



RESEARCH ARTICLE - MANAGEMENT

The Impact of Banks' Commitment to the Decisions of the Basel II Committee and its Impact on their Performance: A Field Study in a Sample of Private Iraqi Banks

Rami Abbas Hameed^{1*}

¹Technical Institute for Administration / Ressaafa, Middle Technical University, Baghdad, Iraq

* Corresponding author E-mail: ramiabbas@mtu.edu.iq

Article Info.	Abstract
<i>Article history:</i>	As a result of the increasing risks facing the banking system «which would negatively impact its performance and its continued provision of banking services to the public «the Basel II Committee was established to establish a set of pillars that «if applied, could have a positive impact on banking performance.
Received 01 September 2023	The research aims to demonstrate the impact of banks' commitment to the decisions of the Basel Committee on their performance
Accepted 24 November 2023	The researcher used the analytical approach to demonstrate the impact of adopting the Basel principles «specifically capital adequacy «on banking performance
Publishing 01 March 2024	The researcher concluded that commitment to capital adequacy reduces the risks to which the bank may be exposed It improves its performance «and commitment to supervisory review leads to coordination between the size of the risks facing the bank and the adequacy of capital «in addition to the strategy it follows in dealing with these risks. Market discipline also works to enhance disclosure and transparency in banking work.
This is an open-access article under the CC BY 4.0 license (http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)	
Publisher: Middle Technical University	
Keywords: Basel II Committee; Bank Performance; Capital Adequacy; Performance Standard; Banks.	

التزام المصارف بمقررات لجنة بازل 2 وتأثيره على ادائها: دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

رامي عباس حميد^{1*}

¹ معهد الإدارة/ الرصافة، الجامعة التقنية الوسطى – بغداد – العراق

* البريد الإلكتروني: ramiabbas@mtu.edu.iq

معلومات المقالة	الخلاصة
تاريخ الاستلام 01 أيلول 2023	نتيجة لتزايد المخاطر التي تواجه النظام المصرفي التي من شأنها ان تنعكس سلبا على ادائه واستمراره في تقديم الخدمات المصرفية للجمهور أسست لجنة بازل 2 لتضع مجموعة من الركائز التي يمكن في حال تطبيقها ان تؤثر ايجابا في الاداء المصرفي
تاريخ القبول 24 تشرين الثاني 2023	يهدف البحث الى بيان تأثير التزام المصارف بمقررات لجنة بازل في ادائها استخدم الباحث المدخل التحليلي لبيان تأثير تبني مرتكزات بازل وتحديد كفاية رأس المال في الاداء المصرفي
تاريخ النشر 01 آذار 2024	وتوصل الباحث الى ان الالتزام بكفاية رأس المال يقلل من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف ويحسن من ادائها ويؤدي الالتزام بالمراجعة الاشرافية الى التنسيق بين حجم المخاطر التي يواجهها المصرف وكفاية رأس المال فضلا عن الاستراتيجية التي يتبعها في التعاطي مع هذه المخاطر كما يعمل انضباط السوق على تعزيز الافصاح والشفافية في العمل المصرفي.
الكلمات المفتاحية: لجنة بازل 2؛ اداء المصارف؛ كفاية رأس المال؛ مقاييس الاداء؛ المصارف.	

1. المقدمة

تزايد المخاطر التي تواجه النظام المصرفي وذلك بسبب تزايد الخدمات التي يقدمها للجمهور والتي يمكن ان تهدد وجوده واستمراره في تقديم الخدمات. وقد جاءت مقررات لجنة بازل 2 لتضع ركائز اساسية من شأن الالتزام بها ان يحد من المخاطر التي تواجه النظام المصرفي، ومن جانب اخر انها يمكن ان تؤثر ايجابا في اداء المصرفي.

وسوف يختبر الباحث في الجانب التطبيقي من البحث تأثير تبني مقررات لجنة بازل 2 في الحد من المخاطر التي تتعرض لها المصارف وبالتالي ينعكس ايجابا على أدائها.

2. منهجية البحث

2.1. مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث بضعف التزام المصارف العراقية الخاصة بمقررات لجنة بازل 2 من حيث كفاية رأس المال ودور المراجعة الاشرافية وانضباط السوق مما قد ينعكس سلبا على أدائها.

2.2. هدف البحث

يهدف البحث الى ما يلي

- القاء الضوء على مقررات لجنة بازل 2
- التعرف على تأثير عدم كفاية رأس المال في أداء المصارف العراقية
- التعرف على تأثير المراجعة الاشرافية على أداء المصارف العراقية
- التعرف على تأثير انضباط السوق في أداء المصارف

2.3. أهمية البحث

تتبع أهمية البحث من خلال أهمية التزام المصارف بمقررات بازل 2 وبركانزها الثلاثة وانعكاس هذا الالتزام على أدائها.

2.4. فرضيات البحث

فرضية رئيسية: تؤثر كفاية رأس المال كركيزة من ركائز مقررات لجنة بازل 2 في أداء المصارف. وتتفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية

- تؤثر كفاية رأس المال في العائد على الموجودات
- تؤثر كفاية رأس المال بربحية السهم
- تؤثر كفاية رأس المال في العائد على حق الملكية

2.5. مصادر الحصول على البيانات والمعلومات

للجانب النظري من البحث بالكتب والدوريات العربية والاجنبية المتاحة فضلا عن البحوث المنشورة على الشبكة الدولية للمعلومات (الانترنت) اما في الجانب العملي من البحث سوف يعتمد الباحث الكشوفات المالية للمصارف عينة البحث للسنوات مدة البحث

2.6. حدود البحث

- الحدود المكانية مجموعة من المصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية
- الحدود الزمانية للبحث السنه المالية 2020-2021-2022
- الحدود العلمية سوف يقتصر البحث على اختبار العلاقة بين التغيير في نسب كفاية رأس المال والتغيير في نسب مؤشرات الاداء المصرفي المالي (العائد على الموجودات، ربحية السهم والعائد حق الملكية)

2.7. مجتمع وعينة البحث

يتمثل مجتمع البحث بالمصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والمبنية في الملحق. اما عينة البحث فقد تم اختيار ثلاثة مصارف هي مصرف بغداد، المصرف الاهلي العراقي ومصرف التنمية الدولي وبصورة عمدية لأنها من المصارف الملتزمة بمقررات لجنة بازل وكذلك من المصارف التي حققت ارباح خلال السنوات مدة البحث.

2.8. اسلوب البحث

لقد اعتمد الباحث المنهج الوصفي التحليلي لاثبات فرضيات

3. الجانب النظري للبحث

3.1. مقررات لجنة بازل 2 مفهومها وركائزها وأهميتها

لجنة بازل 2 مفهومها وتطورها: في العام 1999 وفي الشهر السادس منه قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار مقترحها حول تعديل معيار كفاية رأس المال بسبب الازمات المالية والتقدم التكنولوجي الحاصل في القطاع المصرفي إذ وجدت ان معيار كفاية رأس المال الصادر عن اتفاقية بازل 1 لم يكن كافيا لقياس القدرة المالية للمصارف وفي العام 2004 حصلت الموافقة على المقترح اعلاه وتم اصدار اتفاقية بازل 2 ويعتبر من اهداف هذه الاتفاقية السلامة لدى النظام المالي العالمي وزيادة معدلات الامان وادخال مخاطر جديدة الى معيار كفاية رأس المال لم يتم اخذها بالحسبان في اتفاقية بازل 1 إذ قامت باستخدام نماذج اختبار جديدة واكثر مناسبة للتطبيق في المصارف [1].

3.1.1. ركائزها:

- الركيزة الاولى: كفاية رأس المال: يعتمد معيار كفاية رأس المال على مبدأ ان مستوى كفاية رأس المال يجب ان يكون مرتبطا بالمخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف ومن خلالها تم ادراج مخاطر الائتمان في حساب كفاية رأس المال وان المخاطر الثلاث الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية اصبحت مقياس يتم اعتماده فضلاً عن استخدام نماذج لقياس كل نوع من انواع هذه المخاطر وتحسب كما يأتي: [2]

اجمالي رأس المال :

$$\text{نسبة كفاية رأس المال} = \dots \leq 8\%$$

$$\text{مخاطر الائتمان} + \text{مخاطر التشغيل} \times 12.5\%$$

- الركيزة الثانية: المراجعة الاشرافية: من الركائز المهمة التي تستند اليها الاتفاقية الثانية لكفاية رأس المال من خلال دورها في التنسيق بين حجم المخاطر التي يواجهها المصرف وكفاية رأس المال فضلاً عن الاستراتيجية التي يتبناها في التعاطي مع هذه المخاطر [3].

مبادئها قد حددت لجنة بازل اربعة مبادئ رئيسية للمراجعة الاشرافية كما يلي: [4]

- ❖ من خلال رصد وتحقيق امتثالها مع نسب رأس المال التنظيمي تقوم السلطات الرقابية بتقييم التقديرات الداخلية للمصارف لضمان الوفاء بالتزاماتها وقياس مدى كفاية رأس المال.
- ❖ مقدره السلطات الرقابية على المعالجة في وقت مبكر للحد من انخفاض رأس المال تحت المستويات الدنيا المطلوبة من خلال اتخاذ اجراءات سريعة
- ❖ يكون للمصرف عملية شاملة لتقييم كفاية رأس المال مقارنة بحجم مخاطرها وتوفر استراتيجية للحفاظ على مستويات رأس المال
- ❖ عمل المصارف على مستوى اعلى من النسب الدنيا لرأس المال بحسب توقع السلطات الرقابية.

- الركيزة الثالثة: انضباط السوق: الغرض منها تحسين وتعزيز مناخ الافصاح والشفافية لدى المصارف من خلال توفير المزيد من المعلومات في السوق حول المساهمين والدائنين التي تمكن من مراقبة وادارة المصرف على نحو اكثر فعالية لضمان سلامته وتحقيق الاستقرار المصرفي في المستقبل [5].

3.1.2. أهميتها

تنتقل أهمية لجنة بازل 2 من خلال تطوير وتحسين ممارسات ادارة رأس المال وادارة المخاطر لدى المؤسسات المصرفية فضلاً عن تقليل المخاطر الائتمانية كما تعمل على تحسين درجات الامان والدقة في الانظمة المالية من خلال تطبيق المراقبة الاشرافية بالإضافة الى تطوير اسلوب احتساب معيار كفاية رأس المال وتعزيز ركائز الاستقرار المصرفي، وتطوير ادواته مالية جديدة في العمل المصرفي [6].

3.2. مفهوم الاداء واهميته وطرق قياسه

مفهوم الاداء المصرفي: يعد الاداء مفهوماً جوهرياً بالنسبة لمنظمات الاعمال بشكل عام إذ ان اكثر المنظمات تعمل على تحقيق افضل مستوى من الاداء لكي تتمكن من الاستمرار والنمو والبقاء والاداء هو المؤشر الذي يحدد فشل او نجاح المنظمة في تحقيق اهدافها [7].

اما الاداء المصرفي يمثل النتائج المستهدفة التي يعمل المصرف على تحقيقها [8], كما عرف بالنتيجة النهائية لفاعليات وعمليات المصرف [9].

3.2.1. أهمية الأداء

للأداء المصرفي أهمية كبيرة تنطلق من التأكد من تحقيق التنسيق بين اقسام المصرف المختلفة عبر التعرف على مقدار ما انجز من اهداف كما يوفر معلومات لمختلف مستويات الادارة لغرض اتخاذ القرارات الرقابية والتخطيطية من خلال تشخيص الانحرافات والاطء واتخاذ التدابير اللازمة لمعالجتها وتساعد المتابعة المستمرة للأداء على اجراء التحسينات بشكل دائم [10].

3.2.2. طرق قياسه [11]:

▪ معدل العائد على حق الملكية:

يتم حساب معدل العائد على حق الملكية من خلال قسمة صافي الربح بعد الضريبة على حق الملكية ويعبر عنه بمعادلة (1)

$$\text{Roe} = \text{NI} / \text{E} \quad (1)$$

▪ معدل العائد على الموجودات

يعد هذا المؤشر مؤشراً مالياً يكشف عن قدرة المصرف على تحقيق الارباح من خلال الاستثمار في موجوداته ويتم احتسابه عبر المعادلة (2)

$$\text{Roa} = \text{NI} / \text{Total Assets} \quad (2)$$

▪ صافي هامش الربح التشغيلي

يعبر عن الاداء التشغيلي للمصرف لأنه حصيلة النشاط التشغيلي والخدمي للمصرف خلال العام كامل ويعبر عنه بالمعادلة (3)

$$\text{Nopm} = (\text{Total Operating revenues} - \text{Total operating expenses}) / \text{Total Assets} \quad (3)$$

▪ صافي هامش الفائدة

هو الفرق بين ما يدفع للمودعين كفوائد على الودائع في حسابات التوفير او غيرها وبين ما تحصل عليه المصارف من الفوائد المستوفاة من قبلها على القروض التي تمنحها الى المقترضين (المدينين) ويعبر عنها بالمعادلة (4)

$$\text{Nim} = (\text{Interest income} - \text{Interest expense}) / \text{Total Assets} \quad (4)$$

▪ ربحية السهم

تعكس مدى ربحية اسهم المالكين في المصرف وتزداد قيمة اسهم المصرف بزيادة التوزيعات المستقبلية وبانخفاض المخاطر المتوقعة وارتفاع ربحية السهم ويعبر عنها بالمعادلة (5)

$$\text{Eps} = \text{Net income after taxes} / \text{Common equity share out standing} \quad (5)$$

▪ هامش صافي الربح

هو نسبة الايرادات المتحققة الى نسبة صافي الربح المتحقق من النشاط المصرفي من خلال المدة المالية ويتمثل بالمعادلة (6)

$$\text{Npm} = \text{Net income after taxes} / \text{Total operating revenues} \quad (6)$$

▪ استغلال منفعة الموجودات

يعبر هذا المؤشر عن مدى كفاءة إدارة المصرف الى استغلال الموجودات في استغلال الموجودات المتوفرة لديها من اموال عينية ونقدية في تحقيق العائدات المرضية خلال السنة المالية وكما مبين في المعادلة (7)

$$\text{Au} = \text{Total operating revenues} / \text{Total Assets} \quad (7)$$

3.2.3. انعكاس الالتزام بمقررات بازل 2 على الأداء

سوف يختبر الباحث هذه العلاقة من خلال الجانب التطبيقي للبحث

4. الجانب العملي للبحث

لاجل اثبات فرضيات البحث سوف يقوم الباحث باختبار العلاقة بين تغير نسب كفاية رأس المال والتغير في نسب مؤشرات الاداء (المحددة في منهجية البحث) لكل مصرف من المصارف عينة البحث ولمدة ثلاث سنوات 2020-2021-2022

4.1. مصرف بغداد

الجدول (1) يبين ان نسب كفاية رأس المال للسنوات الثلاثة كانت متأرجحة بين السالبة والموجبة ولاجل تجاوز هذه الحالة عمد الباحث الى اخذ متوسط النسبة للسنوات الثلاثة المبحوثة وان الكلام نفسه ينطبق على نسبة العائد على الموجودات ويلاحظ من متوسط تغيير النسبتين ان هناك تأثير ايجابي للتغيير في نسب كفاية رأس المال على نسب التغيير في معدل العائد على الموجودات.

يتضح من الجدول (2) ومن متوسط النسبتين ان هناك تأثير ايجابي للتغيير في نسب كفاية رأس المال على نسب التغيير في معدل العائد على ربحية السهم.

يلاحظ من الجدول (3) ومن متوسط النسبتين معدل التغيير في كفاية رأس المال ومعدل التغيير في العائد على حق الملكية ان هناك تأثير ايجابي للتغيير في نسب كفاية رأس المال على معدل العائد على حق الملكية.

جدول (1) تأثير كفاية رأس في العائد على الموجودات

السنة	كفاية رأس المال	معدل العائد على الموجودات	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في العائد على الموجودات
2020	28.6%	0.014	(55%)	1.33%
2021	33%	0.027	15%	0.92%
2022	52%	0.02	0.58%	(0.26)%
			المتوسط 0.06	المتوسط 1.99

جدول (2) تأثير كفاية رأس المال في ربحية السهم

السنة	كفاية رأس المال	معدل ربحية السهم	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في ربحية السهم
2020	28.6%	0.08%	(55%)	1.66%
2021	33%	0.11%	15%	0.50%
2022	52%	0.21%	0.58%	0.93%
			المتوسط 0.06	المتوسط 1.03

جدول (3) تأثير كفاية رأس المال في حق الملكية

السنة	كفاية رأس المال	معدل العائد على حق الملكية	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في العائد على حق الملكية
2020	28.6%	0.073%	(55%)	1.70%
2021	33%	0.097%	15%	0.32%
2022	52%	15%	0.58%	0.57%
			المتوسط 0.06	المتوسط 0.86

4.4. المصرف الاهلي

الجدول (4) يبين ان نسب كفاية رأس المال للسنوات الثلاثة مدة العينة كانت متراجعة بين السالبة والموجبة ولتجاوز هذه الحالة عمد الباحث الى عمل متوسط النسبة للسنوات الثلاثة المبحوثة وان الامر نفسه ينطبق على نسبة العائد على الموجودات ويلاحظ من متوسط النسبتين ان هناك علاقة تأثير ايجابي للتغيير في نسب كفاية رأس المال على نسب التغيير في معدل العائد على الموجودات.

يبين الجدول (5) ومن خلال متوسط النسبتين معدل التغيير في كفاية رأس المال ومعدل التغيير في ربحية السهم ان هناك تأثير ايجابي للتغيير في نسب كفاية رأس المال على نسب التغيير في معدل التغيير في ربحية السهم.

يظهر من الجدول (6) وبعد احتساب متوسط النسبتين كفاية رأس المال والعائد على حق الملكية ان هناك تأثير ايجابي للتغيير في نسبة كفاية رأس المال على التغيير في العائد على حق الملكية.

جدول (4) تأثير كفاية رأس المال في العائد على الموجودات

السنة	كفاية رأس المال	معدل العائد على الموجودات	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في العائد على الموجودات
2020	9%	0.22%	8.45%	14.7%
2021	26%	14.3%	1.89%	64.2%
2022	21%	11.4%	(0.19%)	(0.20%)
			المتوسط 3.51	المتوسط 79.1

جدول (5) تأثير كفاية رأس المال في ربحية السهم

السنة	كفاية رأس المال	معدل ربحية السهم	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في ربحية السهم
2020	9%	0.08%	8.45%	1%
2021	26%	0.10%	1.89%	0.25%
2022	21%	0.11%	(0.19%)	0.1%
			المتوسط 3.51%	المتوسط 0.45

جدول (6) تأثير كفاية رأس المال في حق الملكية

السنة	كفاية رأس المال	معدل العائد على حق الملكية	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في العائد على حق الملكية
2020	9%	0.064%	8.45%	0.6%
2021	26%	0.08%	1.89%	0.29%
2022	21%	0.08%	(0.19%)	0%
			المتوسط 3.51%	المتوسط 0.30%

4.3. مصرف التنمية

يظهر الجدول (7) ان نسب كفاية رأس المال للسنوات الثلاثة مدة العينة كانت متراجعة بين السالبة والموجبة ولتجاوز هذه الحالة عمد الباحث الى احتساب متوسط النسبة للسنوات الثلاثة المبحوثة وان الامر نفسه ينطبق على نسبة العائد على الموجودات ويلاحظ من متوسط النسبتين ان هناك علاقة تأثير ايجابي للتغيير في نسب كفاية رأس المال على نسب التغيير في معدل العائد على الموجودات.

الجدول (8) يبين ومن خلال احتساب المتوسط لمعدل التغيير في كفاية رأس المال تأثير ايجابي لمتوسط التغيير في معدل ربحية السهم.

يتضح من (9) اعلاه ان هناك تأثير ايجابي لمعدل التغيير في كفاية رأس المال على معدل التغيير في ربحية السهم.

جدول (7) تأثير كفاية رأس المال في العائد الموجودات

السنة	كفاية رأس المال	معدل العائد على الموجودات	معدل التغيير في كفاية رأ المال	معدل التغيير في العائد على الموجودات
2020	66%	0.13%	0.045%	1.17%
2021	49.92%	0.11%	(0.24%)	(0.12%)
2022	37.41%	0.075%	(0.25%)	(0.32%)
			المتوسط 0.18%	المتوسط 0.54%

جدول (8) تأثير كفاية رأس المال في ربحية السهم

السنة	كفاية رأس المال	معدل ربحية السهم	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في ربحية السهم
2020	66%	5.18%	0.045%	1.54%
2021	49.92%	6.57%	(0.24%)	0.27%
2022	37.41%	5.02	(0.25%)	(0.24%)

جدول (9) تأثير كفاية رأس المال في العائد على حق الملكية

السنة	كفاية رأس المال	معدل العائد على حق الملكية	معدل التغيير في كفاية رأس المال	معدل التغيير في حق الملكية
2020	66%	0.046%	0.045%	1.55%
2021	49.92%	0.585%	(0.24%)	11.58%
2022	37.41%	0.43%	(0.25%)	(1.60%)
			المتوسط 0.18%	المتوسط 4.94%

4.4. اثبات فرضيات البحث

اثبات الفرضيات الفرعية

- الفرضية الفرعية رقم 1 يلاحظ من الجداول السابقة ان هناك تأثير ايجابي لكفاية رأس المال في معدل العائد على الموجودات وذلك من خلال التغيير في معدل كفاية رأس المال والتغير في معدل العائد الاستثمار وهذا يثبت الفرضية الفرعية الاولى القائلة (تؤثر كفاية رأس المال في العائد على الموجودات).
- الفرضية الفرعية رقم 2 يلاحظ من الجداول السابقة ان هناك تأثير ايجابي لكفاية رأس المال في ربحية السهم وذلك من خلال التغيير في معدل كفاية رأس المال والتغير في معدل ربحية السهم وهذا يثبت الفرضية الفرعية الثانية القائلة (تؤثر كفاية رأس المال بربحية السهم)
- الفرضية الفرعية رقم 3 يلاحظ من الجداول السابقة ان هناك تأثير ايجابي لكفاية رأس المال في العائد على حق الملكية وذلك من خلال التغيير في معدل كفاية رأس المال والتغير في العائد على حق الملكية وهذا يثبت الفرضية الفرعية الثالثة القائلة (تؤثر كفاية رأس المال في العائد على حق الملكية)

4.5. اثبات الفرضية الرئيسية

باتت الفرضيات الفرعية الثلاثة انفة الذكر تثبت الفرضية الرئيسية القائلة (: تؤثر كفاية رأس المال كركيزة من ركائز مقررات لجنة بازل 2 في اداء المصارف).

5. الاستنتاجات والتوصيات

5.1. الاستنتاجات

لقد توصل الباحث الى الاستنتاجات الاتية:

- ان الالتزام بكفاية رأس المال يقلل من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف
- يؤدي الالتزام بالمراجعة الانشافية الى التنسيق بين حجم المخاطر التي يواجهها المصرف وكفاية رأس المال فضلاً عن الاستراتيجية التي يتبعها في التعاطي مع هذه المخاطر
- يعمل انضباط السوق على تعزيز الافصاح والشفافية في العمل المصرفي
- يؤدي التغيير في نسب كفاية رأس المال الى التغيير في نسب العائد على الموجودات
- يؤدي التغيير في نسب كفاية رأس المال الى التغيير في نسب ربحية السهم
- يؤدي التغيير في نسب كفاية رأس المال الى التغيير في نسب العائد على حق الملكية

5.2. التوصيات

- ضرورة التزام المصارف العراقية بمقررات لجنة بازل
- ضرورة قيام البنك المركزي العراقي بمتابعة التزام المصارف بمعدلات كفاية رأس المال
- ضرورة قيام البنك المركزي العراقي بمتابعة التزام المصارف بالمراقبة الانشافية
- ضرورة قيام البنك المركزي بمتابعة التزام المصارف بانضباط السوق
- ضرورة توعية الادارات المختصة بالمصارف باهمية مقررات لجنة بازل وذلك لتقليل المخاطر وتحسين ادائها
- ضرورة قيام الجامعات العراقية بتدريس هذه المقررات ضمن برامجها التعليمية الخاصة بهذا الجانب

References

- [1] Basel Committee on Banking Supervision, A Brief History of the Basel Committee, 2015, https://www.bis.org/bcbs/history2_obsolete.htm.
- [2] Gallati, Reto R, Risk management and capital adequacy, 2022, McGraw-Hill. DOI: 10.1036/0071425586
- [3] Goncharova, Marina V, "Basel II International Convention: the Content and Targets of Supervisory Review Process", 2017, Legal Concept= Pravovaya Paradigma 16.1 DOI:10.15688/lc.jvolsu.2017.1.25.
- [4] Goncharova, Marina V, "Basel II International Convention: Four Principles of Supervisory Review Process", Legal Concept= Pravovaya Paradigma, 15.4 (33), 2016, doi.org/10.15688/jvolsu5.2016.4.24.
- [5] Hou, Xiaohui, Zhixian Gao, and Qing Wang, "Internet finance development and banking market discipline: Evidence from China", Journal of Financial Stability, 22, PP. 88-100, 2016 doi.org/10.1016/j.jfs.2016.01.001 .
- [6] Young, Kevin L, "Transnational regulatory capture? An empirical examination of the transnational lobbying of the Basel Committee on Banking Supervision", Review of International Political Economy, 19.4, PP. 663-688, 2012, doi.org/10.1080/09692290.2011.624976.
- [7] Apătăchioae, Adina, "The performance, banking risks and their regulation." Procedia economics and finance, 20, PP. 35-43, 2015, doi.org/10.1016/S2212-5671(15)00044-1.
- [8] Berger, Allen N., and Christa HS Bouwman, "How does capital affect bank performance during financial crises?." Journal of financial economics, 109, PP. 1146-1176, 2013, doi.org/10.1016/j.jfineco.2013.02.008.
- [9] García-Meca Emma, Isabel-María García-Sánchez, and Jennifer Martínez-Ferrero, "Board diversity and its effects on bank performance: An international analysis." Journal of banking & Finance, 53, PP. 202-214, 2015, doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.12.002.
- [10] Azzopardi Ernest, and Robert Nash, "A critical evaluation of importance-performance analysis" Tourism management, 35, PP. 222-233, 2013, doi.org/10.1016/j.tourman.2012.07.007.

- [11] Hany Abd Elshakour, M. Ali, Ibrahim A. Al-Sulaihi, and Khalid S. Al-Gahtani, "Indicators for measuring performance of building construction companies in Kingdom of Saudi Arabia". Journal of King Saud University-Engineering Sciences. 25.2, PP. 125-134, 2013, doi.org/10.1016/j.jksues.2012.03.002.

الملاحق

جدول بالمصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

التسلسل	المصرف
1	مصرف العربية الاسلامي
2	مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والت
3	مصرف امين العراق الاسلامي
4	مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار
5	مصرف الانصاري الاسلامي
6	مصرف آشور الدولي للاستثمار
7	مصرف بابل
8	مصرف بغداد
9	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي
10	المصرف التجاري العراقي
11	مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار
12	مصرف دار السلام للاستثمار
13	مصرف الاقتصاد
14	مصرف ايلاف الاسلامي
15	مصرف اربيل للاستثمار والتمويل
16	مصرف الخليج التجاري
17	مصرف الاستثمار العراقي
18	مصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل
19	المصرف العراقي الاسلامي
20	مصرف الشرق الاوسط للاستثمار
21	مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار
22	المصرف الدولي الاسلامي
23	مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل
24	مصرف كردستان الدولي الاسلامي
25	مصرف العطاء الاسلامي
26	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار
27	مصرف المنصور للاستثمار
28	مصرف المستنار الاسلامي للاستثمار
29	المصرف الوطني الاسلامي
30	المصرف الاهلي العراقي