



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا والبحث العلمي

دور معايير لجنة بازل في الحد من مخاطر الائتمان

دراسة حالة البنك السوداني الفرنسي

Role of Basel Committee Standards in Limiting Credit Risks

A Case Study of Sudanese French Bank

بحث تكميلي مقدم لنيل درجة الماجستير في الدراسات المصرفية

إعداد: الدكتور:

داليا عباس فتح الرحمن محمد

إشراف الدكتور:

إبراهيم فضل المولى البشير

أكتوبر ٢٠١٢ م



Approval Page

The thesis of: Dalia Abbas Fatah EL Rahman
is approved.

Thesis title: Role of Basel Committee
Standards for Limiting Credit
Risks.
Case Study: Sudanese French Ba

External Examiner

Name: Prof. Mohamed Farah A. Habbani

Sign: [Signature] Date: 16.7.2012

2. Internal Examiner

Name: Mohamed Hamed Mahmoud

Sign: [Signature] Date: 16.7.2012

1. Supervisor

Name: Dr. Ibrahim Fadel Elmula Elbaskin

Sign: [Signature] Date: 16/7/2012

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستفلال

قال الله تعالى:

﴿ وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ ﴾

إِلَىٰ عَالَمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿

صدق الله العظيم
سورة التوبة (الآية : 105)

الإهداء

إلى من نهلت من معين نبعها

الذي لا ينضب فارتويت حتى وقفت على ساقِي

أسي الحبيبة.....

إلى من تعهدني رعاية وهداية صاغني

معنى توهجا في سطور الحياة

أبي الغالي.....

إلى من أعطوني أملا وعلموني معنى

البذل والعطاء والتضحية والوفاء

إخواني الأعزاء.....

إلى من ألبسوني المعرفة قناديل العطاء

آساترتي الأجلاء

إلى كل عزيز أهدى ثمرة جهدي.....

الباحث،،،،،

الشكر والتقدير

إن الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات،

ونحمده حمداً كثيراً ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه وأصلي

وأسلم علي سيدنا محمد السابق للخلق نوره ورحمة للعالمين ظهوره الذي تنفك به العقد

وتنفرج به الكرب وتنتفح به السرائر

وبعد

أزجي جزيل شكري لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا أساتذة وإدارة

وموظفين الذين وجدت منهم كل تعاون في سبيل أن يكون هذا

البحث ماثلاً بين أيديكم

كما أخص بالشكر والتقدير

أستاذي الجليل الدكتور: إبراهيم فضل المولى البشير علي كريم تفضله بالإشراف علي

هذا البحث، وأسأل الله أن يمن عليه بدوام الصحة والعافية

ويجب أن يشمل شكري أسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ومكتبة

اكاديمية السودان للدراسات المصرفية والمالية ومكتبة دريم ومكتبة جامعة الخرطوم

وجامعة النيلين علي حسن التعاون

كما أخص بالشكر والتقدير والود زوجي العزيز ،،،

والحمد لله فيما وفقت إليه.

،،، (الباحث)

مستخلص البحث

- تناولت الدراسة دور معايير لجنة بازل في الحد من المخاطر المصرفية وتمثلت مشكلة الدراسة في مدى مساهمة معايير لجنة بازل في استقرار النظام المالي للمجتمع الاقتصادي والحد من المخاطر المصرفية .
 - اكتسبت الدراسة أهميتها من بين ندرة الدراسات العربية التي تعرضت إلى معايير لجنة بازل مقارنة بما تحفل به الدراسات الأجنبية من ابحاث ومؤتمرات عن هذه المعايير وتطبيقاتها .
 - هدفت الدراسة إلى التعرف على معايير لجنة بازل وأهم التطورات التي واكبت هذه المعايير وصياغة اطار نظري متكامل للمخاطر المصرفية وبيان الجهود العملية وجود المنظمات المهنية في الحد من هذه المخاطر .
- سعت الدراسة لاختبار الفرضيات التالية :
- الفرضية الاولى: هنالك علاقة ذات دلالة احصائية بين معايير لجنة بازل والحد من المخاطر المصرفية.
- الفرضية الثانية : عدم قياس مخاطر طلب العميل واجراء الدراسات الكافية التي تسبق اتخاذ قرارات منح الائتمان وفق معايير لجنة بازل تؤدي إلي زيادة درجة تعثر العميل .
- الفرضية الثالثة : هنالك علاقة ارتباط موجبة بين مؤهلات موظفي الائتمان والمخاطر واتخاذ قرارات الائتمان.
- اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الأهداف والفروض والمنهج الاستقرائي لاختبار مدى صحة الفروض ، والمنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع البحث والمنهج التحليلي الوصفي من خلال اسلوب الدراسة التطبيقية للقيام بدراسة تطبيقية على البنك السوداني الفرنسي واتجهت الدراسة في عينة من العاملين بالبنك السوداني الفرنسي.

توصلت الدراسة لعدة نتائج أهمها :

1. ان قياس درجة مخاطر العميل طالب الائتمان محدد من محددات اتخاذ قرار منح الائتمان.
2. ان الاستعلام عن العميل بكل معايير جدراته الائتمانية عملية ضرورية لتحديد التصنيف الداخلي لمخاطر العميل ومصير مستقبل الائتمان .
3. ان وجود كوادر متخصصة ومدربة بادارة المخاطر يضمن كفاءة قياس المخاطر بطلب العميل والاعتماد عليه في اتخاذ القرارات الائتمانية .

خلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها :

1. ضرورة قياس درجة مخاطر العميل طالب الائتمان محدد من محددات اتخاذ قرار منح الائتمان.
2. تنمية الموارد البشرية بالبنوك وتنقيفها في مجالات ادارة المخاطر والتحليل المالي وذلك بالتدريب المستمر خاصة في نواحي أنظمة التصنيف الداخلي للائتمان ، أساليب قياس وتخفيف مخاطر الائتمان الواردة في اتفاقية بازل II.
3. الاستعلام الكافي عن العميل بكل معايير مقدرته الائتمانية عملية ضرورية لتحديد التصنيف الداخلي لمخاطر العميل ومصير مستقبل الائتمان .

Abstract

The study discussed the role of the Pasel committee standards in limiting the banking risks , the problem of the study representative in to what extend the Pasel committee standards contributed in stabilizing the financial system of the economic community in limiting the banking risks .

The study get its important amongst the rare Arabic's studies which discussed the Pasel committee in comparing to the rich the foreigner researches ,conference regarding these standards and their implement .

The study aimed to introduce the Pasel committee standards and the important progress that take pace with theses standards in adational to form integrated theoretical frame for the banking risks so to introducing the scientific efforts and existence of the professional organizations for limiting the banking risks .

The study selected the following hypotheses

The first hypotheses : there is significant statistical relation between risks and decision credit making

Lack of adequate studies and measurement of costumer request before decision making

There is positive significant statistical relation between qualification of employees of the credit department and the risks and decision making ,

The study adopted the inductive approach for determining the research pivots I and to set the objective and the hypotheses and the deductive approach for testing the validity of the hypotheses ,the historical approach for following the pervious studies which related to this issue

And the analytical description in light of the application technique of the study for conducting applicant study on the Sudanese French bank.

The study concluded important finding as following

1-the msureament of the risk of the customer who request the ceadit one of the determinations that determine the decision of granting the credit .

2-the information of the customer to be sure about qualification standard for credits it very necessary for internal classification for customer risk and the fate of the created future

3- the availability of specialist, trained employees for management of risks grantee the measurement qualification for the customer request to depended on for in credits decision .

The studies concluded some important recommendation as following :

1 –the necessity of measuring customer credit request risks determining of decision making determinates

2- development of the human resources in banks and enlighten them with in the risks management field along with financial analytical that through continuous training particular in the credit internal classification system and the technique of measurement for reducing the credits risks that come in the Pasel agreement II .

3- well information about the customer regarding all his qualification standard s for credit its very important for determining the internal; classification for customer risk and the future fate of the credit .

قائمة الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص البحث
و	Abstract
ح	قائمة الموضوعات
ط	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
1	الإطار المنهجي والدراسات السابقة
7	أولاً الإطار المنهجي ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الأول : معايير لجنة بازل	
12	المبحث الأول : مفهوم وأهمية معايير لجنة بازل
25	المبحث الثاني : معايير لجنة بازل الخاصة بالمخاطر المصرفية
الفصل الثاني : إدارة المخاطر المصرفية وفق معايير لجنة بازل	
44	المبحث الأول : مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية
60	المبحث الثاني : دور بنك السودان المركزي في تعزيز ادارة المخاطر وتطبيق معايير لجنة بازل
الفصل الثالث: دراسة الحالة والتحليل	
89	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن البنك السوداني الفرنسي وإدارة المخاطر بالبنك
103	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
النتائج والتوصيات والدراسات المستقبلية	
132	أولاً النتائج
133	ثانياً: والتوصيات
135	ثالثاً: الدراسات المستقبلية المقترحة
136	قائمة المراجع
140	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
28	الخيار الأول ترجيح الأصول بأوزان المخاطر طبقاً لنوع المدين	(1/2/1)
29	الخيار الثاني ترجيح الأصول بأوزان المخاطر طبقاً لنوع المدين	(2/2/1)
39	ترجيح الأصول بأوزان المخاطر طبقاً لنوع المدين	(3/2/1)
41	الفرق بين طريقة التصنيف الداخلي الأساس وأسلوب التصنيف الداخلي المتقدم	(4/2/1)
63	النظام الداخلي لتصنيف المخاطر	(1/2/2)
76	انواع الضمانات المؤهلة كادوات لتخفيف مخاطر التمويل ومعدلات الخصم	(2/2/2)
77	مقارنة مخاطر الائتمان بين معيار بازل ومعيار مجلس الخدمات المالية الاسلامية	(3/2/2)
81	مقارنة مخاطر السوق بين معيار بازل ومعيار مجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB	(4/2/2)
82	مقارنة مخاطر التشغيل بين معيار بازل ومعيار مجلس الخدمات المالية الاسلامية	(5/2/2)
105	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب النوع	(1/2/3)
106	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر	(2/2/3)
107	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	(3/2/3)
108	التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق الخبرة المهنية	(4/2/3)
109	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الدرجة الوظيفية	(5/2/3)
110	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	(6/2/3)
111	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	(7/2/3)
112	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	(8/2/3)
113	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	(9/2/3)
114	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى	(10/2/3)
115	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	(11/2/3)
117	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	(12/2/3)
118	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(13/2/3)
119	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(14/2/3)
120	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(15/2/3)

121	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية	(16/2/3)
122	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات التالية	(17/2/3)
124	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية	(18/2/3)
126	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثانية	(19/2/3)
127	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثامنة للفرضية الثانية	(20/2/3)
128	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة التاسعة للفرضية الثانية	(21/2/3)
129	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة العاشرة للفرضية الثانية	(22/2/3)
130	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات التالية	(23/2/3)

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
34	الفروق بين بازل I و بازل II	(1/2/1)
48	مقاييس ومؤشرات مخاطر السوق طبقاً لابعاد ونموذج الأداء المتوازن	(1/1/2)
50	مقاييس أو مؤشرات مخاطر الائتمان طبقاً لابعاد نموذج الأداء المتوازن	(2/1/2)
52	مقاييس أو مؤشرات قياس الخطر طبقاً لابعاد نموذج الأداء المتوازن	(3/1/2)
54	مقاييس أو مؤشرات مخاطر الأداء طبقاً لابعاد نموذج الأداء المتوازن	(4/1/2)
56	نموذج إدارة المنشأة الصادرة عن لجنة coso	(5/1/2)
93	تطور الموجودات للفترة من 2004 - 2008م	(1/1/3)
94	مكونات النقد وما في حكمه للفترة من 2004-2008م	(2/1/3)
95	اجمالي التمويل الممنوح بالعملة المحلية 2004-2008م	(3/1/3)
96	نسبة صيغ التمويل من اجمالي التمويل خلال عام 2008م	(4/1/3)
97	تحليل التمويل المصرفي حسب القطاعات الإقتصادية لعام 2008م	(5/1/3)
98	اجمالي التمويل بالنقد الاجنبي خلال الفترة 2004-2008م	(6/1/3)
105	أفراد عينة الدراسة وفق النوع	(1/2/3)
106	أفراد عينة الدراسة وفق العمر	(2/2/3)
107	أفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	(3/2/3)
108	أفراد عينة الدراسة وفق الخبرة المهنية	(4/2/3)
109	أفراد عينة الدراسة وفق الوظيفة	(5/2/3)
110	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	(6/2/3)
111	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	(7/2/3)
112	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	(8/2/3)
113	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	(9/2/3)
114	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة	(10/2/3)

117	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	(11/2/3)
118	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(12/2/3)
119	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(13/2/3)
120	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(14/2/3)
121	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية	(15/2/3)
124	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية	(16/2/3)
126	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثانية	(17/2/3)
127	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثامنة للفرضية الثانية	(18/2/3)
128	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة التاسعة للفرضية الثانية	(19/2/3)
129	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة العاشرة للفرضية الثانية	(20/2/3)