

الآية

قال الله تعالى:

{ وقل أعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله
والمؤمنين وستردون إلى عالم الغيب والشهادة
فإنبئكم بما كنتم تعملون }

صدق الله العظيم

التوبة الآية (١٠٥)

الإهداء

أُهدى هذا البحث المتواضع الى عائلتي.....

الى شقيقي حسام.....

الى كل زملائي.....

الى كل الذين رحلوا عنا ولم يتركوا لنا سوى الذكريات
الطيبة.....

الباحث

الشكر والتقدير

من بعد الله تعالى :

كل الشكر والتقدير الى الدكتور مصطفى محمد مسند الذي لم يبخل
بوقته وجهده وتقديم النصع والارشاد لاجرا هذا البحث بالصورة
المثلى، واتقدم بالشكر كذلك لأسرة مكتبة أكاديمية السودان للعلوم
المصرفية والمالية. وأشكر الأستاذ الطيب الزبير مدير إدارة المخاطر
ببنك البركة السودانى الذى كان خير معين لى فى تقديم كافة
المعلومات اللازمة، واشكر كذلك الأخ محبوب بادرة الإستثمار ببنك
البركة السودانى، وأتقدم بالشكر كذلك لكل من مد لنا يد العون
فى اخراج هذا البحث حتى يخرج بصورته النهائية.

وما توفيقي إلا من عند الله

مستخلص البحث

تناول البحث مخاطر التمويل في المصارف السودانية مع دراسة حالة بنك البركة السوداني وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٠ الى عام ٢٠٠٥. ويهدف البحث الى معرفة المخاطر التي تواجه المصرف في عملية التمويل وإلقاء الضوء عليها، وتأتي أهمية البحث في إبراز مدي أهمية التمويل بالنسبة للمصرف وذلك لما له من تأثير كبير على وضع المصرف وما يواجهه هذا التمويل من مخاطر.

اتبع البحث المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة في علاج مشكلة البحث، وتم وضع فرضيات للبحث وهي أن بنك البركة السوداني لا يتبع سياسة واضحة لإدارة مخاطر التمويل، وأن البنك يركز في تمويله على قطاعات قليلة المخاطر، وأن درجة المخاطر بالبنك شكلت نسبة ضعيفة خلال فترة الدراسة. واحتوى البحث على ثلاثة فصول، في الفصل الأول تم تناول مفهوم التمويل المصرفي، وفي الفصل الثاني تم إستعراض مخاطر التمويل المصرفي، أما الفصل الثالث فتناول مخاطر التمويل ببنك البركة السوداني، وبعد ذلك الخاتمة التي جاءت فيها اهم النتائج والتوصيات.

من خلال البحث تم التوصل لعدة نتائج أهمها أن حجم التمويل بالبنك كان ضعيفاً خلال الفترة وأن درجة المخاطرة خلال الفترة لم تشكل نسبة كبيرة وإنما كانت في انخفاض مستمر وأن البنك اتبع سياسات واضحة لإدارة مخاطر التمويل. وبناءاً على تلك النتائج برزت أهم التوصيات ومنها لا بد للبنك من التوسع في تمويل القطاعات المختلفة، والعمل على تخفيض حجم المصروفات، والاهتمام أكثر بصيغة المضاربة لأنها تعتبر من أهم صيغ التمويل المستخدمة.

Abstracts

This research assessed the finance risks in the Sudanese banks with special emphasis on ALBaraka bank Sudan during the period of 2000 to 2005. The general objective of this research is to identify and highlight the risks accompanied with the finance process. The importance of the research is to reveal how the finance affects the financial state of the bank.

This research used the descriptive analytical technique, and the case study methodology to cure the research problem. this research was hypothesis that the ALBaraka Bank Sudan doesn't adopted a sound policy in managing the finance risks, and the bank focuses in its finance on the finance of less risky sectors, and the degree of risk represented a small percentage during the study period ,this research compose of three chapter ; the first chapter covered the concept of the banking finance . In the second chapter the research was touch the finance risk in the bank in general, whereas in the third chapter the research highlight the risks in ALBaraka Bank Sudan.

The research showed that the finance size in the bank was very low during the study period, with the lowest risk rate, but also, the risks degree showed a continuous decreasing, and the Bank was able to manage the finance risks .

Based on these results the recommendations could be as follows: The Bank was able diversify its finance to different economic sectors; Cut down operating expenses; and More emphasis should be given to mudaraba mode , because it is in the most important modes process.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الآية
ب	الأهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص البحث
هـ	ABSTRACT
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
ى	المقدمة
1	الفصل الاول: مفهوم التمويل المصرفي
3	المبحث الأول: التمويل المصرفي (ماهيته أنواعه وأهميته)
15	المبحث الثاني: وسائل الائتمان المصرفي (في المصرف التقليدي والإسلامي)
20	المبحث الثالث: قواعد ومعايير منح التمويل المصرفي ببنك السودان المصرفي
26	خلاصة الفصل
27	الفصل الثاني: مخاطر التمويل المصرفي
29	المبحث الأول: مخاطر التمويل المصرفي (المفهوم-المصادر-الانواع)
36	المبحث الثاني: التعثر المصرفي وكيفية تفاديه
44	المبحث الثالث: دور بنك السودان المركزى فى تفادى المخاطر المصرفية
49	خلاصة الفصل
50	الفصل الثالث : إدارة مخاطر التمويل بالمصارف السودانية (دراسة حالة بنك البركة السوداني)
52	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك البركة السوداني
56	المبحث الثاني: نشاطات البنك واتجاهات التمويل المصرفي
67	المبحث الثالث: مخاطر التمويل ببنك البركة السوداني
78	خلاصة الفصل
79	النتائج والتوصيات
81	المصادر والمراجع

فهرس الجداول

الرقم المسلسل	رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
١	جدول رقم (١)	رأسمال البنك مقارنة برأسمال الجهاز المصرفي في الفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	53
٢	جدول رقم (٢)	الإنتشار الجغرافي لفروع بنك البركة السوداني في عام ٢٠٠٥ م	54
٣	جدول رقم (٣)	إجمالي التمويل ببنك البركة السوداني مقارنة بإجمالي تمويل الجهاز المصرفي فالفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	56
٤	جدول رقم (٤)	إجمالي الودائع ببنك البركة السوداني مقارنة بإجمالي ودائع الجهاز المصرفي في الفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	57
٥	جدول رقم (٥)	إجمالي التمويل الي إجمالي الودائع في الفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠	58
٦	جدول رقم (٦)	تطور إجمالي أرباح البنك في الفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠	58
٧	جدول رقم (٧)	معدل العائد على الودائع	59
٨	جدول رقم (٨)	معدل العائد على الودائع الاستثمارية	60
٩	جدول رقم (٩)	معدل العائد على حقوق الملكية	61
١٠	جدول رقم (١٠)	إجمالي المصروفات الي إجمالي الإيرادات في الفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	62
١١	جدول رقم (١١)	إجمالي التمويل حسب الصيغ ببنك البركة السوداني للفترة ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	63
١٢	جدول رقم (١٢)	التمويل حسب القطاعات ببنك البركة السوداني ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	65
١٣	جدول رقم (١٣)	حجم التمويل المتعثر في القطاعات ببنك البركة السوداني ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	71
١٤	جدول رقم (١٤)	نسبة التعثر بالقطاعات التمويلية ببنك البركة السوداني ٢٠٠٥-٢٠٠٠ م	72

١٥	جدول رقم (١٥)	أثر التعثر على الودائع الاستثمارية	73
١٦	جدول رقم (١٦)	أثر التعثر على رأس المال	73
١٧	جدول رقم (١٧)	أثر التعثر على أرباح البنك	74
١٨	جدول رقم (١٨)	إجمالي التمويل المتعثر ببنك البركة السوداني مقارنة بالت تمويل المتعثر بالجهاز المصرفي السوداني خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٥ م	75

فهرس الاشكال

الرقم المسلسل	رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
١	شكل رقم (١)	العلاقة بين المصرف التجارى وقطاعات الفائض والعجز	3
٢	شكل رقم (٢)	معدل نمو الارباح	59
٣	شكل رقم (٣)	أثر التعثر على معدل نمو الأرباح	74

المقدمة

١. تمهيد:

يلعب التمويل دوراً مهماً في توفير الإحتياجات المالية للمنشآت الإقتصادية المختلفة، وذلك من خلال توفير الاموال اللازمة التي تستغل في المجالات الإستثمارية المختلفة سواءً كان للأفراد او المؤسسات وذلك ينعكس ايجاباً على كفاءة هذه المنشآت. ويعتبر التمويل أيضاً مصدر هام ورئيسي لأرباح أى مصرف، وتعتمد المصارف عليه بشكل كبير في إستثماراتها اذ يشكل جوهر نشاطها وهناك دائماً مخاطر تصاحب هذا التمويل من شأنها أن تؤثر على مركز المصرف وجدارته الإئتمانيه، فاذا إستطاع المصرف إستخدام التمويل بالشكل الصحيح فإن ذلك يعمل على إستقراره ويجنبه مخاطر السيولة، وإذا لم يستطع فإن ذلك ينعكس سلباً على ادائه وسمعته فى السوق المصرفى.

٢. أهمية البحث:

تأتى أهمية البحث فى ابراز مدى أهمية التمويل المصرفى وذلك لما له من قدرة على جلب الايرادات والارباح للمصارف وبما ان التمويل المصرفى يرتبط بمخاطر عده فانها بالتالى تؤثر على مركز المصرف وسمعته المالية.

٣. أهداف البحث:

- معرفه المخاطر التى تواجه المصرف فى التمويل والقاء الضؤ عليها.
- كيفية تفادى هذه المخاطر وذلك بمعرفه الاساليب المتبعه فى هذا المجال.

٤. مشكلة البحث:

تتلخص مشكلة البحث فى تعرض المصارف اثناء ادائها لعملها للعديد من المخاطر، و يسعى البحث لمعرفة مدى حجم المخاطر التى تواجه المصارف خلال عملية التمويل، وكيف للمصرف أن يواجه هذه المخاطر، وكذلك الدور الذى يلعبه البنك المركزى فى الحد من هذه المخاطر، وذلك من خلال دراسة تطبيقية على حالة بنك البركة السودانى خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠٠٥ م .

٥. الفروض العلمية للبحث:

- لا يتبع بنك البركة السودانى سياسته واضحه لإداره مخاطر التمويل.
- يركز البنك فى تمويله على قطاعات قليلة المخاطر.
- تشكل درجة المخاطر بالبنك نسبته منخفضة خلال فترة الدراسة.

٦. منهج البحث:

يتبع هذا البحث المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة في علاج مشكلة البحث .

٧. مصادر جمع البيانات :

يعتمد هذا البحث على المصادر الاولية والمصادر الثانوية في جمع البيانات.

٨. حدود البحث:

الحدود المكانية: بنك البركة السوداني

الحدود الزمانية: ٢٠٠٠-٢٠٠٥م

٩. هيكل البحث:

يتكون البحث من ثلاثة فصول، الفصل الاول يتناول (ماهية التمويل المصرفي)، وفيه ثلاثة مباحث، المبحث الاول عن التمويل المصرفي (ماهيته، انواعه، واهميته)، والثاني عن وسائل الائتمان المصرفي، والثالث عن قواعد ومعايير منح التمويل المصرفي ببنك السودان المركزي، والفصل الثاني يتناول مخاطر التمويل المصرفي، وفيه ثلاثة مباحث، المبحث الاول عن مخاطر التمويل المصرفي (المفهوم، المصادر، الانواع)، والثاني عن التعثر المصرفي وكيفية تفاديه، والثالث عن دور بنك السودان المركزي في تفادى المخاطر المصرفية. والفصل الثالث يتناول دراسته حالة بنك البركة السوداني وفيه ثلاثة مباحث ايضا، المبحث الاول عن بنك البركة السوداني (النشأة، الاهداف، الانتشار الجغرافي، راس المال)، والثاني عن التمويل المصرفي ببنك البركة السوداني، والثالث عن مخاطر التمويل ببنك البركة السوداني، وبعد ذلك الخاتمة وفيها أهم النتائج والتوصيات.