بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى :

(وَيَسئلُونَكَ عَنِ ٱلرُوحِ قُلِ ٱلُّروحُ مِنْ أَمْرِ رَبِيّ وَ مَآ أُتُيِتُم مّنَ ٱلعِلمِ إِلّا قَلِيلاً)

صدق الله العظيم

سورة الإسراء الاية (٨٥)

الإهداء

إلي

الجهاز المصرفي السوداني

ممثلاً في بنك السودان المركزي

إلي

أسرة أكاديمية السودان للعلوم المصرفية و المالية

إلي

أسرتي

الباحث

الشكر و التقدير

الشكر و الحمد لله العلي القدير الذي بنعته تتم الصالحات و بعد :

أتقدم بوافر الشكر إلي :

- أسرة جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا
- أسرة أكاديمية السودان للعاوم المصرفية و المالية
- أسرة بنك السودان المركزي
- أسرة بنك تنمية الصادرات – السودان
- خريجي الدفعة الأولي ماجستير دراسات مصرفية و مالية

و أخص بالشكر و التقدير الدكتور / نجم الدين حسن إبراهيم الذي خصني برعايته الكريمة و إشرافه المتواصل و صبره عليَ و كل من ساعدني في إعداد هذا البحث .

الباحث

ملخص البحث

هذا البحث محاولة لدراسة أثر رقابة البنك المركزي علي كفاءة الأداء بالتطبيق علي تجربة بنك تنمية الصادرات – الخرطوم للفترة من ٢٠٠١ م – ٢٠٠٥م ، حيث تتمثل مشكلة البحث في التطورات المتسارعة للتقنية المصرفية التي تمثل تحدي أمام الرقابة والإشراف حيث تهدف الدراسة إلى :-

* الوقوف علي أثر رقابة البنك المركزي علي المصارف (دراسة حالة بنك تنمية الصادرات).

* استعراض مشاكل الجهاز المصرفي السوداني و تسليط الضوء علي البرامج العلاجية .

تم استخدام منهج دراسة الحالة ومن ثم سرد الإطار التاريخي بالإضافة إلي استخدام التحليل الوصفي لاختيار صحة فروض الدراسة و صولاً إلي النتائج و تحقيق الأهداف حيث اعتمد البحث على تحليل البيانات الاولية بالجلوس مع المختصين في مجال الرقابة المصرفية بالبنك المركزي وبنك تنمية الصادرات ، بينما البيانات الثانوية مأخوذة من الآتي:-

- تقارير بنك السودان السنوية.
- تقارير بنك تنمية الصادرات السنوية.

سعي الباحث لاختبار صحة الفروض التالية :-

- عدم وجود أثر لرقابة البنك المركزي علي الجهاز المصرفي السوداني .
- لا يقوم برنامج الإصلاح علي فعالية رقابة و إشراف البنك المركزي علي الجهاز المصرفي.
- وجود مشاكل بالجهاز المصرفي السوداني أثرت علي مسيرة وأهداف الجهاز المصرفي.
- أن المنتجات المصرفية المتجددة و المتطورة في ظل التقنية المتسارعة لا تمثل تحدي أمام الرقابة الإشرافية لبنك السودان علي الجهاز المصرفي السوداني .
- خلل و تشوهات الجهاز المصرفي السوداني المتمثلة في ضعف رؤوس أموال المصارف من المؤثرات السالبة علي المنافسة في ظل التراكم المصرفي و علي الالتزام بتوجيهات بنك السودان المركزي .
- الكادر المؤهل في مجال الرقابة و الإشراف علي الجهاز المصرفي له الأثر الكبير في معالجات خلل وتشوهات الجهاز المصرفي .

أهم النتائج :-

١. وجود أثر لرقابة البنك المركزي علي الجهاز المصرفي السوداني .

٢. إتباع سياسات و منشورات و توجيهات البنك المركزي الرقابية أظهرت تحسناً مستمراً في نمو الأداء العام لبنك تنمية الصادرات للأعوام (٢٠٠١ الـ ٢٠٠٥م) .

٣. تفعيل الآليات الرقابية لبنك تنمية الصادرات المتمثلة في لجنة المراجعة و الضوابط و المراجعة المستمرة للفروع و الإدارات دلالة علي أثر دور الكادر المؤهل في معالجات تشوهات المصارف .

٤. وجود تحديات ذات علاقة بالرقابة والإشراف علي المصارف في ظل التطورات العالمية المتسارعة في التقنية المصرفية .

٥. ظهور فجوة في القوانين المنظمة للخدمات المصرفية الالكترونية المتسارعة .

أهم التوصيات :-

١. تطوير و رفع كفاءة العمل الرقابي المستند علي الأسس و القواعد و القوانين والمعايير و المراشد الموحدة التي تحكم الأداء المصرفي العام .

٢. حاجة الجهاز المصرفي إلي نظرية عامة في القوانين الإلكترونية .

٣. بناء نظام للرقابة و الإشراف كجزء من النظام المصرفي الالكتروني والاهتمام بفعالية الكفاءة الرقابية بمساعدة الحاسب الآلي .

٤. التطوير و التحديث المستمر لوسائل و أنظمة الرقابة و الإشراف بما يواكب متطلبات العصر وتوفير الموارد المناسبة من أجل تلبية الاحتياجات التكنولوجية المتطورة و العمل علي مراجعة و تقييم نظم الرقابة و الإشراف و الضبط الداخلي بالمصارف لمواكبة الطفرة المتسارعة لكي تقوم بالدور المطلوب.

Abstract

This research takes the banking regulation effect with application to export development Bank Sudan for the period 2001 – 2005. The swift change in world economy development in banking technology, and the wide spread of the banks that managed massive assets represent the most problems facing the banking sector.

For the purpose of this research the researcher follows the historical method, the descriptive analytical method depending on the secondary and primary resources for collecting data.

The study based on the following hypotheses:

(1) There are some problem in the Sudanese banking industry which affect its aims.

(2) The developing of new banking products under the present technology makes challenge toward the Central Bank of Sudan supervision and control on Sudanese banking industry.

(3) The drawbacks of the Sudanese banking industry represented by small capital of the banks, shows passive indication on competition and compliance with the Central Bank of Sudan regulations.

(4) The real application of control and audit standards will lead to unbiased technical opinion.

(5) The qualified staff in banking industry supervision and control has strong impact on safety, stability and tackling of banking industry drawbacks.

The study has reached the following results:

- There are some relations between the banking control system and the quick development in banking sector as general, partially in the I.T and also there is a gap in the regulations that arrange the banking industry.
- The Central bank had encouraged the amalgamation and equitation to strength banks position.
- The lack of the international standards application presents a clear weakness in the banking sector. So if such position changes the auditing will help in forming a clear opinion.

the following have been remarked too:

- The necessity of controlling system that bases on standards, regulations and unified system.
- The necessity of regulations and law that govern the I.T application.
- The necessity that strength internal control role to help in effecting the regulation.
- The need to an effective risk management.
- The role of Central Bank of Sudan in supporting the bank would be clearly identified such as capital contribution and board of directors representatives.

فهرست الموضوعات

البيان	رقم الصفحة
البسملة	أ
الاستهلال	ب
الإهداء	ج
الشكر	د
ملخص البحث	هـ
Abstract	١
فهرست الموضوعات	ز
فهرست الجداول	١
الفصل الأول : الإطار العام	١
الفصل الثاني : الجهاز المصرفي السوداني – الواقع المعاصر	
المبحث الأول : نشأة الجهاز المصرفي السوداني	٦
المبحث الثاني: مشاكل وانحرافات الجهاز المصرفي السوداني	١١
المبحث الثالث : البرامج العلاجية للجهاز المصرفي السوداني	١٨
الفصل الثالث : الرقابة المصرفية	
المبحث الأول : مفهوم الرقابة المصرفية – المهام و الاختصاصات	٢٣
المبحث الثاني : أنواع الرقابة المصرفية	٣٢
المبحث الثالث : المعايير الإرشادية للمراجعة الدولية	٣٦
الفصل الرابع : أثر رقابة بنك السودان علي أداء بنك تنمية الصادرات	
المبحث الأول : رقابة بنك السودان علي المصارف	٥١
المبحث الثاني : تجربة بنك تنمية الصادرات – السودان	٥٨
الخاتمة	
النتائج	٦٨
التوصيات	٦٩
المراجع	٧٠
الملاحق	٧٤

فهرس الجداول والأشكال

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(٢/٢/١)	فروع المصارف بالجهاز المصرفي السوداني	١٨
(٤/٣/١)	مقارنة الأداء	٦٦
(٣/١/١)	شكل خطوات الرقابة	٣٣
(٣/١/٢)	شكل رؤية شاملة لعملية الرقابة والمراجعة المصرفية	٣٥