



---

## **The effectiveness of deposits with the United Bank for Investment in supporting the loans paid for the period 2005-2019**

**Heider Hussein Authafa**

<sup>1</sup>University of Muthanna /College of Administration and Economics

### **ABSTRACT**

The Bank in the exercise of its economic activities on the purely the world of the public, the company's various companies and institutions, and the bank deposits are the most prominent sources of external financing of the bank, which is the main source of the bank's funds. The Bank is doubling its economic importance to be able to be able to excess of capital in the depositors.

---

Received:15/12/2021

Accepted:28/1/2022

Published:31/3/2022

---

## مدى فاعلية الودائع لدى مصرف المتحد للاستثمار في دعم القروض المدفوعة للمدة 2005-2019

أ.م.د حيدر حسين عذافة<sup>1</sup>  
الباحثة ساجدين فرج شوكة<sup>2</sup>  
جامعة المثنى/ كلية الادارة والاقتصاد

### المستخلص

يعتمد المصرف في ممارسة انشطته الاقتصادية المختلفة على الاموال الفائضة لدى الجمهور، الشركات ومؤسسات الدولة المختلفة كما تعد الودائع المصرفية من ابرز مصادر التمويل الخارجية للمصرف، والتي تشكل المصدر الرئيس لأموال المصرف كما يستمد المصرف اهميته من الناحية الاقتصادية لكونها اجهزة قادرة على رؤوس الاموال الفائضة لدى المودعين.

الكلمات المفتاحية : الودائع، القروض، ARDL, deposit, loans

## المقدمة

يهدف البحث على تسليط الضوء لاستخدام المصرف الودائع المستلمة باتجاه القروض المدفوعة.

## فروض البحث

ينطلق البحث من فرضية مفادها ان اجمالي الودائع لدى مصرف المتحد للاستثمار لا تتناسب مع حجم القروض المدفوعة.

## حدود البحث:

المدة الزمانية: المدة الزمانية هي السلسلة الزمنية من 2005-2019

المدة المكانية: المدة المكانية هي المصرف المتحد للاستثمار

تعد وظيفة قبول الودائع واستثمارها من خلال عمليات التسليف والاقراض للأخرين من أهم الوظائف التي يقوم بها المصرف، بل ان السمة الاساسية للمصرف التجاري هي قدرته على خلق الائتمان وإضافة نقود جديده، الى النقد المتداول وهي النقود التي تعرف بالنقود الكتابية او نقود الودائع وفي الوقت الذي يتوقف فيه نجاح المصرف في ادارة اعماله، فإن السياسة الائتمانية التي تتبعها المصارف التجارية تتوقف الى حد بعيد على هيكلية الودائع وحجمها واستخدامات تلك الودائع كاستثمارات وقروض.

## ✓ الدراسات المنهجية :

## مشكلة البحث

ينطلق البحث من مشكلة مفادها، وجود هدر بالموارد المالية لدى مصرف المتحد للاستثمار يتمثل بوجود أموال غير مستغلة للإقراض.

## أهداف البحث

## الاطار النظري

أولاً:- الودائع المصرفية

### 1- مفهوم الودائع المصرفية

تعد وجود وظيفة قبول الودائع لدى المصارف من الوظائف القديمة فمنذ مدة بعيدة كان الاشخاص الذين يعملون في الصيرفة يحتفظون بالأموال التي يقوم الاشخاص في ايداعها كالتجار، ورجال الاعمال، ومن يرغب في الحفاظ على امواله من الضياع او السرقة فيقوم الصاغة، والصيارفة بوضع هذه الاموال في خزينتهم مع تسليم المودع ورقة ائتمان يتضمن مقدار وديعته، وكان المودع اذا اراد وديعته يعطي الصانع، او الصيرفي ورقة الائتمان، ويأخذ الوديعة

تعرف الودائع على انها مبلغ من المال يوضع في عهدة شخص اخر لحفظه واستثماره او رهنه، وفي اعمال البيع تعني الكلمة مبلغ من المال يدفع كدفعة اولى او يعطي كدفعة جزئية لقاء بضاعة يشتريها الزبون ويحتفظ بها البائع عندما يتم دفع كامل المبلغ المتبقي من ثمنها، اما المودع فهو شخص يقوم بإيداع مبلغ من المال او شيء اخر له قيمة ماليه في مصرف او

مؤسسه مماثله، بقصد المحافظة عليه ويقوم المصرف بدفع فائده له اهمية الوديعة المصرفية

هناك اهمية كبيرة للودائع لدى المصارف وللنظام المصرفي بشكل عام اي ان راس مال المصرف لا يمكنه من استثمار وتمويل النشاطات المختلفة، وهو عادة ما يدفع ويستفيد في التأسيس ويمكن شراء الاصول الثابتة، لذل فإن الزيادة في الودائع يعني ذلك مقدرة المصرف على توسيع التمويل وذلك من خلال اتاحة فرص استثمارية واسعة ويؤدي ذلك الى زيادة ايراداته (احمد، 2013: 19)

ثانياً: القروض المصرفية:

### 1- مفهوم القروض

البنوك ليست وعاء لحفظ اموال المودعين ولكن تقوم بتوظيف تلك الاموال المودعة لديها في اتجاهات مختلفة، لتدر عليها فوائد وبذلك تحقق ارباح، وتمكنها من الوفاء بالتزاماتها للمودعين وتعد القروض من اهم هذه المجالات التي يمكن ان تمثل الجانب الاكبر من قمة اصول مختلف البنوك فهي تحقق اعلى ارباح ممكنة (جواني، 2014: 25) كما تكون القروض من

ت- سعر الفائدة: يقصد بسعر الفائدة اجرة المال المقترض، او ثمن استخدام الاموال، او العائد على رأس المال المستثمر  
4- انواع القروض :

أ- القروض الشخصية: ويعد هذا النوع من القروض اكثر انواع القروض استخداما، حيث تقوم المؤسسات المالية، وتحديدًا المصارف بمنحها، وهذه القروض هي مبلغا من المال مقدما للأفراد وذلك مقابل الضمانات التي يقدمها الى المصرف الذي يمنحه القرض وفيها يجب تحقيق الدخل الشخصي للفرد، او اي اصل مالي غير متداول ومن الامثلة اوراق ملكية المباني وغيرها  
ب- تصنيف القروض حسب الاجال (المدة)

- 1- قروض قصيرة الاجل: وهي عبارة عن قروض لا تزيد مدتها عادة عن سنة وتستخدم لتمويل النشاط التجاري، وتمتاز بخاصية التصفية الذاتية وتنقسم الى:
- 2- قروض الاعارة وهو اتفاق يعطي بموجبه احد المتعاقدين للأخر مبلغ لمدة معينة، بشرط الوفاء بإرجاع المبلغ المقترض برد المبلغ كاملاً وبدون فائدة
- 3- قروض متوسطة الاجل: ويعرف على انه قرض يتراوح مدته بين السنة والخمس سنوات على الاكثر، وعادة تستخدم في الشركات لإجراء بعض التعديلات الجوهرية، والتي من خلالها ينتج عنه تطوير الانتاج وكذلك لتوسع الاعمال
- 4- قروض طويلة الاجل: وهي القروض التي تكون مدتها خمس سنوات او اكثر، ويتم استخدامها في المشاريع الاستثمارية وكذلك شراء الموجودات الثابتة وكذلك بناء المصانع وغيرها وتتمتع هذه القروض بدرجة مخاطر عالية، وذلك بسبب المدة كونها تفوق سبع سنوات وقد تصل الى عشرين سنة كالحصول على العقارات والمباني بمختلف انواعها

ث- تصنيف القروض حسب الغرض منها الى ما يلي:

- 1- القروض العقارية: ويقصد بالقروض العقارية هي القروض التي تمنح للأفراد والمشروعات، لشراء مبنى أو شراء أرض وبناءها، اذ تكون مدة هذه القروض طويلة قد تصل الى اكثر من 15 سنة، واحيانا تكون هذه القروض مضمونة بالعقار الذي اخذ عليه القرض والمصارف التي تمنح هذا القروض هي المصارف العقارية
- 2- القروض التجارية: تعد القروض التجارية هي القروض التي تعطىها المصارف لأصحاب المشاريع التجارية، وذلك لزيادة رأس المال العامل، وذلك لممارسة اعمالهم، وكذلك تجنب اي عوائق مالية تواجه عملهم التجاري،

اهم المصادر لإيرادات المصرف، اذا انها تمثل الجزء الاكبر من موجودات المصرف، كما تعد من اهم الوظائف الاساسية المهمة للمصارف كما يقصد بالقرض المصرفي بأنه: الخدمات المقدمة للعملاء والذي يتم من خلالها تزويد الافراد والمؤسسات في المجتمع بالاموال اللازمة على ان يلتزم المدين بسداد الاموال وفوائدها والعمولات المستحقة عليها والمصاريف دفعة واحدة او يمكن تكون دفعات في تواريخ محددة وتدعم هذه العملية من خلال تقديم مجموعة من الضمانات التي من خلالها يضمن للبنك باسترداد امواله في حالة عدم السداد من قبل العميل

2- اهمية القروض المصرفية:

تعد القروض المصدر الرئيس التي تركز عليه المصارف، للحصول على ايراداته، كما انها تمثل الجانب الاكبر من استخداماته، لذا فإن المصارف تعطي القروض عناية خاصة (سهيلة، 2017: 14) اذ تعد القروض المصرفية التي تمنحها البنوك التجارية من العوامل المهمة لخلق عملية الائتمان، ومن خلال ذلك تنشأ عنها زيادة في الودائع والنقد المتداول، وكذلك تقوم بمساعدة الوسطاء، وتجار الجملة والتجزئة، في الحصول على السلع وتخزينها ثم بيعها (سريفة ورزيقة، 2019: 16) وللقرض اهمية كبيرة للمصارف او للتنمية الاقتصادية في البلد التي يعمل فيه المصرف، كما تعد القروض وسيلة مهمة، لتمويل انواع من المشروعات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة

3- خصائص القروض:

هناك عدة خصائص للقروض المصرفية منها ما يلي:

- أ- المبلغ: يحدد قيمة القرض او الاموال التي تمنح او يتضمنها القرض
- ب- يحدد مدة الاستحقاق اذ يجب ان تكون فجوة زمنية ما بين اعطاء الاموال، وبين استرجاعها اي تترك لزبون مدة زمنية، تسمى بأجل الاستحقاق لتسديد المبالغ المقترضة، وتصنف الى ثلاثة اقسام المدة القصيرة، المدة المتوسطة، المدة الطويلة

المصرف واكثرها ارباحاً وتوجد نوعان من الفوائد التي يكتسبها المصرف، النوع الاول تمثل الفوائد المباشرة وهي الفوائد والرسوم المكتسبة من القروض، اما النوع الثاني يمثل الفوائد غير المباشرة وهي تحتفظ بالعلاقات مع الزبائن، والتي من خلالها تسهم في زيادة الودائع في المصرف

6-: العوامل التي تؤثر بسياسة منح القروض وهناك عدة عوامل منها ما يلي:

أ- النشاط الاقتصادي : تتأثر عملية الاقتراض بالنشاط الاقتصادي، اذ انه كلما زاد استقرار الاقتصاد القومي التي يستمر المصرف عمله فيها، يستطيع المصرف ان يتساهل في توسيع منح القروض ضمن شروط اقل تشدداً، واحيانا يتفاعل هيكل اسعار الفائدة مع مستوى النشاط الاقتصادي، اذ يؤدي ارتفاع وتيرة النشاط الاقتصادي الى زيادة الطلب على الاموال وبالتالي يؤدي الى زيادة اسعار الفائدة لسياسة النقدية: تشكل السياسة النقدية الاجراءات التي يتخذها البنك المركزي، كونه السلطة النقدية التي من خلالها يتحكم بالنقود وسعر الفائدة لتحقيق الهدف الرئيس للسياسة النقدية الذي يشكل استقرار في مستوى الاسعار اي ان السياسة النقدية تؤثر بشكل مباشر على عملية الاقراض، فعندما يقوم البنك بتحديد كمية ونوعية القروض تضطر المصارف الى تقليل قروضها وعكس ذلك تفقد احتياطها النقدي

المنافسة بين المصارف والمؤسسات المالية الاخرى: تسعى المصارف جاهدة بأن تكون ارباحها اعلى ما يمكن، وتسعى بأن تكون هي الأفضل في سوق الأعمال وذلك تقوم بالمنافسة في ما بينها لكسب الزبائن وتحقيق ارباح اكثر من غيرها وذلك من اجل الاستمرار في البيئة التنافسية، تكون المصارف غالباً محفوفة بالمخاطر، وذلك يؤدي الى العديد من حالات التخلف عن السداد، وهذا يؤدي الى خسائر كبيرة لدى المصرف .

وكذلك يمكن ان تؤثر القروض التجارية على النمو الاقتصادي في البلد في المصرف، وكذلك له تأثير على جودة المشاريع الجديدة، من خلال منح المال لأصحاب المشاريع، وعند زيادة المشاريع التجارية يؤدي الى تطور التجارة

### 3- القروض الانتاجية:

ويقصد بهذه القروض هي قروض التي يكون الغرض من استخدامها انتاجيا اي لغرض الانتاج، وكذلك زيادة المبيعات كسواء مواد الخام او لتدعيم الطاقة الانتاجية للشركة، ويقوم البنك المركزي بتشجيع المصارف التجارية على منح قروض لأغراض انتاجية

### 5-: الفائدة على القروض

تكتسب المصارف ارباح مالية من القروض من خلال حصولها على الفائدة التي يدفعها المقترض في المدة المحددة (Kagoyire&Shukla,2016:1) اذ تعد الفائدة هي المبلغ الذي يدفع مقابل مدة زمنية ويعبر عنه على انه تكلفة اقتراض النقود، وتكون اسعار الفائدة نسبة مئوية سنوية، وهي تختلف باختلاف صفات القرض من ناحية ومدة الاستحقاق والمخاطرة والسيولة عرف الفائدة بأنها مبلغ من المال اما ان يدفع او يتم الحصول عليه بين شخصين مختلفين، فالشخص الذي يتنازل عن المبلغ بسبب اقراضها يحصل على الفائدة اما المقترض فيدفع الفائدة في نهاية المدة المحددة وتكون اسعار الفائدة على القروض اعلى من اسعار الفائدة على الاوراق المالية في المصرف كون القروض تعد اهم موجودات

## الجانب العملي

### جدول (1)

#### بيانات مصرف المتحد للاستثمار

السنوات	اجمالي الودائع	معدل النمو	القروض	معدل النمو
2005	23,400		2,241	
2006	16,239	-31%	2,001	-11%
2007	19,840	22%	1,457	-27%
2008	30,151	52%	831	-43%
2009	231,888	669%	109,553	13083%

139%	261,921	24%	286,556	2010
7%	280,013	4%	299,377	2011
37%	383,970	-18%	246,693	2012
40%	537,759	42%	349,519	2013
-20%	429,452	-47%	186,156	2014
-25%	324,228	23%	228,902	2015
-16%	272,651	-39%	139,124	2016
94%	529,300	-25%	103,903	2017
3%	545,000	23%	128,221	2018
3%	561,764	-46%	69,438	2019

أولاً- توصيف النموذج: يمكن القول ان المعادلات المجدة عن هذه العلاقة التي تنص ان اجمالي الودائع متغير مفسر والقروض المدفوعة هي متغير تابع، عليه فان المعادلة الدالية هي :  
 المصرف المتحد للاستثمار  
 $LOU=f(DEU)$   
 ثانياً- رموز المستعملة للمتغيرات اجمالي الودائع DEU القروض المدفوعة LOU  
 ثالثاً- تقدير العلاقة بين المتغير التابع والمستقل لمصرف المتحد يفترض البحث ان اجمالي الودائع لها تأثير على القروض المدفوعة من قبل المصرف، وكما تم بيانه من خلال الجانب النظري وقبل البدء بعملية توصيف الانموذج يمكن القول الا انه تم تقييم السلسلة الزمنية الى سلسلة زمنية ربع سنوي لبيان الاثر خلال مدة ثلاثة شهور اي ان اجمالي العينة ستكون 60 مشاهدة باستعمال برنامج Eviews واصف بطريقة constant عند التحويل يضاف الى ذلك الرموز المستعملة كما ذكرناها سابقا

1. سببية كرانجر

جدول (2)

السببية

Pairwise Granger Causality Tests

Date: 09/27/21 Time: 02:56

Sample: 2005Q1 2019Q4

Lags: 17

	F-	Obs	Statistic	Prob.
LOB does not Granger Cause DEG	39	39.8802	0.0013	
DEG does not Granger Cause LOB	6.70629	0.0391		

تشير النتائج في الجدول الى استعمال مدة ابطاء (lag=17) والذي يختبر الفرضية الصفرية (لا توجد علاقة بين المتغيرات) مقابل الفرضية البديلة (توجد علاقة سببية بين المتغيرات)، اذ يتبين وجود علاقة سببية معنوية متجهة من (DEU) باتجاه (LOU)، ولا توجد علاقة سببية من (LOU) باتجاه (DEU)، أي أنها علاقة سببية باتجاه واحد

2- تحديد فترات الابطاء المثلى

جدول (3)

فترات الابطاء

VAR Lag Order Selection Criteria  
 Endogenous variables: DDEG DLEG  
 Exogenous variables: C  
 Date: 09/27/21 Time: 03:38  
 Sample: 2005Q1 2019Q4  
 Included observations: 51

Lag	LogL	LR	FPE	AIC	SC	HQ
0	-1119.052	NA	4.24e+16	43.96281	44.03857	43.99176
1	-1059.053	112.9383	4.72e+15	41.76679	41.99406	41.85364
2	-1057.025	3.659274	5.11e+15	41.84410	42.22289	41.98885
3	-1053.011	6.925918	5.12e+15	41.84356	42.37386	42.04620
4	-1040.612	20.42172	3.70e+15	41.51419	42.19601	41.77473
5	-995.1748	71.27381*	7.32e+14*	39.88921*	40.72254*	40.20765*

\* indicates lag order selected by the criterion  
 LR: sequential modified LR test statistic (each test at 5% level)  
 FPE: Final prediction error  
 AIC: Akaike information criterion  
 SC: Schwarz information criterion  
 HQ: Hannan-Quinn information criterion

بناءً على النتائج اعلاه يجري تحديد أنموذج الانحدار الذاتي لكل متغير ولمدة أبطاء (lag=5)، لأنه الأنموذج الأمثل وفق المعايير الثلاثة.

3-تقدير دالة انحدار (DE)، على (LO)، باستعمال أنموذج (ARDL-UECM)  
 جدول(4)

تقدير دالة انحدار (DE)، على (LO)، باستعمال أنموذج (ARDL-UECM)

Dependent Variable: DLOU  
 Method: ARDL  
 Date: 09/27/21 Time: 04:23  
 Sample (adjusted): 2005Q3 2019Q1  
 Included observations: 55 after adjustments  
 Maximum dependent lags: 5 (Automatic selection)  
 Model selection method: Akaike info criterion (AIC)  
 Dynamic regressors (5 lags, automatic): DDEU  
 Fixed regressors: C  
 Number of models evaluated: 30  
 Selected Model: ARDL(1, 1)  
 Note: final equation sample is larger than selection sample

Variable	Coefficie nt	Std. Error	t-Statistic	Prob.*
DLOU(-1)	0.748820	0.092507	8.094704	0.0000
DDEU	0.391378	0.141601	2.763949	0.0079

The effectiveness of deposits with the United Bank for Investment in supporting the loans paid for the period 2005-2019

DDEU(-1)	-0.267695	0.147848	-1.810613	0.0761
C	2568.703	2309.765	1.112106	0.2713
R-squared		Mean dependent		10174.2
Adjusted R-squared		var		4
S.E. of regression		S.D. dependent		var9
Sum squared resid		Akaike info		22.2434
Log likelihood		criterion		8
F-statistic		Schwarz		criterion7
Prob(F-statistic)		Hannan-Quinn		22.2999
		criter.		3
		Durbin-Watson		stat4

\*Note: p-values and any subsequent tests do not account for model selection.

من خلال النتائج التي تم الحصول عليها بمدة ابطاء واحدة ، تشير الاختبارات الإحصائية للأنموذج المقدر الى أن القوة التفسيرية المعامل التحديد للنموذجيين وهي (63% ، 61%) على التوالي وبالتالي معنوية النموذج ككل ، فضلا عن ذلك قيمة اختبار F (الجودة الأنموذج) كانت معنوية ( Prob=0.000 ) ، اما ما يتعلق بقيمة (D. W – statistic) فقد بلغت ( 1. 787014 ) وعليه عدم وجود مشكلة ارتباط ذاتي .

1- اختبار علاقة التكامل المشترك باستعمال اختبار الحدود ( Boud Test )  
جدول (5)

اختبار علاقة التكامل المشترك باستعمال اختبار الحدود ( Boud Test )

ARDL Bounds Test

Date: 09/28/21 Time: 15:53

Sample: 2005Q3 2019Q1

Included observations: 55

Null Hypothesis: No long-run relationships exist

Test Statistic	Value	K
F-statistic	3.686287	1

Critical Value Bounds

Significance	I0 Bound	I1 Bound
10%	4.04	4.78
5%	4.94	5.73
2.5%	5.77	6.68
1%	6.84	7.84



من خلال اختبار Bounds Test نلاحظ عدم وجود علاقة تكامل مشترك بين إجمالي الودائع والقروض المدفوعة إذ بلغت القيمة المحسوبة (3.686287) وهي الصغر من القيمة العظمى (L1) عند كافة المستويات .

2- تقدير أنموذج تصحيح الخطأ والعلاقة القصيرة و الطويلة الأجل على وفق أنموذج (ARDL) جدول (6)

تقدير أنموذج تصحيح الخطأ والعلاقة القصيرة و الطويلة الأجل على وفق أنموذج (ARDL)

ARDL Cointegrating And Long Run Form

Dependent Variable: DLOU

Selected Model: ARDL(1, 1)

Date: 09/27/21 Time: 04:25

Sample: 2005Q1 2019Q4

Included observations: 55

Cointegrating Form

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(DDEU)	0.391378	0.141601	2.763949	0.0079
CointEq(-1)	-0.251180	0.092507	-2.715248	0.0090

Cointeq = DLOU - (0.4924\*DDEU + 10226.5292 )

Long Run Coefficients

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DDEU	0.492407	0.434063	1.134414	0.2619
C	10226.52	8497.5899	1.203462	0.2344

معادلة الاجل القصير  $DLOU=10226+0.49(DDEB)$

فيما يتعلق بالعلاقة قصيرة الأجل بين (lo) كمتغير تابع والمتغير (DE) كمتغير مستقل، الى ان دالة انحدار أنموذج تصحيح الخطأ CointEq(-1) المتحصل عليها الى وجود آلية قصيرة الأجل التصحيح الخطأ من خلال القيمة المنطقية والمعنوية الإحصائية المعلمة حد الخطأ (-0.251180)، سالبة الإشارة وذات معنوية إحصائية (0.009)، بمعنى أن قيمة عدم التوازن في تتعدل بمقدار (25%) في المدة الحالية (t) لكل مدة زمنية.

6 - اختبارات التشخيص

جدول (7)

اختبارات التشخيص

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

F-statistic	1.172548	Prob. F(2,49)	0.3181
Obs*R-squared	2.512027	Prob. Chi-Square(2)	0.2848

Test Equation:

Dependent Variable: RESID

Method: ARDL

Date: 09/27/21 Time: 04:29

Sample: 2005Q3 2019Q1

Included observations: 55

Presample missing value lagged residuals set to zero.

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DLOU(-1)	-0.206083	0.163482	-1.260582	0.2134
DDEU	0.002109	0.141133	0.014945	0.9881
DDEU(-1)	0.094902	0.159917	0.593443	0.5556
C	1978.117	2641.743	0.748792	0.4576
RESID(-1)	0.289509	0.205643	1.407825	0.1655
RESID(-2)	0.214610	0.186995	1.147676	0.2567

	Mean dependent	
R-squared	0.045673	var2.39E-12
Adjusted R-squared	-0.051707	15355.7
	S.D. dependent var	9
	Akaike info	22.2694
S.E. of regression	15747.79	criterion
		6
		22.4884
Sum squared resid	1.22E+10	Schwarz criterion
		4
		Hannan-Quinn
		22.3541
Log likelihood	-606.4101	criter.
		4
		2.06261
F-statistic	0.469019	Durbin-Watson stat
Prob(F-statistic)	0.797453	8

نلاحظ من الجدول اعلاه عدم وجود مشكله ارتباط ذاتي تسلسلي بين البواقي فقد بلغت الاحتمالية (0.3181) وهي اكبر من (0.05)، وكذلك الانموذج لا يعاني من مشكلة عدم ثبات التباين إذ بلغ معامل التحديد (0.2848) وهي اكبر من (0.05) ايضاً.

## الاستنتاجات والتوصيات

### الاستنتاجات

هي جميع العمليات والإجراءات السالبة أو اللاحقة لتحقق مخاطر القروض المصرفية، والتي تقوم بها الجهة المختصة في المصرف لتجنب أو الحد من الخسائر التي تسببها هذه المخاطر.

2- يترتب على عاتق المصرف لتجنب مخاطر القرض قبل منحه واجب الاستعلام عن الزبون، اما بعد منح القرض فيقع عليه واجب متابعة القرض الممنوح وإدارة مخاطرة ان تحققت.

1- ان مخاطر القروض المصرفية هي احتمالية عدم قيام المقترضين بتسديد مبالغ القروض وفوائدها وجميع المصاريف الأخرى المتفق عليها الى المصرف ( المقرض ) مترتباً على ذلك بعض الأثار القانونية كخسارة جزء من راس ماله بالإضافة الى المصاريف الإضافية لمتابعة هذه القروض وقد تؤدي الى إفلاسه، كما ان ادارة هذه المخاطر

- 3- وهناك الكثير من الوسائل المخففة من المخاطر من بينها الضمانات المقدمة من قبل الزبون ومعيار كفاية رأس المال و الاحتياطي النقدي والقيود المفروضة من قبل البنك المركزي او المصرف والتنويع او المشاركة ، وتوجد وسائل التحويل مخاطر عند حدوثها من المصرف المقرض الى طرف ثالث ، وهي التأمين على القروض وتسنيدها والمشتقات المالية.
- 4- يشير اختبار الحدود للتكامل المشترك لمصرف بغداد الى وجود علاقة توازنه طويلة الاجل بين الودائع والقروض المدفوعة ، اذ تبين ان قيمة F المحتسبة اكبر من الحدود العليا الجدولية لقيم احصائية F وعند مستوى معنوية 10% .
- 5-
- التوصيات :-**
- 1- يتطلب من المصارف التجارية العراقية الخاصة العاملة تحقيق عملية التوازن ما بين مصادر أموالها لاسيما الودائع واستخدامها في عمليات الإقراض المصرفي بمعنى عدم الاحتفاظ المفرط بأموال المودعين في خزائن المصارف دون الاستفادة القصوى منها في عملية تمويل التنمية الاقتصادية.
- 2- ضرورة اعتماد المصارف التجارية العراقية الخاصة مبدأ سعر الفائدة وبما يتماشى والأوضاع الاقتصادية وطبقا لحالة السوق وفرص الاستثمار المتاحة.
- 3- التوجيه بضرورة ايجاد منافذ استثمارية الأموال المصرف وتغطية جميع المصرفوات الناجمة عن العمليات المصرفية لأن بقاء اموال المودعين بدون استثمار ودفع فوائد عليها يدفع المصرف احيانا الى التريث في قبول الودائع و احيانا الى خفض سعر الفائدة.
- 4- ضرورة اتباع المصرف اساليب حديثة واكثر تطورا لغرض التشجيع على الابداع والعمل بجدية على مواكبة العصر شأنه شأن الدول المتقدمة من خلال مثلا تبسيط اجراءات السحب والاياداع وتقليل مراحل الانجاز فيها وتقليل الروتين.
- 1- عباس، صباح نوري، قطب، عمار رفعت "اثر زيادة الدخل على حجم الايداع بخت تطبيقي/معهد الادارة/ الرصافة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد الثالث والعشرون، 2010
- 2- احمد، صفاء يوسف سعادي "الاهمية النسبية للودائع الجارية مقارنة بالودائع الاستثمارية في المصارف السودانية 2000-2012" جامعة الجزيرة - معهد اسلامية المعرفة قسم المناهج والدراسات العليا رسالة مقدمة لنيل شهادة ماجستير العلوم في الصيرفة والتمويل 2013.
- 3- جواني، عبد الرزاق "تسيير خطر عدم تسديد قروض البنوك التجارية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية" جامعة العربي بن مهدي ام البواقي- كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير مذكرة تكميلية لنيل شهادة ماستر اكاديمي 2014.
- 4- عبد الحليم، سارة بن " دور القروض المصرفية في تحقيق الربحية للبنوك التجارية دراسة حالة وكالة القرض الشعبي الجزائري بعين مليلة جامعة العربي بن مهدي ام البواقي- قسم علوم التسيير مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر 2012.
- 5- سهيلة، بن احمد "القروض العقارية وكالة البنك الخارجي الجزائري B.E.A جامعة عبد الحميد ابن باديس مستغانم- كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر اكاديمي 2017 .
- 6- سرينة، سعدون، رزيقة، بوجاوي " المخاطر الناجمة عن منح القروض المصرفية في ظل التشريع الجزائري" جامعة اكلي محند اولحاج- البويرة- كلية الحقوق والعلوم السياسية مذكرة لنيل شهادة ماستر 2019 .
- 7- فتيحة، عامر، اسماء، غيتاوي " ادارة القروض المصرفية وكيفية التحكم في خطر عدم التسديد دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية" جامعة احمد دراية -أدرار- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير رسالة مقدمة لنيل شهادة الماستر اكاديمي 2020
- 8- عبد الباقي، اسماعيل ابراهيم ، ادارة البنوك التجارية، دار غيداء للنشر- عمان، 2015
- 9- عبد السادة، نهلة تركي "معدلات البطالة في العراق ومدى مساهمة القروض الممنوحة من قبل المصارف لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

## المصادر

المصادر العربية

- الانحدار المتعدد التوقعات للمدة 2005-2019  
جامعة تكريت - كلية الادارة والاقتصاد/ مجلة  
تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية المجلد 16  
العدد 52، 2020 .
- 13- نعمة، اسماء هادي " اثر تغيرات سعر الفائدة في  
الاستثمار المصرفي عبر الية جذب الودائع"  
جامعة كربلاء- كلية الادارة والاقتصاد المجلة  
العراقية للعلوم الادارية المجلد 15 العدد 60،  
2019 .
- 14- عمر، رياض رؤوف، حمود، انيس عواد " تحليل  
وقياس اثر سعر الفائدة والمتغيرات الاخرى على  
كفاءة الاداء المصرفي حالة تطبيقية مصرف  
الرشيد" كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة  
العدد 26، 2008 .
- في خفضها" كلية بغداد للعلوم الاقتصادية  
الجامعة- العراق /مجلة دراسات محاسبية ومالية  
المجلد 14 العدد49، 2019
- 10- كريم، عقيل دخيل " قياس مخاطر الائتمان  
المصرفي ودورها في التنبؤ بالتعثر المالي  
للمصارف العراقية دراسة تطبيقية لعينة من  
المصارف العراقية" جامعة المثنى / كلية الادارة  
والاقتصاد / مجلة المثنى للعلوم الادارية  
والاقتصادية 2019 .
- 11- شتيت، بشرى عبدالله " استخدام الخوارزميات  
الجينية الوراثية في عملية توزيع القروض  
المصرفية" الكلية التقنية الادارية /البصرة /مجلة  
العلوم الاقتصادية المجلد التاسع العدد 35، 2014 .
- 12- خليفة، ابراهيم اسماعيل " اثر المتغيرات النقدية  
على اسعار اسهم قطاع المصارف باستخدام

المصادر الاجنبية

1- Brigham & Houston, , Fundamentals of Financial Management, Prentice Hall International,(2000)

2-Mukhtarov, Shahriyar, Serhat Yüksel, and Elvin Mammadov. "Factors that increase credit risk of Azerbaijani banks." (2018).

3- Guinness, Gerard & Hogan, Teresa, Bank credit and trade credit : Evidence from SMEs over the financial crisis, International small business journal 2014

4- Gebremedhin, Kibrom Tadesse, Determinants of successful loan repayment performance of private borrowers in development bank of Ethiopia , North Region , A thesis submitted to the department of management of mekelle university in partial fulfillment for the award of masters of Arts in development study (regional and local development study 2010

5- Saunders, Anthony & Cornett, Marcia Millon, Financial institution Management A risk management approach , 6 th Edition, Published by McGraw-Hill/Irwin, a business unit of The McGraw-Hill Companies, Inc, USA, 2008

6- Meles, Antonio & Porzio, Claudio & Sampagnaro, Gabriele & Starita, Maria Grazia & Verdoliva, Vincenzo, Collateralization of business loans : Testing the prediction of theories, Research of international business and finance 2017

7-Lee, Yong Suk, Government guaranteed small business loans and regional growth, Journal of business venturing 2017

8- Kagoyire, Alice & Shukla, Jaya, Effect of credit management on performance of commercial banks in Rwanda (A case study of equity bank Rwanda LTD), International journal of business and management review 2016

9- Niu, Jilun, Loan growth and bank valuations, The quarterly review of economics and finance 2016

10- Dula, Teshome, Non-performing loan and its management in commercial banks in Ethiopia ( A case dashen bank makelle area bank), A thesis submitted in the partial fulfillment of master of science degree in finance and investment 2010

11- Azariadis, Costas & Bullard, James & Singh, Aarti & Suda, Jacek, Incomplete credit markets and monetary policy, Journal of economic dynamics & control 2019

12- Korkmaz, Suna, Impact of bank credits on economic growth and inflation, Journal of applied finance & banking, (2015)

13- Agyepong, Benjamin, An assessment of credit risk management practices of agricultural development bank limited , A thesis of masters of business administration, University of science and technology in partial, (2015)

14-Danisman, Gamze Ozturk & Demirel, pelin, Bank risk-taking in developed countries : The influence of market power and bank regulations , Journal of international financial markets institution & money 2018