



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

ادارة المخاطر وأثرها في إتخاذ قرارات الإئتمان المصرفي وفق

مقررات بازل: دراسة حالة البنك السوداني الفرنسي

Impact of Risk Management on Bank Credit

Decisions Making Under Basel Accord

A Case of Sudanese French Bank

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

اعداد الباحث:

صالح عبدالرحمن محمد أحمد الشيخ

اشراف الأستاذ:

الدكتور محمد حسن آدم أزرق

استاذ المحاسبة المساعد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال الله تعالى: (قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ).

. سورة البقرة الآية (32) .

وقال الله تعالى: (ذَلِكَ فَضْلُ اللَّهِ يُؤْتِيهِ مَن يَشَاءُ وَاللَّهُ ذُو الْفَضْلِ الْعَظِيمِ) .

. سورة الجمعة الآية (4) .

. صدق الله العظيم .

الإهداء

- إلى : أمي آمنه التي أرضعتني طيبة وحنانا ،،
إلى : والدي الأستاذ عبدالرحمن الذي سقاني علما ودينا وأحاطني أدبا وتواضعا ،،
إلى : أشقائي وجميع أفراد أسرتي ،،
إلى : كل من تلقيت عنهم العلم أساسي ، ثانوي ، جامعي وفوق الجامعي ،،
إلى : رفقاء الدرب وزملاء المهنة ،،
إلى : كل من يعمل لرفعة هذا الوطن (السودان) أهدي هذه الدراسة ،،،

الشكر والتقدير

أتوجه بالشكر الي الله سبحانه وتعالى الذي إرتضى أن يكون شكراً له ،،،
كما أتوجه بالشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ومكتبة كلية الدراسات العليا ،،
كذلك أتقدم بالشكر الجزيل الي أستاذي محمد حسن آدم أزرق على نصائحه السديدة
وتفضله بالإشراف على هذه الدراسة جزاه الله كل خير ،،،
الشكر التقدير لأسرتي والسادة إتحاد المصارف السوداني لمساندتهم ودعمهم المالي
لإتمام هذه الدراسة جزاه الله عني خير الجزاء الشكر التقدير ،،،
كما أشكر الدكتور الهادي آدم والدكتور الجيلاني الطاهر لتفضلهما بقبول مناقشة هذه
الدراسة ،،،

كما أتقدم بجزيل الشكر لكل من ساهم وساعد على إنجاح وإتمام هذه الدراسة وأخص
بالذكر السادة البنك السوداني الفرنسي الذي ساهم كثيراً في دراسة الحالة وأوجه الشكر
الخاص للإخوه الذين أجريت معهم مقابلات كتابية كانت أم شفوية حققت بها أهداف هذه
الدراسة وكل من دفعني بكلمه لإكمال دراستي وتمنى لي التوفيق .. فجزاهم الله خيرا ،،،

فهرست الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	فهرست الموضوعات
و	فهرست الجداول
ح	فهرست الأشكال
ي	مستخلص الدراسة
ل	Abstract
الفصل الأول : الإطار المنهجي والدراسات السابقة	
1	أولاً الإطار المنهجي
5	ثانياً الدراسات السابقة
الفصل الثاني : إدارة المخاطر	
10	المبحث الأول : مفهوم المخاطر وإدارتها
18	المبحث الثاني : أنواع المخاطر المصرفية ومصادرها
31	المبحث الثالث : خطوات إدارة وعناصرها الرئيسية والشراكة في إدارتها
الفصل الثالث : قرارات الإئتمان المصرفي	
36	المبحث الأول : مفهوم الإئتمان المصرفي
48	المبحث الثاني : مفهوم قرارات الإئتمان
55	المبحث الثالث : ماهية التعثر الإئتماني
الفصل الرابع : مقررات لجنة بازل وإدارة المخاطر	
65	المبحث الأول : مقررات لجنة بازل I
73	المبحث الثاني : مقررات بازل II وطرق قياس المخاطر
89	المبحث الثالث : دور بنك السودان في تعزيز إدارة و تطبيق مقررات بازل
الفصل الخامس : دراسة الحالة والتحليل	
109	المبحث الأول : نبذه عن البنك السوداني الفرنسي وإدارة المخاطر بالبنك

رقم الصفحة	الموضوعات
119	المبحث الثاني : إتخاذ قرارات الإئتمان بالبنك السوداني الفرنسي ومقارنتها مع الدراسة التي يجريها الباحث
137	المبحث الثالث : تحليل البيانات وإختبار الفرضيات
الفصل السادس : النتائج والتوصيات والدراسات المقترحة	
164	أولاً النتائج
165	ثانياً التوصيات والدراسات
166	ثالثاً الدراسات المقترحة
167	المراجع
172	الملاحق

فهرست الجداول

رقم الصفحة	إسم الجدول	رقم الجدول
56	تصنيف الائتمان	1.3.3
62	علامات نموذج A – Score (ARGENTI 1976) للتتو بتعثر الائتمان	2.3.3
68	معاملات الترجيح للتعهدات خارج الميزانية	1.1.4
77	ترجيح الأصول بأوزان المخاطر طبقاً لنوع المدين	1.2.4
89	النظام الداخلي لتصنيف المخاطر	1.3.4
99	أنواع الضمانات المؤهلة كأدوات لتخفيف مخاطر التمويل ومعدلات الخصم	2.3.4
100	مقارنة مخاطر الائتمان بين معيار بازل II ومعيار مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB	3.3.4
103	مقارنة مخاطر السوق بين معيار بازل II ومعيار مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB	4.3.4
104	مقارنة مخاطر التشغيل بين معيار بازل II ومعيار مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB	5.3.4
137	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	1.3.5
138	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	2.3.5
139	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	3.3.5
140	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	4.3.5
141	نتيجة إختبار كآى للعلاقة ذات الدلالة الإحصائية بين إدارة المخاطر وإتخاذ قرارات الائتمان	5.3.5
142	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	6.3.5
143	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	7.3.5
144	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	8.3.5
145	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	9.3.5
146	إختبار مربع كآى لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	10.3.5

رقم الصفحة	إسم الجدول	رقم الجدول
147	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	11.3.5
148	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	12.3.5
149	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	13.3.5
150	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	14.3.5
151	نتيجة مربع كأي لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	15.3.5
152	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الرابعة	16.3.5
153	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الرابعة	17.3.5
154	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	18.3.5
155	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الرابعة	19.3.5
156	نتيجة مربع كأي لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الرابعة	20.3.5
157	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الرابعة	21.3.5
158	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الرابعة	22.3.5
159	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	23.3.5
160	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الرابعة	24.3.5
161	نتيجة إختبار مربع كأي لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الرابعة	25.3.5

فهرست الأشكال

رقم الصفحة	إسم الشكل	رقم الشكل
17	هيكل إدارة المخاطر المصرفية	1.1.2
18	أنواع المخاطرة و حالات التنويع وعدم التنويع	1.2.2
20	أنواع المخاطر المصرفية وأساليب قياسها	2.2.2
24	مصادر المخاطر المالية	3.2.2
29-28	أنواع المخاطر التشغيلية وفقاً لبازل II	4.2.2
32	خطوات إدارة المخاطر	1.3.2
54	العوامل المؤثرة في إتخاذ القرار الائتماني	2.2.3
74	أوجه الإختلاف بين إتفاق بين بازل I بازل II	1.2.4
80	الفرق بين طريقة التصنيف الداخلي الأساسي وأسلوب التصنيف الداخلي المتقدم	2.2.4
110	تطور موجودات البنك السوداني الفرنسي للفترة 2004 - 2008	1.1.5
111	مكونات النقد وما في حكمه للبنك السوداني الفرنسي للفترة 2004 - 2008	2.1.5
112	إجمالي التمويل الممنوح بالعملة المحلية للبنك السوداني الفرنسي للفترة 2004 - 2008	3.1.5
112	نسبة صيغ التمويل من إجمالي التمويل للبنك السوداني الفرنسي خلال عام 2008	4.1.5
113	تحليل التمويل المصرفي حسب القطاعات الإقتصادية للبنك السوداني الفرنسي لعام 2008م	5.1.5
114	إجمالي التمويل بالنقد الأجنبي خلال الفترة 2004 - 2008	6.1.5
126	مراحل الإئتمان المباشر بالفرع	1.2.5
126	مرحلة القرار الائتماني المباشر بالرئاسة	2.2.5
127	تنفيذ قرار منح الإئتمان المباشر	3.2.5

رقم الصفحة	إسم الشكل	رقم الشكل
127	إجراءات عمل إعتقاد إستيراد	4.2.5
128	إجراءات إستلام البريد لإعتقاد تصدير	5.2.5
128	إجراءات فتح إعتقاد - تصدير	6.4.7
129	إجراءات إستلام تفاصيل إعتقاد - تصدير	7.4.7
137	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى	1.3.5
138	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى	2.3.5
139	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى	3.3.5
140	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى	4.3.5
142	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	5.3.5
143	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	6.3.5
144	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	7.3.5
145	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	8.3.5
147	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	9.3.5
148	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	10.3.5
149	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	11.3.5
150	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	12.3.5
152	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الرابعة	13.3.5
153	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الرابعة	14.3.5
154	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	15.3.5
155	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الرابعة	16.3.5
157	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	17.3.5
158	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	18.3.5
159	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	19.3.5
160	التكرارات النسبية لإجابات العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الرابعة	20.3.5

المستخلص

طبيعة عمل البنوك من حيث قبول الودائع ومنح الائتمان تجعلها عرضة للمخاطر بمختلف أنواعها (المخاطر المالية ومخاطر العمليات) ، ولموجهة هذه المخاطر أصبح من الضروري مراقبة مستوى المخاطر التي تحيط بعمل البنوك ووضع الإجراءات الرقابية اللازمة للسيطرة على الآثار السلبية لهذه المخاطر وإدارتها بصور سليمة من خلال إدارات متخصصة تساعد في تحمل مسؤوليات إدارة المخاطر وتقليلها الى حدود مقبولة .

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أثر إدارة المخاطر في إتخاذ قرارات الائتمان وفق مقررات بازل للوقوف على دورإداة المخاطر في السيطرة على التعثر . والوصول الى نتائج وتوصيات تسرشد بها البنوك عند إتخاذ قراراتها الائتمانية لتقليل نسبة التعثر الموجودة حالياً وتفاذي إتخاذ قرارات إئتمانية تنتهي بتعثر العملاء طالبي الائتمان قدر الإمكان . تتحصر مشكلة الدراسة في أنه على الرغم من وجود إدارة مخاطر بالبنوك توجد قرارات نتيجتها تعثر العملاء الذين تم منحهم إئتمان .

إستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي حيث عالج الإطار النظري للبحث بالرجوع الى مصادر البيانات الثانوية المتمثلة في المراجع باللغة العربية والإنجليزية ، الدوريات والمقالات والتقارير ومنشورات بنك السودان المركزي ، الأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة ، وكذلك البحث والمطالعة في مواقع الإنترنت المختلفة . لمعالجة الجوانب التحليلية لجأ الباحث الي جمع البيانات الأولية من خلال المقابلات الشخصية وإستمارة إستبيان كأداة رئيسية صممها خصيصاً لمثلها من معلومات عينة الدراسة المتمثلة في عشرة حالات من طلبات الائتمان المقدمة للبنك السوداني الفرنسي ، وتحليل البيانات بإستخدام البرنامج الإحصائي (Statistic Package For SPSS Social Sciences) وذلك لإختبار الفرضيات الخمس التالية : (1) هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر وعملية إتخاذ قرارات الائتمان . (2) عدم قياس مخاطر طلب العميل وإجراء الدراسات الكافية التي تسبق إتخاذ قرارات الائتمان قد يؤدي الى تعثر الائتمان . (3) الإعتماد على نموذج واضح لتصنيف المخاطر ووجود وحدة متخصصة في جمع البيانات والمعلومات عن العملاء طالبي الائتمان وأسعار السلع والخدمات يؤدي الى قياس سليم للمخاطر وإتخاذ قرارات إئتمانية بعيداً عن التحيز الشخصي . (4) إتخاذ قرارات إئتمان بدون أخذ رأي إدارة المخاطر قد يؤدي الى زيادة نسبة التعثر . (5) توجد علاقة إرتباط موجبة بين مؤهلات موظفي الائتمان والمخاطر وإتخاذ قرارات الائتمان .

توصلت الدراسة الى العديد من النتائج أهمها : (1) إن عدم إستكمال موظفي الائتمان بالفروع والمركز الرئيسي لدراسات الجدوى الائتمانية الخاصة بالعميل طالب الائتمان وعدم مراعاة الشفافية والإفصاح في المعلومات الكمية والنوعية المرسله لإدارة المخاطر يؤدي الى قياس خاطئ للمخاطر وإتخاذ قرار إئتمانية تنتهي بتعثر الائتمان . (2) إن إتخاذ قرارات إئتمان بدون رأي إدارة المخاطر

يؤدي الى تجاهل مؤشرات مخاطر إئتمانية من المفترض أن يؤسس متخذ القرار قراره الإئتماني عليها بالإعتذار للعميل طالب الإئتمان .

خلصت الدراسة الى مجموعة من التوصيات أهمها : (1) إن إتخاذ قرار منح الإئتمان يبدأ بتوفير المعلومات الصحيحة والدقيقة وعلى موظفي الإئتمان بالفروع وإدارة الإستثمار مراعاة إكمال دراسة الجدوى الإئتمانية بكافة الجوانب والمعايير الإئتمانية وخاصة دراسة السوق . (2) إستفادة متخذي قرار الإئتمان من تقرير إدارة المخاطر عن طلب الإئتمان المقدم من العميل لما يحويه من مؤشرات مخاطر بارزه تفرض على متخذ القرار أن يؤسس قراره عليها بالإعتذار أو التحوط بتهميش المخاطر قدر المستطاع . (3) تنمية الموارد البشرية بالبنوك وتنقيفها في مجالات إدارة المخاطر والتحليل المالي ، وذلك بالتدريب المستمر خاصة في نواحي (أنظمة التصنيف الداخلي للإئتمان ، أساليب قياس وتخفيف مخاطر الإئتمان الوارده في إتفاقية بازل II ومعايير مجلس الخدمات المالية "البحرين" ، وإحتساب كفاية رأس المال ، ونماذج التنبؤ بالفشل المالي) .

Abstract

The nature of bank's work in terms of accepting deposits and offering credits make them vulnerable to the various risks (financial and operational risk). In order to address these risks, it has become necessary to monitor the level of risks that face the bank's operation through setting the necessary monitoring measures so as to control the negative effects of these risks and managing them properly through specialized departments which can shoulder the responsibility of risk management so as to reduce the risks to acceptable levels.

This study aimed to indentify the impact of risk management on bank credit decisions making according to Basel Accord, to examine the role of risk management in controlling default. To arrive at result and recommendations this can guide the banks when taking credit decisions to minimize the level of existing default and avoid taking credit decisions which will put an end to a client's default when it comes to credit offering. The research problem is limited to: Despite the presence of risk department at the banks, there are decisions which state that the clients have failed to settle their credits.

The researcher has adopted a descriptive analytical approach where theoretical framework of the study has been addressed by referring to data obtained from the secondary sources that represented Arabic and English references related to study, periodicals, articles, reports, publications, research and previous studies on the subject of study and various internet websites. Questionnaire has been used as a research tool in to collecting primary data. The collected data have data have been analyzed by using Statistical Package for Social Sciences (SPSS) in order to test the following five Hypotheses: (1) There is a statistically significant relationship between risk management and the process of bank credit decision making. (2) If the bank doesn't under taking the measure risk of client's application and enough studies prior making credit decisions may lead to credit default. (3) Dependence on clear model for classifying risks, and the presence of a specialized unit for data and information collection about clients, prices of goods and services may lead to measure risk properly and making credit decision fair. (4) Taking credit decisions without consulting opinion the risk department may lead to increase default. (5) There is positive a correlation between the credit, risks staff qualifications and taking credit decisions on the other hand.

The study has arrived at the flowing important results: (1) The credit feasibility study conducted by credit officials at various branch and headquarters concerning client, lack of transparency and disclosure of qualitative and quantitative information's sent to the risk department lead to wrong measurement of risk that and making credit decision which end in default. (2) Making credit decisions without consulting the risk department lead to disregarding credit risks, indicator which the decision maker should base his credit decision by apologizing to a client.

The study has arrived at a number of important of recommendations: (1) The decision making regarding offering credit starts with provision of correct information, and the credit officials at branches and headquarter should consider completing the credit feasibility study particularly focusing on all the aspects , credit standards (the market study). (2) The credit decision-makers should benefit from the reports rendered by the risk department concerning credit application which contains obvious credit risk indicators which compel the decision-maker to base his decision on either by apologizing or take precautionary measure. (3) Developing the human resources at the banks and educating them in the field of risk management and financial analysis through continuous training particularly in (internal credit classification system , method of measuring and minimizing risk stipulated in Basel Accord [1] and the standards adopted by the Financial Islamic Service Board “Albahrain” , calculated adequacy of capital and models of predicting financial failure .