



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جامعة إفريقيا العالمية  
عمادة الدراسات العالمية  
كلية الاقتصاد والعلوم السياسية  
قسم الاقتصاد



رسالة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في الاقتصاد بعنوان:

## أثر الدمج المصرفي على مؤشرات الأداء في البنوك في وجه العولة المصرفية

دراسة تحليلية لتجارب دمج البنوك في السودان  
للفترة ١٩٩٣م - ٢٠١٥م

إشراف أ.د:  
الرشيد عبدالوهاب البشير

إعداد الطالبة:  
سهير علي محمد علي عيسى

الخرطوم

٢٠١٩-٥١٤٤٠م



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال رسول الله ﷺ (من لا يشكر الله لا يَشْكُرْ النَّاسَ)

فالشكر أولاً" واخيراً" لله الذي انعم علينا بتلقي العلم ونسأله بان  
يهبنا العمر واستغلاله في طلب العلم والعمل حيث

قال رسول الله ﷺ: (اطلبوا العلم من المهد الي اللحد)

والشكر والتقدير لأسرة جامعة افريقيا العالمية وأسرة كلية الاقتصاد

والشكر موصول لأساتذتنا الأجلاء الذين لولاهم لما لنا من بحر

العلم نقطة

والشكر خاصة للبروف/الرشيد عبد الوهاب البشير

والشكر موصول لأسرة مكتبة بنك السودان

والشكر كذلك موصول لأكاديمية السودان للعلوم المصرفية

والمالية

ومصرف المزارع التجاري وبنك النيل الازرق المشرق وبنك

الخرطوم

## مستخلص

تناول البحث اثر الدمج المصرفي علي مؤشرات الاداء في البنوك في وجه العولمة المصرفية مع دراسة تحليلية لتجارب دمج البنوك في السودان 1993م-2015م وتتلخص مشكلة البحث في السؤال الرئيسي وهو الى اي مدى أدت سياسة الدمج في السودان الى تحسين الموقف المالي للمصارف المعنية وتتبع اهمية البحث من أهمية موضوعه الذي يتناول المتغيرات والتطورات المالية وزيادة المعاملات المصرفية التي يعيشها العالم والاقتصاد السوداني بصفة عامة والجهاز المصرفي بصفة خاصة. ويهدف البحث الي قياس اثر الدمج المصرفي علي مؤشرات الاداء في البنوك السودانية والاطلاع علي تجارب الدمج والتملك علي المستوي العالمي والاقليمي والمحلي بغرض الاستفادة من هذه التجارب وتقييم تجربة مصرف المزارع التجاري وبنك النيل الازرق المشرق وبنك الخرطوم قبل وبعد الدمج والتعرف علي مقررات لجنة بازل بشأن كفاية رأس المال وبنو البحث علي عدة فرضيات اهمها يؤدي الدمج المصرفي في السودان الي زيادة نسبة حقوق الملكية بالمصارف المندمجة ويؤثر الدمج ايجابا" علي حجم الودائع المصرفية والي الزيادة في ارباح البنوك المندمجة ويؤثر الدمج ايجابا" علي كفاية راس المال للمصرف المندمج ويؤدي الدمج المصرفي الي وجود فائض عمالة واعتمد البحث المنهج التاريخي الوصفي والتحليلي مع دراسة الحالة وتوصل البحث الي عدة نتائج اهمها أن عملية الاندماج في كل مصارف العينة قد أثرت ايجابا" علي حجم الودائع المصرفية وعلي اجمالي حقوق الملكية ، وأثر الدمج ايجابا" علي معايير كفاية راس المال في كل مصارف العينة، واثرت عملية الاندماج ايجابا" علي ارباح مصرف المزارع التجاري وبنك النيل الازرق المشرق وأثر سلبا" علي ارباح بنك الخرطوم وعدم وجود تأثير لعملية الاندماج بالنسبة للقوة العاملة باستثناء مصرف المزارع التجاري حيث انخفض عدد القوة

العاملة من 851 عامل الي 717 عامل وخلص البحث الي عدة توصيات أهمها تشجيع المصارف للاندماج الطوعي لتحقيق مزايا الحجم الاقتصادي الكبير وتعظيم ربحية الملاك وضرورة الاخذ في الاعتبار توفيق اوضاع العاملين بالمصرفين المندمجين بما لا يؤدي الي رفع تكلفة الاجور وضرورة القيام بدراسة شاملة لأوضاع المصرفين الراغبين في الاندماج من كافة الجوانب المالية والادارية والاهتمام بتطوير وسائل الرقابة الذاتية والوقائية لحماية المصارف من المخاطر والمشاكل التي تواجهها وتأمين الاستقرار والسلامة المصرفية.

## Abstract

This research dealt with the effect of banking merger on the performance indicators in banks in the face of banking globalization together with an analytical study of the experiences of bank integration in Sudan 1993-2015.

The main question dealt with in this research is to what extent did the merger policy in Sudan improved the financial position of the specified bank .The importance of this research stems from the fact that it dealt with financial changes and developments and the rise in banking transactions which affects the whole world and the Sudanese economy in general and the banking systems specifically .this research aimed at measuring the effect of banking integration on the performance indicators in the Sudanese banks and seeing the experiences of integration and ownership worldwide, regionally and locally .This is to benefit from these experiences and to evaluate the experience of Farmer commercial bank and Blue Nile Bank and Khartoum Bank before and after the integration. Also to be familiar with the recommendations of basil committee on capital adequacy and the evaluation of the experience of farmer bank of Khartoum Bank in this respect.

This research is based on a number of hypotheses: the most important of which is that the banking integration in Sudan results in increasing the percent of equity rights in the integrated banks and merger affects positively the volume of banking deposits .banking integration in sudan results in increase of the profits of the integrated banks and affects positively the capital adequacy of these banks .Moreover , banking integration results in reduction in employment.

This research adopted the historical, descriptive and analytical approach together with a case study .This research came with a number of results the most important of which is that the integration process of all the sample banks affects positively the volume of banking deposits and the overall equity rights .The merger affects positively the standards of capital adequacy in all the sample banks. The merger process also affects positively the profits of Farmer commercial bank and blue Nile Bank but affects negatively the profits of Khartoum bank. There is no effect of the integration process with regards to work force if we exclude Farmer Commercial Bank in which it decreased from 851 to 717 worker.

This research concluded with a number of recommendations the most important of which is encouraging banks to merge voluntarily to achieve the benefits of the economies of scale and maximizing profits and necessarily take into consideration reconciliation of employees conditions in the integrated banks without resulting in an increase in wages .It is important to carry out a comprehensive study of all the conditions of the tow banks willing to integrate from all financial and administrative considerations and give importance to improving ways of internal control to protect to banks from the risks and problems facing them and secure the banking stability and safety.

## فهرست المحتويات

المحتويات	رقم الصفحة
الاستهلال	أ
الاهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
المستخلص	د
Abstract	و
فهرست المحتويات	ح
فهرست الجداول	ي
<b>الفصل الاول</b>	
<b>الاطار المنهجي والدراسات السابقة</b>	
المبحث الاول:الاطار المنهجي	2
المبحث الثاني:الدراسات السابقة	8
<b>الفصل الثاني</b>	
<b>الدمج المصرفي والعولمة المصرفية</b>	
المبحث الاول:مفهوم الدمج المصرفي	26
المبحث الثاني:الجوانب القانونية لعملية الدمج المصرفي	42
المبحث الثالث:العولمة المصرفية	47
<b>الفصل الثالث</b>	
<b>النظام المصرفي بالسودان</b>	
المبحث الاول:سياسات الجهاز المصرفي بالسودان	64
المبحث الثاني:الملاءة المصرفية حسب مقررات لجنة بازل	84
<b>الفصل الرابع</b>	
<b>تجارب الدمج في السودان</b>	

107	المبحث الاول:مراحل الدمج المصرفي في السودان
115	المبحث الثاني:مؤشرات الاداء في البنوك السودانية
128	المبحث الثالث:التطورات الادارية (مصرف المزارع التجاري وبنك النيل الازرق المشرق وبنك الخرطوم)قبل وبعد الدمج
	الفصل الخامس قياس اثر الدمج المصرفي علي مؤشرات الاداء بالبنوك السودانية- دراسة تحليلية
141	المبحث الاول: تحليل البيانات
183	المبحث الثاني:اختبارات الفروض
	الخاتمة
189	النتائج
190	التوصيات
191	المراجع
	الملاحق

## فهرست الجداول

رقم الصفحة	البيان	رقم الجدول
93	حساب رأس المال الممتلك اللازم لاسناد الموجودات مبنوية حسب درجة مخاطرها	(1-3)
99	أوزان المخاطر حسب الاصناف للموجودات داخل الميزانية العمومية	(2-3)
100	أوزان ونسب تحويل العمليات المصرفية خارج الميزانية الي داخل الميزانية	(3-3)
145	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمؤشرات الاداء بمصرف المزارع التجاري	(1-5)
145	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعدل التوظيف بمصرف المزارع التجاري	(2-5)
146	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لنسب الربحية بمصرف المزارع التجاري	(3-5)
146	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعيار السيولة بمصرف المزارع التجاري	(4-5)
146	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعيار كفاية رأس المال بمصرف المزارع التجاري	(5-5)
147	اختبار التوزيع الطبيعي لمؤشرات الاداء بمصرف المزارع التجاري	(6-5)
148	اختبار التوزيع الطبيعي لمعدل التوظيف بمصرف المزارع التجاري	(7-5)
148	اختبار التوزيع الطبيعي لنسب الربحية بمصرف المزارع التجاري	(8-5)
149	اختبار التوزيع الطبيعي لمعيار السيولة بمصرف المزارع التجاري	(9-5)
149	اختبار التوزيع الطبيعي لمعيار كفاية رأس المال بمصرف المزارع التجاري	(10-5)
150	اختبار T لعينتين مستقلتين لمؤشرات الاداء بمصرف المزارع التجاري	(11-5)
151	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعدل التوظيف بمصرف المزارع التجاري	(12-5)
153	اختبار T لعينتين مستقلتين لنسب الربحية بمصرف المزارع التجاري	(13-5)
154	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعيار السيولة بمصرف المزارع التجاري	(14-5)
155	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعيار كفاية رأس المال بمصرف المزارع	(15-5)

	التجاري	
158	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمؤشرات الاداء بينك النيل الازرق المشرق	(16-5)
158	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعدل التوظيف بينك النيل الازرق المشرق	(17-5)
159	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لنسب الربحية بينك النيل الازرق المشرق	(18-5)
159	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعيار السيولة بينك النيل الازرق المشرق	(19-5)
160	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعيار كفاية راس المال بينك النيل الازرق المشرق	(20-5)
160	اختبار التوزيع الطبيعي لمؤشرات الاداء بينك النيل الازرق المشرق	(21-5)
161	اختبار التوزيع الطبيعي لنسب التوظيف بينك النيل الازرق المشرق	(22-5)
162	اختبار التوزيع الطبيعي لنسب الربحية بينك النيل الازرق المشرق	(23-5)
162	اختبار التوزيع الطبيعي لمعيار السيولة بينك النيل الازرق المشرق	(24-5)
163	اختبار التوزيع الطبيعي لمعيار كفاية راس المال بينك النيل الازرق المشرق	(25-5)
163	اختبار T لعينتين مستقلتين لمؤشرات الاداء بينك النيل الازرق المشرق	(26-5)
165	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعدل التوظيف بينك النيل الازرق المشرق	(27-5)
166	اختبار T لعينتين مستقلتين لنسب الربحية بينك النيل الازرق المشرق	(28-5)
167	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعيار السيولة بينك النيل الازرق المشرق	(29-5)
168	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعيار كفاية راس المال بينك النيل الازرق المشرق	(30-5)
170	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمؤشرات الاداء بينك الخرطوم	(31-5)
171	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعدل التوظيف بينك الخرطوم	(32-5)
171	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لنسب الربحية بينك الخرطوم	(33-5)
172	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعيار السيولة بينك الخرطوم	(34-5)
172	الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعيار كفاية راس المال بينك	(35-5)

	الخرطوم	
173	اختبار التوزيع الطبيعي لمؤشرات الاداء بينك الخرطوم	(36-5)
173	اختبار التوزيع الطبيعي لمعدل التوظيف بينك الخرطوم	(37-5)
174	اختبار التوزيع الطبيعي لنسب الربحية بينك الخرطوم	(38-5)
174	اختبار التوزيع الطبيعي لمعيار السيولة بينك الخرطوم	(39-5)
175	اختبار التوزيع الطبيعي لمعيار كفاية راس المال بينك الخرطوم	(40-5)
176	اختبار T لعينتين مستقلتين لمؤشرات الاداء بينك الخرطوم	(41-5)
177	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعدل التوظيف بينك الخرطوم	(42-5)
178	اختبار T لعينتين مستقلتين لنسب الربحية بينك الخرطوم	(43-5)
180	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعيار السيولة بينك الخرطوم	(44-5)
181	اختبار T لعينتين مستقلتين لمعيار كفاية راس المال بينك الخرطوم	(45-5)