

الآية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال تعالى:

{ وَالسَّمَاءَ رَفَعَهَا وَوَضَعَ
الْمِيزَانَ (7) أَلاَّ تَطْغَوْا فِي
الْمِيزَانِ (8) وَأَقِيمُوا الْوَزْنَ
بِالْقِسْطِ وَلَا تُخْسِرُوا
الْمِيزَانَ (9) }

صدق الله العظيم

سورة الرحمن الآية (7،8،9)

الإهداء

إلى والديّ وقُل ربّ ارحمهما كما ربّيتني صغيراً
والذي الذي شجعنا على العلم ومجالس العلماء
أطال الله في عمره وبارك فيه
والدتي التي سهرت الليالي معنا حتى ننهل من العلم
أطال الله في عمرها وبارك فيها
إلى أبنائي وزوجتي الكرام.
إلى أخواني وأخواتي الافاضل.
إلى أولئك النفر الصالح (أصدقائي وزملائي) في القطاع المصرفي وفي
شتى دروب الحياة المختلفة.
وإلى الذين بذلوا كل جهد وعطاء حتى إخراج هذا العمل بصورة مرضية.
إلى أساتذتي الأجلاء الذين بذلوا معي كل غالٍ ونفيس.
إليكم جميعاً أهدي هذا العمل.

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر أولاً لله الواحد القهار، الذي وفقني كثيراً لإنجاز هذا العمل، ثم إلى أسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي أتاحت لي فرصة إعداد هذا البحث، وإلى الأستاذ الجليل الدكتور / إبراهيم فضل المولى البشير الذي كان له القح المعطى في إكمال هذا البحث.

كما أخص بالشكر أسرة بنك التضامن الإسلامي، وبنك فيصل الإسلامي السوداني، وبنك السودان، ومصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات) لما قاموا به من جهد تمثّل في تقديم ورصد المعلومات التي تم تضمينها في هذا البحث.

والشكر موصول للذين عملوا على إنجاز هذه الدراسة، وإلى كل من ساندني بأرائه ومقترحاته.

المستخلص

تناولت الدراسة المعايير المصرفية العالمية وأثرها في الأداء المالي للمصارف العاملة بالسودان حيث تمثلت مشكلة الدراسة في ضعف وعدم كفاية رؤوس أموال المصارف العاملة بالسودان وانخفاض معدلات الربحية لديها نتيجة للمعدلات المتزايدة للتعثر كما تعاني المصارف من ضعف كفاءة ادارتها. وعليه تمت صياغة مشكلة الدراسة في تساؤل رئيس هو: هل أدي تطبيق المعايير المصرفية العالمية الي تحسن الأداء المالي للمصارف؟ وذلك يعني هل تطبيق المعايير المصرفية العالمية يؤدي الي زيادة كفاية نسبة رأس المال في المصارف العاملة بالسودان ونسبة العائد أو الربحية ونسبة السيولة والتعثر في التمويل؟

هدفت الدراسة الي معرفة أثر تطبيق هذه المعايير علي الاداء المالي للمصارف والمتمثل في نسبة كفاية رأس المال ونسبة التمويل المتعثر ومعدل العائد في المصارف ونسبة السيولة . وأفترضت الدراسة أن هنالك علاقة طردية وذات دلالة احصائية بين تطبيق المعايير المصرفية العالمية ونسبة كفاية رأس المال في المصارف العاملة بالسودان ، كما افترضت ان هنالك علاقة عكسية وذات دلالة احصائية بين تطبيق المعايير المصرفية العالمية ونسبة التمويل المتعثر في المصارف العاملة بالسودان . وكذلك توجد علاقة طردية وذات دلالة احصائية بين تطبيق المعايير المصرفية العالمية ومعدل العائد في المصارف العاملة بالسودان، وافترضت ايضاً ان هنالك علاقة طردية وذات دلالة احصائية بين تطبيق المعايير المصرفية العالمية ونسبة السيولة في المصارف العاملة بالسودان.

وأستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لغرض تحليل البيانات واختبار الفرضيات كما اعتمدت اسلوب التحليل الاحصائي (SPSS) بغرض اختبار فرضيات الدراسة. وتوصلت الدراسة الي عدد من النتائج أهمها: يؤدي تطبيق المعايير المصرفية العالمية الي زيادة نسبة كفاية رأس المال في المصارف العاملة بالسودان .كما أدي التطبيق للمعايير الي تخفيض نسبة التمويل المتعثر لدي المصارف وساهم كذلك في زيادة نسبة معدل الربحية ومعدل السيولة.

وقد أوصت الدراسة بضرورة الافصاح عن نسبة كفاية رأس المال لدي المصارف. من أجل خلق منافسة بين المصارف وضرورة الالتزام بمعالجة وتوفيق أوضاع وتطبيق برنامج الاصلاح والاشراف للمصارف غير الملتزمة بالنسبة المقررة لكفاية رأس المال. وعلي المصرف المركزي ضرورة تفعيل هذه المعايير المصرفية لأنها تعمل علي تقليل المخاطر لدورها الاحترازي.

Abstract

This research studied the international banking standards, and their impact on the financial performance of banks operating in Sudan. The study problem, was the weakness and insufficiency of capitals in banks operating in Sudan and, the low rates of profitability as a result of the increasing rates of banks faltering, banks also suffer from the poor efficiency management. And so the formulation of the problem of the study rested on the main question: Did the application of international banking standards lead to improve the financial performance of banks? That means; does the application of the global banking standards lead to increase ratio of capital adequacy of banks operating in Sudan? And to the increase of percentage of revenue or profitability, liquidity ratio and tripping in funding?

This study aimed to investigate the effect of the application of these standards on the financial performance of the banks; represented in the ratio of capital adequacy, ratio of tripping funding and rate of return in the banks and also the liquidity ratio.

The study provided a hypothesis; that there is a positive and statistically significant relationship between the application of international banking standards and capital adequacy ratio of banks operating in Sudan, it also assumed that there is an inverse relationship with statistical significance, between the application of international banking standards and the percentage of tripping funding in banks operating in Sudan. There is also a positive relationship with statistical significance between the implementation of international banking standards and the rate of return in the banks operating in Sudan, and also the study assumed that, there is a positive relationship with statistical significance between the application of the standards and the global banking liquidity ratio of banks operating in Sudan.

The study adopted the descriptive analytical methodology for the purpose of data analysis and hypothesis testing; also the researcher adopted the style of statistical analysis (SPSS) in order to test the hypotheses of the study.

The study reached to a number of findings, including: the application of international banking standards leads to increase of the capital adequacy ratio of banks operating in Sudan. Also the application of the standards, lead to reduction of the proportion of tripping funding in banks, and it also contributed to an increase in the ratio of the rate of profitability and liquidity.

The study recommended the need to disclose the capital adequacy ratio of banks, in order to create competition among banks, and the need for commitment to address and adjust the positions and the application of the reform programs, and supervision of not committed banks to the decided ratio of capital adequacy. And the Central Bank should activate these banking standards, as they contribute in reduction the risk, as they play a precautionary role.

قائمة الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
هـ	Abstract
و	قائمة الموضوعات
ح	قائمة الجداول
ي	قائمة الأشكال
الفصل التمهيدي	
1	الإطار العام للدراسة
6	الدراسات السابقة
الفصل الأول: المصارف الإسلامية	
15	تمهيد
16	المبحث الأول: التعريف والنشأة
22	المبحث الثاني: أهداف وخصائص المصارف الإسلامية
25	المبحث الثالث: موارد المصارف الإسلامية
33	المبحث الرابع: المساهمة الاجتماعية والاقتصادية للمصارف الإسلامية
الفصل الثاني: الصيغ التمويلية والمخاطر	
38	تمهيد
39	المبحث الأول: صيغ التمويل الإسلامي
45	المبحث الثاني: المخاطر المصرفية
الفصل الثالث: المعايير المصرفية العالمية	
56	تمهيد
59	المبحث الأول: مقررات لجنة بازل (I)
73	المبحث الثاني: مقررات لجنة بازل (II)
82	المبحث الثالث: معايير المحاسبة والمراجعة
86	المبحث الرابع: مجلس الخدمات المالية والإسلامية

الفصل الرابع: دور بنك السودان الرقابي ومؤشرات CAMELS الاحترازية	
90	تمهيد
91	المبحث الأول: نبذة تاريخية عن القطاع المصرفي
98	المبحث الثاني: التطورات الرقابية في سياسة بنك السودان
108	المبحث الثالث: دور بنك السودان في تصنيف المعايير المصرفية العالمية
114	المبحث الرابع: تقييم وتصنيف المصارف بمؤشرات CAMELS الاحترازية
الفصل الخامس: الدراسة التطبيقية واختبار الفرضيات	
129	إجراءات الدراسة الميدانية
183	النتائج
184	التوصيات
185	قائمة المراجع والمصادر
192	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول
118	جدول (1-4) التصنيف النهائي للمصرف
119	جدول (2-4) التقييم حسب مؤشرات CALE
120	جدول (3-4) نسبة كفاية رأس المال
122	جدول (4-4) موقف متباينة رأس المال
123	جدول (5-4) متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
124	جدول (6-4) التمويل المتعثر
125	جدول (7-4) مخصصات التمويل
126	جدول (8-4) معدل العائد ونسبة المصروفات للإيرادات
127	جدول (9-4) نسبة السيولة
128	جدول (10-4) لتصنيف النهائي وفقاً لمؤشرات الإنذار المبكر
130	جدول (1-5) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير العمر
131	جدول (2-5) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير المؤهل العلمي
132	جدول (3-5) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير التخصص العلمي
133	جدول (4-5) التوزيع التكراري لنسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير المركز الوظيفي
134	جدول (5-5) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير سنوات الخدمة
135	جدول (6-5) نتيجة اختبار المصادقية لفرضيات الدراسة
136	جدول (7-5) التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الأولى
138	جدول (8-5) التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الثانية
140	جدول (9-5) التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الثالثة
142	جدول (10-5) التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الرابعة
145	جدول (11-5) تقدير قيم الوسط الحسابي والانحراف لعبارات الفرضي الأولى
147	جدول (12-5) تقدير قيم الوسط الحسابي والانحراف لعبارات الفرضية الثانية
150	جدول (13-5) تقدير قيم الوسط الحسابي والانحراف لعبارات الفرضية الثالثة
153	جدول (14-5) تقدير قيم الوسط الحسابي والانحراف لعبارات الفرضية الرابعة
156	جدول (15-5) نتائج اختبار مربع كاي لإجابات الفرضية الأولى
158	جدول (16-5) التوزيع التكراري النسبي لإجابات عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الأولى

159	جدول (5-17) التوزيع التكراري المشاهد والمتوقع ونتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الأولى
160	جدول (5-18) نتائج اختبار مربع كاي لإجابات الفرضية الثانية
162	جدول (5-19) التوزيع التكراري النسبي لإجابات وأفراد عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الثانية
163	جدول (5-20) التكرار المشاهد والمتوقع ونتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الثانية
165	جدول (5-21) نتائج اختبار مربع كاي لإجابات الفرضية الثالثة
168	جدول (5-22) التوزيع التكراري النسبي لإجابات أفراد عينة الدراسة لإجابات الفرضية الثالثة
169	جدول (5-23) تكرار المشاهدة المتوقع ونتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الثالثة
170	جدول (5-24) نتائج اختبار مربع كاي لإجابات الفرضية الرابعة
172	جدول (5-25) التوزيع التكراري النسبي لإجابات عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الرابعة
173	جدول (5-26) التكرار المشاهد والمتوقع ونتائج اختبار مربع كاي للفرضية الرابعة
175	جدول (5-27) نتائج اختبار (T)
177	جدول (5-28) نتائج اختبار (T)
179	جدول (5-29) نتائج اختبار (T)
180	جدول (5-30) نتائج اختبار (T)
182	جدول (5-31) نتائج اختبار (T)

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل
97	الشكل (4-1) تركيبية الجهاز المصرفي
130	الشكل (5-1) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير العمر
131	الشكل (5-2) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير المؤهل العلمي
132	الشكل (5-3) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير التخصص العلمي
133	الشكل (5-4) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير المركز الوظيفي
134	الشكل (5-5) لتوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير سنوات الخبرة
158	الشكل (5-6) التوزيع التكراري النسبي لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الأولى
163	الشكل (5-7) التوزيع التكراري النسبي لإجابات عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الثانية
168	الشكل (5-8) التوزيع التكراري النسبي لإجابات عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الثالثة
173	الشكل (5-9) التوزيع التكراري النسبي لإجابات عينة الدراسة على جميع إجابات الفرضية الرابعة