

Abstract

The research took up the role of standards and procedures of granting bank financing, in the prevention of hindrance in commercial banks which have positive impacts on comprehensive economic development in the country and on the banking system in the Sudan, by concentrating on Tadamon Islamic Bank experience during the year 2002 - 2007.

The problem of the research is represented in the following : -

- Weakness of experience of customers and their inefficiency in running the activity, lack of honesty and credibility in some the customers in giving misleading information or using the financing for other purposes than the purpose for which the financing was granted, and accepting weak guarantees or guarantees that cannot provide immediate cash, and the incompleteness of many files of operations and their lack of important documents, and reliance on personal relations and informal information, are considered as one of the biggest problems facing commercial banks when granting bank financing.

The study aims to find out the role of the standards and procedures of granting financing, in prevention of hindrance in commercial banks, through an attempt to set up a vision and expanded plan through a number of recommendations which will protect , stop or reduce the negative impact of hindrance in commercial banks in provision of financing to the different economic sectors.

The study methodology adopted the deductive method, the inferal method and the analytical descriptive method, the researcher also used the historical method.

Based on this the following hypotheses were formulated: -

- 1- Compliance with the bases and controls of granting financing issued by the central Bank, and compliance with internal bylaws of the Bank concerning the controls and procedures of granting bank financing leads to reduction of hindrance rate.

- 2- The efficiency of feasibility study of investment projects to be financed and provision of proper guarantees by customers helps in curtailing of hindrance in repayment of financing .
- 3- The vigor of credit information, effectiveness of monitoring and banking follow-up lead to amelioration of hindered debts repayment to a great extent.
- 4- The efficiency of financing management, the customers experience, his credibility and good reputation all help in curbing and aggravation of indebtedness hindrance in commercial Banks.

Some of the most important results arrived at by the researcher:-

- 1 Compliance with the bases and controls of granting bank financing issued by the central Bank leads to reduction of hindrance.
- 2 Compliance with the internal rules of the bank of granting bank financing controls leads to reduction of hindrance rate .
- 3 Accepting weak or unliquefiable guarantees leads to hindrance in repayment of financing.
- 4 Over exaggeration in guarantees by bodies that make the evaluation leads to hindrance in repayment of financing in the future.
- 5 The experience of the customer, his credibility and his good reputation help in curtailment of the aggravation of indebtedness in the commercial banks.
- 6 A field visit by the bank to the clients' plant in order to know its various components reduces the risk of repayment hindrance.

Some of the most recommendation put by the researcher : -

- 1 Compliance with the bases and controls of granting bank financing issued by the central Bank.
- 2 Compliance with the internal regulations of controls and procedures of granting bank financing.

- 3 It is essential to have a law that enables the banks to cross-examine the companies and specialists' offices who evaluate guarantees.
- 4 The necessity to develop the information system and enquiry about the banks clients in a more comprehensive manner on all their activities.
- 5 Training and education of the bank's staff until they reach a high standard that enables them to carry out their duties in an effective manner.

مستخلص البحث

تناول البحث دور معايير وإجراء منح التمويل المصرفي في منع التعثر بالبنوك التجارية والتي لها آثار ايجابية على التنمية الاقتصادية الشاملة بالبلاد وعلى الجهاز المصرفي بالسودان بالتركيز على تجربة بنك التضامن الإسلامي خلال العام 2002 - 2007م .

مشكلة البحث تتمثل في معرفة المعوقات التي تعترض منح التمويل المصرفي من قبل البنوك التجارية من حيث معايير منح التمويل ، وإجراءات منح التمويل ، وتوقيت عملية التمويل ، وأخذ ضمانات ضعيفة أو غير قابلة للتسييل أو تفقد قيمتها بسرعة مع مرور الزمن ، والثقة المفرطة في بعض العملاء ، والاعتماد على العلاقات الشخصية والمعلومات غير الرسمية .

هدفت الدراسة إلى معرفة دور معايير وإجراءات منح التمويل في منع التعثر بالبنوك التجارية وذلك من خلال محاولة وضع تصور وخطة موسعة من خلال مجموعة من التوصيات التي من شأنها الوقاية أو الحد أو التخفيف من مشكلة التعثر في البنوك التجارية عند تقديم التمويل للقطاعات الاقتصادية المختلفة .

اعتمدت منهجية الدراسة على المنهج الاستنباطي والاستقرائي والمنهج الوصفي التحليلي كما استخدم الباحث المنهج التاريخي .

بناءً على ذلك تمت صياغة الفرضيات كالآتي :

1. الالتزام بأسس وضوابط منح التمويل الصادرة عن البنك المركزي ، والالتزام بلوائح البنك الداخلية الخاصة بضوابط وإجراءات منح التمويل المصرفي يؤدي إلى تقليل نسبة التعثر.
2. كفاءة دراسة الجدوى للمشروعات الاستثمارية المراد تمويلها وتقديم الضمانات الجيدة من قبل العملاء يساعد في الحد من تعثر سداد التمويل.
3. قوة المعلومات الائتمانية وفعالية الرقابة والمتابعة المصرفية يعمل على تخفيض أزمة الديون المتعثرة بنسبة عالية .
4. كفاءة إدارة التمويل وخبرة العميل ومصددا قيته وسمعته يساعد في الحد من تفاقم تعثر المديونية في البنوك التجارية .

من أهم النتائج التي تم التوصل إليها :

1. الالتزام بأسس وضوابط منح التمويل المصرفي الصادرة من البنك المركزي يؤدي إلى تقليل التعثر .
2. الالتزام بلوائح البنك الداخلية الخاصة بضوابط منح التمويل المصرفي يؤدي إلى تقليل نسبة التعثر .
3. أخذ ضمانات ضعيفة أو غير قابلة للتسييل يساعد في تعثر سداد التمويل .
4. المغالاة في تقييم الضمانات من قبل الجهات التي تجري التقييم يؤدي إلى تعثر سداد التمويل في المستقبل .
5. خبرة العميل ومصدداً قيته وسمعته تساعد في الحد من تفاقم تعثر المديونية في البنوك التجارية.
6. الزيادة الميدانية من قبل البنك لمنشأة العميل للتعرف على المقومات المختلفة لها يقلل من خطر تعثر السداد .

من أهم التوصيات التي تم التوصل إليها :

1. الالتزام بأسس وضوابط منح التمويل المصرفي الصادرة من البنك المركزي .
2. الالتزام بلائحة البنك الداخلية الخاصة بضوابط وإجراءات منح التمويل المصرفي .
3. لا بد من وجود قانون يمكن البنوك من مساءلة شركات وبيوتات الخبرة الخاصة بتقييم الضمانات .
4. ضرورة تطوير نظام المعلومات والاستعلام عن المتعاملين مع البنك بصورة أشمل وعن كل نشاطاتهم .
5. القيام بتدريب وتثقيف موظفي البنك حتى يكونوا على مستوى عال يمكنهم من القيام بأعمالهم بشكل فعال.