جامعة الموصل

كلية الإدارة والاقتصاد

تأثير هيكل الودائع على ربحية المصارف الاسلامية: دراسة في عينة من الدول العربية

رسالة ماجستير في قسم العلوم المالية والمصرفية

نادية عبد الغني قاسم جرجيس

بإشراف

الأستاذ المساعد الدكتورة

سجى فتحي محمد يونس

1446هـ **2025 م**

المستخلص:

تهدف الدراسة إلى تحليل إثر هيكل الودائع المصرفيَّة على ربحية المصارف الإسلاميَّة للفترة 2012–2022 وتمثلت عينة الدراسة في المصارف الإسلاميَّة العاملة في كل من العراق والأُردن والسعودية، والبالغ عددها (23) مصرفا وتم استخدام نماذج السلاسل الزمنية المقطعية (panal Data) والمتمثلة ب (أُنموذج الانحدار التجميعي، أُنموذج الاثر الثابت، أُنموذج الأثر العشوائي). اشارت النتائج إلى ان الودائع الجارية تمثل في المتوسط النسبة الأكبر من هيكل الودائع في البنوك الإسلامية العراقية بالإضافة الى ذلك كشفت النتائج عن تاثير سلبي ومعنوي لنسبة الودائع الجارية على ربحية هذه المصارف .ويمكن ان يعزى ذلك الى احتفاظ المصارف الإسلامية بنسبة كبيرة من الودائع تحت الطلب ،والتي يمكن سحبها في أي وقت ،اذ تضمن المصارف الإسلامية سداد اصل الوديعة المودعة ولا يحق لاصحاب هذه الحسابات الحصول على حصة من الأرباح .لذلك: تستثمر المصارف الإسلامية عادة جزءا صغيرا من الحسابات الجارية .وفي المقابل وجدنا تاثيرا ايجابيا ومعنويا لكل من نسبة ودائع الادخار ونسبة ودائع الاستثمار على ربحية المصارف الإسلامية .وتوصي الدراسة بضرورة تبني المصارف الإسلامية لاستراتيجيات تهدف الى جذب المزيد من الودائع وخاصة ودائع الاستثمار .نظرا لاستقرارها ومرونتها في الاستثمار .اذ يمكن استخدام هذه الودائع في استثمارت متوسطة وطويلة الاجل مما يوفر فرصا إضافية لزيادة الربحية.

الكلمات المفتاحية: هيكل الودائع، ربحية المصارف، الودائع الجارية، الودائع الاستثمارية نماذج (Panel data)

Abstract

This study aims to analyze the impact of the deposit structure on the profitability of Islamic banks during the period 2012–2022. The study sample consists of 31 Islamic banks operating in Iraq, Jordan, and Saudi Arabia. Panel data models were employed, including the Pooled Regression Model, the Fixed Effects Model, and the Random Effects Model.

The results indicate that current deposits constitute the largest share of the deposit structure in Iraqi Islamic banks on average. Additionally, the findings reveal a significant negative impact of the current deposit ratio on the profitability of these banks. This can be attributed to the fact that Islamic banks hold a large proportion of demand deposits, which can be withdrawn at any time. Islamic banks guarantee the repayment of the principal amount of these deposits, and account holders are not entitled to a share of the profits. Consequently, Islamic banks tend to invest only a small portion of current deposits.

Conversely, the study finds a significant positive impact of both the savings deposit ratio and the investment deposit ratio on the profitability of Islamic banks. The study recommends that Islamic banks adopt strategies to attract more deposits, particularly investment deposits, due to their stability and flexibility in investment. These deposits can be utilized in medium- and long-term investments, providing additional opportunities to enhance profitability.

Keywords: Deposit structure, Bank profitability, Current deposits, Investment deposits, Panel data models.

Mninistry Of Higher Education

And Scientific Recearch

University Of Mosoul

College Of Administration and Economice

The Impact of the Deposit Structure on the Profitability of Islamic Banks Operating in sample Arab Countries

M.Sc Thesis

Banking and Finance

Nadia Abdul-Ghani Qasim Jarjis

Supervised by

Assistant Dr. Saja Fathi Mohammed

2025A.H. **1446A.H.**