

الأهداء

إلى

أمى وابى أتمنى لهم الصحة والعافية والعمر المديد.....

إلى

جميع اخوتي في مشارق الأرض ومغاربها....

إلى

سندي ورفيق دربي زوجي العزيز.....

إلى

ابني الصغير.....

إلى

أوفياء العمر الأصدقاء.....

إلى

أشقائى وشقيقاتي محفوظين ومكرمين.....

الشكر والتقدير

الشكر لله الواحد القهار الفرد الصمد الى النبي الرحمة محمد القمر المنير والهدى المرسل صلى الله عليه وسلم الى الصرخ التعليمي الشامخ والمؤسسة الرائعة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا إدارة وطلاب والشكر موصول الى اسرة كلية الدراسات التجارية وخالص الشكر وأخصه إلى الدكتور أحمد على أحمد على نصائحه السديدة وتفضله بالإشراف على هذه الدراسة، جزاه الله كل خير ، كما نتقدم بجزيل الشكر لكل من ساهم وساعد على النجاح لإتمام هذه الدراسة ونخص بالذكر السادة بالبنك السعودي السوداني الذين ساهموا كثيرا في دراسة الحالة، وأوجه الشكر الخاص للذين أجريت معهم مقابلات كتابية كانت أم شفوية حققت أهداف هذه الدراسة وكل من دفعنا بكلمة لإكمال دراستي إلي جميع المكتبات التي مدتني بالمعلومات كما لا يفوتنا أن نتقدم بجزيل الشكر والتقدير الي مكتبة السودان للخدمات متمثلة في الأستاذ/ محمد حماد الذي قام بطباعة هذه الرسالة.

وجزى الله الجميع عنا كل الخير.

المستخلص

تناولت هذه الدراسة موضوع إدارة المخاطر وأثرها في تقليل نسبة التعثر في التمويل المصرفي، حيث تمثلت مشكلة الدراسة الأساسية في التعرف علي عدم إدارة مخاطر التمويل بصورة سليمة أدي الي زيادة نسب التعثر وتقليل ارباح البنوك ، تقليل ارباح البنوك يؤدي الي عزوف البنوك من الدخول في تمويل النشاطات الاقتصادية وبالتالي يقلل الانتاج الكلى في اقتصاد الدولة، حيث هدفت الدراسة إلى تقليل نسبة التعثر ومعرفة مدي مقدرة البنوك التجارية علي الالتزام بالسياسات الصادرة من البنك المركزي في انشاء ادارة المخاطر، وإنشاء ادارات جديدة تولي اهتمام خاص بالمخاطر التي تتعرض لها البنك ودراستها وتحليلها والوقوف علي الموجهات الصادرة من البنك المركزي ومجلس الادارة لتحجيم تلك الظاهرة، كما إستخدمت الدراسة المنهج التاريخي والإستقرائي والوصفي التحليلي، وتم إستخدام أداة الإستبانة في الدراسة الميدانية ، خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: أن اثر تقليل نسبة التعثر ومعرفة مدي مقدرة البنوك التجارية علي الالتزام بالسياسات الصادرة من البنك المركزي في انشاء ادارة المخاطر ، عدم التقييد بضوابط منح التمويل يعتبر من اهم اسباب زيادة المخاطر، يتاثر التمويل بالظروف السياسية والاقتصادية وخاصة الحروب والتقلبات الاقتصادية. وبناء على تلك النتائج أوصت الدراسة بالاهتمام بالعملاء الداخليين (الموظفين) واقامة دورات وورش عمل لهم وذلك لزيادة مهاراتهم حتي يتمكنوا من تقديم افضل الخدمات المصرفية للعملاء، ضرورة وجود خبرات وكفاءة إدارية تعمل على منح تسهيلات ذات مخاطر اقل وتقوم بدراسة التمويل ومتابعته.

Abstract

This study dealt with the topic of risk management and its impact on reducing the rate of default in bank financing, as this study was applied to the Saudi Sudanese Bank 2008-2014 AD, where the main problem of the study was to identify the failure to properly manage financing risks that led to an increase in the rates of default that led to Bank profits and reducing bank profits leads to banks being reluctant to enter into financing many economic activities that are beneficial to the country and thus reduce the total production in the economy.

The study aimed to the effect of reducing the failure rate and knowing the extent of the ability of commercial banks to adhere to the policies issued by the Central Bank in the matter of risk management and the creation of new departments Paying special attention to the risks to which the bank is exposed, studying, analyzing, and standing at the directives issued by the central bank and the board of directors to curb this phenomenon, the study also used the historical, inductive and descriptive analytical method, and the questionnaire tool was used in the field study, the study concluded a set of results, the most important of which is the effect of reducing The percentage of default and knowledge of the extent of the ability of commercial banks to adhere to the policies issued by the Central Bank in the matter of risk management, the creation of new departments that pay special attention to the risks to which the bank is exposed, studied, analyzed and identified by the issued directives The central bank and the board of directors to limit this phenomenon, the weakness of the supervisory agencies and the lack of qualified personnel help to exacerbate the problem of risks, the risk management is affected by the state's economic conditions, the lack of restrictions on granting funding is considered one of the most important reasons for increasing the risks, funding is affected by political and economic conditions, especially wars and economic fluctuations . Based on these results, the study recommended to pay attention to the internal customers (employees) and establish courses and workshops for them in order to increase their skills in order to be able to provide the best banking services to clients, put strict penalties on every bank that did not adhere to the criteria for granting bank financing, pay attention to the speculation formula because it stumbled from the most important formulas Islamic financing, the necessity of having administrative expertise and competence that works to grant facilities with lower risks and studies and follows up on financing.

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الكر و التقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	قائمة الموضوعات
	قائمة الجداول
	قائمة الاشكال
الفصل الأول	
الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة	
2	ولاً : الإطار العام للدراسة
6	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الثاني	
التمويل المصرفي	
12	المبحث الأول: المفهوم والتطوير.
21	المبحث الثاني: أنواع مصادر التمويل المصرفي.
الفصل الثالث	
مخاطر التعثر المصرفي	
44	المبحث الأول: مخاطر التمويل المصرفي
61	المبحث الثاني: التعثر المصرفي أسبابه وكيفية الحد منه
الفصل الرابع	
الدراسة الميدانية	
82	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن البنك السعودي السوداني

85	المبحث الثاني : تحليل الاستبيان واختبار الفرضيات
الخاتمة	
112	النتائج
113	التوصيات
114	مقترحات لبحوث مستقبلية
116	قائمة المراجع
—	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
88	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المنشأة	رقم (1/2/4)
89	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي	رقم (2/2/4)
90	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	رقم (3/2/4)
91	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	رقم (4/2/4)
92	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الخبرة المصرفية	رقم (5/2/4)
93	عدد الدورات التدريبية التي نلتها	رقم (6/2/4)
94	لتكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارات التالية	رقم (7/2/4)
95	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية:	رقم (8/2/4)
96	عدم توفر المعلومات عن شخصية العميل لدى البنك من أسباب تعسر عمليات التمويل.	رقم (9/2/4)
97	أحكام صياغة العقود القانونية ضروري لتجنب تعسر عمليات التمويل	رقم (10/2/4)
98	الإفراط في التمويل من مخاطر السيولة	رقم (11/2/4)
99	قياس درجة مخاطر العميل طالب الإئتمان محدد من محددات إتخاذ قرار منح الإئتمان	رقم (12/2/4)
100	تصاحب تقرير إدارة المخاطر له دور فعّال في صياغة قرار الإئتمان السليم	رقم (13/2/4)

101	عمل دراسة جدوى يساعد في نجاح عمليات التمويل	رقم (14/2/4)
102	هل يقدم البنك دورات متخصصة حول مخاطر التمويل المصرفي	رقم (15/2/4)
103	هل يتم إعطاء الموظفين دورات تدريبية لتحسين مستوى أدائهم الوظيفي	رقم (16/2/4)
104	دورات مخاطر التمويل المصرفي	رقم (17/2/4)
105	اتخاذ قرار منح الائتمان دون أخذ رأي إدارة المخاط	رقم (18/2/4)
106	المخاطر التي يتعرض لها البنك	رقم (19/2/4)
107	من أسباب مخاطر التمويل المصرفي	رقم (20/2/4)
108	إدارة المخاطر	رقم (21/2/4)
109	دورات مخاطر التمويل المصرفي	رقم (22/2/4)
110	الدورات والمجالات التالية	رقم (23/2/4)

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
88	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المنشأة	رقم (1/2/4)
89	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي	رقم (2/2/4)
90	لتكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	رقم (3/2/4)
91	لتكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	رقم (4/2/4)
92	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الخبرة المصرفية	رقم (5/2/4)
93	عدد الدورات التدريبية التي نلتها	رقم (6/2/4)
96	عدم توفر المعلومات عن شخصية العميل لدى البنك من أسباب تعسر عمليات التمويل.	رقم (7/2/4)
97	أحكام صياغة العقود القانونية ضروري لتجنب تعسر عمليات التمويل	رقم (8/2/4)
98	الإفراط في التمويل من مخاطر السيولة	رقم (9/2/4)
99	قياس درجة مخاطر العميل طالب الإئتمان محدد من محددات إتخاذ قرار منح الإئتمان	رقم (10/2/4)
100	تصاحب تقرير إدارة المخاطر له دور فعال في صياغة قرار الإئتمان السليم	رقم (11/2/4)
101	عمل دراسة جدوى يساعد في نجاح عمليات التمويل	رقم (12/2/4)
102	هل يقدم البنك دورات متخصصة حول مخاطر التمويل المصرفي	رقم (13/2/4)

103	هل يتم إعطاء الموظفين دورات تدريبية لتحسين مستوى أدائهم الوظيفي	شكل رقم (14/2/4)
104	تعتبر دورات مخاطر التمويل المصرفي	شكل رقم (15/2/4)
105	اتخاذ قرار منح الائتمان دون أخذ رأي إدارة المخاط	شكل رقم (16/2/4)
106	المخاطر التي يتعرض لها البنك	شكل رقم (17/2/4)
107	من أسباب مخاطر التمويل المصرفي	شكل رقم (18/2/4)
108	إدارة المخاطر إلى	شكل رقم (19/2/4)
109	دورات مخاطر التمويل المصرفي	شكل رقم (20/2/4)
110	الدورات المجالات التالية	شكل رقم (21/2/4)