جامعة الموصل

كلية الإدارة والاقتصاد

نظام الانذار المبكر وانعكاسه في القدرة الائتمانية
دراسة تحليلية في عينة من البلدان العربية

رسالة ماجستير

في العلوم المالية والمصرفية

غفران رافد عبدالله حسين

بإشراف

الأستاذ المساعد الدكتور

زهراء أحمد النعيمي

1446 هـ

2024 م

المستخلص

تهدف الدراسة نحو قياس أثر نظام الانذار المبكر في القدرة الائتمانية للقطاع المصرفي في الدول العربية بالاعتماد على مؤشرات الانذار المبكر (العائد على حق الملكية, راس المال الى اجمالي الموجودات, الموجودات السائلة الى اجمالي الودائع, متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الاجمالي) متغير تفسيريا, ومؤشرات القدرة الائتمانية للقطاع المصرفي في الدول العربية (الائتمان الى اجمالي الموجودات, القروض المتعثرة الى اجمالي القروض) متغيرا تابعآ, فضلآ عن قياس أثر المتغيرات المفسرة على المتغير المعتمد في ألمدى ألقصير والبعيد باستخدام نموذج الانحدار الذاتي (ARDL), واختبار (Akaike lnformation criteria) لتعيين فترات الابطاء المثلى لمتغيرات الدراسة, بالاعتماد على برنامج (Eview V10) وبرنامج (Spss).

أذ شملت الدراسة مجموعة من البلدان العربية تمثلت في (العراق, الأردن, السعودية, الامارات , البحرين) للمدة الزمنية (2010-2022)

توصلت الدراسة الى استنتاجات كان من أبرزها أهمية نظام الانذار المبكر في منع تدهور ألقطاع المصرفي وتعرضه للأفلاس من خلال المراقبة المستمرة للمؤشرات الجزئية والكلية ورصد اشارات الأنذار في الوقت مبكر, قدرة نظام الانذار المبكر في التنبؤ بالقدرة الائتمانية من خلال تحليل البيانات المالية والاقتصادية لمعرفة مدى قدرة المصرف على تقديم الائتمان وتحقيق العائد والتوظيف والاستثمار وايضأ تحليل الظروف الاقتصادية التي تؤثر على العمليات المصرفية , اختلاف تأثير مؤشرات الانذار المبكر في مؤشرات القدرة الائتمانية على الأمدين القصير والطويل الأجل, وجود أثر معنوي ايجابي لنظام الانذار المبكر في القدرة الائتمانية.

وهذا وقد قدمت الدراسة بناء على الاستنتاجات التي توصلت اليها عدد من المقترحات أبرزها, ينبغي على القطاع المصرفي الالتزام بالقوانين والتعليمات البنك المركزي فيما يختص بحجم الائتمان ونوعيته لأن تلك التعليمات من شأنها أن تحافظ على مستوى معين من القدرة الائتمانية, العمل على نشر الوعي العام حول أهمية نظام الانذار المبكر وتاثيراته المحتملة في تعزيز النظام المصرفي والمحافظه على أموال المودعين والمستثمرين, تقوية عملية جمع البيانات والمعلومات المصرفية والاقتصادية بما يسهم في اعطاء اشارات صحيحة وقائية تحافظ على الاستقرار المالي والاقتصادي.

الكلمات المفتاحية: نظام الانذار المبكر, القدرة الائتمانية.

Abstract

The study aims to measure the impact of the early warning system on the credit capacity of the banking sector in Arab countries, based on early warning indicators (return on equity, capital to total assets, liquid assets to total assets, average per capita share of GDP) as an explanatory variable, and credit capacity indicators of the banking sector in Arab countries (credit to total assets, non-performing loans to total assets) as a dependent variable, in addition to measuring the impact of the explanatory variables on the dependent variable in the short and long term using the autoregressive model (ARDL), and the (Akaike lnformation criteria) test to determine the optimal lag periods for the study variables, based on the (Eview V10) program and the (Spss) program. The study included a group of Arab countries represented by (Iraq, Jordan, Saudi Arabia, the Emirates, Bahrain) for the period (2022-2010). The study reached conclusions, the most prominent of which was the importance of the early warning system in preventing the deterioration of the banking sector and its exposure to bankruptcy through continuous monitoring of partial and total indicators and monitoring early warning signals, the ability of the early warning system to predict credit capacity by analyzing financial and economic data to determine the extent of the bank's ability to provide credit and achieve returns, employment and investment, and also analyzing the economic conditions that affect banking operations, the difference in the impact of early warning indicators on credit capacity indicators in the short and long term, and the presence of a positive moral effect of the early warning system on credit capacity. The study presented a number of proposals based on the conclusions it reached, the most prominent of which is that the banking sector should adhere to the laws and instructions of the Central

Bank regarding the size and quality of credit because these instructions are intended to maintain a certain level of credit capacity, work to spread public awareness about the importance of the early warning system and its potential effects in strengthening the banking system and preserving the funds of depositors and investors, and strengthening the process of collecting banking and economic data and information in a way that contributes to giving correct and preventive signals that maintain financial and economic stability.

Keywords:Early warning system,credit capacity.

University of Al Mosul

College of Administration and Economics

Department of Banking and Financial Sciences

Early warning system and its impact on credit an analytical study in a sample of credit capacity Arab countries

Ghofran Rafid Abdullah Hussein

Master Thesis

Financial &banking sciences

Supervised by

Assistant Professor

Dr. Zahraa Ahmed Al Nuaimi

1446 A.H **2024 A.D.**