

بسم الله الرحمن الرحيم

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم
---------	-----

الصفحة	
ب	فهرس الموضوعات
ج	فهرس الجداول
خ	فهرس الأشكال
د	فهرس الملاحق
ذ	الأستهلال
ر	الأهداء
ز	شكر وعرفان
س	مستخلص البحث باللغة العربية
ش	مستخلص البحث باللغة الأنجليزية
ص	الفصل التمهيدي: المقدمة والأطار العام للدراسة
ص	المقدمة
ص	مشكلة الدراسة
ص	أهمية الدراسة
ص	أهداف الدراسة
ط	فرضيات الدراسة
ط	منهجية الدراسة
ط	مصادر جمع البيانات
ط	حدود الدراسة المكانية والزمانية
ط	هيكل الدراسة
ع	الدراسات السابقة
1	الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للالتزامات العرضية
3	المبحث الأول: مفهوم وطبيعة الالتزامات العرضية
4	الاعتمادات المستندية
16	أنواع الاعتمادات المستندية
26	خطابات الضمان
31	الشيكات تحت التحصيل
32	عمليات النقد الأجنبي الآجلة
33	المبحث الثاني: أهمية الالتزامات العرضية
33	أهمية الاعتمادات المستندية
34	أهمية خطابات الضمان
36	المبحث الثالث: طبيعة الموقف المالي للمصارف التجارية
36	قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)
36	الموجودات
38	المطلوبات
39	مصادر الأموال الداخلية أو الذاتية
40	مصادر الأموال الخارجية
41	قائمة الدخل
41	الإيرادات
42	المصروفات

42	القيود المحاسبية للالتزامات العرضية
47	الفصل الثاني: إتفاقيات بازل وضوابط البنك المركزي حول الالتزامات العرضية في القطاع المصرفي السوداني
49	المبحث الأول: نشأة وتطور القطاع المصرفي في السودان
49	تطور القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 1903-1955م
50	تطور القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 1956-1969م
51	تطور القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 1970-1975م
54	تطور القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 1976-1990
56	تطور القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 1991-2001م
58	تطور القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 2002م-2007
63	المبحث الثاني: موقف اتفاقيات بازل من الإلتزامات العرضية
63	أسباب قيام لجنة بازل
64	مقررات لجنة بازل
65	مراحل تطبيق مقررات لجنة بازل في السودان
67	موقف إتفاقيات بازل من الإلتزامات العرضية.
70	المبحث الثالث :ضوابط بنك السودان المركزي حول الإلتزامات العرضية
72	الضوابط الصادرة من بنك السودان المركزي والمنظمة لإصدار الإلتزامات العرضية
79	الفصل الثالث : قياس اثر الإلتزامات العرضية علي الموقف المالي للبنك السوداني الفرنسي للفترة من 2003-2007م.
81	المبحث الأول: نشأة وتطور البنك السوداني الفرنسي
85	المبحث الثاني: قياس اثر الإلتزامات العرضية علي الموقف المالي للبنك السوداني الفرنسي خلال الفترة من 2003-2007
93	المبحث الثالث: وصف بيانات الدراسة الميدانية
101	المبحث الرابع : اختبار فرضيات الدراسة
108	النتائج والتوصيات والمقترحات لبحوث مستقبلية
112	قائمة المراجع والمصادر
116	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
49	تطور القطاع المصرفي في السودان خلال الفترة 1955-1903	(1)
50	تطور القطاع المصرفي السوداني بعد الاستقلال 1969-1956	(2)
52	أسماء المصارف الأجنبية قبل وبعد التأميم 1970	(3)
53	تطور القطاع المصرفي في السودان بنهاية عام 1975	(4)
54	فروع البنوك الأجنبية خلال الفترة 1982-1976	(5)
57	تطور القطاع المصرفي في السوداني خلال الفترة 2002-1991	(6)
61	تطور القطاع المصرفي في السوداني خلال الفترة 2007-1999	(7)
65	التصنيف وفقاً لمعيار CAMEL	(8)
69	البنود خارج الميزانية ودرجات المخاطر	(9)
72	المنشورات الصادرة من بنك السودان المركزي المنظمة لأصدار الالتزامات العرضية	(10)
85	حجم الالتزامات العرضية ومعدلات تطورها خلال السنوات 2007-2003	(11)
86	حجم الاعتمادات المستندية ومعدلات تطورها خلال السنوات 2007-2003	(12)
87	حجم خطابات الضمان ومعدلات تطورها خلال السنوات 2007-2003	(13)
88	حجم ومكونات الودائع خلال 2007-2003	(14)
89	مكونات ومعدلات تطور الإيرادات خلال 2007-2003	(15)
91	حجم الموارد وحجم الالتزامات العرضية (خطابات الاعتمادات والضمان)	(16)
92	أجمالي الإيرادات (الدخل) وحجم الالتزامات العرضية (خطابات الاعتمادات والضمان)	(17)
94	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير المؤهل العلمي	(18)
95	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير التخصص	(19)
96	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقاً لمتغير الخبرة العملية	(20)
97	نتيجة اختبار المصادقية لفرضيات الدراسة	(21)
98	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية	(22)

	الثالثة	
99	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين فقرات الفرضية الرابعة	(23)
102	الوساط الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الثالثة	(24)
103	نتائج اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثة	(25)
105	الأوساط الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الرابعة	(26)
106	نتائج اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الرابعة	(27)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
15	مراحل تنفيذ الاعتماد المستندي	(1)
16	مراحل تنفيذ الاعتماد المستندي	(2)
25	أنواع الاعتمادات المستندية	(3)
56	هيكل القطاع المصرفي السوداني خلال الفترة 1990-1976	(4)
62	هيكل القطاع المصرفي السوداني بنهاية العام 2006	(5)
86	حجم الالتزامات العرضية ومعدلات تطورها خلال السنوات 2007-2003	(6)
87	حجم الاعتمادات المستندية ومعدلات تطورها	(7)

	خلال السنوات 2007-2003	
88	حجم خطابات الضمان ومعدلات تطورها خلال السنوات 2007-2003	(8)
89	حجم ومكونات الودائع خلال السنوات 2003-2007	(9)
90	مكونات و تطور الإيرادات خلال السنوات 2003-2007	(10)
91	حجم الموارد وحجم الألتزامات العرضية (خطابات الأعتماادات والضمان) خلال السنوات 2007-2003	(11)
92	أجمالي الإيرادات (الدخل) وحجم الألتزامات العرضية (خطابات الأعتماادات والضمان)	(12)
94	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقا لمتغير المؤهل العلمي	(13)
95	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقا لمتغير التخصص	(14)
96	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفقا لمتغير الخبرة العملية	(15)

فهرس الملاحق

117	الأستبانة التي تم تحكيمها لجمع بيانات الدراسة الميدانية	(1)
120	جداول التوزيع التكرارية والنسب المئوية لبيانات الدراسة الميدانية	(2)
123	نتائج اختبار الصدق والثبات لاستبانة الدراسة	(3)
125	نتائج اختبار فرضيات الدراسة	(4)

الإستهلال

قال تعالى :

{ وَقَالَ الْمَلِكُ ائْتُونِي بِهِ أَسْتَخْلِصُهُ لِنَفْسِي
فَلَمَّا كَلَّمَهُ قَالَ إِنَّكَ الْيَوْمَ لَدَيْنَا مَكِينٌ أَمِينٌ
قَالَ اجْعَلْنِي عَلَى خَزَائِنِ الْأَرْضِ إِنِّي حَفِيظٌ
عَلِيمٌ }

صدق الله

العظيم

(سورة يوسف - الآية

54-55)

الإهداء

بكل إمتنان أهدي :

والدي :

الذي تعلمت منه معني أن تعيش وتنتصر ومعني أن تحب
لغيرك ما تحب لنفسك

والدتي :

ينبوع الحنان الذي ترتوي منه النفوس وهي تدعو لي بالتوفيق
والنجاح
أختي:

التي ما فتئت وهي تبذل قصاري جهدها

للخروج بهذا البحث

زوجتي:

زهرة توضأت من صفوة السماء تمائماً من العفاف والثناء
مأواها خافقي وأضلعي خباء

أساتذتي

قناديل الحياة (دمتم دائماً في المقل وأنتم دائماً هكذا)

أ

صدقائي زملائي

زادي في كل أوقاتي وشموس الطريق للغد الآتي

الشكر والعرفان

الشكر لله أولاً وأخيراً، الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على رسول الله المبعوث رحمة
للعالمين ،أتوجه بصادق الشكر للأستاذ /الفتاح
محمد سعيد الذي تفضل بالإشراف على هذا
البحث وبذل الجهد الكبير لمتابعة تفاصيل العمل

معاً والأثر العميق في بلوغ هذه الدراسة بشكلها الحالي.

أتقدم بجزيل الشكر للدكتور / محمد حمد محمود الذي ساهم معي وقدم لي الكثير للخروج بهذا البحث.

لأسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والشكر موصول للأخوة بالبنك السوداني الفرنسي وبنك السودان المركزي وأخص الزميلة/ رندا محمد مطر والزميل/ محمد بكري سيد أحمد والزميل/ محمد خير عبدالكريم

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

مستخلص الدراسة

تعتبر الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف للعملاء بفتح حسابات الاعتماد والضمان والتي تصنف كالتزامات عرضية من الأهمية بمكان حيث تعتبر أحد المصادر الرئيسية للدخل وذلك من العمولات المأخوذة وكذلك زيادة الموارد بالهوامش المخصوصة من العملاء، علي الرغم من أن هذه الالتزامات قد تتحول الي التزام حقيقي علي المصرف بعد فترة فإن التوسع في هذه الالتزامات ينطوي عليه مخاطر عالية وذلك بتحول تلك الالتزامات الي أصول رديئة تؤثر علي نتائج أعمال المصارف الأمر الذي يقود الي انهيار المصرف.

إتبعنا الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال منهج دراسة الحالة للمصارف السودانية ممثلاً في البنك السوداني الفرنسي، وقد أثبتت الدراسة صحة الفرضيات.

توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها:-

1. تؤثر الالتزامات العرضية المتعثرة سلباً علي الموقف المالي للمصرف الأمر الذي يؤدي الي خسائر من الديون الرديئة وتنعكس علي نسبة كفاية رأس المال.

2. تتسبب الالتزامات العرضية المتعثرة في إضعاف الموقف السيولي للمصرف و موقف الربحية وموقف الموارد المتاحة للتمويل.

3. عدم الالتزام بموجهات البنك المركزي يقود الي ارتفاع نسبة التعثر.

خرجت الدراسة بعدة توصيات تم تقسيمها إلى قسمين ،توصيات خاصة بالبنك المركزي أهمها:

1. تأهيل موظفي البنك المركزي المعنيين حتى تكون نتيجة التقويم دقيقة ويمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرار.

2. تفعيل المنشورات والتوجيهات المنظمة للالتزامات العرضية وأزالة التناقض والغموض منها.

3. إتخاذ إجراءات عاجلة وصارمة تجاه المصارف التجارية التي اظهر تحليلها ضعفا في أدائها للالتزامات العرضية.

وأخري خاصة بالمصارف التجارية تمثلت في :-

1. ضرورة اتباع سياسات الحيطة في منح التمويل وذلك لخفض مخاطر التمويل لتقليل التعثر.

2. اخذ الضمانات الكافية وعدم تركيز التمويل في قلة من العملاء حيث أن التمويل المتعثر يؤدي إلى تدهور الموقف المالي للمصرف.

3. علي المصارف زيادة رأس المال لما له من أهمية كبرى في الملاءة المصرفية حيث يمثل خط الدفاع الأول للمصرف.

Abstract

Services offered by banks in opening letters of guarantee and documentary letters of credit as deferred liabilities has a great benefit by increasing the income of the banks from commission taken as well as resource by cash margins which receiving from the customers, Notwithstanding this liabilities could be transfer to real liabilities after a period of time, The expansion of these contingent liabilities have a high risk incase of turning this liabilities to bad assets which may have a direct impact on the results of the banks operations and capital which will lead to collapse of the bank.

The study followed a descriptive analytical approach through the case study approach of the banks represented in the Sudanese French Bank, has proved the health of the study assumptions

This study reached the following findings:

1. Non-performance contingent liabilities effect negatively on the financial position of the Bank which leads to losses from bad debts, at last it will effect in the capital adequacy ratio.
2. Contingent liabilities cause ashort of liquidity, decreasing profitability and the resources available for funding.
3. Lack of commitment to the criteria issuing by central bank increase default percentage.

The study came with the following recommendations which have been divided into two parts, in particular the recommendations of the Central Banks most important:

1. Requalifying of the concerned officials of the Central Bank to get the result of accurate assessment that can be relied upon in decision-making.
2. Activation of directives and circulars and make it clears.
3. The central bank should over all assessment, and immediate response could be taken towards banks which the assessment reflects their weaknesses regarding the commercial banks.

And others concerning commercial banks were:

1. Banks should follow precautionary policies when providing credit from finance in order to mitigate credit risk and hence defaults.
2. Taking adequate guarantees and non-concentration of funding in a few of their customers were non-performance leads to the deterioration of the financial position of the bank.
3. Banks should increase capital because of its great importance in terms of bank credibility is the first line of defense of the Bank.

الفصل التمهيدي المقدمة والأطار العام للدراسة

المقدمة:

تكتسب البنود خارج الميزانية ممثلة في خطابات الضمان Letters of Credit Documentary Guarantee وأخطابات الاعتمادات المستندية أهمية قصوى بالنسبة للمصارف وذلك لأنها تمثل نسبة كبيرة من أنشطة المصارف حيث أن لإصدارها فوائد عديدة منها زيادة الموارد ممثلة في الهوامش المقبوضة من العملاء وزيادة إيرادات المصارف عن طريق العمولات المقبوضة عند إصدارها، بالإضافة إلى أن القيام بهذه الخدمة لا يكلف البنك المصدر أي مشقة أو تكلفة تذكر.

رغم أن فوائدها الكبيرة فقد زادت في الآونة الأخيرة حجم خطابات الضمان المصادرة وخطابات الاعتمادات المتعثرة بصورة كبيرة وذلك لان التوسع في إصدار خطابات الضمان وخطابات الاعتماد بدون دراسة يحول الالتزام من خارج الميزانية إلى التزام داخل الميزانية (أي إلى التزام فعلي بدلاً عن كونه التزام عرضي)، مما يدخلها ضمن نطاق التعثر ويحتاج إلى بناء مخصصات مما يفقد المصارف فرصة استثمار المبالغ المدفوعة للمستفيدين منها، ويتحول جزء كبير منه إلى خسائر تؤثر علي الموقف المالي للمصرف وقد تؤدي إلى تآكل رأس ماله مما يؤثر علي كفاية رأس ماله Capital Adequacy (عالمياً 8%) وذلك حسب مقررات لجنة بازل الأولى ، مما قد يؤدي إلى انهيار المصرف في نهاية المطاف.

مشكلة الدراسة :-

تتمثل مشكلة الدراسة في أنها تحاول الوصول إلى أسباب تعثر الالتزامات العرضية وتحولها إلى التزام فعلي بدلاً عن كونها التزاماً متوقعاً ، ومدى التزام المصارف بتوجيهات وضوابط البنك المركزي المنظمة لإصدار الالتزامات العرضية، وكيف يمكن للمصارف الحد من مخاطرها؟

أهمية الدراسة:-

تكمن أهمية الدراسة في أنها توفر المنهجية السليمة التي تتبعها المصارف في تنفيذها للالتزامات العرضية (خطابات ضمان، خطابات اعتماد) وهي تواجه التحديات المتمثلة في المنافسة القوية من المصارف الأجنبية التي تتميز بقوة مواقفها المالية.

الأهداف:-

1. معرفة أثار التوسع في الالتزامات العرضية (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) علي قائمة الدخل ومن ثم علي الموقف المالي للمصرف.
2. معرفة الأسباب وراء تعثر الالتزامات العرضية.
3. إلقاء الضوء علي موجبات بنك السودان المركزي حول الالتزامات العرضية.
4. معرفة الطرق السليمة لتنفيذ هذه الالتزامات للحد من مخاطرها.

فرضيات الدراسة :-

1. وجود علاقة طردية بين حجم الموارد وحجم الالتزامات العرضية.
2. هنالك علاقة طردية بين حجم الالتزامات العرضية ودخل المصرف.
3. تؤثر المتعثرات من الالتزامات العرضية سلباً علي الموقف المالي للمصرف.

4. عدم الالتزام بموجهات البنك
الإلتزامات العرضية.
المركزي يزيد من احتمالات التعثر في

منهجية الدراسة:-

تتبع الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال منهج دراسة الحالة
للمصارف السودانية ممثلاً في البنك السوداني الفرنسي.

مصادر جمع البيانات:-

تعتمد الدراسة علي:

- المصادر الأولية والمتمثلة في جمع البيانات عن طريق الإستبيان الموزع.
- المصادر الثانوية المتمثلة في الكتب والمجلات والبحوث والدوريات
والتقارير السنوية للمصارف التجارية السودانية، القوانين والمنشورات
الصادرة من بنك السودان المركزي.

حدود الدراسة المكانية والزمانية:-

تقع حدود الدراسة المكانية علي القطاع المصرفي في السودان ممثلاً في
البنك السوداني الفرنسي وذلك في الفترة من 2003- 2007 .

هيكل الدراسة:-

تتكون الدراسة من المقدمة وثلاثة فصول تفصيلها كالآتي:-
يتناول الفصل الأول الإطار المفاهيمي للالتزامات العرضية، ويتكون من ثلاثة
مباحث المبحث الأول يأتي بعنوان مفهوم وطبيعة الالتزامات
العرضية، ويتناول المبحث الثاني أهمية

الالتزامات العرضية ، أما المبحث الثالث فيتناول مكونات المركز المالي
للمصارف التجارية بالتركيز علي البنود خارج الميزانية.
أما الفصل الثاني يأتي بعنوان إتفاقيات بازل وضوابط البنك المركزي حول
الالتزامات العرضية في القطاع المصرفي السوداني، ويتكون من ثلاثة
مباحث حيث يتناول المبحث الأول خلفية تاريخية عن تطور القطاع
المصرفي السوداني من 1903 حتي 2007 و يتناول المبحث الثاني موقف
إتفاقيات بازل من الإلتزامات العرضية، أما المبحث الثالث فيتناول ضوابط
بنك السودان المركزي حول الالتزامات العرضية .

الفصل الثالث يأتي بعنوان قياس اثر الالتزامات العرضية علي الموقف
المالي للبنك السوداني الفرنسي للفترة من 2003-2007م، ويتكون من
أربعة مباحث المبحث الأول يتناول خلفية تاريخية عن البنك السوداني
الفرنسي، ويتناول المبحث الثاني قياس اثر الالتزامات العرضية علي
الموقف المالي للبنك خلال الفترة من 2003- 2007 ، أما المبحث الثالث
فيتناول وصف بيانات الدراسة الميدانية، ويتناول المبحث الرابع اختبار
فرضيات الدراسة، وأخيراً النتائج والتوصيات التي خرجت بها الدراسة
والمقترحات لبحوث مستقبلية.

الدراسات السابقة:

1. هبة زكي مبارك مصطفى¹:

هدفت هذه الدراسة وبشكل رئيسي إلى التعرف علي وضع الاعتماد المستندي في المصارف التجارية السودانية ومدي بعده عن المعيار والقواعد والأعراف الدولية الموحدة بالإضافة إلى التعرف علي مدي إلمام المتعاملين في الاعتمادات المستندية من عملاء ومصرفيين بالقواعد والأعراف الدولية للاعتمادات المستندية ، كما هدفت هذه الدراسة إلى التعرف علي طريقة تطبيق الاعتماد المستندي في المصارف التجارية.ومن أهداف هذه الدراسة الوصول إلى اعتماد مستندي خالي من المخاطر والمحافظة علي الاعتماد المستندي اكثر العمليات المصرفية ربحية.

أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة:

1. المستورد السوداني غير دقيق في إجراءات فتح الاعتماد، ويعتمد علي أفكار المصدر في سير مراحل الاعتماد المستندي والتعديل علي الاعتماد حتى إن كان ذلك في مصلحة المصدر.
2. ضعف التأهيل والكورسات الخارجية والداخلية بالنسبة للكوادر المصرفية المتعاملة في مجال الاعتمادات المستندية.

أهم التوصيات:

1. تدريب العاملين في مجال الاعتمادات المستندية في ما يخص التجارة الخارجية ووسائل الدفع فيها وذلك لمواكبة ما يجري في العالم ،والاهتمام بوضع مرشد عمل للمصارف تشمل معايير أساسية لعمل الاعتمادات المستندية مع التركيز علي النواحي القانونية وتحديد الالتزامات لأطراف الاعتماد المستندي.

¹ هبة زكي مبارك مصطفى، الاعتمادات المستندية في المصارف التجارية السودانية العقبات والحلول، دراسة ماجستير غير منشورة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 2004.

2. تسجيل كل الحالات التي تطرأ في تنفيذ عمليات التجارة الخارجية في المصارف السودانية وتعميمها علي المصارف وذلك تحت رقابة البنك المركزي وقيادات العمل المصرفي السودانية وذلك للعمل علي معالجتها في حالة وردت مرة أخرى وحتى تكون دليلاً مرجعياً للمصرفيين.

2. أبو القاسم عبد الله سيد احمد²:

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة وتوضيح المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المصارف التجارية السودانية في عمليات الاعتمادات المستندية، وذلك لأنها لا تقوم بتطبيق القواعد والأعراف الدولية للاعتمادات المستندية ، كما يمكن للدولة الاستفادة من الاعتمادات المستندية في صادراتها أو التحكم في استيراد بعض السلع حسب سياسة الدولة الاقتصادية.

نتائج الدراسة:

1. المصارف التجارية لا تلتزم بتطبيق القواعد والأعراف الدولية للاعتمادات المستندية نشرة رقم 500 مما يؤدي إلى فقدان الثقة فيها من قبل البنوك الأجنبية.

2. لا تقوم المصارف بدراسة سوق السلعة والجدوى الاقتصادية من استيراد السلعة موضوع الاعتماد، وكذلك لا تهتم بتحليل المركز المالي للعميل من خلال ميزانياته المقدمة، مما يعرضها إلى مخاطر التعثر في السداد والدخول في مفاوضات وإجراءات قانونية مع العميل لاسترداد حقوق المصرف.

² أبو القاسم عبد الله سيد احمد، مخاطر الاعتمادات المستندية في المصارف التجارية السودانية، دراسة ماجستير غير منشورة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 2006 .

تختلف هذه الدراسة عن دراسات الماجستير السابقة المشار إليها في أنها تهدف إلى معرفة آثار التوسع في الالتزامات العرضية (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) على قائمة الدخل ومن ثم على الموقف المالي للمصرف، وتحاول إلقاء الضوء على موجهات بنك السودان المركزي حول الالتزامات العرضية، ومعرفة موقف اتفاقية بازل منها والتي أعتبرت نقلة نوعية وكمية في مجال الإشراف والرقابة على المصارف، وذلك وفق منهجية موحدة على المستوى العالمي تمكن من التمييز بين المصارف سواء على المستوى المحلي أو المستوى الإقليمي أو العالمي وكل ذلك في سبيل ضمان السلامة المصرفية.