



## **The effect of deposits with the Commercial Bank of Baghdad in enhancing the role of loans paid for the period from 2005-2019**

**Heider Hussein Authafa & Sajidin Faraj Shuka**

**College Economic & Administration – Al- Muthanna University**

### **ABSTRACT**

Bank deposits are one of the most prominent external sources of funding for the bank, which constitutes the main source of the bank's funds, and then pays these accumulated funds to various investment fields, in the form of loans to regulators and to various projects that need financing. Modern and more developed for the purpose of encouraging deposit and working seriously to keep pace with the times, like developed countries, through, for example, simplifying the withdrawal and deposit procedures, reducing the stages of completion and reducing red tape.

**Keywords: deposit ·credit ·loan risk.**

---

Received: 26/9/2021

Accepted:1/2/2022

published:30/6/2022

---

\*Corresponding Author: [Sagdeen.farag.fin@mu.edu.iq](mailto:Sagdeen.farag.fin@mu.edu.iq)

## اثر الودائع لدى مصرف بغداد التجاري في تعزيز دور القروض المدفوعة للمدة من 2005-2019

أ.م.د حيدر حسين عذافة

الباحثة ساجدين فرج شوكة

جامعة المثنى/ كلية الادارة والاقتصاد

### المستخلص

تعد الودائع المصرفية من ابرز مصادر التمويل الخارجية للمصرف، والتي تشكل المصدر الرئيس لأموال المصرف ثم دفع هذه الاموال المتجمعة لديها الى مجالات الاستثمار المختلفة، بشكل قروض للمنظمين ولمختلف المشاريع التي تحتاج الى تمويل وهنا يهدف البحث الى بيان تأثير الودائع على القروض، وكذلك 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 والايذاع وتقليص مراحل الانجاز فيها وتقليل الروتين.

الكلمات المفتاحية: الودائع، الائتمان، مخاطر الائتمان.

### هدف البحث

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

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

المدة المكانية: المدة المكانية هي مصرف بغداد بفروعه كافة.

اسباب اختيار مصرف بغداد

لاشك ان طرق انتقاء العينة احصائياً تخضع لشروط منها الاختيار العشوائي للعينة، اي ان جميع طبقات المجتمع تتاح بها الدخول في العينة، فضلا عن الاختيار الطبقي للعينة وهناك محددات كثيرة وهذه المحددات لا يمكن تطبيقها على المصارف لبيان امثليه المجتمع اذ ان هناك تصنيفات ومقاييس دولية يخضع لها المصرف وتصنف على اساسها حسب قائمة المصرف المالي لتلك المصرف والتزامه بالمحددات الدولية والمحلية.

### المقدمة

يعد القطاع المصرفي من أهم القطاعات الاقتصادية في الدول المتقدمة والنامية على حد سواء، ويقوم هذا القطاع بدور الوساطة المالية بين المستثمرين، كذلك يقوم بتقديم العديد من الخدمات المالية والمصرفية الاخرى، فالمصارف التجارية عبارة عن مؤسسات مالية ومصرفية تقوم بقبول ودائع تدفع عند الطلب لأجال محددة وتزاوول عمليات التمويل الداخلي والخارجي بما يحقق اهداف خطة التنمية ودعم الاقتصاد القومي، كما تعد الودائع المصدر الذي تعيش به المصارف عموما والتجارية منها على وجه الخصوص.

### مشكلة البحث

ينطلق البحث من مشكلة مفادها ان حجم القروض المدفوعة من قبل المصرف لا تتناسب مع اجمالي الودائع المتاحة لديه.

### فرضية البحث

ان عينة البحث تعاني من تراجع مصادر التمويل وبذلك تتأثر حجم التعاملات المالية الى معدلات سالبة.

أ: الحسابات الجارية:

ويقصد بالحسابات الجارية بأنها تعطي السماح لصاحب الحساب لأجراء التسويات اليومية من المشتريات من خلال السلع والخدمات أو تسديد الديون من خلال الشيكات، ولا تقوم بدفع اي فائدة على هذا الحساب ( Barbara Casu,at 2006:30), كما يفترض الحساب الجاري وجود شخصان، تربطهما علاقة تجارية متشابكة ومستمرة تنطوي، على عمليات متبادلة خلال مدة زمنية، ويرى هذان الشخصان من الأفضل، عدم تصفية كل عملية بينهما على حدة وتركها كمفردات في الحساب الجاري تتناقص فيما بينها، ومن خلال ذلك ينتج رصيد الحساب الذي يكون محلاً للتسوية (الوادي واخرون،2009: 114) وهناك اهمية كبيرة للحسابات الجارية تشكل المصارف التجارية الدافع الأقوى في البحث عن أنشطة تمويلية، خارج قائمة المركز المالي والتي من خلالها يحقق الربحية العالية قياساً بالأدوات المالية الأخرى، وبالأخص في عقد الثمانينيات وذلك من خلال، ارتفاع خسائر القروض بسبب تصاعد معدلات الفائدة وكذلك منافسة المؤسسات المالية الأخرى للمصارف التجارية من خلال عمليات الاقراض وهذا الامر الذي ادى لجوء الكثير من المصارف التجارية الى اساليب حديثة للتمويل (Saunders,2000:230-231).

ب: ودائع التوفير:

وتعرف بأنها ودائع زمنية تناسب صغار المودعين حيث يستطيع صاحبها ان يودع او يقوم بالسحب من وديعته وبشروط تناسب حجم الوديعة وتشجع المصارف هذه الودائع بشكل كبير، لأنها تتمتع بميزة الاستقرار، وبالمقابل لا يتقاضى المودعين عليها فائدة كبيرة، لذلك تزداد المنافسة بين المصارف على جذب صغار المودعين لديهم (حداد وهذلول،2008: 165).

ج-ودائع لأجل:

يتم هذا النوع من الودائع بموجب اتفاق بين المودع والمصرف، يبين المدة المحددة من اجل الوديعة، وتوضع بعض المصارف شرط على المودع ان لا يسحب الوديعة قبل تاريخ استحقاقها

المبحث الاول: الاطار المفاهيمي للودائع والائتمان المصرفي

المطلب الاول: الودائع المصرفية

1- مفهوم الودائع المصرفية

تعد وجود وضيعة قبول الودائع لدى المصارف من الوظائف القديمة فمنذ مدة بعيدة كان الاشخاص الذين يعملون في الصيرفة يحتفظون بالاموال التي يقوم الاشخاص في ايداعها كالتجار، ورجال الاعمال، ومن يرغب في الحفاظ على امواله من الضياع او السرقة فيقوم الصاغة، والصيرفة بوضع هذه الاموال في خزينتهم مع تسليم المودع ورقة ائتمان يتضمن مقدار وديعته، وكان المودع اذا اراد وديعته يعطي الصانع، او الصيرفي ورقه الائتمان، ويأخذ الوديعة (Brigham & Houston,2000:199)

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 كدفعه اولى او يعطي كدفعه جزئيه لقاء بضاعه يشترىها الزبون ويحتفظ بها البائع عندما يتم دفع كامل المبلغ المتبقي من ثمنها، اما المودع فهو شخص يقوم بايداع مبلغ من المال او شيء اخر له قيمه ماليه في مصرف او مؤسسه مماثله، بقصد المحافظة عليه ويقوم المصرف بدفع فأنده له (عباس وقطب،2010: 3)

2- 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).

3- تصنف الودائع الى انواع عديدة في المصرف منها ما يلي:

الكافي للمتغيرات الاقتصادية، وذلك لأسباب أخرى تؤدي بدورها الى تدهور الأوضاع الائتمانية، لدى الأطراف المتعاملة مع المصرف (حفصة، 2015: 3)

ثالثاً: انواع المخاطر

1- مخاطر اسعار الفائدة: وتعرف بأنها مخاطر ناتجة عن عدم التأكد او تقلب الاسعار المستقبلية للفائدة، فإذا المصرف لم يتعاقد مع العميل على سعر فائدة معين، ثم ارتفعت اسعار الفائدة السائدة في السوق، وبالتالي ارتفع سعر الفائدة على القروض التي تحمل نفس درجة مخاطر القرض المتفق عليه فهذا يعني ان المصرف تورط في استثمار ينتج عنه عائد يقل عن العائد الحالي السائد في السوق (الزوام وابراهيم، 2009: 12).

2- المخاطر التشغيلية: وهي عبارة عن مخاطر ناتجة من العمليات التي تجري داخل المصرف بشكل يومي، إذ تشكل الخسائر المالية التي تحدث بسبب حدوث ضعف في الرقابة الداخلية، او ضعف في الموارد البشرية والانظمة، او تحدث ظروف خارجية كالاحتيايل المالي، والتزوير، وعدم كفاءة انظمة الكمبيوتر، او اخطاء تحدث في العمليات المصرفية، والتي قد تؤدي الى حدوث خسائر غير متوقعة (Crouhy et al, 2006: 14).

3- مخاطر السيولة: وهي مخاطر ناتجة من خلال عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته اتجاه الغير، وهذا يؤدي في التأثير السلبي على ربحية البنك، وذلك لأسباب عدة منها، سوء التخطيط في المصرف مما يؤدي الى عدم وجود توازن بين الاصول والخصوم، وكذلك سوء توزيع الاصول، وغالباً تحدث ازمات حادة في الاسواق (طرية، 2011: 16) وهذه المخاطر تسبب خسائر غير مقبولة ومنها عدم القدرة على إدارة الانخفاضات وعدم وجود التخطيط في هذه الإدارة، او حدوث بعض التغيرات

وفي حال طلب الوديعة قبل المدة المتفق عليها يخسر الفوائد وتحسب له الفوائد عن بقية المدة على اساس الفوائد المعطاة على ودائع التوفير التي تكون اقل من فوائد ودائع الاجل(الحلاق والعجلوني، 2009 : 59).

المطلب الثاني: مفهوم الائتمان المصرفي

اولاً: مفهوم الائتمان المصرفي

يقصد بالفهم اللغوي لكلمة الائتمان هو المدخل المناسب للتعرف على العملية الائتمانية، فكلمة الائتمان ككل، مصدرها أمن أي اطمئنان، فأساس الائتمان اطمئنان المقرض، لسلامة نية المقترض، وسلامة مركزه المالي وقدرته على الوفاء بالتزاماته، عند وقت المدة المحددة، وفي اللغة الانجليزية نجد أن كلمة CREDIT بمعنى ائتمان مشتقة من المصدر اللاتيني

CREDOR بمعنى يثق (الشريف، 2013 : 12 ) يعد الائتمان من اهم العمليات المصرفية، إذ إن العائد الذي ينتج عنه يمثل المحور الاساس لإيرادات اي مصرف واكثرها ربحية، مهما تنوعت مصادر الإيرادات الاخرى، فالمصرف بدون الائتمان يفقد عمله الرئيس ( Adjirackor et al, 2016: 102 ) ولقد تنوعت المفاهيم المتعلقة بالائتمان المصرفي حسب وجهه نظر عدد من الكتاب، والباحثين، فهناك من عرفه بأنه عبارة عن امداد المؤسسات، والمنشآت في المجتمع بالمال، على ان يتعهد المقترض برد الاموال والفوائد بشكل مبلغ مقطوع او على دفعات خلال مدة محددة (Gabgub, 2009: 15).

ثانياً: المخاطر الائتمانية

تشير كلمة مخاطرة في اللغة الاجنبية "Risk"، الى مخاطر التعرض للخسارة أو حدوث الضرر (Dam, 2010: 17) وقد تواجه المصارف عدة مخاطر منها المخاطرة الائتمانية، وقد تعد واحدة من المشكلات الرئيسية في إدارة المخاطرة في المصرف، وقد تحدث المخاطرة من عدم سداد المقترضين على اي نوع من الديون، عن طريق الاخفاق في سداد المدفوعات المطلوبة في المدة المحددة (Aebi et al, 2012: 9)، واجهت البنوك مخاطر مصرفية عديدة تتفاوت في درجة خطورتها من بنك الى اخر، وتعد المخاطر الائتمانية من اهمها نظراً لعدم إعطاء الاهتمام

متغير مفسر والقروض المدفوعة هي متغير تابع عليه فإن المعادلة الدالية هي:

(DEB)

$$LOB=f$$

وبالإمكان تقدير انموذج ARDL من المعادلة السابقة والذي تقيس العلاقة طويلة الاجل وقصيرة الاجل بين اجمالي الودائع والقروض المدفوعة للمصرف.

اولاً: اختبار كرانجر

يعد اختبار سببية كرانجر أحد الاختبارات المهمة ، إذ يتم من خلاله معرفة اتجاه العلاقات السببية بين المتغيرات موضوع البحث، إذ يمكن اختبار الفرضية الاحصائية الآتية .

$H_0$  : لا توجد سببية بين المتغيرين عند مستوى معنوية أكبر من (5%)

$H_1$  : توجد سببية بين المتغيرين عند مستوى معنوية أصغر من او يساوي (5%) ، كانت النتائج كالآتي:

في مصادر التمويل، او عدم معالجة التغيرات في ظروف السوق

( Abrahams & )

(Zhang,2008:17).

4- المخاطر القانونية: يقصد بالمخاطر القانونية الالتزام بمتابعة المخولين بالاقتراض واستمرار الاشكال القانونية للزبائن على النحو الذي كان قائماً عند المنح، ومن جهة اخرى تغيير الاشكال القانونية ( الافراد، شركات التضامن)، كما تكون تصفية الشراكة لبعض الشركاء، او عمليات الاندماج، او بيع حصص رئيسية من حيث الحجم او المبلغ الفني يجب المتابعة لأثارها القانونية على الوضع الائتماني للزبائن (العمار والقصيري،2013: 81).

المبحث الثاني: قياس وتحليل العلاقة بين الودائع المصرفية والاقتراض لمصرف بغداد

توصيف الانموذج: يمكن القول ان المعادلة المجدة عن هذه العلاقة والتي تنص ان اجمالي الودائع

جدول (3)

السببية

#### Pairwise Granger Causality Tests

Date: 09/27/21 Time: 02:50

Sample: 2005Q1 2019Q4

Lags: 17

Null Hypothesis:	Obs	F-Statistic	Prob.
LOU does not Granger Cause DEU	40	8.49328	0.0133
DEU does not Granger Cause LOU		19.8765	0.0018

(LOU) باتجاه (DEU)، أي أنها علاقة سببية باتجاه واحد.

ثانياً: تحديد فترات الإبطاء المثلى

من أجل تحديد فترات الإبطاء المثلى ل (DEB) كدالة في (LOB)، وكانت النتائج كالآتي:

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

#### جدول (4)

##### فترات الإبطاء

VAR Lag Order Selection Criteria

Endogenous variables: DDEU DLOU

Exogenous variables: C

Date: 09/27/21 Time: 03:36

Sample: 2005Q1 2019Q4

Included observations: 51

Lag	LogL	LR	FPE	AIC	SC	HQ
0	-1168.567	NA	2.96e+17	45.90457	45.98033	45.93352
1	-1130.205	72.20917	7.69e+16	44.55707	44.78435*	44.64392*
2	-1128.849	2.447602	8.54e+16	44.66073	45.03952	44.80548
3	-1126.859	3.432811	9.26e+16	44.73957	45.26988	44.94222
4	-1123.619	5.336569	9.58e+16	44.76937	45.45120	45.02992
5	-1110.590	20.43705*	6.77e+16*	44.41531*	45.24865	44.73375

\* indicates lag order selected by the criterion

LR: sequential modified LR test statistic (each test at 5% level)

ثالثاً: تقدير دالة انحدار (DEB)، على (LOB)، باستعمال أنموذج (ARDL-UECM) كلا على حدة تمت الإشارة الى ان أنموذج ARDL يمكن تطبيقه في حال كون السلاسل الزمنية مستقرة بنفس الدرجة سواء كانت مستقرة بالمستوى او بالفرق الأول أو مزيج بينهما وهو ما تم بيانه عند البحث في موضوع الاستقرار، وبعد ذلك نقوم بتقدير انحدار (DEB) نسبة إلى متغيرات مدة البحث وبشكل مستقل احدهما على الاخر وبناءاً على ذلك تم التوصل الى النتائج الآتية :

**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.

#### جدول (5)

تقدير دالة انحدار (DEB)، على (LOB)، باستعمال أنموذج (ARDL-UECM)

Dependent Variable: DLOB

Method: ARDL

Date: 09/27/21 Time: 03:45

Sample (adjusted): 2005Q4 2019Q1

Included observations: 54 after adjustments

Maximum dependent lags: 1 (Automatic selection)

Model selection method: Akaike info criterion (AIC)

Dynamic regressors (1 lag, automatic): DDEB

Fixed regressors: C

Number of models evaluated: 2

Selected Model: ARDL(1, 0)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.*
DLOB(-1)	0.701426	0.088933	7.887127	0.0000
DDEB	0.039448	0.015750	2.504653	0.0155
C	142.2587	910.0438	0.156321	0.8764
R-squared	0.616479	Mean dependent var	1795.083	
Adjusted R-squared	0.601439	S.D. dependent var	10330.47	
S.E. of regression	6521.796	Akaike info criterion	20.45764	
Sum squared resid	2.17E+09	Schwarz criterion	20.56814	
Log likelihood	-549.3563	Hannan-Quinn criter.	20.50026	
F-statistic	40.98925	Durbin-Watson stat	1.854423	
Prob(F-statistic)	0.000000			

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

الأنموذج) كانت معنوية ( Prob=0.000)، اما ما يتعلق بقيمة (D. W – statistic) فقد بلغت (1.854423) وعليه عدم وجود مشكلة ارتباط ذاتي.

من خلال النتائج التي تم الحصول عليها بمدة ابطاء واحدة، تشير الاختبارات الإحصائية للأنموذج المقدر الى أن القوة التفسيرية المعامل التحديد للنموذجيين وهي (61%، 60%) على التوالي، فضلا عن ذلك قيمة اختبار F (الجودة

أكبر (I1) نحكم على أن هناك تكاملاً مشتركاً بين السلسلتين ، وإذا كانت قيمة F المحتسبة أصغر من (I0) فيدل على عدم وجود تكامل مشترك، وإذا وقعت قيمة F المحتسبة بين الحدين دل ذلك على وضع مربك وحسب الجدول أدناه:

جدول (6)

اختبار علاقة التكامل المشترك باستعمال اختبار الحدود (Boud Test)

ARDL Bounds Test

Date: 09/28/21 Time: 15:13

Sample: 2005Q4 2019Q1

Included observations: 54

Null Hypothesis: No long-run relationships exist

Test Statistic	Value	K
F-statistic	5.628832	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

خامساً: تقدير أنموذج تصحيح الخطأ والعلاقة القصيرة و الطويلة الأجل على وفق أنموذج (ARDL) وتأتي هذه الخطوة بعد التكامل المشترك من أجل تحديد منهجية تصحيح الخطأ من أجل القصير إلى الأجل الطويل، أي هل هناك تصحيح من الأجل القصير إلى الأجل الطويل وتعد هذه الخطوة خطوة مهمة في اختبارات (ARDL)، ويعتمد هذا الاختبار على معلمة تصحيح الخطأ  $(coitEq(-1))$  يجب أن تكون سالبة ومعنوية أي إن الانحرافات في الأجل القصير تصحح في الأجل الطويل وسيتم التحيل

رابعاً : اختبار علاقة التكامل المشترك باستعمال اختبار الحدود (Boud Test)

بالاعتماد على نتائج الجداول السابقة للاختبار الأولى لنموذج الانحدار الذاتي للإبطاء الموزع (ARDL) نستخرج اختبار الحدود للمتغيرات أو التكامل المشترك للسلاسل الزمنية من مقارنة النتائج مع (I0) (I1) فإذا كانت قيمة F المحتسبة

من الجدول اعلاه يوضح نتائج اختبار الحدود و كالاتي:

ان العلاقة بين (DE&LO) ومنة نلاحظ أن قيمة (F- statistic) المحتسبة بلغت (5.628832) وهي أكبر من القيمة العظمى (I1) البالغة (4.78) عند مستوى معنويات (10%) لذا ترفض الفرضية العدم ، و نقبل الفرضية البديلة الدالة على وجود علاقة تكامل مشترك بين الودائع والقروض .

العلاقة بين الودائع و القروض المدفوعة  
للمنموذج وكالاتي :

جدول (7)

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

ARDL Cointegrating And Long Run Form

Dependent Variable: DLOB

Selected Model: ARDL(1, 0)

Date: 09/27/21 Time: 03:50

Sample: 2005Q1 2019Q4

Included observations: 54

Cointegrating Form				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(DDEB)	0.039448	0.015750	2.504653	0.0155
CoitEq(-1)	-0.298574	0.088933	-3.357291	0.0015

Coiteq = DLOB - (0.1321\*DDEB + 476.4604 )

Long Run Coefficients				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DDEB	0.132121	0.058072	2.275125	0.0271
C	476.460401	3032.931047	0.157096	0.8758

وبالنظر لمعنوية حسب Prob نجد بأنه معنوي فقد بلغت (0.001)، أي إن هناك تصحيح من الأجل القصير إلى الأجل الطويل، وفي الجانب السفلي من الجدول يظهر معادلة الأجل الطويل أن المعلمة الودائع موجبة بلغت (0.132121) وهي معنوية إذ أن احتمالية تصحيح الخطأ في الأجل الطويل بلغت (0.0271).

معادلة الأجل القصير  
 $DLOB=476.46+0.13(DDEB)$

من نتائج الجدول اعلاه يشير معامل تصحيح الخطأ CoitEq(-1) إلى أن سرعة تصحيح الخطأ (-)

مشكلات قياسية، والتي تؤثر بشكل سلبي على دقة النماذج، أي أن النتائج المقدرة متحيزة، و يمكن أن نستخرج النتائج الآتية :

سادساً: اختبارات التشخيص

اختبارات التشخيص النماذج المقدرة، إذ تبين أن النتائج تكشف عن مدى صحتها وعدم وجود أي

جدول (8)

اختبارات التشخيص

**Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:**

F-statistic	0.253519	Prob. F(2,49)	0.7771
Obs*R-squared	0.553054	Prob. Chi-Square(2)	0.7584

Test Equation:

Dependent Variable: RESID

Method: ARDL

Date: 09/27/21 Time: 04:03

Sample: 2005Q4 2019Q1

Included observations: 54

Presample missing value lagged residuals set to zero.

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DLOB(-1)	-0.071621	0.142757	-0.501700	0.6181
DDEB	0.002995	0.016646	0.179926	0.8580
C	88.16913	933.3992	0.094460	0.9251
RESID(-1)	0.139871	0.196641	0.711302	0.4803
RESID(-2)	0.049338	0.174381	0.282930	0.7784
R-squared	0.010242	Mean dependent var		-5.64E-13
Adjusted R-squared	-0.070555	S.D. dependent var		6397.560
S.E. of regression	6619.403	Akaike info criterion		20.52142
Sum squared resid	2.15E+09	Schwarz criterion		20.70558
Log likelihood	-549.0783	Hannan-Quinn criter.		20.59244
F-statistic	0.126760	Durbin-Watson stat		1.997975
Prob(F-statistic)	0.972063			

الانموذج لا يعاني من مشكلة عدم ثبات التباين إذ بلغ معامل التحديد (0.7584) وهي اكبر من (0.05).

نلاحظ من الجدول اعلاه عدم وجود مشكله ارتباط ذاتي تسلسلي بين البواقي فقد بلغت الاحتمالية (0.7771) وهي اكبر من (0.05)، وكذلك

دون الاستفادة القصوى منها في عملية تمويل التنمية الاقتصادية.

2- التوجيه بضرورة ايجاد منافذ استثمارية الأموال المصرف وتغطية جميع المصروفات 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

3- ضرورة اتباع المصرف اساليب حديثة واكثر تطورا لغرض التشجيع على الابداع والعمل بجدية على مواكبة العصر شأنه شأن الدول المتقدمة من خلال تبسيط اجراءات السحب والايدياع وتقليص مراحل الانجاز فيها وتقليل الروتين.

4- يجب أن تبوب المبالغ التي يدفعها المصرف الضمان ودائعه " في حال انشاء هذه المؤسسة" من ضمن المصروفات التي تطرح من مجمل الخل ، ففي هذه الحالة سوف يتحمل المساهمين عبء هذه الأموال، والذين يعتبرون المسبب الأساسي في منح القروض الرديئه ، ويجب أن لا يتحملها المقترض او المودع على شكل زيادة او تخفيض في اسعار الفائدة.

المصادر

المصادر العربية

1-العمار، رضوان و قصيري، حسين " دور التحليل الائتماني في الحد من مخاطر

الائتمان المصرفي دراسة ميدانية على المصرف التجاري السوري في محافظة اللاذقية" مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية- سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد35، العدد7.

2- عباس، صباح نوري، قطب، عمار رفعت " اثر زيادة الدخل على حجم الابداع بحث تطبيقي/معهد الادارة/ الرصافة، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد الثالث والعشرون، 2010

الاستنتاجات

1- زيادة حجم الإيداعات يعتمد بالدرجة الكبيرة على الوضع الأمني حيث يحتاج المودع الى درجة من الأمان والضمان وقلّة المخاطرة عند قيامه بايداع مدخراته في المصارف الحكومية.

2- يعتبر انشاء شركة لضمان الودائع المصرفية أحد المشاريع الضرورية كون اثرها سوف يعود بالإيجاب على قدرة المصرف في جذب الودائع لما تولده من ثقة لدى المودعين وجرنة للمصرف في منح الائتمان.

3- ان مخاطر القروض المصرفية هي احتمالية عدم قيام المقترضين بتسديد مبالغ القروض وفوائدها وجميع المصاريف الأخرى المتفق عليها الى المصرف ( المقرض ) مترتبا على ذلك بعض الآثار القانونية كخسارة جزء من راس ماله بالإضافة الى المصاريف الإضافية لمتابعة هذه القروض وقد تؤدي الى إفلاسه ، كما ان ادارة هذه المخاطر هي جميع العمليات والإجراءات السابطة أو اللاحقة لتحقق مخاطر القروض المصرفية ، والتي تقوم بها الجهة المختصة في المصرف لتجنب او الحد من الخسائر التي تسببها هذه المخاطر.

4- تعد الودائع من أهم عناصر استخدامات المصارف عينة البحث في تمويل أصولها.

5- اعتماد المصارف العراقية الخاصة الحيطرة والحذر في منح الائتمان خشية مخاطر الائتمان والإخفاق في عدم السداد من جانب وانعدام الاستقرار الاقتصادي والسياسي والأمني في البلد .

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

- 1- التقرير الاقتصادي السنوي لمصرف بغداد، 2006
- 1- Brigham & Houston, , Fundamentals of Financial Management, Prentice Hall International,(2000)
- 2- Barbara Casu ,Claudia Girardone ,Philip Molyneux, Introduction to Banking , 2006
- 3- Saunders , Anthony , Financial institutions Management , 3 rd Ed , McGraw- Hill , Higher Education ,2000 ،
- 4- Adjirackor,T.,Oppong,D.,Agarwal,S.,Paintsil,R.,Akuma,J.,Gagak uma Evaluation of credit risk management practices in societe generale Ghana, Research journal of finance and accounting(2016)
- 5- Gabgub, Aburawi I., Analysis Of Non-Performing Loans In The Libyan State-Owned Commercial Banks: Perception Analysis Of The Reasons And Potential Methods For Treatment, Thesis Submitted In Fulfillment Of The Requirements For The Degree Of Doctor Of Philosophy At The School Government And International Affairs, Durham University,2009
- 6- Dam, Dan Luy ,Evaluation of credit risk management policies and practices in a Vietnamese joint-stock commercial banks transaction office, Degree programme of international business, University of aoolied sciences,( 2010)
- 3- احمد، صفاء يوسف سعدابي "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
- 4- الوادي، محمود حسين، سمحان، حسين محمد، سمحان، سهيل احمد، النقود والمصارف، دار المسيرة للنشر، 2009
- 5- حداد، اكرم، هذلول، مشهور، النقود والمصارف مدخل تحليلي ونظري، دار وائل للنشر، الاردن - عمان، 2008
- 6- الحلاق، سعيد سامي، العجلوني، محمد محمود، النقود والبنوك والمصارف المركزية، دار النشر اليازوردي، الاردن - عمان، 2009
- 7- الشريف، حليلة محمد " إدارة وتسيير مخاطر الائتمان في البنوك دراسة حالة المجمع الجهوي للاستغلال " جامعة العربي بن مهدي- ام البواقي/ كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير مذكرة لنيل شهادة الماستر، 2013.
- 8- طرية، سعاد بن " استخدام النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية دراسة حالة في مديرية البنك الوطني الجزائري بورقلة وكالاتها" جامعة قاصدي مرباح - ورقلة / كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير مذكرة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر، 2011.
- 9- الزوام، السنوسي محمد، ابراهيم، مختار محمد "إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في ظل الازمة المالية العالمية" جامعة سبها - ليبيا / كلية الاقتصاد والمحاسبة ورقة عمل مقدمة الى المؤتمر العلمي الدولي السابع، 2009.
- 10- جهاد، حفيان " إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية دراسة استنبائية في مجموعة من البنوك التجارية العاملة بولاية ورقلة" جامعة قاصدي مرباح ورقلة / كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير لا ستكمال متطلبات شهادة الماستر، 2012.

التقارير

- 9- Abrahams, Clark R & Zhang, Mingyuan, Fair lending compliance intelligence and implications for credit risk management, Published by John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, Published simultaneously, Canada (2008)
- 10- Wang, Yang. Credit Risk Management in Rural Commercial Banks in China. Diss. Edinburgh Napier University, 2013
- 7- Aebi, Vincent, Gabriele Sabato, and Markus Schmid.. "Risk Management, Corporate Governance, and Bank Performance in the Financial Crisis." Journal of Banking & Finance, 2012
- 8- Crouhy, Michel & Galai, Dan & Mark, Robert, The essentials of risk management, The McGraw-Hill Companies, Inc, New York, (2006)