الإستهلال

بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى :

ِ انَّ الـلّـهَ يَـأْمُرُكُـمْ أَن تُـؤدُّواْ الأَـمَانَـاتِ إِلَـى أَهْلِـهَا وَإِذَا حَكَمْتُم بَيْنَ النَّاسِ أَن تَحْكُمُواْ بِالْعَدْلِ إِنَّ اللّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُم بِهِ إِنَّ اللّهَ كَانَ سَمِيعاً بَصِيراً(58).

صدق الله العظيم

سورة النساء الآية (58)

الإهداء

بذات الحب الذي منحوني وبكل إمتنان أهدي :

والدي :

الذي تعلمت منه صبري والكبرياء علمني كيف أحب العلم وطرق المعرفة

والدتي :
وأنا ألتحف دفئها وهي تدعو لي بالتوفيق والنجاح
أخوتي:
الذين زينوا عقد أسرتي حباً وألفة
أساتذة أجلاء :
سقوا معنا بزور العلم والمعرفة حتى أثمرت
أصدقائي ، زملائي الذين ساندوني وأعانوني
إليهم جميعاً أهدي بحثاً لا يطول قاماتهم

الشكر والعرفان

الشكر لله أولاً وأخيراً،الحمد لله رب العالمين والصلاة والسام على رسول الله المبعوث رحمة للعالمين خير من حمل الأمانة وبلغ الرسالة ونصح الأمة وجاهد في الله حق جهاده حتى أتاه اليقين.أتوجه بصادق الشكر وعظيم الإمتنان للدكتور /عبد الرحمن محمد محمد سعيد الذي تفضل بالإشراف على هذا البحث وبزل الجهد الكبير لمتابعة تفاصيل العمل معاً لتوجيهه القيّم وسلوكه التربوي والأثر العميق في بلوغ هذه الدراسة بشكلها ومحتواها الحالي
أتقدم بجزيل الشكر لأسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وأسرة المعهد ا لعالي للدراسات المصرفية والمالية والشكر موصول للأخوة ببنك السودان المركزي

والى أناساً فاتني شكرهم وأعتز بذكرهم والشكر والتقدير إلى كل من ساهم بإخراج هذا البحث بصورته الحالية ونسأل الله تعالى القبول من الجميع دعوانا والحمد الله رب العالمين

شهد عـ قد الثمانينات والتسعينات أزمات مصرفية إختلفت في حدتها من دولة لأخرى،وأثرت سلباً على الـ قطاعات المالية والمصرفية كما إصطصحبت العولمة معها العديد من المخاطر المستحدثة مثل المخاطر الإلكترونية إلى جانب المخاطر الموجودة، ولتجنب تلك المخاطر أو لتخفيف آثارها السالبة في حالة حدوثها تم تبني معايير لجنة بازل للر قابة المصرفية ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية بالنسبة للبلدان التي تتبع نظام مصرفي إسلامي منفرداً أو مزدوج مع نظام مصرفي تـ قليدي كما في السودان، وذلك في سبيل تحسين سياسات وممارسات إدارة المخاطر لدى المصارف وتطوير أدوات مالية جديدة في مجال العمل المصرفي . يهدف البحث إلى تحديد أبرز المخاطر التي تواجه المصارف السودانية لتفادي حدوثها،والتعرف على مصدر الخطر ووسائل إدارته تحـ قيـ قاً للسلامة المصرفية وتدعيم المركز المالي للمصارف السودانية، ومساعدة البنك المركزي في تطوير الوسائل المستخدمة في إدارة المخاطر وتحديد طرق الر قابة الفعالة وكيفية تطبيق إجراءات الر قابة،حيث تم إتباع المنهج الوصفي لمعرفة إدارة المخاطر وتأثيرها على ربحية المصارف والأساليب المستخدمة لإدارة المخاطر للتحكم بها عبر الوسائل الحسابية والرياضية في تجميع المعلومات والبيانات من خلال الإستعانة بنسب التحليل لـ قوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر لكل من بنك التضامن ، البنك السوداني الفرنسي ، مصرف السلام ، بنك أمدرمان الوطني ومجموعة بنك الخرطوم في شكل جداول إحصائية وإستخراج النسب المئوية كمؤشرات معينة وذلك للوصول إلى المعرفة الد قيـ قة والتفصيلية لمشكلة البحث المتمثلة في ماهي التحديات والعـ قبات التي تواجه المصارف في إدارة المخاطروكذلك السلطات الر قابية وتأثير أدوات السلطات الر قابية في إدارة هذه المخاطر وتحليلها وتفسيرها للوصول إلى نتائج مرضية ومـ قبولة.

ولـ قد أثبتت الدراسة صحة فرضيات البحث وتوصلت إلى النتائج التالية :ضعف حجم الأرباح المحـ قـ قة للبنوك خلال فترة التـ قييم وإنخفاض مساهمة أرباح البنوك في إجمالي أرباح الجهاز المصرفي. تذبذب نسبة الديون المتعثرة،عدم تـ قيّد بعض المصارف بتطبيق الضوابط والمنشورات التي تصدر من البنك المركزي،عدم تفهم العملاء للصيغ الشرعية وضعف مستويات الالتزام الأخلا قي لديهم . تفتـ قد العديد من المصارف الكوادر ذات الخبرة في النواحي التـ قنية وأيضاً في إدارة المخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية الإلكترونية

كما أورد البحث توصياته الخاصة بتحسين سياسات وممارسات إدارة المخاطر لدى المصارف وتبني أدوات فعالة لـ قياس المخاطر وتحسين الأساليب الفنية للر قابة من قبل البنك المركزي وفرض الجزاءات

الرادعة للمصارف المخالفة.وتنفيذ متطلبات المعايير الدولية بالإضافة إلى تحسين المراكز المالية وتـ قوية المؤشرات المالية لدى بعض المصارف وتعميق المعرفة بأدوات التمويل الإسلامية للجمهور.

Abstract

The decades of 1970s &1980s witnessed severe banking crises which varied from one country to another . these crises have negative effects on the financial and banking sector .Moreover globalization has been accompanied by new risks such as electronic risks in addition to the existent risks. To avoid or minimize these risks ,Bazel standards and standard of committee for Islamic of financial services have been adopted in order to improve policies and practices of risk management and to develop new financial tools in banking sector. This research mainly aims to identify the main risks that face Sudanese banking system and how to prevent them ,and to know the source of risks and how to manage these sources so as to achieve banking safe . The research also aims to help the bank of Sudan to adopt new methods and risk management ,and to develop effective control measure and their appropriate application so as to minimize risks occurrences ,The study follows descriptive methodologies to identify risks management and it is impacts on banks profitability. Mathematical and accounting tools have been used in data analysis. The financial statement and profit and loss account have been used for Tadamon Bank , Sudanese French Bank , Omdurman national Bank and Bank Khartoum of have been used in the statistical tables and percentages so as to reach satisfactory results .The study proved the hypothesis, and the findings of the research ,weakness of bank profits over the period under study ,low contribution of banks profit in the gross profit of banking system, fluctuations of percentages of bad debts , non-compliance of some banks to the regulations of bank of Sudan , lack of knowledge of clients about legitimacy . The research recommends an improvement in policies and practices of risk management in banks ,adopting effective tools of measure risk , improving the technical methods that adopted by bank of Sudan , imposing sanctions against non-compliance banks , strengthening financial centers and financial indices for some banks , implementing international standards and deepening knowledge about Islamic financial tools for the public .

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
الإستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والعرفان	ج
مستخلص البحث	د
فهرس الموضوعات	و
فهرس الجداول	ز
فهرس الأشكال	ح
المقدمة	
الفصل الأول: المفاهيم الأساسية المتعلقة بإدارة المخاطر ومخاطر الصيرفة الإلكترونية	
المبحث الأول: مفهوم وأنواع المخاطر	9
المبحث الثاني: الصيرفة الإلكترونية(مفهومها /أنواعها/مزاياها/عيوبها)	27
المبحث الثالث: مخاطر الصيرفة الإلكترونية وكيفية إدارتها	35
الفصل الثاني: طرق وأساليب إدارة المخاطر(الإطار الكلي للدراسة)	
المبحث الأول: مفهوم الرقابة المصرفية(التعريف ، الأهمية المبادئ والأنواع)	45
المبحث الثاني: أساليب إدارة المخاطر وفقاً لإتفاقية بازل ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية	55
المبحث الثالث: دور بنك السودان في إدارة المخاطر	76
الفصل الثالث: إدارة المخاطر المصرفية وتأثيرها على ربحية المصارف السودانية	
المبحث الأول: النشأة والشركات التابعة للبنوك موضع الدراسة	88
المبحث الثاني: إدارة المخاطر وتأثيرها على ربحية المصارف السودانية	92
النتائج والتوصيات	107
قائمة المراجع والمصادر	109

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(1)	معدل التغير لبنك التضامن	92
(2)	معدل التغير للبنك السوداني الفرنسي	93
(3)	معدل التغير لمصرف السلام	94
(4)	معدل التغير لبنك أمدرمان الوطني	95
(5)	معدل التغير لبنك الخرطوم	96
(6)	معدل العائد على رأس المال	97
(7)	معدل العائد على الأصول	98
(8)	معدل العائد على الإستثمار	99
(9)	معدل العائد على حقوق الملكية	99
(10)	نسبة المصروفات إلى الإيرادات	100
(11)	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات	101
(12)	القيمة الصافية	102
(13)	نسبة كفاية رأس المال	102
(14)	نسبة الديون المتعثرة	103
(15)	صافي الأرباح إلى إجمالي الأصول	104
(16)	صافي الأرباح إلى إجمالي إرباح الجهاز المصرفي	105

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1)	تصنيف مخاطر التمويل والإستثمار	12
(2)	معدل التغير لبنك التضامن	93
(3)	معدل التغير للبنك السوداني الفرنسي	94
(4)	معدل التغير لمصرف السلام	95
(5)	معدل التغير لبنك أمدرمان الوطني	96
(6)	معدل التغير لبنك الخرطوم	97
(7)	معدل العائد على رأس المال	97
(8)	معدل العائد على الأصول	98
(9)	معدل العائد على الإستثمار	99
(10)	معدل العائد على حقوق الملكية	100
(11)	نسبة المصروفات إلى الإيرادات	101
(12)	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات	101
(13)	نسبة كفاية رأس المال	103
(14)	نسبة الديون المتعثرة	103
(15)	صافي الأرباح إلى إجمالي الأصول	104
(16)	صافي الأرباح إلى إجمالي إرباح الجهاز المصرفي	105