

الإستدامة المصرفية وبازل ٣

نبيل السيد محمد نوفل

الملخص :

تقديم اطار محاسبي مقترح للافصاح عن الاستدامة فى ضوء تطبيق متطلبات بازل ٣ واثرها على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية وذلك من خلال تناول موضوعات الاستدامة المصرفية من حيث مفاهيمها وركائزها واهم المحاور وابعادها الثلاثة التى تستند عليها واهم المؤشرات التى يمكن الاستدلال بها على مدى تطبيق البنوك المصرية للاستدامة بمفاهيمها وابعادها الثلاثة وذلك فى اطار تطبيق متطلبات بازل بدءاً من ظهور الاصدار الاول لبازل مروراً بالاصدار الثانى حتى الوصول للاصدار الاخير والثالث للجنة بازل وتعديلاته ليثبت وفق ذلك اطار محاسبي للافصاح عن الاستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق بازل ٣ وقياس مدى أثره على القدرات التنافسية للبنوك المصرية من خلال دراسة نظرية وعملية .

Abstract:

Presenting a proposed accounting framework for sustainability disclosure in light of the implementation of Basel III requirements and their impact on strengthening the competitive capabilities of the Egyptian banks by addressing banking sustainability issues in terms of their concepts, pillars, the most important axes and their three dimensions on which they are based and the most important indicators that can be inferred on the extent to which Egyptian banks have applied sustainability. With its concepts and three dimensions, as part of the implementation of Basel requirements, starting from the appearance of the first edition of Basel through the second edition until the arrival of the last and third issue of the Basel

Committee and its amendments, in order for an accounting framework to emerge accordingly to disclose banking sustainability in light of the implementation of Basel 3 and measure its impact on the competitive capabilities of Egyptian banks through A theoretical and practical study .

١/١ المقدمة

يلعب القطاع المصرفي دوراً هاماً وحيوياً في اقتصاديات الدول وقد اتضح ذلك الدور جلياً في الاقتصاد القومي المصري من خلال تغطية الأكتتاب في شهادات قناة السويس وقدرة الجهاز المصرفي المصري على تلبية نداءات متطلبات الاقتصاد القومي المصري. ويعتبر النظام المصرفي محركاً للاقتصاد الوطني من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المالية في الأغراض التنموية ، كالمساهمة في تحفيز النمو الاقتصادي من خلال تمويل الاستثمار وتحقيق الكفاءة في تخصيص الموارد المالية بين فروع الأنشطة الاقتصادية المختلفة والحد من المخاطر الائتمانية ، والتي هي واحدة من المخاطر الرئيسية التي تواجه البنوك.

ولعل سبب المشاكل الاقتصادية هو ضعف معايير الائتمان والإدارة السيئة لمخاطر المحافظ المالية وعدم الالتفات الى التغيرات في الظروف الاقتصادية وغير الاقتصادية التي قد تؤدي الى تدهور الوضع الائتماني للبنوك ، وتظهر هذه المشاكل في الدول المتقدمة والنامية على حد سواء

ويعتبر القطاع المصرفي من القطاعات الأكثر تأثراً بالمتغيرات الدولية مثل التطورات التكنولوجية في الصناعة المصرفية، وعالمية الأسواق المالية والتحرر من القيود التي تعوق الأنشطة المصرفية كل ذلك فرض على القطاع المصرفي ضرورة مواكبة التطورات والمتطلبات الحديثة والعديدة من كافة المنظمات والهيئات الدولية ومن أهمها مقررات بازل والتي نشأت سنة ١٩٧٤ بقرار من محافظو الدول العشر الكبرى (كندا ؛ فرنسا ؛ ألمانيا؛ إيطاليا؛ اليابان؛ اسبانيا ؛ السويد ؛ المملكة المتحدة ؛ الولايات المتحدة ؛ بلجيكا ، هولندا، لوكسمبورج) تحت إشراف بنك التسويات الدولي

بمدينة بازل بسويسرا وخاصة ان البنوك المركزية فى معظم دول العالم اتخذت على كاهلها ضرورة تنفيذ كافة متطلبات بازل على شكل لوائح وقوانين وتعليمات منظمة للعمل المصرفي. (١)

وقد أنشأ البنك المركزى المصرى وحدة مستقلة تسمى بوحدة بازل لوضع اللوائح والتعليمات المنظمة لتنفيذ متطلبات بازل وكذلك للإشراف ومتابعة التنفيذ والتطبيق لتلك المتطلبات داخل الجهاز المصرفى المصرى ، ولكى تستمر وتنمو البنوك المصرية يجب عليها ان تكون قادرة على تلبية تلك المتطلبات ، بل يجب ان تتخذ من متطلبات بازل انطلاقة لخطط واستراتيجيات الاستدامة المصرفية لها وتعذل من سياستها وإستراتيجيتها لتواكب متطلبات بازل اثناء سعيها لتحقيق الإستدامة المصرفية.

١. ابو بكر سالم على موسى ، " إطار محاسبى مقترح لتطبيق اليات السيطرة والتحكم لزيادة كفاءة البنوك الليبيه فى ظل مقررات بازل III " ، رسالة دكتوراة غير منشورة، كلية التجارة ، جامعة قناة السويس، ٢٠١٤، ص ٢٥.

٢/١ مشكلة البحث

من الملاحظ فى القطاع المصرفى المصرى ان البنوك التى ليس لديها القدرة على تلبية متطلبات بازل لا يهدد فقط قدرتها على النمو والتطور بل يهدد قدرتها على الاستدامة المصرفية فخطة البنك المركزى المصرى لاصلاح الجهاز المصرفى خلال الفترة من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٨ أدت الى تقلص عدد البنوك فى مصر من ٥٧ الى ٣٩ بنك تتمتع جميعها برؤوس اموال كافية لمواجهة متطلبات بازل ، وهذا ما حدث عام ٢٠٠٥ مع بنك المهندس الذى تم دمج فى البنك الاهلى المصرى ، وكذلك تم دمج المصرف الاسلامى الدولى للاستثمار والتنمية وبنك النيل والبنك المصرى المتحد فى المصرف المتحد وبمساهمة من البنك المركزى المصرى ، وذلك لعدم قدرة تلك البنوك على زيادة رأسمالها الى ٥٠٠ مليون جنيه ، طبقا لقانون البنك المركزى المصرى رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ (المادة ٣٢) ويعتبر هذا القانون ترجمة واقعية لمتطلب رأس المال وفقا لاتفاقية بازل II .

أي أن عدم قدرة بعض المصارف على تلبية متطلبات بارزل أدى الى انهاء وجودها سواء بالدمج او غيره وان اهتمام البنوك بالتنمية المستمرة والتطور المستدام دون الاخذ في الاعتبار المتطلبات الأساسية لإتفاقية بارزل III سيهدد بلا شك قدرتها على الاستمرار ويجب ان تراعى البنوك المصرية متطلبات بارزل III عند وضعها الخطط الإستراتيجية والسياسات التنافسية ، بل يجب عليها أن تأخذ متطلبات بارزل III كإطلاقة للتطور المستدام والتنمية المستمرة.

وعلى ما سبق ، تتضح الفجوة البحثية فى تحليل العلاقة التأثيرية بين متطلبات بارزل III والتنمية المستدامة فى القطاع المصرفى المصرى من وجهة نظر الباحث ، حيث يمكن صياغة الفجوة البحثية من خلال الإجابة على التساؤلات التالية :

١. ما المقصود بالاستدامة المصرفية بالقطاع المصرفى المصرى؟
٢. هل لمتطلبات بارزل III تأثير على الخطط الإستراتيجية والقدرات التنافسية والسياسات المستقبلية للبنوك المصرية اثناء العمل على تحقيق الإستدامة المصرفية ؟
٣. هل البنوك التي تتمتع باستراتيجية الإستدامة المصرفية اكثر قدرة على تلبية متطلبات بارزل III فى القطاع المصرفى المصرى عن مثيلتها التي لا تعمل على تحقيق الإستدامة المصرفية ؟
٤. ما هو الإطار المحاسبى اللازم للقياس وللإفصاح عن اثار متطلبات بارزل III على تحقيق أهداف الإستدامة المصرفية بالقطاع المصرفى المصرى؟

٣/١ أهداف البحث

فى ضوء طبيعة البحث وأهميته يتمثل الهدف الرئيسى فى تقديم إطار محاسبى للإفصاح عن الإستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق متطلبات بارزل III .

١. بيان أثر متطلبات بارزل III على الخطط الإستراتيجية والقدرات التنافسية والسياسات المستقبلية للبنوك المصرية اثناء العمل على تحقيق الإستدامة المصرفية.
٢. اتخاذ متطلبات بارزل III كإطلاقة وكدعامة أساسية للإستدامة المصرفية بالبنوك التجارية المصرية وليست قاصرة على كونها قوانين ولوائح منظمة للعمل.

٣. اتخاذ متطلبات بازل III كمدخل لتعديل سياسات البنوك المصرية مثل تعديل السياسات الائتمانية وسياسة توزيع الأرباح وتكوين الأرباح المحتجزة من أجل تكوين رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر المتعددة.

٤. اقتراح اطار محاسبي لقياس وللافصاح عن العلاقة التأثيرية بين متطلبات بازل III والاستدامة المصرفية للبنوك التجارية المصرية.

٤/١ أهمية البحث

يكتسب البحث أهمية على المستويات التالية :-

- الأهمية العلمية

تتبع أهمية البحث العلمية من أنه تناول موضوعا محاسبيا معاصرا يواكب الاتجاهات العلمية الحديثة في مجال المحاسبة التي تناولت مواضيع متطلبات بازل III بالقطاع المصرفي المصري وتنمية وتطوير ذلك القطاع من خلال الية الاستدامة المصرفية، بالإضافة إلى انه يتوافق مع التوجه العالمي لتدعيم النظام المصرفي وتقويته لمواجهة وإدارة المخاطر المتعددة والمتنوعة التي تهدد الأنظمة المالية الدولية.

- الأهمية العملية

تتضح الأهمية العملية للبحث من أهمية تطوير القطاع المصرفي المصري نظراً للدور الحيوي الذي يلعبه في الاقتصاد القومي المصري ، وذلك من خلال إقتراح وتقديم إطار محاسبي للقياس والإفصاح عن العلاقة التأثيرية بين متطلبات بازل III والاستدامة المصرفية للبنوك التجارية المصرية ، والذي يقوم على تغيير فلسفة أن متطلبات بازل III مجرد لوائح وقوانين ملزمة بل هي تمثل انطلاقة للتنمية المستدامة والتطور المستمر داخل القطاع المصرفي المصري.

وذلك بجانب أهمية إستمرار البنوك في السعى بشكل مستمر لتحقيق التطور والتنمية المستدامة حيث تصبح لديها القدرة على تلبية متطلبات بازل III بدون صعوبات او عقبات تواجهها وذلك بالإضافة إلى أهمية تغيير مفهوم تغطية المخاطر الى مفهوم " فن ادارة المخاطر " التي تواجه البنوك وفقاً لمتطلبات بازل III ، لتدعيم

النظام المصرفي وتقويته لمجابهة وإدارة المخاطر المتعددة والمتنوعة التي تهدد الأنظمة المالية الدولية.

٥/١ فروض البحث

على ضوء طبيعة البحث وأهميته وأهدافه يرتكز البحث على فرضية رئيسية وهي :

- الفرض الأول :

" لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين متطلبات بازل III وتحقيق الإستدامة المصرفية بالقطاع المصرفي المصري".

- الفرض الثاني :

" لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقديم خدمات بنكية جديدة وتدعيم أبعاد الإستدامة المصرفية بالبنوك المصرية".

- الفرض الثالث :

" لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإطار المحاسبي المقترح للإفصاح عن الإستدامة المصرفية، في ضوء متطلبات بازل III، وتدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية ".
ويحاول الباحث البرهنه على مصداقية أو عدم مصداقية هذه الفروض بإستخدام أساليب إحصائية مناسبة.

٦/١ منهج البحث

في ضوء طبيعة البحث وأهميته وأهدافه وفروضه يرتكز المنهج العلمي للبحث على المنهج الإستقرائي الإستنباطي المختلط وذلك كما يلي :

إعتمد الباحث في صياغة وإعداد هذا البحث على المنهج العلمي المعاصر الذي يمزج بين المنهجين المنهج الإستقرائي والمنهج الإستنباطي ، حيث يعتمد الباحث على المنهج الإستقرائي في وضع إطار علمي لأبعاد إشكالية الدراسة محل البحث وأهدافها ، وذلك من خلال المسح المكتبي للكتب والدوريات العلمية التي تناولت هذا الموضوع ، بالإضافة الى البحث عبر شبكة المعلومات الدولية في الموضوعات المرتبطة بعنوان البحث ، وتفاصيل إتفاقيات بازل للرقابة المصرفية

الصادرة حتى الآن ، وذلك من أجل دراسة وتحليل الفكر المحاسبي المتعلق بمقررات لجنة بازل وعلاقتها بالإستدامة المصرفية ، وذلك بهدف الوصول إلى إطار محاسبي للإفصاح عن الإستدامة المصرفية وتدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية.

كما أعتمد الباحث على المنهج الإستنباطي فى صياغة الإطار المحاسبي المقترح وبيان كيفية الإفصاح عن الإستدامة المصرفية فى ضوء متطلبات بازل III لدعم القدرات التنافسية لمؤسسات القطاع المصرفي ، وذلك من خلال إجراء الدراسه الميدانية المعتمده على الإستقصاء الميدانى فى صياغة أسئلة الإستبيان حول مدى فاعلية وأثر تطبيق لإطار المحاسبي المقترح للإفصاح عن الإستدامة المصرفية على تلبية متطلبات بازل III ، وأثر ذلك على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية.

٧/١ خطه البحث

فى ضوء طبيعة البحث وأهميته وأهدافه تم تقسيمه إلى ثلاثة فصول متكاملة ومترابطة على النحو التالى :

الفصل الأول : بعنوان " الإفصاح المحاسبي عن الاستدامة المصرفية بالبنوك المصرية."

حيث يعرض الباحث من خلاله دراسة وتحليل المساهمات والاصدارات المرتبطة بالإفصاح المحاسبي عن الاستدامة المصرفية ، ويتناول من خلاله التعديلات والتطورات المستحدثة للدراسات السابقة مع بيان نواحي الإتفاق والإختلاف بين البحث والدراسات السابقة ، مع دراسة وتحليل مستويات الإفصاح المحاسبي عن الاستدامة المصرفية ودورها فى تدعيم القدرات التنافسية لمؤسسات القطاع المصرفي وبيان دوافع وأهداف وأهمية دراسة ذلك .

الفصل الثانى : بعنوان " متطلبات ومحاور الإفصاح المحاسبي عن الاستدامة المصرفية

فى ضوء تطبيق الإطار المقترح "

حيث يتضمن الفصل بيان عناصر الإطار المحاسبي المقترح للإفصاح عن الاستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق إصدارات بازل III ، وذلك لتبيان أثر ذلك على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية ، وصولاً إلى تبنى هيكل فكرى يقوم على وضع محددات وآليات خطوات هيكل التطبيق العملى للتوصيات والحلول المقترحة.

الفصل الثالث : بعنوان " دراسة ميدانية لإختبار أثر تطبيق الاطار المحاسبي المقترح للإفصاح

عن الاستدامة فى البنوك المصرية "

ويتناوله الباحث من خلال دراسة منهج وإطار الدراسة الميدانية ، ويتناول فيه الباحث عرض منهجية الدراسة الميدانية بدءاً من تحديد عينة الدراسة ، وإنهاء بعرض النماذج الإحصائية التى يمكن من خلالها إختبار العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

وذلك بجانب تحليل نتائج الدراسة الميدانية ، حيث يتناول من خلاله عرض نتائج الإختبار الإحصائى لفروض البحث ، وبيان القوه التفسيرية لكل مجموعه من المتغيرات المستقلة فى المتغير التابع ، وذلك للتعرف على أثر تطبيق الإطار المحاسبي المقترح للإفصاح عن الاستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق إصدارات بازل III وأثر ذلك على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية .

ثم يختم الباحث بإستعراض أهم النتائج والتوصيات التى تم التوصل إليها سواء من الناحية النظرية أو من خلال الدراسة الميدانية ونتائج التحليل الإحصائى لمتغيرات البحث .

الدراسات السابقة فى مجال البحث

١- دراسة : ٢٠١٩ (Salome Zimmermann) (١)

تناولت الدراسة أهمية الإستدامة المصرفية للبنوك نظراً لدورها الوسيط وما ينتج عنه من تأثير على الصناعات الأخرى ، حيث إن البنوك لها دور محوري فى تحقيق أهداف التنمية المستدامة التى تتعامل معها من أجل التحديات البيئية والاجتماعية والإقتصادية بطرق عديدة.

وهدفت الدراسة إلى إنشاء تصنيف لاستراتيجيات الاستدامة التي تطبقها البنوك ، ولهذا الهدف تم إجراء ٢٦ مقابلة متعمقة داخل الصناعة المصرفية الألمانية للكشف عن أنماط الممارسات المستدامة لهذه المؤسسات المالية ، وأنواع الإستراتيجية المحددة للإفصاح عن الإستدامة المصرفية هي محدودة ومحيطية ومتوازنة وتكاملية ، وهي متشابهة في الهيكل ولكن تختلف بشكل كبير فيما يتعلق بنوع الممارسات .

وتوصلت الدراسة إلى أستكشاف الطرق التي تساهم بها البنوك (المؤسسات المالية) في تحقيق أهداف التنمية المستدامة ، حيث يحسن التصنيف المحدد لهذه البنوك فيما يتعلق بتنفيذ استراتيجيات الاستدامة ويعمل كمصدر معلومات لمديري الاستدامة في البنوك.

٢- دراسة : ٢٠٢٠ (Saeed Nosratabadi , et . al) (٢)

تناولت الدراسة الإستدامة المصرفية كأحد أهم التحديات التي تواجه البنوك في بيئة الأعمال المعاصرة ، نظراً لأن نماذج الأعمال المستدامة مسؤولة عن البيئة والمجتمع جنباً إلى جنب مع توليد الفوائد الاقتصادية ، فهي نهج جذاب للاستدامة. كما توفر نماذج الأعمال المستدامة مزايا تنافسية للبنوك مثل زيادة سمعة العلامة التجارية وخفض التكلفة.

وهدفت الدراسة إلى تقديم نموذج لتقييم استدامة نماذج الأعمال المصرفية لسد هذه الفجوة النظرية حيث قامت هذه الدراسة باستخدام أسلوب عملية دلفي- التحليلي ، وذلك من خلال

أولاً : تطوير نموذج أعمال مستدام لتقييم استدامة نماذج الأعمال للبنوك .
ثانياً : تقييم أداء الاستدامة لستة عشر بنكاً من ثماني دول أوروبية بما في ذلك النرويج والمملكة المتحدة وبولندا والمجر وألمانيا وفرنسا وإسبانيا وإيطاليا .

وتوصلت الدراسة إلى أنه من خلال نموذج العمل المقترح لهذه الدراسة يمكن تصنيف العناصر المختلفة من حيث تأثيرها على تحقيق أهداف الاستدامة المصرفية ، وهي كالتالي : عرض القيمة ، والكفاءات الأساسية ، والجوانب المالية ،

والأعمال والعمليات ، والعملاء المستهدفين ، والموارد ، والتكنولوجيا ، وواجهة العميل ، وشبكة الشركاء.

1) S. Zimmermann, " Same Same but Different: How and Why Banks Approach Sustainability ", 2019 , Pp 2 – 20 . Available at : <https://www.mdpi.com/journal/sustainability.com>

2) Saeed Nosratabadi , Gergo Pinter , Amir Mosavi , & Sandor Semperger , " Sustainable Banking; Evaluation of the European Business Models", 2020, Pp 1-19. Available at :

<https://www.mdpi.com/journal/sustainability.com>

٣- دراسة : ٢٠١٩ (Mark C. Dempsey, et . al.) (٢)

تناولت الدراسة تحليل متطلبات إتفاقية بازل III وتأثيرها فى مساعدة البنوك المعرضة للتعثر المالى أى البنوك غير القادرة على مواجهة المشاكل المالية بسبب عدم قدرتهم النسبية على تحويل الأصول إلى نقد.

وهدفت الدراسة إلى تحسين قدرة القطاع المالى على استيعاب الخسائر خلال فترات الضغوط المالية والاقتصادية ، تعزيز المخاطر والإدارة والحوكمة ، بناء شفافية وإفصاح أكبر فى القطاع المالى للبنوك .

وتوصلت الدراسة إلى أن البنوك التى إتلتت بتطبيق إتفاقية بازل III كانت أكثر قدرة وكفاءة فى مواجهة أى مشاكل مالية أو تعثر مالى ، كما زادت بها نسبة تغطية السيولة ، حاجز الحفاظ على رأس المال ، ونسبة الرافعة المالية ، وزيادة كفاءة عمليات الإئتمان بها ، وذلك بالمقارنة بالبنوك الأخرى التى لم تطبق الإتفاقية.

٤- دراسة : ٢٠١٩ (Caio Ferreira, et al.) (١)

تناولت الدراسة تحليل الإقتصادات النامية وقدرتها على تقوية أنظمتها المالية من خلال تطبيق النظام الأساسي لعناصر الإصلاح التنظيمي العالمي. ولكن لبناء إطار احترازي فعال قد تحتاج تلك النظم الإقتصادية إلى التكيف مع المعايير الدولية مع مراعاة تطور وحجم المؤسسات المالية ، وأهمية العمليات المالية المختلفة في السوق ، ودقة المعلومات المتاحة وقدرة مشرفيها.

وهدفت الدراسة إلى تقديم إرشادات حول كيفية دمج الدول الأعضاء في لجنة بازل ، مع الأخذ بمعايير رأس المال والسيولة لدى البنوك في إطارها، وتقديم المساعدة التقنية و تقييم الامتثال للمعايير الدولية في الإشراف المصرفي.

وتوصلت الدراسة إلى أنه من خلال التطبيق المناسب لمعايير بازل في المؤسسات الأصغر حجماً الأقل تعقيداً فإن نماذج الأعمال ستكون خاضعة لإطار تنظيمي أبسط يعزز من مرونة القطاع المالي دون توليد تكاليف إمتثال غير متناسبة.

1) Mark C. Dempsey, Alexander Righi ,& Laura M. Watson, " Basel III Regulations and the Move Toward Uncommitted Lines of Credit ", Mayer Brown , 2019 , Pp. 1- 5.

Available at : [https:// www. mayerbrown.com](https://www.mayerbrown.com)

2) Caio Ferreira, Nigel Jenkinson, and Christopher Wilson, " From Basel I to Basel III:

Sequencing Implementation in Developing Economies",

International Monetary

Fund Working Paper, June 2019. Pp. 1 – 42.

التعليق على الدراسات السابقة :

من خلال إستعراض وتحليل الدراسات السابقة يتفق الباحث مع الدراسات السابقة في العديد من النقاط ، والتي يمكن إيجازها فيما يلي :

١. أن معظم الدراسات تناولت مستوى الإفصاح عن أبعاد الإستدامة وأثر ذلك على إدارة أرباح المنظمات ، جودة المعلومات المحاسبية (الملائمة ، التمثيل الصادق) ، وعلى القدرة على الإستمرار والتطوير.
٢. أهمية الإستدامة وإفصاح عنها بصورة مناسبة وبشكل دقيق ، مما يؤدي إلى معالجة العديد من المشاكل التي تمر بها المنظمات ، وتلبية لمطالب دولية نحو تحقيق الإستدامة في جميع القطاعات ومنها القطاع المصرفي.
٣. أهمية ما يحققة تطبيق مقررات بازل بالبنوك حيث يؤدي إلى تحسين الأداء المالي بشكل عام وتحسين قدرتها على مواجهه المخاطر ، وبالتالي رفع كفاءة وتحسين الإقتصاد القومي.
٤. أهمية دراسة وتحليل متطلبات مقررات بازل بالبنوك حيث يؤدي إلى ضبط وتجهيز الإنقال إلى تطبيق مقررات بازل III لتحسين الأداء المالي وتحسين قدرة البنوك على مواجهه المخاطر والإستمرارية.
٥. أن هناك بعض التحديات التي تواجه البنوك عند تطبيق مقررات بازل III ، منها تباطؤ أجمالي الناتج المحلي من خلال الائتمان وسعر الفائدة والنقد الأجنبي .
٦. تناولت بعض الدراسات السابقة الأثار المترتبة على تطبيق البنوك لمعايير كفاية رأس المال على ربحيتها ، حيث تعتمد البنوك على النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض البنكية ، والتحقيق في تأثير تنظيم رأس المال البنكي الجديد لمحافظ التداول التي أدخلتها مقررات بازل III .
٧. قامت بعض الدراسات السابقة بتحليل المتطلبات الرقابية وتوقعات المخاطر الإئتمانية وكيفية الإفصاح الإلزامي عن المخاطر ، وتوفير أفضل الوسائل التي تؤدي إلى القياس والإفصاح المناسب عن المخاطر البنكية .
٨. معظم الدراسات السابقة تناولت الإفصاح في التقارير المالية للبنوك وأهمية الإفصاح للمعلومات المالية لمستخدميها ، والعوامل المؤثرة على الإفصاح وجودة المعلومات المحاسبية ومعاييرها والإفصاح عن فئات المخاطر البنكية في التقارير المالية .

كما يستنتج الباحث من خلال إستقراء وتحليل أهداف ونتائج الدراسات السابقة والإصدارات المهنية ، أن هذا البحث يضيف رؤية جديدة إلى إطار البحث العلمى ، ولكن ضمن قضية محورية أخرى وهى تقديم إطار محاسبى مقترح يهدف إلى الإفصاح عن الاستدامة المصرفية فى البنوك المصرية وفقاً لمعايير بازل III ، وتقييم مدى فاعليتها فى تدعيم القدرات التنافسية وحماية البنوك المصرية من الأزمات المالية .

ومن هنا تتضح الفجوة البحثية بين الدراسات السابقة وهذا البحث، وان هناك بعض الأبعاد والجوانب الإضافية التي يري الباحث ان هذه الدراسات لم تتناولها بشيء من التفصيل والعمق ، والتي يمكن إيجازها من خلال النقاط التالية :

أ- أن هذا البحث يعد محاولة علمية نحو إقتراح إطار محاسبى جديد ومعاصر ومتطور يهدف إلى الإفصاح عن الاستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق متطلبات مقررات بازل III ، مع بيان أثر ذلك على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية .

ب- لم تعطى الدراسات السابقة الاهتمام الكافي لمفهوم الاستدامة المصرفية بأبعادها المختلفة وخصائها وأهدافها وركائزها .

ج- أن معايير المحاسبة المصرية ومعايير المحاسبة الدولية تناولت أهمية الإفصاح عن كيفية إدارة السيولة والمخاطر وكذلك الإفصاح عن السياسات المحاسبية المستخدمة فى الإيرادات والمصروفات والإستثمارات المالية والمخاطر المصرفية سواء داخل الميزانية أو من خلال الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ، إلا أنها لم تنطرق الى الإفصاح عن الاستدامة المصرفية فى ضوء متطلبات بازل III ، وكذا الإفصاح عن الحد الأدنى لرأس المال أو طرق قياس المخاطر فى البنوك وأثر ذلك على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية .

د- ان البحث يركز على العلاقة المباشرة بين تحقيق التنمية المستدامة وبين تطبيق متطلبات مقررات بازل III على قطاع البنوك وهو قطاع استراتيجى هام بالنسبة

للاقتصاد القومي المصري وهذا ما لم تتناوله الدراسات السابقة وهو الأمر الذى يعتبر من اهم الأسباب للقيام بهذه الدراسة.

هـ- لم تتطرق الدراسات السابقة إلى الربط ما بين متطلبات بازل III والتنمية المصرفية المستدامة فى شكل علاقة تأثيرية تبادلية لكلاً منهما تأثيراً على الآخر حيث أن متطلبات بازل III تؤثر ولاشك على قدرة تلك البنوك فى التنمية بل تهدد استمرار وجود تلك البنوك وأيضا ان البنوك التي لديها خطط استدامة مصرفية بكفاءة وفاعلية ، تصبح قادرة على تلبية كافة المتطلبات بما فيها متطلبات بازل III .

وهذا ما يحاول الباحث دراسته وإقتراح بعض الحلول لذلك فى ضوء إصدارات الجهات والهيئات العلمية والمهنية ، مثل معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وغيرها بشأن الإفصاح المحاسبى عن الإستدامة المصرفية ودورها فى تدعيم القدرات التنافسية لمؤسسات القطاع المصرفى .

الخلاصة والنتائج والتوصيات

أولاً : الخلاصة

تناول البحث عرض وتحليل مجموعة من الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث والتي تناولت القياس والإفصاح عن أبعاد الإستدامة المصرفية ، و دراسة وتحليل متطلبات بازل III وتأثيرها على الخطط الإستراتيجية والقدرات التنافسية والسياسات المستقبلية للبنوك المصرية اثناء العمل على تحقيق الإستدامة المصرفية ، ومما إنتهت إليه تلك الدراسات وإستخلاص الفجوة البحثية ، قدم الباحث إقتراح لبعض الحلول من خلال وضع إطار محاسبى للإفصاح المحاسبى عن الإستدامة المصرفية ودورها فى تدعيم القدرات التنافسية لمؤسسات القطاع المصرفى ، ولذلك فى ضوء إلزام البنوك بتطبيق متطلبات بازل III ، وإصدارات الجهات والهيئات العلمية والمهنية ، مثل معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وغيرها .

ثم تطرق البحث إلى تحليل وعرض التحديات التى واجهت البنوك عند تطبيق مقررات بازل III ، ومن خلال الإطار النظرى للبحث يرى الباحث أنه من الإمكان معالجتها والتغلب عليها بتوفير التوضيحات والإفصاحات الضرورية التى تتسم

بالوضوح والنزاهة والشفافية وذلك من خلال تقديم إطار محاسبي شامل لكافة العوامل والمتغيرات المؤثرة فى تحقيق الإستدامة بأبعادها المختلفة (الإقتصادية ، والإجتماعية ، والبيئية) للبنوك والإفصاح عنها فى ضوء التغيرات والتطورات فى البيئة المصرفية المعاصرة ، بهدف دعم القدرات التنافسية للبنوك .

كما دعم الباحث نتائج الدراسة النظرية بإجراء دراسة ميدانية على بعض فروع البنوك العاملة بالقطاع المصرفى المصرى ، وذلك لإختبار فروض البحث والتعرف على آراء ووجهات نظر ومقترحات المسؤولين والمختصين فى هذه البنوك حول مدى فاعلية وأثر تطبيق الإطار المحاسبي المقترح للإفصاح عن الإستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق متطلبات بازل III ، وأثرها على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك بحيث يكون مرشداً قابل للتطبيق فى جميع البنوك العاملة بالقطاع المصرفى بجمهورية مصر العربية .

ثانياً : النتائج

- ١- أدت التغيرات المعاصرة فى البيئة الداخلية والخارجية للبنوك المصرية إلى وجود تحديات تؤثر على تحقيق الدقة فى الإفصاح عن الإستدامة المصرفية ودورها فى تدعيم القدرات التنافسية لمؤسسات القطاع المصرفى .
- ٢- لا يحتاج القطاع المصرفى المصرى فقط لإدارة جيدة للمخاطر المصرفية و تحسين نوعية رأس المال ، بل يحتاج أيضاً إلى تحسين انظمة لتقييم كافة المخاطر لتشمل المخاطر الإجتماعية والبيئية.
- ٣- عدم وجود فهم واضح ودقيق لدى البنوك العاملة بالقطاع المصرفى المصرى لمدى أهمية ومفهوم الإستدامة المصرفية والحرص على تحقيقها والإفصاح عنها بالتقارير الدورية .
- ٤- أن هناك علاقة قوية بين الإستدامة المصرفية وتحقيق التنمية المستدامة فى جميع القطاعات ، حيث أنه لا يمكن تحقيق تنمية مستدامة بدون وجود إستدامة مصرفية ، وذلك لكون البنوك الشريك المالى فى مختلف الأنشطة .

- ٥- عدم مراعاة متطلبات بازل يهدد قدرة بعض البنوك على الاستمرار فى السوق المصرفية حتى لو تبنت تطبيق الإستدامة المصرفية .
- ٦- البنوك التى تتبنى مفاهيم الاستدامة المصرفية اكثر قدرة من غيرها على الالتزام بكافة المقررات والضوابط والمعايير بما فيها متطلبات بازل.
- ٧- يساعد الاطار المقترح فى تقديم منهجية شاملة لكافة العوامل والمتغيرات المؤثرة فى تحقيق الإستدامة بأبعادها المختلفة (الإقتصادية ، والإجتماعية ، والبيئية) للبنوك والإفصاح عنها على ضوء التغيرات والتطورات فى البيئة المصرفية المعاصرة ، وتلبية متطلبات بازل III ، بهدف دعم القدرات التنافسية للبنوك .

ثالثاً : التوصيات

١. تطبيق الإطار المقترح بالدراسة للإفصاح عن الإستدامة المصرفية فى ضوء تطبيق متطلبات بازل III ، وأثرها على تدعيم القدرات التنافسية للبنوك المصرية .
٢. تفعيل تطبيق العمل بالتقارير المتكاملة حيث أنها تعد تقارير شاملة تحتوى على معلومات مالية وغير مالية مرتبطة بالأداء الإقتصادى والإجتماعى والبيئى ، وإستراتيجية تخصيص الموارد التى تساعد على فهم كيفية إضفاء قيمة مضافة والمحافظة عليها .
٣. تنظيم برامج تدريبية متخصصة فى القطاع المصرفى المصرى للتوعية والتعريف بالإستدامة المصرفية ومفهومها وأنشطتها ووظائفها ودورها فى خدمة المجتمع وتنمية الإقتصاد القومى .
٤. تفعيل دور البنوك المركزية والهيئات المعنية من خلال الرقابة وإصدار تعليمات ومتابعة تنفيذها نحو ارشادات تطبيق الإستدامة المصرفية للبنوك المصرية فى ضوء متطلبات لجنة بازل مع مراعاة ضوابط المعايير المحاسبية .

٥. إعداد المزيد من البحوث والدراسات التي تتناول معوقات ومشكلات الإستدامة المصرفية فى البنوك العاملة بالقطاع المصرفى المصرى فى ضوء التغيرات والتطورات فى البيئة المصرفية المعاصرة ، بهدف دعم القدرات التنافسية للبنوك.

أولاً - المراجع العربية :

الكتب :

١- امين السيد أحمد
لطفى
التحليل المالى لاغراض تقييم ومراجعة الاداء والاستثمار فى
البورصة ، الدار الجامعية ، الإسكندرية ، ٢٠١٨.

الدوريات العلمية :

- ١- أمين محمد سعيد
الإدريسى ، لقمان
عثمان عمر
قياس وتحليل أثر (النسب) المؤشرات المالية على معدل العائد
على الاستثمار لعينة من المصارف الإسلامية العاملة للمدة ١٩٩٠
: ٢٠٠٨ ، مجلة كلية الإقتصاد والإدارة ، جامعة صلاح الدين ،
المجلد ١٨ ، العدد الأول ، ٢٠١٤.
- ٢- إيهاب محمد أبو
خزانه
مدى مساهمة الإفصاح عن مخاطر الأدوات المالية فى ضوء
(IFRS 7) فى تنشيط سيولة الأسهم بالبورصة المصرية ، مجلة
الفكر المحاسبى ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، المجلد ٢٢ ،
العدد الأول ٢٠١٨.
- ٣- بن سليم محسن ، بن
رجم محمد خميسى
الأساليب الحديثة لإدارة مخاطر السيولة : مقارنة السيولة
المعرضة للخطر مجلة الاقتصاد والمالية ، كلية العلوم
الإقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، المجلد الثانى ، العدد
الثالث الجزائر ، ٢٠١٦.
- ٤- بهاء غازي عرنوق
، رشا حمادة
أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فى
قياس الأدوات المالية للمصارف المدرجة فى سوق دمشق للأوراق
المالية ، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد
الثلاثون ، العدد الاول ، ٢٠١٤.

- ٥- جيهان مجدى محمد
كمال
أثر الإفصاح المحاسبى عن التنمية المستدامة فى الحد من مخاطر
القرارات الاستثمارية: دراسة ميدانية ، **مجلة الفكر المحاسبى** ،
كلية التجارة ، جامعة عين شمس، المجلد ٢٢ ، العدد الرابع ،
٢٠١٨.
- ٦- حاضر صباح شعير
آليات الصيرفة الالكترونية وأثرها فى تحقيق القيمة السوقية : دراسة
استطلاعية لعدد من المصارف العراقية الخاصة ، **مجلة اقتصاديات
المال والأعمال** ، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
العدد ١٠، الجزائر، ٢٠١٩.
- ٧- حسين على خشارمة
مستوى الإفصاح في البيانات المالية للبنوك والشركات المالية المشابهة
المندمجة في الأردن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٠) : دراسة
ميدانية ، **مجلة جامعة الجناح للأبحاث - العلوم الإنسانية** ، كلية
الإدارة والاقتصاد جامعة الجناح الوطنية ، المجلد ١٧ ، العدد الأول ،
٢٠٠٣.
- ٨- حياة النجار
إتفاقية بازل III وأثارها المحتملة على النظام المصرفى الجزائرى ،
مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر، العدد الثالث
عشر، ٢٠١٣.
- ٩- خالد عبد المجيد
محمد
فاعلية مقررات اتفاقية بازل III فى تحسين التوظيفات المصرفية
: دراسة تطبيقية على البنوك المصرية ، **المجلة المصرية
للدراسات التجارية**، كلية التجارة جامعة المنصورة، مج ٤٢،
١، ٢٠١٧ع.
- ١٠- خالد محمد عثمان
أحمد
إطار مقترح لقياس وتقييم مسببات المخاطر التشغيلية في البنوك
وفقا لمتطلبات بازل : دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية
والإسلامية ، **مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية** ، كلية التجارة
جامعة الإسكندرية ، المجلد الثانى ، العدد الثانى ، ٢٠١٨.
- ١١- رضوان العمار ،
زينب مهني
دور المؤشرات المالية في تقويم الأداء المالي في المصارف
الإسلامية العاملة في سورية ، **مجلة جامعة تشرين للبحوث
والدراسات العلمية**، المجلد ٣٨ ، العدد ٦، ٢٠١٨.

- ١٢- رمضان عبد الحميد الميهي
القياس والإفصاح عن مخاطر السيولة المصرفية فى ضوء مقررات بارزل III ومعايير التقارير المالية الدولية: IFRS دراسة ميدانية على البنوك التجارية المصرية ، **مجلة الفكر المحاسبي** ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، مج ١٩، ٣٤، ٢٠١٥.
- ١٣- روهات أحمد شيخ اسماعيل زاده ، ضحى سعد اسماعيل
دراسة مقارنة لمؤشرات الأداء المالي في المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية في كردستان- العراق ، **مجلة قه لآى زانست العلمية** ، الجامعة اللبنانية الفرنسية – اربيل، كردستان، المجلد الثالث ، العدد الثاني ، العراق ، ٢٠١٨.
- ١٤- زياد نجم عبود ، رائد عبد الخالق العبيدى
أثر التغير فى رأس المال الممتلك للمصارف : دراسة تحليلية لمصارف الشرق الأوسط العراقى للإستثمار، **مجلة دراسات محاسبية ومالية** ، المعهد العالى للدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد ، المجلد ٦ ، العدد ١٧، ٢٠١١.
- ١٥- شريف احمد يحيي
متطلبات تطبيق بارزل III وأثرها على الأداء المالي بالتطبيق على البنوك التجارية بجمهورية مصر العربية ، **المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية** ، كلية التجارة ، جامعة قناة السويس، المجلد الثامن ، العدد الثاني، ٢٠١٧.
- ١٦- صلاح الدين محمد أمين ، رنا نبيل سلمان
قياس توجهات المصارف نحو تطبيق أنشطة الصيرفة المستدامة دراسة إستطلاعية تحليلية فى عينة من المصارف العراقية الخاصة ، **مجلة الإدارة والإقتصاد** ، الجامعة المستنصرية ، كلية الإدارة والاقتصاد ، العدد ١٢١، ٢٠١٧.
- ١٧- صبرى نوفل
الإفصاح المحاسبى للبنوك ومتطلبات الرقابة الداخلية فى البنوك ، **مجلة المال والتجارة** ، العدد ٥٦٣ ، ٢٠١٦.
- ١٨- عبدالعزيز بن محمد السهلاوي
إستخدام مؤشرات السيولة فى تحديد مستوى المخاطر فى المصارف السعودية : دراسة تحليلية ، **مجلة البحوث التجارية المعاصرة** ، كلية التجارة ، جامعة سوهاج ، المجلد ٣٢ ، العدد الثانى ٢٠١٨.

الرسائل العلمية :

- ١- ابو بكر سالم على
موسى
إطار محاسبي مقترح لتطبيق اليات السيطره والتحكم لزيادة
كفاءة البنوك الليبيه فى ظل مقررات بازل III ، رسالة دكتوراه
، كلية التجارة ، جامعة قناة السويس ، ٢٠١٤ .
- ٢- أحمد يوسف
العودات
مستوى الإفصاح عن أبعاد الإستدامة على القطاع المصرفى
الأردنى ، رسالة ماجستير ، كلية الإقتصاد والعلوم الإدارية ،
جامعة آل البيت ، الأردن ، ٢٠١٧ .
- ٣- أفاق ذنون إبراهيم
نموذج محاسبي للإفصاح الاختياري عن تقارير الاستدامة في ترشيد
قرار الاستثمار - دراسة تطبيقية. رسالة ماجستير، كلية التجارة - جامعة
المنصورة، ٢٠١٦ .
- ٤- بدر إبراهيم حمزة
أحمد
دور البنك المركزي الكويتي في تطوير القياس المحاسبي في البنوك
التجارية لمواكبة مقررات بازل III ، رسالة ماجستير ، جامعة
مدينة السادات ، معهد الدراسات والبحوث البيئية ، ٢٠١٧ .
- ٥- جمال كامل محمد
عبد الرحيم
قياس أثر تطبيق المؤشر المصري لمسئولية الشركات عن التنمية
المستدامة فى ضبط الأداء المالي مع دراسة ميدانية على الشركات
المقيدة بالبورصة ، رسالة دكتوراه ، جامعة قناة السويس ، كلية
التجارة ، ٢٠١٥ .
- ٦- روان حربى
فرحان
أثر الإفصاح عن أبعاد تقارير الاستدامة على الأداء المالى للبنوك
التجارية الأردنية ، رسالة ماجستير ، كلية الأعمال ، جامعة عمان
العربية ، الأردن ، ٢٠١٦ .
- ٧- زينب عبد الحفيظ
أحمد قاسم
إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر المالية الإئتمانية وإنعكاسات
ذلك على جودة التقارير المالية للبنوك: دراسة تطبيقية، رسالة
ماجستير، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٠١٧ .
- ٨- سهام مصطفى
مصطفى الحسين
أثر خصائص الشركات على مستوى الإفصاح عن التنمية المستدامة: مع
دراسة تطبيقية بالشركات المقيدة فى البورصة المصرية ، رسالة

ماجستير، كلية التجارة جامعة المنصورة ، ٢٠١٨.

- ٩- سليم عباسى الإفصاح المحاسبى فى القوائم المالية للبنوك التجارية : دراسة حالة بنك سوسيتى جينرال للفترة ٢٠٠٩ : ٢٠١٢ ، رسالة ماجستير، جامعة قاصد مرباح ورقلة ، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر ، ٢٠١٤.
- ١٠- شريف احمد يحيى متطلبات تطبيق بازل III وأثرها على الأداء المالى : بالتطبيق على البنوك التجارية بجمهورية مصر العربية " ، رسالة دكتوراة ، كلية التجارة ، جامعة قناة السويس، ٢٠١٦.
- ١١- ميسر الجبول أثر الإفصاح عن أبعاد الاستدامة على الاداء المالى للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان ، رسالة دكتوراة ، جامعة العلوم الإسلامية ، عمان ، الأردن، ٢٠١٦.

أخرى :

ثانياً - المراجع الأجنبية :

Books & Periodicals

- 1- Anita Mirchandani, & Swati Rathore asel III Implementation: Readiness of Public Sector Banks in India , **Journal of Emerging Trends in Economics and Management Sciences (JETEMS)**, vol. 4, No.6 , 2013.
- 2- Abdul Kaium Masud, Jong Dae Kim ,& Seong Mi Bae Analysis of Environmental Accounting and Reporting Practices of Listed Banking Companies in Bangladesh , **Sustainability Journal** , 2017, Val.9, No. 17, 2017.

- 3- A. H. Omer
Khater , B. A.
Almansour , M.
H. Mahmoud
Factors Influencing Customers' Acceptance of Internet Banking Services in Sudan , **International Journal of Science and Research (IJSR)**, Vol 5, Iss.1 , 2016.
Available at : <http://hdl.handle.net/11693/18320>
- 4- Bougatef, K. &
Mgadmi, N.
The impact of prudential regulation on bank capital and risk-taking: The case of MENA countries , **Spanish Review of Financial Economics, Asociación Española de Finanzas**, Vol. 14 , No. 2, 2016. Available at : <https://www.bis.org>
- 5- Chan Du, Liang
Song ,& Jia Wu
Bank accounting disclosure, information content in stock prices, and stock crash risk : Global evidence, **Pacific Accounting Review**, Vol. 28 No. 3, 2016.
- Available at : <https://doi.org/10.1108/PAR-09-2015-0037>
- 6- Chami R.,
Thomas F.
Cosimo.
Monetary Policy with a Touch of Basel , **Journal of Economics and Business**, Vol 62, No. 3, 2010.
- 7- Cordazoo M. ,
Papa M. , Rossi,
P.
Analysis of financial sustainability and outreach of microfinance institutions (MFIs) in Zimbabwe : case study of Harare" , **Stellenbosch University**, 2015 ,Pp. 16.
<http://hdl.handle.net/10019.1/97465>- Available at :

- 8- Chikaza, Zakaria The Interaction Between Mandatory And Voluntary Risk disclosure : A Comparative Study , **Managerial Auditing Journal** , Vol 32, No. 7, 2017.
- 9- Cagatay Basarir & CengizTorman Financial Stability Analysis In Banking Sector: A Stress Test Method ,**The Journal Of Accounting and Finance**, April 2014.
- 10- El Kebir El Akry , Chayoua Ali Islamic Banks: Financial Crises and Basel III , **Al-Manara Journal for Legal and Administrative Studies**, Special number, 2019.
- 11- Faten Ben Bouheni & Housseem Rachdi Bank Capital Adequacy Requirements And Risk-Taking Behavior In Tunisia: A Simultaneous Equations Framework,**The Journal of Applied Business Research** Vol. 31, No.1 , 2015.
- 12- Graham J. Holt , & Abbas Ali Mirza. IFRS Practical Implementation Guide and Workbook , **John Wiley& sons,Inc, 3th edition**, 2011.
- Available in electronic books at:
www.wiley.com
- 13- Hussein A.Hassan Al-Tamimi , Mohammed Warsame,& Andi Duqi readiness of the UAE banks for the implementation of basel III , **Int. J. Economics and Business Research**, Vol. X , No. Y, 2015.

- 14- Joao Granja Disclosure Regulation in the Commercial Banking Industry: Lessons from the National Banking Era , **Journal of Accounting Research** , Vol. 56 , No.1 , March 2018.
- 15- K.T. Geetha ,& V. Malarvizhi Acceptance Of E-Banking Among Customars (An Empirical Investigation in India), **Journal of Management and Science**, Vol 2 , No. 1 , 2016
- 16- Lidiano de Jesus Santos , Marcelo Alvaro da Silva Macedo,& Adriano Rodrigues Determinants of the disclosure level of the Pillar 3 recommendations of the Basel II Accord in the financial statements of Brazilian financial institutions ,**Brazilian Business Review** , Vol 11, No. 1, March 2014.
- 17- Mahjoub Bahoussi , Khair al-Din Buzirb , & Ammar Aris Adaptation of Banking Systèmes in Accordance with the Basel III standards: The Case of USA , **Journal of Financial, Accounting and Management Studies**, vol . 9 , 2018.
- 18- Martina Scapin Sustainability in the Banking Industry: Mere Marketing Gimmick Or Credible Commitment ? , **International Banker** , September 11, 2019.
- Available at : <https://www.Internationalbanker.com>
- 19- Meryem Bendehina & Soumia Zirar Basel III And Algerian Banks : Field Study A Sample Of Algerian Banks , **Finance and Business Economics Review JFBE**, Vol. 3 , No.1 , March 2019.

-
- 20- Paolo Angelini & Others Basel III: Long -Term Impact on Economic Performance and Fluctuations , **The Manchester School**, Vol. 83, Iss. 2, March 2015.
- 21- Purva Kansal Factors Affecting Adoption of Mobile Banking at the Bottom of the Pyramid in India , **International Journal of Marketing and Business Communication** , Vol 5, Iss.3 , 2016.
- 22- Probohudono, A. , Tower, G. & Rusmin, R . Risk Disclosure During The Global Financial Crisis , **Social Responsibility Journal**, Vol 9, No. 1, 2013.