

جمهورية السودان
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة البحر الأحمر
كلية الدراسات العليا و البحث العلمي

بحث بعنوان :

أثر تطبيق معيار كفاية رأس المال وفقاً لتوصيات لجنة بازل
دراسة حالة الجهاز المصرفي السوداني للفترة من (١٩٩٧-٢٠٠٦م)

بحث تكميلي مقدم لكلية الدراسات العليا والبحث العلمي لنيل درجة الماجستير في
الاقتصاد

إعداد الدارسة : هنادي ازهري إبراهيم
إشراف : د. أحمد عبدالله البدوي

٢٠١٩م

الإهداء

منحتني الامل والدافع وحب الطموح في الحياة فوضعتني على الطريق ودفعتني بكل قواها
وقالت لى سرى على درب النجاح ولا تحيدى عنه اتظنني ان بلغت هذه المرحلة اكون قد
اوفيت ... لا فهي البداية فانتظري ان كان في العمر بقية فستكون هي الانطلاقة وستظل عبارة
"اريدك في اعلى المستويات" دافعي اسال الله لك الصحة والعافية يامياالغالية وان كان هذا
الجهد بك يليق فاني اهديه لك .

إلي صاحب القلب الكبير وذو الوجه النضير ابي الغالي أدامه الله فخرا واعتزازا لي .

إلي أخواتي وأغلي مافي حياتي هبه وهديل .

تمر على المرء اللحظات العصبية وقد يجد نفسه وحيدا فتطغى الوحدة على افكاره وتجعله
اطار نفسه... لكن ماذا اذا انعم الله عليه بونيس يخفف الم الماضي وصعوبة الحاضر ويجعل
من المستقبل حلما قريب المنال ... ستكون محصلته لكل معلومة ... التحية لك فقد كنت خلفي
وتساندني أخي وصديقي سامي محمد نورالهادي .

شكر وعرفان

الشكر من بعد الله والتقدير لكل الذين اسهموا في مسيرة حياتي البحثية وبصفة خاصة الذين ساعدوا في توفير عوامل النجاح لهذه الدراسة . داعيا المولى عز وجل ان يثيبه جزاء الاحسان والله عنده حسن الثواب . أخص بالشكر الدكتور احمد البدوي المشرف علي هذا البحث ، لا انسى الفضل الكبير للبروفيسور محمد درار خضر على مساعدته لي وكان لا يبخل علي من نصح ومساعدة . جزاه الله خيرا ووفقه واعلي من شأنه . كما واتقدم بالشكر الي جامعة البحر الأحمر ممثلة في الأساتذة الكرام والشكر لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية وكلية الدراسات العليا علي جهودهم المخلصة وتعاونهم الصادق .

أتقدم بالشكر والتقدير والاحترام لكافة الأخوة الذين لا يتسع المجال لذكر أسمائهم أو لم أذكرهم علي جهودهم ومساهماتهم الفعالة لانجاز هذا العمل فبارك الله فيهم جميعا وجزاهم عنا خير الجزاء ، والشكر لجامعة البحر الأحمر كلية الدراسات العليا لاتاحتها الفرصة لي ونيل شرف اجراء هذا البحث في المجال الاقتصادي تحت مظلتها.

الشكر اجزله للرجل الذي ظل يعطي ومازال في نكران للذات ...همه في ذلك تطوير وترقية مجالات العلوم وبصفة خاصة الاقتصادية والمالية والمصرفية ويظهر ذلك جليا في اهتمامه بإخراج الدراسات في هذه المجالات بالصورة المتميزة واللائقة ... الشكر للدكتور احمد عبدالله البدوي واعانه الله في مساعيه وادام في عمره.

الشكر لاساتذتي واخواني الذين اسهموا معي في حياتي العلمية وجعلوا ابوابهم مفتوحة لي في كل الأوقات ... د.فتحي محمد سليمان ، د.اسعد المبارك.

الشكر للذين عملوا علي إنجاح هذه الدراسة بتوفير الكثير من المتطلبات وعلى راسهم اسرة مكتبة بنك السودان المركزي ، اسرة مكتبة الدراسات العليا ، اسرة مكتبة جامعة البحر الأحمر ، أخيرا الشكر لكل من ساندوني بأرائهم ومقترحاتهم ولم تسع المساحة لذكرهم.

المستخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على مقررات لجنة بازل والتعديلات التي أجريت عليها ومعرفة واقع البنوك السودانية منها وبيان الأثر على تطبيق معيار كفاية رأس المال على مؤشرات الأداء بالمصارف السودانية، استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة تم جمع البيانات الأولية لعينة من المصارف لتغطية ثلاثة فترات زمنية مختلفة (تطبيق مقررات بازل الأولى و فترة تطبيق برنامج إعادة الهيكلة المرحلة الأولى و فترة ما قبل تطبيق برنامج إعادة الهيكلة) وتمثلت البيانات الثانوية في المراجع و التقارير والمنشورات و الدوريات.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها:

- أدى تطبيق مقررات لجنة بازل وبرنامج الهيكلة إلى نمو ايجابي في الأصول والتمويل والودائع وحقوق الملكية والإيرادات. كما أدى التطبيق إلى نمواً سلبياً في الأصول الخطرة المرجحة والتعثر والمصروفات لأكثر من ٥٠% .
 - نتيجة لتطبيق مقررات بازل وبرنامج إعادة الهيكلة أدى إلى التزام أكثر من ٥٠% من المصارف السودانية بالحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال .
- أوصت الدراسة بالآتي:-
- ضرورة قيام المصارف بوضع استراتيجيات للمحافظة على الحد الأدنى المطلوبة لتوفير أوضاعها وبناء المخصصات والاحتياجات اللازمة.
 - وضع خطط للاستمرار في السوق لزيادة الإيرادات وتخفيض نسبة المصروفات للإيرادات للحد الأدنى المقبول عالمياً.
 - الزام المصارف السودانية بالالتزام بمعيار الشفافية والافصاح عن بياناتها في السوق المالي حتي يخلق ذلك نوع من المنافسة بين المصارف تقودها الي ترقية ادائها.

Abstract

The study aimed at identifying the decisions of the Basel Committee, the amendments there to verify the reality of the Sudanese banks, and the impact on the implementations of the Basel capital adequacy on the performance indicators of the in Sudanese banks. The study followed the descriptive analytical method, primary data constituted samples of banks which were selected to reprint the three periods of time after the implementation of the first Basel decisions, the period of application of restructuring program of the first phase (viz the period prior to the implementation of the restructuring program). The study relied on the secondary data sources which represented books, reports, publications and periodicals.

The findings of the study were:

- The implementation of the decisions of the Basel Committee and the restructuring program has resulted in positive growth in assets, finance, deposits, equity and income the implementation also lead to, negative growth in weighted risk assets and defaults and expenses of more than 50%.
- As a result of the implementation of the Basel decisions and the restructuring program, more than 50% of the Sudanese banks have committed to the minimum required capital themselves

The study recommended the following:-

- The need for banks to develop strategies to maintain the minimum limits and required to adjust their situation and build the necessary allocations and reserves.
- Develop plans to continue in the market, to increase revenues and reduce the expenditure rate of revenues to the minimum acceptable globally.

الفهرس

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
	صفحة الغلاف
أ	الآية
ب	الإهداء
ت	شكر وعرفان
ث	المستخلص
ج	Abstract
د - خ	الفهرس
الفصل الاول : اساسيات الدراسة	
٢-١	المقدمة
٢	مشكلة الدراسة
٣	أهمية الدراسة
٣	اهداف الدراسة
٤	فروض الدراسة
٤	منهجية الدراسة
٥-٤	مصادر البيانات
٥	حدود الدراسة
١١-٥	الدراسات السابقة
١١	الصعوبات التي واجهت البحث
١٢-١١	هيكل الدراسة
الفصل الثاني : الإطار النظري	
١٥-١٣	المبحث الاول : نشأة وتطور لجنة بازل للرقابة المصرفية
٢٠-١٦	المبحث الثاني : اتفاقية بازل الاولى لكفاية راس المال.
٣٠-٢١	المبحث الثالث : اتفاقية بازل الثانية ومقترحات بازل الثالثة.

الفصل الثالث: طرق تحديد كفاية رأس المال في البنوك وفق لتوصيات لجنة بازل	
المبحث الاول : متطلبات مواجهة المخاطر الائتمانية وفقا لاتفاقية بازل الأولى.	٣٧-٣١
المبحث الثاني : كفاية رأس المال وفقا لاتفاقية بازل الثانية.	٤٤-٣٨
المبحث الثالث : اهم التعديلات التي جاءت بها اتفاقية بازل الثالثة فيما يخص كفاية رأس المال.	٤٧-٤٥
الفصل الرابع : خلفية تاريخية عن الجهاز المصرفي السوداني	
المبحث الاول :نشأة وتطور القطاع المصرفي خلال الفترة ١٩٠٣ - ٢٠٠٦ م.	٥٣-٤٨
المبحث الثاني : جهود إصلاح القطاع المصرفي في ظل مقررات بازل I وبرنامج توفيق الاوضاع ١٩٩٥ - ١٩٩٩ م.	٥٩-٥٤
المبحث الثالث : جهود إصلاح القطاع المصرفي في ظل مقررات بازل I وبرنامج الهيكلية المرحلتين الاولى والثانية.	٦٥-٦٠
الفصل الخامس : دراسة الحالة	
المبحث الأول: دراسة موقف بعض المصارف وفقا لمؤشرات توفيق الاوضاع وبازل I واعادة الهيكلة خلال الفترة ١٩٩٧ - ٢٠٠٦ م.	١٠٨-٦٦
المبحث الثاني: تحليل المؤشرات	١١٣-١٠٩
المبحث الثالث: النتائج والتوصيات	١١٥-١١٤
مقترح بدراسات سابقة	١١٦
قائمة المراجع	١٢٠-١١٧
ملاحق البحث	١٢٥-١٢١