The Administration & Economic College Journal
For Economics & Administration & Financial Studies
Vol.14,N3, P P. 469-486
ISSN PRINT 2312-7813
ISSN ONLINE 2313-1012
مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية
والإدارية والمالية
المجلد ١٤، العدد٣تشرين الثاني ٢٠٢٢ ص ص ٤٦٩-٤٨٦

Effect of LTDR, MFR, VAR on the ROD of the Commercial Bank of Baghdad for the period 2010-2020

*اثر LTDR , MFR , VAR على ROD لمصرف بغداد التجاري للمدة ٢٠١٠ – ٢٠٢٠

**منتظر محمود عبيد

**أ.م.د. اسعد منشد محمد

Abstract :

This research aims to study the effect of banking risk indicators represented by (LTDR, MFR, VAR) on the banking profitability index represented by (ROD) for the Commercial Bank of Baghdad for the period between 2010 and 2020. The data was mainly collected from the final accounts and financial statements of the study sample bank. The dependent variable represented in banking profitability was measured using the rate of return on deposits (ROD), while the independent variables represented in credit risk, liquidity risk and market risk were measured using the loan-to-deposit ratio (LTDR), cash balance ratio (MFR), value at risk (VAR) on the respectively, as it is considered the most influential at the level of the Iraqi banking system. For the purpose of data analysis, the Toda-Yamamoto causal model was used to test the relationship between the independent variables and the dependent variable, by relying on the statistical program EViews12 to analyze the data. It is not significant, that is, it does not cause the independent variable for the banks of the study sample, that is,

*بحث مستل .

**جامعة بابل – كلية الادارة والاقتصاد .

it does not cause or affect the profitability of the study sample bank, as shown by Toda Yamamoto's causal test. This is due to the backwardness of the banking system in Iraq.

المستخلص :

يهدف هذا البحث الى دراسة اثر مؤشرات المخاطر المصرفية المتمثلة بـ (LTDR , MFR , VAR) على مؤشر الربحية المصرفية المتمثل بـ(ROD) لمصرف بغداد التجاري للفترة بين عامي ٢٠١٠ و ٢٠٢٠ . وقد تم جمع البيانات بشكل رئيسي من الحسابات الختامية والقوائم المالية للمصرف عينة الدراسة . وتم قياس المتغير التابع المتمثل بالربحية المصرفية باستخدام معدل العائد على الودائع (ROD) في حين تم قياس المتغيرات المستقلة المتمثلة بمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق باستخدام نسبة القروض الى الودائع (LTDR) نسبة الرصيد النقدي (MFR) ، القيمة المعرضة للخطر (VAR) على التوالي ، لكونها تعد الاكثر تأثيراً على مستوى النظام المصرفي العراقي . ولغرض تحليل البيانات تم استخدام نموذج سببية تودا ياماموتوToda-Yamamoto لاختبار العلاقة بين المتغيرات المستلقة والمتغير التابع ، عن طريق الاعتماد على البرنامج الاحصائي EViews12 في تحليل البيانات . وقد اظهرت نتائج الدراسة بأن المتغيرات المستلقة التي تمثل مؤشرات للمخاطر المصرفية جميعها بقيمة اكبر من (٠,٠٥) اي انها غير معنوية اي انها لا تسبب المتغير المستقل للمصرف عينة الدراسة ، اي لا تسبب ولا تؤثر في ربحية المصرف عينة الدراسة كما اظهر ذلك اختبار سببية تودا ياماموتو ويرجع ذلك الى تخلف النظام المصرفي في العراق .

المقدمة :

الهدف الاساسي للمصارف التجارية هو تحقيق الربح لذلك لابد لهذه المصارف من ان تحدد و بدقة مصادر القوة والضعف التي تتمتع بها في مواجهة المخاطر المصرفية التي يمكن ان تهدد وجود وديمومة المصرف بحد ذاته ولكي تتمكن من تحديد الاستراتيجية المناسبة التي تتمكن من خلالها مواجهة هذه المخاطر وفي ضوء هذه الدراسة سوف نتناول المخاطر المصرفية التي تواجهها المصارف التجارية العراقية والتي تتلخص في مخاطر الائتمان و مخاطر السوق ومخاطر السيولة وتأثيرها على ربحية المصرف موضوع الدراسة ، والطرق والاستراتيجيات التي تمكنه من مواجهة المخاطر اعلاه والتقليل من اثارها على الربحية المصرفية خلال مدة الدراسة من (٢٠١٠ – ٢٠٢٠) بالاعتماد على الحسابات الختامية الصادرة من المصرف عينة الدراسة وباعتماد الاسلوب القياسية الاحصائي لمعرفة مدى تأثير هذه المخاطر على ربحية المصارف التجارية العراقية ومدى فاعلية ادارة المخاطر في تلك المصارف من الحد من اثار هذه المخاطر على مؤشرات الربحية المصرفية .

المبحث الاول : منهجية البحث

أولاً : مشكلة البحث

تعد المخاطر المصرفية من اهم الموضوعات التي يهتم بها المختصون في المجال المصرفي على المستوى العالمي لاسيما في اعقاب توالي الازمات المالية والمصرفية والتي اثرت على الاقتصاد العالمي واتضح ان اهم اسباب حدوث تلك الازمات المصرفية هي تزايد المخاطر المصرفية التي تواجهها المصارف من جهة وعدم ادارتها بصورة جيدة من جهة اخرى تبرز مشكلة البحث من خلال طرح التساؤلات الاتية :

- هل هناك اثر للمخاطر المصرفية على ربحية المصارف في العراق ؟
- ما هو نوع ذلك الاثر ؟

ثانياً : هدف البحث

تهدف الدراسة الى ما يلي :

- معرفة انواع المخاطر المصرفية ومؤشراتها في العراق .
- معرفة مؤشرات ربحية المصارف في العراق .
- قياس وتحليل اثر المخاطر المصرفية على ربحية المصارف في العراق .

ثالثاً : فرضية البحث

تنطلق الدراسة من فرضية مفادها : هنالك اثر مباشر وقوي للمخاطر المصرفية على ربحية المصارف في العراق خلال مدة الدراسة .

رابعاً : اسلوب الدراسة

تعتمد الدراسة على الجمع بين الاسلوبين النظري (الوصفي) والاسلوب الكمي (باستخدام برامج التحليل الاحصائي) .

خامساً : الحدود الزمانية والمكانية للدراسة

- الحدود الزمانية :المدة (٢٠١٠-٢٠٢٠) .
- الحدود المكانية : المخاطر المصرفية لمصرف بغداد التجاري وربحية المصرف .

المبحث الثاني : الجانب النظري

أولاً : معدل العائد على الودائع Return On Deposits (ROD)

وهذا المؤشر يدل على القدرة التنافسية للمصرف التجاري للحصول على الاموال من الافراد أو يعتبر تكلفة جذب الودائع (نوري،سعيد،٢٠١٧) ، كما ويكون هذا المؤشر مقياساً لمقدرة المصرف التجاري على توليد الارباح من الودائع التي حصل عليها وأن ارتفاع هذا المعدل يعني الاستغلال الامثل للودائع في تحقيق الارباح ، وهذا المعدل يقيس حصة وحدات الودائع من صافي الربح المتحقق بعد دفع الضريبة (حسن،عبدالقادر،جاسم،٢٠٢١) ، وان هذا المؤشر بالإضافة الى كونه يقيس حجم الارباح التي يحققها المصرف التجاري نتيجة لاستثمار الاموال التي حصل عليها من ودائع الزبائن ، يعد مؤشراً جيداً لزيادة حجم المتعاملين مع المصرف التجاري وكذلك لجذب الودائع لاسيما اذا ما كانت الارباح المتحققة نتيجة استثمار هذه الاموال كبيرة ، ويتم حسابه وفق المعادلة الاتية (المحمدي،الهيتي،فهد،٢٠٢١) :

$$\mathrm{ROD} = \frac{\mathrm{NP}}{\mathrm{D}} . 100$$

اذ ان :

ROD : تمثل معدل العائد على الودائع

NP : تمثل صافي الربح بعد الضريبة

D : تمثل الودائع بأنواعها الثلاثة (الجارية ، التوفير ، و الثابتة)

ثانياً : نسبة القروض الى الودائع (LTDR)

وهي واحدة من اهم المؤشرات التي ينظر اليها لمعرفة مدى سلامة المصارف التجارية من جانب السيولة ، وتعني قدرة المصرف التجاري على توفير الاموال للمدينين من رأس ماله الخاص والاموال التي يجمعها من الودائع ، وكلما ارتفعت هذه النسبة زادت قدرة السيولة للمصرف التجاري وعلى العكس في حالة انخفاضها ، اذ يشير هذا الانخفاض الى ضعف فعاليات المصرف في منح الائتمان وبذلك تنخفض فرصة تحقيق الارباح (Korri،Baskara،٢٠١٩) ، ويتم حسابها وفق المعادلة الاتية (Rajindra،Guasmin،Burhanuddin،Anggraeni،٢٠٢١) :

$$\text{نسبة القروض الى الودائع (LTDR)} = \frac{\text{اجمالي القروض}}{\text{اجمالي الودائع}} \times ١٠٠$$

ثالثاً : نسبة الرصيد النقدي Monetary Fund Ratio

تعبر هذه النسبة عن العلاقة بين سيولة المصرف التجاري والتزاماته المالية ، اذ يشير ارتفاع هذه النسبة على قدرة المصرف التجاري في الوفاء بالتزاماته تجاه الدائنين والمودعين ، وتشير هذه النسبة الى مدى قدرة الارصدة النقدية الموجودة في الصندوق ولدى البنك المركزي ولدى المصارف الاخرى واية ارصدة نقدية اخرى على الوفاء بالتزاماته المالية المترتبة عليه والتي تكون واجبة التسديد في مواعيدها المحددة (Munteanu،٢٠١٢) ، ويقصد بالودائع وما في حكمها جميع المطلوبات باستثناء راس المال الممتلك (رأس المال المدفوع + الاحتياطات + الارباح المحتجزة) ، ويعبر عنها بالمعادلة الاتية (Paul،465،2014) :

$$\text{نسبة الرصيد النقدي} = \frac{\text{النقد في الصندوق + النقد لدى البنك المركزي + الارصدة السائلة الاخرى}}{\text{الودائع وما في حكمها}} \times ١٠٠$$

رابعاً : القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

ظهرت هذه النسبة في بداية التسعينات من القرن العشرين كإحدى الادوات المتطورة لقياس مخاطر السوق عندما اصدرت شركة (JPMorgan) "مقاييس المخاطر" او "مصفوفة المخاطر" (Risk Metrics) ، وتعني القيمة المعرضة للخطر (VAR) اقصى خسارة يمكن ان تلحق بالمحفظة الاستثمارية ، مع تحديدها لاحتمال تحقق الخسارة وقمة هذه الخسارة المتوقعة خلال فترة زمنية معينة (Paul،٢٠١٤،٣٤٣) ، واذا افترضنا ان (K) قيمة المحفظة و(VAR) الاحتمال المأخوذ بنظر الاعتبار فيمكننا التعبير عنها بالمعادلة الاتية (Paul،٣٨٠،٢٠١٧-٣٨٧) :

$$\Pr(\Delta K \leq -VAR) = \propto$$

حيث :

ΔK : التغير في قيمة المحفظة خلال فترة زمنية معينة .

وتشير المعدلة اعلاه الى ان احتمال الخسارة الناتج عن التغير في قيمة المحفظة لن يتجاوز قيمة (VAR) يساوي (α) المحددة سابقاً .

والعناصر المطلوب توفرها لحساب قيمة (VAR) للمحفظة الاستثمارية هي الاتي :

- وحدة الحساب مثلاً (دولار امريكي ، دينار عراقي) .
- الاحتمال الذي يكون بين (٠-١) بين الصفر والواحد ، وجرت العادة على استخدام احتمالات نمطية هي (١% و ٥%) عند الحساب .
- الفترة الزمنية والتي تكون طويلة او قصيرة نسبياً وتتحدد هذه المدة بحسب درجة سيولة المحفظة المراد حساب قيمة (VAR) لها ويجب ان تمتاز الفترة الزمنية بالطول النسبي بشكل يعطيها امكانية تغطية المشاكل المحتمل حدوثها .

المبحث الثالث : الجانب التطبيقي

ان بيانات النموذج القياسي عبارة عن نسب مالية تمثل مؤشرات المخاطر المصرفية (LTDR,MFR,VAR) والتي تمثل على التوالي نسبة القروض الى الودائع ، نسبة الرصيد النقدي ، القيمة المعرضة للخطر.

أما مؤشرات الربحية فتم اختيار المتغير (ROD) منها والذي يمثل معدل العائد على الودائع .

وتم الحصول على تلك النسب اعتماداً على النشرات الاحصائية السنوية الصادرة عن سوق العراق للأوراق المالية وهيأة الاوراق المالية العراقية للسنوات (٢٠١٠ – ٢٠٢٠) .

وتم اختبار هذه العينة من مؤشرات المخاطر المصرفية المذكورة اعلاه والتي تمثل المتغيرات المستقلة و مؤشر (ROD) والذي يمثل نسبة العائد على الودائع كونها من وجهة نظر الباحث هي من اكثر المؤشرات عملاً في المصارف التجارية العراقية استناداً الى رأي المختصين العاملين في القطاع المصرفي للمصرف الماخوذة كعينة (مصرف بغداد) عند اجراء الزيارة الميدانية للمصارف من قبل الباحث .

أولاً : الاستقرارية

من خلال استخدام برنامج (EViews12) لوحظ ان المتغير (LTDR) استقر عند الفرق الاول وبدون وجود قاطع ولا اتجاه عام وعند مستوى المعنوية (١%) ، بينما ان المتغير (MRF) استقر عند الفرق الثاني وبوجود قاطع فقط وعند مستوى المعنوية (١%) ، كما استقرار المتغير (ROD) عند المستوى وبوجود قاطع فقط وعند مستوى المعنوية (١%) ، بينما استقرار المتغير (VAR) عند الفرق الاول وبدون وجود قاطع واتجاه ولا اتجاه عام وعند مستوى المعنوية (١%) .

ثانياً : اختبار التكامل المشترك

من خلال الجدول (١) نلاحظ وجود متجه تكاملي واحد في اختبار الاثر ، كما نلاحظ ايضاً وجود متجه تكاملي واحد في اختبار القيمة العظمى ، وهذا ما يدل على وجود علاقة تكاملية بين متغيرات النموذج القياسي .

جدول (١) نتائج اختبار جوهانسن للتكامل المشترك

Date: 07/05/22 Time: 00:28

Sample (adjusted): 2010Q4 2020Q1

Included observations: 38 after adjustments

Trend assumption: Linear deterministic trend

Series: VAR ROD MFR LTDR

Lags interval (in first differences): 1 to 1

Unrestricted Cointegration Rank Test (Trace)

Prob.**	0.05 Critical Value	Trace Statistic	Eigenvalue	Hypothesized No. of CE(s)
0.0072	47.85613	55.98971	0.558400	None *
0.1639	29.79707	24.93037	0.340897	At most 1
0.3572	15.49471	9.089129	0.154176	At most 2
0.0987	3.841466	2.726241	0.069230	At most 3

Trace test indicates 1 cointegrating eqn(s) at the 0.05 level

* denotes rejection of the hypothesis at the 0.05 level

**MacKinnon-Haug-Michelis (1999) p-values

Unrestricted Cointegration Rank Test (Maximum Eigenvalue)

0.05	Max-Eigen	Hypothesized

Prob.**	Critical Value	Statistic	Eigenvalue	No. of CE(s)
0.0171	27.58434	31.05934	0.558400	None *
0.2343	21.13162	15.84124	0.340897	At most 1
0.5671	14.26460	6.362889	0.154176	At most 2
0.0987	3.841466	2.726241	0.069230	At most 3

Max-eigenvalue test indicates 1 cointegrating eqn(s) at the 0.05 level

* denotes rejection of the hypothesis at the 0.05 level

**MacKinnon-Haug-Michelis (1999) p-values

ثالثا : تحديد عدد مدد الابطاء المثلى للنموذج القياسي

من خلال الجدول (٢) نلاحظ ان عدد مدد الابطاء المثلى للنموذج القياسي هي مدتين زمنيتين استناداً لمعايير سوارتج (SC) واكايك (AIC) وهنان كوين (HQ) .

جدول رقم (٦) تحديد عدد مدد الابطاء المثلى

VAR Lag Order Selection Criteria

Endogenous variables: VAR ROD MFR LTDR

Exogenous variables: C

Date: 07/05/22 Time: 00:30

Sample: 2010Q1 2020Q4

Included observations: 37

HQ	SC	AIC	FPE	LR	LogL	Lag
38.83862	38.95137	38.77722	8.14e+11	NA	-713.3785	0
29.76765	30.33143	29.46066	7372178	325.8054	-525.0223	1

			8			
27.6506	28.6654	27.0980	7176487	90.3700		
0*	1*	3*	.*	3*	-465.3135	2
			1122006			
28.25782	29.72365	27.45966	2	12.07766	-456.0036	3

* 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

رابعاً : الاختبارات التشخيصية

١. اختبار LM : من خلال الجدول (٣) نلاحظ ان النموذج القياسي لا يحتوي على مشكلة الارتباط الذاتي لكون ان قيمة (P.value) ظهرت بمقدار (0.0758) وهي اكبر من (٠,٠٥) .

جدول (٣) اختبار (LM)

VEC Residual Serial Correlation LM Tests

Null Hypothesis: no serial correlation at lag order h

Date: 07/05/22 Time: 00:32

Sample: 2010Q1 2020Q4

Included observations: 37

Prob	LM-Stat	Lags
0.0758	24.67430	1
0.8422	10.44827	2
0.5844	14.19256	3

Probs from chi-square with 16 df.

٢. اختبار عدم ثبات تجانس التباين : من خلال الجدول (٤) نلاحظ خلو النموذج القياسي من مشكلة عدم ثبات تجانس التباين لكون ان قيمة (P.value) ظهرت بمقدار (٠,٠٠٠٨) وهي وقل من (٠,٠٥) .

جدول (٤) اختبار (Heteroskedasticity)

VEC Residual Heteroskedasticity Tests: No Cross Terms (only levels and squares)

Date: 07/05/22 Time: 00:32
Sample: 2010Q1 2020Q4
Included observations: 37

Joint test:

Prob.	df	Chi-sq
٠,٠٤٦٥	180	168.2684

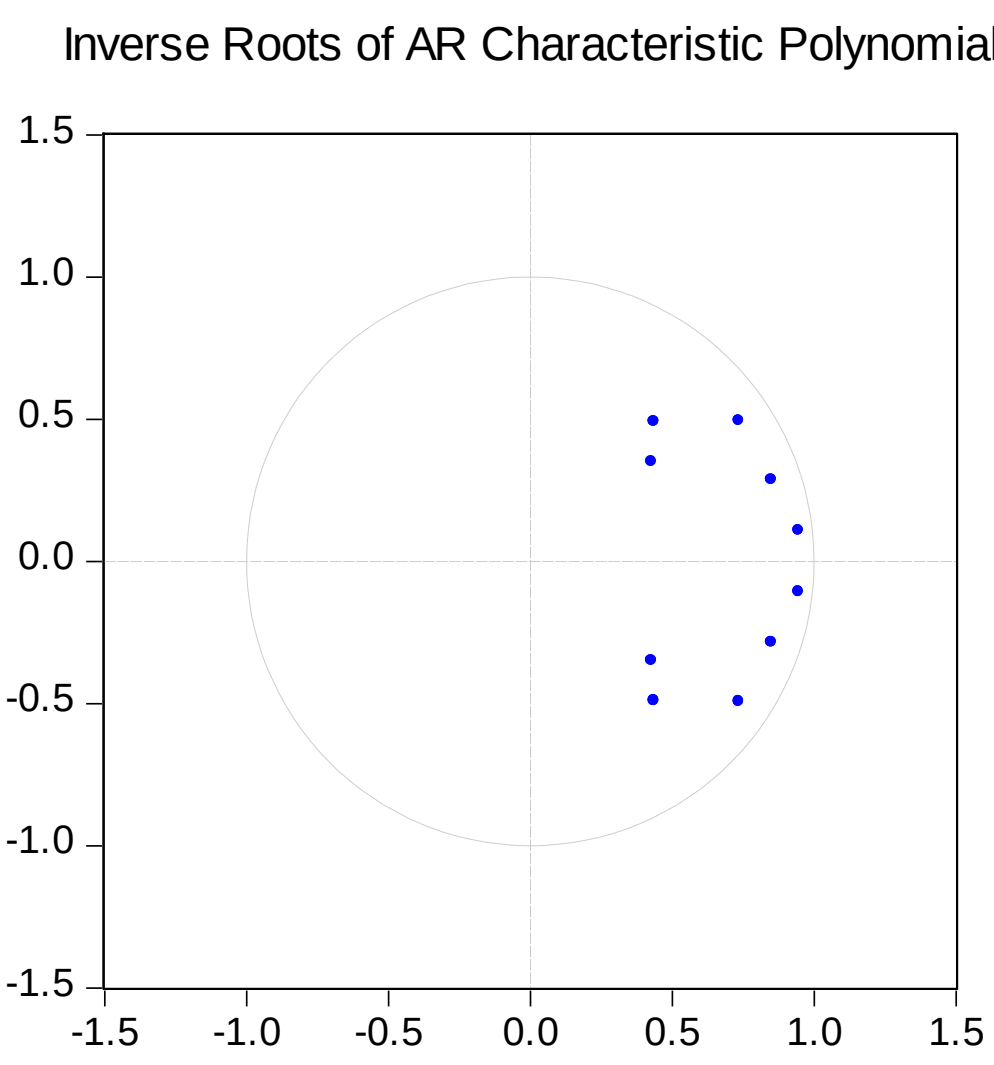
Individual components:

Prob.	Chi-sq(18)	Prob.	F(18,18)	R-squared	Dependednt
0.1025	25.88220	0.0407	2.327997	0.699519	res1*res1
0.1670	23.64556	0.1175	1.770613	0.639069	res2*res2

0.4007	18.85744	0.4678	1.039404	0.509661	res3*res3
0.5696	16.32953	0.6889	0.789993	0.441339	res4*res4
0.2143	22.41089	0.1855	1.536138	0.605700	res2*res1
0.1630	23.76287	0.1121	1.795167	0.642240	res3*res1
0.3796	19.19988	0.4371	1.078637	0.518916	res3*res2
0.1769	23.36704	0.1312	1.714011	0.631542	res4*res1
0.1533	24.05399	0.0992	1.858024	0.650108	res4*res2
0.3684	19.38693	0.4205	1.100713	0.523971	res4*res3

٣. استقرارية النموذج ككل : من خلال الشكل رقم (١) نلاحظ استقرار النموذج القياسي ككل لكون ان جميع الجذور تقع داخل دائرة الوحدة .

شكل (١) استقرارية النموذج ككل



خامساً : نموذج سببية تودا ياماموتو

١. التحليل الاحصائي : من خلال الجدول رقم (٥) نلاحظ ان قيم (P.value) للمتغيرات المستقلة (VAR ، LTDR ، MFR) والتي تمثل مؤشرات للمخاطر المصرفية ظهرت جميعها بقيم اكبر من (٠,٠٥) أي انها غير معنوية وهذا ما يعني ان المتغيرات المستقلة لا تسبب المتغير المستقل استناداً الى اختبار سببية تودا ياماموتو .

٢. التحليل الاقتصادي : استنادا لاختبار سببية تودا ياماموتو والذي اظهر بان المتغيرات المستقلة (عينة من مؤشرات المخاطر المصرفية) لا تسبب او لا تؤثر على ربحية مصرف بغداد في العراق خلال مدة الدراسة ، ويعود السبب في ذلك وفق المنظور الاقتصادي الى ان النظام المصرفي في العراق هو نظام غير متطور الى درجة يصل بانه لا يتأثر ببيئة العمل (السوق) . و يرجع سبب عدم تأثر المصارف ببيئة السوق في النظام المصرفي العراقي وبالذات المصارف التجارية ومنها المصرف عينة الدراسة (مصرف بغداد) الى انتهاج المصارف التجارية سياسة حمائيه وانكماشية من الناحية الائتمانية وعدم توسعها في منح القروض خوفاً من الخسائر الائتمانية المحتملة ، وكذلك ضعف السيولة لهذه المصارف بسبب اسعار الفائدة المتدنية التي لا تشجع الجمهور على الايداع لدى تلك المصارف وهذه السمة تمتاز بها المصارف العراقية بشكل عام والمصارف التجارية بشكل خاص ، وكل هذه الاسباب أدت الى تراجع وانعدام اثر المخاطر المصرفية على ربحية هذه المصارف فضلا عن الوضع الامني والسياسي غير المستقر كونه يلعب دوراً كبيراً في زعزعة ثقة المودعين والمتعاملين مع المصارف التجارية من الزبائن المحليين او الدوليين .

جدول (٥) نتائج نموذج تودا ياماموتو

VEC Granger Causality/Block Exogeneity Wald Tests

Date: 07/05/22 Time: 00:34

Sample: 2010Q1 2020Q4

Included observations: 37

Dependent variable: D(VAR)

Prob.	df	Chi-sq	Excluded
0.3655	2	2.013213	D(ROD)

0.0437	2	6.261104	D(MFR)
0.0800	2	5.051747	D(LTDR)
0.0668	6	11.78881	All

Dependent variable: D(ROD)			
Prob.	df	Chi-sq	Excluded
0.3963	2	1.850916	D(VAR)
0.0920	2	11.46265	D(MFR)
0.0614	2	5.582150	D(LTDR)
0.0166	6	15.50964	All

Dependent variable: D(MFR)			
Prob.	df	Chi-sq	Excluded
0.8651	2	0.289746	D(VAR)
0.3078	2	2.356392	D(ROD)
0.3787	2	1.941955	D(LTDR)
0.4077	6	6.139550	All

Dependent variable: D(LTDR)			
Prob.	df	Chi-sq	Excluded
0.4573	2	1.564772	D(VAR)
0.2152	2	3.072063	D(ROD)
0.9706	2	0.059709	D(MFR)
0.7080	6	3.768088	All

اولاً : الاستنتاجات

١. بموجب نموذج سببية تودا ياماموتو ظهرت قيم (P.value) للمتغيرات المستقلة (VAR ، LTDR ، MFR) والتي تمثل مؤشرات للمخاطر المصرفية جميعها بقيم اكبر من (٠,٠٥) أي انها غير معنوية وهذا ما يعني ان المتغيرات المستقلة لا تسبب المتغير المستقل للمصارف الثلاث (المصرف العراقي للتجارة ، مصرف الشرق الاوسط ، مصرف بغداد) .

٢. استنادا لاختبار نموذج سببية تودا ياماموتو والذي اظهر بان المتغيرات المستقلة (عينة من مؤشرات المخاطر المصرفية) لا تسبب و لا تؤثر على ربحية مصارف العينة خلال مدة الدراسة ، ويعود السبب في ذلك وفق المنظور الاقتصادي الى أنّ النظام المصرفي في العراق هو نظام غير متطور حتى أنه لا يتأثر ببيئة العمل (السوق) .

٣. يرجع سبب عدم تطور النظام المصرفي وبالذات المصارف التجارية ومنها مصارف العينة الى :

أ- عدم ثقة الجمهور في العراق بالمصارف التجارية من ناحية الايداعات ، وهذا ما يدع تلك المصارف تعاني دوماً من قلة الايداعات .

ب- الية عمل المصارف التجارية في العراق هي الية قديمة جداً وغير مواكبة لتطورات البيئة المصرفية الدولية .

ت- كثرة الروتين الاداري والذي يجعل من الجمهور يلجؤون الى مصادر اخرى لتمويل مشاريعهم بالأموال من دون اللجوء الى القطاع المصرفي .

ث- عدم الاستقرار الامني والسياسي يلعب دور مهم في عدم رغبة الجمهور للتعامل مع القطاع المصرفي .

ثانياً : التوصيات

١. اعادة ثقة الجمهور بالقطاع المصرفي في العراق من خلال تحديث العمل المصرفي وتحويله الى النظام المؤتمت وبأحدث التقنيات المصرفية الدولية والابتعاد عن العمل الورقي والروتين الاداري القاتل .

٢. جذب الاستثمارات الاجنبية المباشرة في مختلف القطاعات الاقتصادية ، والتي تجذب معها الخبرات وتوفر فرص العمل وبالتالي توفر الدخول للأفراد و التي بدورها تزيد الادخارات الفردية ، والتي ستوجه للقطاع المصرفي .

٣. القيام بعملية اصلاح شامل للنظام المصرفي العراقي بما ينسجم مع متغيرات البيئة المصرفية العالمية المتجددة .

٤. اصلاح السياسة النقدية في العراق بالطريقة التي تجعلها تدعم القطاع المصرفي وتحافظ على استقرار عمله والاعتماد عليه كأداة مهمة في الحفاظ على المعروض النقدي من خلال سياسة سعر الفائدة كما هو الحال في الدول المتقدمة .

٥. الابتعاد عن الشروط التعجيزية التي تفرضها المصارف على المقترضين كضمانات لقروضها او الحد منها مما يسهل عمليات الاقتراض وتمويل المشاريع والذي سوف يعود بالفائدة على السوق بشكل عام والنظام المصرفي بشكل خاص .

٦. اعادة النظر بأسعار الفائدة الممنوحة على الودائع في المصارف التجارية كونها غير مجزية وغير مواكبة للمصارف الاقليمية ناهيك عن المصارف الدولية وهي من احد اهم الاسباب التي تدفع المودعين الى العزوف عن ايداع اموالهم في المصارف التجارية

المصادر :

أولاً : العربية :

١. المحمدي ، أ.م.د. ناظم عبدالله عبد و الهيتي ، أ.م.د. سوري ياسين حسين و فهد ، سيف عادل صبار ، قياس وتحليل العوامل المحددة للربحية في المصارف التجارية العراقية في اطار انموذج العائد على الودائع للمدة (٢٠١٠ – ٢٠١٧) ، مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية ، المجلد ١٢ ، العدد ٢٩ ، ٢٠٢٠ .

٢. حسن ، م.م . آية عادل و عبدالقادر، م.م . دعاء ذيب و جاسم، م.د. عادل حمزة ، أثر مؤشر العائد في الاستثمار بمؤشرات الربحية للمصارف التجارية العراق ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة ، العدد ٦٦ ، تشرين الاول ٢٠٢١ .

٣. نوري ، كرار نزار و سعيد ، بلال نوري ، استخدام مؤشرات مخاطرة رأس المال في تقييم الربحية المصرفية دراسة تطبيقية - مقارنة بين مصرفي الاردني والقاهرة عمان ، مجلة جامعة بابل- العلوم الصرفة والتطبيقية ، العدد١ ، المجلد ٢٥ ، ٢٠١٧ .

ثانياً : الاجنبية :

1- Korri, Nyoman Tri Lukpitasari and Baskara, I Gde Kajeng, Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan,

Bopo, Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas, E-Jurnal Manajemen, Vol.8, No.11, 2019 .

2- Munteanu, Ionica, Bank liquidity and its determinants in Romania, Procedia Economics and Finance 3 , 2012.

3- Paul, Justin, Management of Banking and Financial Services, Dorling Kindersley (India) Pvt. Ltd, 3rd ed, 2014.

4- Paul, Justin, Management Of Banking And Financial Services, Pearson India Education Services Pvt. Ltd, 4th ed, 2017.

5- Rajindra, Rajindra and Guasmin, Guasmin & Burhanuddin, Burhanuddin & Anggraeni, Rasmi Nur, Costs and Operational Revenue, Loan to Deposit Ratio Against Return on Assets: A Case Study in Indonesia, Journal of Asian Finance, Economics and Business, Vol.8 No.5, 2021 .