

الإهداء

إلي من تحت قدميها جنان الله والدتي العزيزة
إلي روح والدي له الرحمة
إلي زوجتي وأبنائي الأعزاء
إلي أخوتي وأخواتي
إلي أساتذتي الأجلاء
إلي زملاء الدراسة
إلي كل مهتم بأمر الدراسات المصرفية
إلي كل هؤلاء وأولئك أهدى هذا الجهد المتواضع ...

الباحث

شكر وتقدير

رَ فَإِنَّكُمْ لَا يَشْكُرُونَ لَذِئَابِهِ وَمَنْ كَفَرَ فَإِنَّ رَجَبِي غَنِيٌّ كَرِيمٌ (سورة النمل (40)

أتقدم بأسمى وأجل آيات الشكر والعرفان لكل من ساهم في خروج هذا العمل إلي الوجود فالشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وأسرة المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية والشكر أجزله لأسرة مكتبة المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية لتعاونهم معي في كل الأوقات وأخص بالشكر المشرف على البحث الأستاذ الدكتور / أحمد علي أحمد.

والشكر موصول للدكتور / عبد المنعم محمد الطيب الذي لم يبخل عليّ بالنصح والمشورة والشكر موصول لأسرة بنك التضامن الإسلامي وعلى وجه الخصوص موظفي إدارة الاستثمار بالرئاسة والأستاذ دفع الله كدومه الهادي والشكر لأسرتي الصغيرة زوجتي وأبنائي على تعاونهم ولكل من ساهم وعاون ولم يرد ذكره .
والشكر لله من قبل ومن بعد ..

الباحث

الفهرس

الصفحة	الموضوع
أ	الإهداء
ب	الشكر والتقدير
ج	الفهرس
د	فهرست الأشكال و قائمة الملاحق
هـ	ملخص البحث باللغة العربية
و	ABSTRACT
	الفصل التمهيدي
2	المقدمة والإطار العام للبحث والدراسات السابقة
	الفصل الأول: مفهوم ضمانات التمويل المصرفي
6	المبحث الأول : تعريف الضمان
17	المبحث الثاني : أنواع الضمانات
35	المبحث الثالث : أهمية الضمانات
	الفصل الثاني : الإطار الكلي لضمانات التمويل في الجهاز المصرفي السوداني
43	المبحث الأول : تطور السياسات التمويلية 1995-2004م
51	المبحث الثاني : ضمانات التمويل في السياسات التمويلية للبنك المركزي
57	المبحث الثالث : ضمانات التمويل المعمول بها في المصارف السودانية
	الفصل الثالث : تحليل ضمانات التمويل في الجهاز المصرفي السوداني حالات عملية
63	المبحث الأول : تحليل ضمانات التمويل في المصارف ذات الديون المتعثرة
68	المبحث الثاني : تحليل ضمانات التمويل في المصارف ذات الديون المتعثرة المنخفضة والمتوسطة
77	المبحث الثالث : تحليل ضمانات التمويل في المصارف ذات الديون المتعثرة العالية
	الفصل الرابع : تجربة بنك التضامن الإسلامي في إدارة ضمانات التمويل
84	المبحث الأول : نشأة وتطور بنك التضامن الإسلامي النشأة والتطور
90	المبحث الثاني : سياسات ضمانات التمويل الداخلية لبنك التضامن الإسلامي
102	المبحث الثالث : تقويم تجربة بنك التضامن الإسلامي في إدارة ضمانات التمويل
	الفصل الخامس: النتائج والتوصيات
108	المبحث الأول :النتائج
110	المبحث الثاني: التوصيات
112	قائمة المصادر والمراجع
114	الملاحق

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1	الهيكل الإداري والتنظيمي لبنك التضامن الإسلامي	89

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان النموذج	رقم الصفحة
1	نموذج عقد الرهن الحيازي	115
2	نموذج إقرار الثقة	117
3	نموذج رهن المركبات والآليات المتحركة	118
4	نموذج تعهد الضمان الشخصي	120
5	نموذج عقد الرهن العقاري	121
6	نموذج عقد الرهن العائم	123
7	نموذج رهن الأسهم	125

ملخص البحث

يتناول هذا البحث موضوع ضمانات التمويل المصرفي وأثرها على قرار منح التمويل المصرفي خاصة في ظل التطورات الاقتصادية التي تشهدها البلاد عقب استخراج البترول السوداني .

تتبع أهمية هذا البحث من الزيادة المضطربة للتمويل ومشاكل الديون المتعثرة وتسييل الضمانات لاسترداد القروض.

الفصل الثاني تناول ملامح أهداف و تطور السياسات التمويلية منذ عام 1995م وحتى 2004م ، ضمانات التمويل المستخدمة في المصارف السودانية في إطار السياسات التمويلية الصادرة من البنك المركزي وبناءً على أسس وضوابط منح التمويل.

بنيت الدراسة على عدة فروض أهمها العلاقة الطردية بين قرار منح التمويل والجدارة الائتمانية للعميل، والعلاقة الطردية بين نوعية ومستوى الضمان وقرار منح التمويل إضافة إلى العلاقة الطردية بين العلاقة الشخصية للعميل والجهة المانحة للتمويل.

وختم البحث بالنتائج والتوصيات التي يراها الباحث تسهم في معالجة قضايا ضمانات التمويل ومن أهم النتائج زيادة فرصة منح التمويل كلما زادت قوة وجودة الضمان وأن هنالك إشكالية حقيقية في آلية تقييم الضمانات وثبوت فاعلية قانون الأموال المرهونة في الحد من مشاكل المماطلة.

ومن أهم التوصيات إنشاء شركة متخصصة في إصدار الكفالات المصرفية للمصارف بغرض ضمان التمويل الممنوح للشرائح الضعيفة من ذوي الدخل المحدود والمهنيين وصغار المنتجين والحرفيين وإصدار قانون ينظم عمل الشركات التي تعمل في مجال التقييم وتشجيع المصارف على قبول الرهونات غير العقارية.

Abstract

This research tackles the subject of the banking credits securities and their effects on the bank crediting decision in Sudanese banks.

The importance of this study comes due to increasing of finance, default, securities liquidation problems and finance rollback.

This study depends on several hypotheses. The most important ones are finance conduct decision and client credit eligibility and the direct relation between security quality and quantity and finance decision in addition to the direct relation between the customer personal relationship and the finance institution.

The research was concluded with the results and recommendations ,perceived by the researcher, which contribute to resolution of the banking credits issues.

Section four discusses the establishment and progress of Tadamon Islamic Bank in its administrative , organizational hierarchy and internal credits policies of the bank through the publications issued from the investment department in the bank concentrating in studying some samples of financing operation.

The research revealed many results and recommendations- the most important ones are the increase in the credit chance as the strength and quality of security increase. Also, there is a real problem in the securities evaluation mechanism and proved the efficiency of mortgaged capitals law in restricting the non-performing credits.

One of the most important recommendations of this research is establishing of specialized company for issuing banking bonds for the banks for securing the credits offered to the weak classes of the society of limited income such as labours, small producers and artisans. Also, issuing a law that organizes the activity of the companies working in the field of evaluation besides encouraging the banks to accept the non-agrarian mortgage.

قال تعالى :

وَمِنْ أَهْلِ الْكِتَابِ مَنْ إِنْ تَأْمَنْهُ بِقِنطَارٍ
يُؤَدَّهِ إِلَيْكَ وَمِنْهُمْ مَنْ إِنْ تَأْمَنْهُ بِدِينَارٍ لَا
يُؤَدَّهِ إِلَيْكَ إِلَّا مَا دُمْتَ عَلَيْهِ قَائِمًا ذَلِكَ
بِأَنَّهُمْ قَالُوا لَيْسَ عَلَيْنَا فِي الْأُمِّيِّينَ سَبِيلٌ
قُلْ وَفَىَّ بِاللَّهِ الْكَذِبَ وَهُمْ يَعْلَمُونَ {

صدق الله العظيم

(75) سورة آل عمران