

## السيولة المصرفية في القطاع المصرفي في العراق – مقال مراجعة -

فاضل كريعه كزار<sup>1</sup>

fadhelkar@alkadum-col.edu.iq

### المستخلص :

تعد السيولة المصرفية ذات ضرورة مهمة في عمل المؤسسات المصرفية و المالية حيث تعتبر دراسة السيولة المصرفية مهم في فهم اهميتها و تأثيرها على القطاع المصرفي ، لذا اهتم المقال باخذ المفاهيم الاساسية في السيولة المصرفية و الاطلاع على عدة بحوث في هذا المجال و دراسة هذه البحوث من الناحية النظرية و التطبيقية اضافة الى تحليلها نظرياً من خلال تقسيم البحث قيد الدراسة الى ثلاث محاور و هو المحور الاول يتضمن قراءة تفصيلية للبحث اما المحور الثاني تلخيص البحث من الجانب النظري و العملي اما المحور الثالث يتضمن راي الباحث في البحث من الناحية العلمية ، و لغرض تقويم عمل البحث او ابداء المقترحات للباحثين في المستقبل عند العمل على دراسة الموضوع قيد الدراسة كما يهدف البحث الى تسليط الضوء على السيولة المصرفية باخذ عدة بحوث تتناول الموضوع قيد الدراسة من عدة جوانب ، حيث تم خذ سبعة بحوث حاولنا اخذ الاحداث لغرض مواكبة التطور في الجانب البحثي للسيولة المصرفية و قد تتوفر بحوث اكثر ممكن للباحثين ان يطوروا دراستهم ، ان اغلب البحوث تعمل على دراسة السيولة المصرفية في المصارف الاهلية سواء كانت تجارية او اسلامية او غيرها وان العمل على دراسة موضوع الدراسة في القطاع المصرفي الحكومي يمكن ان تكون فكرة و مقارنة و نتائج ادق .

الكلمات الافتتاحية : السيولة المصرفية ، كفاية راس المال ، البطالة

### 1- المقدمة :

تعتبر المصارف مؤثرة في العديد من القطاعات الاقتصادية للبلاد كونها تعمل على العديد من العمليات المالية و الاجراءات الحسابية و التمويل المصرفي اضافة الى توفيرها الوظائف و المساهمة في القطاعات الخدمية فهي تعمل دور الوساطة بين المدخرين و المستثمرين ، ومع التطور الحاصل بتكنولوجيا الاتصال و المعلوماتية المالية اصبحت دراسة القطاع المصرفي مهمة في الدراسات الاقتصادية و المالية و من اهم الجوانب لتي تتطلب دراستها هي السيولة المالية للمصارف و التي له تأثير كبير في عملية التمويل و الاجراءات المالية ، ويمكن ايضاح السيولة المصرفية بالنقاط الموضحة ادناه :

<sup>1</sup>تدريسي في كلية الامام الكاظم ( ع ) للعلوم الاسلامية الجامعة / قسم المالية و المصرفية

## 2- مفهوم السيولة المصرفية : ( حسين و حمدان ، 2022 )

تمثل السيولة مقدره المصرف على تلبية او الايفاء بالتزاماته بشكل عاجل وذلك من خلال تحويل موجوداته الى نقد سائل بسرعة وبدون خسارة تذكر و عليه فان السيولة هو ما تحتفظ به المؤسسات المالية ومنها المصارف من الاموال النقدية او ما يتوفر عندها من موجودات سريعة التحول الى نقد و بدون خسائر في قيمتها و يمكن تعريف السيولة المصرفية بانها القدرة على مواجهة الالتزامات قصيرة الاجل في مواعيد استحقاقها و على الاستجابة لطلبات الائتمان وهذا يلزم احتفاظ المصرف بجزء من اصوله في شكل سائل اضافة الى اصول شبه سائلة اي تلك التي يمكن تحويلها الى نقد سائل بسرعة و بسهولة بدون خسائر في قيمتها وكذلك قدرته الى الاقتراض وذلك لمقابلة حركة السحوبات العادية و المفاجئة او لمنح قروض جديدة .

## 3- اهمية السيولة المصرفية : ( الذبحاوي و فرج ، 2022 )

ان المصارف التي تحتاج السيولة لمقابلة الالتزامات المالية المتمثلة بسحوبات المودعين و طلبات القروض للمستثمرين و رجال الاعمال و حيث ان مثل هذه الاحتياجات مستمرة لذا يجب ان تكون المصرف مستعدة ولهذا الاستعداد بعض الايجابيات ومنها :

- الظهور في السوق المالية الحساسة تجاه المخاطر
- تعزيز ثقة كل من المودعين و المقترضين و التأكيد على امكانية الاستجابة لمتطلباتهم
- يعد مؤشرات ايجابية للسوق المالية

## 4- انواع السيولة المصرفية : ( بوري و عبد ، 2021 )

يمثل الجانب الاكبر من موارد المصرف بودائع تستحق عند الطلب عليها و تعد ابرز ما ينبغي ان يكون المصرف مستعدا للوفاء بها في اية لحظة و هي ابرز المميزات التي تتميز بها المصارف التجارية غيرها من المؤسسات الاخرى ففي الوقت الذي يستطيع المصرف تاجيل سداد ما عليه من لتزامات ولو لبعض الوقت غان مجرد عدم توافر سيولة كافيه لديه كفيلة بان تزعزع ثقة المودعين مما يدفعهم لسحب و دائعهم ويعرض المصرف للافلاس و هي تقسم الى اربعة انواع :

- 1- السيولة الالزامية ( القانونية ) : تكون الحكومة حريصة على توفير عنصر الامان و الثقة بالمصارف عن طريق تدخل البنك المركزي .
- 2- السيولة لدى لجنة بازل 3 : ان اتفاقية لجنة بازل 3 الزمت المصارف بالاحتفاظ بنوع من الاحتياطي لمواجهة الاثار السلبية .
- 3- السيولة الاضافية : تحرص المصارف التجارية على توفير نسبة من السيولة اكثر من النسبة الالزامية المفروضة عليها .
- 4- السيولة الاحتياجية : الموجودات القابلة للرهن لدى البنك المركزي اذ يقدم للمصارف التجارية تسهيلات مصرفية .

**5- نظريات السيولة المصرفية : ( بوري و عبد ، 2022 )**

ظهرت العديد من النظريات الخاصة بالسيولة المصرفية على فترات مختلفة من التاريخ اهمها :  
 اولاً : النظرية التقليدية للسيولة المصرفية : و يطلق عليها ايضاً نظرية القرض التجاري و تقوم على اساس  
 ان السيولة المصرفية التجارية تحقق تلقائياً من خلال التصفية الذاتية لقروضه .  
 ثانياً : نظرية الدخل المتوقع للسيولة المصرفية : تقوم على اساس ان ادارة المصرف يمكن ان تعتمد في  
 تخطيطها للسيولة على الدخل المتوقع للمقترض .  
 ثالثاً : نظرية امكانية تحويل السيولة المصرفية : هي تطوير للنظرية التقليدية و التي يكون تركيز المصرف  
 على امكانية تحويل الموجود الى نقد .

**6- البحوث : ( مراجعة لابرز الدراسات السابقة )**

قدم الباحث ( عمران ، 2019 ) بحث عمل فيها الباحث على ابضاح السيولة المالية بجانها النظري و الذي  
 بين مخاطر السيولة المالية و اسباب نشوء مخاطر السيولة المالية ثم ما هي المؤشرات المستخدمة في السيولة  
 المالية حيث تمحورت في ثلاث مؤشرات وهي النقدية الى الموجودات و النقد و الاستثمار الى الموجودات  
 نسبة التوظيف ، فيما عمل الباحث في الجانب التطبيقي على تطبيق المؤشرات السابقة اضافة الى استخدام  
 التحليل الاحصائي لايجاد تأثير متغير مستقل واحد على ثلاث متغيرات معتمدة و توصل الباحث الى عدة  
 استنتاجات اهمها : ان اتفاقية بازل 2 من اهم الاتفاقيات التي اقرت لغرض حماية الجهاز المصرفي من  
 مختلف المخاطر التي يتعرض لها و خاصة مخاطر السيولة ، كما اظهرت التقارير المالية الخاصة بالمصرفين  
 ان معدلات كفاية راس المال المحتفظ بها كانت بمستويات مضاعفة عن المقرر ولاسيما المصرف التجاري  
 العراقي مما يؤشر على ان المصرف لديه استثمار مرجحة بمخاطر عدم امكانية السداد ، اظهرت النتائج ان  
 هناك تفاوتاً في حجم الاستثمار و الائتمان لدى المصرفين .

راي الباحث : فيما يخص الجانب النظري يمكن تناول السيولة المصرفية من جوانب اخرى و عرض النظريات  
 الخاصة بها اضافة الى تحديد اهميتها في الجانب الاقتصادي العراقي ، اضافة الى كون الباحث ركز في بحثه  
 على مصرفين فيما يمكن اجراء الدراسة على مصارف اكثر كون يوجد في العراق مصارف اهلية كثير مما  
 يتيح الحصول على نتائج اكثر اضافة الى امكانية استخدام متغيرات اكثر كون العوامل المؤثرة  
 متعدد التي تؤثر على السيولة المصرفية .

قدم الباحثان ( ظاهر و محمد ، 2019 ) بحثاً، عمل الباحثان على الجانب النظري من خلال ابضاح مفهوم  
 السيولة المحلية و مفهوم السيولة المصرفية اضافة الى عرض السيولة المصرفية و بعض البيانات التي تم  
 الاستشهاد بهامن خلال البنك المركزي ، و قد تم استخدام برنامجي للتحليلات الاحصائية وهو برنامج E-  
 VIWS و برنامج MINITAB و الحصول على النتائج الرياضية و تم الحصول على عدة استنتاجات اهمها  
 : ان المصارف العراقية فيه نسبة سيولة عالية كان من الاجدر استثمار مع توافر فرص ربحية عالية في  
 العراق لاسيما تطور العمليات الاستثمارية في الونة الاخيرة و يعود ذلك لتلافي المصارف التجارية العراقية  
 لتلافي المخاطر العالية المخاطر الزمنية ، لم تأخذ المصارف التجارية العراقية دورها الفعال و الحقيقي في

توجيه مدخراتها نحو قنواتها الاستثمارية في القطاعات الاقتصادية كافة بل اعتمدت بشكل رئيس على منح الائتمان النقدي الاستهلاكي العالية ، ساهمت السياسة النقدية بشكل فعال في رفد النمو الاقتصادي من خلال رفع حجم السيولة المحلية عن طريق اقراض السوق .

راي الباحث : الجانب النظري يحتاج الى الدعم اكثر باستخدام المؤشرات المالية اضافة الى عدم وجود نظريات اقتصادية مما يعطي الجانب النظري جانب اكبر من السيولة المصرفية ، كما ان الجانب التطبيقي من البحث كان جيد جدا حيث عمل الباحثان على تحليل البيانات التي تم الحصول عليها من قبل الجهاز المركزي للاحصاء باستخدام برنامج E-views و تحليل استقرار البيانات و تحليلها باستخدام طريقة الانحدار الخطي من الممكن تطويره لتطبيق الخوارزميات باستخدام برنامج ال R او Matlab .

قدم الباحثان ( الحميد و كاظم ) بحثاً عمل الباحثان فيه على ايضاح السيولة المصرفية من خلال تقسيم الجانب النظري الى مفهوم السيولة المصرفية ، اهمية السيولة المصرفية ، مكونات السيولة المصرفية ، و قياس السيولة المصرفية و المؤشرات المالية المستخدمة و تقسم الى نسبة السيولة النقدية ، نسبة الاحتياط القانوني ، نسبة السيولة القانوني ، نسبة التوظيف / ثم تم دراسة الملاءة المالية للمصارف التجارية ، ثم العمل على الجانب التطبيقي على تحليل ثلاثة مصارف باستخدام المؤشرات المتداولة في الجانب النظري ، وقد توصل الباحثان الى عدة استنتاجات اهمها : حيث تم اثبات صحة فرضية الدراسة بان المصارف التجارية الحكومية و الخاصة تحتفظ بنسب سيولة كبيرة على حساب الاصول الاخرى ، ان مفهوم السيولة المصرفية لدى المصارف التجارية العراقية مفهوم مشوه يرتكز على بعد واحد وهو مدى توفر النقد الحاضر لتلبية طلبات المودعين للسحب متجاهلة بذلك الابعاد الاخرى لمفهوم السيولة المصرفية ، ان المصارف التجارية الحكومية و الخاصة تعاني من محدودية النشاط الائتماني و الاستثماري مما سبب في ارتفاع السيولة النقدية و الاصول السائلة على حساب الاصول الاخرى لدى المصارف

راي الباحث : ان اتجاه البحث الى دراسة السيولة المصرفية وتأثيرها على الملائمة المالية تعمل على تحفيز الباحثين لاجراء دراسات اخرى في مجال متعددة تربط بالسيولة المصرفية منها العجز المالي و التذبذب السوقي و الانكماش الاقتصادي من الممكن تطبيق التحليل الذي جرى على المصارف قيد الدراسة حيث من الافضل اجراء دراسة على مصارف اكثر مع امكانية تقسيم الدراسة الى مصارف حكومية و مصارف اهلية لغرض الوصول الى النتائج اكثر دقة .

قدم الباحثان ( الذبحاوي و فرج ، 2022 ) بحثاً عمل الباحثان فيه على ايضاح الجانب النظري من خلال السيولة المصرفية – المفهوم و الاهمية ( مفهوم السيولة ، اهمية السيولة ، مؤشرات قياس السيولة ) / العائد ( مفهوم العائد ، اشكال العوائد ، تصنيف العائد على الاستثمار ) المخاطر ( مفهوم المخاطرة ، المخاطرة ، انواع المخاطرة المصرفية ) ، تحليل البيانات تم من خلال اختيار ستة مصارف اهلية و اجراء الاساليب الاحصائية لحساب المؤشرات من خلال برنامج Eviews10 ، وقد توصل الباحثان الى عدة استنتاجات اهمها : ان المصارف التجارية قيد الدراسة تقوم بتطبيق نسب السيولة المصرفية ( الاصول لسائلة ، التوظيف ، الاحتياطي القانوني ، الخ ) وهي معمول بها لدى السلطة النقدية ، اظهرت نتائج التحليل المالي احتفاظ

المصارف قيد الدراسة بمستويات عالية من السيولة تفوق النسبة المعيارية المحددة من السلطة النقدية ، كما توصل الباحثان الى ان هناك انخفاض في نسب التوظيف للموارد المتاحة لاسيما التسهيلات الائتمانية و الاستثمارات المالية .

راي الباحث : ان العائد و المخاطر التي تواجه المؤسسات سواء كانت حكومية او اهلية تعد مصدر قلق على اصحاب القرار و الادارات العليا مما ينبغي على الباحثين دراسة المتغيرات و العوامل التي تساهم في زيادة المشاكل التي تسبب تقليل العائد او زيادة المخاطر ومن اهمها السيولة المصرفية و التي عمل الباحث على توضيحها في الجانب النظري ، اضافة الى ان من خلال البحث تم العمل على تحليل البيانات لستة مصارف الا انه كل المصارف قيد الدراسة كانت اهلية و من الافضل العمل دراسة المصارف الحكومية اجراء مقارنة بينهما و الوصول الى تحليل مالي اكثر دقة .

قدم الباحثان ( حسين و حمدان ، 2022 ) بحثاً عمل الباحثان فيه على ايضاح السيولة المصرفية من خلال عدة مواضيع منها مدخل الى السيولة المصرفية و الجهاز المصرفي العراقي ( مفهوم السيولة المصرفية ، اهمية السيولة المصرفية ، اهداف السيولة المصرفية ، نشأة و مفهوم اسلوب تحليل مغلف البيانات ، خطوات استعمال اسلوب تحليل مغلف البيانات ) ثم تم العمل على التحليل من خلال المؤشرات المالية و توصل الباحثان الى عدة استنتاجات منها : تم اثبات فرصية الدراسة بان الجهاز المصرف اذا كان كفوء في ادارة السيولة المصرفية فهذا يعني انعكاس لكفاءة ادارة اغلبية المصارف العاملة في الحفاظ على السيولة بشكل كفوء ، تبين صحة الفرضية اذ ان هناك علاقة طردية بين الكفاءة بادارة السيولة و حجم السيولة و علاقة عكسية بين كفاءة ادارة السيولة و مخاطر السيولة المصرفية ، ان مؤشر السيولة المصرفية ( نسبة الرصيد النقدية ، نسبة الاحتياطي القانوني ، نسبة السيولة القانوني ، نسبة التوظيف ) .

راس الباحث : في الجانب النظري تناول الباحثان السيولة المصرفية في ثلاث محاور وهي مفهوم السيولة المصرفية و اهميتها و اهدافها و الافضل التفصيل اكثر في انواع السيولة المصرفية و المؤشرات الخاصة بحسابها ، اضافة الى ان من الممكن اجراء البحث على نقاط اوسع من المصارف و اقترح العمل على المصارف في المحافظات العراقية و التي بدورها سوف تعطي نتائج اكثر دقة .

قدم الباحثان ( بوري و عبد ، 2022 ) بحثاً عمل فيه الباحثان على ايضاح الجانب النظري من خلال تقسيمه الى مفهوم السيولة و السيولة المصرفية ، نظرية السيولة المصرفية ، انواع السيولة المصرفية ، مكونات السيولة المصرفية ، قياس السيولة المصرفية ( نسبة الرصيد النقدي ، نسبة السيولة القانونية ، نسبة الاحتياطي الالزامي او القانوني ، نسبة التوظيف او السيولة العامة ) ، و قد توصل الباحثان الى عدة استنتاجات اهمها : اظهرت نتائج التحليل المالي تفاوتاً في السيولة المصرفية و كذلك تذبذباً لمصرف الشرق الاوسط اذا تتراوح بين الارتفاع و الانخفاض في مدة البحث ، اظهرت نتائج البحث ان مصرف الشرق الاوسط تعتمد في حجم سيولتها على الاموال المودعة لديها اضافة الى العوائد الاستثمار في الموجودات المالية و بالخاص عوائد الاستثمار في المشاريع الاقتصادية ، يتمتع الجهاز المصرفي العراقي بمنايب سيولة عالية اذا ما قورنت بمستوى توظيف هذه السيولة العالية في مختلف المجالات .

راي الباحث : اعتمد الباحثان في توضيح السيولة المصرفية على تحليلها الى عدة محاور في الجانب النظري وهي مفهوم السيولة المصرفية و نظرياتها و اهدافها و طرق قياسها مما يعطي للبحث قيمة علمية و للباحثين اطلاع على السيولة المصرفية من جوانب متعددة ، اضافة الى ايضاح السيولة المصرفية يمكن اضافة مخططات او مفاهيم اخرى تكون السيولة المصرفية موضحة بشكل ادق ، اما فيما يخص الجانب العملي يمكن تطبيق مؤشرات مالية اكثر .

قدم الباحثان ( كاظم و عبادي ، 2022 ) ، حيث جهد الباحثان على توضيح السيولة المصرفية من خلال الجانب النظري و الذي تم تقسيمه الى مفهوم السيولة المصرفية ، قياس مؤشرات السيولة المصرفية ، مفهوم الاداء المصرفي ، اما فيما يخص الجانب التطبيقي تم العمل على برنامج spss لايجاد الحلول الرياضية و قد استخدم الباحث متغيرين الاول متغير مستقل و الثاني متغير معتمد و تم التوصل الى عدة استنتاجات اهمها : تعد السيولة المصرفية ومؤشراتها من اهم المعطيات التي يقتضي على المصرف الاهتمام بها و السيولة المصرفية تعني قدرة المصرف على ضمان توفير الاموال من اجل الوفاء بالالتزامات المالية ، ان الاداء المصرفي يمثل الاداة الرئيسية المهمة اذ يستطيع المصرف من خلال الحكم على مدى نجاحه في ممارسة نشاطاته المختلفة ، فيما يخص مؤشر السيولة القانونية من خلال النتائج التحليل المالي للمصارف عينة البحث جاء المصرف الاهلي العراقي بالترتبة الاولى و المصرف المتحدة للاستثمار بالمرتبة الاخيرة .

راي الباحث : عمل الباحثان في الجانب النظري على كتابته بثلاث اقسام وهي المفهوم و الاهمية و المقاييس و الذي يشترك في العديد من البحوث التي تم الاطلاع عليها سواء تم مناقشتها في هذا المقال ام لم يتم مناقشتها لذا نجد من الاولى الاستناد الى بعض النظريات التي تعزز من فهم السيولة النقدية و يضيف الى البحث قوى علمية و رصانة فكرية كما يمكن اضافة تفاصيل اكثر في الجانب النظري فيما يخص السيولة المصرفية اما الجانب العملي يمكن استخدام المصارف اضافة كون العراق يمتلك العديد من المصارف الاهلي مما يعطي تحليل ادق .

## 7. الخاتمة :

عمل الباحثون على تناول موضوع السيولة المصرفية من الجوانب النظرية و الجانب التطبيقي بعدة انواع من الاساليب الرياضية منها المؤشرات المالية و الانحدار الخطي و غيرها من الاساليب الاحصائية و قد توصل الباحثون الى عدة استنتاجات و توصيات و في بعض البحوث تم اثبات الفرضيات الخاصة بكل بحث و ان للسيولة المصرفية اهمية كبيرة في الجانب الاقتصادي و خاصة القطاع المالي و لكل بحث له خاصية معينة تعتمد على اسلوب الباحث في الطرح و البحث العلمي و ننصح بالتركيز على موضوع السيولة المصرفية بشكل اكبر و لا بد من العمل مع البنك المركزي في تناول جوانب اكثر من السيولة المصرفية لا بد من اخذ مقارنة المصارف الحكومية فيما يقابلها من المصارف الاهلية .

## المصادر :

1. بوري ، حربية رشيد و عبد ، يوسف عبد الله ، عام 2022 ، " تقييم السيولة المصرفية باستخدام المؤشرات المالية – دراسة تحليلية في مصرف الشرق الاوسط للمدة الزمنية ( 2005 – 2019 ) " مجلة الادارة و الاقتصاد / العدد 132 .
2. حسين ، جعفر جمعة محيل و حمدان ، احمد عبد الزهرة ، عام 2022 ، " تقييم كفاءة ادارة السيولة المصرفية في الجهاز المصرفي العراقي باستعمال اسلوب تحليل مغلف البيانات للمدة 2002 – 2019 " ، المجلة العراقية للعلوم الاقتصادية / السنة العشرون / العدد 75 .
3. الذبحاوي ، حسن كريم و فرج ، على اموري ، عام 2022 بعنوان " دور السيولة المصرفية في العائد و المخاطر – دراسة تحليلية لعينة من المصارف التجارية العراقية للمدة 2005 – 2019 " Al-Ghari Journal of Faculty of Administration and Economics ، المجلد 18 / العدد 2 .
4. ظاهر ، غسان طارق و محمد ، سلام هاشم بحثاً ، بعنوان " السيولة المصرفية و اثرها على البطالة في العراق للمدة 2004 – 2016 " مجلة المثنى للعلوم الادارية و الاقتصادية / المجلد 9 / العدد 1 .
5. عبد الحميد ، مناهل مصطفى و كاظم ، حسن عبد نزال ، عام 2020 ، " السيولة المصرفية و امكانية استثمارها في تعزيز الملاءة المالية لعدد من المصارف التجارية في العراق " ، مجلة العلوم الاقتصادية و الادارية / جامعة بغداد / المجلد 26 / العدد 119 .
6. عمران ، قاسم علي عام 2019 ، " كفاية راس المال و اثره على مخاطر السيولة المصرفية دراسة تطبيقية في مصرفي الوطني الاسلامي و التجارة العراقي للمدة ( 2012 – 2017 ) " Journal of University of Babylon for Pure and Applied Sciences / المجلد 27 / العدد 1 .
7. كاظم ، محمد علي و حسن ، جعفر جليل عبادي ، عام 2022 ، " دور السيولة المصرفية في الاداء المصرفي دراسة عينة من المصارف التجارية العراقية للمدة (2006 – 2015 ) " مجلة العين / العدد 7 .

## **Banking Liquidity in the Banking Sector in Iraq –Review Article**

**Fadhel kream kzar<sup>1</sup>**

**fadhelkar@alkadum-col.edu.iq**

**Abstract:** Banking liquidity is an important necessity in the work of banking and financial institutions, as studying banking liquidity is important in understanding its importance and its impact on the banking sector. Therefore, the research was concerned with taking the basic concepts in banking liquidity, reviewing several researches in this field, and studying these researches from the point of view. Theoretical and applied, in addition to analyzing it theoretically by dividing the research under study into three attempts. The first axis includes a detailed reading of the research. The second axis is a summary of the research from the theoretical and practical aspects. The third axis includes the researcher's opinion on the research from a scientific standpoint, and for the purpose of evaluating the work of the research or Providing suggestions to future researchers when working on studying the topic under study. The research also aims to shed light on banking liquidity by taking several research papers that address the topic under study from several aspects. Seven research papers were taken and we tried to take the most recent ones for the purpose of keeping pace with developments in the research aspect of banking liquidity. There is more research available for researchers to develop their studies. Most of the research works on studying banking liquidity in private banks, whether commercial, Islamic, or other, and working to study the subject of study in the government banking sector can provide an idea, comparison, and more accurate results.

**keywords:** Banking liquidity, Capital adequacy, Unemployment.

---

<sup>1</sup> Teaching at Imam al-Kadhim University College of Islamic Sciences/Department of Finance and Banking