

استهلال

قال الله تعالى:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا
تَدَايَنْتُمْ بِرِذَيْنِ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى
فَاكْذُوبُوا...).

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية {282}

الإهداء

إلى أحق الناس بحُسن صحابتي
أمي وأبي،،
إلى إخوتي،،
إلى كل من دعا لي بالتوفيق والنجاح
والى كل باحث عن العلم والمعرفة
أهدى ثمرة جهدي المتواضع....

الباحثة

الشكر والتقدير

قال تعالى: (رب أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت عليّ وعلى والديّ وأن أعمل صالحاً ترضاه وأدخلني برحمتك في عبادك الصالحين) سورة النمل الآية 19.

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله سيدنا محمداً وعلى آله وصحبه وسلم وبعد، من شكر الناس فقد شكر الله .

أتقدم بالشكر والتقدير للمشرف على هذا البحث أستاذي الجليل الدكتور مصطفى محمد مسند الذي ساعدني في إخراجه بهذه الصورة.

كما أشكر أسرة الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا. وأكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية، كما أخص بالشكر إدارة الاستثمار المركزي بالبنك السعودي السوداني.

والشكر موصول للقائمين على مكتبة بنك السودان المركزي ومكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية ، والى كل من جاد بالمعلومات أو أضاف المزيد .

والشكر أجزله للزميلات والزملاء الذين وقفوا بجانبني لإكمال مسيرة العطاء ، والى كل من سهى القلم عن ذكرهم فالتعبى منا حتى ترضوا.

الباحثة

ملخص البحث

تناول هذا البحث موضوع إدارة مخاطر التمويل في المصارف بالتطبيق علي البنك السعودي السوداني وهدف البحث إلى معرفة الكيفية التي تدار بها المخاطر في المصارف السودانية للحد من مشكلة تعثر التمويل والأسباب التي ساعدت على ازدياد تلك الظاهرة. ولتحقيق هذا الهدف تم استخدام المنهج التاريخي، الوصفي والتحليلي، بالإضافة إلى بعض التقارير والمنشورات الصادرة من بنك السودان المركزي والبنك السعودي السوداني، حيث طبقت الدراسة على البنك السعودي السوداني للوقوف على حجم التمويل المتعثر خلال الفترة 2001 – 2005م.

يتكون البحث من ثلاثة فصول هي :

الفصل الأول الذي يتناول التمويل المصرفي من حيث المفهوم الضوابط والرقابة ، أما الفصل الثاني شمل مخاطر التمويل وأنواعها المختلفة وجاء الفصل الثالث متناولا الدراسة التحليلية عن البنك السعودي السوداني .

وقد أسفر البحث عن نتائج عدة من ضمنها حجم التمويل المتعثر في المصرف محل الدراسة، حيث تراوحت نسبته بين 6% - 20%. كما توصل البحث إلى أن هنالك أسباب رئيسية وأخرى فرعية ساهمت في ازدياد تعثر التمويل وهي عدم إلتزام المصارف بالضوابط الخاصة بمنح التمويل الصادرة من بنك السودان المركزي، إضافةً إلى عدم المتابعة المستمرة من قبل العاملين في إدارة الاستثمار للعمليات التمويلية ويعتبر ضعف الأجهزة الرقابية داخل المصرف من العوامل الرئيسية للتعثر. كما أن هنالك أسباباً تساعد بصورة غير مباشرة في تعثر التمويل وهي الظروف الاقتصادية والسياسية التي لها كبير الأثر على تعثر المشروعات ومن ثم تعثر التمويل.

من أهم التوصيات الخاصة بالدراسة تأهيل وتدريب العاملين بإدارات الاستثمار في المصارف لتجويد الأداء. إضافة إلى نشر الوعي المصرفي بين العملاء فيما يتعلق بالجوانب الشرعية للمعاملات وإلزام المصارف بالتحليل الدقيق لدراسات الجدوى وعدم تركيز التمويل في أيدي قلة من العملاء مما يؤثر سلبا علي سيولة المصرف عند تعثرهم .

ABSTRACT

The aim of the is to know how the risks are managed in the Sudanese banks in such as a case study to mitigate the problem of non performing finance and the causes behind the escalation of this phenomenon .

To achieve this aim the researcher adopted the historical and descriptive methods ,as well as the utilization of some tools such as the reports and publications issued by the central bank of Sudan and the Saudi Sudanese Bank .The study was applied there in order to recognize the magnitude of non performing finance during the period from 2001-2005. the study composed of three chapters ,namely Chapter one The concept ,requirements and control of banking finance, chapter two Risks of banking finance and chapter three : An analytical study on the Saudi Sudanese Bank .

The Results of the study were many ,including the volume of non performing finance at the bank under study ,which ranged between 6-20%. The researcher also found that there are main and supplementary causes behind the increase of non performing finance, These include the absence of connection with finance , absence of continuing follow –up by the staff towards the finance processes and the weakness of the supervisory bodies inside the bank. There are some reasons which indirectly increase finance hindrance which include the economic and political circumstances ,which have a great impact on projects and finance impedance .

The recommendations of the study include :qualification and training of the banks ‘ investment management employees for performance promotion ,as well as spread of banking awareness among the customers in terms of sharia aspects of transactions .additionally the analysis of feasibility studies and the refraining from concentration of finance in the hands of a small group of customers is essential.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	استهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
هـ	Abstract
و	فهرس المحتويات
ز	فهرس الجداول
ح	فهرس الأشكال
1	المقدمة
الفصل الأول: التمويل المصرفي المفهوم و الضوابط والرقابة	
9	المبحث الأول: ماهية التمويل المصرفي
18	المبحث الثاني: صيغ التمويل الإسلامي وضوابط منحها
38	المبحث الثالث: المصارف الإسلامية والرقابة عليها
الفصل الثاني: مخاطر التمويل المصرفي	
57	المبحث الأول: نشأة ومصدر الخطر
67	المبحث الثاني: التعثر المصرفي
76	المبحث الثالث : نشأة وتطور المصارف في السودان
82	المبحث الرابع: إدارة المخاطر
93	المبحث الخامس : دور بازل 2 في كفاية رأس المال
الفصل الثالث: الدراسة التحليلية عن البنك السعودي السوداني	
101	المبحث الأول: النشأة ، الأهداف والهيكل الإداري
110	المبحث الثاني : تحليل التعثر المصرفي حسب الصيغ
133	النتائج والتوصيات
137	المراجع

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
66	مراحل مصادر الأخطار في العملية التمويلية	1-2
94	الدرجات المحددة من جانب وكالات ائتمان الصادرات	2-2
103	شبكة الفروع العاملة نسبة إجمالي فروع المصرف إلي الفروع العاملة	1-3
105	ودائع البنك السعودي السوداني مقارنة بودائع الجهاز المصرفي	2-3
105	نسبة معدل كفاية رأس المال	3-3
112	إجمالي التمويل بصيغة المراجعة في البنك السعودي السوداني والمصارف العاملة	4-3
114	إجمالي التعثر بصيغة المراجعة	5-3
117	إجمالي التمويل بصيغة المشاركة في البنك السعودي السوداني والمصارف العاملة	6-3
120	إجمالي التمويل بصيغة المضاربة في البنك السعودي السوداني والمصارف العاملة	7-3
123	إجمالي التمويل بصيغة السلم في البنك السعودي السوداني والمصارف العاملة	8-3
125	إجمالي التمويل بالصيغ الأخرى في البنك السعودي السوداني والمصارف العاملة	9-3
126	تعثر التمويل بصيغة المشاركة والصيغ الأخرى	10-3
128	نسبة التعثر المصرفي إلى إجمالي التمويل في البنك السعودي السوداني	11-3

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1-2	الهيكل الأول لإدارة المخاطر	85
2-2	الهيكل الثاني لإدارة المخاطر	85
1-3	الهيكل الإداري للبنك السعودي السوداني	106
2-3	التمويل بصيغة المراجعة	113
3-3	تعثر صيغة المراجعة بالبنك السعودي السوداني	115
4-3	التمويل بصيغة المشاركة	118
5-3	التمويل بصيغة المضاربة	121
6-3	التمويل بصيغة السلم	124
7-3	التمويل بصيغة بالصيغ الأخرى	126
8-3	تعثر تمويل المشاركات والصيغ الأخرى بالبنك السعودي السوداني	127
9-3	التعثر المصرفي في البنك السعودي السوداني	130