامج spss.
اهم الاستنتاجات	وجود ضعف في ادارة المخاطر الائتمانية. ان ادارة مخاطر الائتمان له تأثير كبير على ربحية المصارف التجارية في نيجيريا.
اهم التوصيات	اقامة وحدات الادارة مخاطر تتبع افضل الممارسات في ادارة المخاطر، وتقييمها

التشابه والاختلاف أوجه التشابه بين الدراسة الحالية مع هذه الدراسة هي انهما تناولتا المخاطر الائتمانية وكفاية راس المال واستخدامهما للاسلوب الاحصائي في تقدير المتغيرات، وتختلف الدراسة الحالية عن هذه الدراسة في مدة تطبيقها (١١) سنة، وكذلك استخدامها للمعايير الدولية ومؤشرات المخاطر الائتمانية.

مدى الافادة من الدراسات السابقة وموقع الدراسة الحالي منها : تعد الدراسات السابقة واحدة من مقومات الدراسات اللاحقة، وذلك من خلال تشخيص المشكلات والمعوقات وسبل او طرائق حلها، كما وتعد الدراسة الحالية هي امتدادا للدراسات السابقة، وانها استفادت من الدراسات السابقة في جانبها النظري من خلال بيان معايير بازل (III) واهميتها واهدافها والتعرف على تطبيقها في المؤسسات المصرفية، وكذلك اسهمت الدراسات السابقة في تكوين اطار مناسب تستند اليه الدراسة الحالية في تكوين صورة متكاملة عن بازل(III)، ورسم خطة الدراسة بجانبها النظري، وكذلك اعتمدت الاطر المصرفية في حقل الدراسات المالية والمصرفية ، ولكنها تميزت عن الدراسات السابقة، من خلال بحث الاثر والعلاقة بين معايير بازل(III) ومخاطر الائتمان، على مجموعة من المصارف العراقية التجارية، كذلك بحثت الدراسة الحالية في معايير بازل (III) على اعتبار انها صمام امان لأموال المودعين بواسطة مؤشرات كفاية راس المال، اعتقادا منها بانها ستساهم في تقدير افضل لاثر معايير بازل وعلاقتها بالمخاطر الائتمانية على عينة من المصارف التجارية الخاصة العراقي.

المبحث الثاني :الاطار المفاهيمي

اتفاقية بازل وكفاية راس المال

ان التطور في الصناعة المصرفية وفي استخدام الوسائل الالكترونية والاموال الالكترونية ادى الى تعدد الخدمات المصرفية وتنوعها، وزيادة تعقيدات العمليات المصرفية، ولمواجهة ذلك اصبح من الضروري مراقبة درجة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ووضع الاجراءات الرقابية اللازمة للسيطرة على الآثار السلبية لهذه المخاطر وادارتها بطريقة سليمة (ال شبيب، ٢٠١٢ : ٣٠٥).

المطلب الاول : القاعدة الرسمية حسب متطلبات بازل(III):

بعد حدوث الازمة المالية عام ٢٠٠٨ اجتمع القائمين على لجنة بازل للأشراف المصرفي من اجل وضع قواعد جديدة لإنقاذ النظام المصرفي من هذه الازمة، تدعى بمتطلبات لجنة بازل (III) (رشم ودغيم، ٢٠١٨ : ١٤٠)، كما وقد وردت في الادبيات المالية والمصرفية مقاييس وتسميات عديدة ومن هذه التسميات القاعدة الرسمية الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر لكفاية رأس المال او ما يطلق عليها البعض بمؤشرات الامان او مقاييس مدى متانة او ملائمة رأس المال في المصارف

التجارية، وان النظرة الاساسية بالنسبة الى هذه المعادلات تدور في اطار حقوق المساهمين ولا تكتفي فقط بالنظر الى رأس المال (https://www.bis.org/bcbs/publ/d368.pdf)، ومن هذه المؤشرات هي :-

اولاً:- كفاية رأس المال المصرفي

تعرف كفاية راس المال المصرفي على انها وسيلة للتحكم في مستويات المخاطر عند القيام بالأعمال المصرفية وتمثل الحجم الكافي من راس المال اللازم لامتناع الخسائر التي تحدث عند القيام بالاستثمارات (دغيم ورشم، ٢٠١٨: ١٤٢).

يعد مؤشر كفاية رأس المال من المعايير الدولية التي تستعمل لقياس درجة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية لدى المصارف، وذلك من اجل حماية اموال المودعين وتعزيز استقرار وكفاءة النظام المالي (الخاقاني وابوهونه، ٢٠١٧: ٢٢٨).

ويتم حساب نسبة كفاية راس المال وفق متطلبات بازل (III) من خلال المعادلة التالية(البنك المركزي العراقي، ٢٠١٨، ٣):

$$\text{نسبة كفاية راس المال} = \frac{\text{القاعدة الرأسمالية}}{\text{الموجودات المرجحة باوزان لمقابلة مخاطر الائتمان، السوق، والتشغيل}} \leq 10.5$$

١- القاعدة الرأسمالية :-

تتكون القاعدة الرأسمالية او اجمالي رأس المال (بسط المعادلة) من خلال حاصل جمع كل من راس المال الاساسي وراس المال المساند بالإضافة الى القروض لأجل متوسط اي يتم الحصول على راس المال الاساسي من قائمة المركز المالي للمصرف اي حاصل جمع راس المال المدفوع+ كافة الاحتياطات + الارباح غير الموزعة +حقوق الاقلية بعد استبعاد الشهرة +المساهمات في رأس مال اي بنك + العجز في المخصصات + اخرى(الربيعي وراضي، ٢٠١٣: ١٧٤). اما رأس المال المساند يتكون من التخصيصات العامة(الشمري ونعمة، ٢٠١٦: ١٣٨)، + الدين الثانوي وهذه البنود يمكن الحصول عليها من قائمة المركز المالي ومن ارقام الدليل(٢٥، ٢١، ٢٢)، بالإضافة الى الاموال التي يقترضها المصرف لأجل خمس سنوات* يمكن توضيحها بالجدول الآتي:

الجدول(٢) حساب القاعدة الرأسمالية

	البيان
	١- رأس المال الأساسي (Primary Capital) : - رأس المال المدفوع. - كافة الاحتياطات المعلنة. - الأرباح غير الموزعة.

	- حقوق الأقلية.
	إجمالي رأس المال الأساسي
	٢- الاستبعادات : - الشهرة . - المساهمات في رأسمال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية. - العجز في المخصصات. - أخرى.
	إجمالي الاستبعادات
	صافي رأس المال الأساسي
	٣- رأس المال المساند (Supplementary Capital) : - التخصيصات العامة. - الدين الثانوي.
	إجمالي رأس المال المساند + القروض لأجل قصير ومتوسط
	إجمالي رأس المال (صافي رأس المال الأساسي + إجمالي رأس المال المساند).
	القاعدة الرأسمالية (بسط المعادلة)*

المصدر: عمل الباحث.

٢- صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر حسب بازل (III)

يجري حساب الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمان من خلال حاصل جمع كل الموجودات المرجحة بالمخاطرة داخل وخارج الميزانية العمومية وترجح الموجودات وفق متطلبات بازل (III) من أجل حساب كفاية رأس المال بدرجات متفاوتة من المخاطر تتدرج وفق الأوزان (١٠٠،٥٠،٢٠،٠٠) لمخاطر الائتمان (العلي و محسن، ٢٠١٨: ١٨). أما مخاطر التشغيل فهي من الموضوعات الحديثة نسبياً (رهيف، ٢٠١٥: ٤٠١). يمكن حسابها عن طريق المعادلة الآتية (البنك المركزي العراقي، ٢٠١٨: ٢٩):

$$\text{مخاطر التشغيل} = \frac{\text{اجمالي الإيرادات عن 3 سنوات سابقة}}{3} \times 15\%$$

أما بالنسبة لمخاطر السوق: هي تلك الخسائر الناتجة عن التحركات غير المتوقعة في أسعار السوق المالية المحتفظ بها، أو الخسائر المسجلة في وضعيات الميزانية وخارج الميزانية (سمية، ٢٠٢٠: ٤٣)

*مقابلة أجراها الباحث مع مدير القسم المالي في مصرف الرشيد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٠٨ .

وبالتالي تؤثر سلباً على ارباحه والقاعدة الرأسمالية ويكون وزنها الترجيحي (١٠%) . كما حددت لجنة بازل (III) العناصر التي لا تظهر بالميزانية العمومية للمؤسسات المصرفية واعطتها اوزان ترجيحية وتشمل هذه العناصر خطاب الضمان والاعتماد المستندي بعد تنزيل التأمينات لكل منهم أي ان الوزن الترجيحي لخطاب الضمان (٥٠%) والاعتماد المستندي (٢٠%).

أي ان مخاطر السوق هي عبارة عن كافة الاستثمارات بالأوراق المالية وضربها بالوزن الترجيحي لها وهو (١٠%).

المبحث الثالث: الجانب العملي

تحليل كفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل (III) :

تعد كفاية رأس المال في القطاع المصرفي من العناصر المهمة والاساسية لمتانة وقوة المركز المالي للمصارف والتي تهتم بها ادارة المصارف والاجهزة الرقابية والإشرافية في العالم، كما وتعد كفاية رأس المال الركيزة الأساسية لحماية أموال المودعين، ومواجهة المخاطر، التي يمكن أن يتعرض لها المصرف أثناء عمله، ولتحليل كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل(III) سوف يتم استخدام النسبة الآتية:

اولاً: القاعدة الرأسمالية الى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر:-

بوصفها تعبيراً عن كفاية رأس المال ، حيث فرضت التعليمات على المصارف الالتزام بنسبة كفاية رأس المال اكبر او تساوي (١٠,٥%) وفقاً لمقررات بازل(III) وترتفع هذه النسبة قليلاً وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الى (١٢%) مراعاة للظروف الطارئة واعتماداً على ما تيسر من بيانات ولسلسلة زمنية مكونة من (١١) سنة امتدت من ٢٠١٠ ولغاية ٢٠٢٠، والجداول (٣) الى (٧) توضح الآتي:

الجدول (٣) القاعدة الرأسمالية إلى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمصرف الأهلي (الف

دينار).

السنة	رأس المال الأساسي	رأس المال المساند + القروض	بسط المعادلة	موجودات مرجحة بالمخاطر	بنود خارج الميزانية	مخاطر سوق + تشغيل	مقام المعادلة	النسبة
١	٢	٣	٤=٣+٢	٥	٦	٧	٨=٧+٦+٥	٩=٨÷٩
٢٠١٠	٥٢٩١٣٧٤	٣١٨٣٢٦	٥٦٠٩٧٠١	٥٦٨٦٩٧١	٥٤٠٩١	٥٧٤٢٢٥	٦٢٦٦٦٠٥	0.90
	٧	٨	٥	٠		٣	٤	

1.39	٨٠٤٢٤٦٨ ٣	٥٦٣٨١٧ ٠	١٠٦٣١ ٧	٧٤٦٨٠١٩ ٦	١١١٥٦٥١ ٤٢	٦١٤٨١٥ ٦	١٠٥٤١٦٩ ٨٦	٢٠١١
1.91	٨٥٤١٩١٨ ٧	٥٧٦٢١١ ٧	٥٢٦٥٠ ٠	٧٩٦٠٤٤٢ ٠	١٦٣٤٥٦٥ ٨٥	٨٧٩٦١٤ ٠	١٥٤٦٦٠٤ ٤٥	٢٠١٢
1.12	١٦١٤٦٨٥ ٦١	٢٤٥٤٨٩ ٤	١٤٤٨٢ ٠	١٥٨٨٦٨٨ ٤٧	١٨٠٩٤٠٧ ٥٢	١٢٤٦٠٨ ٥٤	١٦٨٤٧٩٨ ٩٨	٢٠١٣
1.35	٢٠٩٤٤٥٤ ٤٤	٣٧٣٠٣٢ ٠	٢٠٢١١ ٩	٢٠٥٥١٣٠ ٠٥	٢٨٢٥٩٥٩ ٦٧	١٩١٦٦٧ ٨٠	٢٦٣٤٢٩١ ٨٧	٢٠١٤
1.04	٢٨٥٧٨٢٢ ٩٤	٤٩٦٦٦٢ ٧	١٩٠٦٦ ٧	٢٨٠٦٢٥٠ ٠٠	٢٩٧٩٢٢١ ٣٥	٣٣٥٦٩٤ ٥٨	٢٦٤٣٥٢٦ ٧٧	٢٠١٥
1.42	٢١٦٦٢٤٠ ٧٩	٥٣٨٦٩٥ ٠	٢٠٧٨٣ ٢	٢١١٠٢٩٢ ٩٧	٣٠٧٥٥٠٨ ٨٣	١٩٧١٢٠ ٠٠	٢٨٧٨٣٨٨ ٨٣	٢٠١٦
1.54	٢٠٤٥٥٩٥ ٦٥	٦٢٢٧٤٩ ٨	٣١٠٨٥ ٩	٢٠٣٦٢٦٢ ٠٨	٣١٤٦١٨٦ ٥١	٢٩٩١٤٠ ٠٠	٢٨٥٧٠٤٦ ٥١	٢٠١٧
1.07	٢٥٣٤٧٤٢ ٩٧	٦٦٥٠٦٥ ٩	٣٣٠٤٢ ٥	٢٤٦٤٩٣٢ ١٣	٢٧٢٣٣٣٧ ٤٥	١٤٤٨٤٠ ٠٠	٢٥٧٨٤٩٧ ٤٥	٢٠١٨
0.97	٢٨٣٣١٠٣ ٣٨	٥٣٨٩١٩ ٨	٣٥٤٠٤ ٠	٢٧٧٥٧٦١ ٥٠	٢٧٣٨٩٢٨ ١١	١٧٢٥١٠ ٠٠	٢٥٦٦٤١٥ ٠٧	٢٠١٩
0.76	٤٥٣٧٦٥١ ٠١	٤٦٣٣٠١ ٣	٤٥٤٥٥ ١	٤٥٢٨٤٧٥ ٣٧	٣٤٥٩٤٤٠ ٥١	٣٨٤٦١٠ ٠٠	٣٠٧٤٨٣٠ ٥١	٢٠٢٠
122 %								الوسط

المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على التقارير المالية السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة

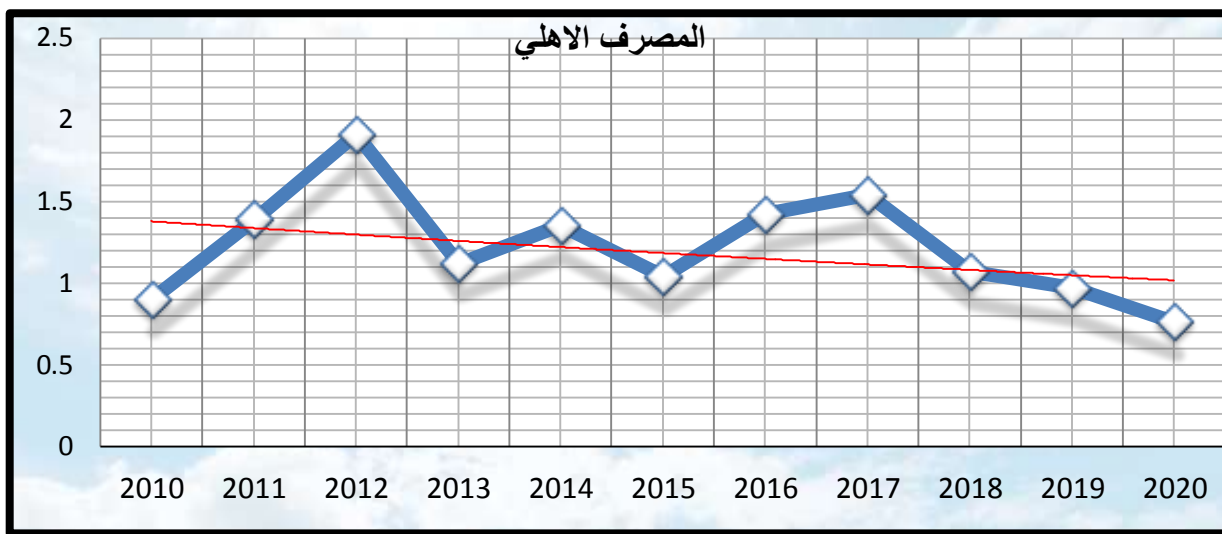
(٢٠١٠-٢٠٢٠).

الدراسة للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

يلاحظ من الجدول (٣) ما يأتي:

أولاً: قيمة الوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل للمصرف الأهلي خلال سنوات الدراسة بلغت (١٢٢%) وهي نسبة اعلى من المعدل المقرر (١٠,٥%) وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III) وكذلك اعلى من نسبة (١٢%) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ثانياً: سجل المصرف أعلى نسبة له في سنة ٢٠١٢ بـ (1.91) بسبب الزيادة في رأس المال الأساسي بمقدار (49243459) ألف دينار بالمقارنة مع سنة 2011 إذ سجل ارتفاعاً في رأس المال المساند والقروض في تلك السنة والتي تمثل جزءاً مهماً في رأس المال الإجمالي ، وكانت أدنى نسبة مسجلة في سنة ٢٠٢٠ ، إذ بلغت (٠,٧٦) ويعود السبب في الانخفاض إلى ارتفاع الموجودات المرجحة بالمخاطر عن السنة السابقة بـ (175271387) ألف دينار كذلك الزيادة المسجلة في البنود خارج الميزانية بمقدار (175271387) ألف دينار عن سنة ٢٠١٩ ومن خلال المعطيات نجد إن كفاية رأس المال للمصرف الأهلي، مرتفعة وهذا يعني أداء المصرف قوي للأرباح، ونموه جيداً للموجودات كما أن خبرة الإدارة جيدة في متابعة مسارات الأعمال المصرفية وتحليل المخاطر، المتعلقة بها كما مبين في الشكل (١-٣).



الشكل (١) مؤشر كفاية رأس المال للمصرف الاهلي للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

المصدر: عمل الباحث اعتماداً على الجدول (٣)

الجدول (٤) القاعدة الرأسمالية إلى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمصرف المتحد (ألف دينار).

السنة	رأس المال الأساسي	رأس المال المساند + القروض	بسط المعادلة	موجودات مرجحة بالمخاطر	بنود خارج الميزانية	مخاطر سوق + تشغيل	مقام المعادلة	النسبة
١	٢	٣	٤ = ٣ + ٢	٥	٦	٧	٨ = ٧ + ٦ + ٥	٩ = ٨ ÷ ٩
٢٠١٠	١٨٣٩٨٧٣	١٦٩٧٩٠٠	٢٠٠٩٦٦٣	٣٠٨٢٤٠٧	٢١٢٣٢٢	٨٢٧٤٦٥	٣٧٧٧٤٧٧	0.53
	٣٦	٠	٣٦	٩٣	٩١	٥	٣٩	

0.78	٥٥٤٦٩٦٣ ٦٠	٥٥٦٢٩٤ ٨	٣٠٣١٥١ ٠.٢	٥١٨٨١٨٣ ١٠	٤٣٤٩٩٣٤ ٧٦	٢٦٦١٣٩٤ ٧	٤٠٨٣٩٧٥ ٢٩	٢٠١١
0.67	٥٢١٢٦٤١ ٤٥	٢٦٠٠٨٨ ٦	٢٨٣٧٣٢ ٥١	٤٩٠٢٩٠٠ ٠.٨	٣٤٨١٠٢٥ ٦٣	٣٧٨٣٨٠٠ ٠	٣١٠٢٦٤٥ ٦٣	٢٠١٢
0.58	٦٨٣٣٦٦٠ ٣٨	١٠٦٧٦٢ ٨٥	٣١٥٦٨٠ ٣٥	٦٤١١٢١٧ ١٨	٣٩٥٧٣٣٩ ١٣	٥٦٩٠٠٦٤ ٩	٣٣٨٨٣٣٢ ٦٤	٢٠١٣
0.65	٥٨٣٩٦٧٩ ٧٨	١١٥٧٩٧ ٥٨	١١١٨٤٢ ٣٩	٥٦١٢٠٣٩ ٨١	٣٨١٨٠٥٠ ٠٠	٦٤٨٨٩٩٢ ٦	٣١٦٩١٥٠ ٧٤	٢٠١٤
0.88	٤٨٠٤٤٩١ ٨٧	١١٧٦٦١ ٤٦	٥٦٦٠٠٢ ٤	٤٦٣٠٢٣٠ ١٧	٤٢٢٤٢١٠ ١٢	١٠٠٧٠٤٤ ٦١	٣٢١٧١٦٥ ٥١	٢٠١٥
0.79	٤٨٥٧٩١٨ ٥٨	٨٢١٥٨٨ ٥	٣٢٢١٨٩ ٤	٤٧٤٣٥٤٠ ٧٩	٣٨٣٣٣٧٤ ٠٠	٨١٦٣٤٢٤ ٥	٣٠١٧٠٣١ ٥٥	٢٠١٦
0.97	٤٧٤٣٠٦٣ ٣٤	٥٧٨٧٨٥ ٤	٧٢٥٩١١ ٣	٤٦١٢٥٩٣ ٦٧	٤٦٠٨٢٣١ ٤٤	١٦٣٣٨٥٤ ٤٧	٢٩٧٤٣٧٦ ٩٧	٢٠١٧
0.98	٥١٦٠٧٨٨ ١٥	٥٣٤٦٤٦ ٢	٣٤٥٨١٢ ٤	٥٠٧٢٧١٢ ٢٩	٥٠٧٧٠٨٩ ١٣	٢٠٣٩٧٨٨ ٣٢	٣٠٣٧٣٠٠ ٨١	٢٠١٨
0.87	٦٠٨٨٧٥١ ٠.٧	٧٩٠٥٥٣ ١	٤٥٠٣٨٥ ٤	٥٩٦٤٦٥٧ ٢٢	٥٣١٨٢٧٦ ٨٥	٢٢٧٣٥٦٠ ٠.٧	٣٠٣٤٧١٦ ٧٨	٢٠١٩
0.56	٦٨٨٥٥٨٥ ٩٦	٢٩٧٣٢٠ ٢	١١٣٤٥٨ ٦٢	٦٧٤٢٣٠٥ ٣٢	٣٨٧٨٧٩٨ ١٨	٨٤٠٦٢٢٥ ٩	٣٠٣٨١٧٥ ٥٩	٢٠٢٠
٠,٧٥								الوسط

المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على التقارير المالية السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة

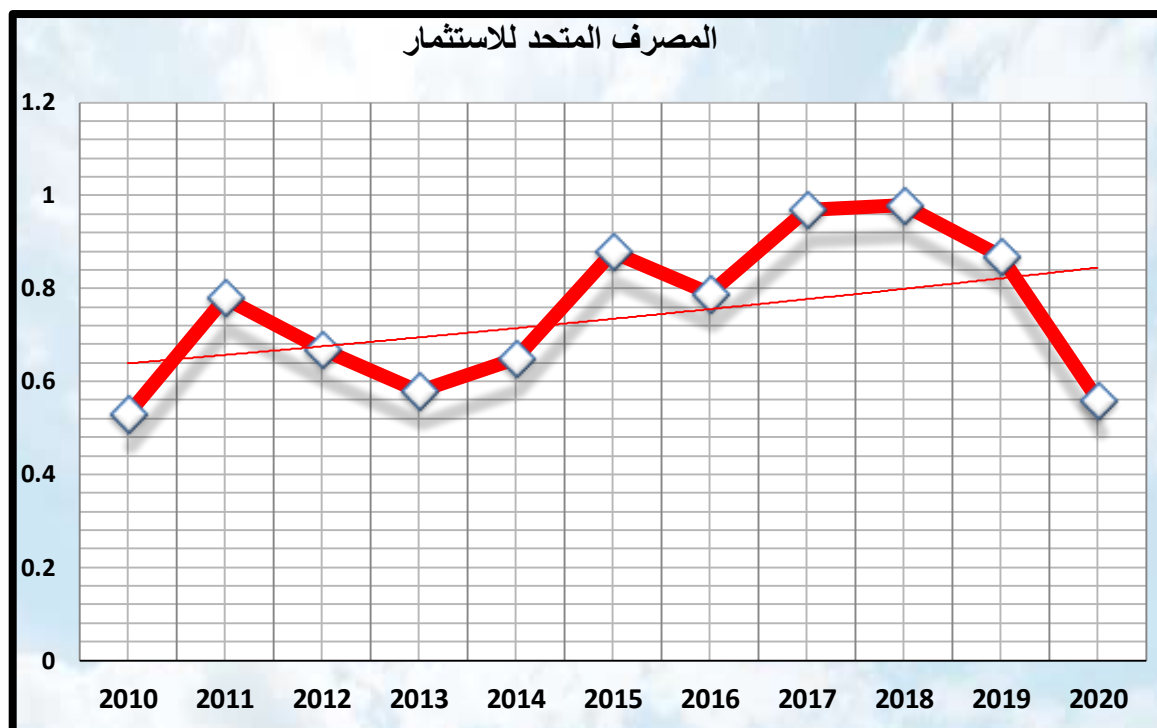
(٢٠٢٠-٢٠١٠).

يلاحظ من الجدول (٤) ما يأتي:

أولاً: قيمة الوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل للمصرف المتحد للاستثمار خلال سنوات الدراسة بلغت (٠,٧٥) وهي نسبة اعلى من المعدل المقرر (١٠,٥%) وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III) وكذلك اعلى من نسبة (١٢%) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ثانياً: سجل المصرف اعلى نسبة له في سنة ٢٠١٨ بـ (0.98) بسبب الزيادة في رأس المال الأساسي بمقدار (6292384) الف دينار بالمقارنة مع سنة 2019، كذلك سجل ارتفاعاً في راس المال المساند

والقروض في تلك السنة بمقدار (40593385) ألف دينار عن السنة السابقة ، وكانت ادنى نسبة مسجلة في سنة ٢٠٢٠ اذ بلغت (٠,٥٣) وهي نسبة مرتفعة قياسا بالمتطلبات الخاصة بلجنة بازل والبنك المركزي العراقي كما اسلفنا ، ويعود السبب في الانخفاض إلى انخفاض أجمالي راس المال مقابل الموجودات المرجحة بالمخاطر ومن خلال المعطيات نجد إن كفاية راس المال للمصرف المتحد للاستثمار مرتفعة وهذا يعني إن الإدارة جيدة في متابعة مسارات الأعمال المصرفية وتحليل المخاطر المتعلقة بها وكما مبين وفق الشكل (٢) .



الشكل (٢) مؤشر كفاية رأس المال للمصرف المتحد للاستثمار للمدة (٢٠٢٠-٢٠١٠).

المصدر: عمل الباحث اعتمادا على الجدول (٤).

الجدول (٥) القاعدة الرأسمالية إلى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر لمصرف الائتمان (الف دينار).

السنة	رأس المال الأساسي	رأس المال المساند + القروض	بسط المعادلة	موجودات مرجحة بالمخاطر	بنود خارج الميزانية	مخاطر سوق + تشغيل	مقام المعادلة	النسبة
١	٢	٣	٤=٣+٢	٥	٦	٧	٨=٧+٦+٥	٩=٨÷٤
٢٠١٠	١٣٥٠٩٣٤	٢٢٧٠٠٠	١٥٧٧٩٣٤	٣٨٥٥١١٩٠	١١٧٨٣٧	٣٧٧٤٥٤	٣٨٩٤٠٤٢	0.41
	٦٠	٠٠	٦٠	٦		٥	٨٨	

0.69	٢٥٢٥٤٩٤ ٢٥	٤١٨٩٦٢ ٧	٩٩٩١٥	٢٤٨٣٤٩٨٨ ٣	١٧٤٦٥٢٧ ٣٥	٢٢٦٨٧٢ ٤٨	١٥١٩٦٥٤ ٨٧	٢٠١١
0.67	٢٨١٦١٢١ ٠.٤	٢٢٧.٦٧ ٤	٦٤٩٧٩	٢٧٩٢٧٦٤٥ ١	١٨٧٦٦٤٣ ٦٨	١٢١١٦٨ ٨٥	١٧٥٥٤٧٤ ٨٣	٢٠١٢
0.51	٤١١٢١٤٣ ٠.٢	٤٦٨٣٨٤ ٨	١٨٩٣٠.٦	٤٠.٦٣٤١١٤ ٨	٢١٠.١٨٤٥ ١٧	١٣١.٥١ ٥٠	١٩٧.٧٩٣ ٦٧	٢٠١٣
0.71	٤٢٧١٢٣٩ ٣٤	٣٤٤.١٢ ٣	١٩١٦٢٨	٤٢٣٤٩٢١٨ ٣	٣٠.٤٤٩١٨ ٠.٦	١٤٣٢.٦ ٦٣	٢٩٠.١٧١١ ٤٣	٢٠١٤
0.96	٣٢١٨٩٨٤ ٦٤	٣٩٥٠.٠٦ ٢	١٣١.٢٣	٣١٧٨١٧٣٧ ٩	٣٠.٨٦٤.٣ ٠.٠	٦٨٣.٤٤ ٩	٣٠١٨.٩٨ ٥١	٢٠١٥
0.67	٤٦٥٩٥٨٦ ٣٧	٤٥٧.٠.٣ ٣	٣١٩٣٤١ ٢٥	٤٢٩٤٥٤٤٧ ٩	٣١٢٤٦٦٤ ٩.٠	٥٥٦٧٩٧ ٩	٣٠.٦٨٩٨٥ ١١	٢٠١٦
0.97	٣٣٣٥٣٥٩ ٢١	٣١٩٨٩٣ ٧	١٧٣٨.٩ ٧٤	٣١٢٩٥٦.١ ٠	٣٢٢٦٥٢٨ ٤٥	٧١٩٦١.٠ ٧	٣١٥٤٥٦٧ ٣٨	٢٠١٧
2.32	١٣٧٢٤.٠٢ ١٦	٢٣.٣٤٢ ٣٠	٢٧٥٦٨٦ ٢٠	٨٦٦٣٧٣٦٦	٣١٨٨٧٩١ ٨٤	٥٣٨.٠٨٧ ٩	٣١٣٤٩٨٣ ٠.٥	٢٠١٨
1.98	١٥٢٤٧١٨ ٧٧	٢٣٦١٤.٠ ٠.٠	٥٩.٦٨٧ ٤٦	٦٩٧٨٩١٣١	٣٠.٢١٩٤٢ ٩٢	٥٠.٦٧٦٤ ٢	٢٩٧١٢٦٦ ٥٠	٢٠١٩
1.30	٢٢٦.٨٨١ ٩٣	٢٧٩٨٨٧ ٥٩	٥٨٢٥٧٢ ٧٤	١٣٩٨٤٢١٦ ٠	٢٩٣٨١٢٢ ٥٦	١١٢٨١١	٢٩٣٦٩٩٤ ٤٥	٢٠٢٠
1.02								الوسط

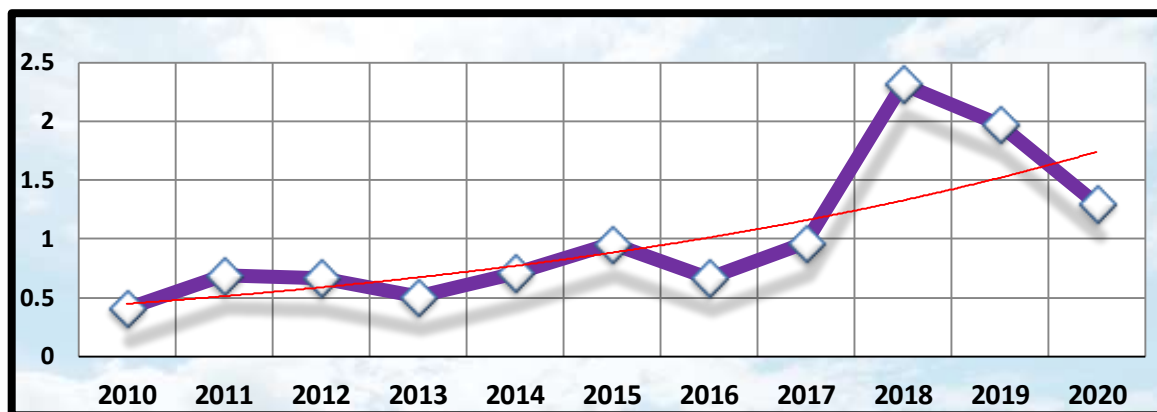
المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على التقارير المالية السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

يلاحظ من الجدول (٥) ما يأتي:

أولاً: قيمة الوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل لمصرف الائتمان العراقي خلال سنوات الدراسة بلغت (١,٠٢) وهي نسبة اعلى من المعدل المقرر (١,٠٥%)، وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III) وكذلك اعلى من نسبة (١٢%) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ثانياً: سجل المصرف اعلى نسبة له في سنة ٢٠١٨ بـ (2.32) بسبب انخفاض في الموجودات المرجحة بالمخاطر بمقدار (196295705) الف دينار عن سنة 2017، وكانت ادنى نسبة مسجلة في سنة

٢٠١٠ اذ بلغت (٠,٤١) وهي نسبة مرتفعة قياساً بالمتطلبات الخاصة بلجنة بازل والبنك المركزي العراقي كما بينا ، ومن خلال المعطيات نجد إن كفاية رأس المال لمصرف الائتمان العراقي مرتفعة، وهذا يعني أداء المصرف قوي للأرباح، ونموه جيداً للموجودات، كما أن خبرة الإدارة جيدة في متابعة مسارات الأعمال المصرفية وتحليل المخاطر المتعلقة بها كما مبين في الشكل (٣).



الشكل (٣) مؤشر كفاية رأس المال لمصرف الائتمان العراقي للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على الجدول (٥).

الجدول (٦) نسبة القاعدة الرأسمالية إلى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر لمصرف بغداد (الف دينار).

السنة	رأس المال الأساسي	رأس المال المساند + القروض	بسط المعادلة	موجودات مرجحة بالمخاطر	بنود خارج الميزانية	مخاطر سوق + تشغيل	مقام المعادلة	النسبة
١	٢	٣	٤ = ٣ + ٢	٥	٦	٧	٨ = ٧ + ٦ + ٥	٩ = ٨ ÷ ٤
٢٠١٠	١١٨٧٨٧٩	١٨٥٥١٠	١٣٧٣٣٨٩	٣٨٩٢٤٠٢٥	٣٤٠٠٩٤	٤	٣٩٥٧٤٤٠	0.35
٢٠١١	١٣٩٦١٩٨	٢١٥٢٣٣	١٦١١٤٣٢	٤١٧٨٧٩٩٧	٣٤٧٥٧١	١	٤٢٦٠٤٦٩	0.38
٢٠١٢	٢٠٧٢٥٢٨	٢٢٠٠٠٠	٢٢٩٢٥٢٨	٤٨٨٢٩٣٠٨	١٦٥٦٦٧	١	٤٩٦٣٦٧٢	0.46
٢٠١٣	٢٩١٢٦٢٤	٢٥٠٩٣٠	٣١٦٣٥٥٤	٧٥٠٢٠٦٣٥	١٧٦٨٦٧	٤٢	٧٦١٤٦٥٩	0.42
٢٠١٤	٢٩٢٤١٩١	٢٢٧٠٠٠	٣١٥١١٩١	٨٣٥٠٩٦٣٨	٢٣٣٤١٩	١٠٢٣٧٥	٨٤٥٥٦٧٣	0.37

	١٩	١٨		٢	٩٨	٠٠	٩٨	
0.71	٤٦٠٦٨٨٢ ٥٤	٧٨٤٩٠٧ ٨	١٩٧٤٩١	٤٥٢٦٤١٦٨ ٥	٣٢٥٩٧٩٣ ٧٣	٥٧٤٩١٠ ٠٠	٢٦٨٤٨٨٣ ٧٣	٢٠١٥
0.73	٤٢٩٤٣٢٨ ٩٠	٦٠٧٩١١ ٢	٤١١١٤٤ ٤٤	٣٨٢٢٣٩٣٣ ٤	٣١٣١٢٣٨ ٥٠	٣٠٣٠٢١ ٤٥	٢٨٢٨٢١٧ ٠٥	٢٠١٦
0.83	٣٧١٦٠٩٨ ٤٤	٥٩٨٢٧٠ ٢	٣٢٣١٧٦ ٤٨	٣٣٣٣٠٩٤٩ ٤	٣٠٧٢٤٤١ ٨٧	٣٠٣٠٢١ ٤٥	٢٧٦٩٤٢٠ ٤٢	٢٠١٧
1.00	٣٤٧٢٤٣٦ ٨١	٥٤٤٤٢٢ ٠	١١٥١٧٤ ٢٠	٣٢٤٨٣٧٨٢ ١	٣٤٦٣١٦٨ ٣٧	٧٩٥٧٤١ ١٧	٢٦٦٧٤٢٧ ٢٠	٢٠١٨
0.76	٤٦٤٧٨٨٨ ٦٩	٥٧٥٢٩٢ ٢	١٦٨٠٥٦ ٠٧	٤٤٢٢٣٠٣٤ ٠	٣٥٤٧٠٩٨ ٢٨	٨١٠٦٨٤ ٠٤	٢٧٣٦٤١٤ ٢٤	٢٠١٩
1.00	٤٠٩٢٧٤٥ ٧٢	٥٦٢٧٠٢ ٣	١٨٤٤٩٤ ٠٤	٣٨٥١٩٨١٤ ٥	٤٠٧٩٣٤٤ ٥١	٢٩٤٩٨٥ ٩٩	٣٧٨٤٣٥٨ ٥٢	٢٠٢٠
٠,٦٤								الوسط

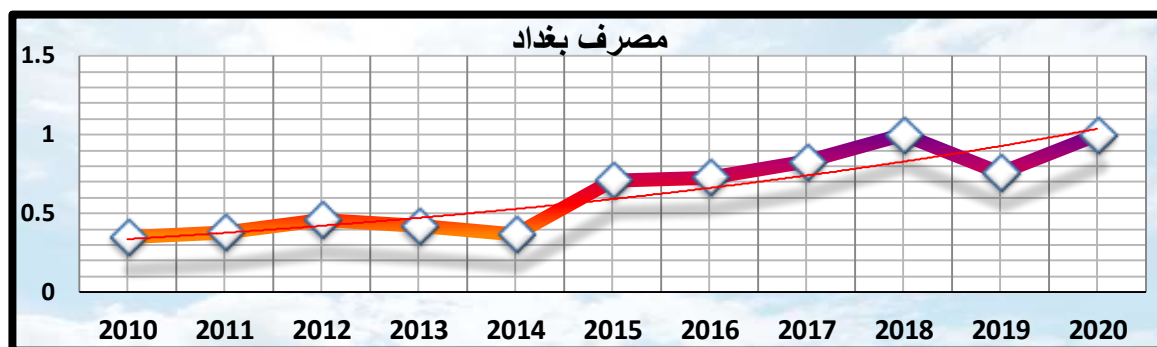
المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على التقارير المالية السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة

(٢٠٢٠-٢٠١٠).

يلاحظ من الجدول (٦) ما يأتي:

أولاً: قيمة الوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل لمصرف بغداد خلال سنوات الدراسة بلغت (0.٦٤) وهي نسبة اعلى من المعدل المقرر (١٠,٥%) وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III) وكذلك اعلى من نسبة (١٢%) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ثانياً: سجل المصرف اعلى نسبة له في سنتي ٢٠٢٠، ٢٠١٨ بـ (1.00) بسبب الزيادة في رأس المال الأساسي عن السنة السابقة ، وكانت ادنى نسبة مسجلة في سنة ٢٠١٠ اذا بلغت (٠,٣٥) وهي نسبة مرتفعة قياساً بالمتطلبات الخاصة بلجنة بازل والبنك المركزي العراقي كما بينا، ومن خلال المعطيات نجد إن كفاية راس المال لمصرف بغداد مرتفعة وهذا يعني أداء المصرف قوي للأرباح، ونموه جيداً للموجودات، كما أن خبرة الإدارة جيدة في متابعة مسارات الأعمال المصرفية وتحليل المخاطر المتعلقة بها كما مبين في الشكل (٤).



الشكل (٤) مؤشر كفاية رأس المال لمصرف بغداد للمدة (٢٠٢٠-٢٠١٠).

المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على الجدول (٦).

الجدول (٧) القاعدة الرأسمالية إلى صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر لمصرف سومر (الف دينار).

السنة	رأس المال الأساسي	رأس المال المساند + القروض	بسط المعادلة	موجودات مرجحة بالمخاطر	بنود خارج الميزانية	مخاطر سوق + تشغيل	مقام المعادلة	النسبة
١	٢	٣	$٤ = ٣ + ٢$	٥	٦	٧	$٨ = ٧ + ٦ + ٥$	$٩ = ٨ \div ٤$
٢٠١٠	٧٦٢٣٨٩٥ ٦	٤٩٣٥٤٢	٨٠.٦٣٢٤٩ ٨	٦٤٥٣٨٣١ ٣	٦٧٧٨٨٢ ٣	٩٤٥٤٠.٩	٧٢٢٦٢٥٤ ٥	1.12
٢٠١١	١٠٥٩٧٦٣ ٩٧	٥٩٨٠.٨٣ ٧	١١١٩٥٧٢ ٣٤	١٠٤٠.٨٦١ ٢٢	٥٢٩٢٠٠ ٠	١٠.٩٦٣٧ ٧	١١٠.٤٧٤٤ ٩٩	1.01
٢٠١٢	١٥٨٦٨٧٣ ٧٢	٤٦٢١٠٠ ٠	١٦٣٣٠.٨٣ ٧٢	١٢١٢٥٤٤ ١٧	٤٣١١٠٠ ٠	١٣.٦٥١ ٤	١٢٦٨٧١٩ ٣١	1.29
٢٠١٣	١٩٦٨٠٠٥ ٤١	٦٨٧٣١٨ ١	٢٠.٣٦٧٣٧ ٢٢	١٢٤٩٤٥٠ ١٣	٩٢١٠٠٠ ٠	٢٠.٣٢٦٢ ٥	١٣٦١٨٧٦ ٣٨	1.50
٢٠١٤	٢٥٩٨٦٣١ ٨٠	٩٣١٥٤٤ ٢	٢٦٩١٧٨٦ ٢٢	١٧٢٨٤٨٣ ٩٣	٤٤٥٤٠٠ ٠	٣٩٦١٩١ ٣	١٨١٢٦٤٣ ٠.٦	1.49
٢٠١٥	٢٦٣٧٠.٨١ ٢٨	٣٧٧٥٤٤ ٢	٢٦٧٤٨٣٥ ٧٠	١٥٩٣٣٨١ ٩٣	١٩٤٦٠٠ ٠	٤٣٦٨٧٤ ٦	١٦٥٦٥٢٩ ٣٩	1.61
٢٠١٦	٢٦٧١٣٩١ ٩٢	٦١٨٢٠٠ ٠	٢٧٣٣٢١١ ٩٢	١٣٧٢٨٣٨ ٤٣	٩٣٦٠٠٠ ٠	٣٨٢٠.٩٤ ٦	١٤٢٠.٤٠٧ ٨٩	1.92
٢٠١٧	٢٦٧٥١٣٢ ٢٠١٧	١٢٨١٨٣ ٢٠١٧	٢٨.٣٣١٥ ٢٠١٧	١٢٧٧٩٨٨ ٢٠١٧	١٧٣٣٦٩ ٢٠١٧	٢٣٢٩٩٥ ٢٠١٧	١٣٠.٣٠٢١ ٢٠١٧	2.15

	٩٣	٧		٦٧	٩٢	٠٩	٨٣	
2.45	١١٢١١٨١	٢٢٨٢٤٤	١٠٢٧٥٠	١٠٩٧٣٢٩	٢٧٤٣٦١٨	٥٩٣٣٦٨	٢٦٨٤٢٤١	٢٠١٨
	٣٠	١		٣٩	٠٤	١	٢٣	
2.41	١١٤١٨٤٠	١٧٤٩٤٠	١٠٣٠٠٨	١١٢٣٣١٥	٢٧٥٥٨٣٥	٦١١٥٧٥	٢٦٩٤٦٧٧	٢٠١٩
	٠٩	٤		٩٧	١٨	٦	٦٢	
3.02	٨٧٦٧٠١١	٤٨١٧٩٦	١٠٠٢٥٠	٨٢٧٥١٩٠	٢٦٤٣٤٦٩	١٤٢١٢٢	٢٦٢٩٢٥٧	٢٠٢٠
	٢	٠		٢	٢٥	٠	٠٥	
١,٨١								الوسط

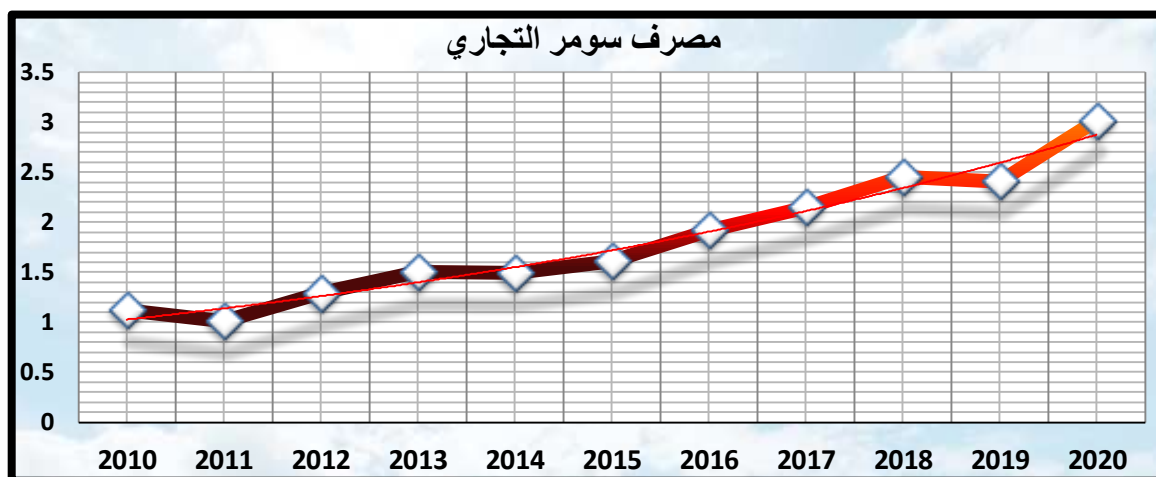
المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على التقارير المالية السنوية للمصارف عينة الدراسة للمدة

(٢٠٢٠-٢٠١٠).

يلاحظ من الجدول (٧) ما يأتي:

أولاً: قيمة الوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل لمصرف سومر التجاري خلال سنوات الدراسة بلغت (١,٨١) وهي نسبة اعلى من المعدل المقرر (١٠,٥%) وفقاً لمتطلبات لجنة بازل (III) وكذلك اعلى من نسبة (١٢%) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي كذلك هي اعلى نسبة مسجلة ضمن عينة الدراسة.

ثانياً: سجل المصرف اعلى نسبة له في سنة ٢٠٢٠ بـ (3.02) بسبب انخفاض في الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية بمقدار (26513897) الف دينار عن سنة 2019، وكانت ادنى نسبة مسجلة في سنة ٢٠١١ اذ بلغت (١,٠١) وهي نسبة مرتفعة قياساً بالمتطلبات الخاصة بلجنة بازل والبنك المركزي العراقي ويعود السبب في ذلك إلى ارتفاع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل وخارج الميزانية بمقدار (38211954) الف دينار عن سنة ٢٠١٠، ومن خلال المعطيات نجد إن كفاية رأس المال لمصرف سومر التجاري مرتفعة وهذا يعني أداء المصرف قوي للأرباح، ونموه جيداً للموجودات نتيجة لوجود إدارة جيدة، كما مبين في الشكل (٥).

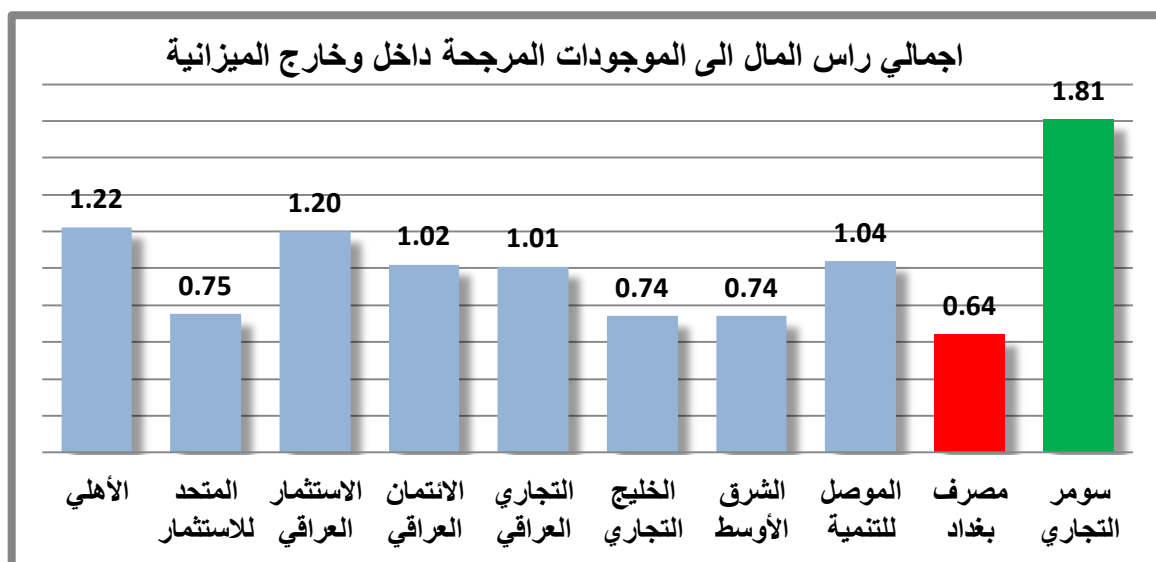


الشكل (٥) مؤشر كفاية رأس المال لمصرف بغداد للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على الجدول (٧).

ثانياً: مناقشة نتائج التحليل لنسبة كفاية رأس المال حسب متطلبات بازل (III)

وفقاً لما سبق نجد أن هناك نمواً مرتفعاً وواضحاً في نسبة كفاية رأس المال للمصارف عينة الدراسة، إذ وصلت إلى حدود بلغت أضعاف الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي، وأيضاً أضعاف النسبة التي حددتها معايير الرقابة المصرفية في لجنة بازل الثالثة، وهذا يشير إلى أن المصارف عينة الدراسة تمتلك رأس مال قوياً قادراً على امتصاص المخاطر المحتملة والحد منها والتحكم بها، إلا أن هذا الارتفاع الكبير وبأضعاف المعدل المطلوب يكون له آثار عكسية على مقدار الأرباح المتحققة، ويدل أيضاً على وجود أموال غير مستثمرة ومعطلة، وبالتالي يؤدي إلى تجميد وتعطيل موارده المتاحة ويوضح الشكل (٦) ما سبق ذكره.



الشكل (٣-١١) مؤشر كفاية رأس المال للمصارف عينة الدراسة للمدة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

المصدر: عمل الباحث بالاعتماد على بيانات المعادلة الأولى.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

١- معدلات كفاية رأس المال في المصارف الخاصة تزيد كثيراً عن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفي جميع المقاييس النافذة سواء الواردة في اتفاق بازل (III)، ١٠,٥%، او قانون المصارف العراقية او تعليمات البنك المركزي العراقي (١٢%) ، وتعزى احد اسباب هذه الزيادة الى الزيادات السنوية المطردة في رؤوس اموال المصارف التي تشكل بسط المؤشر مقابل تباطؤ نمو الموجودات المصرفية المرجحة بالمخاطرة مقارنة بالاستثمارات القصيرة الاجل

٢- ترتب على ظهور الأزمات المصرفية والمالية منذ عقد السبعينات، ضرورة بناء أسس وقائية دفاعية للمصارف، من شأنها الحد من توسع تلك الأزمات وتكرارها، وذلك عبر الهيئات والمؤسسات العلمية والبحثية ذات الاختصاص في المجال المالي والمصرفي ولعل من أبرزها لجنة بازل للأنظمة المصرفية والممارسات الرقابية، التي أسهمت في وضع العديد من المقترحات والتوصيات الدولية الخاصة بكفاية رأس المال المصرفي.

٣- يلاحظ أن المصارف التجارية العراقية عملت على زيادة نسبة كفاية رأسمالها عن النسبة المقررة على وفق معيار لجنة بازل والبنك المركزي العراقي، على الرغم من الأوضاع غير الطبيعية التي يمر بها القطاع المصرفي العراقي.

٤- الغرض من معايير كفاية رأس المال المصرفي هو التأكد من أن المصرف يحتفظ بحد أدنى من أمواله الذاتية لمواجهة تلك المخاطر التي يتعرض لها، بغية استيعاب أي خسائر متوقعة، مع إعطاء أصحاب المصارف والمديرين حافزاً لإدارة المصرف على نحو سليم.

ثانياً التوصيات:

١. ضرورة مشاركة المصارف التجارية العراقية (الخاصة، والحكومية) في المؤتمرات والندوات التي تعقدها المؤسسات الدولية لهذا الغرض مثل صندوق النقد الدولي، والمعهد الدولي المالي، ولجنة بازل.

٢. تزويد البنك المركزي العراقي المصارف التجارية بالمقررات الصادرة عن لجنة بازل فيما يتعلق بمشروع المعايير الجديدة أولاً بأول، وحثها على إبداء ما لديها من آراء .

٣. حث إدارات المصارف التجارية على إيجاد آلية للسيطرة على نسبة كفاية رأس المال وجعلها على وفق المقررات الصادرة عن لجنة بازل(III) .

٤. التنسيق بين البنك المركزي العراقي بوصفه السلطة النقدية وبين الدولة للتأكد من توافر المتطلبات الأساسية لتنفيذ المعيار الجديد في المصارف التجارية العراقية جميعها واستكمالها بصورة موحدة حتى تكون هذه المصارف في مستوى متقارب يمكنها من تنفيذ الحد الأدنى من متطلبات المعيار .

قائمة المصادر

- ١- ال شبيب، دريد كامل، (٢٠١٢). ادارة البنوك المعاصرة ، دار المسيرة للنشر والتوزيع الطبعة الاولى ، عمان.
- ٢- الخاقاني، نوري عبد الرسول ، ابو هونه، صلاح عامر، (٢٠١٧). تحليل اثر كفاية راس المال على السيولة المصرفية ،دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العراقية ،مجلة كلية الادارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والادارية والمالية ،المجلد ٩، العدد ٣ .
- ٣- دحام ،لطيف دحام ،عجرش، هاشم راشد، مخلف ،عمر وصفي ،(٢٠٢١)،اثر اتفاقية بازل (III) على الاداء المالي في المصارف التجارية الاردنية ، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد ١٧، العدد ٥٤.
- ٤- الربيعي ،حاكم محسن الربيعي، راضي، حمد عبد الحسين ، (٢٠١٣). حوكمة البنوك وأثرها في الأداء والمخاطرة، دار اليازوري للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- ٥- رشم ، محمد حسن، دغيم ،علاء داشي ،(٢٠١٧). تأثير كفاية راس وفق متطلبات بازل(III) على ربحية المصارف التجارية في الاردن، مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية.
- ٦- رهيف ، بلسم حسين،(٢٠١٥).ادارة المخاطر المصرفية ومدى التزام المصارف العراقية بمتطلبات بازل II ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد ٤٦.
- ٧- سمية ، احمد ميلي،(٢٠٢٠)،انعكاسات بازل (II وIII) على ادارة المخاطر البنكية مع الاشارة الى واقع تطبيقها في البنوك الجزائرية، مجلة العلوم الادارية والمالية، المجلد ٤، العدد ٢ .
- ٨- الشمري ، صادق راشد ، نعمه ، نغم حسين ،(٢٠١٦). ادارة المصارف وجودة الخدمة المصرفية الواقع والتطبيقات العملية ، مطبعة الكتاب ، بغداد ، السعدون ، العراق
- ٩- العلي ، علي حميد هندي ، محسن ،عواطف،(٢٠١٨). مقررات لجنة بازل الثالثة واثارها في النظام المصرفي العراقي ،مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والادارية ، العدد ٢٨.
- ١٠- الهادي، ادم محمد ابراهيم، حرم ،عبدالرحمن احمد،(٢٠١٦). مقررات بازل (I، II، III) ودورها في تقويم الأداء المصرفي للمصارف العاملة بالسودان ،مجلة الدراسات العليا -جامعة النيلين عدد ٢٥.
- ١١- مقابلة اجراها الباحث مع مسؤول القسم المالي في مصرف الرشيد بتاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٠٨.
- ١٢- تعليمات البنك المركزي العراقي، قسم تحليل اداء المصارف ومراقبة المخاطر ،(٢٠١٨) .
- ١٣- التقارير السنوية للمصارف(الاهلي، المتحد، ، الائتمان العراقي ، بغداد، سومر) .

- 14- Anna, Siekelova, Boris, Kollar, Ivana, Weisssova, (2015). Impact of credit risk management, Procedia Journal of Economics and Finance, V. 26.
- 15- Decamps, Jean-Paul, Rochet, Jean-Charles, Roger, Benoît .(2003). the three pillars of Basel II, optimizing the mix, Journal of Financial Intermediation, Volume 13, Issue 2.
- 16- Basel Committee on Banking Supervision Standards. (n.d.). Retrieved March 1, 2022, from <https://www.bis.org/bcbs/publ/d368.pdf>