

الإستهلال

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال تعالى ^{٥٨} إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا (58).

صدق الله

العظيم

سورة

النساء الآية (58)

الإهداء

بذات الحب الذي منحوني وبكل إمتنان أهدي :
والدي :

الذي تعلمت منه صبري والكبرياء علمني كيف
أحب العلم وطرق المعرفة

والدتي :
وأنا ألتحف دفئها وهي تدعو لي بالتوفيق والنجاح
أخوتي:
الذين زينوا عقد أسرتي حباً وألفة
أساتذة أجلاء :
سقوا معنا بزور العلم والمعرفة حتى أثمرت
أصدقائي ، زملائي الذين ساندوني وأعانوني
إليهم جميعاً أهدي بحثاً لا يطول قاماتهم

الشكر والعرفان

الشكر لله أولاً وأخيراً، الحمد لله رب العالمين والصلاة
والسalam على رسول الله المبعوث رحمة للعالمين خير من
حمل الأمانة وبلغ الرسالة ونصح الأمة وجاهد في الله حق
جهاده حتى أتاه اليقين. أتوجه بصادق الشكر وعظيم الإمتنان
للدكتور /عبد الرحمن محمد محمد سعيد الذي تفضل
بالإشراف على هذا البحث وبزل الجهد الكبير لمتابعة تفاصيل
العمل معاً لتوجيهه القيم وسلوكه التربوي والأثر العميق في
بلوغ هذه الدراسة بشكلها ومحتواها الحالي
أتقدم بجزيل الشكر لأسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا وأسرة المعهد العالي للدراسات المصرفية
والمالية والشكر موصول للأخوة بنك السودان المركزي

والى أناساً فاتني شكرهم وأعتز بذكرهم والشكر والتقدير
إلى كل من ساهم بإخراج هذا البحث بصورته الحالية ونسأل
الله تعالى القبول من الجميع دعوانا والحمد لله رب العالمين

شهدت ع قد الثمانينات والتسعينات أزمت مصرفية إختلفت في حدتها من دولة لأخرى، وأثرت سلباً على القطاعات المالية والمصرفية كما إصطصحت العولمة معها العديد من المخاطر المستحدثة مثل المخاطر الإلكترونية إلى جانب المخاطر الموجودة، ولتجنب تلك المخاطر أو لتخفيف آثارها السالبة في حالة حدوثها تم تبني معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية بالنسبة للبلدان التي تتبع نظام مصرفي إسلامي منفرداً أو مزدوج مع نظام مصرفي تقليدي كما في السودان، وذلك في سبيل تحسين سياسات وممارسات إدارة المخاطر لدى المصارف وتطوير أدوات مالية جديدة في مجال العمل المصرفي . يهدف البحث إلى تحديد أبرز المخاطر التي تواجه المصارف السودانية لتفادي حدوثها، والتعرف على مصدر الخطر ووسائل إدارته تدقيقاً للسلامة المصرفية وتدعيم المركز المالي للمصارف السودانية، ومساعدة البنك المركزي في تطوير الوسائل المستخدمة في إدارة المخاطر وتحديد طرق الرقابة الفعالة وكيفية تطبيق إجراءات الرقابة، حيث تم إتباع المنهج الوصفي لمعرفة إدارة المخاطر وتأثيرها على ربحية المصارف والأساليب المستخدمة لإدارة المخاطر للتحكم بها عبر الوسائل الحسابية والرياضية في تجميع المعلومات والبيانات من خلال الإستعانة بنسب التحليل لا قوائم المالية وحساب الأرباح والخسائر لكل من بنك التضامن ، البنك السوداني الفرنسي ، مصرف السلام ، بنك أمدرمان الوطني ومجموعة بنك الخرطوم في شكل جداول إحصائية وإستخراج النسب المئوية كمؤشرات معينة وذلك للوصول إلى المعرفة الدقيقة والتفصيلية لمشكلة البحث المتمثلة في ماهي التحديات والعقبات التي تواجه المصارف في إدارة المخاطر وكذلك السلطات الرقابية وتأثير أدوات السلطات الرقابية في إدارة هذه المخاطر وتحليلها وتفسيرها للوصول إلى نتائج مرضية ومقبولة.

ولقد أثبتت الدراسة صحة فرضيات البحث وتوصلت إلى النتائج التالية :ضعف حجم الأرباح المدققة للبنوك خلال فترة التقييم وإنخفاض مساهمة أرباح البنوك في إجمالي أرباح الجهاز المصرفي .تذبذب نسبة الديون المتعثرة، عدم تقيّد بعض المصارف بتطبيق الضوابط والمنشورات التي تصدر من البنك المركزي، عدم تفهم العملاء للصيغ الشرعية وضعف مستويات الالتزام الأخلاقي لديهم . تفتقد العديد من المصارف الكوادر ذات الخبرة في النواحي التقنية وأيضاً في إدارة المخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية الإلكترونية

كما أورد البحث توصياته الخاصة بتحسين سياسات وممارسات إدارة المخاطر لدى المصارف وتبني أدوات فعالة لقياس المخاطر وتحسين الأساليب الفنية للرقابة من قبل البنك المركزي وفرض الجزاءات

الرادعة للمصارف المخالفة. وتنفيذ متطلبات المعايير الدولية بالإضافة إلى تحسين المراكز المالية وتقوية المؤشرات المالية لدى بعض المصارف وتعميق المعرفة بأدوات التمويل الإسلامية للجمهور.

Abstract

The decades of 1970s &1980s witnessed severe banking crises which varied from one country to another . these crises have negative effects on the financial and banking sector .Moreover globalization has been accompanied by new risks such as electronic risks in addition to the existent risks. To avoid or minimize these risks ,Bazel standards and standard of committee for Islamic of financial services have been adopted in order to improve policies and practices of risk management and to develop new financial tools in banking sector. This research mainly aims to identify the main risks that face Sudanese banking system and how to prevent them ,and to know the source of risks and how to manage these sources so as to achieve banking safe . The research also aims to help the bank of Sudan to adopt new methods and risk management ,and to develop effective control measure and their appropriate application so as to minimize risks occurrences ,The study follows descriptive methodologies to identify risks management and its impacts on banks profitability. Mathematical and accounting tools have been used in data analysis. The financial statement and profit and loss account have been used for Tadamon Bank , Sudanese French Bank , Omdurman national Bank and Bank Khartoum of have been used in the statistical tables and percentages so as to reach satisfactory results .The study proved the hypothesis, and the findings of the research ,weakness of bank profits over the period under study ,low contribution of banks profit in the gross profit of banking system, fluctuations of percentages of bad debts , non-compliance of some banks to the regulations of bank of Sudan , lack of knowledge of clients about legitimacy . The research recommends an improvement in policies and practices of risk management in banks ,adopting effective tools of measure risk , improving the technical methods that adopted by bank of Sudan , imposing sanctions against non-compliance banks , strengthening financial centers and financial indices for some banks , implementing international standards and deepening knowledge about Islamic financial tools for the public .

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	مستخلص البحث
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
ح	فهرس الأشكال
	المقدمة
	الفصل الأول: المفاهيم الأساسية المتعلقة بإدارة المخاطر ومخاطر الصيرفة الإلكترونية
9	المبحث الأول: مفهوم وأنواع المخاطر
27	المبحث الثاني: الصيرفة الإلكترونية (مفهومها /أنواعها/مزاياها/عيوبها)
35	المبحث الثالث: مخاطر الصيرفة الإلكترونية وكيفية إدارتها
	الفصل الثاني: طرق وأساليب إدارة المخاطر (الإطار الكلي للدراسة)
45	المبحث الأول: مفهوم الرقابة المصرفية (التعريف ، الأهمية المبادئ والأنواع)
55	المبحث الثاني: أساليب إدارة المخاطر وفقاً لإتفاقية بازل ٢ ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية
76	المبحث الثالث: دور بنك السودان في إدارة المخاطر
	الفصل الثالث: إدارة المخاطر المصرفية وتأثيرها على ربحية المصارف السودانية
88	المبحث الأول: النشأة والشركات التابعة للبنوك موضع الدراسة
92	المبحث الثاني: إدارة المخاطر وتأثيرها على ربحية المصارف السودانية
107	النتائج والتوصيات
109	قائمة المراجع والمصادر

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
92	معدل التغير لبنك التضامن	(1)
93	معدل التغير للبنك السوداني الفرنسي	(2)
94	معدل التغير لمصرف السلام	(3)
95	معدل التغير لبنك أمدرمان الوطني	(4)
96	معدل التغير لبنك الخرطوم	(5)
97	معدل العائد على رأس المال	(6)
98	معدل العائد على الأصول	(7)
99	معدل العائد على الإستثمار	(8)
99	معدل العائد على حقوق الملكية	(9)
100	نسبة المصروفات إلى الإيرادات	(10)
101	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات	(11)
102	القيمة الصافية	(12)
102	نسبة كفاية رأس المال	(13)
103	نسبة الديون المتعثرة	(14)
104	صافي الأرباح إلى إجمالي الأصول	(15)
105	صافي الأرباح إلى إجمالي إرباح الجهاز المصرفي	(16)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
12	تصنيف مخاطر التمويل والإستثمار	(1)
93	معدل التغير لبنك التضامن	(2)
94	معدل التغير للبنك السوداني الفرنسي	(3)
95	معدل التغير لمصرف السلام	(4)
96	معدل التغير لبنك أمدرمان الوطني	(5)
97	معدل التغير لبنك الخرطوم	(6)
97	معدل العائد على رأس المال	(7)
98	معدل العائد على الأصول	(8)
99	معدل العائد على الإستثمار	(9)
100	معدل العائد على حقوق الملكية	(10)
101	نسبة المصروفات إلى الإيرادات	(11)
101	نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات	(12)
103	نسبة كفاية رأس المال	(13)
103	نسبة الديون المتعثرة	(14)
104	صافي الأرباح إلى إجمالي الأصول	(15)
105	صافي الأرباح إلى إجمالي إرباح الجهاز المصرفي	(16)