

التحول من متطلبات بازل (I) إلى متطلبات بازل (II) حالة دراسية لمصارف عربية مختارة للمدة 2005 – 2009

م.ميادة صلاح الدين تاج الدين*

المستخلص

يعد معيار كفاية رأس المال من المعايير المهمة التي تهتم بها المصارف وازدادت أهميته بتزايد المخاطر التي تواجهها المصارف ، الأمر الذي يحتاج إلى رقابة فعالة على المصارف لمعرفة مدى قدرة المصارف على تحمل هذه المخاطر عن طريق امتلاك رأس مال يكفي لتحمل المخاطر التي تواجه القطاع المصرفي . من هنا أتت أهمية وجود حد أدنى لكفاية رأس المال التي أقرتها لجنة بازل والتي تم اعتمادها من قبل معظم الدول العربية والتي عرفت ببازل (I) ونظراً لتزايد المخاطر التي تواجهها المصارف تم الانتقال من بازل (I) إلى بازل (II) ، ومن الأمور المهمة التي تناولها معيار بازل (II) ، هو إضافة المخاطر التشغيلية إلى معادلة كفاية رأس المال ، وجاء البحث للإجابة على التساؤل الآتي " هل تتوفر للمصارف العربية الموارد المالية والبشرية الكافية بالإضافة إلى الوقت الكافي للتطبيق الموحد لمتطلبات بازل (II) حول كفاية رأس المال ، أم لم يتسنى لها تحقيق ذلك " ، وخرج البحث بمجموعة من الاستنتاجات والتوصيات أهمها التزام المصارف العربية بتطبيق معيار كفاية رأس المال حسب متطلبات بازل (II) بالرغم من أنها ليست ذات طبيعة ملزمة قانونياً ، كما وتوفرت لدى المصارف العربية الإمكانيات المادية والبشرية لتطبيق متطلبات بازل (II) حول كفاية رأس المال في الوقت المبكر تقريباً مقارنة بمصارف الدول المتقدمة ، وإن الانتقال من بازل (I) إلى بازل (II) هو تحول كامل لمفهوم إدارة المخاطر ، وعلى المصارف العربية أن تقوم بتطبيق بازل (II) بالشكل المكتمل حتى تستطيع الوقوف بوجه الأزمات المالية ، وأن تقوم المصارف العربية بتطبيق الطرق المبسطة لاحتساب المخاطر التشغيلية ثم الانتقال إلى الطرق المتقدمة فيما بعد ، وعلى المصارف العربية أن تقوم بنشر دراسات تقوم على تقييم بازل (II) وأثرها على المصارف العربية وتحديد نقاط الضعف إن وجدت ليتم تعديلها .

Abstract

The standard of the efficiency of capital is one of the important standards which banks care of . Its importance increased with the risks facing banks , this necessitates effective control over banks to know to what extent the bank can endure these risks through possessing enough capital to endure risks facing the banking sector . This is lied behind the importance of possessing least enough capital which is stated by Basel Committee and adopted by the majority of Arabic states which is known Basel (I) . Due to the increased risks facing banks was one of the important reasons behind moving to Basel (II) . of the important consideration regarded by Basel (II) was the addition of operational risks to the equation of the efficiency of the Capital . So the research is written to answer the following question , Does Arabian Banks have enough financial and human resources and enough time for application of Basel (II) , or they were unable to achieve that . The research concluded a set of conclusions and recommendations the most important of them is the commitment of

* عضو هيئة تدريس/ جامعة الموصل/ كلية الإدارة والاقتصاد

Arabian Banks to apply capital efficiency standard according to the requirements of Basel (II) though they are not of legal commitment nature . Moreover Arabian Banks possessed physical and human abilities needed for applying the requirements of Basel (II) regarding the efficiency of capital in nearly an early time compared with the Banks in advanced states . The moving form Basel (I) to Basel (II) is a complete transformation for risk management concept , and Arabian Banks have to apply Basel (II) completely in order to be able to face financial crises . Moreover Arabic Banks have to apply the simplified methods to calculate operational risks before moving to the advanced methods , Arabian Banks have too , to publish studies based on evaluating Basel (II) and its effects on Arabian Banks , and determining the weaknesses if any in order to correct them .