

قال تعالى: {يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ} * فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ} * وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ}

صدق الله العظيم
الايات (278- 280) من سورة
البقرة

الإهداء

الى

روح والدتي (يرحمها الله) التي علمتني معنى الصبر
والمثابرة في هذه الحياة .. سائلاً المولى عز وجل
لروحها عليا الجنان في مقعد صدق عند مليك مقتدر
والدى العزيز امد الله في عمره
اخوتي واخواتي الذين كانوا لي عوناً ومساندة
الى اهلي وعشيرتي وزملائي مفخرتي دوماً
كل اصدقائي وزملائي في دروب العلم والمعرفة
الى كل النفوس التي ما هزتها نوازل الزمان صامدة
ومثابرة تسير في طريق العلم والمعرفة

الباحث

الحمد والشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين حمداً يوافي نعمة ويكافي
مزيدة حمداً كما ينبغي لجلال وجهه
وعظيم سلطانه والصلاة والسلام على سيدنا
محمد صلى الله عليه وسلم وعلى اله وصحبه
اجمعين

قال رسول الله صلى الله وسلم من لا يشكر
الناس لا يشكر الله

الشكر المجزول والثناء الموصول الى ذلكم المعين
المتدفق عطاءً وجوداً الذي استقيناه منه وما زلنا استاذي
الجليل الدكتور ابراهيم فضل المولى الذي كان له
القدح المعلى والفضل المشهود من بعد الله في تمام
هذه الدراسة المتواضعة حتى رأت النور والشكر أجزله
لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ذلك الصرح
الشامخ والنهر المتجدد لاتاحتها لي الفرصة للتحضير
لدرجة الماجستير ولغيري من الطلاب ، والشكر موصول
للبروفيسر/ عمر على الخليفة الباقر مدير مركز
البحوث والترجمة بجامعة أم درمان الاسلامية لما قدمه
لي من محبتات قيمة اضافت الكثير الى هذه الدراسة

فكان عوناً لي في إعداد هذه الأطروحة كما لا يفوتني
أن أشكر شقيقي الأكبر المناضل الذي قام بالدعم
المادى والمعنوى لهذه الدراسة .

الشكر لاسرة مكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان
للعلوم والتكنولوجيا والاخوة بمكتبة بنك التضامن
الاسلامى والاخوة بمكتبة معهد الدراسات المصرفية
وشكرى الخاص لكل العاملين ببنك التضامن الاسلامى
لما قدموه لى من بيانات ومعلومات افادت الدراسة
كثيراً

والشكر موصول الى كل المدين وقفوا بجانبى وفاتنى
ذكر أسمائهم أو لم يسعنى ذكرهم أسأل الله ان
يمتعهم بالصحة والعافية ويجزيهم عنا خير الجزاء
والشكر موصول للاستاذ/ عادل والاستاذ فتحى
والاستاذ/ طلال الذين قاموا بطباعة وتنسيق هذا البحث
في هذه الصورة

وفى الختام أسأل الله من فضله ان يجعل هذا العمل
خالصاً لوجهة الكريم وان يكون عوناً لى على طاعته
واقامة دينه صلى الله على نبينا محمد وعلى اله
وصحبه أجمعين



المصارف السودانية في حل مشاكل السيولة بالتركيز علي تجربة بنك
التضامن الإسلامى خلال الفترة 2001 - 2006م واتبع الباحث المنهج الوصفى

التحليلي في دراسة الحالة موضع البحث باختيار عينة عشوائية وقد بلغ حجم العينة المبحوثة 60 موظف وذلك من خلال اختبار صحة الفرضيات التالية:-

- هناك علاقة إيجابية بين فعالية إدارة المخاطر وتحقيق أهداف المنظمة .
- هناك علاقة طردية بين إدارة المخاطر ومدى التحكم في نسبة السيولة

• هناك علاقة قوية بين فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ونسبة السيولة في البنك.

- ضعف كفاءة التدريب لموظفي إدارة المخاطر يؤدي إلي تفشي مخاطر السيولة

* تم اختبار هذه الفرضيات باستخدام برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) تم تناول هذا البحث في أربع فصول وفصل تمهيدي فيه الاطار العام للدراسة والدراسات السابقة والفصل الاول يتمثل في مفهوم إدارة المخاطر ، والثاني يتمثل في مفهوم مخاطر السيولة والثالث يتمثل في الدراسة الميدانية والفصل الرابع يحتوى على النتائج والتوصيات .

أهم ماتوصلت إليه الدراسة من نتائج :-

فقد تبين قصور إدارة المخاطر بالبنك في احتواء وتقليل مخاطر السيولة التي يتعرض لها البنك وأثبتت الدراسة أن الهدف من وجود إدارة للمخاطر بالبنك هو تحقيق أهداف المنظمة والمساعدة في تقليل واحتواء مخاطر السيولة بالبنك وتنفيذاً لسياسة البنك الداخلية وسياسة بنك السودان كما أوضحت الدراسة أن إدارة المخاطر الفعالة هي التي تتحكم في نسبة السيولة بالمستوي المطلوب داخل البنك .

أهم ما توصل إليه الباحث من توصيات :-

هى ضرورة تفعيل دور إدارة المخاطر بالبنك من خلال إصدار سياسات وخطط توضح المهام والواجبات التي يجب أن تقوم بها داخل البنك والاهتمام بتدريب وتأهيل العاملين بالمصارف الإسلامية في إدارة المخاطر بالإضافة إلى ضرورة تدريب وتأهيل كوادر المصرف المركزي حتى تكون قادرة علي القيام بدورها المنوط بها في إدارة مخاطر السيولة والتمويل وتدعيم دور المصرف المركزي في الرقابة علي مخاطر السيولة بالمصارف الإسلامية من حيث التشريع والتنفيذ.

Abstract

This study examines the effect resulting from the application of risks management in Sudanese Banks in order to solve the liquidity problem Tadamon Islamic Bank's has been taken as case study, during the period 2001 – 2006 . The research adopted the descriptive analytical method in the study of the case under investigation. a random sample 60 employees was chosen the research tests the validity of the following hypothesizes :

- There is a positive relation between the effectiveness of risks management and achievement of the goals of the organization .
- There is a direct relation between risks management and the degree of control in liquidity ratio .
- There is a strong relation between the effectiveness of risks management's policies and procedures and the ratio of liquidity in the bank.
- Inadequate training programmes for risks management staff leads to the spread of liquidity risks .
- These hypothesizes were tested by using (SPSS) programme.
- The most important results arrived can be summed up in the following :
 - The failure the risks management department at the bank in containing and reducing liquidity which impact bank facing .
 - And the study has proved that the goal for the presence of risks management department in the bank is to achieve the goals of the organization) as helping in reducing and containment of

liquidity dangers that facing at the bank in addition it way help in the execution of the infernal policy of the bank and Bank of Sudan policy.

- The study has also shown that the effective risks management that controls the liquidity ratio at the required rate inside the bank .
- The most important recommendations arrived at by the researcher are the following :
 - The necessity of activating the role of risks management department in the bank by issuing policies and plans that show the functions and duties that should be carried out by the department inside the bank .
 - Paying attention to training and qualification of the staff in Islamic Banks in risks management department in addition to the necessity of training and qualifying the cadres in the central bank until it is able to carry the role it is entrusted with in liquidity risks and financing .
 - And support of the role of the Central Bank in supervising and controlling liquidity risks that facing Islamic Banks especial ling the legislation and application field .

فهرست المحتويات

رقم المحتوى	البيان	رقم الصفحة
	الايه	أ
	الاهداء	ب
	الشكر والتقدير	ج
	مستخلص الدراسة	هـ
	Abstract	ز
	فهرس المحتويات	ط
	فهرس الجداول	ك
	فهرس الاشكال	م
	فهرس الملاحق	ن
الفصل التمهيدي (الاطار العام للدراسة)		
1	مقدمة	1
2	مشكلة البحث	2
3	فرضيات البحث	3
3	أهمية البحث	4
3	أهداف البحث	5
4	منهج الدراسة	6
4	مجتمع الدراسة	7
4	مصادر جمع البيانات	8
4	حدود البحث	9
4	هيكل البحث	10
6	الدراسات السابقة	11
الفصل الاول : مفهوم إدارة المخاطر		
14	المبحث الاول : ماهية إدارة المخاطر ، النشأة الاهداف ، الادوات ، الهيكل	12
21	المبحث الثاني : أنواع المخاطر المصرفية المختلفة	13
35	المبحث الثالث : مصادر المخاطر ودور بنك السودان في الحد منها	14

الفصل الثاني : مفهوم مخاطر السيولة		
15	المبحث الاول : تعريف السيولة ، مكوناتها ، ومقاييسها ، واهميتها في البنوك	45
16	المبحث الثاني : اهداف وانواع مخاطر السيولة	56
17	المبحث الثالث : مصادر ومجال واستخدامات السيولة	62
الفصل الثالث : الدراسة الميدانية		
18	المبحث الاول : بنك التضامن الاسلامي (النشأة ، التطور والاهداف ، والهيكل الاداري والتنظيمي للبنك)	72
19	المبحث الثاني : نبذة عن إدارة المخاطر ونشأتها بالبنك	87
20	المبحث الثالث : تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة	106
الفصل الرابع : النتائج والتوصيات		
21	المبحث الاول : النتائج	127
22	المبحث الثاني : التوصيات	128
23	المراجع	130
24	الملاحق	133-137

ي

فهرست الجداول

رقم الجدول	البيان	رقم الصفحة
1	نسبة التعثر بالبنك	96
2	معدل التكلفة بالبنك	97
3	توزيع التمويل عبر الصيغ التمويلية	98
4	التوزيع القطاعي للتمويل	99
5	التنوع في الضمانات	100
6	نصيب اصحاب وودائع الاستثمار (محلى)	101

102	نصيب اصحاب ودائع الاستثمار (أجنبى)	7
103	نسبة السيولة لفترات الدراسة	8
109	استجابة المبحوثين	9
110	النوع لافراد العينة المبحوثة	10
111	العمر لافراد العينة المبحوثة	11
112	الحالة الاجتماعية لافراد العينة المبحوثة	12
113	المستوى الاكاديمى لافراد العينة المبحوثة	13
114	المهنة لافراد العينة المبحوثة	14
115	القطاع لافراد العينة المبحوثة	15
116	الخبرة لافراد العينة المبحوثة	16
117	الادارة المسئولة عن تحديد نسبة السيولة بالبنك	17
118	المخاطر التى يواجهها البنك	18
119	الهدف من وجود إدارة للمخاطر بالبنك	19
120	هنالك علاقة ايجابية بين فعالية إدارة المخاطر وتحقيق أهداف المنظمة	20
120	الوسط الحسابى لاجابات العينة حول أسئلة الفرضية الاولى	21
121	هنالك علاقة طردية بين إدارة المخاطر ومدى التحكم في نسبة السيولة	22
122	الوسط الحاسبى لاجابات العينة حول أسئلة الفرضية الثانية	23
123	هنالك علاقة قوية بين فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ونسبة السيولة بالبنك	24
123	الوسط الحسابى لاجابات العينة حول أسئلة الفرضية الثالثة	25
125	ضعف كفاءة التدريب لموظفى إدارة المخاطر يؤدى الى تفشى مخاطر السيولة	26
125	الوسط الحسابى لاجابات العينة المبحوثة حول أسئلة الفرضية الرابعة	27

ل

فهرست الاشكال

رقم الصفحة	البيان	رقم الشكل
34	المخاطر المصرفية الرئيسية	1
44	التصور المقترح لهيكل إدارة المخاطر	2
49	مكونات السيولة المصرفية	3
110	النوع لافراد العينة المبحوثة	4
111	العمر لافراد العينة المبحوثة	5
112	الحالة الاجتماعية لافراد العينة المبحوثة	6
113	المستوى الاكاديمي لافراد العينة المبحوثة	7
114	المهنة لافراد العينة المبحوثة	8
115	القطاع لافراد العينة المبحوثة	9
116	الخبرة لافراد العينة المبحوثة	10
117	الادارة المسئولة عن تحديد نسبة السيولة بالبنك	11
118	المخاطر التي يواجهها البنك	12
119	الهدف من وجود إدارة للمخاطر للبنك	13

م

فهرست الملاحق

رقم الملحق	البيان	رقم الصفحة
1	الهيكل التنظيمي والاداري لبنك التضامن الاسلامي	133
2	الاستبيان	134
3	خطاب معلومات وبيانات	137

ن