إقـــــرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل العنوان:

مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III

دراسة تحليلية تطبيقية على القطاع المصرفي الفلسطيني

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد، وإن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل لنيل درجة أو لقب علمي أو بحثي لدى أي مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

DECLARATION

The work provided in this thesis, unless otherwise referenced, is the researcher's own work, and has not been submitted elsewhere for any other degree or qualification

اسم الطالب/ة: ريم موسى أبو سلمي

التوقيع:

التاريخ: 23نوفمبر 2015

Student's name:

Signature:

Date:

جامعـــــــة الاسلاميـــة
عمادة الدراســـات العليـــا
كليـــــــة التجـــــارة
قســم المحاسبة والتمويل

مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III

دراسة تحليلية تطبيقية على القطاع المصرفي الفلسطيني

The Extent to which the supervisory control Requirements are available according to Basel III

Analytical Applied study on Palestinian Banking Sector

إعداد الباحثة

ريم موسى أبو سلمي

إشراف

أ. د. علي شاهين　　أ. د. سالم حلس

قدمت الدراسة لاستكمال درجة الماجستير

١٤٣٦هـ_٢٠١٥م

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بسم الله الرحمن الرحيم

الجامعة الإسلامية – غزة
The Islamic University - Gaza
مكتب نائب الرئيس للبحث العلمي والدراسات العليا هاتف داخلي 1150

الرقم.....ج س غ/35/..... Ref
التاريخ 2015/08/12م Date.....

نتيجة الحكم على أطروحة ماجستير

بناءً على موافقة شئون البحث العلمي والدراسات العليا بالجامعة الإسلامية بغزة على تشكيل لجنة الحكم على أطروحة الباحثة/ ريم موسى سلمان أبو سلمي لنيل درجة الماجستير في كلية *التجارة*/ قسم المحاسبة والتمويل وموضوعها:

مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III

دراسة تحليلية تطبيقية على القطاع المصرفي الفلسطيني

وبعد المناقشة التي تمت اليوم الأربعاء 27 شوال 1436هـ، الموافق 2015/08/12م الساعة الواحدة ظهراً، اجتمعت لجنة الحكم على الأطروحة والمكونة من:

أ.د. علي عبدالله شاهين	مشرفاً و رئيساً	.....
أ.د. سالم عبدالله حلس	مشرفاً	.....
أ.د. يوسف حسين عاشور	مناقشاً داخلياً	.....
د. سالم أحمد صباح	مناقشاً خارجياً	.....

وبعد المداولة أوصت اللجنة بمنح الباحثة درجة الماجستير في كلية *التجارة*/قسم المحاسبة والتمويل.

واللجنة إذ تمنحها هذه الدرجة فإنها توصيها بتقوى الله ولزوم طاعته وأن تسخر علمها في خدمة دينها ووطنها.

والله ولي التوفيق ،،،

مساعد نائب الرئيس للبحث العلمي وللدراسات العليا

أ.د. فؤاد علي العاجز

P.O. Box 108, Rimal, Gaza, Palestine fax: +970 (8) 286 0800 فاكس Tel: +970 (8) 286 0700 ص.ب. 108 الرمال، غزة، فلسطين هاتف
public@iugaza.edu.ps www.iugaza.edu.ps

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿ وَمَا تَوْفِيقِي إِلَّا بِاللَّهِ عَلَيْهِ تَوَكَّلْتُ وَإِلَيْهِ أُنِيبُ ﴾

سورة هود، الآية (٨٨)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الإهداء

إذا كان الاهداء يعبر ولو بجزء من الوفاء

فالإهداء

الى . . . . من دفعني إلى العلم وبه ازداد افتخارا . . . . والدي العزيز

الى . . . . من ركع العطاء أمام قدميها . . . . . امي الحنونة

الى . . . . من أخذ بيدي ورسم الأمل بكل خطوة مشيتها . . . . زوجي الغالي

الى . . . . من روا بدمائه الزكية ثرى أرض الوطن . . . . روح أخي الشهيد رائف

الى . . . . من بوجودها أكتسب قوة ومحبة لا حدود لها . . . . أختي

الى . . . . سندي وعوني في الحياة . . . . أخوتي

الى . . . . كافة الأهل والأصدقاء والزملاء

الى . . . . الصرح العلمي الفتي والجبار . . . . الجامعة الإسلامية

الى . . . . من مهدوا الطريق أمامي للوصول الى ذروة العلم

اليكم جميعا اهدي هذا الجهد المتواضع

الباحثة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

شكر وتقدير

إلهي لا يطيب الليل إلا بشكرك ولا يطيب النهار إلا بطاعتك ولا تطيب اللحظات إلا بذكرك ولا تطيب الآخرة إلا بعفوك ولا تطيب الجنة إلا برؤيتك.

فالحمد لله أولا وآخرا والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه ومن اهتدي بهديه إلى يوم الدين وبعد

أتقدم بأسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير والمحبة إلى الذين حملوا أقدس رسالة في الحياة ومهدوا لنا طريق العلم والمعرفة إلى جميع الأساتذة الأفاضل في الجامعة الإسلامية وعلى رأسهم أساتذة كلية التجارة وأخص بالتقدير والشكر: الدكتور علي شاهين والدكتور سالم حلس اللذان تفضلا بالإشراف على هذه الدراسة وكانا عونا لي في إتمامها ونورا يضيء الظلمة التي كانت تقف أحيانا في طريقي، فجزاهما الله عني كل خير وأقول لهما بشراكما قول رسول الله صلى الله عليه وسلم: "إن الحوت في البحر، والطير في السماء، ليصلون على معلم الناس الخير"

كما أتقدم بالشكر الجزيل لكل من الأستاذ الدكتور سالم صباح والدكتور يوسف عاشور اللذان شرفاني بالموافقة على مناقشة هذه الدراسة.

وكذلك أشكر كل من ساعد على إتمام هذه الدراسة وقدم لي العون ومد لي يد المساعدة وزودني بالمعلومات اللازمة لإتمام هذه الدراسة وأخص بالذكر الاخوة العاملين في سلطة النقد الفلسطينية وعلى رأسهم الدكتور عماد الاعرج.

فلكم مني جميعا كل التقدير والاحترام.

وأسأل الله العلي القدير أن يجعل هذا العمل في ميزان حسناتنا جميعا، فإن أصبنا فمن الله وإن أخطأنا فمن أنفسنا، والله ولي التوفيق.

الباحثة

ريم أبو سلمي

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملخص البحث

هدفت الدراسة الى إلقاء الضوء على مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية في المؤسسات المصرفية وفق مقررات بازل III، وبيان الدور الذي تلعبه سلطة النقد الفلسطينية كجهة مشرفة على المصارف في تطبيق تلك المقررات، وكذلك تحديد حجم الفجوة بين ما هو مطبق في المؤسسات المصرفية الفلسطينية وبين مؤشرات بازل III، وامكانية تطبيق تلك المقررات تحقيقاً للأهداف التنموية ووصولاً لتطور القطاع المصرفي الذي يعد الاساس لتقدم الاقتصاد الفلسطيني.

ولتحقيق ذلك تم إجراء تحليل للبيانات الواردة بالتقارير السنوية والمنشورة للبنوك المحلية العاملة في فلسطين للفترة من ٢٠١٣-٢٠١٤، وكذلك تصميم استبانة لهذا الغرض وتم توزيعها على الموظفين المعنيين بمتابعة لجنة بازل لدى البنوك المحلية العاملة في فلسطين وسلطة النقد الفلسطينية.

وكان من أهم نتائج الدراسة توفر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث كانت نسبة كفاية رأس المال ونسبة الرفع المالي للبنوك العاملة في فلسطين تتناسب مع ما تم اقراره في تلك الاتفاقية، كما تبين توفر متطلبات تطبيق نسبة السيولة الجديدة وفقها، وتوفر متطلبات تعزيز ومراقبة المخاطر واستعداد البنوك بالإفصاح لتلبية لتلك المقررات.

وكان من أهم توصياتها ضرورة المضي قدما نحو تطبيق مقررات اتفاقية بازلIII على الجهاز المصرفي الفلسطيني وذلك انسجاما مع مواكبة التطورات الدولية، والعمل أيضا على تطوير أساليب الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بغرض التقليل من مخاطر القروض المتعثرة مما يساهم في دعم الاستقرار المطلوب للجهاز المصرفي وتعزيز الثقة بأدائه.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ABSTRACT

The Extent to which the supervisory control Requirements are available according to Basel III

Analytical Applied study on Palestinian Banking Sector

The study aims to show the availability of the requirements supervision control in banking institutions according to the applications of Basel III, and showing the role played by the Palestinian Monetary Authority as a supervisor on bank sector in that applications, as well as determine the gap size between what is applied in the Palestinian banking institutions and between the indicators Basel III, and the possibility of applying the applications of Basel III to achieve development goals and ending the development of the bank sector, which is the principle of the advancement of the Palestinian economy.

To achieve the development of the bank sector the researcher made a deep analysis of the data which declared and published in the annual reports by local banks in Palestine in 2013-2014, and then designed questionnaires to achieve this target of the employees who are specialized on Basel III at 7th local banks in Palestine and the specialized employees in the Palestinian Monetary Authority.

One of the most important results of the study is the availability of control requirements according to the Basel III in the Palestinian bank sector, that because the capital adequacy ratio leverage of banks operating in Palestine match the standards of Basel III agreement, also its evident the existence of the elements to implement new liquidity ratios, as well as the existence of methods to monitor the risks and the bank's commitment of disclosure.

One of the main recommendations is the necessity to apply Basel III agreement standards on Palestinian bank system, so that not to be isolated from the international developments. And work on the development of internal control and risk management techniques for the purpose of the reduction of non-performing loans, which contributes in support the desired stability and enhance confidence in Performance Palestinian bank system .

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المحتويات

مسلسل	المحتويات	الصفحة
❖	آية قرآنية	ا
❖	الإهداء	ب
❖	شكر وتقدير	ت
❖	ملخص الدراسة	ث
❖	abstract	ج
❖	قائمة المحتويات	ح
❖	قائمة الجداول	ر
❖	قائمة الأشكال	س
❖	قائمة الاختصارات	س
❖	قائمة الملاحق	ش
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة		
١,١	مقدمة	٢
١,٢	مشكلة الدراسة	٣
١,٣	متغيرات الدراسة	٤
١,٤	فرضيات الدراسة	٥
١,٥	أهداف الدراسة	٥
١,٦	أهمية الدراسة	٦
١,٧	حدود الدراسة	٦
١,٨	الدراسات السابقة	٧
١,٩	التعليق على الدراسة	١٥
الفصل الثاني: متطلبات الرقابة والإشراف		
❖	**مقدمة**	١٧
❖	**المبحث الأول: الإطار العام للرقابة المصرفية**	١٨

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	المحتويات	الصفحة
٢,١,١	تمهيد	١٨
٢,١,٢	مفهوم الرقابة المصرفية	١٨
٢,١,٣	أنواع الرقابة المصرفية	١٩
٢,١,٤	أهمية الرقابة المصرفية	٢٣
٢,١,٥	أهداف الرقابة المصرفية	٢٤
٢,١,٦	الاتجاهات المؤثرة على الرقابة المصرفية	٢٤
٢,١,٧	المعايير العالمية للرقابة المصرفية الفعالة	٢٥
❖	**المبحث الثاني : نشأة وتطور لجنة بازل للرقابة المصرفية**	٢٩
٢,٢,١	تمهيد	٢٩
٢,٢,٢	نشأة لجنة بازل للرقابة المصرفية	٢٩
٢,٢,٣	تعريف لجنة بازل للرقابة المصرفية	٣٠
٢,٢,٤	الأهداف الرئيسية للجنة بازل	٣٠
٢,٢,٥	مقررات اتفاقية بازل I	٣١
٢,٢,٦	مقررات اتفاقية بازل II	٣٥
❖	**الفصل الثالث: اتفاقية بازل III ومدى توافر متطلباتها في الجهاز المصرفي الفلسطيني**	٣٩
❖	**مقدمة**	٤٠
❖	**المبحث الأول: أهم الجوانب المقترحة لاتفاقية بازل III وتأثيرها على القطاع المصرفي**	٤١
٣,١,١	تمهيد	٤١
٣,١,٢	الإصلاحات الواردة في اتفاقية بازل III	٤١
٣,١,٣	تحليل الجوانب الفنية لمحاور اتفاقية بازل III	٤٣
٣,١,٤	مراحل التحول إلى النظام الجديد (مراحل تنفيذ مقررات بازل ٣)	٥٣

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	المحتويات	الصفحة
٣,١,٥	تأثير مقررات لجنة بازل III على النظام المصرفي	٥٥
❖	**المبحث الثاني: الجهاز المصرفي الفلسطيني وتطبيق معايير بازل III**	٥٧
٣,٢,١	تمهيد	٥٧
٣,٢,٢	نشأة الجهاز المصرفي الفلسطيني	٥٧
٣,٢,٣	مكونات الجهاز المصرفي الفلسطيني	٥٨
٣,٢,٤	رقابة سلطة النقد على البنوك العاملة في فلسطين	٦٢
الفصل الرابع: الدراسة التطبيقية		
❖	**المبحث الأول: الطريقة والاجراءات**	٦٦
٤,١,١	تمهيد	٦٦
٤,١,٢	منهجية الدراسة	٦٦
٤,١,٣	مصادر جمع البيانات	٦٦
٤,١,٤	مجتمع وعينة الدراسة	٦٧
٤,١,٥	أدوات دراسة	٦٨
❖	**المبحث الثاني: تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها (الأولى والثانية والثالثة)**	٦٩
٤,٢,١	تمهيد	٦٩
٤,٢,٢	تحليل بيانات واختبار الفرضية الأولى	٦٩
٤,٢,٣	تحليل البيانات واختبار الفرضية الثانية	٧٨
٤,٢,٤	تحليل البيانات واختبار الفرضية الثالثة	٨٦
❖	**المبحث الثالث: تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها (الرابعة والخامسة)**	٩٨
٤,٣,١	تمهيد	٩٨
٤,٣,٢	اعداد الاستبانة	٩٨
٤,٣,٣	صدق الاستبانة	٩٩
٤,٣,٤	ثبات المقياس	١٠١
٤,٣,٥	تحليل البيانات حسب المعلومات الشخصية	١٠٣

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	المحتويات	الصفحة
٤,٣,٦	اختبار فرضيات الدراسة الثانية والخامسة وتحليلها	١٠٦
	الفصل الخامس: النتائج والتوصيات	
٥,١	النتائج	١١٥
٥,٢	التوصيات	١١٦
٥,٣	الدراسات المقترحة	١١٧
❖	المراجع	١١٨
❖	الملاحق	١٢٤

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الجداول

مسلسل	عنوان الجدول	الصفحة
١	الموجودات وأوزانها حسب مقررات اتفاقية بازل I	٣٢
٢	متطلبات رأس المال ورأس مال التحوط وفق مقررات بازل III ومقارنة مع بازل II	٤٢
٣	الأوزان للأصول من داخل وخارج الميزانية	٤٥
٤	نسبة تغطية السيولة	٤٨
٥	نسبة صافي التمويل المستقر	٥٠
٦	مراحل تنفيذ مقررات بازل III	٥٤
٧	البنوك المحلية العاملة في فلسطين	٦٧
٨	مقياس ليكرت لقياس الاستبيان	٦٨
٩	نسبة كفاية رأس المال لبنك فلسطين	٧٠
١٠	نسبة كفاية رأس المال لبنك الاستثمار الفلسطيني	٧١
١١	نسبة كفاية رأس المال للبنك التجاري الفلسطيني	٧٢
١٢	نسبة كفاية رأس المال للبنك الوطني	٧٣
١٣	نسبة كفاية رأس المال لبنك القدس	٧٤
١٤	نسبة كفاية رأس المال للبنك الإسلامي الفلسطيني	٧٥
١٥	نسبة كفاية رأس المال للبنك الإسلامي العربي	٧٦
١٦	متوسط نسبة كفاية رأس المال وفق بازل III	٧٧
١٧	نسبة الرافعة المالية لبنك فلسطين	٧٨
١٨	نسبة الرافعة المالية لبنك الاستثمار الفلسطيني	٧٩
١٩	نسبة الرافعة المالية للبنك التجاري الفلسطيني	٨٠
٢٠	نسبة الرافعة المالية للبنك الوطني	٨١
٢١	نسبة الرافعة المالية لبنك القدس	٨٢
٢٢	نسبة الرافعة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني	٨٣
٢٣	نسبة الرافعة المالية للبنك الإسلامي العربي	٨٤

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	عنوان الجدول	الصفحة
٢٤	متوسط نسبة الرافعة المالية وفق بازل III	٨٥
٢٥	نسبة تغطية السيولة لبنك فلسطين	٨٦
٢٦	نسبة صافي التمويل المستقر لبنك فلسطين	٨٧
٢٧	نسبة تغطية السيولة لبنك الاستثمار الفلسطيني	٨٨
٢٨	نسبة صافي التمويل المستقر لبنك الاستثمار الفلسطيني	٨٩
٢٩	نسبة تغطية السيولة للبنك التجاري الفلسطيني	٨٩
٣٠	نسبة صافي التمويل المستقر للبنك التجاري الفلسطيني	٩٠
٣١	نسبة تغطية السيولة للبنك الوطني	٩١
٣٢	نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الوطني	٩١
٣٣	نسبة تغطية السيولة لبنك القدس	٩٢
٣٤	نسبة صافي التمويل المستقر لبنك القدس	٩٣
٣٥	نسبة تغطية السيولة للبنك الإسلامي الفلسطيني	٩٣
٣٦	نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الإسلامي الفلسطيني	٩٤
٣٧	نسبة تغطية السيولة للبنك الإسلامي العربي	٩٥
٣٨	نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الإسلامي العربي	٩٥
٣٩	متوسط نسبة السيولة وفق بازل III للبنوك المحلية العاملة في فلسطين	٩٧
٤٠	صدق الاتساق الداخلي للاستبيان	٩٩
٤١	معاملات ارتباط مجالات الاستبيان بالدرجة الكلية للاستبيان	١٠١
٤٢	معاملات ثبات للاستبيان ومجالاته باستخدام طريقة الفا كرونباخ	١٠٣
٤٣	توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي	١٠٣
٤٤	توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	١٠٤
٤٥	توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	١٠٥
٤٦	توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس	١٠٥
٤٧	نتائج اختبار T لعينة واحدة لمجال تطبيق سياسات رقابية	١٠٦
٤٨	نتائج اختبار T لعينة واحدة لمجال تطبيق إجراءات صارمة	١١٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الأشكال

مسلسل	عنوان الشكل	الصفحة
١	متغيرات الدراسة	٤
٢	معادلة كفاية رأس المال حسب مقررات بازل II	٣٦
٣	مكونات الجهاز المصرفي الفلسطيني	٥٨
٤	الهيكل التنظيمي لسلطة النقد الفلسطينية	٦٠

قائمة الاختصارات

المصطلح	المصطلح بالإنجليزية	الرمز
منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	Economic Cooperation and Development	OECD
الرافعة المالية	Leverage Ratio	LR
نسبة تغطية السيولة	Liquidity Coverage Ratio	LCR
نسبة صافي التمويل المستقر	Net Stable Funding Ratio	NSFR
رأس المال الشريحة الأولى(الأساسي)	Tier1	T1
رأس مال الشريحة الثانية (المساند)	Tier2	T2
رأس المال الأساسي الإضافي	Additional Tier1	AT1
رأس المال الأساسي للأسهم العادية (عالي الجودة)	Common Equity Capital Tier1	CET1

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الملاحق

مسلسل	عنوان جداول الملاحق	الصفحة
١	رأس المال التنظيمي لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤	١٢٤
٢	رأس المال التنظيمي لبنك فلسطين لعام ٢٠١٣	١٢٥
٣	رأس المال التنظيمي لبنك الاستثمار الفلسطيني لعام ٢٠١٤	١٢٦
٤	رأس المال التنظيمي لبنك الاستثمار الفلسطيني لعام ٢٠١٣	١٢٧
٥	رأس المال التنظيمي للبنك التجاري الفلسطيني لعام ٢٠١٤	١٢٨
٦	رأس المال التنظيمي للبنك التجاري الفلسطيني لعام ٢٠١٣	١٢٩
٧	رأس المال التنظيمي للبنك الوطني لعام ٢٠١٤	١٣٠
٨	رأس المال التنظيمي للبنك الوطني لعام ٢٠١٣	١٣١
٩	رأس المال التنظيمي لبنك القدس لعام ٢٠١٤	١٣٢
١٠	رأس المال التنظيمي لبنك القدس لعام ٢٠١٣	١٣٣
١١	رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام ٢٠١٤	١٣٤
١٢	رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام ٢٠١٣	١٣٥
١٣	رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي العربي لعام ٢٠١٤	١٣٦
١٤	رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي العربي لعام ٢٠١٣	١٣٧
١٥	موجودات بنك فلسطين من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٣٨
١٦	موجودات بنك فلسطين من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٣٩
١٧	موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٤٠
١٨	موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٤١
١٩	موجودات البنك التجاري الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٤٢

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	عنوان جداول الملاحق	الصفحة
٢٠	موجودات البنك التجاري الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٤٣
٢١	موجودات البنك الوطني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٤٤
٢٢	موجودات البنك الوطني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٤٥
٢٣	موجودات بنك القدس من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٤٦
٢٤	موجودات بنك القدس من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٤٧
٢٥	موجودات البنك الإسلامي الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٤٨
٢٦	موجودات البنك الإسلامي الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٤٩
٢٧	موجودات البنك الإسلامي العربي من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٠
٢٨	موجودات البنك الإسلامي العربي من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥١
٢٩	موجودات بنك فلسطين خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٢
٣٠	موجودات بنك فلسطين خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٢
٣١	موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٣
٣٢	موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٣
٣٣	موجودات البنك التجاري الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٤

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	عنوان جداول الملاحق	الصفحة
٣٤	موجودات البنك التجاري الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٤
٣٥	موجودات البنك الوطني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٥
٣٦	موجودات البنك الوطني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٥
٣٧	موجودات بنك القدس خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٦
٣٨	موجودات بنك القدس خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٦
٣٩	موجودات البنك الاسلامي الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٧
٤٠	موجودات البنك الاسلامي الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٧
٤١	موجودات البنك الاسلامي العربي خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤	١٥٨
٤٢	موجودات البنك الاسلامي العربي خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣	١٥٨
٤٣	نسبة تغطية السيولة بنك فلسطين	١٥٩
٤٤	نسبة تغطية السيولة بنك الاستثمار الفلسطيني	١٦١
٤٥	نسبة تغطية السيولة البنك التجاري الفلسطيني	١٦٣
٤٦	نسبة تغطية السيولة البنك الوطني	١٦٥
٤٧	نسبة تغطية السيولة بنك القدس للتنمية والاستثمار	١٦٧
٤٨	نسبة تغطية السيولة البنك الإسلامي الفلسطيني	١٦٨
٤٩	نسبة تغطية السيولة البنك الإسلامي العربي	١٧١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مسلسل	عنوان جداول الملاحق	الصفحة
٥٠	نسبة التمويل المستقر لبنك فلسطين	١٧٣
٥١	نسبة التمويل المستقر لبنك الاستثمار الفلسطيني	١٧٧
٥٢	نسبة التمويل المستقر للبنك التجاري الفلسطيني	١٨١
٥٣	نسبة التمويل المستقر للبنك الوطني	١٨٤
٥٤	نسبة التمويل المستقر لبنك القدس للتنمية والاستثمار	١٨٨
٥٥	نسبة التمويل المستقر للبنك الإسلامي الفلسطيني	١٩٢
٥٦	نسبة التمويل المستقر البنك الإسلامي العربي	١٩٦
٥٧	الاستبانة	٢٠٠
٥٨	قائمة المحكمين	٢٠٦

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

- مقدمة
- مشكلة الدراسة
- متغيرات الدراسة
- فرضيات الدراسة
- أهداف الدراسة
- أهمية الدراسة
- مجتمع وعينة الدراسة
- محددات الدراسة
- الدراسات السابقة
- التعليق على الدراسات السابقة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١,١: مقدمة

شهدت الفترة الآونة العديد من التطورات الاقتصادية والسياسية، التي أسهمت في استمرار تباطؤ الاقتصاد العالمي، كما تزايدت المخاوف من تفاقم بعض الأزمات السياسية والاقتصادية التي تمر بها العديد من دول العالم، والتي تحد من فعالية بعض السياسات الاقتصادية المستخدمة لتحفيز الاقتصاد، وتهدد بعودة أداء الاقتصاد العالمي الهش مجدداً لحالة الركود الاقتصادي.

ونظراً إلى الدور الأساسي الذي تلعبه المصارف في اقتصادات الدول فإن لسياساتها المعتمدة تأثيرات كبيرة على كل القطاعات الاقتصادية والمالية، كما إن العمل المصرفي ينطوي على تحمل مجموعة واسعة من المخاطر، مثل المخاطر الائتمانية، والمخاطر القانونية، والمخاطر المتصلة بسمعة المصرف، لذلك فإن ادارات المصارف تضع سياسات وضوابط تهدف الى ممارسة النشاط المصرفي للحد من هذه المخاطر والتقليل منها، كما يجب ان تتفق مع السياسات التي أقرتها المصارف المركزية، ومنها يظهر الدور الهام الذي يجب أن تمارسه المصارف المركزية بهدف الحد من هذه المخاطر، ولهذا فقد برزت قضية الرقابة المصرفية كعامل هام لضمان حسن سير النشاط المصرفي ورفع كفاءته، ومن هنا بدأت السلطات الرقابية في تشديد الرقابة على المصارف وعملها.

وتعد الرقابة المصرفية أداة جوهرية لتحقيق الاستقرار المالي وبناء قطاع مالي و مصرفي كفوء وفاعل من خلال نمو اقتصادي قابل للاستمرار والديمومة وكذلك الحد من المخاطر المصرفية وإدارتها بشكل مهني احترافي يقلل من أثارها السلبية والمساهمة في بناء القدرة التنافسية للمصارف في المجالات المحلية والدولية، كما تحرص المنظمات الدولية بما فيها لجنة بازل للرقابة المصرفية على وضع نظم للرقابة والإشراف المصرفي بهدف ضمان استقرار وسلامة النظام المصرفي فيها وضمان كفاءته بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات البيئية المتطورة والمتجددة، ليكون هناك نظام مالي ومصرفي سليم ومعافى وبعيد عن الأزمات(الإمام والشمري، 2011).

وفي هذا الإطار جاءت اتفاقية بازلI سنة 1988، التي وضعت الحد الأدنى لكفاية رأس المال لمواجهة المخاطر الائتمانية، وبعد سنوات من تطبيقها تم تغييرها بسبب تعاظم المخاطر وتغيير طبيعتها فظهرت اتفاقية بازلII، التي عملت على تحقيق التناسب بين رأس مال البنك وأصوله الخطرة، إضافة لتدعيم دور الجهات الرقابية، وزيادة شفافية السوق، وكان من المتوقع زيادة متانة واستقرار النظام البنكي مع تطبيقها مطلع سنة 2007، إلا أن العالم أصيب بأزمة مالية حادة منذ منتصف هذه السنة الأخيرة، وهو ما دفع إلى مراجعة عميقة وشاملة لبنود ومقترحات اتفاقية بازلII لتتولد اتفاقية بازلIII في 12 سبتمبر 2010، تحمل مجموعة من المعايير الرقابية الجديدة والصارمة لتطبيقها على النظام المصرفي(نجار، 2013).

ولما كان الجهاز المصرفي الفلسطيني يعاني من كثير من التحديات نتيجة للحصار الذي يفرضه الاحتلال الاسرائيلي على السلطة الفلسطينية إلا أنه يسعى لأن يلحق بمصاف المصارف في الدول

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المتقدمة، لذلك كان لابد أن تقوم سلطة النقد الفلسطينية والتي تشكل رأس هرم الجهاز المصرفي بحمل راية الالتزام بالمعايير التي تقررها لجنة بازل، خاصة وان اتفاق باريس الاقتصادي الموقع بين منظمة التحرير الفلسطينية وحكومة اسرائيل سنة 1993، قد تناول دور السلطة النقدية الفلسطينية حيث أشار " تقوم دائرة الإشراف المصرفية بالإشراف على تطبيق المبادئ والمقاييس الدولية الواردة في الاتفاقيات الدولية، خاصة مبادئ لجنة بازل" ، ومن هذا المنطلق فإن هذه الدراسة تأتي لتتناول بالتحليل والمناقشة مدى التزام سلطة النقد الفلسطينية بمعايير الرقابة المصرفية الصادرة وفق اتفاقيات لجنة بازلIII في رقابتها على المصارف العاملة في فلسطين.

١,٢: مشكلة الدراسة

إثر الأزمة المالية التي عاشها العالم خلال الأعوام الماضية، والذي كان المتسبب الرئيسي بها البنوك والمؤسسات المالية، كان لابد من تعديل القواعد الدولية التي تنظم عمل البنوك لتغطية العوامل التي أدت الى هذه الأزمة المالية فخرجت لجنة بازلIII، وبالنظر الى واقع الجهاز المصرفي الفلسطيني لاسيما في ظل ظروف عدم الاستقرار السياسي والأزمة الاقتصادية الخانقة التي يعاني منها الاقتصاد الوطني وماله من تأثير على القطاع المصرفي الفلسطيني ومدى قدرتها على الربط بالمنظومة المصرفية العالمية وانسجامها مع البيئة المصرفية الدولية، ولما كان لسلطة النقد الفلسطينية الدور البارز والمنوط بها في إطار عملها الإشرافي والرقابي على المصارف أن تتابع المستجدات العالمية بشأن قواعد الرقابة المصرفية وخاصة فيما يتعلق بمقررات بازلIII، فإن مشكلة البحث تتبلور في السؤال الرئيسي التالي:

ما مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني؟

وعليه يمكن صياغة مشكلة البحث في الأسئلة التالية:

١-ما مدى توفر المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال في المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III؟

٢-ما مدى تحديد نسبة الرافعة المالية في المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III؟

٣-ما مدى إمكانية تطبيق نسبة السيولة لتسهيل مراقبتها في المصارف الفلسطينية وفق اتفاقية بازل III؟

٤-ما مدى تطبيق سياسات رقابية لتعزيز وتغطية المخاطر التي تتعرض لها المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III؟

٥- ما مدى تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III؟

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١,٣: متغيرات الدراسة

١,٣,١: التابع

متطلبات الرقابة الاشرافية وفق مقررات بازلIII .

١,٣,٢: المستقل

١- المتطلبات الدنيا لكفاية راس المال

٢- نسبة الرافعة المالية

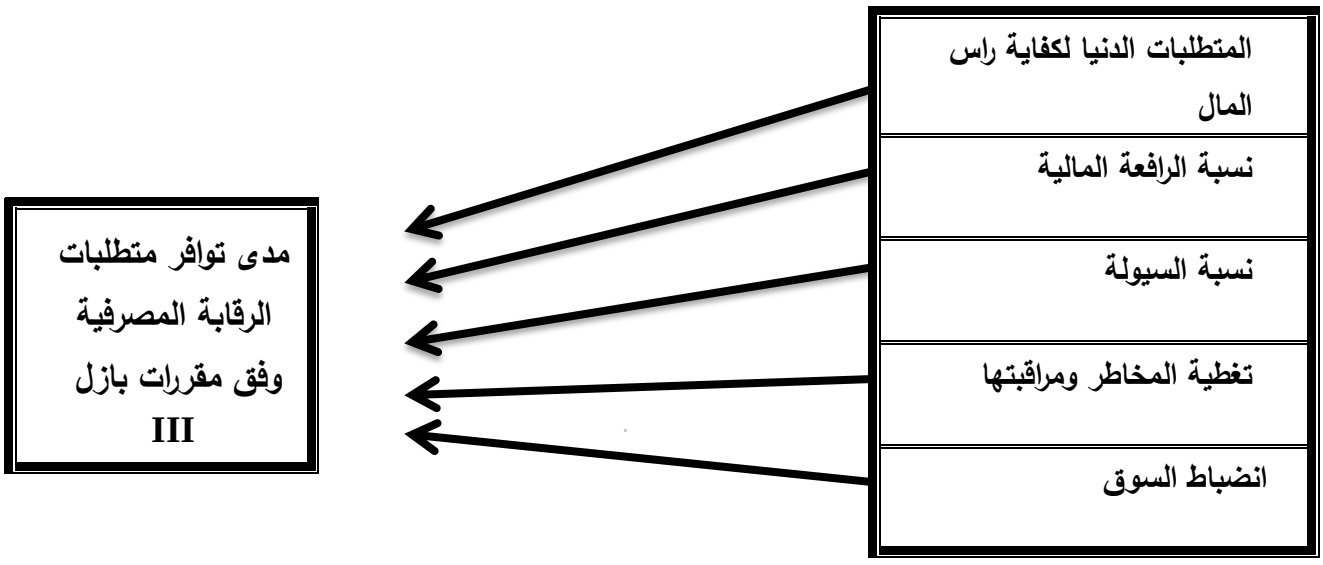
٣- نسبة السيولة

٤- تغطية المخاطر ومراقبتها

٥- انضباط السوق

الشكل رقم (١)

متغيرات الدراسة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١,٤: فرضيات الدراسة

في ضوء مشكلة الدراسة وأهدافها يمكن صياغة الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى: تتوفر المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني.

الفرضية الثانية: يتم تطبيق نسبة الرافعة المالية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني.

الفرضية الثالثة: تتوفر متطلبات تطبيق نسبة السيولة وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني.

الفرضية الرابعة: تتوفر سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني.

الفرضية الخامسة: يتم تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني.

١,٥: أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى ما يلي:

١- إلقاء الضوء على مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية في المؤسسات المصرفية وفق مقررات بازل III.

٢- بيان دور سلطة النقد الفلسطينية كجهة مشرفة على المصارف في تطبيق مقررات بازلIII .

٣- عرض وتحليل المؤشرات التي وردت في مقررات بازل III.

٤- تحديد حجم الفجوة بين ما هو مطبق في المؤسسات المصرفية الفلسطينية وبين مؤشرات بازل III بهدف اقتراح التوصيات الملائمة لتطوير المؤشرات المستخدمة من قبل سلطة النقد الفلسطينية في رقابتها على المصارف الفلسطينية وفق تلك المقررات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١,٦: أهمية الدراسة

تكمن اهمية الدراسة من خلال ابراز التالي:

١- أهمية الدور الرقابي التي تلعبه السلطات الرقابية والمتمثلة في سلطة النقد الفلسطينية باعتبارها الجهة المشرفة على المصارف في وضع الاليات الكفيلة للارتقاء بعمل المصارف المحلية ومراقبة انشطتها لضمان سير العمل المصرفي السليم الذي يؤدي الى خلق الثقة بقطاع المصارف اضافة الى توافر درجة امان عالية في انشطتها، وزيادة حجم الودائع وجذب المزيد منها وبالتالي زيادة حجم الائتمان.

٢- أهمية تطبيق مقررات بازل III على الجهاز المصرفي الفلسطيني ومدى تأثيرها على كفاءة وفعالية أداء المصارف الفلسطينية والذي بدوره يؤثر على التنمية الاقتصادية والنمو الاقتصادي الفلسطيني وكذلك ارتباطه بسوق الاوراق المالية حيث أن كفاءة وفاعلية المصارف في أداء دورها لها تأثير كبير على أسعار الأسهم في سوق الأوراق المالية.

٣- مدى مواكبة البيئة المصرفية ومتغيراتها المختلفة في فلسطين بالمعايير الدولية المتجددة والمتطورة والمؤشرات المالية الدولية والاستناد اليها كأساسيات في العمل المصرفي الرقابي.

١,٧: حدود الدراسة

الحدود الزمانية: تقتصر الدراسة على موضوع مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III خلال سلسلة زمنية مدتها سنتان من عام ٢٠١٣ م وحتى ٢٠١٤م.

الحدود المكانية: تقتصر الدراسة على موضوع مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III في البنوك المحلية العاملة في فلسطين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١,٨ : الدراسات السابقة

أولا: الدراسات العربية

١ – دراسة (سمير، ٢٠١٤) بعنوان: "التنظيم والرقابة البنكية في الجزائر".

هدفت الدراسة إلى بيان مدى توافر التنظيم والرقابة البنكية في الجهاز المصرفي الجزائري، من خلال عرض شامل للجهاز المصرفي الجزائري ومدى تطبيقه لمقررات بازل.

وخلصت الدراسة إلى عدد من النتائج منها أن السلطات النقدية في الجزائر تبنت التعديلات الواردة في مقررات بازلII والذي يعد الإصلاح الأهم في المنظومة المصرفية، وعملت على تطبيقها بشيء من التمهل والتدرج يدفها ويحدوها في ذلك ما يوفره هذا الإطار من إمكانية لربط رأسمال البنك بالأخطار الممكن أن يتعرض لها، كما اتجهت السلطات النقدية في الجزائر الى إقرار مجموعة من التدابير تتمثل في قواعد الحذر للتسيير، سعت من خلالها الى تعزيز هذا التوجه لدى البنوك الجزائرية.

وأوصت الدراسة الى ضرورة تطبيق الجهاز الجزائري مقررات بازلIII ، كما أوصت السلطات النقدية بضرورة تبني مقررات بازلIII مما يعزز سلامة الوحدات المصرفية والنظام المالي بشكل عام.

٢ – دراسة (رحال، ٢٠١٣) بعنوان: "تأثير مقررات لجنة بازل III على النظام المصرفي الاسلامي في السعودية دراسة تطبيقية على مصرف الراجحي الاسلامي".

هدفت الدراسة إلى محاولة توضيح تأثير مقررات بازل ٣ على النظام المصرفي الاسلامي.

وخلصت الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية تتعرض كغيرها من البنوك لمجموعة من المخاطر المصرفية، وتتزايد حدة هذه المخاطر على البنوك الإسلامية نظرا لالتزامها بقواعد الشريعة الإسلامية وغموض علاقتها مع البنوك المركزية في أغلب البلدان التي تنشط فيها، وقد سعت البنوك الإسلامية للالتزام باتفاقيات مقررات لجنة بازل، إلا أنها تواجه مشاكل عديدة في تطبيق نصوص هذه الاتفاقية نظرا لاختلاف طبيعة نشاطها عن البنوك التقليدية.

وأوصت الدراسة إلى أنه يجب على مجلس الخدمات المالية الاسلامية تعديل مقررات لجنة بازل III وفقا لخصوصية وطبيعة عمل البنوك الاسلامية، من أجل السماح للبنوك الإسلامية من اعتماد هذه المعايير الدولية الجديدة، بما يساعد على تطويرها وتعزيز تنافسيتها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣- دراســـة (نجار، ٢٠١٣) بعنوان: "اتفاقية بازلIII وأثارها المحتملة على النظام المصـــرفي الجزائري".

هدفت الدراســة إلى التعرف على اتفاقية بازلIII ، وما جاءت به من مقترحات على ضــوء الأزمة المالية العالمية، هذه الأزمة التي دفعت البنوك المركزية الى التفكير جديا في زيادة رؤوس أموال البنوك لتفادي الأزمات الائتمانية التي تعرضت لها بعض البنوك خلال تلك الأزمة.

وخلصــت الدراســة إلى أن التعديلات التي جاءت بها اتفاقية بازلIII اســتنبطت من دروس الأزمة المالية للبنوك وحمايتها من أزمات مالية جديدة وبالتالي لن تؤثر اتفاقية بازلIII بشــكل ســلبي على النظام المصرفي الجزائري.

واوصت الدراسة إلى ضرورة تطبيق الجهاز المصرفي الجزائري لاتفاقية بازلIII لأنها تشكل فرصة لتطوير النظام المصرفي في الجزائر، وذلك لمواكبة التطورات الدولية في هذا المجال.

٤- دراسة (كوكش، ٢٠١٢) بعنوان: " أثر اتفاقية بازلIII على البنوك الأردنية "

هدفت الدراسة الى معرفة مدى إمكانية تطبيق البنوك الاردنية للتوصيات الواردة في اتفاقية بازلIII بالإضافة الى اتفاقية بازلII .

وخلصت الدراسة إلى أن إمكانية تطبيق البنوك الأردنية لاتفاقية بازلIII على أن تقوم البنوك الاردنية بتعديل هيكل الموجودات والمطلوبات ونسب توزيع الأرباح خلال الفترة القادمة وذلك لضمان التزامها بنسب كفاية رأس المال حسب مكوناته في بازلIII وضمان الالتزام بمعايير نسبة السيولة وفق بازل III.

وأوصت الدراسة بضرورة إعادة النظر البنوك الأردنية في خططها الاستراتيجية للفترة القادمة لتعكس متطلبات اتفاقية بازلIII وبالإضافة لمتطلبات بازلII .

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٥- دراسة (اسلامبولي، ٢٠٠٩) بعنوان: "استخدام مؤشرات لجنة بازل في رقابة مصرف سورية المركزي على المصارف السورية".

هدفت الدراسة الى عرض وتحليل المؤشرات التي تطرحها لجنة بازل كلها في إطار الرقابة المصرفية ولا سيما مؤشر كفاية رأس المال الوارد في اتفاقية بازلII ، ومن ثم تقيم إمكانية تطبيقها ودرجته من قبل مصرف سورية المركزي في إطار عمله الرقابي والإشرافي على المصارف العاملة بسورية جميعها.

وخلصت الدراسة الى مدى انسجام مؤشرات لجنة بازل مع خصوصية النظام المصرفي السوري وطبيعته، وعرض اهم القوانين والتشريعات الصادرة في سورية التي تنظم العمل المصرفي في سورية بشكل عام.

وأوصت الدراسة الى ضرورة إجراء بعض المقارنات اللازمة مع تجارب بعض الدول العربية في مجال الرقابة والاشراف على المصارف العاملة، واستخلاص العبر من ذلك بهدف تطوير الأداء المصرفي للمصارف السورية.

٦- دراسة (زيدان، ٢٠٠٨) بعنوان: " متطلبات تكييف الرقابة المصرفية في النظام المصرفي الجزائري مع المعايير العالمية".

هدفت الدراسة الى الوقوف على مدى مسايرة النظام المصرفي الجزائري للمعايير العالمية للرقابة المصرفية ولعل من أهم المعايير العالمية للرقابة المصرفية ما أصدرته لجنة بازل سنة ١٩٩٧ بما يعرف بالمبادئ الخمسة والعشرين للرقابة المصرفية الفعالة.

وخلصت الدراسة إلى أن الإطار القانوني والتنظيمي والتشريعي لمعايير الرقابة المصرفية بالنظام المصرفي الجزائري يتلاءم إلى حد كبير مع المعايير العالمية المتمثلة بشكل أساسي في معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية، والمستوحاة أصلا من اتفاقيات بازل الأولى والثانية وفق الصبغة العالمية التي أشارت اليها معايير لجنة بازل خاصة أن بنك الجزائر عضو في بنك التسويات الدولي منذ سنة ٢٠٠٣ والذي تعتبر لجنة بازل من بين لجانه وتعمل تحت سلطته من جهة أخرى.

وأوصت الدراسة بضرورة العمل على تقليل الفروق في التطبيق وفق المعايير الدولية وما هو مطبق فعلا في المصارف الجزائرية، خاصة ما يتعلق منها بطرق الاحتساب وكذا المعدلات والنسب الواجبة التطبيق وتعزيز وتدعيم الدور الرقابي والإشرافي للجنة الرقابية المصرفية من خلال رفع كفاءة وسائلها المادية والبشرية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٧- دراسة (كلاب، ٢٠٠٧) بعنوان: "دوافع تطبيق دعائم بازل II وتحدياتها دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين".

هدفت الدراسة إلى تحديد دوافع تطبيق دعائم بازل II وتشخيص التحديات الداخلية والخارجية التي تحول دون تطبيق هذه الدعائم والوقوف على الاستعدادات التي قامت بها السلطات الرقابية الممثلة بسلطة النقد لفلسطينية والمصارف العاملة في فلسطين في تطبيق دعائم بازل II.

وخلصت الدراسة إلى أن المصارف العاملة في فلسطين تسعى لتطبيق دعائم بازلII وكان ذلك استجابة للمتطلبات الدولية ورقابية، وأن المصارف ستكون قادرة على الالتزام بهذه الدعائم لتقوية واستقرار الجهاز المصرفي، كما أن المصارف العاملة في فلسطين تواجه مجموعة من التحديات لتطبيق دعائم بازلII كان من أهمها عدم وجود استراتيجية واضحة لديها.

وأوصت الدراسة بضرورة تعزيز سعي المصارف الوطنية والوافدة نحو تطبيق دعائم بازلII استجابة للمتطلبات الدولية والرقابية من حيث تعزيز دوافع تقوية واستقرار الجهاز المصرفي الفلسطيني، وضرورة إعداد خطة للتقييم الشامل لمدى كفاية رأس المال والعمل على إيجاد إدارة مخاطر مستقلة تشمل إدارة المخاطر الائتمانية والتشغيلية والتسويقية.

٨- دراسة (عبد الكريم، ٢٠٠٧) بعنوان: "المخاطر التشغيلية حسب متطلبات بازل II – دراسة لطبيعتها وسبل إدارتها في حالة البنوك العاملة في فلسطين".

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على المخاطر التشغيلية بشكل عام، وآلية احتساب رأس المال اللازم لمواجهتها وفق مقررات لجنة بازل، وفحص وتحديد حجم ونطاق المخاطر التشغيلية التي تواجه البنوك العاملة في فلسطين، ومدى كفاءة البنوك في التعامل معها وإدارتها بما ينسجم مع مبادئ الممارسات السليمة لإدارة وضبط المخاطر التشغيلية، وبالتالي تقدير مدى جاهزية البنوك لتطبيق متطلبات بازل فيما يتعلق بتكوين رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر التشغيلية.

وخلصت الدراسة إلى انخفاض مستوى التزام البنوك العاملة في فلسطين بالمبادئ الأساسية للممارسات السليمة لإدارة المخاطر التشغيلية حيث لا يتوفر لدى معظم البنوك المتطلبات الأساسية للتوافق مع هذه الممارسات، الأمر الذي ينعكس سلباً على مدى جاهزيتها للالتزام بمقررات لجنة بازل الجديدة بالخصوص.

وأوصت الدراسة بضرورة أن تسعى البنوك العاملة في فلسطين لتهيئة البيئة الداخلية فيها للعمل وفق الممارسات السليمة وأفضل المعايير الدولية لإدارة وضبط المخاطر المصرفية بشكل عام والمخاطر التشغيلية بشكل خاص، باعتبار ذلك اللبنة الأولى نحو تطبيق توصيات بازل II.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٩- دراسة (السيقلي، ٢٠٠٥) بعنوان: "المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية سنة ١٩٩٧: دراسة تطبيقية على سلطة النقد الفلسطينية".

هدفت هذه الدراسة الى تقييم مدى التزام سلطة النقد بمبادئ الرقابة المصرفية الفعالة المقرة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية في العام ١٩٩٧، وكذلك معاييرها الأساسية المعتمدة في أكتوبر ١٩٩٩

وخلصت الدراسة إلى أن البيئة القانونية المصرفية والتعليمات المصرفية في فلسطين توفر ظروفاً وشروطاً مناسبة لقيام سلطة النقد الفلسطينية بتطبيق مبادئ الرقابة المصرفية الفعالة ومعاييرها الأساسية، ومن الناحية العملية ظهر أن هناك التزام بشكل عام من قبل سلطة النقد في ممارستها الرقابية على المصارف العاملة في الجهاز المصرفي الفلسطيني بمبادئ الرقابة المصرفية الفعالة.

وأوصت الدراسة بضرورة توفير تعليمات ونصوص مصرفية قانونية واضحة تتناول النقص الذي أظهره البحث بشأن بعض معايير مبادئ الرقابة المصرفية الفعالة في عمل سلطة النقد الرقابي، وكذلك تدريب موظفي إدارة مراقبة المصارف لهذه المبادئ بهدف تزويدهم بالثقافة الرقابية المصرفية الدولية والتي تشكل أساس في تنفيذهم لمهامهم الرقابية على المصارف.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانيا : الدراسات الأجنبية

١ – دراسة (Siskos,2014) بعنوان: "هل تعتبر اتفاقية بازل III ضرورية، وهل سيتم التوصل من خلالها الى إدارة حصيفة للمخاطر المصرفية"

"Was Basel III Necessary and Will It Bring About Prudent Risk Management in Banking? "

هدفت الدراسة الى تحليل الأسباب التي أدت إلى إنشاء اتفاق بازل III ، ولدراسة ما إذا سيكون هذا الاتفاق قادرا على ادارة المخاطر البنكية والمساهمة في حل الأزمة المالية.

وخلصت الدراسة الى أن تطبيق مقررات بازلIII جعلت مشكلة ادارة المخاطر أكثر مرونة، وكذلك العمل على خفض الاعتماد على القطاع الخاص والتركيز على البنك المركزي، كما تساعد على حل مشكلة التضخم الى جانب مشكلة إفلاس البنوك، كما يعتمد تنفيذ اتفاقية بازل أيضا سلسلة من الخطوات والتحديات في إدارة المخاطر حيث لاتزال هناك العديد من العناصر في الاتفاق التي لم تكتمل بعد وذلك في ضوء وجود عوامل فشل بازلII .

وأوصت الدراسة بضرورة الاعتماد على اتفاقية بازلIII للوصول الى الاستقرار المالي من قبل البنوك، مع وجوب التزام البنوك بتنفيذ استراتيجية محددة لإدارة المخاطر وصولاً الى تنفيذ جيد وأفضل لاتفاقية بازل III.

٢ – دراسة (Spina, 2013) بعنوان :" الرقابة المصرفية وبازل III ".

"Banking Regulation and Basel III "

هدفت الدراسة الى تحليل تأثير التطورات المتعلقة بالمبادئ الواردة في اتفاقية بازلIII والتي اقرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية لغرض حل الأزمة المالية ووضع التوصيات اللازمة للتنفيذ التدريجي للاتفاقية لزيادة احتمالية نجاحها في حل الازمات المالية الأخيرة.

وخلصت الدراسة إلى أن اتفاقية بازل III توفر حماية إضافية للنظام المالي المصرفي والسوق بشكل عام، كما خلصت الى أن تنفيذ مبادئ بازلIII توفر أمانا لرأس المال نتيجة تعديل نسب رأس المال والسيولة وفقا لتلك المبادئ بازلIII وكذلك السماح لقوى السوق للعمل بشكل طبيعي.

واوصت الدراسة بضرورة التطبيق التدريجي للمبادئ التوجيهية لاتفاق بازلIII لوفقا للبيئة المصرفية المحلية وفق للمتطلبات والاحتياجات المختلفة في الأسواق العالمية والإقليمية، مع ضرورة مواصلة المراقبة والتقييم للعمل المصرفي لمواكبة التطور في السوق العالمي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣- دراسة (Angelini& others, 2011) بعنوان: "آثار اتفاقية بازل III الجديدة طويلة الأجل على الأداء الاقتصادي والتقلبات".

"Basel III Long-Term impaction Economic Performance and Fluctutions"

هدفت الدراسة إلى تحديد الأثار الاقتصادية المترتبة على استخدام التعديلات الواردة في مقررات بازلIII والأداء الاقتصادي للبنوك وتقلبات الأسعار في الأسواق المالية.

وخلصت الدراسة الى أن تطبيق مقررات بازلIII من خلال زيادة رأس المال والسيولة وزيادة نسبة الاحتياطيات لدى الاجهزة المصرفية كما لها تأثيرا مقبولا على الأداء الاقتصادي، كما أن تطبيق مقررات بازلIII تؤدي الى كبح وتخفيض تقلبات الأسعار على المدى البعيد.

واوصت الدراسة بضرورة السعي نحو تطبيق مقررات بازلIII لما لها من تأثير ايجابي في الحفاظ على رأس مال البنوك وتحسين الأداء الاقتصادي على المدى البعيد.

٤- دراسة (Sarkany, 2011) بعنوان: "قواعد بازل III الجديدة وآخر التطورات في السوق".

"The New Basel III Ruls and Resent Market Developments"

هدفت الدراسة إلى بيان الحاجة التي دعت الى ظهور تعديلات بازلIII من أجل جعل القطاع المصرفي أكثر مرونة ضد أي اضطراب مالي وذلك من خلال الامتثال لمتطلبات قواعد رأس المال والسيولة الجديدة، وتحليل الجوانب الإيجابية والسلبية للقواعد التنظيمية المعتمدة وفق بازل III .

وخلصت الدراسة الى أن تطبيق مقررات بازل III تؤدي زيادة رأس مال البنوك وبالتالي زيادة تكلفتها، كما يؤدي تطبيقها الى زيادة ازدهار السوق والتي تساهم بدورها في التخفيف من الأزمة المالية، كما خلصت الدراسة الى أنه رغم وجود ايجابيات من تطبيق مقررات بازلIII الا أنه يوجد جوانب سلبية تحتاج للمتابعة.

واوصت الدراسة بضرورة متابعة لجنة بازل للإشكاليات التي يمكن أن تحدث نتيجة تطبيق مقررات بازل III ووضع حلول فعالة لإدارة أي إشكاليات قد تحدث.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٥- دراسة (Azadinamin, 2011) بعنوان: "بازل III"

"Basel III"

هدفت هذه الدراسة الى تسليط الضوء على توصيات بازلIII التي تهدف الى تغطية أوجه القصور في اتفاقية بازل II، كما تسلط الضوء على التعاريف والمبادئ التوجيهية الجديدة التي تقدمها بازل III في إطار تنفيذها السليم لبنود هذه الاتفاقية.

وخلصت الدراسة إلى أن توصيات بازلIII لعبت دورا رئيسيا في تغطية أوجه القصور في اتفاقية بازل II، وبالتأكيد أضافت بعض الجوانب التي تقلل من المخاطر التي تحيط براس مال البنوك، كما كانت هذه الاتفاقية المعلم الأبرز لحماية حقوق المساهمين الى جانب حماية حقوق دافعي الضرائب الذين سيدفعون الثمن النهائي في حال حدوث الخسائر.

واوصت الدراسة بضرورة العمل على تغلب على التحديات التي تواجه البنوك في تطبيق هذه التوصيات والمتمثلة في ثلاثة مجالات رئيسية هي :التصميم، ونوعية البيانات، والتقارير، كما يتوجب على البنوك أخذ العديد من التدابير لتخفيف أثر المواءمة الواجبة مع المعايير الجديدة.

٦- دراسة (King & Tarbert, 2011) بعنوان :"بازل III – نظرة عامة"

"Basel III: An Overview "

هدفت الدراسة الى تسليط الضوء على الجوانب الرئيسية لاتفاقية بازلIII وتحديد آلية التعامل مع التغيرات المنتظمة التي تؤثر على المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم في حال تطبيقها لهذه التغيرات والواردة في اتفاقية بازلIII .

وخلصت الدراسة إلى أن اتفاقية بازل III تمثل معلما هاما في تطوير متطلبات رأس المال، والتركيز على نوعية وحجم رأس المال الأساسي بهدف تحصين كامل الرأس المال المصرفي على أساس عالمي، الى جانب محاولة تصحيح عيوب بازل الأولى والثانية، من خلال تصميم نظام يسمح بتطبيق متطلبات السيولة الى جانب عدد من الأدوات الاحترازية الكلية الموجهة إلى الحد من المخاطر النظامية.

واوصت الدراسة بضرورة أن يقيس المنظمين للاتفاقية على مدى العقد المقبل التكاليف والعوائد لكل مرحلة من مراحل تنفيذ التعديلات الجديدة الواردة في اتفاقية بازل III، كما يجب على البنوك في جميع أنحاء العالم الالتزام بتعديل نماذج ومتطلبات التطبيق العملي السليم لمبادئ بازلIII ضمانا لنجاحها وازدهارها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١,٩: التعليق على الدراسات السابقة:

من خلال استعراض الدراسات السابقة يتبين أنها ألقت الضوء بالتحليل والمناقشة على التوصيات الواردة في اتفاقية بازلIII ، كما بحث بعضها في آليات تطبيق تلك التوصيات الواردة بشأنها وتحليل الآثار الاقتصادية المترتبة على ذلك، وبحث بعضها الأسباب التي أدت الى ظهور الاتفاقية ودورها في حل الأزمات العالمية، وقد سلط بعضها الآخر الضوء على مفاهيم الرقابة المصرفية ودور السلطات الرقابية المشرفة في إلزام المصارف على تطبيق المعايير العالمية للرقابة المصرفية.

وتأتي هذه الدراسة في بيئة محلية مختلفة عن الدراسات السابقة، حيث تتناول مدى توافر متطلبات الرقابة الإشراقية في المؤسسات المصرفية وفق مقررات بازل III، من خلال اجراء تحليل معمق لجميع الجوانب المتعلقة بهذه الاتفاقية، ومدى توافرها في القطاع المصرفي الفلسطيني، والدور الذي تلعبه سلطة النقد الفلسطينية باعتبارها الجهة المشرفة على المصارف العاملة في فلسطين، مع الوقوف على الاجراءات التي اتخذتها لإلزام القطاع المصرفي بالتوصيات الواردة في اتفاقية بازلIII ، الامر الذي يسهم في تعزيز مكانة القطاع المصرفي الفلسطيني كجزء من النظام المالي العالمي، وبالتالي استفادة الإدارة المصرفية من جوانب التحليل الذي ينطوي عليه تطبيق مقررات لجنة بازلIII للدفع بمسيرة العمل المصرفي واللحاق بالركب المصرفي العالمي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثاني

متطلبات الإشراف والرقابة المصرفية

- مقدمة
- المبحث الأول: الإطار العام للرقابة المصرفية: المفهوم، الأنواع، الوسائل، والأهداف.
- المبحث الثاني: نشأة وتطور لجنة بازل للرقابة المصرفية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مقدمة:

تعد المؤسسات المصرفية المنشآت الحيوية ضمن الإطار الاقتصاد القومي، وإحدى الدعامات الأساسية في بناء الهيكل الائتماني في النظم المالية المعاصرة، نظرا لتميزها عن باقي المؤسسات المالية الأخرى كونها صانعة للسيولة وأداة استراتيجية لتنفيذ أهداف السياسة المالية للدولة بعناصرها الائتمانية والنقدية، هذا فضلا عن دورها الريادي في دعم وتمويل مختلف المشروعات والقطاعات الاقتصادية، وتوفير العديد من الخدمات المالية والمصرفية المعاصرة المتميزة، وبالتالي المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية.

وإذا كان التطور الاقتصادي قد أظهر أن قطاع البنوك هو من أكثر القطاعات الاقتصادية تعاملا مع المخاطر بسبب زيادة معدلات التغير في الحياة الاقتصادية وارتفاع درجات التداخل والترابط بين قطاعات الاقتصاد، فإن هذا التطور قد أثبت أيضا أن سلامة هذا القطاع وكفاءة عمله شرط أساسي للتقدم الاقتصادي بشكل عام ولتحقيق مستوى الاستقرار المالي والنقدي المنشود بشكل خاص.

ولهذا فإن معظم السلطات الإشرافية على الجهاز المصرفي والممثلة عادة في البنك المركزي كسلطة نقدية مركزية، تجعل من وظيفة الرقابة على أعمال البنوك صدارة أولوياتها، وتسعى الى تعميق سيادتها المصرفية بما يكفل حماية مصالح المودعين واستمرار الثقة بين البنك وعملائه، وتحقيق سلامة المراكز المالية لأجهزة الائتمان مع التقليل من احتمالات التعرض للصدمات المالية.

وتعد الرقابة المصرفية السليمة شرطا أساسيا لاستمرار البنوك في السوق المصرفي والتأكيد على سلامة مراكزها المالية وتجنيبها المخاطر المحتملة مع تحقيق الفعالية في مستوى الأداء، وبالتالي ضمان سلامة الجهاز المصرفي واستقراره، لذلك يأتي هذا الفصل لمناقشة المفاهيم المتعلقة بالرقابة المصرفية بما فيها لجنة بازل.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الأول

الإطار العام للرقابة المصرفية

(المفهوم، الأنواع، الوسائل، والأهداف)

٢,١,١: تمهيد:

إن ضرورة وجود نظام سليم للرقابة على أعمال البنوك التجارية أساسها الدور الهام الذي تلعبه هذه البنوك في تمويل مشاريع التنمية الاقتصادية في ظل ارتفاع المخاطر المرتبطة بالاستثمارات التي تقوم بها من جهة وكون عمليات البنك التجاري كثيرة ومتعددة وتتميز بالتشـــعب والتداخل وتقتضـــي الدقة والأمانة والسرعة دون تجاهل أهمية المحافظة على استمرار الثقة بين البنك وعملائه.

وعلى ضوء هذه المعطيات، ينصب اهتمام الإدارة المصرفية بنوعين من الرقابة:

– الرقابة الداخلية: وتتجســد من خلال وجود أنظمة الضــبط والمراجعة والمراقبة الداخلية للبنك بهدف المحافظة على أصوله وموجوداته والتأكد من سلامة وصحة العمليات المصرفية وتقليل المخاطر الى أقل حد ممكن مع توفير الحماية والضمان والآمان للمودعين والدائنين.

– الرقابة الخارجية: والمتمثلة في رقابة البنك المركزي على أعمال البنوك، وهو موضـــوع اهتمامنا في هذا المبحث، حيث سنتطرق الى مفهوم الرقابة المصرفية المطبقة على البنك التجاري من الجانب السلطة النقدية وأهميتها ثم توضيح أنواعها، ووسائلها وطرق تنفيذها وأخيرا أهدافها الجوهرية.

٢,١,٢: مفهوم الرقابة المصرفية

رغم غياب مفهوم موحد للرقابة إلا انه يوجد اتفاق عام على تعريفها، فقد عرفها "فايول" على أنها تتمثل في التحقق مما إذا كان كل شيء يحدث وفقا للخطة المستخدمة وللتعليمات الصادرة والمبادئ التي تم إعدادها، ومن أهم أهدافها توضيح نقاط الضعف والأخطاء بغرض منع تكرارها.

ويعرفها "هيكس وجوليت" بأنها العملية التي يمكن أن ترى بها الإدارة أن ما يحدث هو ما كان ينبغي أن يحدث، وإذا لم يكن كذلك فمن الضروري القيام بعدة تصحيحات، وهي أيضا العملية الإدارية الفرعية التي بموجبها يتم التأكد من أن التنفيذ الفعلي مطابق لمعايير الخطط المرســـومة، وحتى يتم التأكد من تلك المطابقة فمن الضـــروري أن تمارس العملية الرقابية منذ اللحظة الأولى للتنفيذ وتســتمر أثناءه وتمتد ما بعد انتهائه (بلاغ، ٢٠٠٢، ص ٦٧).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الرقابة هي جوهر عملية الادارة، تحتاجها كل المشـروعات للتأكد أن الخطط قد نفذت وأن النتائج المرغوبة قد تحققت وهي تعني التحقق من أداء العمل وتنفيذ البرامج وفق الأهداف الموضـوعة ووفق القواعد والإجراءات والتعليمات والأوامر التي تصدر من مختلف المستويات.

وبهذا تشكل الرقابة أداة يمكن من خلالها التحقق من أن الأهداف والبرامج قد نفذت بالأسلوب المعين وبدرجة الكفاية المحددة وفي الوقت المحدد للتنفيذ أي وفق الجدول الزمني لعملية التنفيذ (الصـيرفي، ٢٠٠٦، ص ٢٢٣-٢٢٥).

والأساليب التي تستخدم في الرقابة تختلف من منظمة إلى أخرى وذلك وفقا لطبيعة البيئة التي يعمل فيها البنك (الحسيني والدوري، ادارة البنوك، ٢٠٠٦، ص٢١٢).

وبشكل عام يمكن تعريف الرقابة المصرفية على أنها مجموعة من القواعد والإجراءات والأساليب التي تسير عليها أو تتخذها السلطات النقدية والبنوك المركزية والبنوك بهدف الحفاظ على سلامة المركز المالي للمؤسسات المصرفية توصلا إلى تكوين جهاز مصرفي سليم وقادر يساهم في التنمية الاقتصادية ويحافظ على حقوق المودعين والمستثمرين، وبالتالي على قدرة الدولة والثقة بأدائها، يتولى الرقابة بصورة أساسية البنك المركزي بأساليب مختلفة، ويمكن أن تكون الرقابة من داخل البنك بشكل يهدف إلى تحقيق الغاية المنشودة(سلطان،٢٠٠٥).

ومما سبق يمكن تعريف الرقابة المصرفية: " هي نوع من أنواع الرقابة التي تمارسها السلطات النقدية في البلاد للتحقق من سلامة النظم المصرفية والنقدية والائتمانية المطبقة، والتأكد من صحة تطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات المصرفية الصادرة من جهة، والإشراف والمراقبة سواء كان ذلك ممثلا في البنك المركزي أو مؤسسة النقد أو السلطة المخول لها القانون حق الإشراف والرقابة على البنوك من جهة أخرى "

٢,١,٣: أنواع الرقابة المصرفية

- نجد للرقابة المصرفية ثلاثة أنواع من وجهة نظر طبيعة الرقابة وهي:

١- الرقابة الوقائية:

تهدف الرقابة الوقائية إلى تخفيض معدلات المخاطرة التي يتعرض لها البنك خلال ممارسته لنشاطه والأدوات الموظفة في تطبيق هذا النوع من الرقابة وهي التوجيهات والتعاليم الصادرة عن البنك المركزي والموجهة إلى البنوك العاملة في السوق المحلية التي تأمر هذه البنوك بالالتزام بمعايير كفاية الأموال الخاصة وفق مقررات لجنة بازل ومعدلات السيولة ومعدلات التعرض إلى المخاطر المسموح بها، وفيما يخص الوصول إلى تحقيق التوازنات المالية الرئيسية وتحديد نسبة التسليفات إلى الودائع وغيرها من النسب الأخرى.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- رقابة الأداء:

تقوم السلطات الرقابية بتقييم أداء البنوك وإدارتها عن طريق تحصيل المعلومات والبيانات المنتظمة الصـــادرة عن البنوك وفي حال تبين للســـلطات الرقابية وجود اختلالات وتجاوزات لدى بنك ما فإنها تناقش هذه الموضوعات مع القائمين على هذا البنك وتحثهم على تصحيح هذه التجاوزات.

٣- الرقابة التصحيحية:

تهدف الرقابة التصحيحية إلى تقويم الاختلاف بين ما هو مخطط وما هو منفذ فعلا على الواقع كما تهدف إلى معرفة الأسباب التي تقف وراء هذا الانحراف والاستفادة من هذه المعرفة في تجنب الوقوع في هذه الانحرافات في المرات القادمة (الامام و الشمري، ٢٠١١).

- أنواع الرقابة المصرفية حسب الجهة التي تقوم بها وهي (عبد الله، ١٩٩٨، الصفحات ٦٨-٧١):

٤- الرقابة الداخلية الذاتية:

تعد الرقابة الداخلية وظيفة تقييمية مستقلة بطبعها تؤسس داخل البنك لفحص و تقييم أنشطتها كخدمة للبنك ذاته، و هي نوع من أنواع الرقابة المصرفية و تشمل ثلاثة أعمدة: الرقابة المحاسبية، الرقابة الإدارية و الضبط الداخلي، ففي الحالة الأولى تسعى للتأكد من تنفيذ التعليمات المحاسبية طبقا لتفويض السلطات المرخص بها و تسجل العمليات المحاسبية بشكل يسمح باستخراج القوائم المالية و اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة ما ينتج من فروق بعد المطابقة بين الأرصدة، و الرقابة الإدارية هي التي تعمل على رفع الكفاءة الوظيفية و تطبيق السياسات الإدارية و تدريب العاملين، و ثالثا عملية الرقابة على عملية الضبط الداخلي و هي الإجراءات التي يقوم بها من يوم لآخر بصفة تلقائية و مستمرة لمنع أو كشف الغش و الأخطاء و تصحيحها في الوقت المناسب و تتولى هذه الرقابة أجهزة فنية تابعة للإدارة العليا للبنك، أما نتيجة أعمال هذه الأجهزة فيتم رفعها في تقارير مكتوبة إلى رئيس مجلس الإدارة أو المدير العام وفق الترتيب المعمول به في البنك المعني، و من ثمة متابعة هذه التقارير حيث تدعو الحاجة إلى ذلك.

٥- الرقابة الخارجية:

الرقابة الخارجية تمارس من طرف جهات رقابية من خارج البنك وهي إما رقابة متمثلة في جهاز الرقابة على البنوك التابعة للبنك المركزي أو السلطة النقدية للبلاد المخول لها الحق الرقابي، أو الرقابة بحكم القانون المتمثلة في رقابة محافظو حسابات قانونيين خارجيين غير مرتبطين بالإدارة العليا للبنك حيث يتم تعيينهم بقرار من الهيئة العام للمساهمين، ومن أهم مسؤوليات المدققين الخارجيين ما يلي:

- يتعين على المدققين الخارجيين أن يعتمدوا في عملهم على الأحكام والشروط التي تنظم أعمال المراجعة والتدقيق وأن يتقيدوا في عملهم بمعايير وأدلة المراجعة الدولية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- التقيد بالسرية التامة وأن لا يفشوا المعلومات التي تحصلوا عليها بحكم عملهم حتى ولو بعد انتهاء مهمتهم في البنك المعني.
- تقديم تقارير للجمعية العمومية للبنك يبين فيه أن مراجعته لأعمال البنك وحســـاباته تمت وفقا لمعايير وأدلة المراجعة الدولية أو المعمول بها وعن مدى تعبير البيانات المالية في رأيه بصـــورة عادلة وسليمة عن مركزه المالي بتاريخ الميزانية العمومية، وفي نتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والمعمول بها.
- أن يبينوا في تقريرهم الخاص أي مخالفات لأحكام التشريعات المعنية أو اللوائح والقرارات الصادرة تنفيذا لها، وكذلك التعليمات الصادرة عن السلطة النقدية.
- أن يقوموا بتزويد مجلس إدارة البنك بتقرير مفصل بشأن أي مواطن ضعف في أنظمة المحاسبة والرقابة الداخلية وأي أمور أخرى تشد انتباههم خلال عملية التدقيق.
- أن يتحققوا من صحة وسلامة البيانات التي أعطيت لهم خلال عملية التدقيق.

٦- رقابة البنك المركزي:

يعتبر البنك المركزي الجهة الرئيسية و الوحيدة المسئولة عن ضمان سلامة و استمرارية النظام المصـــرفي، و اعتباره بذلك رقيبا على أنشـــطة القطاع المصـــرفي حتى لا تتعرض البنوك للمخاطر بمختلف أنواعها و أبعادها أو لإفلاس، و تســـتهدف رقابة البنك المركزي التأكد من التزام البنوك في أعمالها بأحكام قانون البنك المركزي و قرار مجلس إدارته و توجيهاته و تعليماته، و كذا التأكد من ســـلامة المراكز المالية و الائتمانية للبنوك للمحافظة على حقوق المودعين و الدائنين للبنك، تحقيق الاستقرار النقدي و أخيرا تحقيق أفضل معدلات للنمو الاقتصادي.

ويمارس البنك المركزي رقابته بواسطة أجهزة فنية متخصصة و بوسائل و أدوات مختلفة، و تعتبر الرقابة بالاطلاع على الوثائق من أهم أنواع الرقابة التي يمارسها البنك المركزي و التي تتم عن طريق فحص التقارير و البيانات و الإحصائيات التي ترفعها وحدات الجهاز المصرفي للبنك المركزي، حيث تخضع للدراسات و التحليل للوقوف على حقيقة المراكز المالية للبنوك و درجة الكفاءة التي تمارس بها الوظائف و هناك التقارير الســـنوية للبنوك التي يضـــعها مراقبو الحســـابات لدى البنوك حيث يراجعها البنك المركزي للتأكد من مدى تنفيذ قراراتها و مدى خلو نشـــاط البنوك من أية مخالفات (لعشـــب، ٢٠٠١، الصفحات ٤٤-٤٥).

كما يمكن للبنك المركزي ممارســـة نفس العمل و لكن من خلال التفتيش الدوري (الرقابة الميدانية) عن طريق قيام مندوبية بالتفتيش على البنوك بهدف التأكد من صحة السياسات الوظيفية التي تتبعها هذه الأخيرة على كافة دفاتر و سجلات البنوك و أية إضافات يراها ضرورية لتحقيق الرقابة الميدانية، و إذا رأى البنك المركزي بعد التفتيش أن أعمال البنك المرخص قد سارت في غير صالح المودعين أو

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المســاهمين عليه أن يشــعر البنك المرخص بذلك خطيا وأن يطلب منه بيان رأيه المفصــل في نتائج التفتيش و للبنك المركزي، بعد ذلك أن يصـــدر أوامره إلى البنك المرخص بالتوقف عن الأعمال و الأساليب المضرة و تصحيح الأوضاع الناجمة عنها.

٢,١,٤: أهمية الرقابة المصرفية

تلعب نظم الرقابة على أعمال البنوك دورا أكثر أهمية مما هو عليه في المنشـــآت الأخرى وذلك للأسباب التالية:

١- توفير الحماية والضمان والأمان لأموال المودعين لدى البنك من خلال وسائل الرقابة.

نظرا لأهمية الدور الذي تلعبه البنوك في تمويل مشـاريع التنمية الاقتصـادية فإن البنك المركزي في مختلف الدول يتدخل بطرق مباشـرة أو غير مباشـرة في توجيه البنوك في تمويل الأموال المتجمعة لديها.

٢- باعتبار البنوك التجارية لها اتصال مع الجمهور بشكل مستمر وعلى نطاق واسع مما يقتضي إيجاد نظم دقيقة ومحكمة للمحاسـبة والمراقبة لأن الوقوع في أي خطر يؤثر على سـمعة البنك لدى الزبائن.

٣- من خصـائص البنوك ارتفاع درجات المخاطرة في الأعمال التي تقوم بها، لذا فمن الضـروري مراقبة أنشطتها وبالتالي الحد من المخاطر.

تقتضـي أعمال البنوك الدقة والأمانة والسـرعة مما يسـتلزم وجود نظم للمراقبة المالية خاصـة وأن السلعة المتداولة في هذه البنوك هي النقود، كما أن النقود هي الأكثر عرضة للاختلاس.

٤- الأموال الخاصة عادة تكون صغير بالنسبة لحجم العمليات التي يقوم بها البنك، لذلك فإن الثقة هي أساس ائتمان البنك، مما يستلزم وجود نظم محاسبية ورقابية سليمة للمحافظة على استمرار هذه الثقة.

٥- يمكن نظام الرقابة على البنوك خاصـة التجارية من أداء خدماتها لعملائها، بدقة وسـرعة مما يساعد على اجتذاب العملاء (عبد الحميد، ٢٠٠٣، ص٨٠).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢,١,٥: أهداف الرقابة المصرفية.

من أهم الأهداف التي تسعى الرقابة المصرفية لتحقيقها ما يلي:

١- الحفاظ على استقرار النظام المالي والمصرفي

يتضمن ذلك تجنب مخاطر إفلاس البنوك من خلال الإشراف على ممارسات المؤسسات المصرفية، وضمان عدم تعثرها حماية للنظام المصرفي والنظام المالي ككل، كما يتضمن أيضا وضع القواعد والتعليمات الخاصة بإدارة الأصول والخصوم سواء بالنسبة للعمليات المحلية أو الدولية.

٢- ضمان كفاءة الجهاز المصرفي

يتم ذلك من خلال فحص الحسابات والمستندات الخاصة بالبنوك للتأكد من جودة الأصول وتجنب تعرضها للمخاطر، وتقييم العمليات الداخلية للبنوك وتحليل العناصر المالية الرئيسية، وتوافق عمليات البنوك مع الأطر العامة للقوانين الموضوعة وتقيم الواقع المالي للبنوك للتأكد من قدرتها على الوفاء بالتزاماتها، بهدف الحفاظ على تمويل بعض الأنشطة الاقتصادية والمؤسسات الحيوية والهامة والتي لا يستطيع القطاع الخاص تدبير تمويلها بالكامل.

٣- حماية المودعين:

يتم ذلك من خلال تدخل السلطات الرقابية لفرض سيطرتها واتخاذ الإجراءات المناسبة لتفادي المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها الأموال في حالة عدم تنفيذ المؤسسات الائتمانية التزاماتها اتجاه المودعين وخاصة المتعلقة بسلامة الأصول (الحسيني و الدوري، ادارة البنوك، ٢٠٠٦، صفحة ٢١٢).

وبناءً على ذلك فإن الغاية الأساسية التي يسعى البنك المركزي تحقيقها من قيامه بوظيفة ومهمة الرقابة والإشراف المصرفي في تقييم أداء المصارف معتمدا على نظام الرقابة الذي يعتمده هو (Macdonald &Koch , 2006,p4):

- **ضمان السلامة والآمان للمصارف والأدوات المالية وتفعيل الدور الأساسي في الإدارة المثلى للسيولة.**
- To ensure the safety and soundness of banks and financial Instruments.
- **بناء نظام مالي كفوء وتنافسي وتحقيق نمو حقيقي في الناتج المحلي الإجمالي وتخفيض معدل التضخم.**
- To provide an efficient and competitive financial system.
- **تحقيق الاستقرار النقدي، أي تعديل كمية النقد في التداول وتحقيق توازن دورة الأعمال وضغط التضخم.**
- To provide monetary stability.
- **سلامة ونزاهة نظام المدفوعات الوطني.**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- To maintain the integrity of the nation payment system .
- **حماية الزبائن من تعسف مؤسسات منح الائتمان والتركيز على مشاريع الدعم الاجتماعي.**
- To protect consumers from abusesby credit –granting institution

٢,١,٦: الاتجاهات المؤثرة على الرقابة المصرفية:

مما زاد من أهمية وظيفة الرقابة المصرفية التي يمارسها البنك المركزي على المصارف وجعلها من الوظائف الجوهرية له من تنامي وتغير وتشابك وتعدد القوى والاتجاهات التي أعادت تجسيد الصناعة المصـــرفية وتغير طبيعة الأدوار والوظائف والخدمات التي تقدمها المصـــارف والتي أبرزها الحاجة الملحة لوجود نظم لرقابة أداء المصـــارف تقيم كفاءة أداء المصـــارف في تلك البيئة المعقدة والخطرة وتســتوجب المحافظة على ســلامة قطاعاتها المصــرفية من تنامي درجة المخاطرة الكبيرة وتنوع هذه المخاطر في تلك البيئة، ومن هذه الاتجاهات المهمة: (Rose &Hudgins,2008,pp20-22)

١- تولد الخدمات Service Proliferation.

٢- إزالة القيود الحكومية Rising Competition.

٣- زيادة حساسية الفائدة لمزيج الأموال Government deregulation.

٤- التغير التكنولوجي والأزمنة Increasingly interest sensitive-Mix of funds.

٥- الاندماج والتوسع الجغرافي Consolidation and geographic expansion.

٦- التوحيد Convergence

كما أن طبيعة أهداف السياسة النقدية التي يسعى البنك المركزي الى تنفيذها تبرز لنا أهمية وظيفة الرقابة المصرفية وضرورة تقييم الأداء المصرفي وفق رقابة فاعلة تساهم في تحقيق هذه الأهداف في مجموعة أهداف أساسية هي:(Mishkin & Eakins,2000,pp221-223)

١- استخدام عالي للموارد High employment.

٢- نمو اقتصادي Economic growth.

٣- استقرار الأسعار Price Stability.

٤- استقرار الأسواق المالية Stability of financial markets.

٥- استقرار في أسواق التحويل Stability in foreign exchange markets.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢,١,٧: المعايير العالمية للرقابة المصرفية الفعالة

تعد المراقبة المستمرة من قبل الجهات الإشرافية على التزام البنوك بالوفاء بمتطلبات رأس المال أحد الركائز الثلاثة التي يقوم عليها إطار لجنة بازل الثانية لكفاية رأس المال، نظرا لأهمية دور الرقابة في التأكد من كفاية رأس المال و تناسبه مع حجم المخاطر الإجمالية التي تواجهها البنوك و مع الاستراتيجية التي تنتهجها للتعامل مع تلك المخاطر، هذا فضلا عن أن الرقابة تتيح للجهات الإشرافية إمكانية التدخل في الوقت المناسب في حالة عدم تغطية رأس المال أو عدم كفايته لمواجهة المخاطر، كما أنها تسمح بالرفع من مستوى أداء البنوك و تحقيق التميز المطلوب الناتج بالأساس عن ثقة المتعاملين سواء المحليين أو الأجانب في الجهاز المصرفي (الكناني، ٢٠٠٨).

بناء على ما سبق، فإنه يستوجب على السلطات الرقابية الحكم على مدى جودة الإجراءات المتبعة من قبل البنوك و لاسيما النظر فيما إذا كانت معاملة الأنواع المختلفة من المخاطر مناسبة أم لا، و التدخل عند اللزوم، دون أن تحل هذه السلطات محل مهام مديري البنوك أو أن تمس مدى جدارتهم و أهليتهم للقيام بأعبائهم، كما لا يهدف إلى نقل مسئولية تحديد مدى ملاءمة رأس المال أو كفايته إلى السلطات الرقابية، إذ يبقى مديري البنوك هم الأكفأ و الأفضل في مسألة تقييم و تقدير المخاطر التي تواجهها البنوك التي يقومون بإدارتها، و أنه يتوجب عليهم في النهاية إدارة تلك المخاطر و التعامل معها (وفقا لمبادئ تسيير و إدارة منظمات الأعمال).

وتشمل المعايير الدولية (وفقا لإطار بازل II) لتحقيق جودة وفعالية الرقابة المصرفية العديد من المبادئ وتتعلق بسبعة مجالات أساسية يجب التركيز عليها وهي (الرضي، ٢٠٠٥):

١- الضوابط والشروط الواجب توافرها لتطبيق النظام الرقابي المصرفي الفعال

يجب أن يكون لكل مؤسسة تخضع لهذا النظام:

- مسئوليات وأهداف محددة وواضحة لكل هيئة تشارك في نظام الرقابة المصرفية؛
- استقلالية الإدارة، فضلا عن توافر موارد مالية كافية تعينها على أداء عملها وبشكل لا يعوق استقلاليتها؛
- وجود إطار قانوني للرقابة المصرفية، يشمل أحكام التراخيص بإنشاء المؤسسات المصرفية ومراقبتها بشكل منتظم وتحديد المعايير الدنيا التي يتوجب على البنوك التقيد بها؛
- توفير الحماية القانونية اللازمة للمراقبين المصرفيين وذلك فيما يتعلق بالأعمال الرقابية؛
- نظام لتبادل المعلومات (مبنى على الثقة) بين المؤسسة والمراقبين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- ضوابط منح التراخيص والهياكل المطلوبة للبنوك

- يجب تحديد الأنشطة المسموح بها للمؤسسات التي تخضع للنظام الرقابي، ويجب عدم إطلاق كلمة بنك على المؤسسة إلا إذا كانت تمارس فعلا العمل المصرفي؛
- من حق السلطات التي تمنح تراخيص العمل المصرفي أن توافق على أو ترفض أي طلبات لتأسيس البنوك إذا اتضح لها عدم الالتزام بالمعايير الموضوعة، ويتمثل الحد الأدنى المطلوب توافره لمنح الترخيص في وجود هيكل محدد لملكية وإدارة البنك، وخطة العمل، ونظم الرقابة الداخلية، هذا فضلا عن الوضع المالي المقترح بما فيه قاعدة رأس المال؛
- يجب توافر السلطة الكافية للمراقبين المصرفيين لمراجعة ورفض أي مقترحات لنقل ملكية البنك؛
- يجب أن تعطى للمراقبين المصرفيين السلطة في وضع معايير لمراجعة الحيازات والاستثمارات لدى البنوك، والتأكد من أنها لا تعرض البنك لمخاطر أو تعوق الرقابة الفعالة.

٣- الترتيبات والمتطلبات الحصيفة

- يجب أن يقوم المراقبون المصرفيون بتحديد الحد الأدنى لمتطلبات رأسمال البنك ومكوناته ومدى قدرته على امتصاص الخسائر، علما بأنه يجب ألا تقل هذه المتطلبات عما هو محدد طبقا لاتفاقية بازل.
- استقلالية النظام الرقابي في تقييمه لسياسات البنك والإجراءات المرتبطة بمنح وإدارة القروض والمحافظ وتنفيذ الاستثمارات؛
- يجب أن يكون المراقبون متأكدين من تبني البنوك سياسات كافية وإجراءات فعالة لتقييم جودة الأصول، وكذلك وجود مخصصات كافية لمقابلة الديون المشكوك فيها فضلا عن توافر احتياطات مناسبة؛
- يجب أن يكون لدى المراقبين القناعة بأن البنك لديه نظام للمعلومات يمكن الإدارة من تحديد مدى التركز في المحافظ المالية والقروض؛
- يجب أن يقوم المراقبون بوضع حدود حصيفة لعملية إقراض البنوك للشركات والأفراد، بحيث يعتبر أي تجاوز عن هذه الحدود مؤشرا للمراقبين على ازدياد المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك.
- على السلطات الرقابية التأكد من أن البنوك لديها من السياسات والإجراءات والنظم ما يمكنها من متابعة عمليات الإقراض والاستثمار التي يقوم بها على نطاق دولي خاصة فيما يتعلق بتحديد المخاطر القطرية ومخاطر التحويل والاحتفاظ باحتياطات كافية لمواجهة مثل هذه المخاطر؛

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- على السلطات الرقابية التأكد من أن البنوك لديها نظما دقيقة لقياس ومتابعة ومراقبة مخاطر السوق كما يجب أن يكون للسلطات الرقابية الصلاحيات اللازمة لوضع حدود معينة أو فرض جزاءات محددة أو كلاهما على التعرض والانكشاف لمخاطر السوق.
- على السلطات الرقابية التأكد من أن البنوك لديها نظما شاملة لإدارة المخاطر وذلك بشأن تحديد سائر المخاطر وقياسها ومتابعتها ومراقبتها والاحتفاظ بمخصصات أو جزء من رأس المال لمواجهتها؛
- على السلطات الرقابية التأكد من أن لدى البنوك نظم رقابة داخلية تتناسب وطبيعة وحجم نشاط هذه البنوك، ويجب أن تشمل هذه النظم ترتيبات واضحة تتعلق بتفويض السلطات والمسئوليات والفصل بين الوظائف التي ينشأ عن أدائها التزامات على البنك والصرف من أمواله وكذلك المتعلقة بالحسابات وإجراء التسويات والحفاظ على أصول البنك؛
- على السلطات الرقابية التأكد من أن البنوك تتبنى سياسات وممارسات وإجراءات مناسبة بما في ذلك قواعد متشددة بشأن التأكد من المعلومات الخاصة بالعملاء تستهدف تحسين المستويات المهنية والأدبية للعاملين بالقطاع المالي بما يمنع استخدام البنك بشكل متعمد أو بدون تعمد لارتكاب جرائم مالية.

٤- أساليب الرقابة البنكية المستمرة

- يجب أن تجمع الرقابة البنكية الفعالة ما بين الرقابة الداخلية والرقابة الخارجية؛
- يجب أن يكون المراقبون على اتصال منظم بإدارة البنك وأن يكونوا على علم بكافة أعماله؛
- يجب أن يكون لدى المراقبين وسائل لتجميع وفحص وتحليل التقارير والنتائج الإحصائية التي تعرضها البنوك على أسس منفردة أو مجمعة؛
- يجب أن يكون لدى المراقبين السلطة التي تمنحها صلاحية الحصول على المعلومات الرقابية بصورة مستقلة إما من خلال الفحص الداخلي أو عن طريق الاستعانة بالمراجعين الخارجيين؛
- تمثل قدرة المراقبين على مراقبة الجهاز المصرفي في مجموعه عنصرا أساسيا للرقابة المصرفية.

٥- الاحتياجات المعلوماتية (توافر المعلومات)

يجب أن يحتفظ كل بنك بسجلات عن السياسات المحاسبية وتطبيقاتها مما يمكن المراقب من الحصول على نظرة شاملة عن الوضع المالي للبنك بنشر ميزانياته التي تعكس مركزه المالي بصورة منتظمة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٦- السلطات الرسمية للمراقبين

يجب أن يتوافر لدى المراقبين المصـــرفيين الســـلطات الرســـمية التي تمكنهم من اتخاذ الإجراءات التصحيحية الكافية لمواجهة فشل البنك في الالتزام بأحد المعايير الرقابية مثل توافر الحد الأدنى لكفاية رأس المال، أو عندما تحدث انتهاكات بصـورة منتظمة، أو في حالة تهديد أموال المودعين بأي طريقة أخرى.

٧- العمليات المصرفية عبر الحدود

١- يجب أن يطبق المراقبون المصرفيون الرقابة العالمية الموحدة، واستعمال النماذج الرقابية الحصيفة لكافة الأمور المتعلقة بالعمل المصـرفي على النطاق العالمي وبصـفة خاصـة بالنسـبة للفروع الأجنبية والبنوك التابعة؛

٢- تسـتلزم الرقابة الموحدة وجود قنوات اتصـال وتبادل للمعلومات مع مختلف المراقبين الذين تشـملهم العملية الرقابية وبصفة أساسية في البلد المضيف؛

٣- يجب على المراقبين المصـــرفيين أن يطالبوا البنوك الأجنبية العاملة في الدول المضـــيفة بأداء أعمالها بنفس مسـتويات الأداء العالية المطالب بها البنوك المحلية وإلزامها بتوفير المعلومات المطلوبة لتعميم الرقابة الموحدة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الثاني
نشأة وتطور لجنة بازل للرقابة المصرفية

٢,٢,١: تمهيد

أوضحت غالبية الدراسات الاقتصادية أن أزمات البنوك كانت القاسم المشترك في معظم الأزمات المالية المنتشرة في الآونة الأخيرة سواء في الدول النامية أو المتقدمة، كما وكانت المخاطر الناتجة عن الائتمان بالإضافة الى سوء الإدارة من اهم أسباب تعثر البنوك وحدوث الأزمات لذلك أصبح التركيز في مجال الرقابة والاشراف على البنوك وذلك للتحقق من نوعية ادارة المخاطر وعمليات الرقابة المصرفية من جانب، ومن جانب أخر للعمل على تطوير الأساليب الفنية الرقابية بما يكفل حسن سير العمل المصرفي ورفع كفاءته، وقد جاءت أول الخطوات الجادة للتعاون الدولي في مجال الرقابة والاشراف المصرفي حيث تأسست هيئة دولية تهتم بأنظمة البنوك والرقابة عليها وتبحث في مدى انسجام الأنظمة المصرفية الوطنية والرقابة عليها، عرفت هذه الهيئة بلجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية ، لذلك كان لابد في هذا المبحث التعريف بلجنة بازل واهم أهدافها وتحديد إطار عملها وكذلك التطرق بشيء من التفصيل الى مقررات بازل I ومقررات بازل II.

٢,٢,٢: نشأة لجنة بازل للرقابة المصرفية

تأسست لجنة بازل عام ١٩٧٤ تحت إشراف بنك التسويات الدولية بمدينة بازل بسويسرا، نتيجة لتفاقم أزمة المديونية الخارجية للدول النامية وتزايد حجم الديون المشكوك في تحصيلها وزيادة المنافسة القوية بين البنوك اليابانية والأمريكية والأوروبية بسبب نقص أموال تلك البنوك، ولقد ضمت لجنة بازل ممثلين عن مجموعة الدول العشرة وتم الاتفاق على أن تحظى توصيات لجنة بازل بإجماع الاعضاء، ولقد أنجزت اللجنة تقريرها النهائي بعد دراسة ما ورد من أراء وتوصيات في ١٩٨٨ حيث وافق مجلس المحافظين للبنوك المركزية للدول الصناعية وكذا الاتحاد الاوروبي على تقرير لجنة بازل الخاص باقتراح معيار موحد لكفاية رأس المال حيث يتعين على كافة البنوك العامة الالتزام بأن تصل نسبة رأس مالها الى مجموع أصولها الخطرة بعد ترجيحها بأوزان المخاطرة الائتمانية الى ٨% كحد أدنى مع نهاية ١٩٩٢.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢,٢,٣: تعريف لجنة بازل للرقابة المصرفية

هي لجنة استشارية فنية لا تستند الى أية اتفاقية دولية، وانما انشئت بمقتضى قرار من محافظي البنوك المركزية للدول الصناعية، واستطاعت ان تساهم بقدر كبير في إعطاء إطار دولي للرقابة المصرفية وإيجاد فكر مشترك بين البنوك المركزية في دول العالم المختلفة يقوم على التنسيق بين مختلف السلطات الرقابية والتفكير في ايجاد آليات لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها البنوك إدراكا منها بأهمية وخطورة القطاع المصرفي، وبذلك أصبحت هذه اللجنة تمثل حجر الأساس للتعاون الرقابي الدولي (مبارك، ٢٠٠٥)، وتجتمع هذه اللجنة أربع مرات سنوياً ويساعدها عدد من فرق العمل من الفنيين لدراسة مختلف جوانب الرقابة على البنوك، وتتضمن قرارات وتوصيات اللجنة وضع المبادئ والمعايير المناسبة للرقابة على البنوك مع الإشارة إلى نماذج الممارسات الجيدة في مختلف البلدان بغرض تحفيز الدول على إتباع تلك المبادئ والمعايير والاستفادة من هذه الممارسات (صندوق النقد الدولي، ٢٠٠٤، ص ١١-١٢).

٢,٢,٤: الأهداف الرئيسية للجنة بازل: تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة بازل

من أهم الاهداف التي وردت في بازل ما يلي (مبارك، ٢٠٠٥):

١- وضع حد أدنى لكفاية رأس المال.

٢- إزالة مصدر مهم للمنافسة غير العادلة بين المصارف نتيجة الفروقات في الرقابة الوطنية على رأس المال.

٣- تسهيل عملية تبادل المعلومات المتعلقة بأساليب الرقابة.

٤- تحقيق عدالة تنافسية بين البنوك.

٥- تحقيق الاستقرار المصرفي العالمي من خلال التقليل من حجم مخاطر السيولة والمديونية.

٦- الرقابة المجمعة على كافة الوحدات المصرفية وفق تطورات الاقتصادية العالمية وفي ظل حركة رؤوس الأموال الكبيرة.

٧- التقليل من مخاطر الائتمان مثل مخاطر السيولة مخاطر سعر الفائدة وسعر الصرف.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢,٢,٥: مقررات اتفاقية بازل I

بعد سلسلة من الجهود والاجتماعات قدَّمت اللجنة توصيَّاتها الأولى بشأن كفاية رأس المال، والتي عُرفت باتِّفاقية بازل I، وذلك في يوليو ١٩٨٨م لتصبح بعد ذلك اتِّفاقاً عالميًّا، وبعد أبحاث وتجارب تمَّ وضع نسبة عالميَّة لكفاية رأس المال تعتمد على نسبة هذا الأخير إلى الأصول حسب درجة خطورتها وبطريقة مرجّحة، وقدِّرت هذه النسبة بـ ٨ %، وأوصت اللجنة من خلالها على تطبيق هذه النسبة اعتباراً من نهاية عام ١٩٩٢م، ليتمَّ ذلك التطبيق بشكل تدريجي خلال ثلاث سنوات، بدءًا من ١٩٩٠م (كلاب، ٢٠٠٧، ص٣١).

وقد قامت لجنة بازل بتقسيم دول العالم إلى مجموعتين وذلك من حيث أوزان المخاطرة الائتمانية: دول متدنِّية المخاطر وتضمُّ مجموعتين فرعيتين هما: المجموعة الأولى وتضم الدول الأعضاء في منظَّمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD، يضاف إلى ذلك دولتان هما: سويسرا والمملكة العربيَّة السعوديَّة، والمجموعة الفرعية الثانية هي الدول التي قامت بعقد بعض الترتيبات الافتراضية خاصة مع صندوق النقد الدولي وهي: أستراليا، النرويج، النمسا، البرتغال، نيوزيلندا، فلندا، إسلندا، الدانمارك، اليونان وتركيا، وقد قامت اللجنة بتعديل ذلك المفهوم خلال عام ١٩٩٤ وذلك باستبعاد أي دولة من هذه المجموعة لمدة ٥ سنوات إذا ما قامت بإعادة جدولة دينها العام الخارجي، أما بالنسبة للدول مرتفعة المخاطر فهي تشمل كل دول العالم ما عدا الدول التي أشير إليها في المجموعة السابقة .

كما قامت لجنة بازل كذلك بوضع أوزان ترجيحية مختلفة لدرجة مخاطر الأصول، فالوزن الترجيحي يختلف باختلاف الأصل من جهة وكذا باختلاف الملتزم بالأصل أي المدين من جهة أخرى، ومن هنا نجد أن الأصول تتدرج عند حساب معيار كفاية رأس المال من خلال أوزان خمسة وهي: الصفر، ١٠%، ٢٠%، ٥٠%، ١٠٠%.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول رقم (٠١):

الموجودات وأوزانها حسب مقررات اتفاقية بازل I

الموجودات	الوزن
أولا : موجودات لا تحمل مخاطر. - النقود - المطلوبات من الحكومة والبنك المركزي بالعملة المحلية - مطلوبات أخرى من دول OCDE وبنوكها المركزية - مطلوبات معززة بضمانات نقدية أو ضمانات من حكومات OCDE	صفر
ثانيا : موجودات متوسطة المخاطر - مطلوبات من مؤسسات القطاع العام المحلية والقروض المضمونة من قبلها (باستثناء الحكومة المركزية) - مطلوبات من مصارف مرخصة في دول OCDE أو قروض مضمونة من قبلها - المطلوبات من مصارف التنمية الدولية والإقليمية - مطلوبات من مؤسسات القطاع العام لحكومات OCDE أو قروض مضمونة من قبلها - مطلوبات أو قروض مضمونة من مصارف خارج دول OCDE وبقي على استحقاقها أقل من سنة - قروض تم تسنيدها بالكامل لعقارات لأغراض السكن والتأجير	٠- ٥٠ % بحسب تقدير السلطة %٢٠ %٢٠ %٢٠ %٢٠ %٥٠
ثالثا : موجودات عالية المخاطر - مطلوبات من القطاع الخاص - مطلوبات من مصارف خارج دول OCDE وبقي على استحقاقها أكثر من سنة - مطلوبات من الحكومات المركزية لدول غير OCDE (ما لم تكن بالعملة المحلية) - مطلوبات من شركات تابعة للقطاع العام - الموجودات الثابتة مثل المباني والآلات - العقارات والاستثمارات الأخرى - الأدوات الرأسمالية الصادرة من قبل مصارف أخرى - الموجودات الأخرى	%١٠٠

المصدر: (لحليح، ٢٠٠٥، ص ١٩)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١- مكونات رأس المال حسب معيار بازل

تم تقسيم رأس المال إلى مجموعتين أو شريحتين (لحليح، ٢٠٠٥، ص ٥-٦):

- رأس المال الأساسي: ويمثل الشريحة الأولى ويشمل العديد من العناصر هي: حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع) والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطات العامة والاحتياطات القانونيَّة والأرباح غير الموزَّعة أو المحتجزة).
- رأس المال المساند: ويمثل الشريحة الثانية وتشمل العناصر التالية: احتياطيات إعادة تقييم الموجودات والمخصصات العامة والاحتياطيات غير المعلنة وأدوات رأس المال الهجينة (دين + حق ملكية) والديون طويلة الأجل من الدرجة الثانية.

وتشترط توصيات لجنة بازل ألا يزيد مبلغ رأس المال المساند عن ١٠٠% من مبلغ رأس المال الأساسي.

وهكذا فإن معدَّل كفاية رأس المال حسب مقرَّرات لجنة بازل كما يلي:

$$\frac{\text{رأس المال (الشريحة ١ + الشريحة ٢)}}{\text{مجموعة التعهدات والالتزامات بطريقة مرجحة الخطر}} \geq ٨\%$$

٢- التعديلات التي أُدخلت على اتفاقية بازل I

في أبريل ١٩٩٥ قامت لجنة بازل للإشراف المصرفي باقتراح إدخال مخاطر السوق التي تتحملها البنوك (حماد، ٢٠٠٣، صفحة ١٥٥)، بعد أن كانت الاتفاقية الأولى تُعنى بمخاطر الائتمان فقط، وعرضتها كاقتراح للنقاش، ومع تلقي الملاحظات وإدخال التعديلات عليها أصبحت جاهزة للتطبيق في سنة ١٩٩٨م، حيث تم إضافة شريحة ثالثة لرأس المال والتي تتمثل في القروض المساندة لأجل والتي مدتها سنتين وفقا لمحددات معينة بالإضافة إلى الشريحتين المعمول بهما من قبل (عبد الحميد، ٢٠٠١، ص ٩٩).

ووفق هذا التعديل فإنه عند حساب نسبة رأس المال للبنك يتم إيجاد صلة رقمية بين مخاطر الائتمان ومخاطر السوق عن طريق ضرب مقياس المخاطرة السوقية في١٢,٥ ثم إضافة الناتج إلى مجموع الأصول المرجحة بأوزان المخاطرة والمجمعة لغرض مقابلة مخاطر الائتمان، وبالتالي سوف يكون بسط الكسر هو مجموع رأس مال البنك من الشريحة الأولى والثانية والذي تم تحديده عام ١٩٨٨، بالإضافة إلى عناصر رأس المال من الشريحة الثالثة والتي يمكن استخدامها لمواجهة المخاطر، وبالتالي تصبح العلاقة المعدلة لحساب كفاية رأس المال كما يلي (عراف، ٢٠١٠):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

$$\frac{\text{رأس المال (شريحة ١ + شريحة ٢ + شريحة ٣)}}{\text{الأصول المرجّحة بأوزان المخاطرة + مقياس المخاطرة السوقيَّة} \times ١٢،٥} \geq ٨\%$$

٣- تأثيرات مقررات بازل I على النظام المصرفي الدولي

منذ بدأ العمل باتفاقية بازل I في عام ١٩٩٢، نتج عنها بعض الجوانب الايجابية وأخرى سلبية، وفيما يلي نتناولها بإيجاز على النحو التالي:

أولا: ايجابيات تطبيق مقررات بازلI

تتمثل أهم ايجابياتها فيما يلي:

- دعم واستقرار النظام المصرفي الدولي وإزالة التفاوت فيما بين قدرات البنوك على المنافسة وتحقيق نوع من العدالة في هذا المجال، وتنظيم عمليات الرقابة على معايير كفاية رأس المال وجعلها أكثر ارتباطا بالمخاطر التي تتعرض لها أصول البنوك (لعراف، ٢٠١٠، ص ٦٣).
- حث البنوك على أن تكون أكثر حرصا ورشدا في توظيفاتها من خلال الاتجاه إلى التوظيف في أصول ذات أوزان أقل من حيث المخاطرة، والموازنة المستمرة بين حجم الأصول الخطرة ورأس المال المقابل لها، بل ربما تضطر البنوك أيضا إلى تصفية أصولها الخطرة واستبدالها بأصول أقل مخاطرة، إذا واجهت صعوبة في زيادة عناصر رأس المال لاستيفاء النسبة المطلوبة لمعيار كفاية رأس المال.
- إتاحة المعلومة حول البنوك مما يساعد العملاء على اتخاذ القرار الأفضل.
- سهولة التطبيق بما يوفر على البنوك الوقت والجهد؛ نظرا لاهتمامها فقط بمخاطر الائتمان (بو حيضر ولعرابة، ٢٠١٠، ص١٨).

ثانيا: سلبيات مقررات بازلI

وجهت لها عدة انتقادات يتمثل أهمها في:

- على الرغم من أن المقررات الأصلية لبازل I كانت بمثابة خطوة نحو قيام البنوك بالاحتفاظ برؤوس أموال وفقا لحجم المخاطر التي قد تتعرض لها، فإن تعريف المخاطر الذي تضمنته تلك المقررات قد انطوى على تبسيط شديد للمخاطر الفعلية المحيطة بالأصول المصرفية، حيث تم التركيز بصفة أساسية على مخاطر الائتمان التي تتعرض لها البنوك، وعلى الرغم من أخذ مخاطر السوق في الحسبان في التعديل الخاص بعام ١٩٩٦، إلا أنه لم يتم تناولها بصورة شاملة حيث تم التركيز على مخاطر السوق بالنسبة لبنود محفظة المتاجرة فقط ولم يتناول مخاطر السوق التي يتعرض لها بقية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بنود أصول والتزامات البنك، كما لم يتم التعرض لمخاطر التشغيل ومخاطر السيولة التي أصبحت تشكل جانبا أساسيا من المخاطر التي تتعرض لها البنوك في العصر الراهن (عراف، ٢٠١٠، ص ٦٤).

- أعطى معيار بازل I وضعا مميزا لمخاطر مديونيات حكومات وبنوك دول منظمة التعاون الاقتصادي
- مخاطر منخفض لدولOECD ، على الرغم من أن بعض الدول الأعضاء في هذه المنظمة تعاني من مشاكل اقتصادية قد تفوق دول العالم الأخرى غير الأعضاء بها مثل تركيا واليونان (سلطان، ص ٢٥).
- لم تواكب مقررات اتفاقية بازل I تطورات إدارة المخاطر والابتكارات المالية (بو حيضر ولعرابة، ٢٠١٠، ص ١٨).
- تشجع اتفاقية بازل I البنوك على امتلاك الأصول السائلة وشبه السائلة ذات درجة المخاطرة المنخفضة وإحجامها عن الاستثمار في المشروعات الضخمة (مشروعات صناعية، مشروعات البنية الأساسية، الاستثمارات التكنولوجية)، ذات درجة المخاطرة المرتفعة، مما يتعارض مع تحقيق التنمية في الدول النامية بصفة خاصة، حيث تعد البنوك أحد الدعامات الأساسية لتمويل قيام هذه المشروعات.
- اشتداد درجة المنافسة التي تواجهها البنوك من المؤسسات غير المصرفية التي دخلت مجال العمل المصرفي مثل شركات التأمين وصناديق الاستثمار، ولا تخضع بدورها لمتطلبات معيار كفاية رأس المال، فضلا عن التكلفة الإضافية التي تقع على المنشآت المصرفية والتي تتحملها في سبيل استيفاء متطلبات المعيار، مما يجعلها في موقف تنافسي أضعف من المنشآت غير المصرفية التي تؤدي خدمات مماثلة (لعراف، ٢٠١٠، ص ٦٥).

٢,٢,٦: مقررات اتفاقية بازل II

رغم الإيجابيات التي جاءت بها اتفاقية بازلI، إلا أنه كان لها نقائص استوجب إعادة النظر فيها على مراحل وذلك منذ ١٩٩٩ م وإلى غاية ٢٠٠٦ م، حيث بدأ تطبيق اتفاقية بازل II مع بداية عام ٢٠٠٧م ، وقد جاءت هذه الاتفاقية الجديدة بنظرة أشمل وأدق لمخاطر البنوك، كما دعمت رأس مالها بعناصر جديدة، وطبقا لذلك فلقد غطت اتفاق بازلI نوعين من المخاطر هما مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، في حين غطت اتفاقية بازل II بالإضافة إلى المخاطر السابقة مخاطر التشغيل ، مع اختلاف أساليب قياس مخاطر الائتمان في بازل II عن بازل I .

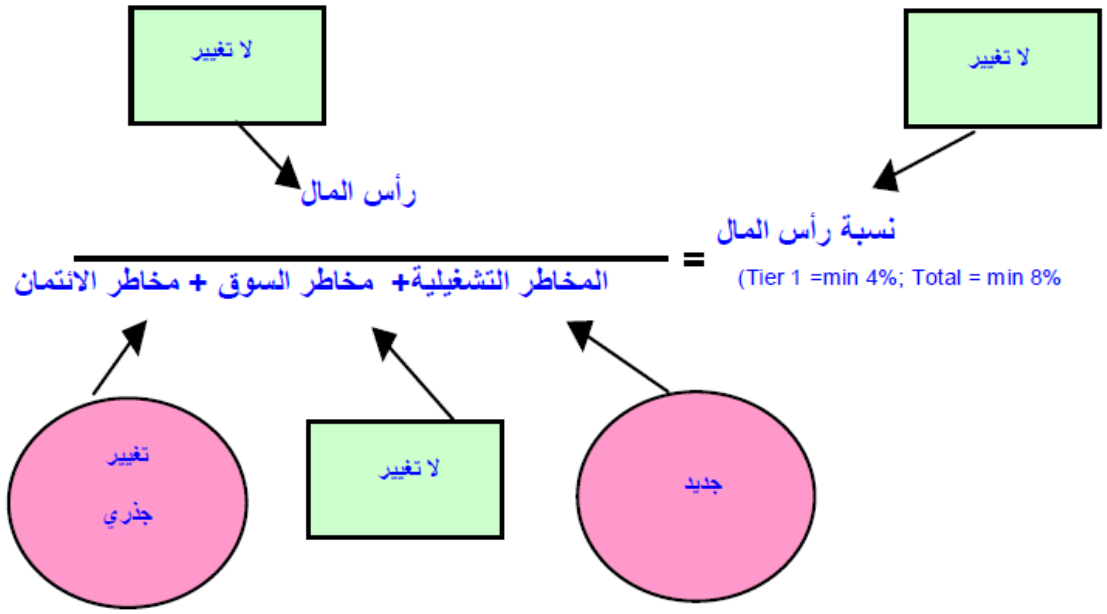
المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١- معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل II

لقد أدى إضافة مخاطر التشغيل إلى تغيير مقام نسبة كفاية رأس المال وعليه يتم احتساب معدل كفاية رأس المال طبقا للمقررات الجديدة من خلال المعادلة التالية الموضحة في الشكل رقم (٢)

شكل رقم(٠٢):

معادلة كفاية رأس المال حسب مقررات بازل II.



المصدر: (أبو كامل، ٢٠٠٧، ص ٤٣)

قد ركزت مقررات بازل II على ثلاث دعائم أساسية هي:

أولا: متطلبات دنيا لرأس المال

حيث تتضمن هذه المتطلبات في حساب معيار كفاية رأس المال من خلال قسمة رأس المال المتاح على قيمة الموجودات الموزونة أو المرجحة حسب درجة المخاطر (المخاطر الثلاثة وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية)، وتقوم هذه الدعامة على ثلاث عناصر أساسية هي:

لا تغيير في المعدل المتمثل ٨%، وكذلك لا تغيير جوهري في احتساب متطلبات رأس المال اتجاه مخاطر السوق.

- تغيير كبير في أساليب احتساب المتطلبات اتجاه المخاطر الائتمانية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- بالنسبة للمخاطر الائتمانية، هناك ثلاثة أساليب مختلفة لاحتساب الحد الأدنى وهو الأسلوب المعياري وأسلوب التقييم الداخلي الأساسي وأسلوب التقييم الداخلي المتقدم، وهناك حوافز للمصارف لاستخدام أساليب التقييم الداخلي، إلا أن ذلك يتطلب تواجد أنظمة رقابية فعالة، وكفاءة كبيرة في جميع البيانات والمعلومات وادارة المخاطر.
- اضافة متطلبات اتجاه المخاطر التشغيلية.
- بالنسبة للمخاطر التشغيلية هناك ثلاث أساليب في احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، وهي أسلوب المؤشر الأساسي، والأسلوب المعياري، وأسلوب القياس المتقدم، ويتم الاختيار وفقا لشروط ومعايير معينة.

ثانيا: المراجعة من قبل السلطة الرقابية

هناك اهتمام في عمليات المراجعة الرقابية بصورة رئيسية والهدف منها التأكد من أن كفاية رأس المال بحسب نوعية المخاطر التي يواجهها البنك واستراتيجية المحافظة على المستويات المطلوبة لرأس المال، وتقترح لجنة بازل في هذا الخصوص أربعة مبادئ أساسية وهي:

- مدى توفر الوسيلة المناسبة لتقييم مدى كفاية رأس المال.
- تقييم الجهة الرقابية النظم المتوفرة لدى البنوك داخلياً لتقييم رأس المال وما لديها من استراتيجيات والوقوف على مدى قدرتها على مراقبة التزامها بالنسب المحددة.
- يجب أن تتوقع السلطة الرقابية أن البنوك سوف تحتفظ بمعدل كفاية رأس المال أعلى من الحد الأدنى المطلوب، وأيضاً يجب أن تكون لديها القدرة على أن تطلب من البنوك الاحتفاظ بمعدل أعلى من الحد الأدنى.
- يجب أن تحاول السلطة الرقابية التدخل في مراحل مبكرة للحيلولة دون أن ينخفض رأس المال عن الحد الأدنى المطلوب، كما يجب أن تطالب السلطة الرقابية البنوك باتخاذ الاجراءات التصحيحية اذا لم يتم الاحتفاظ بمعدل رأس المال المطلوب.

ثالثا: انضباط السوق

ويعني ذلك المزيد من الافصاح عن معيار كفاية رأس المال وأنواع المخاطر وحجمها والسياسة المحاسبية المتبعة لتقييم البنك لأصوله والتزاماته وتكوين المخصصات، واستراتيجياته في التعامل مع المخاطر، ونظام البنك الداخلي لتقدير حجم رأس المال المطلوب. ويهدف الافصاح الى التشجيع على اتباع البنوك الممارسات المصرفية السليمة (التميمي ،٢٠٠٧)

- يعمل انضباط السوق على تشجيع سلامة المصارف وكفاءتها من خلال التأكيد على تعزيز الشفافية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- هناك افصاح أساسي وافصاح مكمل لجعل انضباط السوق أكثر فعالية ويشمل الافصاح أربعة نواحي رئيسية، وهي: نطاق التطبيق، وتكوين رأس المال، وعمليات تقييم وادارة المخاطر، بالإضافة إلى كفاية رأس المال (صندوق النقد الدولي، ٢٠٠٤، ص ١٨).

٢- انعكاسات مقررات بازلII على النظام المصرفي

أولا: الانعكاسات الايجابية

تتمثل أهم الانعكاسات الايجابية لهذه الاتفاقية في ضمان سلامة البنوك ومنه الحفاظ على استقرار النظام البنكي والمالي فيما يلي (بوزيان، بن حدو، و بن عمر، ٢٠١١).

- ضمان المنافسة العادلة ما بين البنوك عن طريق توفير تشريعات وأنظمة متكافئة ما بين مختلف البلدان التي تنشط فيها.
- إلغاء كل تمييز ما بين الدول واقتصارها فقط على المخاطر التي تحملها.
- إمكانية الاستفادة من تخفيض رأس المال للبنوك التي تطبق طرق التقييم الداخلي.
- توسيع قاعدة المخاطر والأخذ في الحسبان بعض الأدوات المستحدثة للتقليل منها.

ثانيا: الانعكاسات السلبية

تتمثل سلبيات هذه الاتفاقية في النقاط التالية (الخطيب، ٢٠٠٥، ص ٥٤-٥٥):

- تتواكب مع البنوك الكبيرة والتي لديها خبرات وتقنيات تمكنها من تطبيقها؛
- تعتبر تحد حقيقي للبنوك التي تتواجد في العالم المتخلف، نظرا لعدم توفر البيئة المناسبة لتطبيقها؛
- غير إلزامية التطبيق مما يحد من مفعولها.
- لم تعط تصنيف ائتماني لبعض ممارسات البنوك، مما يضاعف من تكاليف التمويل لديها.
- احتجاز نسب أكبر من الأرباح لتكوين مخصصات يؤدي إلى تراجع ربحية البنوك.
- لم تراع الحالات الخاصة لبعض أنشطة البنوك، ونخص بالذكر البنوك الإسلامية.
- فشل مقررات بازل ٢ في حماية البنوك من الضغوط الائتمانية التي تعرضت لها بسبب الأزمة المالية العالمية ٢٠٠٨، الأمر الذي جعل بعض الاقتصاديين يشككون في الافتراضات الضمنية التي يقوم عليها إطار بازل ٢ (الخنيفر، ٢٠١٠).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثالث

اتفاقية بازل III ومدى توافر متطلباتها في الجهاز المصرفي الفلسطيني

- **مقدمة**
- **المبحث الأول: أهم الجوانب المقترحة لاتفاقية بازل III وتأثيرها على القطاع المصرفي.**
- **المبحث الثاني: الجهاز المصرفي الفلسطيني وتطبيق معايير بازلIII.**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مقدمة:

على إثر الأزمة المالية العالمية وبتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٠ أعلنت الجهة الرقابية للجنة بازل للرقابة البنكية، وهي مجموعة مكونة من محافظي البنوك المركزية ومسؤولي الإشراف فيها، عن إصلاحات للقطاع البنكي وذلك بعد اجتماعها في مقر اللجنة في بنك التسويات الدولية في مدينة بازل السويسرية ، وتم المصادقة عليها من زعماء مجموعة العشرين في اجتماعهم في سيئول العاصمة الكورية الجنوبية في ١٢ نوفمبر ٢٠١٠، وتلزم قواعد اتفاقية «بازل III» البنوك بتحصين أنفسها جيداً ضد الأزمات المالية في المستقبل، وبالتغلب بمفردها على الاضطرابات المالية التي من الممكن أن تتعرض لها من دون مساعدة أو تدخل البنك المركزي أو الحكومة قدر ما أمكن.

يعد القطاع المصرفي الفلسطيني من اهم القطاعات الاقتصادية في فلسطين لأهميته في توفير مدخرات محلية، ودوره في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وعلى الرغم مما عاناه هذا القطاع من سياسات العزل والتهميش التي يمارسها الاحتلال الإسرائيلي والتي كان من أهمها عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في فلسطين وغياب العملة الوطنية الفلسطينية، وانعدام الاستثمارات الخارجية في المؤسسات المالية العالمية والتي أدت بدورها الى محدودية اندماج الاقتصاد الفلسطيني بالاقتصاد الإقليمي والدولي ومحدودية تأثره بالأزمة المالية العالمية إلا أن القطاع المصرفي الفلسطيني وعلى رأسها سلطة النقد الفلسطينية تسعى لمواكبة التطورات العالمية في مجال الرقابة المصرفية.

لذلك يأتي هذا الفصل لمناقشة الجوانب المقترحة لاتفاقية بازل III ومستجدات تطبيقها والأثار المترتبة عليها، وكذلك التطرق الى الجهاز المصرفي الفلسطيني والتعرف على مدى إمكانية تطبيق المقترحات الواردة في اتفاقية بازل III، وكذلك تحديد الدور الذي تقوم به سلطة النقد الفلسطينية لتحقيق ذلك

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الأول:

أهم الجوانب المقترحة لاتفاقية بازل III وتأثيرها على القطاع المصرفي

٣,١,١: تمهيد

تهدف الإصـــلاحات المقترحة بموجب اتفاقية بازل III إلى زيادة متطلبات رأس المال وإلى تعزيز جودة رأس المال للقطاع البنكي حتى يتســنى له تحمل الخســائر خلال فترات التقلبات الاقتصــادية الدورية، حيث أن الانتقال إلى نظام بازل الجديد يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها خلال فترة ثماني سنوات على مراحل (الراجحي المالية، ٢٠١٠، ص١).

وفي إطار ضـــرورة التعرف على اتفاقية بازلIII ، كان لابد من إبراز أهم الجوانب المتعلقة بهذا الموضوع، من خلال التعرف على أهم الإصلاحات الواردة فيها، وتحليل أهم الجوانب الفنية لمحاورها، وكذلك إبراز تأثير تطبيقها على النظام المصرفي.

٣,١,٢: الإصلاحات الواردة في اتفاقية بازل III

هناك العديد من الإصـلاحات التي تضـمنتها اتفاقية بازل III أهمها ما يلي (معهد الدراسـات المصرفية، ٢٠١٢) (Henniaux, 2011, pp. 1-2) (كوكش، ٢٠١٢، ص ٢).

- يجب على البنوك الاحتفاظ بقدر من رأس المال عالي الجودة يعرف باسم (رأس المال الأساسي) وهو من المستوى الأول (الشريحة الأولى) ويتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطات المعلنة والأرباح المحتفظ بها بحد أدنى٤,٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر بزيادة عن النسبة المقررة وفق اتفاقية بازل II بواقع ٢%.
- إضافة احتياطي جديد يسمى رأس مال التحوط ويتألف من أسهم عادية يعادل ٢,٥% من الأصول، أي أن البنوك يجب أن تدعم رأس المال الأساسي الممتاز الذي تحتفظ به لمواجهة الصدمات المستقبلية ليصل الى نسبة ٧%، وفى حالة انخفاض هذه النسبة يمكن للسلطات الرقابية أن تفرض قيوداً على توزيع البنوك للأرباح على المساهمين أو منح المكافآت المالية للموظفين.
- إضافة احتياطي لرأس المال عالي الجودة بهدف مواجهة الآثار السلبية المترتبة على حركة الدورة الاقتصادية بنسبة تتراوح بين صفر و ٢,٥% من رأس المال الأساسي(حقوق المساهمين)، مع توافر نسب محددة من السيولة لضمان قدرة البنوك على الوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء.
- رفع معدل المستوى الأول من رأس المال الإجمالي من ٤% حسب بازل II إلى ٦% وعدم احتساب الشريحة الثالثة في معدل كفاية رأس المال التي كانت مطبقة في بازل II
- زيادة نسبة كفاية رأس المال من ٨% الحالية كما هي في بازلII إلى١٠,٥%.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- اعتماد مقاييس جديدة بخصوص السيولة، حيث سيتعين على البنوك تقديم أدوات أكبر للسيولة، مكونة بشكل أساسي من أصول عالية السيولة مثل السندات.
- إضافة نسبة جديدة تعرف باسم الرافعة المالية **Leverage Ratio** ، وهي معيارا إضافيا يتم احتسابها بقسمة رأس مال الشريحة الأولى على الأصول داخل وخارج الميزانية بدون احتساب أوزان، بحيث لا تقل عن ٣%.

فيما يلي توضيحا للمتطلبات المذكورة ونسب كل منها:

الجدول رقم (٠٢)

متطلبات رأس المال ورأس مال التحوط وفق مقررات بازل III ومقارنة مع بازل II

البيان	حقوق المساهمين الشريحة الأولى	اجمالي رأس مال عالي الجودة (الشريحة الأولى)	إجمالي رأس المال (الأولى والثانية)
الحد الأدنى	٤,٥%	٦%	٨%
رأسمال التحوط	٢,٥%		
حدود رأسمال التحوط للتقلبات الدورية	٠%-٢,٥%		
الحد الأدنى لرأس المال وفق بازل III	٧%	٨,٥%	١٠,٥%
بازل II	٢%	٤%	٨%

المصدر: (bcbs, 2011, p64)

نلاحظ من خلال الجدول رقم (٢) أنه تم رفع الحد الأدنى لنسبة رأس المال الأولي من ٢ % وفق اتفاقية بازل II إلى ٤,٥% مضافاً إليه هامش احتياطي آخر يتكون من أسهم عادية نسبته ٢,٥ %من الأصول والتعهدات لاستخدامه في مواجهة الأزمات مما يجعل المجموع يصل إلى ٧%، كما تم رفع معدل ملاءمة رأس المال إلى ١٠,٥% بدلا عن ٨% وهذا يعني أن البنوك ملزمة بتدبير رساميل اضافية للوفاء بهذه المتطلبات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣,١,٣: تحليل الجوانب الفنية لمحاور اتفاقية بازل III

تتناول اتفاقية بازل III معالجة خمس محاور هامة وهي:

١- المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال

ينص المحور الأول على تحسين نوعية وبنية وشفافية قاعدة رساميل البنوك بحيث يتم قياس نسبة كفاية رأس المال بالمعادلة التالية:

$$\text{نسبة كفاية رأس المال} = \frac{\text{رأس المال التنظيمي}}{\text{اجمالي الأصول داخل وخارج الميزانية مرجحة بالمخاطر}} \geq ١٠,٥\%$$

وتجعل رأس المال التنظيمي بمفهومه الجديد وفق معيار بازل III، يتكون مما يلي:

أولا: الشريحة الأولى ويسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) وحده الأدنى ٦% من الموجودات المرجحة بالمخاطر، وتتكون الشريحة مما يلي:

رأس المال الأساسي للأسهم العادية (عالي الجودة) (CET1)، وحده الأدنى ٤,٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر ويتكون من

١-
- الأسهم العادية
- رأس مال تحوطي بنسبة ٢,٥% من الأسهم العادية
- علاوة (خصم) الإصدار
- الأرباح المحتجزة بما فيها أرباح (خسائر) الفترة مطروحاً منها التوزيعات
- الاحتياطيات المعلنة
- الأرباح (الخسائر) من خلال الدخل الشامل
- حقوق غير المسيطرين

ويستبعد من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (عالي الجودة) (CET1) ما يلي:

- خسائر الفترة
- النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك
- الشهرة
- موجودات الضرائب المؤجلة
- موجودات غير ملموسة بما فيها الشهرة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى وبنسبة ٢٠% من رأس المال الأساسي (Tier1).

٢- رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Tier 1) ويتكون من:

- أدوات مصدرة من البنك وتستوفي معايير الإدراج تحت رأس المال الأساسي الإضافي.
- علاوة الإصدار (الخصم) عن إصدار أدوات رأس المال الأساسي الإضافي.
- الأدوات المصدرة من الشركات التابعة وتستوفي معايير الإدراج تحت رأس المال الأساسي الإضافي.
- التعديلات التنظيمية التي تطبق عند احتساب رأس المال الأساسي الإضافي.

ثانيا: الشريحة الثانية ويسمى رأس المال المساند (Tier 2) ويتكون من

- الأدوات المصدرة من البنك وتحمل صفات رأس المال المساند (وغير مندرجة ضمن الشريحة الأولى).
- علاوة الإصدار (الخصم) الناتجة عن إصدار الأدوات المدرجة ضمن الشريحة الثانية.
- الأدوات المصدرة من الشركات التابعة وتستوفي شروط الشريحة الثانية.
- احتياطي المخاطر المصرفية العامة.
- التعديلات التنظيمية على رأس المال المساند.

وتم تحديد مفهوم الأصـــول من داخل وخارج الميزانية مرجحة بالمخاطر وفق مقررات بازل III، كما يلي:

أولا: الأصـول من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر ويقصـد بها جميع عناصـر الموجودات داخل الميزانية ومرجحة بمعامل ترجيح للمخاطر يحدد بنسبة مئوية من صفر% حتى ١٠٠%.

ثانيا: الأصـول من خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر ويقصـد صـافي الحسـابات المسـجلة خارج الميزانيـة بعـد تحويلهـا بمعـاملات تحويـل الى مخـاطر ائتمـانيـة ومن ثم مرجحـة بمعـامـل ترجيح للمخاطر.

والجدول رقم (٠٣) يوضح الأوزان الترجيحية للأصول من داخل وخارج الميزانية حسب مقررات بازل وكذلك مقارنته مع المتبع في سلطة النقد الفلسطينية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول رقم (٠٣)

الأوزان للأصول من داخل وخارج الميزانية

الأصول	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر وفق بازل	الوزن الترجيحي حسب سلطة النقد الفلسطينية
النقود والمسكوكات بالعملة المحلية	صفر	صفر
السبائك والمسكوكات الذهبية	صفر	صفر
أرصدة لدى البنك المركزي	صفر	صفر
الاستثمارات في سندات للحكومة أو مكفولة من الحكومة	صفر	صفر
التسهيلات النقدية المضمونة بودائع نقدية	صفر	صفر
التسهيلات النقدية للقطاع الحكومي	صفر	صفر
الاستثمارات المالية للمصارف ومؤسسات القطاع العام	%٢٠	%٢٠
الاستثمارات المالية للمؤسسات العامة المحلية باستثناء الحكومات المركزية وما تضمنه من قروض	%٠، %١٠، %٢٠، %٥٠ حسب تقدير السلطة النقدية	%٢٠
الاستثمارات في المصارف متعددة الجنسيات أو مضمونة من قبل هذه المصارف	%٢٠	%٥٠
قروض مضمونة بالكامل برهن عقار سكني	%٥٠	%٧٠
التسهيلات النقدية غير المضمونة	%١٠٠	%١٠٠
الاستثمارات المالية للمصارف خارج منظمة التعاون الاقتصادي	%١٠٠	%١٠٠
الموجودات الثابتة	%١٠٠	%١٠٠
الموجودات الاخرى	%١٠٠	%١٠٠
الاعتمادات المستندية لضمان القروض والأوراق المالية	%١٠٠	%١٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بيع موجودات مع حق الرجوع	%١٠٠	%١٠٠
تسهيلات إصدار الأوراق المالية لمدة تزيد عن سنة	%٥٠	%٥٠
تسهيلات إصدار الأوراق المالية لمدة تقل عن سنة	%٠	%٠
الاعتمادات المستندية لضمان شحنات بضاعة	%٢٠	%٢٠

الجدول من اعداد الباحثة استنادا الى اتفاقية بازل وبيانات تم الحصول عليها من سلطة النقد الفلسطينية.

٢- تحديد نسبة الرافعة المالية

كان للتوسع في منح الائتمان قبيل الازمة المالية الأثر الكبير في إفلاس البنوك بسبب عدم كفاية الأموال الخاصة لامتصاص الخسائر، حيث عمدت البنوك التي تتبع أسلوب التقييم الداخلي للمخاطر الى منح أوزان ترجيحية صغيرة لتوظيفاتها من أجل زيادة الرفع المالي لهذا ادخِلت لجنة بازل في المحور الثالث نسبة جديدة هي نسبة الرفع المالي Leverage Ratio (LR) وهي تهدف لوضع حد أقصى لتزايد نسبة الديون في النظام المصرفي، وهي تقدم ضمانات إضافية لمقابلة المخاطر ومعايير الخطأ، وتعمل كمعيار إضافي موثوق لمتطلبات المخاطر الأساسية ، حيث تم فرض نسبة اختيارية قدرها ٣ % من الشريحة الأولى لرأس المال، على أن يتم احتسابها من أصول الميزانية داخل وخارج الميزانية دون اوزان ترجيحية(bcbs,pp61-63).

$$\text{الرافعة المالية} = \frac{\text{اجمالي الشريحة الأولى لرأس المال}}{\text{اجمالي الأصول داخل وخارج الميزانية دون أوزان ترجيحية}} \geq \%٣$$

٣- قياس مخاطر السيولة

يعود المحور الرابع لمسألة السيولة، والتي تبين أثناء الأزمة العالمية الأخيرة مدى أهميتها لعمل النظام المالي والأسواق بكاملها، وبذلك فإن لجنة بازل عمدت الى بلورة معيار عالمي، وقد اقترحت الاتفاقية الجديدة اعتماد نسبتين للوفاء بمتطلبات السيولة وهما (بوزيان وآخرون، ٢٠١١):

أولا: نسبة تغطية السيولة LCR (Liquidity Coverage Ratio) لقياس السيولة في المدى القصير، وتُحسب بنسبة الأصول ذات السيولة المرتفعة التي يحتفظ بها البنك لمدة ٣٠ يوماً من التدفقات النقدية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

لديه، ويجب ألا تقل عن ١٠٠%، وذلك لمواجهة احتياجاته من السيولة ذاتياً في ظل الظروف المالية الصعبة.

$$\text{نسبة تغطية السيولة} = \frac{\text{الأصول السائلة عالية الجودة}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم}} \geq ١٠٠\%$$

وقد عرفت الاتفاقية بشكل منفصل الأصول السائلة وصافي التدفقات النقدية المتوقعة خلال ٣٠ يوماً، فالأصول السائلة ذات النوعية الرفيعة تم تقسيمه الى مستويين:

- المستوى الأول ويضم النقد واحتياطيات البنوك لدى البنك المركزي، الأوراق المالية القابلة للتبادل والتي تمثل ديون أو أنها مضمونة من قبل جهات سيادية أو من البنك المركزي، الحكومات غير المركزية، بنك التسويات الدولية، صندوق النقد الدولي (bcbs,2010,pp8-9).
- المستوى الثاني حيث اعتبرت اتفاقية بازل III بعض الأصول الأخرى ذات سيولة معتبرة، شرط أن لا تزيد نسبتها عن ٤٠ % من الأصول السائلة، وتتكون من الأوراق المالية القابلة للتبادل التي تمثل ديون أو أنها مضمونة من قبل جهات سيادية أو من قبل البنك المركزي، الحكومات غير المركزية، بنك التسويات الدولية، صندوق النقد الدولي، أما صافي التدفقات النقدية فتحسب من خلال التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المتوقعة خلال ٣٠ يوم المقبلة(bcbs,2010,pp12-25)، ومراقبة هذه النسبة يسمح للبنك باتخاذ إجراءات تصحيحية في حال ما إذا كانت هناك بوادر عسر للسيولة.

ثانيا: نسبة صافي التمويل المستقر (Net Stable Funding Ratio) NSFR لقياس السيولة البنيوية في المدى المتوسط والطويل، والهدف منها توفير موارد سيولة مستقرة للبنك، وتحسب بنسبة مصادر التمويل لدى البنك (المطلوبات وحقوق الملكية) إلى استخدامات هذه المصادر (الأصول) ويجب ألا تقل عن ١٠٠%.

$$\text{نسبة صافي التمويل المستقر} = \frac{\text{قيمة التمويل المستقر المتاح}}{\text{قيمة التمويل المستقر المطلوب}} \geq ١٠٠\%$$

وتتمثل الموارد المستقرة في رأس المال الخاص والأسهم الممتازة وباقي الخصوم التي تكون مدتها الفعلية سنة أو أكبر، أما الحاجة للتمويل فهي مجموع قيمة الأصول الممولة من قبل البنك، كل أصل يرجح بمعامل معين والمجموع يضاف الى الحاجة للتمويل للعناصر خارج الميزانية التي ترجح بمعاملات معينة(bcbs,2010,pp25-27)، إضافة لهذه الأدوات الكمية لقياس السيولة فقد أشارت الوثيقة إلى

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

طرق أخرى لرصد مخاطر السيولة كمراقبة تواريخ استحقاق التوظيفات والتمويل وتركيز التمويل .(bcbs,2010 pp28-31)

هذا وحددت اتفاقية بازل III معامل الترجيح لبنود البسط والمقام الخاصة بنسب السيولة كما هي موضحة في الجدول رقم (٠٤) والمتعلق باحتساب نسبة تغطية السيولة، والجدول رقم (٠٥) والمتعلقة باحتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما يلي:

جدول رقم (٠٤)

نسبة تغطية السيولة

البند	معامل تحويل وفق بازل
أولا: بسط النسبة: الأصول السائلة عالية الجودة (المستوى الأول + الثاني)	
المستوى الأول	
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	%١٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	%١٠٠
الأوراق المالية ذات وزن مخاطرة صفر	%١٠٠
أوراق دين مصدرة من الحكومة أو من البنوك المركزية بالعملة المحلية للدولة الام التابع لها البنك أو الدولة التي تؤخذ بها مخاطر السيولة	%١٠٠
المستوى الثاني	
أصول خاصة بالحكومة أو شكات القطاع العام ذات المخاطر ٢٠%	%٨٥
سندات الشركات غير المالية والسندات المغطاة عالية الجودة غير مصدرة من البنك ذاته	%٨٥
ثانيا المقام: صافي التدفقات النقدية الخارجة	
التدفقات النقدية الخارجة	
ودائع الافراد والمنشآت المتوسطة والصغيرة الحجم المستقرة	%٥
ودائع الافراد والمنشآت المتوسطة والصغيرة الحجم أقل استقرارا	%١٠
ودائع الشركات غير المالية	%٣٥

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ودائع الجهات السيادية والبنوك المركزية وشركات القطاع العام	%٧٥
ودائع المؤسسات المالية	%١٠٠
التمويل المضمون بأصول غير متضمنة بالأصول السائلة عالية الجودة	%٢٥
التمويل المضمون بأصول متضمنة بالأصول السائلة عالية الجودة	%٠
التمويل المضمون بسندات شركات غير مالية	%٢٥
الالتزامات العرضية	
الجزء غير المستخدم من تسهيلات ائتمانية للأفراد والمنشآت المتوسطة وصغيرة الحجم	%١٠
الجزء غير المستخدم من تسهيلات ائتمانية للجهات السيادية وشركات القطاع العام	%١٠
حدود سيولة ممنوحة لبنوك أخرى	%١٠٠
خطابات ضمان	%٧٥
اعتمادات مستنديه	%١٠٠
أدوات أخرى للتمويل	%٥٠
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط	
تدفقات داخلية تعاقدية من القروض والتسهيلات المنتظمة الخاصة بالأفراد	%١٠٠
تمويل الشركات (قروض وتسهيلات منتظمة) المنشآت المتوسطة والصغيرة والمؤسسات المالية وغير المالية	%١٠٠
عمليات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع	%٠
صافي التدفقات الخارجة = التدفقات النقدية الخارجة –التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط	
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة	

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى مقررات بازلIII .

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول رقم (٠٥)

نسبة صافي التمويل المستقر

البند	معامل تحويل وفق بازل
أولا: بسط النسبة: قيمة التمويل المستقر المتاح	
الشريحة الأولى والثانية من القاعدة الرأسمالية	%١٠٠
الأسهم الممتازة غير المتضمنة في الشريحة الأولى والتي لها اجل استحقاق سنة فأكثر	%١٠٠
الأموال المقترضة من الافراد والمنشآت المتوسطة والصغيرة الحجم التي لها أجل استحقاق فعلي سنة فاكثر	%١٠٠
الأموال المقترضة من الافراد والمنشآت المتوسطة والصغيرة الحجم التي لها أجل استحقاق فعلي أقل من سنة	%٨٠
التمويل غير المضمون المقدم من الشركات غير المالية والتي تستحق في أقل من سنة	%٥٠
أرصدة التمويل الأخرى غير المضمون المقدم من الشركات والتي تستحق في أقل من سنة	%٠
البنود خارج الميزانية	%١٠
ثانيا: قيمة التمويل المستقر المطلوب	
النقدية	%٠
الأدوات المتداولة بسوق النقد والأدوات قصيرة الأجل غير المضمونة ذات تاريخ استحقاق أقل من سنة	%٠
أوراق مالية ذات أجل استحقاق متبقي أقل من سنة	%٠
عمليات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع	%٠
الأوراق المالية غير المرهونة والأوراق المالية المستخدمة كضمانة لعمليات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع بحيث يكون آجال هذه الأوراق المالية سنة فأكثر	%٥
السندات غير المرهنة من الدرجة الأولى وغير مضمونة المصدرة من شركات غير مالية وذات فترة استحقاق سنة فأكثر	%٥٠-%٢٠
الأوراق المالية المصدرة من الجهات السيادية ووحدات القطاع العام بوزن مخاطر ٢٠% ذات اجل استحقاق سنة فأكثر	%١٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أسهم المؤسسات غير المدرجة بمؤشر رئيسي بأحد البورصات المتعارف عليها	%٥٠
أسهم أخرى	%١٠٠
الذهب	%٥٠
معادن نفيسة أخرى	%١٠٠
القروض غير مجددة الممنوحة للمؤسسات المالية ذات اجل استحقاق أقل من سنة	%٠
القروض الممنوحة للجهات السيادية والبنوك المركزي وحدات القطاع العام والشركات غير المالية والتي لها اجل استحقاق أقل من سنة	%٥٠
القروض الممنوحة للعملاء التي لها اجل استحقاق أقل من سنة	%٨٥
قروض التجزئة والشركات والمؤسسات المالية والقروض الحكومية ذات اجل استحقاق سنة فأكثر	%١٠٠
قروض الإسكان	%١٠٠
الأصول المدعمة بأوراق مالية	%١٠٠
كافة الأوراق المالية الأخرى المقيمة بالسعر العادل	%١٠٠
أصول أخرى مولدة للدخل (حقوق الأقلية)	%٨٠
أصول غير سائلة (المباني والمعدات والأصول غير الملموسة)	%٥٠
كافة الأصول المرهونة غير المقر عنها ضمن فئة الأصول غير سائلة	%٠
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى مقررات بازلIII .

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤- تعزيز وتغطية المخاطر

تشدِّد مقترحات لجنة بازل في المحور الثاني على تغطية مخاطر ومراجعة بعض القضايا المتعلقة بالمخاطر ومنها:

- تأخذ الاتفاقية بعين الاعتبار لكل المخاطر المادية التي يمكن أن تلحق بالبنك أثناء أداء نشاطه بما فيها مخاطر الأطراف المتقابلة في عقود المشتقات، وقد بينت كيفية حسابها، وخصصت جزء من رأس المال لتغطيتها، وربطت ذلك بتعديل التقييم الائتماني عند حدوث انخفاض في الملائمة الائتمانية للطرف المقابل (bcbs,2010,pp29-46).
- خصصت الاتفاقية جزء من رأس المال لتغطية المخاطر الناجمة عن عمليات التوريق والتوريق المعقد، بعدما اهملتها بازل II، وذلك يتطلب من البنوك اهتماما أكبر بإجراء تحليلات أكثر صرامة على الائتمان، حيث ان نسبة رأس المال المخصصة لتغطية مخاطر السندات تتناسب بشكل عكسي مع تصنيف الأصل، فكلما تراجع التصنيف المعطى للسند ارتفعت نسبة متطلباته من رأس المال، أما متطلبات تغطية استثمارات التوريق فهي مرتفعة جدا مقارنة مع الجهات السيادية ومتطلبات الجهات الأخرى. وهذا يدل على أن التعامل بالتوريق محفوف بمخاطر مرتفعة جدا (bcbs,2010, p45).
- ألزمت بازل III البنوك بوضع برنامج شامل لاختبارات ضغط خطر الطرف المقابل، باستخدام تقنيات مختلفة لتقييم قدرته على مواجهة الانكشاف في ظل أوضاع وظروف عمل صعبة، وقياس أثر مثل هذا الانكشاف على مجموعة المؤشرات المالية للبنك وخاصة مدى كفاية رأس المال والربحية، ويتوجب على البنك الأخذ بعين الاعتبار مختلف التعاملات والتعرض لجميع أشكال مخاطر الطرف المقابل في الأسواق المالية، ويجري على مجال زمني يسمح بكشف مدى تحمل البنوك لأية صدمات محتملة (معهد الدراسات المصرفية، ٢٠١٠).

٥- انضباط السوق

فرضت اللجنة على البنوك في إطار توصياتها الجديدة ضرورة الإفصاح الكامل عن العناصر المكونة للأموال الخاصة القانونية والتخفيضات المطبقة، كما يتوجب أيضا أن تنشر في مواقعها عبر شبكة الإنترنت كل الخصائص التعاقدية للأدوات التي تدخل في تكوين الأموال الخاصة القانونية، كما أعدت اللجنة اقتراح يرمي الى إلزام البنوك بالإفصاح عن المعلومات اللازمة وبشكل دقيق في الوقت المناسب، فيما يتعلق بالتعويضات والمكافآت المدفوعة، بما يسمح للمتعاملين في السوق إجراء تقييم دقيق وملائم لممارسات البنوك (النجار، ٢٠١٣، ص٢٨٤).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣,١,٤: مراحل التحول إلى النظام الجديد (مراحل تنفيذ مقررات بازل ٣)

لكي تستطيع البنوك مواكبة هذه الزيادة الكبيرة، فعليها إما رفع رؤوس أموالها (عبر طرح أسهم جديدة للاكتتاب العام، أو إيجاد مصادر أخرى للتمويل)، أو التقليل من حجم قروضها، وفي الحالتين، فإن الأمر يحتاج لبعض الوقت، لذا فقد منحت اتفاقية «بازل» الجديدة المصارف حتى عام ٢٠١٩ فرصة لتطبيق هذه القواعد كلية، على أن يبدأ التطبيق تدريجيا مع بداية عام ٢٠١٣، وبحلول عام ٢٠١٥ يجب على البنوك أن تكون قد رفعت أموال الاحتياط إلى نسبة ٤,٥ في المائة، وهو ما يعرف باسم «core tier – one capital ratio»، ثم ترفعها بنسبة إضافية تبلغ ٢,٥ في المائة بحلول عام ٢٠١٩، وهو ما يعرف باسم «counter - cyclical». الى جانب الاتجاه نحو إقرار نسبة حماية إضافية بمعدل ٢,٥ في المائة، ليصل الإجمالي إلى ٩,٥ في المائة، بحيث يفرض هذا المطلب في أوقات الرخاء، غير أن مجموعة «بازل» أخفقت في الاتفاق على هذا الإجراء وتركت أمره للدول الفردية (البورصة، ٢٠١٠)، والجدول رقم (٠٦) يوضح مراحل تنفيذ مقررات بازل III.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول رقم(٠٦)

مراحل تنفيذ مقررات بازل III

	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
الحد الأدنى لنسبة رأس المال من حقوق المساهين				%٣,٥	%٤	%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥	%٤,٥
رأس مال التحوط							%٠,٦٢٥	%١,٢٥	%١,٨٧٥	%٢,٥
الحد الأدنى لحقوق المساهمين+ رأس مال التحوط				%٣,٥	%٤	%٤,٥	%٥,١٢٥	%٥,٧٥	%٦,٣٧٥	%٧
الحد الأدنى لرأس مال الفئة ١				%٤,٥	%٥,٥	%٦	%٦	%٦	%٦	%٦
الحد الأدنى من إجمالي رأس المال				%٨	%٨	%٨	%٨	%٨	%٨	%٨
الحد الأدنى لإجمالي رأس المال + رأس مال التحوط				%٨	%٨	%٨	%٨,٦٢٥	%٩,٢٥	٩,٨٧٥%	%١٠,٥

المصدر :(Barua, 2010, p. 32)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣,١,٥: تأثير مقررات لجنة بازل III على النظام المصرفي

نتيجة للأزمة المالية العالمية أخذت البنوك المركزية التفكير جدياً في زيادة رؤوس أموال البنوك لتفادى الأزمات الائتمانية التي تعرضت لها بعض البنوك خلال تلك الأزمة، مما أدى لإفلاسها وضياع أموال المودعين لديها، وتعتبر معايير اتفاقية بازل III درساً مستفاداً من الأزمة المالية العالمية لتحصين القطاع المصرفي العالمي من الاختلالات والأزمات المالية التي تطال تداعياتها الجوانب المختلفة للاقتصاد العالمي، وتضمن الاتفاق أنه على البنوك الاحتفاظ بقدر أكبر من رأس المال كاحتياطي يمكنها من مواجهة أي صدمات دون الحاجة لجهود إنقاذ حكومية هائلة كما حدث في الأزمة الأخيرة.

ويأتي الغرض من تخصيص رؤوس أموال الحماية لمقاومة تقلبات الدورة الاقتصادية بهدف حماية القطاع البنكي من فترات الإفراط في نمو الائتمان الكلي، بحيث يبدأ سريان رؤوس أموال الحماية هذه فقط عندما يكون هناك إفراط في النمو الائتماني ينتج عنه تنامي المخاطر على مستوى النظام بكامله، وستكون نسبة أموال الحماية هذه أعلى للدول التي تشهد نمواً عالياً في مستويات الائتمان، الأمر الذي يتطلب توفير موارد مالية ضخمة جداً تلبية لهذه المتطلبات، ولهذا السبب تم الاتفاق على بدء العمل بها بشكل تدريجي (المعهد العالي للدراسات المصرفية، ٢٠١٠، ص ٤) ، لذلك فان هناك تأثيرات متوقعة على تطبيق مقررات بازل III على النظام المصرفي، أهمها ما يلي (الشمري، ٢٠١٠) (بوزيان، بن حدو، و بن عمر، ٢٠١١) (البلاد، ٢٠١٣) (Haron , 2011, p. 19) (KPMG International Cooperative, 2010, p. 6) :

- إعادة هيكلة أو التخلص من بعض وحدات العمل في البنوك لتعظيم استخدام رؤوس الأموال.
- عدم القدرة على توفير كامل الخدمات أو المنتجات (تجارة التوريق) وذلك بسبب زيادة التكلفة والقيود التي يمكن أن تكون أمام عملية التوريق.
- انخفاض خطر حدوث أزمات مصرفية من خلال تعزيز رأس المال والاحتياطات السائلة جنبا إلى جنب مع التركيز على تعزيز معايير إدارة المخاطر مما يؤدي إلى خفض خطر فشل البنك، وتحقيق الاستقرار المالي على المدى الطويل.
- إتاحة فرض السيطرة على البنوك العالمية بشكل أقوى من ذي قبل بما يضمن للبنوك الملاءة المالية التي من خلالها تستطيع التصدي للأزمات المالية الطارئة حتى لا يتكرر ما حدث لبنوك عالمية كبنك (ليمان برذرز) في الأزمة المالية الأخيرة، خاصة أن النموذج المالي الرياضي لاحتساب أخطار الأصول، أصبح أكثر صرامة ودقة في عملية تقييم الأصول الخطرة.
- انخفاض إقبال المستثمرين على الأسهم المصرفية حيث يتوقع انخفاض أرباح الأسهم بسبب اضطرار البنوك الى إعادة بناء قواعد رأس المال، مما يؤثر سلباً على عائد حقوق المساهمين وكذلك ربحية المؤسسات بشكل عام.
- فرض ضغوط على المؤسسات الضعيفة: حيث تجد البنوك الضعيفة صعوبة كبيرة لرفع رأس مالها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- الزيادة من احتياطات البنوك ورفع من رأسمالها، وتحسين من نوعيته.
- التغير في الطلب على التمويل من تمويل قصير الأجل إلى تمويل طويل الأجل: فإدخال نسبتين في الوفاء بمتطلبات السيولة القصيرة والطويلة الأجل تدفع الشركات بعيدا عن مصادر التمويل قصيرة الأجل وأكثر نحو ترتيبات التمويل على المدى الطويل، وهذا يؤثر بدوره في هوامش الربح التي يمكن تحقيقها
- ان معايير اللجنة الدولية المصرفية (بازلIII) ستدفع باتجاه رفع كلفة الخدمات المصرفية على الشركات والأفراد المتلقية لهذه الخدمة مقابل تطبيق ضوابط أكثر تدخلا في هيكل رأسمال البنوك وموجوداتها وبالتالي تحميل ادارتها تكاليف أكبر تتطلب رفع اسعار الخدمات المقدمة للجمهور.
- انخفاض القدرة على الإقراض: ان القيود والشروط التي تتعلق بزيادة حجم الاحتياطيات النظامية التي لدى البنوك فيها تقييدا للبنوك في الإقراض ما يعمق من ازمة السيولة الحالية، وبالتالي يرفع التكلفة على البنوك في تحصيل سيولة قصيرة الاجل ووفيرة وهو ما سينعكس لاحقا على رفع تكلفة الخدمات المصرفية المقدمة للشركات والأفراد نظرا لارتفاع الكلفة التشغيلية للمصارف
- إقرار شفافية أكبر في النظام المالي.
- إن تطبيق نظام بازل III سيجعل من اقتصاديات الدول النامية تعاني وسيضع البنوك في وضع لا تستطيع المشاركة والمساهمة في تمويل التنمية الأساسية الضرورية لبلدانها.
- معايير بازل III ستحدّ من قدرة المصارف على تمويل المشاريع التنموية: وهذا بعد فرضها قيود على السيولة النقدية، والتي ستؤدي إلى حدوث نوع من التشدد الائتماني وعدم قدرة المصارف على تمويل المشاريع التنموية الضخمة التي تقودها الحكومة، إلى جانب أن تطبيق هذه المعايير سيؤدي إلى زيادة تكلفة القروض الممنوحة لأي قطاعات أو أنشطة اقتصادية.
- أن للمعايير الجديدة انعكاساتها على النمو، حيث تشير تقديرات منظمة التعاون والتنمية أن تنفيذ اتفاقية "بازل III" سيؤدي إلى انخفاض نمو الناتج المحلي الإجمالي السنوي بمقدار ١,٠٥ إلى ١,١٥ في المائة تقريبا.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الثاني

الجهاز المصرفي الفلسطيني وتطبيق معايير بازل III

٣,٢,١: تمهيد

يسعى الجهاز المصرفي الفلسطيني وعلى رأسها سلطة النقد الفلسطينية الى إحداث نقلة نوعية مميزة في العمل المصـــرفي الفلســـطيني، وذلك من خلال ما تظهره البيانات المالية من تطورات لأداء هذا الجهاز، وقد أشار الى ذلك تقرير صندوق النقد الدولي مبينا أن سلطة النقد الفلسطينية تتمتع بجاهزية للتحول الى بنك مركزي عصري (صندوق الدولي، ٢٠١١).

وفي إطار الوقوف على دور سلطة النقد الفلسطينية في مجال جاهزيتها لتطبيق معايير بازلIII ، كان لابد من إبراز أهم الجوانب المتعلقة بهذا الموضـــوع، من خلال التعرف على الجهاز المصـــرفي الفلسطيني لما له من مكانة حساسة في الاقتصاد الفلسطيني، والتطرق الى مهام سلطة النقد ودورها الفعال في الرقابة والإشراف على البنوك العاملة في فلسطين في سبيل تحسين وتعزيز أداء البنوك بما ينسجم مع القانون والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي.

٣,٢,٢: نشأة الجهاز المصرفي الفلسطيني

عانى الجهاز المصرفي الفلسطيني القطاع المصرفي الفلسطيني شأنه شان جميع قطاعات الاقتصاد وشرائح المجتمع من سياسات الاحتلال التدميرية، فمنذ اللحظة الأولى لقيام إسرائيل باحتلال فلسطين (الضفة وقطاع غزة) عام ١٩٧٦، أصدرت الامر العسكري رقم (٧) بتاريخ ١٩٦٧/٦/٧، القاضي بإغلاق جميع المصارف ومؤسسات التسليف في المناطق الفلسطينية.

سمح لاحقا للمصارف الإسرائيلية بفتح فروع لها في الضفة الغربية وقطاع غزة حيث قامت بتقديم الخدمات التقليدية للمصارف، كما قامت إسرائيل بمنع تأسيس مصارف وطنية فلسطينية، وفرض شروط تعجيزية على المصارف الأجنبية الراغبة بفتح فروعها في المناطق الفلسطينية، واقتصار على تسهيل عمليات التبادل لتجاري بين الضفة وغزة من جانب وإسرائيل من جانب آخر، وعدم تمويل آية مشاريع تنموية في المجتمع الفلسطيني، والتشديد في منح التسهيلات وفي أضيق الحدود، بالإضافة الى قصر التعامل بعملة الشيكل فقط، مما أدى الى حدوث خسائر فادحة بمدخرات المواطنين نظرا لعدم استقرار هذه العملة.

مع بداية العملية السلمية في مطلع التسعينات، وانعقاد مؤتمر مدريد للسلام في تشرين أول ١٩٩١، وما ترتب عليه من توقيع وثيقة أوسلو بتاريخ ١٣أيلول ١٩٩٣، بدأت سياسة مصرفية جديدة في المناطق الفلسطينية، وشهد النظام المصرفي الفلسطيني فترة تحول جذري مقارنة مع الفترة السابقة (سلطة النقد الفلسطينية، ٢٠١٣).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣,٢,٣: مكونات الجهاز المصرفي الفلسطيني

يتكون الجهاز المصـرفي في أي بلد من مجموعة المؤسـسـات المصـرفية والمالية والقوانين والأنظمة التي تتألف منها وتعمل في ظلها المصـارف حيث تعمل كأوعية تتجمع فيها الأموال والمدخرات ليعاد إقراضها إلى من يستطيع ويرغب في الاستثمار، وفي فلسطين يتكون الجهاز المصرفي الفلسطيني من المؤسسات المصرفية التالية:

١- سلطة النقد الفلسطينية
٢- البنوك التجارية
٣- البنوك الإسلامية
٤- المؤسسات المالية

ويوضح الشكل التالي مكونات هذا الجهاز

شكل رقم (٠٣)

مكونات الجهاز المصرفي الفلسطيني

سلطة النقد الفلسطينية

المصارف المحلية

سنة الإنشاء	اسم البنك	عدد الافرع
١٩٦٠	بنك فلسطين م.ع.م	٤٨
١٩٩٤	البنك التجاري الفلسطيني	٧
١٩٩٥	بنك الاستثمار الفلسطيني	١٣
١٩٩٥	البنك الإسلامي العربي	١٠
١٩٩٥	البنك الإسلامي الفلسطيني	١٦
١٩٩٥	بنك القدس	٢٣
٢٠٠٥	البنك الوطني	٨

المصارف الوافدة

سنة الإنشاء	اسم البنك	عدد الافرع
١٩٨٦	بنك القاهرة عمان	٢١
١٩٩٤	البنك العربي	٢٦
١٩٩٤	بنك الأردن	٣٤
١٩٩٤	البنك العقاري المصري العربي	٦
١٩٩٤	البنك التجاري الأردني	٤
١٩٩٥	البنك الأهلي الأردني	٥
١٩٩٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	١٢
١٩٩٥	البنك الأردني الكويتي	٢
١٩٩٥	بنك الاتحاد	١
١٩٩٨	بنك الHSBC الشرق الأوسط المحدود	١

مؤسسات الصيرفة

أفراد:	شركات:
٨٦	١٨٤

مؤسسات الإقراض المتخصصة

مؤسسة:

١٣

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية، ٢٠١٤.التقرير السنوي لعام ٢٠١٣

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

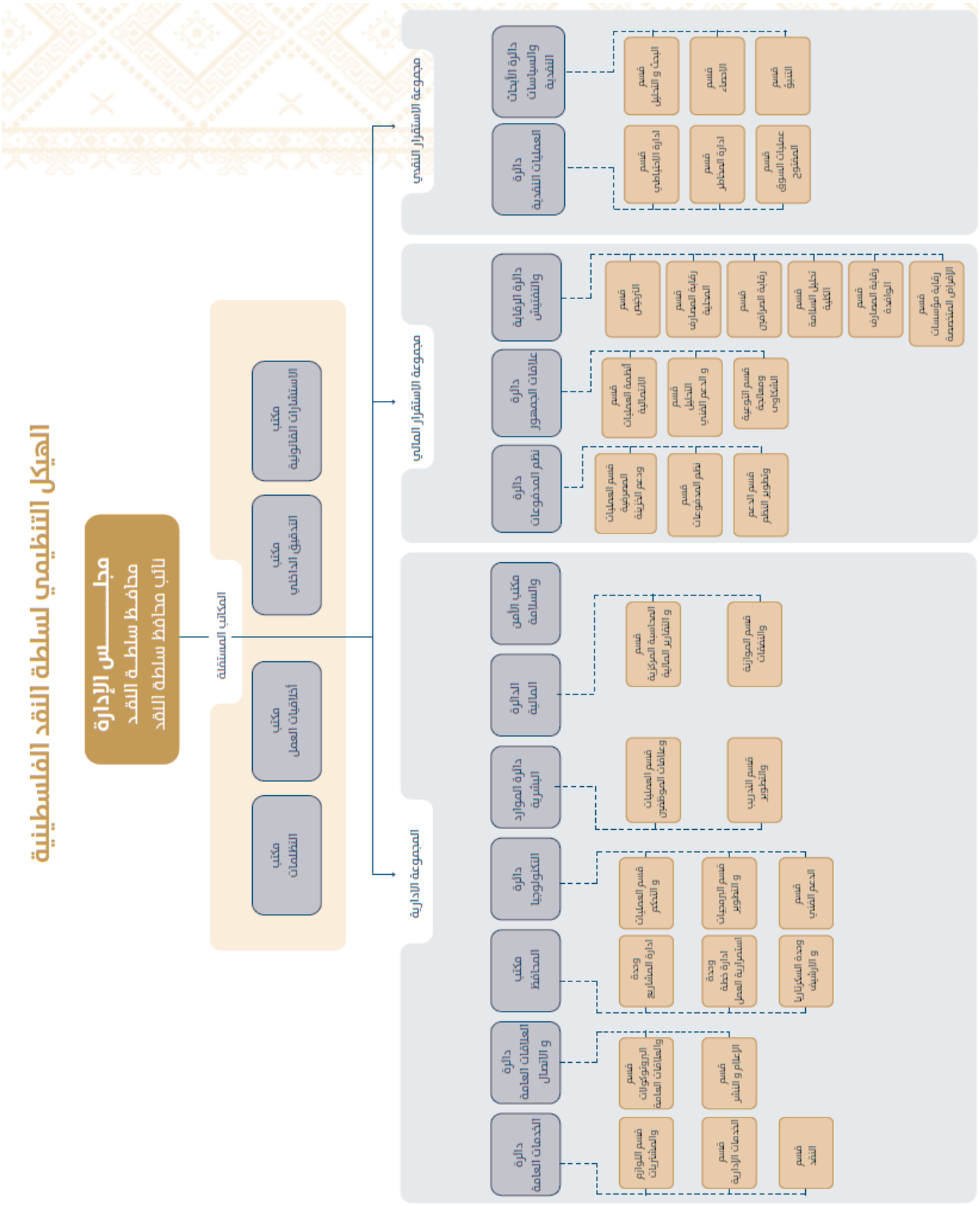
١- سلطة النقد الفلسطينية

نشأت سلطة النقد الفلسطينية بموجب بروتوكول الاتفاق الاقتصادي الفلسطيني الإسرائيلي الموقع في باريس بتاريخ ٢٩ نيسان ١٩٩٤ بين منظمة التحرير الفلسطينية وحكومة الاحتلال الإسرائيلي، وهي مؤسسة عامة مستقلة مسؤولة عن رسم وتنفيذ السياسات النقدية والمصرفية لضمان سلامة القطاع المصرفي ونمو الاقتصاد المحلي بشكل متوازن وهدفها الأساسي المحافظة على استقرار النقدي والمالي وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام (سلطة النقد الفلسطينية، ٢٠١٤).

ويتكون الهيكل التنظيمي لسلطة النقد الفلسطينية من العديد من الدوائر والوحدات الفنية والإدارية حسب الشكل التالي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

شكل رقم (٤)



المصدر: موقع سلطة النقد الفلسطينية على الانترنت http://www.mpa.ps

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هذا وقد حدد قانون سلطة النقد رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ الهدف من إنشائها، وهو:

- ضمان سلامة العمل المصرفي.
- الحفاظ على الاستقرار النقدي.
- تشجيع النمو الاقتصادي في فلسطين وفقا للسياسات العامة للسلطة الوطنية.

أما صلاحيات ومهام ووظائف سلطة النقد فقد حددت كما يلي:

- التنظيم الفعال والشفاف والاشراف على المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة والصرافين العاملين في فلسطين.
- الإشراف على تنفيذ وتشغيل نظم المدفوعات الحديثة بكفاءة عالية.
- رسم وتنفيذ السياسة النقدية بهدف تحقيق الاستقرار النقدي
- العمل كنواة للبنك المركزي الفلسطيني والقيام بوظائفه.
- العمل على ترخيص الوحدات المالية المختلفة والإشراف عليها.
- تنظيم البنية التي تعمل بها الوحدات المصرفية.
- العمل كمستشار ووكيل مالي للسلطة الوطنية الفلسطينية واستثمار المصادر المالية للسلطة.

وحول مراقبة ومتابعة أداء البنوك فقد صدر قانون المصارف الجديد رقم (٩) لعام ٢٠١٠ لتنظيم وضبط ومتابعة أعمال البنوك ليشكل مع قانون سلطة النقد الأدوات والوسائل الرقابية والصلاحيات التي تعمل على مراقبة الأداء المصرفي بهذا الجهاز في فلسطين.

٢- البنوك التجارية

تشمل البنوك المحلية والبنوك الوافدة وهي كما يلي:

البنوك التجارية المحلية وعددها (٧): بنك فلسطين المحدود م. ع. م، بنك الاستثمار الفلسطيني، البنك التجاري الفلسطيني، بنك القدس، البنك الوطني البنك الإسلامي العربي، البنك الإسلامي الفلسطيني.

البنوك التجارية الوافدة وعددها (١٠): بنك القاهرة عمان، البنك العربي، البنك الأردني الكويتي، البنك الأهلي الأردني، بنك الأردن، بنك الHSBC الشرق الأوسط المحدود، البنك العقاري المصري العربي، بنك الاتحاد، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك التجاري الأردني.

٣- المؤسسات المالية

وتشمل المؤسسات العاملة مجال الصرافة والاقراض وهي:

- مؤسسات الصرافة منها مؤسسات أفراد وعددها ٨٦ مؤسسة، ومؤسسات شركات وعددها ١٨٤ شركة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- مؤسسات الإقراض المتخصصة: تمثل المؤسسات التي تعمل في مجال الإقراض التقليدي أو الإسلامي وعددها ١٣ مؤسسة.

٣,٢,٤: رقابة سلطة النقد على البنوك العاملة في فلسطين

فيما يتعلق بالدور الرقابي لسلطة النقد الفلسطينية على الجهاز المصرفي فهي تتولى الرقابة على البنوك من خلال دائرة الرقابة والتفتيش عبر إصـــدار معايير رقابية حيث تلزم البنوك الالتزام بهذه المعايير، وتضع سلطة النقد جزاءات في حالة مخالفة أي من البنوك لهذه المعايير، وتصل بعضها لسحب ترخيصه وهذه المعايير الصادرة عن البنك المركزي تكون ملزمة لكل البنوك على حد سواء كانت بنوك محلية أو كانت وافدة ويجب عليها الالتزام بالمعايير التي يضـــعها البنك المركزي، كما وتمارس سلطة النقد الفلسطينية الرقابة على البنوك التجارية حسب قانون سلطة النقد لعام ١٩٩٧م مادة رقم (٤٦) وهي تنص على " ســـلطة النقد تقوم بالتفتيش على البنك للتأكد من ســـلامة مركزه المالي أو مدى تقيده بأحكام القانون والأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة من سلطة النقد أو على البنك أن يطلع على تكلفة سلطة النقد بالتفتيش على جميع الدفاتر والوثائق والمستندات والحسابات والصناديق والخزائن وأن يزوده بكل ما يطلبه من معلومات".

وتتبع لتحقيق ذلك عدة وسائل كالفحص الدوري والمفاجئ والحصول على تقارير دورية حول أدائها كما يتضح فيما يلي (بسيسو، ٢٠٠٠، ص ١٤):

١- متابعة أداء الجهاز المصرفي وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير أدائه.

٢- متابعة أعمال ترخيص البنوك وإجراء التحليلات والدراسات اللازمة في هذا الخصوص.

٣- إجراء الدراسات والتحليلات اللازمة لجميع البيانات المالية الواردة من البنوك.

٤- تحديد أوضاع كل بنك ومدى التزامه بالضوابط والأسس المنظمة لقواعد العمل المصرفي.

٥- متابعة الحصول على الكشوفات المالية الشهرية والفصلية والميزانيات نصف السنوية وأي كشوفات أخرى ترد شهريا من البنوك وفقا للأنظمة المتبعة واللازمة لأغراض الرقابة والمتابعة.

٦- إعداد الخطابات اللازمة حول أوضاع البنوك ومطالبتها بالالتزام بتعاميم سلطة النقد.

٧- إجراء التحليلات والدراسات اللازمة بالميزانيات نصف السنوية والسنوية المدققة للبنوك.

٨- دراسة طلبات التفرع وإبداء الرأي الفني اللازم بشأنها.

٩- متابعة تحديث التعاميم الصادرة وتطويرها والتأكيد على المفاهيم والضوابط الازمة بشأنها لأحكام الرقابة على الأعمال والأنشطة المصرفية.

١٠- نظيم ملفات البنوك ومتابعة حفظ المستندات المتعلقة بها وفقا للأصول الواجبة بشأنها.

١١- متابعة تحصيل الرسوم المقطوعة والرسوم السنوية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١٢- متابعة الحصـــول على البيانات المالية والمتعلقة بالاحتياطي الإلزامي، ومطابقتها مع بيان الموجودات والمطلوبات في نهاية كل شـــهر وإبلاغ دائرة الاســـتثمار بقيمة الاحتياطي الالزامي وأي تعديلات تطرأ بشأنه دوريا.

١٣- القيام بأعمال التفتيش الدوري المفاجئ على أنشطة وحسابات البنك حسب ما يصدر من تكليفات في هذا الخصوص.

١٤- دراســـة ومتـابعـة تقـارير المـدققين الخـارجيين المعـدة حول البنوك والوقوف على الظواهر والملاحظات الواردة فيها.

١٥- القيام بكافة الأعباء والمسـئوليات المتعلقة بخدمة الأخطار المصـرفية، والمتمثلة في توفر قاعدة معلومات حول الاسـتعلام عن العملاء، وتخصـيص الأرقام السـرية وتركز المخاطر، القائمة السـوداء والحسابات محدودة التصرف.

هذا ويتم تنفيذ تلك المهام عبر الإجراءات الرقابية التالية (سلطة النقد الفلسطينية، ٢٠١٤).

أولا: الرقابة المكتبية

تقوم هذه الرقابة عن طريق فحص التقارير السـنوية المعتمدة من قبل مراجعي الحسـابات بالإضـافة الى التقارير الشـــهرية، وكذلك البيانات والاحصـــائيات التي توافي بها وحدات الجهاز المصـــرفي الفلســـطيني لســـلطة النقد، حيث يتم دراســـتها وتحليلها للتعرف على مراكزها المالية والتأكد من تنفيذ التعليمات الصادرة من قبلها، والتأكد من خلو نشاط البنك من أي مخالفة.

ثانيا: الرقابة الميدانية:

تجريها سلطة النقد من خلال ارسال مندوبي التفتيش والرقابة بالتفتيش على البنوك بهدف التأكد من صـحة السـياسـات الوظيفية التي تبعها البنك التجاري، ويقوم خلالها المفتش بالاطلاع على كافة دفاتر وسجلات البنك التجاري.

ثالثا: رقابة الأسلوب التعاوني:

تقوم سـلطة النقد الفلسـطينية بعقد اجتماعات تشـاورية مع البنوك لمناقشـة واقع العمل المصـرفي، والتحديات وبل معالجتها والتغلب عليها، وإشـــراكها في عملية تطوير التعليمات المنظمة للعمل المصرفي بما يساهم في تحقيق النتائج المتوخاه من المتطلبات الرقابية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هذا ووضعت سلطة النقد مجالات أساسية لتحقيق الاستقرار المالي والنقدي في الجهاز المصرفي الفلسطيني وهي تتمثل في ستة مجالات هي (الوزير، ٢٠١٤، ص ٣٤):

المجال الأول: تعزيز منح الائتمان المحلي وتعميق الروابط مع الاقتصاد الحقيقي عبر تخفيض حجم التوظيفات الخارجية بما يخدم النمو الاقتصادي.

المجال الثاني: التركيز على تمويل المشروعات الصغيرة وتفعيل دور الإقراض المتخصصة توسيع نطاق الخدمات المصرفية الالكترونية المقدمة للجمهور وبأقل التكاليف، وتعزيز درجة الثقافة المصرفية لدى الجمهور.

المجال الثالث: توسيع نطاق الخدمات المصرفية الالكترونية المقدمة للجمهور وبأقل التكاليف

المجال الرابع: تعزيز نظم الحوكمة والشفافية وتعزيز الثقة في الجهاز المصرفي بكل مكوناته عبر تعزيز شبكة الأمان المالي وعلى رأسها تأسيس مؤسسة ضمان الودائع.

المجال الخامس: الالتزام بالمعايير الدولية في مجال الرقابة المصرفية والسعي نحو تطبيق مقررات معايير بازل بمختلف مراحلها وآخرها بازل III، حيث تعمل حاليا ضمن لجان متخصصة على دراسة الوسائل والسبل وتحديد الإجراءات التي تمكن السلطة النقدية من تطبيق مقررات تلك اللجنة، وفي هذا الصدد فقد ألزمت سلطة النقد الفلسطينية البنوك بتكوين احتياطي جديد تحت مسمى (احتياطي التقلبات الدورية) باقتطاع ١٥% من صافي أرباحها سنويا بهدف تدعيم رؤوس الأموال البنوك وزيادة قدرتها على تحمل أنواع المخاطر المختلفة.

المجال السادس: استكمال وتطوير نظم المدفوعات بما يمهد الطريق لإصدار العملة وإدارة السياسة النقدية بفاعلية في المستقبل.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الرابع

الدراسة التطبيقية

- **المبحث الأول: الطريقة والاجراءات**
- **المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة (الأولى والثانية والثالثة)**
- **المبحث الثالث: تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة (الرابعة والخامسة)**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الأول

الطريقة والإجراءات

٤,١,١: تمهيد

يتناول هذ المبحث وصفا لمنهج الدراسة، ولأفراد مجتمع الدراسة وعينتها، وكذلك أدوات الدراسة المستخدمة وطرق إعدادها، وصدق ثباتها، كما يتضمن وصفا للإجراءات التي تمت لتطبيق أدوات الدراسة، وأخيرا المعالجات الإحصائية التي تم الاعتماد عليها في تحليل الدراسة.

٤,١,٢: منهجية الدراسة

يعتمد البحث على الأسلوب الوصفي التحليلي باعتباره أنسب الأساليب لمعالجة مشكلة البحث، حيث يعرف الأسلوب الوصفي التحليلي بأنه طريقة في البحث تتناول تفسير الوضع القائم للظاهرة أو المشكلة من خلال تحديد ظروفها وأبعادها وتوصيف العلاقات بينها بهدف الانتهاء إلى وصف عملي دقيق متكامل للظاهرة أو المشكلة محل الدراسة وذلك بالاعتماد على البيانات التي تم جمعها بمصادرها المختلفة، كما يتم استخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS لتحليل البيانات واختبار الفرضيات، باعتباره أحد البرامج الحديثة والشائعة المستخدمة في التحليل الإحصائي.

٤,١,٣: مصادر جمع البيانات

١- المصادر الأولية

تم الاعتماد في جمع البيانات والمعلومات الأولية على الزيارات الميدانية وقوائم الاستبيان باعتبارهم الأدوات المناسبة في مثل هذا النوع من الدراسات.

٢- المصادر الثانوية

تم الاعتماد على الكتب والمراجع الموجودة في المكتبات الجامعية وكذلك المجلات العلمية المحكمة والدوريات والرسائل العلمية كرسائل الماجستير والدكتوراه والأبحاث المنشورة وغير المنشورة المتعلقة بموضوع الدراسة، وكذلك الاعتماد على التحليل المقارن للبيانات الواردة بالتقارير السنوية للبنوك المحلية العاملة في فلسطين، والنشرات الصادرة عن بورصة فلسطين، والتي تتعلق بقياس

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل، وأية مراجع أخرى تسهم في إثراء الدراسة بشكل علمي.

٤,١,٤: مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة مما يلي:

١- البيانات المالية للبنوك المحلية العاملة في فلسطين وعددها (٧) بنوك والمؤشرات المالية التي حددتها سلطة النقد الفلسطينية باعتبارها الجهة المشرفة على البنوك وذلك لاختبار الفرضية الأولى والثالثة والرابعة.

٢- الأفراد المختصين بمتابعة بازل لدى الإدارات العامة للمصارف المحلية العاملة في فلسطين وعددها ٧ إدارات، بالإضافة الى سلطة النقد الفلسطينية بحيث يتم توزيع الاستبانة على الموظفين المعنيين بمتابعة لجنة بازل،

أما عينة الدراسة فتشمل كافة الأفراد الذين يشكلون مجتمع الدراسة، والجدول رقم (٠٧) يوضح تفصيل لتلك المصارف التي شملها مجتمع الدراسة بالإضافة الى سلطة النقد الفلسطينية.

جدول رقم (٠٧)

البنوك المحلية العاملة في فلسطين

م	اسم البنك	الموزعة	المستردة
١	بنك فلسطين م.ع.م	٧	٦
٢	البنك التجاري الفلسطيني	٦	٢
٣	بنك الاستثمار الفلسطيني	٥	٢
٤	البنك الإسلامي العربي	٥	٣
٥	البنك الإسلامي الفلسطيني	٥	٤
٦	بنك القدس	٤	١
٧	البنك الوطني	٣	١
٨	سلطة النقد الفلسطينية	١٥	١٣
**	الإجمالي	٥٠	٣٢

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤,١,٥: أدوات الدراسة

تم اختبار من فرضيات الدراسة من خلال أدوات مختلفة وذلك بحسب طبيعة الفرضية وهي كما يلي:

١- اختبار الفرضيات الدراسة الأولى والثالثة والرابعة من خلال تحليل معمق للبيانات الواردة بالتقارير السنوية للبنوك المحلية العاملة في فلسطين للفترة من ٢٠١٣-٢٠١٤ وذلك لقياس مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية في الجهاز المصرفي الفلسطيني وفق بازلIII من خلال مقارنة ما هو مطبق فعلا مع ما يجب تطبيقه وفق مقررات بازلIII الجديدة.

٢- تم التحقق من الفرضية الثانية والخامسة من خلال تصميم استبانة وتشمل محورين هما:

المحور الأول: مدى تطبيق سياسات رقابية لتعزيز وتغطية المخاطر التي تتعرض لها المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازلIII.

المحور الثاني: مدى تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازلIII في القطاع المصرفي الفلسطيني.

وقد تم استخدام مقياس ليكرت لقياس أوزان الاجابات حسب الجدول التالي:

جدول رقم (٠٨)

مقياس ليكرت لقياس الاستبيان

الاستجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	٥	٤	٣	٢	١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الثاني

تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها الأولى والثانية والثالثة

٤,٢,١: تمهيد

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإجراء مجموعة من التعديلات والإصلاحات على اتفاقية بازل II وذلك لتعزيز قدرة رأس المال العالمي، وتحسين قاعدة رأس المال التنظيمي من حيث النوع والكم، واستكمال متطلبات رأس المال المرجحة بأوزان المخاطر، وتخفيض التعليمات الدورية والاقتصادية عن طريق طرح هوامش إضافية لمواجهة التقلبات الدورية والحفاظ على رأس المال ومعالجة المخاطر النظامية والتأثير المتبادل، وللوقوف على أبعاد المفهوم الجديد لكفاية رأس المال وفق بازلIII تأتي هذه الدراسة التحليلية المقارنة لمعرفة مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات III في البنوك المحلية العاملة في فلسطين.

٤,٢,٢: تحليل البيانات واختبار الفرضية الأولى: "تتوفر المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

يتم قياس كفاية رأس المال وفق مقررات بازل III من خلال المعادلة التالية:

$$\text{نسبة كفاية رأس المال} = \frac{\text{رأس المال التنظيمي}}{\text{اجمالي الأصول داخل وخارج الميزانية مرجحة بالمخاطر}} \geq ١٠,٥\%$$

١- احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق بازلIII

بالرجوع الى البيانات المالية المدققة لبنك فلسطين للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٣/١٢/٣١، ٢٠١٤/١٢/٣١ تبين ما يلي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أولا: تقييم كفاية رأس مال بنك فلسطين

جدول رقم (٠٩)

نسبة كفاية رأس المال لبنك فلسطين

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	**٢٠١٤**	**٢٠١٣**
أولاً: رأس المال التنظيمي (ملحق رقم ١،٢)	**٢٢٥،٨٠٥،٣٦٤،٦٠**	**٢١٥،٠٣٤،٣٤٩،٠٠**
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
-البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ١٥،١٦)	**١،١٣٢،٣٩١،٨٠٨،٨**	**٩٥٥،٥٦٦،٦٣٢،٤**
-البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٢٩،٣٠)	**٣٥١،٤٨٦،٥٤٧،٢٠**	**٢٦٥،٦٦٨،١٤٨،٨**
المجموع	**١،٤٨٣،٨٧٨،٣٥٦،٠٠**	**١،٢٢١،٢٣٤،٧٨١،٢٠**
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال حسب مقررات بازل III = رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر*١٠٠%	**١٥،٢٢%**	**١٧،٦١%**
نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك	**١٣،١١%**	**١٣،٩٥%**

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك فلسطين

نلاحظ من خلال الجدول رقم (٠٩) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال البنك أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠،٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- انخفاض نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وذلك بسبب انخفاض الاستثمار في رؤوس أموال شركات مالية أخرى وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣، نتيجة للأوضاع الاقتصادية والسياسية التي تمر فلسطين وعلى رأسها الحرب الأخيرة على قطاع غزة والحصار المفروض عليها الى جانب الانقسام بين الضفة وغزة.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل III أعلى من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانيا: تقييم كفاية رأس مال بنك الاستثمار الفلسطيني

جدول رقم (١٠)

نسبة كفاية رأس المال لبنك الاستثمار الفلسطيني

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	**٢٠١٤**	**٢٠١٣**
أولاً: رأس المال التنظيمي (ملحق رقم ٤،٣)	٦٣،٦١٧،٣٥٩,٤٠	٦١،٦٤٦،٣٧٤,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ١٧، ١٨)	١٢٨،٤٥٣،٣٩٧,٠٠	١٤٣،٥٥٥،٣١٩,٢٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٢، ٣١)	٢٥،٤٢٤،٢٨٠,٤٠	٢٠،٦٤١،٩٦٢,٨٠
المجموع	١٥٣،٨٧٧،٦٧٧,٤٠	١٦٤،١٩٧،٢٨٢,٠٠
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال= رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر*١٠٠%	٤١,٣٤%	٣٧,٥٤%
نسبة كفاية رأس المال حسب التقارير المالية للبنك	٣٤,٦٠%	٣٩,٦٧%

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك الاستثمار الفلسطيني

نلاحظ من خلال الجدول رقم (١٠) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال لبنك الاستثمار الفلسطيني أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠,٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- ارتفاع نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وذلك بسبب انخفاض الاستثمار في رؤوس أموال شركات مالية أخرى وتخفيض الأرباح المحتجزة وفي المقابل انخفاض في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل III أعلى من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثالثا: تقييم كفاية رأس مال البنك التجاري الفلسطيني

جدول رقم (١١)

نسبة كفاية رأس المال للبنك التجاري الفلسطيني

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً :- رأس المال التنظيمي(ملحق رقم ٥، ٦)	٢٩،٩٧٤،٤٩٥,٤٠	٢٦،٠٢١،٧٢٠,٠٠
ثانياً : الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ١٩،٢٠)	١٥٢،٧١٥،٤٢١,٤٠	١١٩،٢٣٥،٧٨٧,٤٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٤، ٣٣)	٣١،٥٩٢،٨٣١,٦٠	٢٣،٢١٢،١٧٩,٠٠
المجموع	١٨٤،٣٠٨،٢٥٣,٠٠	١٤٢،٤٤٧،٩٦٦,٤٠
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال= رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر *١٠٠%	١٦,٢٦%	١٨,٢٧%
نسبة كفاية رأس المال حسب التقارير المالية للبنك	١٥,٤٣%	١٦,٦٣%

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك التجاري الفلسطيني

نلاحظ من خلال الجدول رقم (١١) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال للبنك التجاري الفلسطيني أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠,٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- انخفاض نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وذلك بسبب انخفاض الاستثمار في رؤوس أموال شركات مالية أخرى وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣، نتيجة للأوضاع الاقتصادية والسياسية التي تمر فلسطين وعلى رأسها الحرب الأخيرة على قطاع غزة والحصار المفروض عليها الى جانب الانقسام بين الضفة وغزة.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل III أعلى من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

رابعا: تقييم كفاية رأس مال البنك الوطني

جدول رقم (١٢)

نسبة كفاية رأس المال للبنك الوطني

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	**٢٠١٤**	**٢٠١٣**
أولاً :- رأس المال التنظيمي(ملحق رقم ٧،٨)	٧٤،٢٢٦،٧٧٦,٥٥	٥٠،٦٣١،٢٢٠,٠٣
ثانياً : الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢١،٢٢)	٢٩١،١٤٠،٥٠٧,٢٠	٢٤٨،٧١٠،٧٠٣,٦٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٥،٣٦)	٨٦،٧٩٤،٤٤٩,٤٠	٦٧،٥٧٣،١٧٦,٢٠
المجموع	٣٧٧،٩٣٤،٩٥٦,٦٠	٣١٦،٢٨٣،٨٧٩,٨٠
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال= رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر*١٠٠%	١٩,٦٤%	١٦,٠١%
نسبة كفاية رأس المال حسب التقارير المالية للبنك	٢٠,٤١%	٢٤,٥٥%

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الوطني

نلاحظ من خلال الجدول رقم (١٢) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال للبنك الوطني أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠,٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- ارتفاع نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل **III** أ قل من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

خامسا: تقييم كفاية رأس مال بنك القدس

جدول رقم (١٣)

نسبة كفاية رأس المال لبنك القدس

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	**٢٠١٤**	**٢٠١٣**
أولاً :- رأس المال التنظيمي(ملحق رقم ٩،١٠)	٦٤،٣٣٧،٤٦٥,٠٠	٦٥،١٤٥،٦٦٠,٠٠
ثانياً : الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢٣،٢٤)	٢٩٦،٤٤٥،٣٣٥,٤٠	٢٢١،٨١٢،٥٤٠,٢٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٨، ٣٧)	٢٥،٣٨٥،٠٨٨,٦٠	١٧،٠٩٨،٢٢٩,٦
المجمـوع	٣٢١،٨٣٠،٤٢٤,٠٠	٢٣٨،٩١٠،٧٦٩,٨٠
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال= رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر*١٠٠%	١٩,٩٩%	٢٧,٢٧%
نسبة كفاية رأس المال حسب التقارير المالية للبنك	١٨,٦٥%	٢٦,٧٢%

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك القدس

نلاحظ من خلال الجدول رقم (١٣) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال لبنك القدس أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠,٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- انخفاض نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لانخفاض في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣بسبب زيادة الاحتياطي الاجباري وفي المقابل ارتفاع ملحوظ في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل III أعلى من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

سادسا: تقييم كفاية رأس مال البنك الإسلامي الفلسطيني

جدول رقم (١٤)

نسبة كفاية رأس المال للبنك الإسلامي الفلسطيني

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	**٢٠١٤**	**٢٠١٣**
أولاً: رأس المال التنظيمي (ملحق رقم ١١،١٢)	٦٦،٠٦١،٤٦٨,٢٠	٦١،٣٨٨،٨١٨,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢٥،٢٦)	٣١٩،٦١١،٦٤٢,٨٠	٢٢٤،٩٩٥،٣٦٨,٠٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٩،٤٠)	٣١٠٤٦٥٢٩,٨٠	١٩،٨٠١،٣٤٦,٠٠
المجموع	٣٥٠،٦٥٨،١٧٢,٦٠	٢٤٤،٧٩٦،٧١٤,٠٠
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال= رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر*١٠٠%	١٨,٨٤%	%٢٥,٠٨
نسبة كفاية رأس المال حسب التقارير المالية للبنك	١٦,٣٧%	%٢١,٦٥

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي الفلسطيني

نلاحظ من خلال الجدول رقم (١٤) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال البنك الإسلامي الفلسطيني أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠,٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- انخفاض نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل III أكثر من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك ولكنها أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

سابعا: تقييم كفاية رأس مال البنك الإسلامي العربي

جدول رقم (١٥)

نسبة كفاية رأس المال للبنك الإسلامي العربي

كفاية رأس المال لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
قياس كفاية رأس المال	**٢٠١٤**	**٢٠١٣**
أولاً: رأس المال التنظيمي (ملحق رقم ١٣،١٤)	٦٣،٧٧٨،٧٠٥,٢٠	٥٨،٦٥٥،٣٥٦,٥٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢٧،٢٨)	٢٨٥،٨٢٥،٥٣١,٢٠	٢٢٤،٤٦٦،٠٣٤,٤٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٤١،٤٢)	٢٢،٨٤٤،٠٣٢,٨٠	١٦،٥٦١،٧٨٧,٠٠
المجموع	٣٠٨،٦٦٩،٥٦٤,٠٠	٢٤١،٠٢٧،٨٢١,٤٠
ثالثاً: نسبة كفاية رأس المال= رأس المال التنظيمي/ الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر*١٠٠%	%٢٠,٦٦	%٢٤,٣٤
نسبة كفاية رأس المال حسب التقارير المالية للبنك	%١٥,٥٢	%١٨,٩٣

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي العربي

نلاحظ من خلال الجدول رقم (١٥) ما يلي:

- نسبة كفاية رأس المال البنك الإسلامي الفلسطيني أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III ١٠,٥%، وأعلى كذلك من النسبة المحددة من قبل سلطة النقد الفلسطينية وهي ١٢% للمصارف التجارية.
- انخفاض نسبة كفاية رأس المال لسنة ٢٠١٤ عما كانت عليه مقارنة بعام ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال التنظيمي في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع ملحوظ في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية والمرجحة بالمخاطر في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.
- نسبة كفاية رأس المال المحسوبة وفق بازل III أكثر من نسبة كفاية رأس المال المفصح عنها في التقارير المالية للبنك ولكنها أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- اختبار الفرضية الأولى

تنص الفرضـــية على أنه "**تتوفر المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني**"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعداد الجدول رقم(١٦) والذي يوضح نسب كفاية رأس المال للبنوك المحلية العاملة

جدول رقم (١٦)

متوسط نسبة كفاية رأس المال وفق بازل III

البيان	حسب مقررات بازل III	بنك فلسطين	بنك الاستثمار الفلسطيني	البنك التجاري الفلسطيني	البنك الوطني	بنك القدس	البنك الإسلامي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي
حقوق المساهمين الشريحة الأولى	%٧	%١٣,٣٣	%٣٦,٠١	%١٣,٢٦	%١٣,٦٠	%٢٠,٠١	%١٨,٤٧	%١٨,٨٠
اجمالي رأس مال عالي الجودة (الشريحة الأولى)	%٨,٥	%١٣,٣٣	%٣٦,٠١	%١٣,٢٦	%١٣,٦٠	%٢٠,٠١	%١٨,٤٧	%١٨,٨٠
إجمالي رأس المال التنظيمي (الأولى والثانية)	%١٠,٥	%١٦,٤١	%٣٩,٤٤	%١٧,٢٧	%١٤,٧٤	%٢٣,٦٥	%٢١,٩٦	%٢٢,٥٠

المصـــدر: إعداد الباحثة اســـتنادا الى التقارير المالية للبنوك المحلية العاملة في فلســـطين لعامي ٢٠١٤، ٢٠١٣.

نلاحظ من الجدول رقم (١٦) ما يلي:

- ان متوسـط نسـبة حقوق المسـاهمين الشـريحة الأولى الى الأصـول المرجحة لجميع البنوك العاملة في فلسطين تفوق النسبة المقررة وفق تطبيق مقررات بازل III وهي ٧%.
- ان متوسط نسبة اجمالي رأس المال عالي الجودة (الشريحة الاولى) الى الأصول المرجحة لجميع البنوك العاملة في فلسطين تفوق النسبة المقررة وفق تطبيق مقررات بازل III وهي ٨,٥%.
- ان متوسـط نسـبة كفاية رأس المال لجميع البنوك العاملة في فلسـطين تفوق النسـبة المقررة وفق تطبيق مقررات بازل III وهي ١٠,٥%.

وبذلك يتم قبول الفرضية القائلة " تتوفر المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

ويعتبر رأس المال لجميع تلك البنوك مناسبا وقادرا على مقابلة المخاطر.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤,٢,٣: تحليل البيانات واختبار الفرضية الثانية "يتم تطبيق نسبة الرافعة المالية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

من التعديلات التي أدخلتها اتفاقية بازل III على الاتفاقية السابقة بازل II إضافة ما يعرف بنسبة الرافعة المالية، والتي تستوجب ألا يقل رأس المال الأساسي للبنك (Tier1) عن ٣% من إجمالي الأصول داخل وخارج الميزانية.

ويتم قياسها من خلال المعادلة التالية:

$$\text{نسبة الرافعة المالية} = \frac{\text{اجمالي الشريحة الأولى لرأس المال}}{\text{اجمالي الأصول داخل وخارج الميزانية دون أوزان ترجيحية}} \geq ٣\%$$

١- احتساب نسبة الرافعة المالية وفق بازل III للبنوك المحلية العاملة في فلسطين كما يلي:

أولا: احتساب نسبة الرافعة المالية لبنك فلسطين

جدول رقم (١٧)

نسبة الرافعة المالية لبنك فلسطين

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم ١،٢)	١٨٣،٥٠٤،٤٣٧,٦٠	١٧٤،٦٢٣،٩٤٦,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
- البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ١٥،١٦)	٢،٤٢٥،٧٠٢،٩٨٨,٠٠	٢،٣٥٠،١٦٧،٦١٩,٠٠
- البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٢٩،٣٠)	٣٩٢،٠٨٩،٤٦٤,٠٠	٢٩٦،٢٢٠،٢٤٨,٠٠
المجموع	٢،٨١٧،٧٩٢،٤٥٢,٠٠	٢،٦٤٦،٣٨٧،٨٦٧,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	٦,٥١%	٦,٦٠%

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك فلسطين

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين من الجدول رقم (١٧) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية لبنك فلسطين أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازلIII والمحددة ب ٣ %.
- انخفضت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق، وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسبب زيادة الاحتياطي الاجباري وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

ثانيا: احتساب نسبة الرافعة المالية لبنك الاستثمار الفلسطيني

جدول رقم (١٨)

نسبة الرافعة المالية لبنك الاستثمار الفلسطيني

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم٣،٤)	٥٩،٨٩٧،٤٢٢,٤٠	٥٨،٣٤٧،٧٢٩,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
– البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ١٧،١٨)	٣٢٠،٨١٣،٧٧٢,٠٠	٢٨٨،٤١٤،٩٧٧,٠٠
– البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٢، ٣١)	٣٢،١٧٨،١١٨,٠٠	٢٧،٨٦٣،٩٩٤,٠٠
المجموع	٣٥٢،٩٩١،٨٩٠,٠٠	٣١٦،٢٧٨،٩٧١,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	%١٦,٩٧	%١٨,٤٥

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك الاستثمار الفلسطيني

تبين من الجدول رقم (١٨) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية لبنك الاستثمار الفلسطيني لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٤ أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازلIII والمحددة ب ٣ %.
- انخفضت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسبب زيادة الاحتياطي الاجباري وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثالثا: احتساب نسبة الرافعة المالية للبنك التجاري الفلسطيني

جدول رقم (١٩)

نسبة الرافعة المالية للبنك التجاري الفلسطيني

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم ٥،٦)	٢٠،٣٠٢،٢٧٤,٤٠	٢٣،٣٦٩،٨٩٥,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
– البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ١٩،٢٠)	٦٠٩،٣٥٢،٠٤٣,٠٠	٢٣٦،٥٦٨،٢٧٥,٠٠
– البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٣،٣٤)	٣٢،٢٤٦،٥٥٠,٠٠	٢٣،٥٩٩،٠١١,٠٠
المجموع	٦٤١،٥٩٨،٥٩٣,٠٠	٢٦٠،١٦٧،٢٨٦,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	%٣,١٦	%٨,٩٨

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك التجاري الفلسطيني

تبين من الجدول رقم (١٩) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية للبنك التجاري الفلسطيني لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٤ أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازلIII والمحددة ب ٣ %.
- انخفضت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسبب وجود خسائر وفي المقابل ارتفاع ملحوظ في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

رابعا: احتساب نسبة الرافعة المالية البنك الوطني

جدول رقم (٢٠)

نسبة الرافعة المالية للبنك الوطني

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم ٧،٨)	٧٠،٤٠٣،١٠٣,٥٥	٤٦،٩٩٣،٠٣٨,٠٣
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
– البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢١،٢٢)	٦٧٩،٨٠٨،٠٨٤,٠٠	٥٢٩،٥٩٨،٩٨٧,٠٠
– البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٥،٣٦)	٩٣،٨٦٨،٠١٥,٠٠	٧٩،٦٣١،٣٢٩,٠٠
المجموع	٧٧٣،٦٧٦،٠٩٩,٠٠	٦٠٩،٢٣٠،٣١٦,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	%٩,١٠	%٧,٧١

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الوطني

تبين من الجدول رقم (٢٠) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية للبنك الوطني لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٤ أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازل III والمحددة ب ٣ %.
- ارتفعت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسبب زيادة في راس المال المكتتب وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

خامسا: احتساب نسبة الرافعة المالية لبنك القدس

جدول رقم (٢١)

نسبة الرافعة المالية لبنك القدس

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم ٩،١٠)	٥٦،٣٣٥،٩٧٧,٠٠	٥٥،٨٤٦،٥٤٨,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
– البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢٣،٢٤)	٦٦٩،٣٦٢،١٧٢,٠٠	٥٣٢،٥٨٢،٣٧٥,٠٠
– البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٧،٣٨)	٢٧،٥٣٢،٢٤٧,٠٠	٢١،٥٦٤،٩٧٢,٠٠
المجمـوع	٦٩٦،٨٩٤،٤١٩,٠٠	٥٥٤،١٤٧،٣٤٧,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	%٨,٠٨	%١٠,٠٨

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك القدس

تبين من الجدول رقم (٢١) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية لبنك القدس لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٤ أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازلIII والمحددة ب ٣ %.
- انخفضت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشـريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسـبب زيادة الاحتياطي الاجباري وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

سادسا: احتساب نسبة الرافعة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني

جدول رقم (٢٢)

نسبة الرافعة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم ١١،١٢)	٥٦،٩٦١،٣٩٨,٢٠	٥٣،٠٠٢،٩١٧,٠٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
– البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢٥،٢٦)	٥٩٥،٢٥٩،٩١٣,٠٠	٥٠٢،٢٥١،٨٣٠,٠٠
– البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٣٩،٤٠)	٣١،٩٨٤،٦١٧,٠٠	٢٠،٦٠٩،٣٥٠,٠٠
المجموع	٦٢٧،٢٤٤،٥٣٠,٠٠	٥٢٢،٨٦١،١٨٠,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	%٩,٠٨	%١٠,١٤

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي الفلسطيني

تبين من الجدول رقم (٢٢) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٤ أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازلIII والمحددة ب ٣ %.
- انخفضت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسبب زيادة الاحتياطي الاجباري وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

سابعا: احتساب نسبة الرافعة المالية للبنك الإسلامي العربي

جدول رقم (٢٣)

نسبة الرافعة المالية للبنك الإسلامي العربي

نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٣-٢٠١٤ وفق بازل III		
البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
أولاً: رأس المال الشريحة الاولى (ملحق رقم ١٣،١٤)	٥٣،٩٩٦،٣١٥,٢٠	٤٩،٣٤٨،٩٠١,٥٠
ثانياً: الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية		
– البنود داخل الميزانية (ملحق رقم ٢٧،٢٨)	٥٦١،٩٠٨،٠٦٤,٠٠	٤٦٨،٢٦٧،٤٩٦,٠٠
– البنود خارج الميزانية (ملحق رقم ٤١،٤٢)	٣١،٠٢٨،٠٨٠,٠٠	٢٣،٢٣٣،٨٩٥,٠٠
المجموع	٥٩٢،٩٣٦،١٤٤,٠٠	٤٩١،٥٠١،٣٩١,٠٠
ثالثاً: نسبة الرافعة المالية= رأس المال الشريحة الأولى/ الموجودات والبنود خارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية *١٠٠%	%٩,١١	%١٠,٠٤

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي العربي

تبين من الجدول رقم (٢٣) ما يلي:

- نسب الرافعة المالية للبنك الإسلامي الفلسطيني لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٤ أعلى من النسبة المحددة وفق مقررات بازلIII والمحددة ب ٣ %.
- انخفضت نسبة الرافعة المالية لعام ٢٠١٤ مقارنة بنسبتها في العام السابق ٢٠١٣ وذلك يرجع لارتفاع في رأس المال الشريحة الاولى في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ بسبب زيادة الاحتياطي الاجباري وفي المقابل ارتفاع في موجودات البنك من داخل وخارج الميزانية بدون أوزان ترجيحية في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- اختبار الفرضـية الثانية وتنص الفرضـية الثانية على " يتم تطبيق نسـبة الرافعة المالية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني".

ولاختبار هذه الفرضـية تم اعداد الجدول التالي رقم (٢٤) الذي يوضـح نسـبة الرافعة المالية للبنوك المحلية العاملة في فلسطين، استنادا الى البيانات التفصيلية المتعلقة بتلك لبنوك

جدول رقم (٢٤)

متوسط نسبة الرافعة المالية وفق بازل III

البيان	حسب مقررات بازل III	بنك فلسطين	بنك الاستثمار الفلسطيني	البنك التجاري الفلسطيني	البنك الوطني	بنك القدس	البنك الإسلامي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي
نسبة الرافعة المالية	%٣	%٦,٥٦	%١٧,٧١	%٦,٠٧	%٨,٤١	%٩,٠٨	%٩,٦١	%٩,٥٧

المصـدر: إعداد الباحثة اسـتنادا الى التقارير المالية للبنوك المحلية العاملة في فلسـطين عن عامي ٢٠١٤، ٢٠١٣.

تبين من الجدول رقم (٢٤) ما يلي: ان متوسط نسبة الرافعة المالية لجميع البنوك العاملة في فلسطين تفوق النسبة المقررة وفق تطبيق مقررات بازل III وهي ٣%.

وعليه يتم قبول الفرضية الثانية القائلة: "يتم تطبيق نسبة الرافعة المالية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤,٢,٤: تحليل البيانات واختبار الفرضية االثالثة

" تتوفر متطلبات تطبيق معايير خاصة لقياس نسبة السيولة وفق مقررات بازل III في البنوك المحلية العاملة في فلسطين."

في إطار اهتمام لجنة بازل للرقابة المصرفية بالسيولة قامت مقررات بازل III بإضافة نسب جديدة للسيولة أولى هي: نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio LCR)، والثانية تتعلق بإضافة نسبة صافي التمويل المستقر (Net Stable Funding Ratio NSFR)، لذلك من الأهمية التعرف على ماهية النسب الجديدة للسيولة التي تم إضافتها ثم عمل المقارنة اللازمة حول مدى توافر هذه المعايير الخاصة بالسيولة حسب مقررات بازلIII .

اولا: نسبة تغطية السيولة

يتم قياس نسبة تغطية السيولة وفق مقررات بازل III من خلال المعادلة التالية:

$$\text{نسبة تغطية السيولة} = \frac{\text{الأصول السائلة عالية الجودة}}{\text{صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم}} \geq ١٠٠$$

ثانيا: نسبة صافي التمويل المستقر

يتم قياس نسبة صافي التمويل المستقر وفق مقررات بازل III من خلال المعادلة التالية:

$$\text{نسبة صافي التمويل المستقر} = \frac{\text{قيمة التمويل المستقر المتاح}}{\text{قيمة التمويل المستقر المطلوب}} \geq ١٠٠$$

١- احتساب نسب السيولة وفق بازل III

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أولا: تقييم نسب السيولة لبنك فلسطين

١- نسبة تغطية السيولة

جدول رقم (٢٥)

نسبة تغطية السيولة لبنك فلسطين

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٣)	١،١٥٤،٦٢٣،٩٦٧,٠٠	١،١١٣،٧٦٠،٣٨٢,٩٠
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٣)	١٠٩،٥٤٨،٤٤٨,١٠	٣٤٠،٦٠٨،٧٥٣,٦٠
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%١٠٢٢,٩٥	%٣٢٦,٩٩

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك فلسطين.

يتبين من الجدول رقم (٢٥) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع نسبة تغطية السيولة لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل انخفاض في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

٢ - نسبة صافي التمويل المستقر

جدول رقم (٢٦)

نسبة صافي التمويل المستقر لبنك فلسطين

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥٠)	١،٩٩٩،٤٩١،٠٩٧,٤٠	١،٧٢٠،٣٦٥،٢٥٠,٤٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥٠)	١،٢٨٤،٧٠٩،٣٧٠,٧٨	١،١٧٩،٢١١،٤٨٣,٧٢
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%١٥٥,٦٤	%١٤٥,٨٩

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك فلسطين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين من الجدول رقم (٢٦) ما يلي:

- ارتفاع نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل IIIوالمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع صافي التمويل المستقر للبنك لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

ثانيا: تقييم نسب السيولة لبنك الاستثمار الفلسطيني

١- نسبة تغطية السيولة

جدول رقم (٢٧)

نسبة تغطية السيولة لبنك الاستثمار الفلسطيني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٤)	١٩٤،٥٤٧،٩٠٤,٩٥	١٦١،٦٨٠،٦٣٥,٤٥
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٤)	٤٢،٦٧٣،٦١٩,٦٠	٤١،٤١٨،٣٨١,٨٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%٤٥٥,٩٠	%٣٩٠,٣٦

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك الاستثمار الفلسطيني.

تبين من الجدول رقم (٢٧) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- نسبة صافي التمويل المستقر لبنك الاستثمار الفلسطيني

جدول رقم (٢٨)

نسبة صافي التمويل المستقر لبنك الاستثمار الفلسطيني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥١)	٢٣٤،٩٢٢،٢٧٢,٢٠	٢١٧،١١٤،٣٣٢,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥١)	١٠٥،١٢٣،٩٨٥,٦٨	١١٧،١٨٣،٤٣٠,٨٠
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%٢٢٣,٤٧	%١٨٥,٢٨

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك الاستثمار الفلسطيني.

تبين من الجدول رقم (٢٨) ما يلي:

- ارتفاع نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع صافي التمويل المستقر للبنك لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل انخفاض في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

ثالثا: تقييم نسب السيولة البنك التجاري الفلسطيني

١- نسبة تغطية السيولة

جدول رقم (٢٩)

نسبة تغطية السيولة للبنك التجاري الفلسطيني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٥)	١٣٤،٩١٥،١٩٧,٧٥	٨٩،٧٧٣،٠٠٤,٣
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٥)	٧٣،١٣٦،٦٨٦,٩٥	٥٤،٦٥٤،٦٩٥,٨٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%١٨٤,٤٧	%١٦٤,٢٥

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك التجاري الفلسطيني.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين من الجدول رقم (٢٩) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

٢- نسبة صافي التمويل المستقر

جدول رقم (٣٠)

نسبة صافي التمويل المستقر للبنك التجاري الفلسطيني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥٢)	١٦١،٦٧١،٩١٠,٢٠	١٥٢،٢٩٣،٦٣٢,١٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥٢)	١٤٩،٨٩٧،٧٥٧,٧٠	١٠٣،٢٠٥،٣٤٢,٢٣
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%١٠٧,٨٥	%١٤٧,٥٦

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك التجاري الفلسطيني.

تبين من الجدول رقم (٣٠) ما يلي:

- ارتفاع نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل IIIوالمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة صافي التمويل المستقر للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

رابعا: تقييم نسب السيولة للبنك الوطني

١- نسبة تغطية السيولة

جدول رقم (٣١)

نسبة تغطية السيولة للبنك الوطني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٦)	٣٣٨،١٤٨،٨٥٣,٦٠	٢٥٩،٢٩٨،٢٩٨,٩٠
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٦)	٣٢،٦٢٦،٩١٤,١٣	١٦٢،٥٩١،١٤٥,٧٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%١٠٣٦,٤١	%١٥٩,٤٨

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الوطني

تبين من الجدول رقم (٣١) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع نسبة تغطية السيولة لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل انخفاض في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

٢- نسبة صافي التمويل المستقر

جدول رقم (٣٢)

نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الوطني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥٣)	٤٢٣،٢٠٢،٣٩٥,٨٥	٣٠٧،٦٩٧،٧٣٨,٥٣
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥٣)	٣٠٠،٨٣٣،٠١٦,١٣	٢٢١،٤٧١،٤٣٤,١٥
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%١٤٠,٦٨	%١٣٨,٩٣

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الوطني

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين من الجدول رقم (٣٢) ما يلي:

- ارتفاع نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل IIIوالمحددة بنسبة ١٠٠%.
- ارتفاع صافي التمويل المستقر للبنك لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

خامسا: تقييم نسب السيولة لبنك القدس

١- نسبة تغطية السيولة

جدول رقم (٣٣)

نسبة تغطية السيولة لبنك القدس

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٧)	٢٦٩،٨١٦،٥٧٧,٦٥	١٩٣،٠٧٢،٦٦٥,٥٥
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٧)	٨٣،٤٢٥،٣٩٢,٢٠	٣١،٢٣٦،٨٧٤,٦٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%٣٢٣,٤٢	%٦١٨,٠٩

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك القدس

تبين من الجدول رقم (٣٣) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة تغطية السيولة للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- نسبة صافي التمويل المستقر

جدول رقم (٣٤)

نسبة صافي التمويل المستقر لبنك القدس

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥٥)	٤٨٢،٣٣١،٣٤٤,٥٠	٤١٩،٣٣٦،٦٨٧,٤٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥٥)	٣٦٣،١٥٧،٧٥٢,٧٢	٣١٥،٢٤٠،٠١٦,٤٠
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%١٣٢,٨٢	%١٣٣,٠٢

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة لبنك القدس

تبين من الجدول رقم (٣٤) ما يلي:

- ارتفاع نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل IIIوالمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة صافي التمويل المستقر للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

سادسا: تقييم نسب السيولة للبنك الإسلامي الفلسطيني

أولا: نسبة تغطية السيولة

جدول رقم (٣٥)

نسبة تغطية السيولة للبنك الإسلامي الفلسطيني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٨)	٢٠٤،٦١٣،١٨٢,١٠	٢٠٠،٠١٨،٤١٥,٠٠
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٨)	٤٥،٥٠٤،٩٨١,٢٥	٢٠،٣٨٩،٩٨٠,٠٠
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%٤٤٩,٦٥	%٩٨٠,٦٩

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي الفلسطيني

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين من الجدول رقم (٣٥) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة تغطية السيولة للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل انخفاض في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

٢- نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الإسلامي الفلسطيني

جدول رقم (٣٦)

نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الإسلامي الفلسطيني

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥٥)	١٨٢،١٥٤،٤٣٧,٣٠	١٥٦،٤٤٢،١٦٣,٦٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥٥)	٣٢٣،١٣٠،٥٢١,٩٦	٢٤٠،٠٢٥،٣٢٤,٤٤
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%٥٦,٣٧	%٦٥,١٨

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي الفلسطيني

تبين من الجدول رقم (٣٦) ما يلي:

- انخفاض نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أقل من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة صافي التمويل المستقر للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل انخفاض في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

سابعا: تقييم نسب السيولة للبنك الإسلامي العربي

١- نسبة تغطية السيولة للبنك الإسلامي العربي

جدول رقم (٣٧)

نسبة تغطية السيولة للبنك الإسلامي العربي

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (ملحق رقم ٤٩)	٢٥٩،٧٣٦،٨٤٥,٠٠	٢٢٢،١٤٦،٩٣٨,٠٠
صافي التدفقات الخارجة (ملحق رقم ٤٩)	٤٨،٠٨٩،٦٩٩,٥٠	٢٩،٩٦٢،٦٣٩,٠٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/ صافي التدفقات الخارجة	%٥٤٠,١١	%٧٤١,٤١

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي العربي

تبين من الجدول رقم (٣٧) ما يلي:

- ارتفاع نسبة تغطية السيولة للبنك حيث كانت أعلى من النسب المطلوبة وفق بازل III والمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة تغطية السيولة للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي الأصول عالية الجودة في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في صافي التدفقات الخارجة في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

٢- نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الإسلامي العربي

جدول رقم (٣٨)

نسبة صافي التمويل المستقر للبنك الإسلامي العربي

البيان	٢٠١٤	٢٠١٣
اجمالي التمويل المستقر المتاح (ملحق رقم ٥٦)	١٧٩،٣١٨،٣٨٨,٠٠	١٥٠،١١٥،٩٨٣,٨٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ملحق رقم ٥٦)	٢٤١،٣٩٤،٥٩٥,٠٥	١٨٨،٤٨١،٦٥٠,٨١
نسبة صافي التمويل المستقر= اجمالي التمويل المستقر المتاح / اجمالي التمويل المستقر المطلوب	%٧٤,٢٨	%٧٩,٦٤

المصدر: إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي العربي

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين من الجدول رقم (٣٨) ما يلي:

- انخفاض نسبة صافي التمويل المستقر للبنك حيث كانت أقل من النسب المطلوبة وفق بازل IIIوالمحددة بنسبة ١٠٠%.
- انخفاض نسبة صافي التمويل المستقر للبنك لعام ٢٠١٤ مقارنة بما كانت عليه في عام ٢٠١٣، وذلك يرجع لارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المتاح في عام ٢٠١٤ عما كان عليه في عام ٢٠١٣ وفي المقابل ارتفاع في اجمالي التمويل المستقر المطلوب في عام ٢٠١٤ عما كانت عليه في عام ٢٠١٣.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- اختبار الفرضية الثالثة: تنص الفرضية على "**تتوفر متطلبات تطبيق نسب السيولة وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني**".

لاختبار هذه الفرضية تم اعداد الجدول التالي رقم (٣٩) الذي يوضح نسبتي السيولة (نسبة تغطية السيولة، نسبة صافي التمويل المستقر) للبنوك المحلية العاملة في فلسطين استنادا الى البيانات الفعلية المتعلقة بتلك البنوك.

جدول رقم (٣٩)

متوسط نسبة السيولة وفق بازل III للبنوك المحلية العاملة في فلسطين

البيان	حسب مقررات بازل III	بنك فلسطين	بنك الاستثمار الفلسطيني	البنك التجاري الفلسطيني	البنك الوطني	بنك القدس	البنك الإسلامي الفلسطيني	البنك الإسلامي العربي
نسبة تغطية السيولة	%١٠٠	%٦٧٤,٩٧	%٤٢٣,١٣	%١٧٤,٣٦	%٥٩٧,٩٤	%٤٧٠,٧٦	%٢٦٥,٦٦	%٦٤٠,٧٦
نسبة صافي التمويل المستقر	%١٠٠	%١٥٠,٧٦	%٢٠٤,٣٧	%١٢٧,٧١	%١٣٩,٨١	%١٣٢,٩٢	%٦٠,٧٧	%٧٦,٩٦

الجدول من إعداد الباحثة استنادا الى التقارير المالية للبنوك المحلية العاملة في فلسطين عن عامي ٢٠١٤، ٢٠١٣.

يتضح من الجدول رقم (٣٩) ما يلي:

- ان متوسط نسبة تغطية السيولة للبنوك المحلية العاملة في فلسطين تفوق النسبة المقررة وفق مقررات بازل III وهي ١٠٠%.
- ان متوسط نسبة صافي التمويل المستقر لمعظم البنوك العاملة في فلسطين تفوق النسبة المقررة وفق مقررات بازل III وهي ١٠٠% فيما عدا البنك الإسلامي العربي والبنك الإسلامي الفلسطيني.

وعليه يتم قبول الفرضية القائلة: " تتوفر متطلبات تطبيق نسب السيولة وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المبحث الثالث

تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها الرابعة والخامسة

٤,٣,١: تمهيد

يتناول هذا المبحث اختبار مدى صحة الفرضيات الثانية والخامسة من خلال استبانة خاصة تم تصميمها لهذا الغرض وتم تحليلها للتعرف على مدى صحة أو عدم صحة تلك الفرضيات وهما:

الفرضية الرابعة وتنص على " يتم تطبيق سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

الفرضية الخامسة وتنص على " يتم تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

٤,٣,٢: اعداد الاستبانة

تم إعداد الاستبانة على النحو التالي:

١- إعداد استبانة أولية من اجل استخدامها في جمع البيانات والمعلومات.
٢- عرض الاستبانة على المشرف من اجل اختبار مدى ملاءمتها لجمع البيانات.
٣- تعديل الاستبانة بشكل أولي حسب ما يراه المشرف.
٤- تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين والذين قاموا بدورهم بتقديم النصح والإرشاد وتعديل وحذف ما يلزم.
٥- إ جراء دراسة اختباريه ميدانية أولية للاستبانة وتعديل حسب ما يناسب.
٦- توزيع الاستبانة على جميع إفراد العينة لجمع البيانات اللازمة للدراسة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤,٣,٣: صدق الاستبيان (Scale Validity)

يعرف صدق الاستبيان بأنه " قدرته على قياس ما وضع لقياسه " وقد تم حساب معاملات الصدق للاستبيان بعد تجريبه على العينة الاستطلاعية، ومن ثَّم إجراء المعالجات الإحصائية اللازمة، وقد استخدم الباحث الطرق التالية للتأكد من صدق الاستبيان:

١- صدق المحكمين (Trusties Validity)

قام الباحث بعرض الاستبيان على مجموعة من المحكمين **(ملحق رقم ٥٧)**، من المتخصصين في المحاسبة، و قد طلب الباحث من السادة المحكمين إبداء الرأي والملاحظات والمقترحات حول الاستبيان و مدى ملاءمته لأهداف الدراسة، و قد حصل الباحث على بعض الآراء و المقترحات من السادة المحكمين، و قام في ضوء ذلك بتعديل صياغة بعض الفقرات، وحذف وإضافة فقرات أخرى.

٢- صدق الاتساق الداخلي (Internal Consistency Validity)

يعرف صدق الاتساق الداخلي بأنه " التجانس في أداء الفرد من فقرة لأخرى، أي اشتراك جميع فقرات الاستبيان في قياس خاصية معينة في الفرد "

وقد تم إيجاد صدق الاتساق الداخلي للاستبيان عن طريق إيجاد معامل الارتباط بين فقرات كل بُعد مع البعد ككل ومع الاستبيان ككل والجدول التالي يوضح ذلك:

جدول (٤٠)

صدق الاتساق الداخلي لاستبيان قياس مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III

البُعد	رقم الفقرة	معامل ارتباط الفقرة بالمجال	معامل ارتباط الفقرة بالاستبيان	رقم الفقرة	معامل ارتباط الفقرة بالمجال	معامل ارتباط الفقرة بالاستبيان
تطبيق سياسات رقابية لتعزيز وتغطية المخاطر التي تتعرض لها المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III	١	٠,٧٤٦**	٠,٦٦٤**	١٠	٠,٦٧٩**	٠,٦١٨**
	٢	٠,٧٤٨**	٠,٧١٧**	١١	٠,٥٧٨**	٠,٣٨٩*
	٣	٠,٥٤٧**	٠,٥٨٦**	١٢	٠,٥٦٣**	٠,٤٦٢*
	٤	٠,٥٥٩**	٠,٤٩٣**	١٣	٠,٥١٥**	٠,٦١٢**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البُعد	رقم الفقرة	معامل ارتباط الفقرة بالمجال	معامل ارتباط الفقرة بالاستبيان	رقم الفقرة	معامل ارتباط الفقرة بالمجال	معامل ارتباط الفقرة بالاستبيان
	٥	**٠,٥٦٦	**٠,٧٠٥	١٤	**٠,٦٥٠	**٠,٦١٥
	٦	**٠,٦٢٨	**٠,٦٢٠	١٥	**٠,٤٠٢	**٠,٥٤٣
	٧	**٠,٥٥٧	*٠,٤٢١	١٦	**٠,٥٢٦	**٠,٦٩١
	٨	**٠,٦١٢	**٠,٥٧٩	١٧	**٠,٦٤٠	**٠,٦٥١
	٩	**٠,٦٦٠	**٠,٦٢٧			
تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني	١	**٠,٥٦٩	**٠,٥٨٦	١٢	**٠,٦١٩	**٠,٦٢١
	٢	**٠,٧٠٠	**٠,٦١٨	١٣	*٠,٣٦٩	**٠,٦٣٢
	٣	**٠,٨٠٧	**٠,٦٢٢	١٤	**٠,٧١١	**٠,٤٨٠
	٤	*٠,٣٧٣	**٠,٧١٩	١٥	*٠,٤٤٢	**٠,٥١٤
	٥	**٠,٦٠٩	**٠,٦٣٩	١٦	**٠,٥٣١	**٠,٦٢٩
	٦	**٠,٥١٦	**٠,٦١٢	١٧	**٠,٥٨٠	**٠,٧٣٢
	٧	**٠,٦٠٣	**٠,٧٨٢	١٨	*٠,٣٨٩	**٠,٧٩٠
	٨	**٠,٦٤٨	**٠,٥٢١	١٩	**٠,٦٤٥	**٠,٦٠١
	٩	**٠,٨٢٤	**٠,٧٤٦	٢٠	**٠,٥٧١	**٠,٦٥٨
	١٠	**٠,٨٥٥	*٠,٣٨١	٢١	**٠,٥٩٥	**٠,٥٤٩
	١١	**٠,٧٨٦	**٠,٦٢٦	٢٢	**٠,٥٧١	**٠,٤٦٧

*** معامل الارتباط دال إحصائياً عند مستوى ٠,٠٥**

**** معامل الارتباط دال إحصائياً عند مستوى ٠,٠١**

يتضح من الجدول رقم (٤٠) أن قيم معاملات الارتباط دالة إحصائياً عند مستوى (٠,٠٥ أو ٠,٠١) وهذا يدل على أن الاستبيان بصفة عامة على درجة عالية من الاتساق الداخلي.

كما قام الباحث بحساب معاملات الارتباط بين أبعاد الاستبيان مع الاستبيان ككل والجدول التالي يوضح ذلك:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (٤١)

معاملات ارتباط مجالات الاستبيان بالدرجة الكلية للاستبيان

م	البُعد	معامل الارتباط
١	تطبيق سياسات رقابية لتعزيز وتغطية المخاطر التي تتعرض لها المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III	**٠,٦٧٩
٢	تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني	**٠,٧٣٤

** معامل الارتباط دال إحصائياً عند مستوى ٠,٠١

يتضح من الجدول أن معاملات الارتباط بين أبعاد الاستبيان والاستبيان ككل دالة إحصائياً عند مستوى ٠,٠١ مما يؤكد على صدق الاتساق الداخلي للاستبيان.

٤,٣,٤: ثبات المقياس (Scale Reliability):

المقصود بالثبات هو " إعطاء المقياس للنتائج نفسها تقريباً في كل مرة يطبق فيها على المجموعة نفسها من الأفراد "

وقد تم حساب معامل ثبات الاستبيان بطريقتين هما:

١- طريقة ألفا كرونباخ (Cronbach Method):

معادلة كرونباخ (Cronbach) و التي يشـــار إليها عادة بمعادلة كرونباخ ألفا (Cronbach Alpha)، أو اختصاراً بعامل ألفا (Alpha Coefficient) ، و تأخذ هذه المعادلة الصيغة :

$$\alpha = \left[\frac{\text{ن}}{\text{ن} - ١}\right]\left[١ - \frac{\text{مجـ ع}^{٢}\text{ ف}}{\text{ع}^{٢}\text{ س}}\right]$$

حيث أن:

α = معامل ألفا.

ن = عدد فقرات المقياس.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ع٢ ف = تباين الاستجابات على كل فقرة في المقياس.

ع٢ س = تباين الاستجابات على المقياس ككل.

مجـ ع٢ ف = مجموع التباينات لعدد ن من الفقرات.

٢- طريقة التجزئة النصفية (Split Half Method) :

اعتمدت هذه الطريقة على تجزئة الاســتبيان ومجالاتها إلى جزئين، يحتوي كل منهما نفس عدد الفقرات أو يزيد أحدهما بفقرة عن الآخر تبعاً لعدد الفقرات في المجال، وتم إيجاد معامل الارتباط بين الجزئين، ومن ثم تم إجراء تصحيح وتعديل إحصائي لمعامل الثبات المحسوب بطريقة التجزئة النصفية وذلك بواسطة معادلة سبيرمان . براون التنبؤية (Spearman – Brown Prophecy Formula)

وهذه المعادلة هي:

$$\text{ث} = \frac{\text{٢ ر}}{\text{١ + ر}}$$

حيث أن:

ث = معامل ثبات المقياس كله.

ر = القيمة المحسوبة لمعامل الارتباط بين الدرجات على الجزئيين.

والجدول رقم (٤٢) يوضح معاملات الثبات للاستبيان ومجالاته بكلا الطريقتين:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول رقم (٤٢)

معاملات الثبات للاستبيان ومجالاته باستخدام طريقتي ألفا كرونباخ والتجزئة النصفية

المجال	قيمة معامل الثبات	
	طريقة ألفا	طريقة التجزئة النصفية
تطبيق سياسات رقابية لتعزيز وتغطية المخاطر التي تتعرض لها المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III	٠,٨٥٧	٠,٨٢٨
تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني	٠,٨٧٦	٠,٨٤٧
الاستبيان ككل	٠,٨٩٢	٠,٨٦٥

يتضـــح من الجدول رقم (٤٢) أن جميع معاملات الثبات للاســتبيان ومجالاته مرتفعة مما يؤكد على ثباته وصلاحيته للاستخدام.

٤,٣,٥: تحليل البيانات حسب المعلومات الشخصية:

١- المسمي الوظيفي

يبين جدول رقم (٤٣) أن ٩,٣٨% من عينة الدراسة المسمي الوظيفي لهم " مدير "، و٦,٢٥% من عينة الدراسة المسمي الوظيفي لهم " نائب مدير ٣٤,٣٦ % من عينة الدراسة المسمي الوظيفي لهم " رئيس قسم "، و٤٠,٦٣% من عينة الدراسة المسمي الوظيفي لهم " مفتش "، و٩,٣٨% من عينة الدراسة المسمي الوظيفي لهم " غير ذلك "

جدول رقم (٤٣)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير المسمي الوظيفي

المسمي الوظيفي	التكرار	النسبة المئوية
مدير عام	٠	٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

نائب مدير عام	٠	٠
مدير	٣	%٩,٣٨
نائب مدير	٢	%٦,٢٥
رئيس قسم	١١	%٣٤,٣٦
مفتش	١٣	%٤٠,٦٣
غير ذلك	٣	%٩,٣٨
المجموع	٣٢	%١٠٠

٢- المؤهل العلمي

يبين جدول رقم (٤٤) أن ٦٥,٦٣ % من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي " بكالوريوس "، و٢٨,١٣% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي " ماجستير "، و٦,٢٤ % من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي" مؤهلات اخرى"

جدول رقم (٤٤)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	**التكرار**	**النسبة المئوية**
دبلوم متوسط	٠	٠
بكالوريوس	٢١	%٦٥,٦٣
ماجستير	٩	%٢٨,١٣
غير ذلك	٢	%٦,٢٤
المجموع	٣٢	%١٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣- عدد سنوات الخبرة

يبين جدول رقم (٤٥) أن ٦,٢٥% من عينة الدراسة بلغ عدد سنوات الخبرة " أقل من ٥ سنوات "، و٤٦,٨٨% من عينة الدراسة بلغ عدد سنوات الخبرة " من ٥ إلي أقل من ١٠ سنوات "، و٢٥% من عينة الدراسة بلغ عدد سنوات الخبرة " من ١٠ أقل من ١٥ سنة "، ٢١,٨٧ % من عينة الدراسة بلغ عدد سنوات الخبرة " ١٥ سنة فأكثر ".

جدول رقم (٤٥)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير عدد سنوات الخبرة

عدد سنوات الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
أقل من ٥ سنوات	٢	%٦,٢٥
من ٥ إلي أقل من ١٠سنوات	١٥	%٤٦,٨٨
من ١٠إلي أقل من ١٥ سنة	٨	%٢٥
١٥ سنة فأكثر	٧	%٢١,٨٧
المجموع	٣٢	%١٠٠

٤- الجنس

يبين جدول رقم (٤٦) أن ٨٤,٣٧ % من عينة الدراسة ذكور، و١٥,٦٣% من عينة الدراسة إناث.

جدول رقم (٤٦)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس

الجنس	التكرار	النسبة المئوية
ذكر	٢٧	%٨٤,٣٧
أنثى	٥	%١٥,٦٣
المجموع	٣٢	%١٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤,٣,٥: اختبار فرضيات الدراسة الرابعة والخامسة وتحليلها

١- نتائج اختبار الفرضية الرابعة

نصت فرضية الدراسة الرابعة على ما يلي:

"يتم تطبيق سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني"

ولاختبار صحة الفرضية استخدم الباحث اختبار t لعينة واحدة (الاختبار عند القيمة ٣)، والجدول التالي يوضح ذلك:

جدول (٤٧)

نتائج اختبار t لعينة واحدة لمجال تطبيق سياسات رقابية

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	Sig(2 tails)	الدلالة الإحصائية
١	يوجد في الهيكل التنظيمي للمصرف إدارة تعنى بالمخاطر.	٤,٦٢٥	٠,٤٩٢	%٩٢,٥	١٨,٦٨٩	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٢	يتضمن هيكل إدارة المخاطر في المصرف على وحدة إدارة المخاطر الائتمانية.	٤,٦٢٥	٠,٤٩٢	%٩٢,٥	١٨,٦٨٩	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٣	يتضمن هيكل إدارة المخاطر في المصرف على وحدة إدارة المخاطر التشغيلية.	٤,٥٠٠	٠,٥٦٨	%٩٠,٠	١٤,٩٤٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٤	يعتمد مجلس الإدارة والإدارة العليا في المصرف أهداف واستراتيجيات وسياسات وإجراءات لإدارة المخاطر.	٤,٦٨٨	٠,٤٧١	%٩٣,٨	٢٠,٢٧٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٥	يلتزم مجلس الإدارة بالأنظمة والسياسات والتعليمات التي تكفل سلامة وفاعلية عملية إدارة المخاطر.	٤,٥٣١	٠,٥٦٧	%٩٠,٦	١٥,٢٧٥	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٦	يطبق المصرف أنظمة ومعلومات وتقنيات تساهم في تحليل ودعم نظم وعمليات إدارة المخاطر.	٤,٤٠٦	٠,٥٦٠	%٨٨,١	١٤,٢٠٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	Sig(2 tails)	الدلالة الإحصائية
٧	يستخدم المصرف أدوات رقابية كافية توفر الثقة حول تقييم المخاطر.	٤,٣١٣	٠,٥٩٢	%٨٦,٣	١٢,٥٣٥	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٨	يحرص المصرف على تحقيق التكامل بين أنظمة إدارة المخاطر المختلفة وتشمل الأنظمة والسياسات والإجراءات المتعلقة بالتقييم.	٤,٣٤٤	٠,٦٠٢	%٨٦,٩	١٢,٦٣٦	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٩	يتوفر في المصرف نظام رقابة داخلية وخارجية يعزز عمليات الرقابة والمتابعة للعمليات المرتبطة بالمخاطر.	٤,٢٨١	٠,٤٥٧	%٨٥,٦	١٥,٨٦٦	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٠	تقوم سلطة النقد الفلسطينية بإجراء تقييم منتظم وشامل للتقارير المالية عن المخاطر التي يتعرض لها المصارف.	٤,٣٤٤	٠,٤٨٣	%٨٦,٩	١٥,٧٥٢	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١١	عند حدوث انكشافات ناتجة عن العمليات الائتمانية تطلب سلطة النقد من المصارف زيادة رؤوس أموالها.	٤,٤٣٨	٠,٧١٦	%٨٨,٨	١١,٣٦٣	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٢	تضع سلطة النقد متطلبات قانونية صارمة حول سياسات الإقراض بتكوين مخصصات الخسائر الناتجة عن المخاطر.	٤,٣٤٤	٠,٧٠١	%٨٦,٩	١٠,٨٤٩	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٣	يتم تطبيق نماذج اختبارات حول قياس المخاطر التي يتعرض لها الجهاز المصرفي الفلسطيني مثل تقييم مدى قدرة رأس مال المصرف على استيعاب أي خسائر محتملة.	٤,٣٧٥	٠,٥٥٤	%٨٧,٥	١٤,٠٥١	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٤	تطبق المصارف العاملة في فلسطين اختبارات الضغط بشكل شامل ومتسق وبشكل دوري لضمان متابعة أي مخاطر قد يواجهها المصرف.	٤,٤٠٦	٠,٥٦٠	%٨٨,١	١٤,٢٠٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	Sig(2 tails)	الدلالة الإحصائية
١٥	تقوم المصارف بإعداد تقرير لسلطة النقد حول المؤشرات المالية المتعلقة بالمخاطر.	٤,٥٠٠	٠,٥٦٨	%٩٠,٠	١٤,٩٤٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٦	تقوم سلطة النقد بتقييم ومراجعة اختبارات الضغط لدى المصارف بما يضمن الحفاظ على رأس المال والسيولة الكافية.	٤,٥٠٠	٠,٥٦٨	%٩٠,٠	١٤,٩٤٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٧	يتوفر لدى سلطة النقد كادر مؤهل يتمتع بالقدرات والمهارات كافية لتقييم التقارير المالية والإدارية عن المخاطر التي تتعرض لها المصارف.	٤,٤٦٩	٠,٥٠٧	%٨٩,٤	١٦,٣٨٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
	المجال ككل	٤,٤٥٢	٠,٣٢١	%٨٩,٠	٢٥,٥٩٥	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١

يتضح من الجدول رقم (٤٧) أن استجابات أفراد العينة كانت تؤكد تطبيق سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني حيث كانت متوسطات الاستجابات أعلى من القيمة المتوسطة التي حددها الباحث بفروق دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ٠,٠١.

- **تحليل فقرات المحور الأول: تطبيق سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني.**

وتبين النتائج حسب الجدول رقم (٤٦) أن أعلى ثلاث فقرات حسب الوزن النسبي هي كما يلي:

١- في الفقرة "٤ " بلغ الوزن النسبي " ٩٣,٨%" والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أن" يعتمد مجلس الإدارة والإدارة العليا في كل مصرف من المصارف العاملة في فلسطين أهداف واستراتيجيات وسياسات وإجراءات لإدارة المخاطر"

٢- في الفقرة "١ " بلغ الوزن النسبي " ٩٢,٥٠%" والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أنه " يوجد في الهيكل التنظيمي لكل مصرف من المصارف العاملة في فلسطين ادارة تعنى بالمخاطر"

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٣- في الفقرة "٢ " بلغ الوزن النسبي " ٩٢,٥٠%" والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أنه " يتضمن هيكل إدارة المخاطر في كل مصرف من المصارف العاملة في فلسطين على وحدة إدارة المخاطر الائتمانية "

كما تبين النتائج أن اقل ثلاثة فقرات حسب الوزن النسبي هي كما يلي:

٤- في الفقرة "٩" بلغ الوزن النسبي " ٨٥,٦%" والقيمة الاحتمالية " ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على " أنه يتوفر في المصارف العاملة في فلسطين نظام رقابة داخلية وخارجية يعزز عمليات الرقابة والمتابعة للعمليات المرتبطة بالمخاطر "

٥- في الفقرة "٧ " بلغ الوزن النسبي " ٨٦,٣%" والقيمة الاحتمالية " ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على" أنه تستخدم المصارف العاملة في فلسطين أدوات رقابية كافية توفر الثقة حول تقييم المخاطر"

٦- في الفقرة " ١٢" بلغ الوزن النسبي " ٨٦,٩%" والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أن" سلطة النقد الفلسطينية تقوم بإجراء تقييم منتظم وشامل للتقارير المالية عن المخاطر التي تتعرض لها المصارف العاملة في فلسطين "

وبصفة عامة يتبين أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المحور الأول والتي تخص الفرضية الثانية (يتم تطبيق سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني) تساوي ٤,٤٥٢، و الوزن النسبي يساوي ٨٩ % وهي اكبر من الوزن النسبي المحايد " ٦٠% " وقيمة t المحسوبة تساوي ٢٥,٥٩٥ هي اكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي ٢,٠٢، و القيمة الاحتمالية تساوي ٠,٠٠٠ وهي اقل من ٠,٠١ مما يدل على أنه يتم تطبيق سياسات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني عند مستوى دلالة $\alpha = 0.01$

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢- نتائج اختبار فرضية الدراسة الخامسة:

نصت الفرضية الخامسة على ما يلي:

"يتم تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني" ولاختبار صـــحة الفرض اســـتخدم الباحث اختبار t لعينة واحدة (الاختبار عند القيمة ٣)، والجدول التالي يوضح ذلك:

جدول (٤٨)

نتائج اختبار t لعينة واحدة لمجال تطبيق إجراءات صارمة

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	Sig(2 tails)	الدلالة الإحصائية
١	يقوم المصـــرف بالإفصـــاح حول نظم الرقابة والإشـــراف المطبق على العمليات المصـــرفية التي تتأثر بقوى السوق.	٤,٠٦٣	٠,٦١٩	%٨١,٣	٩,٧١١	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٢	يولي المصـــرف اهتماما بالإفصـــاح عن استراتيجيات وممارسات إدارة المخاطر المتعلقة بانضباط السوق.	٤,٠٣١	٠,٥٣٨	%٨٠,٦	١٠,٨٤٦	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٣	يلتزم المصـــرف بالإفصـــاح العام عن مخاطر السوق.	٤,٠٠٠	٠,٦٢٢	%٨٠,٠	٩,٠٩٢	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٤	يقوم المصـــرف بالإفصـــاح العام عن الأداء المـالي المصـــرفي وكـذلـك المركز المـالي للمصرف.	٤,٢٨١	٠,٥٢٣	%٨٥,٦	١٣,٨٦٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٥	تقوم إدارة المصـــرف بالإفصـــاح عن البيانات المالية بما يتفق مع متطلبات الإفصـــاح وفقا للمعايير الدولية.	٤,٤٦٩	٠,٥٠٧	%٨٩,٤	١٦,٣٨٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٦	يلتزم المصرف بالإفصاح بشكل دوري وفقا لما تحدده سلطة النقد سواء ربع سنوي أو نصف سنويا أو سنويا.	٤,٣٧٥	٠,٥٥٤	%٨٧,٥	١٤,٠٥١	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	Sig(2 tails)	الدلالة الإحصائية
٧	تلتزم المصارف بالتقيد بمتطلبات الإفصاحات الإضافية الجديدة وفق متطلبات اتفاقية بازل.	٤,٣٧٥	٠,٦٦٠	%٨٧,٥	١١,٧٨٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٨	يلتزم المصرف بالإفصاح عن مكونات رأس المال ونسبة كفاية رأس المال وفقا لما ورد في مقررات اتفاقية بازل.	٤,٢٨١	٠,٦٣٤	%٨٥,٦	١١,٤٢٨	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٩	يقوم المصرف بالإفصاح عن الشركات التابعة والاستثمارات الهامة لديه.	٤,٣٧٥	٠,٧٠٧	%٨٧,٥	١١,٠٠٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٠	يقوم المصرف بالإفصاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الانكشافات الائتمانية.	٤,٤٣٨	٠,٥٠٤	%٨٨,٨	١٦,١٣٤	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١١	يقوم المصرف بالإفصاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بمعيار الرفع المالي.	٤,٢١٩	٠,٧٠٦	%٨٤,٤	٩,٧٦٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٢	يقوم المصرف بإعداد تقرير حول مدى مطابقة الأصول في الميزانية مع اجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي.	٤,٢٨١	٠,٧٧٢	%٨٥,٦	٩,٣٩٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٣	يقوم المصرف بالإفصاح عن مخاطر التشغيل مع تحديد الأساليب المتبعة لقياسها وادارتها.	٤,٠٩٤	٠,٧٣٤	%٨١,٩	٨,٤٢٥	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٤	يلتزم المصرف بالإفصاح تقارير عن السياسات المحاسبية المطبقة في تقييم أصول والتزامات المصرف	٤,٣١٣	٠,٧٣٨	%٨٦,٣	١٠,٠٦٣	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٥	يقوم المصرف بالإفصاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بالأساليب المتبعة في قياس مخاطر الائتمان وادارتها بما فيها نوعية وحجم المخاطر.	٤,٢١٩	٠,٧٠٦	%٨٤,٤	٩,٧٦٠	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٦	يتضمن الإفصاح الدوري من قبل المصرف معلومات خاصة بمخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية للبنك.	٤,٣٤٤	٠,٦٥٣	%٨٦,٩	١١,٦٤١	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	Sig(2 tails)	الدلالة الإحصائية
١٧	يوجد خطة لدى سلطة النقد لتطبيق انضباط السوق بحيث يتناسب مع البيئة الرقابية والقانونية والتنظيمية المعتمدة في فلسطين.	٤,٣٧٥	٠,٦٦٠	%٨٧,٥	١١,٧٨٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٨	يتوافر لدى مراقبي سلطة النقد الفلسطينية خبرات وتقنيات حديثة لمتابعة تطبيق المصارف لمتطلبات الإفصاح المطلوبة وفق مقررات بازل.	٤,٢٨١	٠,٦٣٤	%٨٥,٦	١١,٤٢٨	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
١٩	تستخدم سلطة النقد الفلسطينية إجراءات تصحيحية رقابية لضمان التزام المصارف بمتطلبات الإفصاح.	٤,٢٨١	٠,٦٣٤	%٨٥,٦	١١,٤٢٨	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٢٠	تقوم سلطة النقد الفلسطينية بنشر تقارير حول مدى امتثال المصارف لمتطلبات الإفصاح وفق مقررات بازل.	٤,٣٤٤	٠,٦٥٣	%٨٦,٩	١١,٦٤١	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٢١	يوفر المصرف المعلومات اللازمة بصورة دورية للمستثمرين للمساعدة في اتخاذ قرارات استثمارية سليمة	٤,٥٦٣	٠,٥٠٤	%٩١,٣	١٧,٥٣٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
٢٢	يوفر المصرف معلومات موثوقة حول تقييم المخاطر التي يتعرض لها.	٤,٥٠٠	٠,٦٢٢	%٩٠,٠	١٣,٦٣٨	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١
	المجال ككل	٤,٢٩٥	٠,٤٢٣	%٨٥,٩	١٧,٥٣٧	٠,٠٠	دالة عند ٠,٠١

يتضح من الجدول رقم (٤٨) أن استجابات أفراد العينة كانت تؤكد تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني حيث كانت متوسطات الاستجابات أكثر من القيمة المتوسطة التي حددها الباحث بفروق دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ٠,٠١.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- **تحليل فقرات المحور الثاني: "يتم تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني".**

وتبين النتائج حسب الجدول رقم (٤٧) أن أعلى ثلاث فقرات حسب الوزن النسبي هي كما يلي:

١- في الفقرة "٥ " بلغ الوزن النسبي " ٨٩,٣٨%" والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أن" تقوم إدارة كل مصرف من المصارف العاملة في فلسطين بالإفصاح عن البيانات المالية بما يتفق مع متطلبات الإفصاح وفقا للمعايير الدولية "

٢- في الفقرة "١٠ " بلغ الوزن النسبي " ٨٨,٧٥% " والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أنه " تقوم المصارف المحلية العاملة في فلسطين بالإفصاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الانكشافات الائتمانية"

٣- في الفقرة "٢١ " بلغ الوزن النسبي " ٨٨,٧٥% " والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أنه " توفر المصارف المحلية العاملة في فلسطين المعلومات اللازمة بصورة دورية للمستثمرين للمساعدة في اتخاذ قرارات استثمارية سليمة "

كما تبين النتائج أن اقل ثلاثة فقرات حسب الوزن النسبي هي كما يلي:

٤- في الفقرة "٣ " بلغ الوزن النسبي " ٨٠% " والقيمة الاحتمالية " ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على" أنه تلتزم المصارف العاملة في فلسطين بالإفصاح العام عن مخاطر السوق"

٥- في الفقرة "٢" بلغ الوزن النسبي " ٨١,٨٨% " والقيمة الاحتمالية " ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على " أنه تولي المصارف المحلية العاملة في فلسطين اهتماما بالإفصاح عن استراتيجيات وممارسات إدارة المخاطر المتعلقة بانضباط السوق "

٦- في الفقرة " ١" بلغ الوزن النسبي " ٨١,٢٥% " والقيمة الاحتمالية" ٠,٠٠٠ " وهي أقل من ٠,٠١ مما يدل على أن" تقوم المصارف المحلية العاملة في فلسطين بالإفصاح حول نظم الرقابة والإشراف المطبق على العمليات المصرفية التي تتأثر بقوى السوق "

وبصفة عامة يتبين أن المتوسط الحسابي لجميع فقرات المحور الثاني والتي تخص الفرضية الثانية (يتم تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني) تساوي ٤,٢٩٥، و الوزن النسبي يساوي ٨٥,٩ % وهي اكبر من الوزن النسبي المحايد " ٦٠% " وقيمة t المحسوبة تساوي ١٧,٣١٤ هي اكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي ٢,٠٢، و القيمة الاحتمالية تساوي ٠,٠٠٠ وهي اقل من ٠,٠١ مما يدل على أنه يتم تطبيق إجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني عند مستوى دلالة $\alpha = 0.01$

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الخامس

نتائج الدراسة

- النتائج
- التوصيات
- الدراسات المقترحة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٥,١: النتائج

في ضـوء التحليلات النظرية والعملية الواردة في هذه الدراسـة نورد فيما يلي أهم النتائج التي أسفرت عنها:

١- تتوفر المتطلبات الدنيا لكفاية رأس المال وفق مقررات بازلIII في البنوك المحلية العاملة في فلسطين كعينة مختارة من الجهاز المصرفي الفلسطيني حيث ان متوسط نسبة كفاية رأس المال لجميع البنوك عينة الدراسـة تفوق النسـبة المقررة وفق تلك المقررات وعليه فإن البنوك المحلية العاملة في فلسطين تمتلك رأس مال يغطي المخاطر ويتناسب مع اتفاقية بازلIII .

٢- يتم تطبيق سـياسـات رقابية لتغطية المخاطر وفق مقررات بازل III في القطاع المصـرفي الفلسـطيني حيث يتوافر في المصـارف المحلية والعاملة في فلسـطين كعينة من القطاع المصـرفي الفلسـطيني نظام رقابة داخلية وخارجية يعزز عمليات الرقابة والمتابعة للعمليات المرتبطة بالمخاطر، كما تطبق المصارف العاملة في فلسطين اختبارات الضغط لمتابعة أي مخاطر قد تواجهها، كما ويتم تقييم مدى قدرة رأس مال المصارف على استيعاب أي خسائر محتملة.

٣- يتم تطبيق نسبة الرافعة المالية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني حيث أن متوسط نسبة الرافعة المالية لجميع البنوك عينة الدراسة تفوق النسبة المقررة وفق تلك المقررات أي أنها تعتمد على مصادر خارجية كالاقتراض من المؤسسات المالية والمصرفية في تمويل أصولها وسد احتياجاتها المالية.

٤- تتوفر متطلبات تطبيق نسبة السيولة وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني، حيث أن نسـبة كل من تغطية السـيولة والتمويل المسـتقر بتطبيقها كإطار مقترح على المصـارف المحلية العاملة في فلسطين تبين أن متوسط نسب السيولة لمعظم البنوك عينة الدراسة تفوق النسبة المقررة وفق تلك المقررات، حيث أن الموجودات السائلة ذات الجودة العالية لمعظم المصارف تمكنها من الصـمود لمدة ٣٠ يوم خلال حدوث أي من المخاطر المحتملة كما لديها مرونة لفترات زمنية متوسطة وطويلة الاجل لموائمة التركيبة الأساسية للموجودات والمطلوبات.

٥- يتم تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسـطيني حيث تلتزم المصـارف المحلية والعاملة في فلسـطين كعينة من القطاع المصـرفي

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفلسطيني بالإفصاح الدوري عن مكونات رأس المال ونسبة كفاية رأس المال ونسبة الرفع المالي والمعلومات الخاصة بالمخاطر الائتمانية والتشغيلية والسوقية بحيث تتناسب مع البيئة الرقابية والقانونية والتنظيمية المعتمدة في فلسطين وتلك المقررات.

الخلاصة: توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي الفلسطيني بالرغم من عدم بدأ سلطة النقد الفلسطينية بتنفيذ مقررات بازل III على أرض الواقع حتى الآن حيث تم اجراء الدراسة لتقديم مقترح بتنفيذ تلك المقررات بعد التأكد من توافر متطلباتها الأساسية في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

٥,٢: التوصيات

١- ضرورة مضي سلطة النقد الفلسطينية قدما في تطبيق اتفاقية بازل III على الجهاز المصرفي الفلسطيني وذلك حتى لا نكون بمعزل عن التطورات الدولية ولتحقيق الاندماج السريع مع المنظومة العالمية المصرفية واكتساب الخبرات وذلك بوضع خطط عمل واستراتيجيات لتطبيق تلك المقررات وتحديد إطار عمل زمني لتنفيذ المعايير.

٢- ضرورة تطبيق القطاع المصرفي الفلسطيني لمقررات بازل III وذلك لتطوير ذاته وتطوير أساليب الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وكذلك التقليل من القروض المتعثرة مما يساهم في الاستقرار المطلوب ويعزز الثقة في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

٣- ضرورة اعتماد وبدأ العمل بنسب السيولة الجديدة وفق اتفاقية بازل III للقطاع المصرفي الفلسطيني، حيث تبقى هذه النسب هي المتطلب الوحيد الذي لم يطبق ولم تعد سلطة النقد الفلسطينية خطة حتى الآن لإلزام القطاع المصرفي لتطبيقها والتي تسهم في تقليل المخاطر وقواعد الحذر التي يتطلب الالتزام بها لأجل ممارسة مصرفية سليمة.

٤- ضرورة قيام سلطة النقد الفلسطينية بإلزام البنوك العاملة في فلسطين بالاحتفاظ برأس مال تحوطي وذلك بنسبة ٢,٥% من رأس مال الأساسي وذلك للتحوط من أي أزمات مستقبلية وذلك وفق مقررات بازلIII .

٥- ضرورة العثور على الحلول من أجل تحسين السيولة البنك الإسلامي فلسطيني والبنك الإسلامي العربي في الاجل المتوسط والبعيد لتسهيل ادارة السيولة بها وللوفاء بمتطلبات السيولة وفقا مقررات

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بازل III، وهذا من خلال خلق أسواق مالية إسلامية تقدم خدمات وأدوات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية هذا فيما يخص البنوك الاسلامية حيث تهدف هذه الأسواق إلى تعزيز تدفقات الاستثمار عبر الحدود، والروابط الدولية والاستقرار المالي.

٦- ضرورة الاهتمام بتطوير فاعلية وكفاءة أداء الجهات المسؤولة عن الرقابة المصرفية والتي تتمثل في الموظفين العاملين في سلطة النقد الفلسطينية وتأهيلها للإشراف على مختلف المخاطر وتطوير قدراتهم في مجال تطبيق مقررات بازلIII من خلال الدورات والبرامج التدريبية التي تزيد من كفاءتهم في تقييم الأداء المصرفي ومواكبتهم للمعايير الدولية.

٧- ضرورة إنشاء هيئة مستقلة متخصصة في الجانب المصرفي والمالي تقوم بتقييم البنوك والمؤسسات المالية تستعين بها سلطة النقد الفلسطينية في متابعة التزامات البنوك في مجال التمويل المصرفي.

٥,٣: الدراسات المقترحة

١- المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة والمنقحة الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية سنة ٢٠١٢م (دراسة تطبيقية على سلطة النقد الفلسطينية).

٢- كفاية رأس المال في المصارف الإسلامية وفق مقررات بازل III (دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين).

٣- تحقيق كفاية رأس المال في البنوك التجارية والإسلامية بين الرفع المالي وإدارة المخاطر (دراسة تطبيقية على القطاع المصرفي الفلسطيني).

٤- تطبيق مقررات لجنة بازل III وآثارها على المخاطر الائتمانية في المصارف التجارية (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في فلسطين)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مراجع

أولا: المراجع العربية

١- أبو رحمة، سيرين سميح (٢٠٠٧)، **اتفاق بازل II**، رسالة ماجستير غير منشورة، غزة: الجامعة الاسلامية.

٢- أبو كامل، ميرفت علي (٢٠٠٧)، **الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف " وفقاً للمعايير الدولية" بازل II دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين**، رسالة ماجستير، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.

٣- اسلامبولي، مرام (٢٠٠٩)، **استخدام مؤشرات لجنة بازل في رقابة مصرف سورية المركزي على المصارف السورية**، رسالة دكتوراه، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد. قسم المحاسبة، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد ٢٥، العدد: ٢.

٤- الامام، صلاح الدين محمد أمين والشمري، صادق راشد(٢٠١١)، **تفعيل أنظمة الرقابة المصرفية وتفعيلها وفق المعايير الدولية-نظام CRAFTE نموذجا**، مجلة الادارة والاقتصاد، الرابعة والثلاثون، العدد ٩٠، العراق.

٥- البحري، عبد الله (٢٠٠٥)، **أثر العولمة على فاعلية السياسة النقدي دراسة حالة الجزائر**، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية-جامعة الجزائر.

٦- البلاد، (٣، ٢٠١٣)، الفيصل، **تطبيق 'بازل ٣' يضر باقتصاديات الدول النامية**، الموقع الالكتروني: http://www.inewsarabia.com

٧- البورصة، (١٧ سبتمبر، ٢٠١٠). **قوانين بازل ٣ هل تمنع أزمة مالية جديدة**-الجزء الأول، الموقع الالكتروني: http://www.boursa.info/index.php?option=com.

٨- الحسيني، فلاح حسن ومؤيد عبد الرحمن، الدوري (٢٠٠٦)، **ادارة البنوك**، المجلد الثالث، عمان: دار وائل.

٩- الخطيب، سمير (٢٠٠٥)، **قياس وإدارة المخاطر بالبنوك**، منشأة المعارف، مصر.

١٠- الخنيفر، محمد (٥، ٢٠١٠)، المصرفية الإسلامية ترقب النسخة المحسنة التي ستطبق العام المقبل، ستاندارد آند بورز، "**بازل ٢" فشل في حماية المصارف من الائتمان و«بازل ٣» سيدعم ميزانيات البنوك الإسلامية**، الالكترونية الاقتصادية، العدد ٦٠٧٥، الرياض.

١١- الراجحي المالية، (أكتوبر، ٢٠١٠)، **اتفاقية بازل نهج علمي**، أبحاث اقتصادية.

١٢- الرضي، محمد (٢٠٠٥)، **متطلبات مبادئ بازل الأساسية للرقابة المصرفية الفعّالة-النظام الرقابي المصرفي في سورية**، ورقة مقدّمة خلال مؤتمر مستجدات العمل المصرفي في سورية، دمشق.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١٣- الشمري، فيصل (١٥ سبتمبر، ٢٠١٠)، خبراء لـــ «النهار»: **معايير «بازل ٣» سترفع كلفة الخدمات المصرفية**، مجلة النهار، الكويت.
١٤- الصالحي، صالح(٢٠١٥)، **أدوات السياسة النقدية والمالية الملائمة لترشيد دور الصيرفة الإسلامية**، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية عدد (مايو/٢٠١٥)،http://www.giem.info.
١٥- الصيرفي، محمد عبد الفتاح(٢٠٠٦)، **إدارة البنوك**، عمان: دار وائل للطباعة والنشر.
١٦- العربية، (٢٦ سبتمبر، ٢٠١٢)، **صندوق النقد يحذر من انهيار مصارف كبرى بسبب بازل ٣**، الموقع الالكتروني: http: www.alarabiya.net.
١٧- العصار، رشاد والحلبي، رياض (٢٠٠٠)، **النقود والبنوك**، الأردن: دار صفاء للنشر والتوزيع.
١٨- القزويني، شاكر(١٩٨٧)، **محاضرات في اقتصاد البنوك**، الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
١٩- الكناني، عدنان (٧، ١، ٢٠٠٨)، **تطوير المبادئ الرئيسية للرقابة الفعالة**، الموقع الالكتروني:http://www.alsabaah.com/paper.php?source=akbar&mlf=interpage&sid=23386.
٢٠- المعهد العالي للدراسات المصرفية، (٢٠١٠)، **اتفاقية بازل الثالثة –الصناعة المصرفية العالمية في مواجهة الرقابة المصرفية.**
٢١- الموسوي، ضياء مجيد (٢٠٠٢)، **الاقتصاد النقدي**، المؤسسات النقدية البنوك التجارية البنوك المركزية، مصر، الاسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة.
٢٢- الناشف، أنطوان والهندي، خليل (١٩٩٨)، **العمليات المصرفية والسوق المالية**، المجلد الجزء الاول، لبنان: المؤسسة الحديثة للكتاب.
٢٣- الناقة، أحمد أبو الفتوح (٢٠٠٠)، **نظرية النقود والبنوك والأسواق المالية**، مصر: مؤسسة شباب الجامعة.
٢٤- ايدروج، جمال (٢٠٠١)، **تقييم وتسيير خطر القرض في البنك التجاري –دراسة حالة البنك الوطني الجزائري**، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر.
٢٥- بخراز، فريدة يعدل (١٩٩٥)، **تقنيات وسياسات التسيير المصرفي**، الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
٢٦- براز، محمد احمد، **محاضرات في البنوك والنقود**، مصر: مكتبة القاهرة الحديثة.
٢٧- بسيسو، فؤاد (٢٠٠٠)، **نشرة سلطة النقد الفلسطينية**، العدد الثامن.
٢٨- بلاغ، سامية (٢٠٠٢)، **دراسة الرقابة على الائتمان المصرفي الجزائري خلال الفترة ١٩٩٠-٢٠٠٠**، رسالة ماجستير في علوم التيسير، فرع المالية، المدرسة العليا للتجارة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٢٩- بن بوزيان، محمد وبن حدو، فؤاد وبن عمر، عبد الحق (ديسمبر، ٢٠١١)، **البنوك الإسلامية والنظم والمعايير الاحترازية الجديدة-واقع وآفاق تطبيق لمقررات بازل ٣**، المؤتمر العالمي الثامن لاقتصاد والتمويل الإسلامي-النمو المستدام والتنمية الشاملة من منظور إسلامي-الدوحة-قطر.

٣٠- بن دعاس، جمال (٢٠٠٧)، **السياسة النقدية في النظامين الإسلامي والوضعي**، المجلد الأولى، دار الخلدونية.

٣١- بوحيضر، رقية ولعرابة، مولود (٢٠١٠)، **واقع تطبيق البنوك الاسلامية لمتطلبات اتفاقية بازل ٢**، مجلة الاقتصاد الاسلامي، مجلد ٢٣، العدد،٢، جامعة عبد العزيز.

٣٢- حداد، أكرم، **النقود والمصارف مدخل تحليلي ونشري**، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى. ص ١٨٥.

٣٣- حماد، طارق عبد العال (٢٠٠٣)، **التطورات العالمية وانعكاساتها على أعمال البنوك**، الدار الجامعية، مصر.

٣٤- حمني، حورية (٢٠٠٦)، **آليات رقابة البنك المركزي على البنوك التجارية وفعاليتها**، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر.

٣٥- حنفي، عبد الغفار وأبو قحف، عبد السلام (٢٠٠٠)، **الادارة الحديثة للبنوك التجارية**، الاسكندرية: تنظيم المكتب العربي الحديث.

٣٦- خريس، جمال وأبو خضر، أيمن، وحضاونة، عماد (٢٠٠٢)، **النقود والبنوك**، المجلد الاولى، بيروت: دار الميسر للنشر والطباعة.

٣٧- رحال، فاطمة (٢٠١٣)، **تأثير مقررات لجنة بازل III على النظام المصرفي الاسلامي**، المؤتمر العالمي التاسع للاقتصاد والتمويل الاسلامي-النمو والعدالة والاستقرار من منظور اسلامي، اسطنبول، تركيا.

٣٨- زيدان، محمد وحبار، عبد الرازق(٢٠٠٨)، **متطلبات تكييف الرقابة المصرفية في النظام المصرفي الجزائري مع المعايير العالمية**، المؤتمر العلمي الدولي الثاني، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة، الجزائر.

٣٩- سلطان، أمل، **مقررات بازل ٢**، أوراق عمل، المعهد المصرفي المصري، البنك المركزي.

٤٠- سلطان، محمد (٢٠٠٥)، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، مصر.

٤١- سلطة النقد الفلسطينية (٢٠١٣)، **التجربة الفلسطينية في مجال تطوير البنية التحتية للقطاع المالي والمصرفي**، ورقة عمل مقدمة الى أمانة مجلس محافظي صندوق النقد العربي، http://www.pma.ps.

٤٢- سلطة النقد الفلسطينية، (٢٠١٤): http//www.mpa.ps

٤٣- سلطة النقد الفلسطينية، (٢٠١٤)، **التقرير السنوي لعام ٢٠١٣م**، رام الله، فلسطين

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٤٤- سليمان، ناصر (٢٠٠٦)، **علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك المركزية**، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، الجزائر.
٤٥- سمير، أيت(٢٠١٤)، **التنظيم والرقابة البنكية**، رسالة ماجستير، جامعة أكلي محند أولحاج البويرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير، قسم العلوم الاقتصادية، الجزائر.
٤٦- شقير، فائق والأخرس، عاطف وسالم، عبد الرحمن (٢٠٠٠)، **محاسبة البنوك**، عمان: دار المسير للنشر والتوزيع والطباعة.
٤٧- شمري، محمد نوري ناظم (١٩٩٩)، **النقود والمصارف والنظرية النقدية**، عمان: دار زهران للنشر والتوزيع.
٤٨- شيحة، رشدي مصطفى (١٩٩٩)، **النقود والمصارف والائتمان**، الاسكندرية: دار الجامعة الجديدة.
٤٩- صقر، محمد أحمد والمحتسب محمد علي، بثينة (٢٠١٣)، **تكييف الدور الرقابي للبنوك المركزية للتعامل مع البنوك الإسلامية**، سياسات العلوم الادارية، المجلد٤٠، العدد٢.
٥٠- صندوق النقد الدولي، (٢٠٠٤)، **الملامح الاساسية لاتفاقية بازل والدول النامية**، أبو ظبي.
٥١- عاشور، يوسف (١٩٩٥)، **آفاق الجهاز المصرفي الفلسطيني**، غزة.
٥٢- عبد الله، خالد أمين (١٩٩٨)، **التدقيق والرقابة في البنوك**، المجلد الاولى، عمان: دار وائل للطباعة والنشر.
٥٣- عبد المطلب، عبد الحميد (٢٠٠٣)، **العولمة واقتصاديات البنوك**، مصر: الدار الجامعية.
٥٤- عياش، غسان (١٩٩٨)، **المصرف المركزي والدولة في التشريع العربي والدولي**، اتحاد المصارف العربية.
٥٥- كلاب، ميساء (٢٠٠٧)، **دوافع تطبيق دعائم بازل II وتحدياتها-دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين**، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية-غزة، صفحة ٣١.
٥٦- كوكش، فلاح (٢٠١٢)، **أثر اتفاقية بازل IIIعلى البنوك الأردنية**، معهد الدراسات المصرفية، الأردن.
٥٧- لحليح، الطيب (٢٠٠٥)، **كفاية رأس المال المصرفي على ضوء توصيات لجنة بازل**، الملتقى الوطني حول: الإصلاح المصرفي في الجزائر، جامعة جيجل، الجزائر.
٥٨- لعراف، فائزة (٢٠١٠)، **مدى تكيف النظام المصرفي الجزائري مع معايير لجنة بازل**. جامعة مسيلة -تخصص ادراة اعمال-رسالة ماجستير غير منشورة، صفحة ٦٠،٦١.
٥٩- لعشب، محفوظ (٢٠٠١)، **القانون المصرفي**، الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
٦٠- مبارك، أحلام (٢٠٠٥)، **آلية رقابة البنك المركزي على أعمال البنوك في ظل المعايير الدولية – دراسة حالة بنك الجزائر**، جامعة الجزائر، تخصص علوم التيسير، رسالة ماجستير، الجزائر.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

٦١- معهد الدراسات المصرفية، (ديسمبر، ٢٠١٢)، **اتفاقية بازل الثالثة**، نشرة توعية، إضاءات، السلسلة الخامسة، العدد ٥. الكويت.

٦٢- معهد الدراسات المصرفية، ديسمبر (٢٠١٠)، **اختبارات الضغط**، إضاءات: نشرة توعوية يصدرها البنك المركزي الكويتي، العدد الخامس، الكويت.

٦٣- نجار، حياة(٢٠١٣)، **اتفاقية بازل III وآثارها المحتملة على النظام المصرفي الجزائري**، جامعة جيجل، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التيسير، مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التيسير، العدد ١٣، الجزائر.

٦٤- نصبة، مسعودة وبن طبي، دلال (٢٠١٤)، **فعالية أدوات السياسة النقدية في الاقتصاد الإسلامي**، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر

٦٥- الوزير، جهاد (يناير، ٢٠١٤)، **نركز على تمويل المشروعات الصغيرة وتعزيز الرقابة والثقافة المصرفية**، اتحاد المصارف العربية، العدد، ص ٣٤.

ثانيا: المراجع الأجنبية

1- Abdullah Haron**,** (23 – 24 October 2011**), Basel III : Impacts on the IIFS and the Role of the IFSB**, World Bank Annual Conference on Islamic Banking and Finance, Islamic Financial Services Board, p19.
2- Accenture, (2011), **Basel III Handbook**, p15.
3- Angelini, P., & Clerc, L., & Curdaia, V., (2011), **Basel III Long-Term impaction Economic Performance and Fluctutions**, www.banque-france.fr.
4- Azadinamin, A., (2011), **Basel III**, www. ssrn.com.
5- Basel Committee on Banking Supervision Basel III, (June 2011), **A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems**, Bank for International Settlements, Basel, Switzerland, p64.
6- Basel Committee on banking Supervision, (December 2010), (rev June 2011), **Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems**, www.bis.org. Op.cit. pp. 12-61.
7- Emmanuelle Henniaux و(2011), **Basel III recent developments**, base3 a risk management perspective, pwc, May 2011, p1.
8- International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, Basel Committee on Banking Supervision, (december 2010), **Basel III**, (www.bis.org).op.cit. pp. 8-41.
9- King, P. & Tarbert, H., (2011), **Basel III, an Overview, Banking & Financial Services Policy Report**, Volume 30, Number 5.
10- KPMG International Cooperative, (december 2010), **basel 3 pressure building, Switzerland,** p6.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

11- Macdonald, S.Scoth & Koch, Timothy W, (2006), **Management of Banking** – Thomson South – western, 6th .ed.u.s.a.
12- **Macroeconomic and Fiscal Framework for the West Bank and Gaza: Seventh Review of Progress,** (April 13, 2011), IMF, Brussels .
13- Mishkin, Frederic S. &Eakins, Stanley G, (2000)**, financial Markets and institution Addison Wesley Longman** Inc.3rd .ed.u.s.a.
14- **Prudential Financial Policy Department Islamic Banking and Takaful Department, Implementation of Basel III**, BNM/RH/NT 007-25, p4.
15- Rose, peter .S. & Hudgins, Sylvia C., (2008), **Bank Management and Financial Services** – Megraw – Hill Irwin, Zth .ed .u.s.a.
16- Rustom Barua, Fabio Baglia, Ravindran Jagannathan, Jivantha Mendis and Mario Onorato, (2010), **basel3 what's new ?business and technological Challenges, Algorithmics,** an IBM Company, p32.
17- Sarkany, Z., (2011), **The New Basel III Ruls And Resent Market Developments, Queen Mary University of London**, Lincoln's Inn Fields, Mile End Rd, United Kingdom, London.
18- Siskos, V., (2014), **Was Basel III Necessary and Will It Bring about Prudent Risk Management in Banking**? , SMC University, swiss Management center, Transknowlogy Campus.
19- Spina, (2013**), Banking Regulation and Basel III, Federal Reserve Bank of Dallas**, American Economic Association, University of Phoenix.

ثالثا: المواقع الإلكترونية:

- موقع بورصة فلسطين: www.pex.ps
- موقع سلطة النقد الفلسطينية: www.pma.ps

رابعا: التقارير

- التقارير المالية المنشورة لبنك فلسطين عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)
- التقارير المالية المنشورة لبنك الاستثمار الفلسطيني عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)
- التقارير المالية المنشورة للبنك التجاري الفلسطيني عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)
- التقارير المالية المنشورة للبنك الوطني عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)
- التقارير المالية المنشورة لبنك القدس عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)
- التقارير المالية المنشورة للبنك الفلسطيني الاسلامي عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)
- التقارير المالية المنشورة للبنك الإسلامي العربي عن عامي (٢٠١٣-٢٠١٤)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الملاحق:

ملحق رقم (١)

رأس المال التنظيمي لبنك فلسطين لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
(Regulatory Capital) رأس المال التنظيمي	
(CET1)أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية	
رأس المال المكتتب به (المدفوع) -	١٦٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
رأس مال التحوط -	٤٠٠٠٠٠٠
-: الاحتياطيات المعلنة -	
الاحتياطي القانوني -	٣٢،٠٢٣،٧٤٥,٠٠
الاحتياطي الاختياري -	١٤٧،٩٣٢,٠٠
علاوة (خصم) الإصدار -	٩،٠٣٤،٦٩٢,٠٠
علاوة إصدار اسهم خزينة -	
الأرباح المحتجزة -	
حقوق الأقلية -	
يطرح	
خسائر الفترة -	٣٥،٩١٦،٨٥٠,٠٠
موجودات غير ملموسة -	٦٨٢،٤٣٢,٠٠
النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك-	
استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى -	٠,٠٠
(CET1) مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية	٣،٢٢٦،٠٩٨,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى(أ + ب)	٥٥،٠٧٥،١١٥,٤٠
(Tier2) ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية	١٨٣،٥٠٤،٤٣٧,٦٠
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٠,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	١٨٣،٥٠٤،٤٣٧,٦٠
احتياطي القيمة العادلة	
احتياطي تقلبات دورية	١٩،٢٤٩،٢٠٧,٠٠
الديون المساندة-	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	-٤،٧٩٧،٨٩٣,٠٠
رأس المال التنظيمي	٢٧،٨٤٩،٦١٣,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢)

رأس المال التنظيمي لبنك فلسطين لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	٣٧٥٠٠٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٢٨،٠٠٦،٥٦٤,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٩٥،٨٤٥,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	٩،٠٣٤،٦٩٢,٠٠
- علاوة إصدار أسهم خزينة	
- الأرباح المحتجزة	
- حقوق الأقلية	
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٢٣،٨٣٩،٧٣١,٠٠
- موجودات غير ملموسة	٦٣١،٧٣٩,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٠,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٢،١٢١،٦٧٦,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٣٨،٦١٢،٩٤٩,٠٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	١٧٤،٦٢٣،٩٤٦,٠٠
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٠,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	١٧٤،٦٢٣،٩٤٦,٠٠
احتياطي القيمة العادلة	
احتياطي تقلبات دورية	٢٣،٥٦٥،١٧٢,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٥،١٥٩،٨٠٠,٠٠-
رأس المال التنظيمي	٢٢،٠٠٥،٠٣١,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٣)

رأس المال التنظيمي لبنك الاستثمار الفلسطيني لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٥،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١،٣٧٥،٠٠٠,٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٧،٦٢٥،٤٨٥,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٠,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	٠,٠٠
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	٢،٢٦٤،٩٦٦,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
- موجودات غير ملموسة	٩٢٣،٨٩٤,٠٠
- موجودات ضريبية مؤجلة	٩٥٩،٦٩٩,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
-الشهرة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٤،٤٨٤،٤٣٥,٦٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٩،٨٩٧،٤٢٢,٤٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٩،٨٩٧،٤٢٢,٤٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٢،٢٩١،٠٠٠,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	٠,٠٠
احتياطي القيمة العادلة	١٢٠،٤٥٥,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	١،٥٤٩،٣٩٢,٠٠
-الديون المساندة	٠,٠٠
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٣،٧١٩،٩٣٧,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦٣،٦١٧،٣٥٩,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤)

رأس المال التنظيمي لبنك الاستثمار الفلسطيني لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٣،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١٣٢٥٠٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٧،٣٣٤،٣٧٩,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٠,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	٣،٧٣٩،٦٥٥,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
- موجودات غير ملموسة	٩٢٩،٠٢٧,٠٠
- موجودات ضريبية مؤجلة	٩٥٩،٦٩٩,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
-الشهرة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٥،١٦٢،٥٧٩,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٨،٣٤٧،٧٢٩,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٨،٣٤٧،٧٢٩,٠٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٢،٢٦١،٠٠٠,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٩٩،٥٣٦,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	١،١٣٧،١٨١,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٣،٢٩٨،٦٤٥,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦١،٦٤٦،٣٧٤,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥)

رأس المال التنظيمي للبنك التجاري الفلسطيني لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٣٠،٠٢٦،٠٥٦,٠٠
- رأس مال التحوط	٧٥٠٦٥١,٤
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	١،٢٠٠،٤١٩,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٩٩،٦٥٨,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٤،٦٨٤،٣٤٨,٠٠
-موجودات الضرائب المؤجلة	١،١٩٩،٧٩٣,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- أصول غير ملموسة	٣٧٦،٤١٢,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٢،٦٧٧،٩٦٨,٠٠
الفرق بين المخصص الفعلي والالزامي للقروض المساندة	٢،٨٣٥،٩٨٩,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٢٠،٣٠٢،٢٧٤,٤٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٢٠،٣٠٢،٢٧٤,٤٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٢،٥٧٦،٨١٨,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٦٣٢،٤٠٣,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	٥٦٣،٧٩٥,٠٠
-الديون المساندة	٧،١٦٤،٠١١,٠٠
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٩،٦٧٢،٢٢١,٠٠
رأس المال التنظيمي	**٢٩،٩٧٤،٤٩٥,٤٠**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٦)

رأس المال التنظيمي للبنك التجاري الفلسطيني لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٣٠،٠٢٦،٠٥٦,٠٠
- رأس مال التحوط	٧٥٠٦٥١,٤
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	١،٠٨٠،٥٥٥,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٩٩،٦٥٨,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	٠,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٥،٤٣٢،٢٧٩,٠٠
-موجودات الضرائب المؤجلة	٠,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- أصول غير ملموسة	١،٠٥٩،٢٩٧,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٣٣٢،٣٠٣,٠٠
الفرق بين المخصص الفعلي والالزامي للقروض المساندة	١،٦٦٣،٤٨٨,٤٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٢٣،٣٦٩،٨٩٥,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٢٣،٣٦٩،٨٩٥,٠٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٢،١٠٧،٦١٩,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	١٦٠،٢٠٧,٠٠
احتياطي تقلبات دورية	٣٨٣،٩٩٩,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٢،٦٥١،٨٢٥,٠٠
رأس المال التنظيمي	٢٦،٠٢١،٧٢٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٧)

رأس المال التنظيمي للبنك الوطني لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٧٠،٩٦٨،٢٠٦,٠٠
- رأس مال التحوط	١،٧٧٤،٢٠٥,١٥
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	١،٤١١،٧٩٨,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	
- الأرباح المحتجزة	٣،٨٠٦،٨٥٥,٠٠
- حقوق الأقلية	
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
- موجودات غير ملموسة	١٢٠،٨٥٨,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٧،٤٣٧،١٠٢,٦٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٧٠،٤٠٣،١٠٣,٥٥
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٧٠،٤٠٣،١٠٣,٥٥
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٤،٩٤٨،٨٠٠,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٢،٧٥٠،٩٨٨,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	١،٦٢٥،٨٦١,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٣،٨٢٣،٦٧٣,٠٠
رأس المال التنظيمي	٧٤،٢٢٦،٧٧٦,٥٥

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٨)

رأس المال التنظيمي للبنك الوطني لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٤٩،٨٨١،٩٥٣,٠٠
- رأس مال التحوط	١٢٤٧٠٤٨,٨٢٥
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٩٦٧،٩٦٠,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	
- الأرباح المحتجزة	٤٧٧،٩٢٣,٠٠
- حقوق الأقلية	
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
- موجودات غي ملموسة	١١٠،٤٢٤,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
-الشهرة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٥،٤٧١،٤٢٢,٨٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٤٦،٩٩٣،٠٣٨,٠٣
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٤٦،٩٩٣،٠٣٨,٠٣
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٤،٩٤٨،٩٤٧,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٢،٢٧٠،٨٦٩,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	٩٦٠،١٠٤,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٣،٦٣٨،١٨٢,٠٠
رأس المال التنظيمي	٥٠،٦٣١،٢٢٠,٠٣

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٩)

رأس المال التنظيمي لبنك القدس لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١٢٥،٠٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٣،٤٨١،١٧٧,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٢٢٤،٩١٢,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	٣،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- علاوة إصدار أسهم خزينة	
- الأرباح المحتجزة	٥،٨٣٩،٧٠٦,٠٠
- حقوق الأقلية	
يطرح: -	
- خسائر الفترة	
- موجودات غير ملموسة	٢٧،٧٦٩,٠٠
- موجودات ضريبة مؤجلة	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٦،٣٦٥،٣٢٢,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٦،٣٣٥،٩٧٧,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٦،٣٣٥،٩٧٧,٠٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٥،١٠٠،٠٣٧,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٧٣٢،٥١٢,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	٣،٦٣٣،٩٦٣,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٨،٠٠١،٤٨٨,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦٤،٣٣٧،٤٦٥,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٠)

رأس المال التنظيمي لبنك القدس لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١،٢٥٠،٠٠٠,٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٢،٧٥٧،٨٨٧,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٢٢٤،٩١٢,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	٣،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- علاوة إصدار أسهم خزينة	
- الأرباح المحتجزة	
- حقوق الأقلية	
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٢٨٩،٩٩١,٠٠
- موجودات غير ملموسة	٢٩،٥٣٣,٠٠
- موجودات ضريبة مؤجلة	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٤،٠٣٤،٣٦٣,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٥،٨٤٦،٥٤٨,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٥،٨٤٦،٥٤٨,٠٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٥،٨٠٥،٠٥٥,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٩٤٥،٠٢٩,٠٠
احتياطي تقلبات دورية	٢،٥٤٩،٠٢٨,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٩،٢٩٩،١١٢,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦٥،١٤٥،٦٦٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١١)

رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١،٢٥٠،٠٠٠,٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٢،٩٢٢،٤٢٠,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٠,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	٥،٥١٧،١٨٢,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
- موجودات غير ملموسة	٧٥٢،٤٤٦,٠٠
- موجودات ضريبية مؤجلة	٠,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
-الشهرة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	١،٩٧٥،٧٥٧,٨٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٦،٩٦١،٣٩٨,٢٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٦،٩٦١،٣٩٨,٢٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٥،٥٢٤،١٩٦,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٢٥١،٩٨٤,٠٠-
احتياطي تقلبات دورية	٣،٨٢٧،٨٥٨,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٩،١٠٠،٠٧٠,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦٦،٠٦١،٤٦٨,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٢)

رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي الفلسطيني لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١٢٥،٠٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٢،١٦٨،٦٥٩,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	٠,٠٠
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	٢،٩٠٩،٠٩١,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
- موجودات غير ملموسة	٨٧٦،٠٤٧,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
-الشهرة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٢،٤٤٨،٧٨٦,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٣،٠٠٢،٩١٧,٠٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٣،٠٠٢،٩١٧,٠٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٥،٤٧٩،٠٨٢,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٢٠٩،٦٠٢,٠٠
احتياطي تقلبات دورية	٢،٦٩٧،٢١٧,٠٠
-الديون المساندة	
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٨،٣٨٥،٩٠١,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦١،٣٨٨،٨١٨,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٣)

رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي العربي لعام ٢٠١٤

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٥٠،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
- رأس مال التحوط	١،٢٥٠،٠٠٠,٠٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٣،١٤٤،٠١١,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	٤،٨٠٣،٣٦٨,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
-موجودات الضرائب المؤجلة	١،٨٩٧،٣٦٠,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- أصول غير ملموسة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٣،٣٠٣،٧٠٣,٨٠
الفرق بين المخصص الفعلي والالزامي للقروض المساندة	٠,٠٠
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٥٣،٩٩٦،٣١٥,٢٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٥٣،٩٩٦،٣١٥,٢٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٣،٧٩٦،٠٦٠,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٣٢٥،٩١٠,٠٠
احتياطي تقلبات دورية	١،٤٣٩،٥٥٣,٠٠
احتياطي الاستثمارات العقارية	٤،٢٢٠،٨٦٧,٠٠
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٩،٧٨٢،٣٩٠,٠٠
رأس المال التنظيمي	٦٣،٧٧٨،٧٠٥,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٤)

رأس المال التنظيمي للبنك الإسلامي العربي لعام ٢٠١٣

البيـــــان	حسب بازل
رأس المال التنظيمي (Regulatory Capital)	
أ-رأس المال الأساسي للأسهم العادية(CET1)	
- رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٤٨،٧١٩،٥٨٨,٠٠
- رأس مال التحوط	١،٢١٧،٩٨٩,٧٠
- الاحتياطيات المعلنة: -	
- الاحتياطي القانوني	٢،٧٣١،٠٢٧,٠٠
- الاحتياطي الاختياري	
- علاوة (خصم) الإصدار	
- علاوة إصدار أسهم خزينة	٠,٠٠
- الأرباح المحتجزة	١،٥٦٤،٦٩٤,٠٠
- حقوق الأقلية	٠,٠٠
يطرح: -	
- خسائر الفترة	٠,٠٠
-موجودات الضرائب المؤجلة	٢،٠٧٩،٤١٤,٠٠
-النقص في أي من المخصصات المطلوبة من البنك	٠,٠٠
- أصول غير ملموسة	٠,٠٠
- استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى	٢،٨٠٤،٩٨٣,٢٠
الفرق بين المخصص الفعلي والالزامي للقروض المساندة	
مجمـــوع رأس المال الأساسي (أ) للأسهم العادية (CET1)	٤٩،٣٤٨،٩٠١,٥٠
مجموع رأس المالي الإضافي (ب)	٠,٠٠
رأس المال الأساسي الشريحة الأولى (أ + ب)	٤٩،٣٤٨،٩٠١,٥٠
ب-رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier2)	
الاحتياطيات العامة لمخاطر العمليات المصرفية	٣،٩٣٧،٣٥١,٠٠
الاحتياطيات العامة للعمليات غير المصرفية	
احتياطي القيمة العادلة	٤١٥،٤١٣,٠٠
احتياطي تقلبات دورية	٨٢٠،٠٧٦,٠٠
احتياطي الاستثمارات العقارية	٤،١٣٣،٦١٥,٠٠
مجمـوع رأس المال المساند(ج)	٩،٣٠٦،٤٥٥,٠٠
رأس المال التنظيمي	٥٨،٦٥٥،٣٥٦,٥٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٥)

موجودات بنك فلسطين من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	١-	٢-	٣-
نقد وأرصدة نقدية	٣٤٦،٢٢٢،٣٢٤,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٨١،٧٥٨،٦٠٨,٠٠	%٢٠	١١٦،٣٥١،٧٢١,٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧،٣٦٧،٦٩٥,٠٠	%١٠٠	٧،٣٦٧،٦٩٥,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٢٨٥،٤١٣،٢١٦,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٨٦٦،٤١٢،٤٢٨,٠٠	%١٠٠	٨٦٦،٤١٢،٤٢٨,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٢،٦٧١،٩٤١,٠٠	%١٠٠	٢٢،٦٧١،٩٤١,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢٦،٦٤٣،٠٣٥,٠٠	%٢٠	٤٥،٣٢٨،٦٠٧,٠٠
استثمار في شركات حليفة	١٨،٦٩٢،٩٠٦,٠٠	%٢٠	٣،٧٣٨،٥٨١,٢٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٤٧،٩٨١،٥٢٢,٠٠	%١٠٠	٤٧،٩٨١،٥٢٢,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٢،٢٧٢،٣٩٣,٠٠	%١٠٠	٢،٢٧٢،٣٩٣,٠٠
موجودات غير ملموسة	٩٢٩،٠٢٧,٠٠	%١٠٠	٩٢٩،٠٢٧,٠٠
موجودات أخرى	١٩،٣٣٧،٨٩٣,٠٠	%١٠٠	١٩،٣٣٧،٨٩٣,٠٠
الاجمالي	٢،٤٢٥،٧٠٢،٩٨٨,٠٠		١،١٣٢،٣٩١،٨٠٨,٨٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٦)

موجودات بنك فلسطين من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٦٣٨،٤٠٦،٧٢٦,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٠،٧٤٨،٠٩٩,٠٠	%٢٠	٧٠،١٤٩،٦١٩,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧،٠٨٥،٣٠٨,٠٠	%١٠٠	٧،٠٨٥،٣٠٨,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٣٤٤،٦٦٣،٤٠٣,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٧٥٨،٩٧٧،٦١٥,٠٠	%١٠٠	٧٥٨،٩٧٧،٦١٥,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٢،٣١٣،٩٦٤,٠٠	%١٠٠	٢٢،٣١٣،٩٦٤,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤٦،٥٩٤،٧٧٤,٠٠	%٢٠	٢٩،٣١٨،٩٥٤,٨٠
استثمار في شركات حليفة	١٧،٠٧٠،٦٩٩,٠٠	%٢٠	٣،٤١٤،١٣٩,٨٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٣٩،٥٨٧،٢٧٥,٠٠	%١٠٠	٣٩،٥٨٧،٢٧٥,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٨،٢٩١،١٤٨,٠٠	%١٠٠	٨،٢٩١،١٤٨,٠٠
موجودات غير ملموسة	٢،١٢١،٦٧٦,٠٠	%١٠٠	٢،١٢١،٦٧٦,٠٠
موجودات أخرى	١٤،٣٠٦،٩٣٢,٠٠	%١٠٠	١٤،٣٠٦،٩٣٢,٠٠
الاجمالي	٢،٣٥٠،١٦٧،٦١٩,٠٠		٩٥٥،٥٦٦،٦٣٢,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٧)

موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٥٦،٥٨٥،٢١٥,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤،٩٨٥،٦٨٣,٠٠	%٢٠	٢٤،٩٩٧،١٣٦,٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥،٩٤٥،٢٢٠,٠٠	%١٠٠	٥،٩٤٥،٢٢٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٢٣،٥٧٢،٩٦٠,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٧٨،٥٧٦،٢٩٩,٠٠	%١٠٠	٧٨،٥٧٦،٢٩٩,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١،٢٠٩،٨٩١,٠٠	%١٠٠	١،٢٠٩،٨٩١,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥،٢٦٧،٠٦٧,٠٠	%٢٠	٣،٠٥٣،٤١٣,٤٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٩،٩٨١،٠١٢,٠٠	%١٠٠	٩،٩٨١،٠١٢,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى	٢،٨٠٦،٨٣٢,٠٠	%١٠٠	٢،٨٠٦،٨٣٢,٠٠
موجودات غير ملموسة	٩٢٣،٨٩٤,٠٠	%١٠٠	٩٢٣،٨٩٤,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٥٩،٦٩٩,٠٠	%١٠٠	٩٥٩،٦٩٩,٠٠
الاجمالي	٣٢٠،٨١٣،٧٧٢,٠٠		١٢٨،٤٥٣،٣٩٧,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٨)

موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٥٢،٦١٣،٨٠٣,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢،٧٢٧،٣١٩,٠٠	%٢٠	١٨،٥٤٥،٤٦٣,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥٣،٦٥٦,٠٠	%١٠٠	١٥٣،٦٥٦,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٢،٦٨٥،٦٣٤,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٩٦،٥٦٧،٦٩١,٠٠	%١٠٠	٩٦،٥٦٧،٦٩١,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦،٤٣٦،٢٨٢,٠٠	%١٠٠	٦،٤٣٦،٢٨٢,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩،٢٢٢،٩٥٧,٠٠	%٢٠	٣،٨٤٤،٥٩١,٤٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٥،٣٣١،٢٩٩,٠٠	%١٠٠	٥،٣٣١،٢٩٩,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى	١٠،٧٨٧،٦١٠,٠٠	%١٠٠	١٠،٧٨٧،٦١٠,٠٠
موجودات غير ملموسة	٩٢٩،٠٢٧,٠٠	%١٠٠	٩٢٩،٠٢٧,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٥٩،٦٩٩,٠٠	%١٠٠	٩٥٩،٦٩٩,٠٠
الاجمالي	٢٨٨،٤١٤،٩٧٧,٠٠		١٤٣،٥٥٥،٣١٩,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (١٩)

موجودات البنك التجاري الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٣٦٦،٣٩٩،٣٥٣,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠،٣١٩،٤٥٢,٠٠	%٢٠	١٨،٠٦٣،٨٩٠,٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٤٢،١٢٢,٠٠	%١٠٠	٧٤٢،١٢٢,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	١٠،٢٦٧،٤٥٥,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١١٨،٥٢٥،٩٤٨,٠٠	%١٠٠	١١٨،٥٢٥،٩٤٨,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣،٠٠٤،٩٠٣,٠٠	%١٠٠	٣،٠٠٤،٩٠٣,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩،٦٤٢،٨١٥,٠٠	%٢٠	١،٩٢٨،٥٦٣,٠٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٤،٢٧٨،٨٦٦,٠٠	%١٠٠	٤،٢٧٨،٨٦٦,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى	٤،٥٩٤،٩٢٤,٠٠	%١٠٠	٤،٥٩٤،٩٢٤,٠٠
موجودات غير ملموسة	٣٧٦،٤١٢,٠٠	%١٠٠	٣٧٦،٤١٢,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١،١٩٩،٧٩٣,٠٠	%١٠٠	١،١٩٩،٧٩٣,٠٠
الاجمالي	٦٠٩،٣٥٢،٠٤٣,٠٠		١٥٢،٧١٥،٤٢١,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٠)

موجودات البنك التجاري الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	١-	٢-	٣-
نقد وأرصدة نقدية	٣٥،٦٦٩،٦٧٥,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٣،٩٧٢،٤٧٩,٠٠	%٢٠	١٦،٧٩٤،٤٩٥,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١،٢٤٤،٠٠٨,٠٠	%١٠٠	١،٢٤٤،٠٠٨,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	١١،٢٨٤،٣٣٥,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٨٨،١٩٦،٨٤٤,٠٠	%١٠٠	٨٨،١٩٦،٨٤٤,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣،٠٧٢،٨١٦,٠٠	%١٠٠	٣،٠٧٢،٨١٦,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤،٠٠٠،٦١٨,٠٠	%٢٠	٨٠٠،١٢٣,٦٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٤،٢٣٤،٨١٢,٠٠	%١٠٠	٤،٢٣٤،٨١٢,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى	٣،٥٠١،٠٨٨,٠٠	%١٠٠	٣،٥٠١،٠٨٨,٠٠
موجودات غير ملموسة	٣٣٢،٣٠٣,٠٠	%١٠٠	٣٣٢،٣٠٣,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١،٠٥٩،٢٩٧,٠٠	%١٠٠	١،٠٥٩،٢٩٧,٠٠
الاجمالي	٢٣٦،٥٦٨،٢٧٥,٠٠		١١٩،٢٣٥،٧٨٧,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢١)

موجودات البنك الوطني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٨٥،٦٣٢،٤٩٨,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٩،٧٠٠،٤٢١,٠٠	%٢٠	٤٥،٩٤٠،٠٨٤,٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢٠،٨٨٠,٠٠	%١٠٠	٥٢٠،٨٨٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٩٤،٣٧٩،٣٦٦,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢٠٤،٢٥١،٣١٩,٠٠	%١٠٠	٢٠٤،٢٥١،٣١٩,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥،٥٤٥،٤١٣,٠٠	%١٠٠	٥،٥٤٥،٤١٣,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٦،٨٤٢،٢٧٦,٠٠	%٢٠	٥،٣٦٨،٤٥٥,٢٠
استثمار في شركات حليفة	٤،٢٧٦،٩٤٤,٠٠	%٢٠	٨٥٥،٣٨٨,٨٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٨،٨٢١،٦٣٣,٠٠	%١٠٠	٨،٨٢١،٦٣٣,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٢،٩٥١،٠٨١,٠٠	%١٠٠	٢،٩٥١،٠٨١,٠٠
موجودات غير ملموسة	١٢٠،٨٥٨,٠٠	%١٠٠	١٢٠،٨٥٨,٠٠
موجودات أخرى	١٦،٧٦٥،٣٩٥,٠٠	%١٠٠	١٦،٧٦٥،٣٩٥,٠٠
الاجمالي	٦٧٩،٨٠٨،٠٨٤,٠٠		٢٩١،١٤٠،٥٠٧,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٢)

موجودات البنك الوطني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٦١،٧٨٧،٧٥٩,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٩،٤٢٠،٢٨٤,٠٠	%٢٠	٣٥،٨٨٤،٠٥٦,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣،٤٤١،٩٩٢,٠٠	%١٠٠	٣،٤٤١،٩٩٢,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٥٥،٠٦١،٩٤٢,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٧٣،٢٢٧،٥٧٥,٠٠	%١٠٠	١٧٣،٢٢٧،٥٧٥,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢،١٩٧،١٧٨,٠٠	%١٠٠	٢،١٩٧،١٧٨,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢١،٢٨٢،٦٥٤,٠٠	%٢٠	٤،٢٥٦،٥٣٠,٨٠
استثمار في شركات حليفة	٤،٣٤٥،٢٩٠,٠٠	%٢٠	٨٦٩،٠٥٨,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٨،٢٨٠،٦٠٦,٠٠	%١٠٠	٨،٢٨٠،٦٠٦,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات غير ملموسة	١١٠،٤٢٤,٠٠	%١٠٠	١١٠،٤٢٤,٠٠
موجودات أخرى	٢٠،٤٤٣،٢٨٣,٠٠	%١٠٠	٢٠،٤٤٣،٢٨٣,٠٠
الاجمالي	٥٢٩،٥٩٨،٩٨٧,٠٠		٢٤٨،٧١٠،٧٠٣,٦٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٣)

موجودات بنك القدس من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	١١٩،١٦٧،٢٥٤,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣١،٠١٠،٨٤٨,٠٠	%٢٠	٢٦،٢٠٢،١٦٩,٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٩،٩٧٤,٠٠	%١٠٠	٨٩،٩٧٤,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	١٣٠،٤٥٧،٦٣٣,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢٠٥،٧١٤،٠١٦,٠٠	%١٠٠	٢٠٥،٧١٤،٠١٦,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٨،٦٣٢،٥٤٧,٠٠	%١٠٠	٨،٦٣٢،٥٤٧,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٣،١٠٤،٠٨٩,٠٠	%٢٠	٤،٦٢٠،٨١٧,٨٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٢٢،٥١٥،٠٨٥,٠٠	%١٠٠	٢٢،٥١٥،٠٨٥,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٢،٣٥٥،٩٢٣,٠٠	%١٠٠	٢،٣٥٥،٩٢٣,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠	%١٠٠	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠
موجودات غير ملموسة	٢٧،٧٦٩,٠٠	%١٠٠	٢٧،٧٦٩,٠٠
موجودات أخرى	٢٥،٢٢٠،٣٠٧,٠٠	%١٠٠	٢٥،٢٢٠،٣٠٧,٠٠
الاجمالي	**٦٦٩،٣٦٢،١٧٢,٠٠**		**٢٩٦،٤٤٥،٣٣٥,٤٠**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٤)

موجودات بنك القدس من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٨٤،٧٤٠،٥٤٥,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩،١٠٣،٤١٣,٠٠	%٢٠	١٩،٨٢٠،٦٨٢,٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٦،٠٤٣,٠٠	%١٠٠	١١٦،٠٤٣,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	١٣٨،٠٦٠،٧١٧,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٤٩،٢٨٩،٢٧٥,٠٠	%١٠٠	١٤٩،٢٨٩،٢٧٥,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩،١٩٨،٤٦٩,٠٠	%١٠٠	٩،١٩٨،٤٦٩,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠،٨٥٧،٣٠٣,٠٠	%٢٠	٢،١٧١،٤٦٠,٦٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	١٨،٩٢٧،٢٥٠,٠٠	%١٠٠	١٨،٩٢٧،٢٥٠,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٢،٥٨٤،١٠١,٠٠	%١٠٠	٢،٥٨٤،١٠١,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠	%١٠٠	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠
موجودات غير ملموسة	٢٩،٥٣٣,٠٠	%١٠٠	٢٩،٥٣٣,٠٠
موجودات أخرى	١٨،٦٠٨،٩٩٩,٠٠	%١٠٠	١٨،٦٠٨،٩٩٩,٠٠
الاجمالي	٥٣٢،٥٨٢،٣٧٥,٠٠		٢٢١،٨١٢،٥٤٠,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٥)

موجودات البنك الإسلامي الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	١-	٢-	٣-
نقد وأرصدة نقدية	١١٠،٥٦٤،٨٢٦,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥،٢٠٣،٥٨٩,٠٠	%٢٠	١٧،٠٤٠،٧١٧,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١،٠٢٤،٠١١,٠٠	%١٠٠	١،٠٢٤،٠١١,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٩٢،٠٧٨،٥٤٠,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٧٦،٧٢٣،٢٤٤,٠٠	%١٠٠	١٧٦،٧٢٣،٢٤٤,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية	٣،١٥٧،١٣٧,٠٠	%١٠٠	٣،١٥٧،١٣٧,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥،٠٠٠،٠٠٠,٠٠	%٢٠	١،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
استثمار في شركات حليفة	٣،٠٦٢،٧٨١,٠٠	%٢٠	٦١٢،٥٥٦,٢٠
ممتلكات وآلات ومعدات	١١،٨٢٣،٤٩١,٠٠	%١٠٠	١١،٨٢٣،٤٩١,٠٠
موجودات غير ملموسة	٨٧٦،٠٤٧,٠٠	%١٠٠	٨٧٦،٠٤٧,٠٠
موجودات أخرى	١٢،٧٣٨،١٦٤,٠٠	%١٠٠	١٢،٧٣٨،١٦٤,٠٠
الإجمالي	٥٠٢،٢٥١،٨٣٠,٠٠		٢٢٤،٩٩٥،٣٦٨,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٦)

موجودات البنك الإسلامي الفلسطيني من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	١١٠،٥٦٤،٨٢٦,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥،٢٠٣،٥٨٩,٠٠	%٢٠	١٧،٠٤٠،٧١٧,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١،٠٢٤،٠١١,٠٠	%١٠٠	١،٠٢٤،٠١١,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٨٧،٣٣٣،٢٢٠,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٨١،٤٦٨،٥٦٤,٠٠	%١٠٠	١٨١،٤٦٨،٥٦٤,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق الملكية	٣،١٥٧،١٣٧,٠٠	%١٠٠	٣،١٥٧،١٣٧,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥،٠٠٠،٠٠٠,٠٠	%٢٠	١،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
استثمار في شركات حليفة	٣،٠٦٢،٧٨١,٠٠	%٢٠	٦١٢،٥٥٦,٢٠
ممتلكات وآلات ومعدات	١١،٨٢٣،٤٩١,٠٠	%١٠٠	١١،٨٢٣،٤٩١,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات غير ملموسة	٨٧٦،٠٤٧,٠٠	%١٠٠	٨٧٦،٠٤٧,٠٠
موجودات أخرى	١٢،٧٣٨،١٦٤,٠٠	%١٠٠	١٢،٧٣٨،١٦٤,٠٠
الإجمالي	٥٠٢،٢٥١،٨٣٠,٠٠		٢٢٩،٧٤٠،٦٨٨,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٧)

موجودات البنك الإسلامي العربي من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٧٢،٠٠٠،١٤٧,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٧،٧٣٦،٦٩٨,٠٠	%٢٠	٣٧،٥٤٧،٣٣٩,٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩،١٥١،٢٦١,٠٠	%١٠٠	٩،١٥١،٢٦١,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٤٧،٩٩٩،٢٢١,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٩٩،١٢٦،٢٤٩,٠٠	%١٠٠	١٩٩،١٢٦،٢٤٩,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧،٣٦٧،٢٥٨,٠٠	%٢٠	١،٤٧٣،٤٥١,٦٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٢٢،٤٥٦،٥١٠,٠٠	%١٠٠	٢٢،٤٥٦،٥١٠,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى	١٤،١٧٣،٣٦٠,٠٠	%١٠٠	١٤،١٧٣،٣٦٠,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١،٨٩٧،٣٦٠,٠٠	%١٠٠	١،٨٩٧،٣٦٠,٠٠
الاجمالي	٥٦١،٩٠٨،٠٦٤,٠٠		٢٨٥،٨٢٥،٥٣١,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٨)

موجودات البنك الإسلامي العربي من داخل الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـودات	الرصيد	الوزن الترجيحي لدرجة المخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١	-٢	-٣
نقد وأرصدة نقدية	٨٨،٦٠٩،١٤٩,٠٠	%٠	٠,٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٣،٥٣٧،٧٨٩,٠٠	%٢٠	٢٦،٧٠٧،٥٥٧,٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦،٨٠١،٧٩٣,٠٠	%١٠٠	٦،٨٠١،٧٩٣,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة للحكومة	٤٢،٥٨٣،٥٨٣,٠٠	%٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	١٤٨،٧٤١،٧٤٥,٠٠	%١٠٠	١٤٨،٧٤١،٧٤٥,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٧،٢٢٣،١٢٣,٠٠	%٢٠	١،٤٤٤،٦٢٤,٦٠
استثمار في شركات حليفة	٠,٠٠	%٢٠	٠,٠٠
ممتلكات وآلات ومعدات	٢١،٥٣٧،٧١٧,٠٠	%١٠٠	٢١،٥٣٧،٧١٧,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٠,٠٠	%١٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى	١٧،١٥٣،١٨٣,٠٠	%١٠٠	١٧،١٥٣،١٨٣,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢،٠٧٩،٤١٤,٠٠	%١٠٠	٢،٠٧٩،٤١٤,٠٠
الاجمالي	٤٦٨،٢٦٧،٤٩٦,٠٠		٢٢٤،٤٦٦،٠٣٤,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٢٩)

موجودات بنك فلسطين خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٤٦،١٥٨،٦٣٥,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٤٦،١٥٨،٦٣٥,٠٠
اعتمادات مستندية	٢٥،٤٦٤،٩١٩,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٥،٠٩٢،٩٨٣,٨٠
قبولات	٢٥،٢٨٨،٧٢٧,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٥،٠٥٧،٧٤٥,٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٩٥،١٧٧،١٨٣,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٩٥،١٧٧،١٨٣,٠٠
الاجمالي	٣٩٢،٠٨٩،٤٦٤,٠٠				٣٥١،٤٨٦،٥٤٧,٢٠

ملحق رقم (٣٠)

موجودات بنك فلسطين خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٤٨،٣١٧،٧١٨,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٤٨،٣١٧،٧١٨,٠٠
اعتمادات مستندية	٢٠،٤١٩،٧٠٧,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٤،٠٨٣،٩٤١,٤٠
قبولات	١٧،٧٧٠،٤١٧,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٣،٥٥٤،٠٨٣,٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠٩،٧١٢،٤٠٦,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٠٩،٧١٢،٤٠٦,٠٠
الاجمالي	٢٩٦،٢٢٠،٢٤٨,٠٠				٢٦٥،٦٦٨،١٤٨,٨٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٣١)

موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٦،٤٦٢،٠١٢,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٦،٤٦٢،٠١٢,٠٠
اعتمادات مستندية	٣،٣٣٠،٨٧٤,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٦٦٦،١٧٤,٨٠
قبولات	٥،١١١،٤٢٣,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١،٠٢٢،٢٨٤,٦٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧،٢٧٣،٨٠٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٧،٢٧٣،٨٠٩,٠٠
الاجمالي	٣٢،١٧٨،١١٨,٠٠				٢٥،٤٢٤،٢٨٠,٤٠

ملحق رقم (٣٢)

موجودات بنك الاستثمار الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٣،٩٥٣،٠٩٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٣،٩٥٣،٠٩٩,٠٠
اعتمادات مستندية	٤،٩٦٢،٧٤٥,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٩٩٢،٥٤٩,٠٠
قبولات	٤،٠٦٤،٧٩٤,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٨١٢،٩٥٨,٨٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٤،٨٨٣،٣٥٦,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٤،٨٨٣،٣٥٦,٠٠
الاجمالي	٢٧،٨٦٣،٩٩٤,٠٠				٢٠،٦٤١،٩٦٢,٨٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٣٣)

موجودات البنك التجاري الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٧،٣٥٦،٠٠٣,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٧،٣٥٦،٠٠٣,٠٠
اعتمادات مستندية	٨١٧،١٤٨,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١٦٣،٤٢٩,٦٠
سـقوف تسـهيلات ائتمانية مباشـــرة غير مستغلة	١٤،٠٧٣،٣٩٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٤،٠٧٣،٣٩٩,٠٠
الاجمالي	٣٢،٢٤٦،٥٥٠,٠٠				٣١،٥٩٢،٨٣١,٦٠

ملحق رقم (٣٤)

موجودات البنك التجاري الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٢،٨٤٥،٠٦٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٢،٨٤٥،٠٦٩,٠٠
اعتمادات مستندية	٤٨٣،٥٤٠,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٩٦،٧٠٨,٠٠
سـقوف تسـهيلات ائتمانية مباشـــرة غير مستغلة	١٠،٢٧٠،٤٠٢,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٠،٢٧٠،٤٠٢,٠٠
الاجمالي	٢٣،٥٩٩،٠١١,٠٠				٢٣،٢١٢،١٧٩,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٣٥)

موجودات البنك الوطني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	٤٣،١١٥،٦٩٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٤٣،١١٥،٦٩٩,٠٠
اعتمادات مستندية	٧،٨٦١،٨٥٤,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١،٥٧٢،٣٧٠,٨٠
قبولات	٩٨٠،١٠٣,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١٩٦،٠٢٠,٦٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـــرة غير مستغلة	٤١،٩١٠،٣٥٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٤١،٩١٠،٣٥٩,٠٠
الاجمالي	٩٣،٨٦٨،٠١٥,٠٠				٨٦،٧٩٤،٤٤٩,٤٠

ملحق رقم (٣٦)

موجودات البنك الوطني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	٣٣،٦٣٧،٧٤٥,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٣٣،٦٣٧،٧٤٥,٠٠
اعتمادات مستندية	٦،٣٦٦،٧٧٨,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١،٢٧٣،٣٥٥,٦٠
قبولات	٨،٧٠٥،٩١٣,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١،٧٤١،١٨٢,٦٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـــرة غير مستغلة	٣٠،٩٢٠،٨٩٣,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٣٠،٩٢٠،٨٩٣,٠٠
الاجمالي	٧٩،٦٣١،٣٢٩,٠٠				٦٧،٥٧٣،١٧٦,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٣٧)

موجودات بنك القدس خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١١،٣٠٦،٧٦٥,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١١،٣٠٦،٧٦٥,٠٠
اعتمادات مستندية	٢،٠٥٩،٩٥٦,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٤١١،٩٩١,٢٠
قبولات	٦٢٣،٩٩٢,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١٢٤،٧٩٨,٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـــرة غير مستغلة	١٣،٥٤١،٥٣٤,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٣،٥٤١،٥٣٤,٠٠
الاجمالي	٢٧،٥٣٢،٢٤٧,٠٠				٢٥،٣٨٥،٠٨٨,٦٠

ملحق رقم (٣٨)

موجودات بنك القدس خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	٩،٨٧٥،٩١٨,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٩،٨٧٥،٩١٨,٠٠
اعتمادات مستندية	٢،٣٤٠،٠٧٧,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٤٦٨،٠١٥,٤٠
قبولات	٣،٢٤٣،٣٥١,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٦٤٨،٦٧٠,٢٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـرة غير مستغلة	٦،١٠٥،٦٢٦,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٦،١٠٥،٦٢٦,٠٠
الاجمالي	٢١،٥٦٤،٩٧٢,٠٠				١٧،٠٩٨،٢٢٩,٦٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٣٩)

موجودات البنك الاسلامي الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١٥،١٥٧،٦٧١,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٥،١٥٧،٦٧١,٠٠
اعتمادات مستندية	١،١٧٢،٦٠٩,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٢٣٤،٥٢١,٨٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـرة غير مستغلة	١٥،٦٥٤،٣٣٧,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٥،٦٥٤،٣٣٧,٠٠
الاجمالي	٣١،٩٨٤،٦١٧,٠٠				٣١،٠٤٦،٥٢٩,٨٠

ملحق رقم (٤٠)

موجودات البنك الاسلامي الفلسطيني خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	١١،٧٧٧،١٤٩,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١١،٧٧٧،١٤٩,٠٠
اعتمادات مستندية	١،٠١٠،٠٠٥,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٢٠٢،٠٠١,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـرة غير مستغلة	٧،٨٢٢،١٩٦,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٧،٨٢٢،١٩٦,٠٠
الاجمالي	٢٠،٦٠٩،٣٥٠,٠٠				١٩،٨٠١،٣٤٦,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤١)

موجودات البنك الاسلامي العربي خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٤

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	٦،٤٨٨،٥٨٣,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٦،٤٨٨،٥٨٣,٠٠
اعتمادات مستندية	٧،٩٨٥،٥٤٦,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١،٥٩٧،١٠٩,٢٠
قبولات	١،٤٦٥،٤٦٣,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٢٩٣،٠٩٢,٦٠
صناديق هدايا	٧٧٩،٠٥٠,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١٥٥،٨١٠,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـــرة غير مستغلة	١٤،٣٠٩،٤٣٨,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	١٤،٣٠٩،٤٣٨,٠٠
الاجمالي	٣١،٠٢٨،٠٨٠,٠٠				٢٢،٨٤٤،٠٣٢,٨٠

ملحق رقم (٤٢)

موجودات البنك الاسلامي العربي خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر لعام ٢٠١٣

الموجـــودات	الرصيد	معامل التحويل	نسبة المخاطرة	الوزن الترجيحي	الأصول المرجحة بالمخاطر (١×٢)
	-١			-٢	-٣
كفالات	٥،٠٤٦،٢٤٣,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٥،٠٤٦،٢٤٣,٠٠
اعتمادات مستندية	٦،٥٠٠،٢٧٤,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١،٣٠٠،٠٥٤,٨٠
قبولات	٧٧٤،٨١١,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	١٥٤،٩٦٢,٢٠
صناديق هدايا	١،٠٦٥،٠٥٠,٠٠	%٢٠	%١٠٠	%٢٠	٢١٣،٠١٠,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشـرة غير مستغلة	٩،٨٤٧،٥١٧,٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	٩،٨٤٧،٥١٧,٠٠
الاجمالي	٢٣،٢٣٣،٨٩٥,٠٠				١٦،٥٦١،٧٨٧,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٣)

نسبة تغطية السيولة بنك فلسطين

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	%١٠٠	٣٤٦،٢٢٢،٣٢٤,٠٠	٣٤٦،٢٢٢،٣٢٤,٠٠	٦٣٨،٤٠٦،٧٢٦,٠٠	٦٣٨،٤٠٦،٧٢٦,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	%١٠٠	٥٨١،٧٥٨،٦٠٨,٠٠	٥٨١،٧٥٨،٦٠٨,٠٠	٣٥٠،٧٤٨،٠٩٩,٠٠	٣٥٠،٧٤٨،٠٩٩,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	%٨٥	٢٢٦،٦٤٣،٠٣٥,٠٠	١٩٢،٦٤٦،٥٧٩,٧٥	١٤٦،٥٩٤،٧٧٤,٠٠	١٢٤،٦٠٥،٥٥٧,٩٠
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		١،١٥٤،٦٢٣،٩٦٧	١،١٢٠،٦٢٧،٥١١,٧٥	١،١٣٥،٧٤٩،٥٩٩	١،١١٣،٧٦٠،٣٨٢,٩٠
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع سلطة النقد	%٧٥	٢٤،٠٨٦،٢٠٩,٠٠	١٨،٠٦٤،٦٥٦,٧٥	٩٠،٢٠٦،٩٦٦,٠٠	٦٧،٦٥٥،٢٢٤,٥٠
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	%١٠٠	٧٥٣،٧٦٩,٠٠	٧٥٣،٧٦٩,٠٠	١٤٢،٣٩٩،٦٩١,٠٠	١٤٢،٣٩٩،٦٩١,٠٠
ودائع العملاء	%١٠	٤١٨،٥٥٠،٢٩٨,٠٠	٤١،٨٥٥،٠٢٩,٨٠	٧٢٨،٧٣٣،٦٦٠,٠٠	٧٢،٨٧٣،٣٦٦,٠٠
تأمينات نقدية	%٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
مطلوبات أخرى	%٢٥	٣٢،١٤٧،٧٨٠,٠٠	٨،٠٣٦،٩٤٥,٠٠	٢٣،٩١٢،٢٦٨,٠٠	٥،٩٧٨،٠٦٧,٠٠
كفالات	%٧٥	١٤٦،١٥٨،٦٣٥,٠٠	١٠٩،٦١٨،٩٧٦,٢٥	١٤٨،٣١٧،٧١٨,٠٠	١١١،٢٣٨،٢٨٨,٥٠
اعتمادات مستندية	%١٠٠	٢٥،٤٦٤،٩١٩,٠٠	٢٥،٤٦٤،٩١٩,٠٠	٢٠،٤١٩،٧٠٧,٠٠	٢٠،٤١٩،٧٠٧,٠٠
قبولات	%١٠٠	٢٥،٢٨٨،٧٢٧,٠٠	٢٥،٢٨٨،٧٢٧,٠٠	١٧،٧٧٠،٤١٧,٠٠	١٧،٧٧٠،٤١٧,٠٠
سقوف تسهيلات	%١٠	١٩٥،١٧٧،١٨٣,٠٠	١٩،٥١٧،٧١٨,٣٠	١٠٩،٧١٢،٤٠٦,٠٠	١٠،٩٧١،٢٤٠,٦٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ائتمانية مباشرة غير مستغلة					
اجمالي التدفقات الخارجة		٨٦٧،٦٢٧،٥٢٠,٠٠	٢٤٨،٦٠٠،٧٤١,١	١،٢٨١،٤٧٢،٨٣٣,٠٠	٤٤٩،٣٠٦،٠٠١,٦٠
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٠%	١٢٨،١٨٦،٥٣٩,٠٠	١٢٨،١٨٦،٥٣٩,٠٠	١٠٢،٢١٩،٨٣٨,٠٠	١٠٢،٢١٩،٨٣٨,٠٠
موجودات أخرى	١٠٠%	١٠،٨٦٥،٧٥٤,٠٠	١٠،٨٦٥،٧٥٤,٠٠	٦،٤٧٧،٤١٠,٠٠	٦،٤٧٧،٤١٠,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		١٣٩،٠٥٢،٢٩٣,٠٠	١٣٩،٠٥٢،٢٩٣,٠	١٠٨،٦٩٧،٢٤٨,٠٠	١٠٨،٦٩٧،٢٤٨,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		٧٢٨،٥٧٥،٢٢٧,٠٠	١٠٩،٥٤٨،٤٤٨,١	١،١٧٢،٧٧٥،٥٨٥,٠٠	٣٤٠،٦٠٨،٧٥٣,٦٠
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة		%١٠٢٢,٩٥		%٣٢٦,٩٩	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٤)

نسبة تغطية السيولة بنك الاستثمار الفلسطيني

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	١٠٠%	٥٦،٥٨٥،٢١٥,٠٠	٥٦،٥٨٥،٢١٥,٠٠	٥٢،٦١٣،٨٠٣,٠٠	٥٢،٦١٣،٨٠٣,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	١٢٤،٩٨٥،٦٨٣,٠٠	١٢٤،٩٨٥،٦٨٣,٠٠	٩٢،٧٢٧،٣١٩,٠٠	٩٢،٧٢٧،٣١٩,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٥%	١٥،٢٦٧،٠٦٧,٠٠	١٢،٩٧٧،٠٠٦,٩٥	١٩،٢٢٢،٩٥٧,٠٠	١٦،٣٣٩،٥١٣,٤٥
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		١٩٦،٨٣٧،٩٦٥,٠٠	١٩٤،٥٤٧،٩٠٤,٩٥	١٦٤،٥٦٤،٠٧٩,٠٠	١٦١،٦٨٠،٦٣٥,٤٥
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٣٦،٣٣٢،٨٢٩,٠٠	٣٦،٣٣٢،٨٢٩,٠٠	٢٣،١٧٥،٣٧٣,٠٠	٢٣،١٧٥،٣٧٣,٠٠
ودائع العملاء	١٠%	٥٣،٧٣٣،٣١٧,٠٠	٥،٣٧٣،٣٣١,٧٠	٤٠،١٠٤،٢٢٠,٠٠	٤،٠١٠،٤٢٢,٠٠
أموال مقترضة	٥٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية	٢٥%	٢،٦٩١،٩٤٤,٠٠	٦٧٢،٩٨٦,٠٠	٦،٣٣٩،٤٦٨,٠٠	١،٥٨٤،٨٦٧,٠٠
مطلوبات أخرى	٢٥%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
كفالات	٧٥%	١٦،٤٦٢،٠١٢,٠٠	١٢،٣٤٦،٥٠٩,٠٠	١٣،٩٥٣،٠٩٩,٠٠	١٠،٤٦٤،٨٢٤,٢٥
اعتمادات مستندية	١٠٠%	٣،٣٣٠،٨٧٤,٠٠	٣،٣٣٠،٨٧٤,٠٠	٤،٩٦٢،٧٤٥,٠٠	٤،٩٦٢،٧٤٥,٠٠
قبولات	١٠٠%	٥،١١١،٤٢٣,٠٠	٥،١١١،٤٢٣,٠٠	٤،٠٦٤،٧٩٤,٠٠	٤،٠٦٤،٧٩٤,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	٧،٢٧٣،٨٠٩,٠٠	٧٢٧،٣٨٠,٩٠	٤،٨٨٣،٣٥٦,٠٠	٤٨٨،٣٣٥,٦٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

اجمالي التدفقات الخارجة		١٢٤،٩٣٦،٢٠٨,٠٠	٦٣،٨٩٥،٣٣٣,٦٠	٩٧،٤٨٣،٠٥٥,٠٠	٤٨،٧٥١،٣٦٠,٨٥
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٠%	٢١،٢٢١،٧١٤,٠٠	٢١،٢٢١،٧١٤,٠٠	٧،٣٣٢،٩٧٩,٠٠	٧،٣٣٢،٩٧٩,٠٠
موجودات أخرى	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		٢١،٢٢١،٧١٤,٠٠	٢١،٢٢١،٧١٤,٠٠	٧،٣٣٢،٩٧٩,٠٠	٧،٣٣٢،٩٧٩,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		١٠٣،٧١٤،٤٩٤,٠٠	٤٢،٦٧٣،٦١٩,٦٠	٩٠،١٥٠،٠٧٦,٠٠	٤١،٤١٨،٣٨١,٨٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة			%٤٥٥,٩٠		%٣٩٠,٣٦

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٥)

نسبة تغطية السيولة البنك التجاري الفلسطيني

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	١٠٠%	٣٦،٣٩٩،٣٥٣,٠٠	٣٦،٣٩٩،٣٥٣,٠٠	٢،٤٠٠،٠٠٠,٠٠	٢،٤٠٠،٠٠٠,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٩٠،٣١٩،٤٥٢,٠٠	٩٠،٣١٩،٤٥٢,٠٠	٨٣،٩٧٢،٤٧٩,٠٠	٨٣،٩٧٢،٤٧٩,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٥%	٩،٦٤٢،٨١٥,٠٠	٨،١٩٦،٣٩٢,٧٥	٤،٠٠٠،٦١٨,٠٠	٣،٤٠٠،٥٢٥,٣٠
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		١٣٦،٣٦١،٦٢٠,٠٠	١٣٤،٩١٥،١٩٧,٧٥	٩٠،٣٧٣،٠٩٧,٠٠	٨٩،٧٧٣،٠٠٤,٣٠
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٦٠،٥٤٥،١٩٢,٠٠	٦٠،٥٤٥،١٩٢,٠٠	٤٦،٢٧٥،٩٢٢,٠٠	٤٦،٢٧٥،٩٢٢,٠٠
ودائع العملاء	١٠%	٥٩،٢٧٨،٤٠٣,٠٠	٥،٩٢٧،٨٤٠,٣٠	٤٥،٦١٩،٢٩٩,٠٠	٤،٥٦١،٩٢٩,٩٠
أموال مقترضة	٥٠%	١٦،٣٠٣,٠٠	٨،١٥١,٥٠	٢٧،٤٢٨,٠٠	١٣،٧١٤,٠٠
تأمينات نقدية	٢٥%	٤،٢٥٧،٧٢٥,٠٠	١،٠٦٤،٤٣١,٢٥	٤،٥٨٦،٧١٢,٠٠	١،١٤٦،٦٧٨,٠٠
مطلوبات أخرى	٢٥%	٤،٦٩٢،٣١٩,٠٠	١،١٧٣،٠٧٩,٧٥	٠,٠٠	٠,٠٠
كفالات	٧٥%	١٧،٣٥٦،٠٠٣,٠٠	١٣،٠١٧،٠٠٢,٢٥	١٢،٨٤٥،٠٦٩,٠٠	٩،٦٣٣،٨٠١,٧٥
اعتمادات مستندية	١٠٠%	٨١٧،١٤٨,٠٠	٨١٧،١٤٨,٠٠	٤٨٣،٥٤٠,٠٠	٤٨٣،٥٤٠,٠٠
قبولات	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٤،٠٧٣،٣٩٩,٠٠	١،٤٠٧،٣٣٩,٩٠	١٠،٢٧٠،٤٠٢,٠٠	١،٠٢٧،٠٤٠,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

اجمالي التدفقات الخارجة		١٦١،٠٣٦،٤٩٢,٠٠	٨٣،٩٦٠،١٨٤,٩٥	١٢٠،١٠٨،٣٧٢,٠٠	٦٣،١٤٢،٦٢٥,٨٥
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٠%	١٠،٨٢٣،٤٩٨,٠٠	١٠،٨٢٣،٤٩٨,٠٠	٨،٤٨٧،٩٣٠,٠٠	٨،٤٨٧،٩٣٠,٠٠
موجودات أخرى	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		١٠،٨٢٣،٤٩٨,٠٠	١٠،٨٢٣،٤٩٨,٠٠	٨،٤٨٧،٩٣٠,٠٠	٨،٤٨٧،٩٣٠,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		١٥٠،٢١٢،٩٩٤,٠٠	٧٣،١٣٦،٦٨٦,٩٥	١١١،٦٢٠،٤٤٢,٠٠	٥٤،٦٥٤،٦٩٥,٨٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة			%١٨٤,٤٧		%١٦٤,٢٥

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٦)

نسبة تغطية السيولة البنك الوطني

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	١٠٠%	٨٥،٦٣٢،٤٩٨,٠٠	٨٥،٦٣٢،٤٩٨,٠٠	٦١،٧٨٧،٧٥٩,٠٠	٦١،٧٨٧،٧٥٩,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٢٢٩،٧٠٠،٤٢١,٠٠	٢٢٩،٧٠٠،٤٢١,٠٠	١٧٩،٤٢٠،٢٨٤,٠٠	١٧٩،٤٢٠،٢٨٤,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٥%	٢٦،٨٤٢،٢٧٦,٠٠	٢٢،٨١٥،٩٣٤,٦٠	٢١،٢٨٢،٦٥٤,٠٠	١٨،٠٩٠،٢٥٥,٩٠
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٣٤٢،١٧٥،١٩٥,٠٠	٣٣٨،١٤٨،٨٥٣,٦٠	٢٦٢،٤٩٠،٦٩٧,٠٠	٢٥٩،٢٩٨،٢٩٨,٩٠
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٤٢،٥٢٨،٤٠٨,٠٠	٤٢،٥٢٨،٤٠٨,٠٠	١٢٨،٥٢٩،٤٩٣,٠٠	١٢٨،٥٢٩،٤٩٣,٠٠
ودائع العملاء	١٠%	٩٥،١٨٦،٩١٢,٠٠	٩،٥١٨،٦٩١,٢٠	٦٣،٧٥٢،١٧٧,٠٠	٦،٣٧٥،٢١٧,٧٠
تأمينات نقدية	٢٥%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
كفالات	٧٥%	٣،٥٩٢،٩٧٤,٩٢	٢،٦٩٤،٧٣١,١٩	٣٣،٦٣٧،٧٤٥,٠٠	٢٥،٢٢٨،٣٠٨,٧٥
اعتمادات مستندية	١٠٠%	٦٥٥،١٥٤,٥٠	٦٥٥،١٥٤,٥٠	٦،٣٦٦،٧٧٨,٠٠	٦،٣٦٦،٧٧٨,٠٠
قبولات	١٠٠%	٨١،٦٧٥,٢٥	٨١،٦٧٥,٢٥	٨،٧٠٥،٩١٣,٠٠	٨،٧٠٥،٩١٣,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	٣،٤٩٢،٥٢٩,٩٢	٣٤٩،٢٥٢,٩٩	٣٠،٩٢٠،٨٩٣,٠٠	٣،٠٩٢،٠٨٩,٣٠
اجمالي التدفقات الخارجة		١٤٥،٥٣٧،٦٥٤,٥٨	٥٥،٨٢٧،٩١٣,١٣	٢٧١،٩١٢،٩٩٩,٠٠	١٧٨،٢٩٧،٧٩٩,٧٥

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٠%	٢٣،٢٠٠،٩٩٩,٠٠	٢٣،٢٠٠،٩٩٩,٠٠	١٥،٧٠٦،٦٥٤,٠٠	١٥،٧٠٦،٦٥٤,٠٠
موجودات أخرى	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		٢٣،٢٠٠،٩٩٩,٠٠	٢٣،٢٠٠،٩٩٩,٠٠	١٥،٧٠٦،٦٥٤,٠٠	١٥،٧٠٦،٦٥٤,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		١٢٢،٣٣٦،٦٥٥,٥٨	٣٢،٦٢٦،٩١٤,١٣	٢٥٦،٢٠٦،٣٤٥,٠٠	١٦٢،٥٩١،١٤٥,٧٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة			%١٠٣٦,٤١	%١٥٩,٤٨	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٧)

نسبة تغطية السيولة بنك القدس للتنمية والاستثمار

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	١٠٠%	١١٩،١٦٧،٢٥٤,٠٠	١١٩،١٦٧،٢٥٤,٠٠	٨٤،٧٤٠،٥٤٥,٠٠	٨٤،٧٤٠،٥٤٥,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	١٣١،٠١٠،٨٤٨,٠٠	١٣١،٠١٠،٨٤٨,٠٠	٩٩،١٠٣،٤١٣,٠٠	٩٩،١٠٣،٤١٣,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٥%	٢٣،١٠٤،٠٨٩,٠٠	١٩،٦٣٨،٤٧٥,٦٥	١٠،٨٥٧،٣٠٣,٠٠	٩،٢٢٨،٧٠٧,٥٥
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢٧٣،٢٨٢،١٩١,٠٠	٢٦٩،٨١٦،٥٧٧,٦٥	١٩٤،٧٠١،٢٦١,٠٠	١٩٣،٠٧٢،٦٦٥,٥٥
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٦٦،٣٥٦،٣٥٠,٠٠	٦٦،٣٥٦،٣٥٠,٠٠	٣١،٧١١،٧٣٨,٠٠	٣١،٧١١،٧٣٨,٠٠
ودائع العملاء	١٠%	٤١٠،٥٥٣،٠١٣,٠٠	٤١،٠٥٥،٣٠١,٣٠	١٥٢،٨٢٥،٤٩٨,٠٠	١٥،٢٨٢،٥٤٩,٨٠
أموال مقترضة	٥٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية	٢٥%	١،٣٠٦،٠٣٨,٠٠	٣٢٦،٥٠٩,٥٠	١،٠١٧،٠١٦,٠٠	٢٥٤،٢٥٤,٠٠
مطلوبات أخرى	٢٥%	٣،٤٤٩،٠٢٩,٠٠	٨٦٢،٢٥٧,٢٥	٣،٠٠٣،٢٥٩,٠٠	٧٥٠،٨١٤,٧٥
كفالات	٧٥%	١١،٣٠٦،٧٦٥,٠٠	٨،٤٨٠،٠٧٣,٧٥	٩،٨٧٥،٩١٨,٠٠	٧،٤٠٦،٩٣٨,٥٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

اعتمادات مستندية	١٠٠%	٢،٠٥٩،٩٥٦,٠٠	٢،٠٥٩،٩٥٦,٠٠	٢،٣٤٠،٠٧٧,٠٠	٢،٣٤٠،٠٧٧,٠٠
قبولات	١٠٠%	٦٢٣،٩٩٢,٠٠	٦٢٣،٩٩٢,٠٠	٣،٢٤٣،٣٥١,٠٠	٣،٢٤٣،٣٥١,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٣،٥٤١،٥٣٤,٠٠	١،٣٥٤،١٥٣,٤٠	٦،١٠٥،٦٢٦,٠٠	٦١٠،٥٦٢,٦٠
اجمالي التدفقات الخارجة		٥٠٩،١٩٦،٦٧٧,٠٠	١٢١،١١٨،٥٩٣,٢٠	٢١٠،١٢٢،٤٨٣,٠٠	٦١،٦٠٠،٢٨٥,٦٥
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠٠%	٢١،٣٤٧،٣٥٥,٠٠	٢١،٣٤٧،٣٥٥,٠٠	١٧،٨٧٥،٧٩٢,٠٠	١٧،٨٧٥،٧٩٢,٠٠
موجودات أخرى	١٠٠%	١٦،٣٤٥،٨٤٦,٠٠	١٦،٣٤٥،٨٤٦,٠٠	١٢،٤٨٧،٦١٩,٠٠	١٢،٤٨٧،٦١٩,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		٣٧،٦٩٣،٢٠١,٠٠	٣٧،٦٩٣،٢٠١,٠٠	٣٠،٣٦٣،٤١١,٠٠	٣٠،٣٦٣،٤١١,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		٤٧١،٥٠٣،٤٧٦,٠	٨٣،٤٢٥،٣٩٢,٢٠	١٧٩،٧٥٩،٠٧٢,٠	٣١،٢٣٦،٨٧٤,٦٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة		%٣٢٣,٤٢		%٦١٨,٠٩	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٨)

نسبة تغطية السيولة البنك الإسلامي الفلسطيني

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	%١٠٠	١٠٩،١٩٢،٧٨٣,٠	١٠٩،١٩٢،٧٨٣,٠٠	١١٠،٥٦٤،٨٢٦,٠	١١٠،٥٦٤،٨٢٦,٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	%١٠٠	٩١،٩٠٦،٦٩٨,٠٠	٩١،٩٠٦،٦٩٨,٠٠	٨٥،٢٠٣،٥٨٩,٠٠	٨٥،٢٠٣،٥٨٩,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	%٨٥	٤،١٣٣،٧٦٦,٠٠	٣،٥١٣،٧٠١,١٠	٥،٠٠٠،٠٠٠,٠٠	٤،٢٥٠،٠٠٠,٠٠
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢٠٠،٧٦٨،٤١٥,٠	٢٠٠،٠١٨،٤١٥,٠٠	٢٠٠،٧٦٨،٤١٥,٠	٢٠٠،٠١٨،٤١٥,٠
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	%١٠٠	٥٥،١٩٣،٣١٨,٠٠	٥٥،١٩٣،٣١٨,٠٠	٢١،٤٤٨،٠٠٠,٠٠	٢١،٤٤٨،٠٠٠,٠٠
ودائع العملاء	%١٠	١٣٤،٤٣٧،٩٨٨,٠	١٣،٤٤٣،٧٩٨,٨٠	١١١،٢٤١،٨٧٤,٠	١١،١٢٤،١٨٧,٤٠
تأمينات نقدية	%٢٥	٨،٧٥٣،١٧٣,٠٠	٢،١٨٨،٢٩٣,٢٥	٧،٢٢٥،٧٧٦,٠٠	١،٨٠٦،٤٤٤,٠٠
مطلوبات أخرى	%٢٥	٢،٢٠٢،٩٥٣,٠٠	٥٥٠،٧٣٨,٢٥	٥،٧١٠،١٨١,٠٠	١،٤٢٧،٥٤٥,٢٥
كفالات	%٧٥	١٥،١٥٧،٦٧١,٠٠	١١،٣٦٨،٢٥٣,٢٥	١١،٧٧٧،١٤٩,٠٠	٨،٨٣٢،٨٦١,٧٥
اعتمادات مستندية	%١٠٠	١،١٧٢،٦٠٩,٠٠	١،١٧٢،٦٠٩,٠٠	١،٠١٠،٠٠٥,٠٠	١،٠١٠،٠٠٥,٠٠
قبولات	%١٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	%١٠	١٥،٦٥٤،٣٣٧,٠٠	١،٥٦٥،٤٣٣,٧٠	٧،٨٢٢،١٩٦,٠٠	٧٨٢،٢١٩,٦٠
اجمالي التدفقات الخارجة		٢٣٢،٥٧٢،٠٤٩,٠	٨٥،٤٨٢،٤٤٤,٢٥	١٧٤،٠٦٧،٣٢٢,٠	٤٦،٤٣١،٢٦٣,٠٠
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	%١٠٠	٣٠،٦٢٣،٨٧٦,٠٠	٣٠،٦٢٣،٨٧٦,٠٠	٥٧،٥٣٢،٨٣٣,٠٠	٥٧،٥٣٢،٨٣٣,٠٠
موجودات أخرى	%١٠٠	٩،٣٥٣،٥٨٧,٠٠	٩،٣٥٣،٥٨٧,٠٠	٩،٢٨٨،٤١٠,٠٠	٩،٢٨٨،٤١٠,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		٧،٨٢٢،١٩٦,٠٠	٣٩،٩٧٧،٤٦٣,٠٠	٦٦،٨٢١،٢٤٣,٠٠	٦٦،٨٢١،٢٤٣,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		٢٢٤،٧٤٩،٨٥٣,٠	٤٥،٥٠٤،٩٨١,٢٥	١٠٧،٢٤٦،٠٧٩,٠	٢٠،٣٨٩،٩٨٠,٠٠-
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة		٤٤٩,٦٥%		-٩٨٠,٩٦%	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٤٩)

نسبة تغطية السيولة البنك الإسلامي العربي

الأصول السائلة عالية الجودة	معامل تحويل وفق بازل	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
اجمالي نقد وأرصدة لدى سلطة النقد	١٠٠%	٧٢،٠٠٠،١٤٧,٠٠	٧٢،٠٠٠،١٤٧,٠٠	٨٨،٦٠٩،١٤٩,٠٠	٨٨،٦٠٩،١٤٩,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	١٨٧،٧٣٦،٦٩٨,٠	١٨٧،٧٣٦،٦٩٨,٠	١٣٣،٥٣٧،٧٨٩,٠٠	١٣٣،٥٣٧،٧٨٩,٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٥%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٢٥٩،٧٣٦،٨٤٥,٠	٢٥٩،٧٣٦،٨٤٥,٠	٢٢٢،١٤٦،٩٣٨,٠٠	٢٢٢،١٤٦،٩٣٨,٠
التدفقات الخارجة		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠%	٥٧،٧٨٢،٥٩٦,٠٠	٥٧،٧٨٢،٥٩٦,٠٠	٤٣،٦٢٩،١٨٨,٠٠	٤٣،٦٢٩،١٨٨,٠٠
ودائع العملاء	١٠%	١٣٤،٣٤٢،١٠٧,٠	١٣،٤٣٤،٢١٠,٧٠	١١٠،٥٩٢،٦٨١,٠٠	١١،٠٥٩،٢٦٨,١٠
أموال مقترضة	٥٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية	٢٥%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
مطلوبات أخرى	٢٥%	٦،٧١٤،٣٣٥,٠٠	١،٦٧٨،٥٨٣,٧٥	٣،٤٠٢،٧٧٦,٠٠	٨٥٠،٦٩٤,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

كفالات	%٧٥	٦،٤٨٨،٥٨٣,٠٠	٤،٨٦٦،٤٣٧,٢٥	٥،٠٤٦،٢٤٣,٠٠	٣،٧٨٤،٦٨٢,٢٥
اعتمادات مستندية	%١٠٠	٧،٩٨٥،٥٤٦,٠٠	٧،٩٨٥،٥٤٦,٠٠	٦،٥٠٠،٢٧٤,٠٠	٦،٥٠٠،٢٧٤,٠٠
صناديق هدايا	%١٠٠	١،٤٦٥،٤٦٣,٠٠	١،٤٦٥،٤٦٣,٠٠	٧٧٤،٨١١,٠٠	٧٧٤،٨١١,٠٠
قبولات	%١٠٠	٧٧٩،٠٥٠,٠٠	٧٧٩،٠٥٠,٠٠	١،٠٦٥،٠٥٠,٠٠	١،٠٦٥،٠٥٠,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	%١٠	١٤،٣٠٩،٤٣٨,٠٠	١،٤٣٠،٩٤٣,٨٠	٩،٨٤٧،٥١٧,٠٠	٩٨٤،٧٥١,٧٠
اجمالي التدفقات الخارجة		٢٢٩،٨٦٧،١١٨,٠	٨٩،٤٢٢،٨٣٠,٥٠	١٨٠،٨٥٨،٥٤٠,٠٠	٦٨،٦٤٨،٧١٩,٠٥
التدفقات الداخلة وغير محسوبة في البسط		٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	%١٠٠	٣١،٦٤٠،٤١٨,٠٠	٣١،٦٤٠،٤١٨,٠٠	٢٦،٠٦٣،٠٨١,٠٠	٢٦،٠٦٣،٠٨١,٠٠
موجودات أخرى	%١٠٠	٩،٦٩٢،٧١٣,٠٠	٩،٦٩٢،٧١٣,٠٠	١٢،٦٢٢،٩٩٩,٠٠	١٢،٦٢٢،٩٩٩,٠٠
اجمالي التدفقات الداخلة		٤١،٣٣٣،١٣١,٠٠	٤١،٣٣٣،١٣١,٠٠	٣٨،٦٨٦،٠٨٠,٠٠	٣٨،٦٨٦،٠٨٠,٠٠
صافي التدفقات الخارجة		١٨٨،٥٣٣،٩٨٧,٠	٤٦،٨٥٠،١١٩,٢٥	١٤٢،١٧٢،٤٦٠,٠٠	٢٩،٩٦٢،٦٣٩,٠٥
نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة/صافي التدفقات الخارجة		%٥٤٠,١١		%٧٤١,٤١	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٠)

نسبة التمويل المستقر لبنك فلسطين

البيان		2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	١٨٣،٥٠٤،٤٣٧,٦٠	١٨٣،٥٠٤،٤٣٧,٦٠	١٧٤،٦٢٣،٩٤٦,٠٠	١٧٤،٦٢٣،٩٤٦,٠٠
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٥٦٠،٧١٠،٠٤١,٠٠	٥٦٠،٧١٠،٠٤١,٠٠	٣٧٦،٩٠٣،٨٥٢,٠٠	٣٧٦،٩٠٣،٨٥٢,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	٦٠،٩٢٩،٣٠٣,٠٠	٦٠،٩٢٩،٣٠٣,٠٠	٦٥،٠٧٣،٩٠١,٠٠	٦٥،٠٧٣،٩٠١,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	١،٣٤٧،٧٧٠،٥٧٩,٠٠	١،٠٧٨،٢١٦،٤٦٣,٢٠	١،٢٩١،٦٣١،٣٨٢,٠٠	١،٠٣٣،٣٠٥،١٠٥,٦٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق او تارخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٩٣،١١٤،١٥٢,٠٠	٤٦،٥٥٧،٠٧٦,٠٠	١١،٩٥٤،١٣٠,٠٠	٥،٩٧٧،٠٦٥,٠٠
مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ	٨٠%	٣٧،٩٥٦،٠٣٤,٠٠	٣٠،٣٦٤،٨٢٧,٢٠	٤٣،٥٧٤،١٩٥,٠٠	٣٤،٨٥٩،٣٥٦,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة					
كفالات	١٠%	١٤٦،١٥٨،٦٣٥,٠٠	١٤،٦١٥،٨٦٣,٥٠	١٤٨،٣١٧،٧١٨,٠٠	١٤،٨٣١،٧٧١,٨٠
اعتمادات مستندية	١٠%	٢٥،٤٦٤،٩١٩,٠٠	٢،٥٤٦،٤٩١,٩٠	٢٠،٤١٩،٧٠٧,٠٠	٢،٠٤١،٩٧٠,٧٠
قبولات	١٠%	٢٥،٢٨٨،٧٢٧,٠٠	٢،٥٢٨،٨٧٢,٧٠	١٧،٧٧٠،٤١٧,٠٠	١،٧٧٧،٠٤١,٧٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٩٥،١٧٧،١٨٣,٠٠	١٩،٥١٧،٧١٨,٣٠	١٠٩،٧١٢،٤٠٦,٠٠	١٠،٩٧١،٢٤٠,٦٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			١،٩٩٩،٤٩١،٠٩٤,٤٠		١،٧٢٠،٣٦٥،٢٥٠,٤٠
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	٣٤٦،٢٢٢،٣٢٤,٠٠	٠,٠٠	٦٣٨،٤٠٦،٧٢٦,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة اقل من سنة	٠%	٣٢،٩٧٣،٨٦٢,٠٠	٠,٠٠	٢٧،٨٨٧،٣٣٤,٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	١٠،٨٦٥،٧٥٤,٠٠	٠,٠٠	٦،٤٧٧،٤١٠,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

موجودات مالية بالكلفة المطفئة سنة فأكثر	١٠٠%	١٩٣،٦٦٩،١٧٣,٠٠	١٩٣،٦٦٩،١٧٣,٠٠	١١٨،٧٠٧،٤٤٠,٠٠	١١٨،٧٠٧،٤٤٠,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٠%	٧،٣٦٧،٦٩٥,٠٠	٧،٣٦٧،٦٩٥,٠٠	٧،٠٨٥،٣٠٨,٠٠	٧،٠٨٥،٣٠٨,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٠%	٢٢،٦٧١،٩٤١,٠٠	٢٢،٦٧١،٩٤١,٠٠	٢٢،٣١٣،٩٦٤,٠٠	٢٢،٣١٣،٩٦٤,٠٠
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	٤١٥،٩٥٨،٩٨٥,٦٧	٣٥٣،٥٦٥،١٣٧,٨٢	٢٩٢،٠٨٢،٦٧٢,٩٣	٢٤٨،٢٧٠،٢٧١,٩٩
تسهيلات ائتمانية القطاع العام اقل من سنة	٥٠%	١٣٧،٠٢٥،٠٣٣,٣٣	٦٨،٥١٢،٥١٦,٦٦	١٣٢،٦٣٩،٢٣٢,٠٧	٦٦،٣١٩،٦١٦,٠٣
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	٥٩٨،٨٤١،٦٢٥,٠٠	٥٩٨،٨٤١،٦٢٥,٠٠	٦٧٨،٩١٩،١١٣,٠٠	٦٧٨،٩١٩،١١٣,٠٠
استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	١٨،٦٩٢،٩٠٦,٠٠	١٤،٩٥٤،٣٢٤,٨٠	١٧،٠٧٠،٦٩٩,٠٠	١٣،٦٥٦،٥٥٩,٢٠
ممتلكات ومعدات	١٠٠%	٤٧،٩٨١،٥٢٢,٠٠	٢٣،٩٩٠،٧٦١,٠٠	٣٩،٥٨٧،٢٧٥,٠٠	١٩،٧٩٣،٦٣٧,٥٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مشاريع تحت التنفيذ	١٠٠%	٢،٢٧٢،٣٩٣,٠٠	١،١٣٦،١٩٦,٥٠	٨،٢٩١،١٤٨,٠٠	٤،١٤٥،٥٧٤,٠٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٨،٤٧٢،١٣٩,٠٠	٠,٠٠	٧،٨٢٩،٥٢٢,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			١،٢٨٤،٧٠٩،٣٧٠,٧٨		١،١٧٩،٢١١،٤٨٣,٧٢
نسبة صافي التمويل المستقر			%١٥٥,٦٤		%١٤٥,٨٩

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥١)

نسبة التمويل المستقر لبنك الاستثمار الفلسطيني

البيان		2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	٥٩،٨٩٧،٤٢٢,٤٠	٥٩،٨٩٧،٤٢٢,٤٠	٥٨،٣٤٧،٧٢٩,٠	٥٨،٣٤٧،٧٢٩,٠٠
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٢٩،٣١٠،٧٤٢,٠٠	٢٩،٣١٠،٧٤٢,٠٠	٢٦،٣٣٦،٠٥١,٠	٢٦،٣٣٦،٠٥١,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	٥،٤٥٧،١٣٢,٠٠	٥،٤٥٧،١٣٢,٠٠	٢،٨٩٩،٨٤٧,٠٠	٢،٨٩٩،٨٤٧,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	١٥٤،٩٧١،١٦٢,٠٠	١٢٣،٩٧٦،٩٢٩,٦٠	١٤٠،٩٥٥،٥٨٤	١١٢،٧٦٤،٤٦٧,٢٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق	٨٠%	٩،٤٠٢،٩٥٦,٠٠	٧،٥٢٢،٣٦٤,٨٠	١١،٩٢٩،٣٠٩,٠	٩،٥٤٣،٤٤٧,٢٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

او تارخ استحقاقها اقل من سنة					
مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٦،٩٢٤،٨٣٧,٠٠	٥،٥٣٩،٨٦٩,٦٠	٥،٥٤٥،٤٨٩,٠٠	٤،٤٣٦،٣٩١,٢٠
كفالات	١٠%	١٦،٤٦٢،٠١٢,٠٠	١،٦٤٦،٢٠١,٢٠	١٣،٩٥٣،٠٩٩,٠	١،٣٩٥،٣٠٩,٩٠
اعتمادات مستندية	١٠%	٣،٣٣٠،٨٧٤,٠٠	٣٣٣،٠٨٧,٤٠	٤،٩٦٢،٧٤٥,٠٠	٤٩٦،٢٧٤,٥٠
قبولات	١٠%	٥،١١١،٤٢٣,٠٠	٥١١،١٤٢,٣٠	٤،٠٦٤،٧٩٤,٠٠	٤٠٦،٤٧٩,٤٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	٧،٢٧٣،٨٠٩,٠٠	٧٢٧،٣٨٠,٩٠	٤،٨٨٣،٣٥٦,٠٠	٤٨٨،٣٣٥,٦٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			٢٣٤،٩٢٢،٢٧٢,٢٠		٢١٧،١١٤،٣٣٢,٠٠
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	٥٦،٥٨٥،٢١٥,٠٠	٠,٠٠	٥٢،٦١٣،٨٠٣,٠	٠,٠٠
موجودات مالية	٠%	١٠،١٨٢،٩٣٩,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بالكلفة المطفئة اقل من سنة					
موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	٢،٨٠٦،٨٣٢,٠٠	٠,٠٠	١٠،٧٨٧،٦١٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة سنة فأكثر	١٠٠%	٥،٠٨٤،١٢٨,٠٠	٥،٠٨٤،١٢٨,٠٠	١٩،٢٢٢،٩٥٧,٠٠	١٩،٢٢٢،٩٥٧,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٠%	٥،٩٤٥،٢٢٠,٠٠	٥،٩٤٥،٢٢٠,٠٠	١٥٣،٦٥٦,٠٠	١٥٣،٦٥٦,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٠%	١،٢٠٩،٨٩١,٠٠	١،٢٠٩،٨٩١,٠٠	٦،٤٣٦،٢٨٢,٠٠	٦،٤٣٦،٢٨٢,٠٠
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	٥٠،٦٥٩،٢٦٦,٢٢	٤٣،٠٦٠،٣٧٦,٢٩	٣٤،٢٥٧،٨٤٥,١٤	٢٩،١١٩،١٦٨,٣٧
تسهيلات ائتمانية القطاع	٥٠%	١٥،١٩٥،٨٤٩,٧٨	٧،٥٩٧،٩٢٤,٨٩	١٢،٧٠٨،٢٤٩,٨٦	٦،٣٥٤،١٢٤,٩٣

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

العام اقل من سنة					
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	٣٦،٢٩٤،١٤٣,٠٠	٣٦،٢٩٤،١٤٣,٠٠	٥٢،٢٨٧،٢٣٠,٠٠	٥٢،٢٨٧،٢٣٠,٠٠
استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
ممتلكات ومعدات	١٠٠%	٩،٩٨١،٠١٢,٠٠	٤،٩٩٠،٥٠٦,٠٠	٥،٣٣١،٢٩٩,٠٠	٢،٦٦٥،٦٤٩,٥٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٠%	٩٥٩،٦٩٩,٠٠	٤٧٩،٨٤٩,٥٠	٩٥٩،٦٩٩,٠٠	٤٧٩،٨٤٩,٥٠
موجودات غير ملموسة	١٠٠%	٩٢٣،٨٩٤,٠٠	٤٦١،٩٤٧,٠٠	٩٢٩،٠٢٧,٠٠	٤٦٤،٥١٣,٥٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			١٠٥،١٢٣،٩٨٥,٦٨		١١٧،١٨٣،٤٣٠,٨٠
نسبة صافي التمويل المستقر			%٢٢٣,٤٧		%١٨٥,٢٨

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٢)

نسبة التمويل المستقر للبنك التجاري الفلسطيني

البيان	2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	٢٠،٣٠٢،٢٧٤,٤٠	٢٠،٣٠٢،٢٧٤,٤٠	٢٣،٣٦٩،٨٩٥,٠	٢٣،٣٦٩،٨٩٥,٠٠
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	١٥٥،٣٠٩،١٨٦,٠٠	١٢٤،٢٤٧،٣٤٨,٨٠	١٤٢،٩١١،٣٠٨	١١٤،٣٢٩،٠٤٦,٤٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق او تارخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	١٤،٢٥٧،٧٢٥,٠٠	١١،٤٠٦،١٨٠,٠٠	١٣،٢٨٠،٦٣١,٠	١٠،٦٢٤،٥٠٤,٨٠
مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٣،١١٤،٣١٥,٠٠	٢،٤٩١،٤٥٢,٠٠	٢،٠١٢،٨٥٦,٠٠	١،٦١٠،٢٨٤,٨٠
كفالات	١٠%	١٧،٣٥٦،٠٠٣,٠٠	١،٧٣٥،٦٠٠,٣٠	١٢،٨٤٥،٠٦٩,٠	١،٢٨٤،٥٠٦,٩٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

اعتمادات مستندية	١٠%	٨١٧،١٤٨,٠٠	٨١،٧١٤,٨٠	٤٨٣،٥٤٠,٠٠	٤٨،٣٥٤,٠٠
قبولات	١٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٤،٠٧٣،٣٩٩,٠٠	١،٤٠٧،٣٣٩,٩٠	١٠،٢٧٠،٤٠٢,٠	١،٠٢٧،٠٤٠,٢٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			١٦١،٦٧١،٩١٠,٢		١٥٢،٢٩٣،٦٣٢,١
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	٣٦،٣٩٩،٣٥٣,٠٠	٠,٠٠	٣٥،٦٦٩،٦٧٥,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة اقل من سنة	٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	٤،٥٩٤،٩٢٤,٠٠	٠,٠٠	٣،٥٠١،٠٨٨,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة سنة فأكثر	١٠٠%	٩،٦٤٢،٨١٥,٠٠	٩،٦٤٢،٨١٥,٠٠	٤،٠٠٠،٦١٨,٠٠	٤،٠٠٠،٦١٨,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٠%	٧٤٢،١٢٢,٠٠	٧٤٢،١٢٢,٠٠	١،٢٤٤،٠٠٨,٠٠	١،٢٤٤،٠٠٨,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة	١٠٠%	٩،٦٤٢،٨١٥,٠٠	٩،٦٤٢،٨١٥,٠٠	٣،٠٧٢،٨١٦,٠٠	٣،٠٧٢،٨١٦,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الدخل الشامل					
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	٣٥،٤٣٩،٥٦٦,٢٩	٣٠،١٢٣،٦٣١,٣٥	١٦،٠٢٨،٧٩٢,٠٩	١٣،٦٢٤،٤٧٣,٢٨
تسهيلات ائتمانية القطاع العام اقل من سنة	٥٠%	٣،٠٦٩،٩٩٥,٧١	١،٥٣٤،٩٩٧,٨٦	١٠،٠٠٤،٣٣١,٩١	٥،٠٠٢،١٦٥,٩٦
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	٩٠،٢٨٣،٨٤١,٠٠	٩٠،٢٨٣،٨٤١,٠٠	٧٣،٤٤٨،٠٥٥,٠٠	٧٣،٤٤٨،٠٥٥,٠٠
استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
ممتلكات ومعدات	١٠٠%	٤،٢٧٨،٨٦٦,٠٠	٢،١٣٩،٤٣٣,٠٠	٤،٢٣٤،٨١٢,٠٠	٢،١١٧،٤٠٦,٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٠%	١١،١٩٩،٧٩٣,٠٠	٥،٥٩٩،٨٩٦,٥٠	١،٠٥٩،٢٩٧,٠٠	٥٢٩،٦٤٨,٥٠
موجودات غير ملموسة	١٠٠%	٣٧٦،٤١٢,٠٠	١٨٨،٢٠٦,٠٠	٣٣٢،٣٠٣,٠٠	١٦٦،١٥١,٥٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			١٤٩،٨٩٧،٧٥٧,٧٠		١٠٣،٢٠٥،٣٤٢,٢٣
نسبة صافي التمويل المستقر			%١٠٧,٨٥		%١٤٧,٥٦

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٣)

نسبة التمويل المستقر للبنك الوطني

البيان		2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	٧٠،٤٠٣،١٠٣,٥٥	٧٠،٤٠٣،١٠٣,٥٥	٤٦،٩٩٣،٠٣٨,٠٣	٤٦،٩٩٣،٠٣٨,٠٣
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	٢٤،٠٧١،٦٩٠,٠٠	٢٤،٠٧١،٦٩٠,٠٠	٢٣،٥٩٧،٥٨٦,٠٠	٢٣،٥٩٧،٥٨٦,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	٣٥٣،٨٢٤،٧١١,٠٠	٢٨٣،٠٥٩،٧٦٨,٨٠	٢٥٠،٩٤٧،٩١٨,٠٠	٢٠٠،٧٥٨،٣٣٤,٤٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق او تارخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٣٦،٠٩٨،٧٥٤,٠٠	٢٨،٨٧٩،٠٠٣,٢٠	٢٨،٠٨٢،٩٥٨,٠٠	٢٢،٤٦٦،٣٦٦,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٩،٢٥٢،٥٣٦,٠٠	٧،٤٠٢،٠٢٨,٨٠	٧،٣٩٩،١٠١,٠٠	٥،٩١٩،٢٨٠,٨٠
كفالات	١٠%	٤٣،١١٥،٦٩٩,٠٠	٤،٣١١،٥٦٩,٩٠	٣٣،٦٣٧،٧٤٥,٠٠	٣،٣٦٣،٧٧٤,٥٠
اعتمادات مستندية	١٠%	٧،٨٦١،٨٥٤,٠٠	٧٨٦،١٨٥,٤٠	٦،٣٦٦،٧٧٨,٠٠	٦٣٦،٦٧٧,٨٠
قبولات	١٠%	٩٨٠،١٠٣,٠٠	٩٨،٠١٠,٣٠	٨،٧٠٥،٩١٣,٠٠	٨٧٠،٥٩١,٣٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	٤١،٩١٠،٣٥٩,٠٠	٤،١٩١،٠٣٥,٩٠	٣٠،٩٢٠،٨٩٣,٠٠	٣،٠٩٢،٠٨٩,٣٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			٤٢٣،٢٠٢،٣٩٥,٨٥		٣٠٧،٦٩٧،٧٣٨,٥٣
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	٨٥،٦٣٢،٤٩٨,٠٠	٠,٠٠	٦١،٧٨٧،٧٥٩,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة اقل من سنة	٠%	٤٠٣،١٢٥,٠٠	٠,٠٠	٨،٥١٨،٧٨٧,٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	١٦،٨٦٥،٣٩٥,٠٠	٠,٠٠	٢٠،٤٤٣،٢٧٣,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

موجودات مالية بالكلفة المطفئة سنة فأكثر	١٠٠%	٢٦،٤٣٩،١٥١,٠٠	٢٦،٤٣٩،١٥١,٠٠	١٢،٧٦٣،٨٦٧,٠٠	١٢،٧٦٣،٨٦٧,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٠%	٥٢٠،٨٨٠,٠٠	٥٢٠،٨٨٠,٠٠	٣،٤٤١،٩٩٢,٠٠	٣،٤٤١،٩٩٢,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٠%	٥،٥٤٥،٤١٣,٠٠	٥،٥٤٥،٤١٣,٠٠	٢،١٩٧،١٧٨,٠٠	٢،١٩٧،١٧٨,٠٠
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	١٠٤،١١٤،٣٤٥,٥٢	٨٨،٤٩٧،١٩٣,٦٩	١٠٦،٤٧٣،٧٠١,٨٧	٩٠،٥٠٢،٦٤٦,٥٩
تسهيلات ائتمانية القطاع العام اقل من سنة	٥٠%	٤٨،١٠٨،٦٠٤,٤٨	٢٤،٠٥٤،٣٠٢,٢٤	٣٣،٨٤٣،٦٢٣,١٣	١٦،٩٢١،٨١١,٥٦
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	١٤٦،٤٠٧،٧٣٥	١٤٦،٤٠٧،٧٣٥,٠٠	٨٧،٩٧٢،١٩٢,٠	٨٧،٩٧٢،١٩٢,٠٠
استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	٤،٢٧٦،٩٤٤,٠٠	٣،٤٢١،٥٥٥,٢٠	٤،٣٤٥،٢٩٠,٠٠	٣،٤٧٦،٢٣٢,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ممتلكات ومعدات	١٠٠%	٨،٨٢١،٦٣٣,٠٠	٤،٤١٠،٨١٦,٥٠	٨،٢٨٠،٦٠٦,٠٠	٤،١٤٠،٣٠٣,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠٠%	٢،٩٥١،٠٨١,٠٠	١،٤٧٥،٥٤٠,٥٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات غير ملموسة	١٠٠%	١٢٠،٨٥٨,٠٠	٦٠،٤٢٩,٠٠	١١٠،٤٢٤,٠٠	٥٥،٢١٢,٠٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			٣٠٠،٨٣٣،٠١٦,١٣		٢٢١،٤٧١،٤٣٤,١٥
نسبة صافي التمويل المستقر			%١٤٠,٦٨		%١٣٨,٩٣

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٤)

نسبة التمويل المستقر لبنك القدس للتنمية والاستثمار

البيان		2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	٥٦،٣٣٥،٩٧٧,٠٠	٥٦،٣٣٥،٩٧٧,٠٠	٥٥،٨٤٦،٥٤٨,٠٠	٥٥،٨٤٦،٥٤٨,٠٠
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٠،٧٢٩،٨٤١,٠٠	٨٠،٧٢٩،٨٤١,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	١٨،٩٩٢،٩٠٢,٠٠	١٨،٩٩٢،٩٠٢,٠٠	١٣،٦٥٧،٩٣٠,٠٠	١٣،٦٥٧،٩٣٠,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	٤٩٤،٢٢٨،٤٩٩,٠٠	٣٩٥،٣٨٢،٧٩٩,٢٠	٣٢٠،٤٤٧،٤٦٠,٠٠	٢٥٦،٣٥٧،٩٦٨,٠٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق او تارخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٣،٧٥٩،١٧٠,٠٠	٣،٠٠٧،٣٣٦,٠٠	٥،٦٢٠،٦٣٩,٠٠	٤،٤٩٦،٥١١,٢٠
مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ	٨٠%	٧،٣٢٣،٨٨٢,٠٠	٥،٨٥٩،١٠٥,٦٠	٧،٦١٤،٢٤٠,٠٠	٦،٠٩١،٣٩٢,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة					
كفالات	١٠%	١١،٣٠٦،٧٦٥,٠٠	١،١٣٠،٦٧٦,٥٠	٩،٨٧٥،٩١٨,٠٠	٩٨٧،٥٩١,٨٠
اعتمادات مستندية	١٠%	٢،٠٥٩،٩٥٦,٠٠	٢٠٥،٩٩٥,٦٠	٢،٣٤٠،٠٧٧,٠٠	٢٣٤،٠٠٧,٧٠
قبولات	١٠%	٦٢٣،٩٩٢,٠٠	٦٢،٣٩٩,٢٠	٣،٢٤٣،٣٥١,٠٠	٣٢٤،٣٣٥,١٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٣،٥٤١،٥٣٤,٠٠	١،٣٥٤،١٥٣,٤٠	٦،١٠٥،٦٢٦,٠٠	٦١٠،٥٦٢,٦٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			٤٨٢،٣٣١،٣٤٤,٥٠		٤١٩،٣٣٦،٦٨٧,٤٠
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	١١٩،١٦٧،٢٥٤,٠٠	٠,٠٠	٨٤،٧٤٠،٥٤٥,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة اقل من سنة	٠%	١،٤١٠،٤٣٧,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	٢٤،٨٣٤،٨٣٠,٠٠	٠,٠٠	٢١،٠٥٧،١٧٩,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة	١٠٠%	٢١،٦٩٣،٦٥٢,٠٠	٢١،٦٩٣،٦٥٢,٠٠	١٠،٨٥٧،٣٠٣,٠٠	١٠،٨٥٧،٣٠٣,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المطفئة سنة فأكثر					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٠%	٨٩،٩٧٤,٠٠	٨٩،٩٧٤,٠٠	١١٦،٠٤٣,٠٠	١١٦،٠٤٣,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٠%	٨،٦٣٢،٥٤٧,٠٠	٨،٦٣٢،٥٤٧,٠٠	٩،١٩٨،٤٦٩,٠٠	٩،١٩٨،٤٦٩,٠٠
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	٣٥،١٣٨،٨٣٦,٣٤	٢٩،٨٦٨،٠١٠,٨٩	١٥،٢٩٠،٣٠٣,٩٨	١٢،٩٩٦،٧٥٨,٣٨
تسهيلات ائتمانية القطاع العام اقل من سنة	٥٠%	٢٢،٢٨٣،٩٩١,٦٦	١١،١٤١،٩٩٥,٨٣	٠,٠٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	٢٧٨،٧٤٨،٨٢١,٠٠	٢٧٨،٧٤٨،٨٢١,٠٠	٢٧٢،٠٥٩،٦٨٨,٠٢	٢٧٢،٠٥٩،٦٨٨,٠٢
استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
ممتلكات ومعدات	١٠٠%	٢٢،٥١٥،٠٨٥,٠٠	١١،٢٥٧،٥٤٢,٥٠	١٨،٩٢٧،٢٥٠,٠٠	٩،٤٦٣،٦٢٥,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠٠%	٢،٣٥٥،٩٢٣,٠٠	١،١٧٧،٩٦١,٥٠	٠,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٠%	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠	٥٣٣،٣٦٣,٥٠	١،٠٦٦،٧٢٧,٠٠	٥٣٣،٣٦٣,٥٠
موجودات غير ملموسة	١٠٠%	٢٧،٧٦٩,٠٠	١٣،٨٨٤,٥٠	٢٩،٥٣٣,٠٠	١٤،٧٦٦,٥٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٣،٨٥٤،٧٧٤,٠٠	٠,٠٠	١٣٥،٩٢١,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			٣٦٣،١٥٧،٧٥٢,٧٢		٣١٥،٢٤٠،٠١٦,٤٠
نسبة صافي التمويل المستقر			١٣٢,٨٢		١٣٣,٠٢

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٥)

نسبة التمويل المستقر للبنك الإسلامي الفلسطيني

البيان		2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	٥٦،٩٦١،٣٩٨,٢٠	٥٦،٩٦١،٣٩٨,٢٠	٥٣،٠٠٢،٩١٧,٠٠	٥٣،٠٠٢،٩١٧,٠٠
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	١٠،٨٢٧,٠٠	١٠،٨٢٧,٠٠	٨،٩٣٨,٠٠	٨،٩٣٨,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	١٣٤،٤٣٧،٩٨٨,٠٠	١٠٧،٥٥٠،٣٩٠,٤٠	١١١،٢٤١،٨٧٤,٠٠	٨٨،٩٩٣،٤٩٩,٢٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق او تارخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	١١،٨٢٢،٦٧٦,٠٠	٩،٤٥٨،١٤٠,٨٠	٩،٧٥٩،٦٦٢,٠٠	٧،٨٠٧،٧٢٩,٦٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٦،٢١٩،٠٢٤,٠٠	٤،٩٧٥،٢١٩,٢٠	٥،٧١٠،١٨١,٠٠	٤،٥٦٨،١٤٤,٨٠
كفالات	١٠%	١٥،١٥٧،٦٧١,٠٠	١،٥١٥،٧٦٧,١٠	١١،٧٧٧،١٤٩,٠٠	١،١٧٧،٧١٤,٩٠
اعتمادات مستندية	١٠%	١،١٧٢،٦٠٩,٠٠	١١٧،٢٦٠,٩٠	١،٠١٠،٠٠٥,٠٠	١٠١،٠٠٠,٥٠
قبولات	١٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٥،٦٥٤،٣٣٧,٠٠	١،٥٦٥،٤٣٣,٧٠	٧،٨٢٢،١٩٦,٠٠	٧٨٢،٢١٩,٦٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			١٨٢،١٥٤،٤٣٧,٣٠		١٥٦،٤٤٢،١٦٣,٦
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	١٠٩،١٩٢،٧٨٣,٠٠	٠,٠٠	١١٠،٥٦٤،٨٢٦,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة اقل من سنة	٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	١٠،٠٣٣،٣٢١,٠٠	٠,٠٠	١٢،١٧٣،١٧٩,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة سنة فأكثر	١٠٠%	٤،١٣٣،٧٦٦,٠٠	٤،١٣٣،٧٦٦,٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠,٠٠	٥،٠٠٠،٠٠٠,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٠%	١،٠٣٣،٥٧٠,٠٠	١،٠٣٣،٥٧٠,٠٠	١،٠٢٤،٠١١,٠٠	١،٠٢٤،٠١١,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٠%	١،٨٤٩،٠٨٣,٠٠	١،٨٤٩،٠٨٣,٠٠	٣،١٥٧،١٣٧,٠٠	٣،١٥٧،١٣٧,٠٠
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	١٤٩،٨٤٩،٥٠٥,٥٩	١٢٧،٣٧٢،٠٧٩,٧٥	١١٣،٨٩٩،٥٢٤,٦٩	٩٦،٨١٤،٥٩٥,٩٩
تسهيلات ائتمانية القطاع العام اقل من سنة	٥٠%	٤٩،٢٦٧،٥٤٧,٤١	٢٤،٦٣٣،٧٧٣,٧١	٥٩،٣٤٥،٣٤٥,٣١	٢٩،٦٧٢،٦٧٢,٦٦
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	١٥٣،٨٤٤،١٦٢,٠٠	١٥٣،٨٤٤،١٦٢,٠٠	٩٥،٥٥٦،٩١٤,٠٠	٩٥،٥٥٦،٩١٤,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	٢،٨٦٢،٣٧٠,٠٠	٢،٢٨٩،٨٩٦,٠٠	٣،٠٦٢،٧٨١,٠٠	٢،٤٥٠،٢٢٤,٨٠
ممتلكات ومعدات	١٠٠%	١٤،٤٠٠،١٤٣,٠٠	٧،٢٠٠،٠٧١,٥٠	١٠،٧١٨،٩٩٧,٠٠	٥،٣٥٩،٤٩٨,٥٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠٠%	٧٩٥،٧٩٤,٠٠	٣٩٧،٨٩٧,٠٠	١،١٠٤،٤٩٤,٠٠	٥٥٢،٢٤٧,٠٠
موجودات غير ملموسة	١٠٠%	٧٥٢،٤٤٦,٠٠	٣٧٦،٢٢٣,٠٠	٨٧٦،٠٤٧,٠٠	٤٣٨،٠٢٣,٥٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٦٤،٩٨٥,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			٣٢٣،١٣٠،٥٢١,٩٦		٢٤٠،٠٢٥،٣٢٤,٤٤
نسبة صافي التمويل المستقر			٥٦,٣٧		٦٥,١٨

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٦)

نسبة التمويل المستقر البنك الإسلامي العربي

البيان		2014		2013	
قيمة التمويل المستقر المتاح	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
الشريحة الأولى والثانية للرأس المال	١٠٠%	٥٣،٩٩٦،٣١٥,٢٠	٥٣،٩٩٦،٣١٥,٢٠	٤٩،٣٤٨،٩٠١,٥٠	٤٩،٣٤٨،٩٠١,٥٠
ودائع عملاء اكثر من سنة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تأمينات نقدية تاريخ استحقاقها أكثر من سنة	١٠٠%	٧،٢٥٤،٣٥٢,٠٠	٧،٢٥٤،٣٥٢,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
ودائع عملاء أقل من سنة	٨٠%	١٣٤،٣٤٢،١٠٧,٠٠	١٠٧،٤٧٣،٦٨٥,٦٠	١١٠،٥٩٢،٦٨١,٠٠	٨٨،٤٧٤،١٤٤,٨٠
تأمينات نقدية ليس لها تاريخ استحقاق او تارخ استحقاقها اقل من سنة	٨٠%	٣،٧٥٠،١٥٦,٠٠	٣،٠٠٠،١٢٤,٨٠	٧،٢٧٩،٢٨٤,٠٠	٥،٨٢٣،٤٢٧,٢٠
مطلوبات أخرى ليس لها تاريخ	٨٠%	٥،٦١٣،٨٧٨,٠٠	٤،٤٩١،١٠٢,٤٠	٥،١٨٢،٦٥١,٠٠	٤،١٤٦،١٢٠,٨٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

استحقاق او تاريخ استحقاقها اقل من سنة					
كفالات	١٠%	٦،٤٨٨،٥٨٣,٠٠	٦٤٨،٨٥٨,٣٠	٥،٠٤٦،٢٤٣,٠٠	٥٠٤،٦٢٤,٣٠
اعتمادات مستندية	١٠%	٧،٩٨٥،٥٤٦,٠٠	٧٩٨،٥٥٤,٦٠	٦،٥٠٠،٢٧٤,٠٠	٦٥٠،٠٢٧,٤٠
هدايا صناديق	١٠%	١،٤٦٥،٤٦٣,٠٠	١٤٦،٥٤٦,٣٠	٧٧٤،٨١١,٠٠	٧٧،٤٨١,١٠
قبولات	١٠%	٧٧٩،٠٥٠,٠٠	٧٧،٩٠٥,٠٠	١،٠٦٥،٠٥٠,٠٠	١٠٦،٥٠٥,٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٠%	١٤،٣٠٩،٤٣٨,٠٠	١،٤٣٠،٩٤٣,٨٠	٩،٨٤٧،٥١٧,٠٠	٩٨٤،٧٥١,٧٠
اجمالي التمويل المستقر المتاح			١٧٩،٣١٨،٣٨٨,٠٠		١٥٠،١١٥،٩٨٣,٨٠
قيمة التمويل المستقر المطلوب	معامل التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق	المبلغ	المبلغ بعد التدفق
النقدية	٠%	٧٢،٠٠٠،١٤٧,٠٠	٠,٠٠	٨٨،٦٠٩،١٤٩,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفئة اقل من سنة	٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى أقل من سنة	٠%	١٣،٢٠٠،٠٧٥,٠٠	٠,٠٠	١٧،١٥٣،١٨٣,٠٠	٠,٠٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

موجودات مالية بالكلفة المطفئة سنة فأكثر	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة المركز المالي	١٠٠%	٧،٣٦٧،٢٥٨,٠٠	٧،٣٦٧،٢٥٨,٠٠	٧،٢٢٣،١٢٣,٠٠	٧،٢٢٣،١٢٣,٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
تسهيلات ائتمانية للأفراد اقل من سنة	٨٥%	١٢٠،٤٩٢،١٠٠,٧٣	١٠٢،٤١٨،٢٨٥,٦٢	٩٣،١٨٤،٩٥٤,٠٣	٧٩،٢٠٧،٢١٠,٩٣
تسهيلات ائتمانية القطاع العام اقل من سنة	٥٠%	٢٩،٠٤٤،٥٢٣,٢٧	١٤،٥٢٢،٢٦١,٦٣	٢٦،٦٧٨،١١٣,٩٧	١٣،٣٣٩،٠٥٦,٩٨
تسهيلات ائتمانية أكثر من سنة	١٠٠%	٩٧،٥٨٨،٨٤٦,٠٠	٩٧،٥٨٨،٨٤٦,٠٠	٧١،٤٦٢،٢٦٠,٠٠	٧١،٤٦٢،٢٦٠,٠٠
استثمار في شركة حليفة	١٠٠%	٩،١٥١،٢٦١,٠٠	٧،٣٢١،٠٠٨,٨٠	٦،٨٠١،٧٩٣,٠٠	٥،٤٤١،٤٣٤,٤٠

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ممتلكات ومعدات	١٠٠%	٧،١٢٢،٥٦٧,٠٠	٣،٥٦١،٢٨٣,٥٠	٦،٤٧٠،٧٧٦,٠٠	٣،٢٣٥،٣٨٨,٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	١٠٠%	١٥،٣٣٣،٩٤٣,٠٠	٧،٦٦٦،٩٧١,٥٠	١٥،٠٦٦،٩٤١,٠٠	٧،٥٣٣،٤٧٠,٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٠%	١،٨٩٧،٣٦٠,٠٠	٩٤٨،٦٨٠,٠٠	٢،٠٧٩،٤١٤,٠٠	١،٠٣٩،٧٠٧,٠٠
موجودات غير ملموسة	١٠٠%	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
موجودات أخرى أكثر من سنة	١٠٠%	٩٧٣،٢٨٥,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
اجمالي التمويل المستقر المطلوب			٢٤١،٣٩٤،٥٩٥,٠٥		١٨٨،٤٨١،٦٥٠,٨١
نسبة صافي التمويل المستقر			٧٤,٢٨		٧٩,٦٤

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٧)

الاستبانة

جامعـــــــة الاسلاميـــة

عمادة الدراســـات العليـــا

كليـــــــة التجـــــارة

قســم المحاسبة والتمويل

استبانة لقياس مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III

دراسة تحليلية تطبيقية على القطاع المصرفي الفلسطيني

سيدي/ تي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تسعى هذه الاستبانة للتعرف على مدى توافر متطلبات الرقابة الإشرافية وفق مقررات بازل III في المصارف العاملة في قطاع غزة، وذلك كبحث أكاديمي تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل.

إن تعاونكم معنا يعزز البحث العلمي، لذلك أرجو التكرم بالإجابة على أسئلة الاستبيان بدقة مع العلم بأن صحة نتائج الاستبيان تعتمد بدرجة كبيرة على صحة إجابتك، مع العلم بأن المعلومات التي سيتم الحصول عليها لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

ولكم جزيل الشكر والتقدير

الباحثة

ريم أبو سلمي

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

أرجو وضع علامة (✓) أمام الإجابة المناسبة

١. المؤهل العلمي

☐ دبلوم	☐ ماجستير
☐ بكالوريوس	☐ دكتوراه

٢. التخصص

☐ محاسبة	☐ علوم مالية ومصرفية
☐ إدارة أعمال	☐ أخرى (حددها) .....

٣. المسمى الوظيفي

☐ مدير عام	☐ نائب مدير عام
☐ مدير	☐ نائب مدير
☐ رئيس قسم	☐ مفتش
أخرى (حددها)	

٤. الجنس

☐ ذكر	☐ أنثى

٥. سنوات الخبرة

☐ أقل من ٥ أعوام	☐ بين ١٠-١٤ عام
☐ بين ٥-٩ أعوام	☐ ١٥ عام فأكثر

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المحور الأول: مدى تطبيق سياسات رقابية لتعزيز وتغطية المخاطر التي تتعرض لها المصارف الفلسطينية وفق مقررات بازل III

م	السؤال	أوافق بشدة	موافق	غير متأكد	غير	غير موافق بشدة
١	يوجد في الهيكل التنظيمي للمصرف إدارة تعنى بالمخاطر.					
٢	يتضمن هيكل إدارة المخاطر في المصرف على وحدة إدارة المخاطر الائتمانية.					
٣	يتضمن هيكل إدارة المخاطر في المصرف على وحدة إدارة المخاطر التشغيلية.					
٤	يعتمد مجلس الإدارة والإدارة العليا في المصرف أهداف واستراتيجيات وسياسات وإجراءات لإدارة المخاطر.					
٥	يلتزم مجلس الإدارة بالأنظمة والسياسات والتعليمات التي تكفل سلامة وفاعلية عملية إدارة المخاطر.					
٦	يطبق المصرف أنظمة ومعلومات وتقنيات تساهم في تحليل ودعم نظم وعمليات إدارة المخاطر.					
٧	يستخدم المصرف أدوات رقابية كافية توفر الثقة حول تقييم المخاطر.					
٨	يحرص المصرف على تحقيق التكامل بين أنظمة إدارة المخاطر المختلفة وتشمل الأنظمة والسياسات والإجراءات المتعلقة بالتقييم.					
٩	يتوفر في المصرف نظام رقابة داخلية وخارجية يعزز عمليات الرقابة والمتابعة للعمليات المرتبطة بالمخاطر.					
١٠	تقوم سلطة النقد الفلسطينية بإجراء تقييم منتظم وشامل للتقارير المالية عن المخاطر التي يتعرض لها المصارف.					
١١	عند حدوث انكشافات ناتجة عن العمليات الائتمانية تطلب سلطة النقد من المصارف زيادة رؤوس أموالها.					
١٢	تضع سلطة النقد متطلبات قانونية صارمة حول سياسات الإقراض بتكوين مخصصات الخسائر الناتجة عن المخاطر.					
١٣	يتم تطبيق نماذج اختبارات حول قياس المخاطر التي يتعرض لها الجهاز المصرفي الفلسطيني مثل تقييم مدى قدرة رأس مال المصرف على استيعاب أي خسائر محتملة.					
١٤	تطبق المصارف العاملة في فلسطين اختبارات الضغط بشكل شامل ومتسق وبشكل دوري لضمان متابعة أي مخاطر قد يواجهها المصرف.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١٥	تقوم المصارف بإعداد تقرير لسلطة النقد حول المؤشرات المالية المتعلقة بالمخاطر.					
١٦	تقوم سلطة النقد بتقييم ومراجعة اختبارات الضغط لدى المصارف بما يضمن الحفاظ على رأس المال والسيولة الكافية.					
١٧	يتوفر لدى سلطة النقد كادر مؤهل يتمتع بالقدرات والمهارات كافية لتقييم التقارير المالية والإدارية عن المخاطر التي تتعرض لها المصارف.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المحور الثاني: مدى تطبيق اجراءات صارمة لتحقيق انضباط السوق وفق مقررات بازل III في القطاع المصرفي **الفلسطيني**.

م	السؤال	أوافق بشدة	موافق	متأكد غير	موافق غير	موافق غير بشدة
١	يقوم المصرف بالإفصاح حول نظم الرقابة والإشراف المطبق على العمليات المصرفية التي تتأثر بقوى السوق.					
٢	يولي المصرف اهتماما بالإفصاح عن استراتيجيات وممارسات إدارة المخاطر المتعلقة بانضباط السوق.					
٣	يلتزم المصرف بالإفصاح العام عن مخاطر السوق.					
٤	يقوم المصرف بالإفصاح العام عن الأداء المالي المصرفي وكذلك المركز المالي للمصرف.					
٥	تقوم إدارة المصرف بالإفصاح عن البيانات المالية بما يتفق مع متطلبات الإفصاح وفقا للمعايير الدولية.					
٦	يلتزم المصرف بالإفصاح بشكل دوري وفقا لما تحدده سلطة النقد سواء ربع سنوي أو نصف سنويا أو سنويا.					
٧	تلتزم المصارف بالتقيد بمتطلبات الإفصاحات الإضافية الجديدة وفق متطلبات اتفاقية بازل.					
٨	يلتزم المصرف بالإفصاح عن مكونات رأس المال ونسبة كفاية رأس المال وفقا لما ورد في مقررات اتفاقية بازل.					
٩	يقوم المصرف بالإفصاح عن الشركات التابعة والاستثمارات الهامة لديه.					
١٠	يقوم المصرف بالإفصاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الانكشافات الائتمانية.					
١١	يقوم المصرف بالإفصاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بمعيار الرفع المالي.					
١٢	يقوم المصرف بإعداد تقرير حول مدى مطابقة الأصول في الميزانية مع اجمالي الانكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي.					
١٣	يقوم المصرف بالإفصاح عن مخاطر التشغيل مع تحديد الأساليب المتبعة لقياسها وادارتها.					
١٤	يلتزم المصرف بالإفصاح تقارير عن السياسات المحاسبية المطبقة في تقييم أصول والتزامات المصرف					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

١٥	يقوم المصـرف بالإفصـاح الدوري عن المعلومات المتعلقة بالأسـاليب المتبعة في قياس مخاطر الائتمان وادارتها بما فيها نوعية وحجم المخاطر.					
١٦	يتضـمن الإفصـاح الدوري من قبل المصـرف معلومات خاصـة بمخاطر أسـعار الفائدة في المحفظة المصـرفية للبنك.					
١٧	يوجد خطة لدى سلطة النقد لتطبيق انضباط السوق بحيث يتناسب مع البيئة الرقابية والقانونية والتنظيمية المعتمدة في فلسطين.					
١٨	يتوافر لدى مراقبي سـلطة النقد الفلسـطينية خبرات وتقنيات حديثة لمتابعة تطبيق المصـارف لمتطلبات الإفصـاح المطلوبة وفق مقررات بازل.					
١٩	تستخدم سلطة النقد الفلسطينية إجراءات تصحيحية رقابية لضمان التزام المصارف بمتطلبات الإفصاح.					
٢٠	تقوم سلطة النقد الفلسطينية بنشر تقارير حول مدى امتثال المصارف لمتطلبات الإفصاح وفق مقررات بازل.					
٢١	يوفر المصرف المعلومات اللازمة بصورة دورية للمستثمرين للمساعدة في اتخاذ قرارات استثمارية سليمة					
٢٢	يوفر المصـرف معلومات موثوقة حول تقييم المخاطر التي يتعرض لها.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ملحق رقم (٥٨)

قائمة المحكمين

م	الاسم	طبيعة العمل	مكان العمل
١	د. على عبد الله شاهين	نائب رئيس الجامعة للشئون الإدارية والمالية	الجامعة الإسلامية –غزة
٢	د. سالم حلس	عميد كلية التجارة	الجامعة الإسلامية –غزة
٣	د. سالم صباح	رئيس جامعة فلسطين	جامعة فلسطين
٤	د. عماد الأعرج	مستشار المحافظ لشئون العمليات النقدية	سلطة النقد الفلسطينية
٥	د. سيف الدين عودة	مراقب المصارف الفلسطينية	سلطة النقد الفلسطينية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com