الآيـــــة الـكريـــمـــــــة

قـال تـعـالـى :

[يَـرْفَـعِ اللّهُ الـذِيـنَ آمَـنُــواْ مِـنكُم وَالـذِيـن أُوتــُواْ الـعِـلمَ دَرَجَـــــــاتٍ وَاللّهُ بِـمـا تَـعْـمَـلُـونَ خَـبِـيـرٌ]

سورة المجادلة

الآية (11)

الإهـــــــــــــــــــداء

إلى واضعي خطواتي على سلم المجد

ورافعيها نحو العلا نوري وإشراقي

في مجاهل حلمي الآتي

حاضري ومستقبلي

أمي ... أبي

إلى إخواني .. وإخواتي .. وزملائي

الذين تعلمت من طموحهم وصبرهم

ومثابرتهم كيف نتخطى الصعاب

ونجتهد في تحقيق الطموح المشروع

والأماني العظام

إلى مفخرتي دوماً أهلي وعشيرتي

إلى أصدقائي المخلصين

إلى أساتذتي الكرام

وإلى آخرين من دونهم لا تعلمونهم

الله يعلمهم

أهدي إليهم جميعاً هذا البحث المتواضع

شكـــــــــر وتـقـــــديـــر

أحمد الله سبحانه وتعالى الذي وفقني على إتمام هذا البحث والذي أينع ثماره بفضل مجهود متكامل من نفر كريم يجب على شكرهم وفاءاً وعرفاناً ، وأسمى آيات شكري وجزيل عرفاني وإمتناني لكل من علمني حرفاً أو أسدى إلّي معروفاً أو نصيحة أو يسر لي تعليماً .

وأخص بالشكر والتقدير أستاذي الجليل الدكتور / مصـــــــطفى نجـــــــــم البشـــــــاري الذي ساعدني بفكره وعلمه الثر ، منذ الوهلة الأولى في وضع المسار السليم في إعداد هذا البحث ، حيث كانت ثمرة غضه إكتملت نضجاً تحت إشرافه ورعايته الذي كان له بالغ الأثر في تصويب وتصحيح كل ما لزم هذا البحث من هنات أثناء الأعداد .

كما أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير إلى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا والتي أتاحت لنا الفرصة للإلتحاق بركب العلم والمعرفة .

والشكر إلى أسرة البنك السوداني الفرنسي وبنك السودان الذين كان لهم الفضل الكبير في تذليل الصعاب وتسهيل مهمة جمع البيانات وشكري العميق إلى أفراد أسرتي الذين تجرعوا كؤوساً من الصبر حتى يكتمل هذا البحث فهم دائماً الأمل الذي يضئ أرجاء حياتي ، كما لا يفوتني أن أزجي بجزيل شكري لأسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، وأسرة مكتبة المعهد العالي للدراسات المصرفية ، وأسرة مكتبة جامعة أمدرمان الإسلامية والشكر لله من قبل ومن بعد .

فـــــــــهـــــــرس الـمـحـتـويـــــــــــات

الموضوع	الصفحة
الآية الكريمة	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
فهرس المحتويات	د
فهرس الجداول	هـ
فهرس الأشكال	و
فهرس الملاحق	ز
ملخص الدراسة باللغة العربية	ح - ط
ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية	ي - ك
الفصل الأول : الإطار المنهجي والدراسات السابقة	
المبحث الأول : الإطار المنهجي	1
المبحث الثاني : الدراسات السابقة	5
الفصل الثاني : التحليل المالي في المؤسسات المالية	
المبحث الأول : مفهوم وأهداف وأساليب التحليل المالي	13
المبحث الثاني : مفهوم تحليل مخاطر الإئتمان المصرفي	29
الفصل الثالث : أساليب التحليل المالي وفقاً لمقررات بازل	
المبحث الأول : مفهوم وأهداف مقررات بازل للرقابة المصرفية	42
المبحث الثاني : مؤشرات لجنة بازل للتحليل المالي في المصارف	54
الفصل الرابع : الدراسة الميدانية	
المبحث الأول : نبذة تاريخية عن الجهاز المصرفي السوداني والبنك السوداني الفرنسي	61
المبحث الثاني : عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية واختبار الفروض	69
النتائج والتوصيات	79
قائمة المراجع	82

فهـــــــــــرس الـجداول

الـرقـم	إســــــم الـــــجـــــــــــــــدول	رقـم الـصفـحـة
(1/2/3)	مكونات رأس المال وفق الجدول الزمني لقرار لجنة بازل لعام 1988م	56
(2/2/3)	البنود داخل الميزانية والأوزان الترجيحية للمخاطر	57
(3/1/4)	المراحل التي مر بها إسم البنك السوداني الفرنسي	66
(4/2/4)	التغيير في رأس المال الأساسي والمساعد	76

فهـــــــــرس الأشكـــــــــــــــــــال

الـرقـم	إسم الـشكـــــــــل	رقـم الـصفـحـة
(1/2/2)	العلاقة بين البنك التجاري وقطاعاته الفائض والعجز	34
(2/2/2)	نطاق التحليل الإستراتيجي للإئتمان	41
(3/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 1997م	69
(4/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 1998م	70
(5/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 1999م	71
(6/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 2000م	72
(7/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 2001م	73
(8/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 2002م	74
(9/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 2003م	75
(10/2/4)	نسبة كفاية رأس المال للبنوك سنة 2004م	77

فهـــــــــرس الـملاحـــــــــق

الـرقـم	إسم الـمـلـحـــــــــــق	رقـم الـصفـحة
1	قياس كفاية رأس المال	86
2	معيار كفاية رأس المال للبنك السوداني الفرنسي 2000م	90
3	معيار كفاية رأس المال للبنك السوداني الفرنسي 2001م	91
4	معيار كفاية رأس المال للبنك السوداني الفرنسي 2002م	92
5	معيار كفاية رأس المال للبنك السوداني الفرنسي 2003م	93
6	معيار كفاية رأس المال للبنك السوداني الفرنسي 2004م	94
7	Capital Adequacy Ratio	95
8	قائمة الدخل للبنك السوداني الفرنسي 2001م	96
9	قائمة المركز المالي الموحد للبنك السوداني الفرنسي 2001م	97
10	قائمة الدخل للبنك السوداني الفرنسي 2003م	100
11	قائمة المركز المالي الموحدة للبنك السوداني الفرنسي 2003م	101
12	قائمة الدخل للبنك السوداني الفرنسي 2004م	104
13	قائمة المركز المالي الموحد للبنك السوداني الفرنسي 2004م	105

مـلـخص الـــــدراسة

تناولت هذه الدراسة تقويم الأداء المالي في البنوك التجارية وفقاً لمقررات بازل للفترة 1997 – 2003م وتتلخص المشكلة الرئيسية للدراسة في عدم توفر المعطيات التي بني عليها معيار لجنة بازل في بيئة العمل المصرفي السوداني مما تسبب في عدة مشاكل للبنوك التجارية السودانية وتمثلت فرضيات الدراسة في الآتي :

1. أن مكونات لجنة بازل لتحديد الحد الأدنى لكفاية رأس المال المصرفي تتناسب مع بيئة وطبيعة عمل البنوك التجارية في السودان .
2. فاعلية تطبيق مقررات لجنة بازل تساعد على معرفة الوضع الحقيقي للبنوك والمساعدة في الحد من تعثرها .

هدفت الدراسة إلى التعرف على السياسات النقدية التي يصدرها بنك السودان والتي تختص بأداء المصارف التجارية السودانية والمرتبطة بمقررات لجنة بازل.

إستخدمت الدراسة المنهج الوصفي والكمي في تحليل وتقييم البيانات والحكم على نتائج أعمال البنوك وذلك بإستخدام المؤشرات المالية .

وقد جاءت الدراسة في أربعة فصول كل فصل يحتوي على مبحثين ، تناول الفصل الأول الإطار المنهجي والدراسات السابقة ، والفصل الثاني تناول التحليل المالي في المؤسسات المالية ، والفصل الثالث تناول أساليب التحليل المالي وفقاً لمقررات بازل ، أما الفصل الرابع تناول الدراسة الميدانية ثم النتائج والتوصيات .

ومن أهم النتائج التي توصلت لها الدراسة :

1. عدم كفاية رؤوس أموال المصارف التجارية السودانية .

2. لم تأخذ المعايير الدولية في إعتبارها الطبيعة الخاصة للمصارف الإسلامية .

3. معيار لجنة بازل لا يتناسب بالصورة المثلى مع طبيعة عمل المصارف التجارية في السودان .

أما أهم التوصيات فيكمن إيجازها في :

1. تعزيز القواعد الرأسمالية للبنوك التجارية السودانية .

2. الأخذ بمعيار لجنة بازل من الناحية الكلية وإخضاع مكوناته للمعطيات البيئية والمحلية .

Abstract

This study tackled the evaluation of financial performance in the commercial banks sector in Sudan according to Basel results, and it is applied up 1997 – 2003.

The study problem is that; the lack of given standard which Basel committee standard, built its standard does not suit the environment of Sudanese bank, which causes many problems for the Sudanese commercial banks, the study hypotheses are:

1. Contents of Basel committee, which determined the lower level of bank share capital of efficiency suits the environment and nature of the Sudanese commercial banks.
2. Efficiency of Basel results application help on the knowledge of the real position and stop the disstability.

The study aims to display the monetary policies issued by the Sudanese central bank, which concerned with the performance of the Sudanese commercial banks those have relation with Basel results.

The study used the descriptive and quantative methodology in analyzing and evaluating the data for judging the banks task using financial indicators.

The study contains four chapters; the first is methodology and literature review, the second about the financial analysis in the

financial institution, the third tackled financial analysis methods according Basel results, and the last for the case study then the findings and recommendations.

The study most important finding are:-

1. In sufficiency of the Sudanese commercial banks share capital.
2. The international committee taken into consideration the special nature for Islamic banks.
3. Basel committee standard is not suitable enough with the Sudanese commercial banks nature.

The important recommendation can be shortly summarized as follows:-

1. Confirmation of the Sudanese commercial banks share.
2. Taking of Basel committee standard as a whole sigh and to take its parts in consideration to the local environment.