



قال الله تعالى:

{وَإِنَّ رَبَّكَ لَذُو فَضْلٍ عَلَى النَّاسِ
وَلَكِنَّ أَكْثَرَهُمْ لَا يَشْكُرُونَ }

صدق الله العظيم

سورة النمل / الآية (73)

إهداء

إلي واحتي التي تقيني الهجير

أسرتي الكريمة

إلي الموائئ التي أستريح فيها

أصدقائي الأعزاء

،،، أهدي هذا الجهد ،،،

الشكر والتقدير

الشكر أولاً لله عز وجل الذي منَّ علي بالقدره علي إنجاز هذا العمل،
ثم إلي وزارة التعليم العالي والبحث العلمي متمثلة في إدارة التدريب
وجامعة بخت الرضا لإتاحة الفرصة لي للحصول علي درجة الماجستير،
والشكر أجزله لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا لمنحي شرف
الحصول علي هذه الدرجة، كما أتقدم بالشكر لإدارات كل البنوك التي
ساعدت بالإجابة علي أسئلة الدراسة.

كذا الشكر أقدمه لمشرفي وأستاذي د. عز الدين الدومة عبد الله
لتقديمه لي الإرشادات والتوجيهات التي كانت هي المرجعية الأساسية في
كل جملة كتبت في هذه الدراسة.

كذلك الشكر أجزله أخصه لزملائي أساتذة كلية الإقتصاد والعلوم

،

لعطائهم.

الشكر مسبقاً بالإعتذار لكل من سقط اسمه سهواً وقد مد يد العون

لإنجاز هذا العمل.

مستخلص الدراسة

تهدف هذه الدراسة الي التحقق من إمكانية وجود علاقة ما بين سياسات بنك السودان المركزي وظاهرة استمرار البنوك السودانية في الاستلاف من البنك السودان المركزي. كما تهدف أيضاً إلي تقييم وتسليط الضوء علي كل من مخاطر السيولة والائتمان بالبنوك السودانية. وقد إختبرت الدراسة الفرضيات التالية:

- ان سياسات بنك السودان المركزي سبباً في إعتقاد البنوك السودانية علي الإستلاف منه كمصدر للتمويل.
 - تواجه البنوك السودانية مخاطر السيولة مما جعلها تلجأ للإستلاف من بنك السودان المركزي بصورة كبيرة ومستمرة.
 - تواجه البنوك السودانية مخاطر ائتمانية مما جعلها تلجأ للإستلاف من بنك السودان المركزي بصورة كبيرة ومستمرة.
- وقد اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي في تحليل البيانات الحقلية لأجل إختبار فروض الدراسة.
- ونورد فيما يلي أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة:
- 1- أن الصيغ التمويلية التي يعتمد عليها بنك السودان المركزي في تسليف البنوك السودانية تعتبر سبب رئيسي في إعتقاد هذه البنوك عليه كمصدر للتمويل.
 - 2- من الصعوبة إيجاد معايير تساعد في التعرف علي مقدرة وكفاءة إدارة السيولة.
 - 3- تواجه البنوك السودانية المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعمليات المطلوب تمويلها.

كما اقترح الباحث عدد من التوصيات أهمها:

- 1- علي البنوك السودانية زيادة الإهتمام بإدارة السيولة بصورة أكبر حتي تستطيع الوفاء بالإلتزاماتها في تاريخ إستحقاقها إضافةً للأثر الإيجابي علي كل من المودعين والبنوك الأخرى، وتحقيق عنصر الأمان والسلامة لعمليات البنك.
- 2- أن البنوك السودانية لا تستطيع تفادي المخاطر الائتمانية، إلا أنه يجب أن تحسب هذه المخاطر من كافة الجوانب بما يحقق الأمان لهذه البنوك.

Abstract

This study aims at investigating whether there is a correlation between the policies of the central bank of Sudan (CBOS) and the continued borrowing activities by the Sudanese banks from the CBOS. The study also attempts to evaluate and shed some light on both the liquidity and credit risk in the banking sector.

The study tested the following hypotheses:

- The policies of the CBOS are the main cause of the dependence of the Sudanese banks borrowing from it.
- The Sudanese banks face liquidity and credit risks which render them resort to borrow from the Central Bank of Sudan in continuous way.

The study followed the descriptive and analytical methodology in analyzing the field data to test the hypotheses.

The following are the most important results of the study:

- The modes of finance on which the Central Bank of Sudan depends are the main cause of dependency of Sudanese banks on the central bank for financing.
- It is difficult to find measures to identify the ability and efficiency of Sudanese banks to manage liquidity.
- The Sudanese banks face credit risks relating to activities to be financed.

The researcher provides the following recommendations:

- The Sudanese banks should pay more attention to liquidity management so as to be able to fulfill their obligations.

- Since they can not avoid credit risks, Sudanese banks must be able to measure and manage these types of risk.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	إستهلال
ب	إهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص الدراسة
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
1	الفصل الأول المقدمة
2	المبحث الأول: الاطار المنهجي
6	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
11	الفصل الثاني الاطار النظري
13	المبحث الأول: الجهاز المصرفي في السودان ودور البنك السودان المركزي
24	المبحث الثاني: المخاطر المصرفية
36	الفصل الثالث الاطار التحليلي
38	المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية
67	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفروض
86	الفصل الرابع النتائج والتوصيات
88	المبحث الأول: النتائج
89	المبحث الثاني: التوصيات
91	المراجع
95	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
1-1-1	حجم الاستلاف للبنوك السودانية من بنك السودان المركزي	3

14	أسماء البنوك الأجنبية العاملة بالسودان المنشأة في الفترة (1975م - 1983م)	2-1-1
14	البنوك المشتركة بين القطاع الخاص السوداني والأجنبي المنشأة خلال تلك الفترة (1975م - 1983م)	2-1-2
15	البنوك التي تزاوّل نشاطها وفقاً لصيغ التمويل الإسلامية المنشأة خلال تلك الفترة (1975م - 1983م)	2-1-3
15	البنوك المنشأة في مرحلة أسلمة الجهاز المصرفي	2-1-4
16	البنوك المنشأة ما بعد العام (1991م)	2-1-5
39	المؤهل العلمي	3-1-1
40	التخصص	3-1-2
41	المراكز الوظيفية	3-1-3
42	سنوات الخبرة	3-1-4
44	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الأولى للفرضية الأولى	3-1-5
45	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثانية للفرضية الأولى	3-1-6
46	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثالثة للفرضية الأولى	3-1-7
47	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الرابعة للفرضية الأولى	3-1-8
48	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الخامسة للفرضية الأولى	3-1-9
50	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السادسة للفرضية الأولى	3-1-10
51	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السابعة للفرضية الأولى	3-1-11
52	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الأولى للفرضية الثانية	3-1-12
53	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثانية للفرضية الثانية	3-1-13
54	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثالثة للفرضية الثانية	3-1-14
55	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الرابعة للفرضية الثانية	3-1-15
56	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الخامسة للفرضية الثانية	3-1-16
57	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السادسة للفرضية الثانية	3-1-17
58	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السابعة للفرضية الثانية	3-1-18
59	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الأولى للفرضية الثالثة	3-1-19
60	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثانية للفرضية الثالثة	3-1-20

	الثالثة	
61	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثالثة للفرضية الثالثة	3-1-21
62	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الرابعة للفرضية الثالثة	3-1-22
63	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الخامسة للفرضية الثالثة	3-1-23
64	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السادسة للفرضية الثالثة	3-1-24
65	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السابعة للفرضية الثالثة	3-1-25
68	الوسيط لآراء أفراد عينة الدراسة حول عبارات الفرضية الأولى	3-2-1
70	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للآراء حول عبارات الفرضية الأولى	3-2-2
72	التوزيع التكراري لآراء عينة الدراسة حول جميع عبارات الفرضية الأولى	3-2-3
74	الوسيط لآراء أفراد عينة الدراسة حول عبارات الفرضية الثانية	3-2-4
76	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للآراء حول عبارات الفرضية الثانية	3-2-5
78	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة حول جميع عبارات الفرضية الثانية	3-2-6
80	الوسيط لآراء أفراد عينة الدراسة حول عبارات الفرضية الثالثة	3-2-7
82	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للآراء حول عبارات الفرضية الثالثة	3-2-8
84	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة حول جميع عبارات الفرضية الثالثة	3-2-9

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	العنوان	رقم الشكل
3	حجم الإستلاف للبنوك السودانية من بنك السودان المركزي	1-1-1
39	المؤهل العلمي	3-1-1
40	التخصص	3-1-2
41	المراكز الوظيفية	3-1-3
42	سنوات الخبرة	3-1-4
45	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الأولى للفرضية الأولى	3-1-5
46	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثانية للفرضية الأولى	3-1-6
47	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثالثة للفرضية الأولى	3-1-7
48	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الرابعة للفرضية الأولى	3-1-8
49	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الخامسة للفرضية الأولى	3-1-9
50	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السادسة للفرضية الأولى	3-1-10
51	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السابعة للفرضية الأولى	3-1-11
52	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الأولى للفرضية الثانية	3-1-12
53	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثانية للفرضية الثانية	3-1-13
54	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثالثة للفرضية الثانية	3-1-14
55	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الرابعة للفرضية الثانية	3-1-15
56	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الخامسة	3-1-16

	للفرضية الثانية	
57	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السادسة للفرضية الثانية	3-1-17
58	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السابعة للفرضية الثانية	3-1-18
59	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الأولى للفرضية الثالثة	3-1-19
60	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثانية للفرضية الثالثة	3-1-20
61	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الثالثة للفرضية الثالثة	3-1-21
62	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الرابعة للفرضية الثالثة	3-1-22
63	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة الخامسة للفرضية الثالثة	3-1-23
64	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السادسة للفرضية الثالثة	3-1-24
65	التوزيع التكراري والنسب المئوية للعبارة السابعة للفرضية الثالثة	3-1-25
73	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة حول جميع عبارات الفرضية الأولى	3-2-1
78	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة حول جميع عبارات الفرضية الثانية	3-2-2
84	التوزيع التكراري لآراء أفراد عينة الدراسة حول جميع عبارات الفرضية الثالثة	3-2-3