



الوحدة التدريبية رقم (3)

عملية الاقتراض ودور البنوك وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة



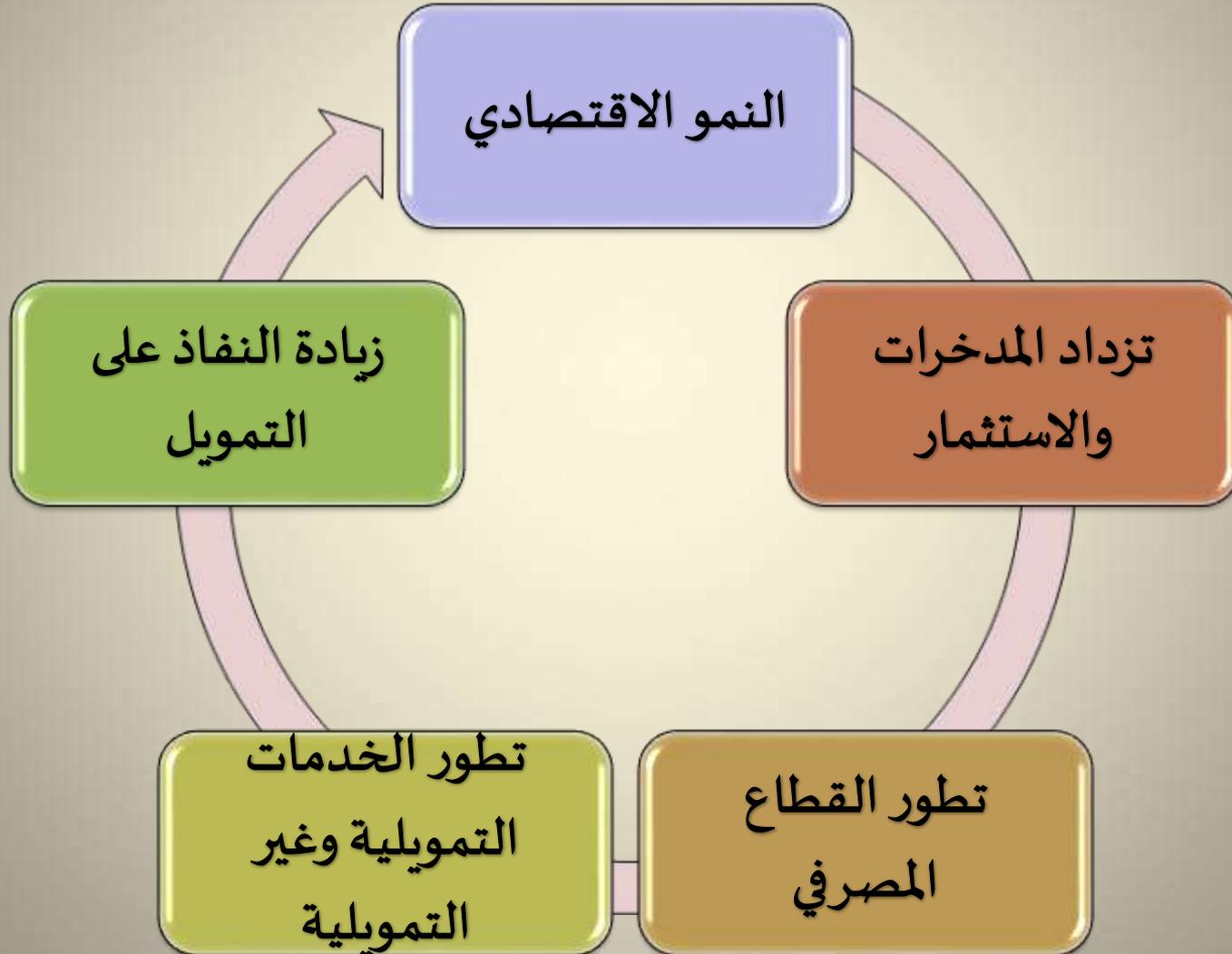


ابعث برسالة قصيرة لزميل حول أهم ما تم تقديمه في
الوحدة التدريبية الماضية

الوحدة التدريبية رقم (3): البنوك وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومراحل عملية الاقتراض

عدد الساعات التدريبية	3 ساعات و45 دقيقة
هدف الوحدة التدريبية	تقييم دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وبيان العوامل التي تؤثر في حجم التمويل المصرفي لهذه المشروعات، اقتراح آليات لتقليل فجوة التمويل بين البنوك والمشروعات الصغيرة والمتوسطة. وتهدف الوحدة التدريبية كذلك إلى عرض دور المؤسسات غير المصرفية في تمويل المشروعات الصغيرة والأسباب وراء ضعف هذا الدور. وتشتمل الوحدة على تطبيقات حول بعض المؤسسات التمويلية المصرفية وغير المصرفية في الدول العربية.
الجلسة رقم (1) : 10:15-9:00	
هدف الجلسة	تحليل واقع دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وأسباب فجوة التمويل، وتحليل مقومات البنوك للعب دور أكبر في سوق الائتمان الخاص بهذه المشروعات.
موضوعات لجلسة	<ul style="list-style-type: none">■ فجوة التمويل المصرفي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة■ أسباب محدودية التمويل المصرفي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة
الجلسة رقم (2) : 12:00 – 10:45	
هدف الجلسة	بيان مفهوم عملية الاقتراض ومراحلها محدداتها من خلال دراسة تطبيقية من أجل الوصول إلى ضرورة النظر إلى جانبي الطلب والعرض في سوق الائتمان عند التحليل
موضوعات لجلسة	<ul style="list-style-type: none">■ مفهوم ومراحل عملية الاقتراض■ محددات مراحل عملية الاقتراض
الجلسة (3) : 13:45-12:30	
هدف الجلسة	تطبيقات عملية ولعب أدوار حول عملية الاقتراض من البنوك
موضوعات لجلسة	<ul style="list-style-type: none">■ تطبيقات عملية والدروس المستفادة

النفاز إلى الأموال والتنمية



النفاذ إلى الأموال وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

■ تشير البيانات إلى تواضع التمويل الموجه للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



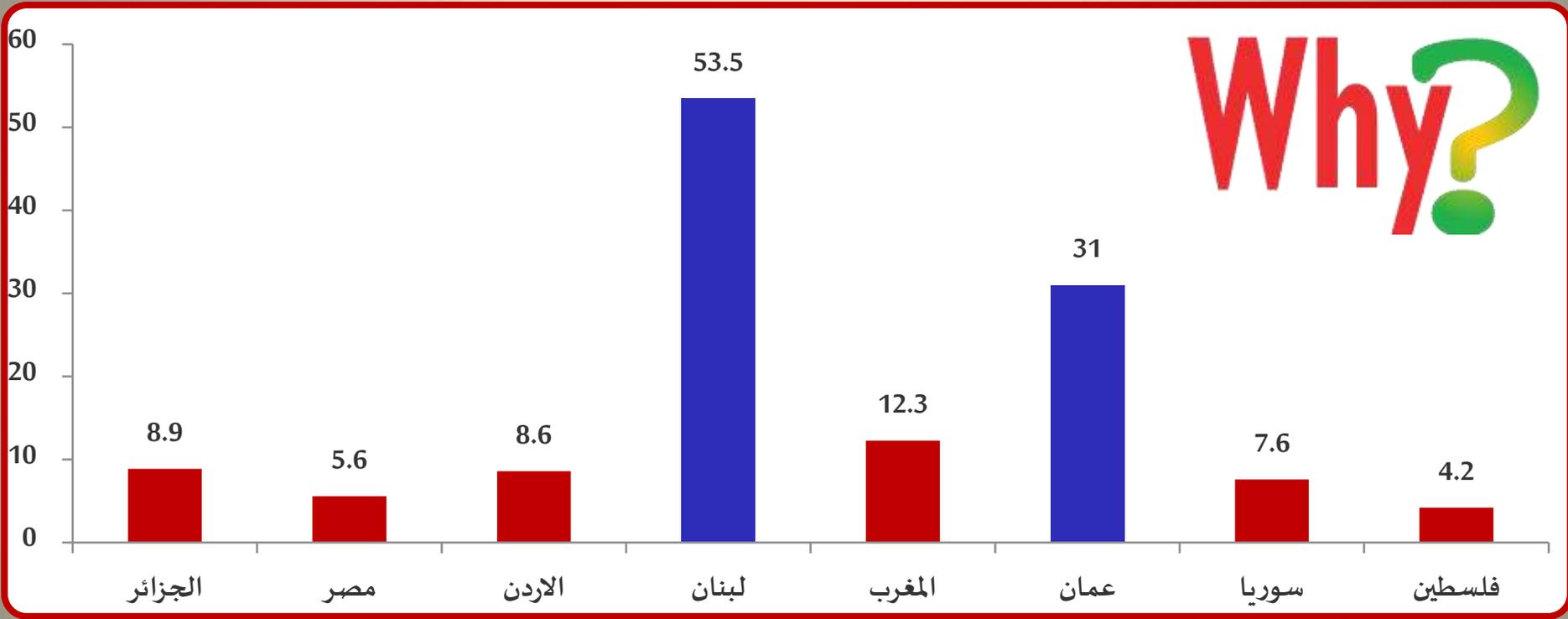
■ يشكل التمويل المتاح لهذه المشروعات في العديد من الدول العربية نسبة محدودة من الناتج المحلي الإجمالي لا تتعدى 8% باستثناء ثلاث دول عربية فقط تبنت آليات ناجحة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وهي المغرب وتونس والأردن.

نسبة التمويل المتاح للمشروعات الصغيرة والمتوسطة للنتائج المحلي الإجمالي في دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأقاليم جغرافية أخرى

(نسبة مئوية)

المجموعات الجغرافية	نسبة التمويل المتاح للمشروعات الصغيرة والمتوسطة للنتائج المحلي الإجمالي %
شرق آسيا والباسيفيك	15
الدول مرتفعة الدخل (OECD)	13
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	8-4
أمريكا اللاتينية والكاريبي	4-0
أفريقيا جنوب الصحراء	4-0

نسبة المؤسسات التي تستخدم قروض بنكية لتمويل الاستثمار حسب مسح المؤسسات ، البنك الدولي ، 2013



مجموعة البنك الدولي: نسبة التمويل المتاح للمشروعات الصغيرة والمتوسطة للنتاج المحلي الإجمالي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تتراوح بين 4-8% مقارنة بحوالي 13% في الدول مرتفعة الدخل و15% في دول شرق آسيا والباسفيك.



دراسة (لبنان): فجوة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط تقدر بحوالي 40مليار دولار.



فجوة التمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة



حصة القروض المقدمة لقطاع
المشروعات الصغيرة والمتوسطة
حوالي 8% فقط من مجموع
القروض المقدمة من القطاع
المصري العربي.

تفاوت هذه النسبة بين المصارف
الخليجية (حيث بلغت لديها هذه
النسبة 2%) والمصارف غير
الخليجية (بلغت حوالي 13%).

21% من المشروعات الصغيرة
والمتوسطة تحصل على قروض من
المصارف، على الرغم من أن حوالي
74% منها لديها حسابات إيداع لدى
المصارف.

فجوة تمويل لهذه المشروعات ما بين
210 إلى 240 مليار دولار

تتفاوت نسبة الإقراض للمشروعات
الصغيرة والمتوسطة بين الدول
العربية: 0.5% في قطر، 1% في
البحرين، 4% في الإمارات العربية
المتحدة، 5% في مصر، 10% في
الأردن، 16% في لبنان.

أسباب محدودية التمويل وصعوبة الوصول إليه في الدول العربية- نظرة أولية

- ضعف مستوى المنافسة بين المؤسسات المصرفية في الدول العربية.
- تدني حجم رأس المال للمؤسسات التمويلية غير المصرفية .
- تدني مستوى الثقافة الائتمانية والمصرفية ونقص المعلومات لدى أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- ضعف دور مؤسسات الدعم الفني وتدني مستوى الشمولية في تقديم الخدمات لا سيما الخدمات الموجهة لمسألة التمويل .
- عدم وجود أو عدم اكتمال منظومة الإصلاحات المتعلقة بالبنية التحتية لنظم الاستعلام الائتماني.
- زيادة نسبة المشاريع المتعثرة وزيادة حجم محفظة القروض المتعثرة نسبيا في بعض الدول العربية.



مفهوم الطلب الحقيقي والعرض الحقيقي

Real Demand & Real Supply

Willing	Can't but Wants to	Can & Wants to
Unwilling	Can't & Won't	Can but Won't
	Unable	Able



مرصد الأسهم الخليجية

نرصد لكم إشارات التحليل الفني الإستثنائية التي تحدث في الأسهم الخليجية خلال ساعات التداول

GWAZY Demo Competition

Virtual Trading with Real Cash

140 مليار دولار فجوة تمويل الشركات الصغيرة بالمنطقة

13:36 2014/08/27 توقيت شبه الجزيرة العربية الأيام - البحرين



لفت النائب الأول لحاكم مصرف لبنان، رائد شرف الدين، إلى «أن معظم المؤسسات في العالم العربي هي مؤسسات متوسطة وصغيرة، وبحسب الدراسة الأخيرة لمؤسسة التمويل الدولية تتراوح نسبة مساهمة هذه المؤسسات من مجمل الناتج المحلي بين 33% في السعودية، و50% في الأردن، و80% في مصر، وصولاً إلى 90% في لبنان».

وتفيد الدراسة بأن المؤسسات المتوسطة والصغيرة تساهم في خلق النسبة الأكبر من فرص العمل «82%، في لبنان مثلاً»، في حين تبلغ الفجوة التمويلية لهذه المؤسسات في الشرق الأوسط بين 110 و140 مليار دولار، بحسب صحيفة «الشرق الأوسط».

وأكد وزير الاقتصاد والتجارة اللبناني، ألان حكيم، خلال منتدى متخصص بدأ أعماله أمس الأول في بيروت، أهمية دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في رفع معدلات النمو الاقتصادي وتحسين البيئة الاجتماعية ومخاربة الفقر، وقال: «إن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة هي العمود الفقري للاقتصاد، وهي الحافز الأساسي نحو تحقيق الأهداف الوطنية وتحسين النمو الاقتصادي».

وتعمل وزارة الاقتصاد والتجارة في لبنان على وضع ميثاق وطني يهدف إلى رسم الأطر العملية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، والتركيز على رفع مستوى المؤسسات القائمة التي يبلغ عددها حالياً نحو 67 ألف شركة صغيرة ومتوسطة الحجم، وذلك من ضمن المبادرات الهادفة إلى دعم هذا القطاع.



كيف يمكن ان تفسر هذه الفجوة التمويلية؟
من المسؤول جانب الطلب أم العرض أم كلاهما؟





لكي نفهم مسألة التمويل وأسباب وجود فجوة التمويل
لا بد من تحليل عملية الاقتراض وسوق الإئتمان بشكل دقيق
ومن ثم نبحث عن طبيعة المشكلة
ودور كل من البنوك والمؤسسات غير المصرفية
في المشكلة أوفي الحد من هذه المشكلة.



مراحل عملية الاقتراض

• وهي المرحلة التي يقرر فيها صاحب المشروع الصغير أو المتوسط التقدم للحصول على قرض.

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

• يقوم أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة بتحديد حجم الطلب أي قيمة القرض.

• تبدأ بوصول طلب التمويل من صاحب المشروع الصغير أو المتوسط إلى المقرض، وتبدأ عملية التقييم للطلب.

المرحلة الثالثة

المرحلة الرابعة

• ويقوم المقرض في هذه المرحلة بتحديد قيمة القرض الذي سيتمنح لصاحب المشروع.

المرحلة الأولى

STAGE 1

العوامل والمحددات التي تؤثر من احتمالية التقدم بطلب للحصول على التمويل من البنوك أو مؤسسات التمويل الأخرى.

عوامل أخرى

القدرة على
السداد

(توفر ضمانات،
حجم الضمانات
الذي يمكن
تقديمه)

خصائص
العائلة

(حجم العائلة أو
عبي الإعالة،
مدخرات العائلة)

خصائص
صاحب المشروع

(العمر، الجنس،
المستوى التعليمي،
الحالة
الاجتماعية، حالة
العمل، ...)

المرحلة الثانية

2

STAGE

تعتمد قيمة القرض المطلوب وحجم القرض على عوامل عديدة ومحددات مختلفة.

عوامل أخرى

(حجم ونوع الضمانات، حجم الأصول الثابتة والاحتياجات، مساهمة صاحب المشروع في تمويل المشروع، عدد القروض الحالية من مصادر أخرى، ... الخ).

سعر الفائدة

المرحلة الثالثة

العوامل أو المحددات التي تؤثر في قرار المقرض بالقبول أو الرفض.



عوامل أخرى تؤثر في قرار المقرض
(القطاع الإنتاجي،
عدد الطلبات
السابقة المرفوضة،
وجود واسطة وعلاقة
العميل بالمقرض)

القدرة على السداد
(حجم الضمانات
المقدمة، نوع
الضمانات المقدمة،
حجم مدخرات
العائلة، المدخرات
الشخصية، القروض
الحالية).

خصائص الأسرة
(حجم الأسرة وعبئ
الإعالة).

خصائص صاحب المشروع
(العمر، الجنس،
المستوى التعليمي،
الحالة الاجتماعية،
حالة العمل،... الخ).

المرحلة الرابعة

وفي هذه الحالة هناك احتمالين رئيسين وهما:

1. أن يقوم بمنح كامل قيمة القرض المطلوب تماماً
2. أن يقوم بتقنين الائتمان أي منحة اقل مما طلب (المعروض اقل من المطلوب).

العوامل التي تؤثر في حجم القرض الممنوح

عوامل أخرى

(حجم الالتزامات الاجتماعية، وجود واسطة أو علاقته ما المقرض، عدد القروض الحالية، حجم الأصول الثابتة، مستوى قناعته بالحصول على التمويل، مدة القرض، عبئ الإعالة، القطاع، ملكية مكان السكن، العمر، الجنس، المستوى التعليمي، رب الأسرة أم لا).

سعر الفائدة

النتائج المتوقعة

عوامل تزيد من
احتمالية قبول
الطلب ومنح الموافقة
(المرحلة الثالثة)
وتزيد من حجم
القرض الممنوح
(المرحلة الرابعة)

عوامل ومحددات
تقلل أو تزيد من
احتمالية التقدم
بطلب للحصول على
قرض (المرحلة الأولى)
لكنها لا تؤثر من حجم
الطلب على القروض
(المرحلة الثانية).

عوامل ومحددات
تقلل أو تزيد من
احتمالية التقدم
بطلب للحصول على
قرض (المرحلة الأولى)
وتقلل من حجم
الطلب على القروض
(المرحلة الثانية).

عوامل ومحددات
تزيد من احتمالية
التقدم بطلب
للحصول على قرض
(المرحلة الأولى) وتزيد
من حجم الطلب على
القروض (المرحلة
الثانية).

عوامل تقلل من
احتمالية قبول
الطلب ومنح الموافقة
(المرحلة الثالثة) لكنها
لا تؤثر في قرار المقرض
حول حجم القرض
الممنوح (المرحلة
الرابعة).

عوامل تزيد من
احتمالية قبول
الطلب ومنح الموافقة
(المرحلة الثالثة) لكنها
لا تؤثر في قرار المقرض
حول حجم القرض
الممنوح (المرحلة
الرابعة).

عوامل تقلل من
احتمالية قبول
الطلب ومنح الموافقة
(المرحلة الثالثة)
وتقلل من حجم
القرض الممنوح
(المرحلة الرابعة)

النتائج المتوقعة (جانبي العرض والطلب)

عوامل تقلل من احتمالية التقدم
بطلب للحصول على التمويل (المرحلة
الأولى) وتقلل من فرص موافقة
المقرض على منح القرض (المرحلة
الثالثة).

عوامل تزيد من احتمالية التقدم
بطلب للحصول على التمويل (المرحلة
الأولى) وتزيد من فرص موافقة
المقرض على منح القرض (المرحلة
الثالثة).

عوامل تقلل من حجم الطلب (المرحلة
الثانية) وتقلل من حجم القرض
الممنوح (المرحلة الرابعة).

عوامل تزيد من حجم الطلب (المرحلة
الثانية) وتزيد من حجم القرض
الممنوح (المرحلة الرابعة).

مجموعات نقاشية

حاول أن تحدد مجموعة من العوامل المؤثرة على كل مرحلة
«فرق عمل»



من يستفيد

من نتائج تحليل عملية الاقتراض ومحدداتها؟



دور البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة المتوسطة





تساؤل ونقاش للمشاركين

لماذا يطلب الكثيرون دوراً أكبر للبنوك التجارية في تمويل
المشروعات الصغيرة والمتوسطة؟
هل المشكلة مشكلة قيمة التمويل أم نسبة التمويل؟





مقومات البنوك التجارية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

ملكيتها من قبل القطاع
الخاص

توفر البنية التحتية
المناسبة والانتشار الواسع
لفروعها

كفاءة الإدارة وملاءمتها
المالية وكفاءة رؤوس
الأموال وشفافيتها

النظم الخاصة بالرقابة
الداخلية والنظم
المحاسبية

قدرتها العالية على تلبية
الاحتياجات المصرفية
للمشروعات الصغيرة
والمتوسطة

استقرار مصادرها المالية

سياسات البنك المركزي
التشجيعية

قدراتها التوسيقية

المسؤولية الاجتماعية

تساؤل ونقاش

برأيك ... هل هذه المقومات حقيقية، ما رأيك!!؟

هل من مقومات أخرى تجعل من البنوك المصدر الأفضل لتمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟



Group Discussion





هل توفر السيولة لدى البنوك وتعدد فروعها يعني بالضرورة أنه
يجب أن تقرض أكبر عدد ممكن من هذه المشروعات؟ هل
المشكلة مشكلة عرض؟

القدرة

الرغبة

البنوك التجارية وتمويل المشروعات الصغيرة المتوسطة

- بدأت البنوك التجارية في الكثير من الدول النامية مؤخراً بالدخول في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، حيث ثبتت ربحية هذا النشاط بالرجوع إلى تجارب محلية وإقليمية ودولية.
- أصبحت البنوك التجارية ترى في هذه المشروعات فرصاً استثمارية جديدة ووسيلة لجذب عملاء جدد وتوسيع قاعدة العملاء.
- تحسن صورة البنك، باعتباره يلعب دوراً هاماً في تنمية المجتمع والاقتصاد.

ولكن

■ إن نسبة التسهيلات المقدمة لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة من مجموع التسهيلات متدنية

■ البنوك ليست هي الممول الأساسي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ، لماذا؟

■ هناك قدرة لدى البنوك على تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال ما يطلق عليه التمويل غير المباشر؟



WHY?

تساؤل ونقاش

كيف نفسر ضعف نسبة التسهيلات المقدمة من
البنوك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟

«وجهة نظر البنوك»

أسباب ضعف دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (من وجهة نظر البنوك)

ارتفاع مخاطر إقراض المشروعات الصغيرة والمتوسطة

عدم قدرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة على تقديم الضمانات المطلوبة

صعوبة تقييم لوضع المالي المشروعات الصغيرة والمتوسطة وعدم وجود سجلات محاسبية منتظمة

عدم قدرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة على تحقيق شروط ومعايير منح الائتمان للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

نقص الخبرة المصرفية "الثقافة الائتمانية" لدى الكثير من الرياديين والقائمين على المشروعات الصغيرة والمتوسطة

أسباب ضعف دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (من وجهة نظر البنوك)

تدني مستوى الثقة بدراسات الجدوى وخطط العمل المقدمة من قبل المشروعات الصغيرة والمتوسطة



المخاطر الناجمة عن بعض خصائص أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة



ارتفاع التكاليف الإدارية للقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة



هيكل الودائع وحساسية الفجوة التمويلية



وجود صعوبة بالغة في تسهيل وتصفية الأمور المالية مع المشروعات الصغيرة والمتوسطة المتعثرة



عرض تجارب بعض المتدربين في التعامل مع البنوك واستخلاص الدروس وتبادل الآراء «أسلوب لعب الأدوار»

Personal
Experience





هل حجم الضمانات المطلوبة من المشروعات الصغيرة والمتوسطة
معقول ومقبول؟
أم أنّ هذه المشروعات لا تمتلك الأصول لتقديم الضمانات؟
هل البنوك على حق؟

Terms and
Conditions
May Apply

البنوك ومشكلة المعلومات

- مشكلة البنك تتمثل في قدرته وإمكانية التمييز بين المقترض الجيد والسيء. وبينت الدراسات السابقة بأن اختلاف المعلومات في سوق الائتمان تؤدي إلى ما يسمى بالاختيار الخاطئ (النوع الخفي من المقترضين)، وإلى المخاطرة الأخلاقية (جهود المقترضين الخفية).



البنوك ومشكلة المعلومات

- الاختيار الخاطئ عدم قدرة البنك على التمييز بين نوعين من المقرضين الجيد والسيئ، مما يخلق للمقرض الضعيف (السيء) حوافز لإظهار نفسه على أنه مقرض جيد.
- المخاطرة الأخلاقية تحدث عندما يكون نجاح المقرض مرهون ومرتبط بمجموعة من الجهود غير الممكن مراقبتها بكفاءة، فقد يكون المقرض غير جدي في طرح هذا الموضوع.



عوامل تظهر الوضع الحقيقي للمقترض

حجم الضمانات وسعر الفائدة

- أن المقرض الجيد لديه القدرة والرغبة على تقديم ضمانات عالية ودفع سعر فائدة أقل لثقته العالية بمشروعه وإمكانيات نجاحه بصورة جيدة.
- المقرض السيئ يرفض رهن ضمانات بقيمة عالية جداً ولكنه يقبل دفع سعر فائدة مرتفع.

✓ Character

✓ Capacity

✓ Capital

✓ Collateral

✓ Conditions



**بعض التقنيات الحديثة التي ظهرت للتقليل من مخاوف البنوك
وتزيد من فرص الحصول على التمويل**

CREDIT SCORE

720-850

700-719

675-699

620-674

560-619

500-559



بعض التقنيات الحديثة المبتكرة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

عملت البنوك التجارية على اتخاذ العديد من الإجراءات اللازمة للتقليل من أثر مشكلتي عدم التناظر في المعلومات وإدارة المخاطر التي ترافق تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، ومن أهم هذه الإجراءات:

* تطوير طرق تقديم الخدمات المالية وتنويعها وملاءمتها لاحتياجات المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

* تحسين أداء البنوك من خلال إعادة التكوين لموظفيها وإعادة تنظيم هيكلها، تصنيف الزبائن بالطرق المعمول بها في تقديم الخدمات لفئات أخرى من الزبائن.

* تخفيض تكاليف إدارة القروض عن طريق تطبيق التقنيات الحديثة في جمع المعلومات ومعالجتها وتسهيل وتقليص عملية الإقراض. بالإضافة إلى ذلك فقد لجأت البنوك التجارية إلى التعاون مع الجمعيات المهنية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذا مؤسسات الدعم المختلفة للقطاع بهدف الحصول على معلومات أكثر دقة أو على ضمانات مالية أو شبه مالية منها.



بعض التقنيات الحديثة المبتكرة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

كما استخدمت هذه البنوك عدد من الأساليب والتقنيات المبتكرة حديثا والتي أثبتت نجاحها في مجال تمويل هذه المشروعات ومنها ما يلي:

- نظام Credit Scoring .

- طريقة ترتيب المؤسسات من طرف الآخرين External Rating .

- طريقة تقاسم المخاطر مع طرف ثالث Sharing Risk with Third parties .

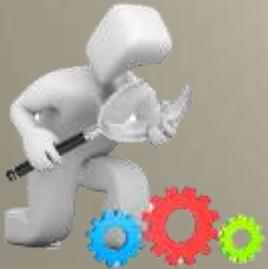




**في ظل ما سبق، هل يمكن القول أن مشكلة التمويل هي مشكلة تتعلق بالمشروعات اي جانب الطلب وأن رأي البنوك مقنع؟
(صاحب المشروع غير مؤهل للحصول على التمويل)؟**

**لا تكتمل عملية تحليل سوق الائتمان إلا بتحليل جانب
الطلب واستعراض الأسباب التي تجعل المشروعات الصغيرة
لا تتوجه إلى البنوك.**

**هل المشكلة أن المشروعات لا تتوجه للبنوك ام أن البنوك
ترفض اقراض المشروعات ام الحالتين معاً؟**



أسباب ضعف دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (من وجهة نظر أصحاب المشروعات الصغيرة)

ارتفاع التكاليف المباشرة وغير المباشرة للحصول على التمويل.



شروط الإقراض صعبة ومعظم المشروعات الصغيرة والمتوسطة غير قادرة على تحقيقها لأسباب وعوامل عديدة.



عدم تنوع المنتجات التمويلية المناسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والرياديين.



عدم ملائمة صيغ التمويل البنكية التقليدية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.



أسباب ضعف دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (من وجهة نظر أصحاب المشروعات الصغيرة)

العامل الديني.



لا تقوم البنوك بمنح المشروعات الصغيرة والمتوسطة فترة السداد التي تتلاءم مع التدفقات النقدية.



صعوبة الوصول إلى البنوك في الكثير من المناطق النائية والبعيدة.



تحيز البنوك التجارية لصالح المشروعات الكبيرة.



العوامل قد تعيق دخول رواد الأعمال إلى سوق القروض البنكية أو المصرفية

عدم توفر رأس مال شخصي للمشاركة في المشروع	شروط الإقراض في البنك صعبة	عدم موافقة ولي الأمر في حالة الإناث	عوائق اجتماعية
عوائق دينية (الربا...)	لا يستطيع المشروع توفير الضمانات التي تطلبها البنوك	العلاقة مع البنوك غير جيدة	عدم وجود حاجة للاقتراض
سعر الفائدة في البنوك مرتفع	تكلفة القرض مرتفعة	التخوف من عدم القدرة على السداد	عدم وجود بنك في المنطقة
أفضل الاقتراض من شركات التأجير التمويلي	أفضل الاقتراض من شركات التسهيلات التجارية	أفضل الاقتراض من مؤسسات التمويل الحكومية والدولية	أفضل الاقتراض من مؤسسات تمويل المشروعات الصغيرة
أفضل الاقتراض من مصادر الإقراض غير الرسمي			



بعد سماع رأي أصحاب المشروعات
الصغيرة.... تظهر مشكلة وفجوة التمويل
وكأنها ناجمة عن جانب العرض

« البنك يرفض طلبات الاقتراض المقدمة
او يتحمل مسؤولية نقص الطلب بسبب
شروطه الصعبة»

تطبيق عملي

يقوم المدربون بتشكيل فرق عمل لمناقشة عملية



الاقتراض من أحد البنوك



تطبيق عملي



المجموعة الثالثة:
مؤسسة ضمان القروض



المجموعة الثانية:
رواد الاعمال واصحاب
المشروعات



المجموعة الاولى:
البنك



المجموعة الخامسة:
الحكومة والبنك المركزي



المجموعة الرابعة:
المؤسسات الوسيطة



معوقات حصول المشروعات الصناعية الصغيرة والمتوسطة على التمويل من البنوك (من وجهة نظر غرفة صناعة الأردن)

فترة التمويل

يحتاج القطاع الصناعي عادة إلى فترة تشغيلية أطول من غيره من القطاعات مما يعني انه بحاجة إلى تمويل طويل الأجل أكثر من غيره، وهذا بدوره يدفع البنوك التجارية للامتناع عن تمويل مثل هذه المشروعات بسبب هيكل الودائع.

الضمانات

تستند معظم البنوك التجارية على ضرورة وجود ضمانات عينية (عقارية أو أسهم) لتمويل القطاع الصناعي، وهذه غالباً ليست متوفرة بسهولة في القطاع الصناعي، ولا بد من الإشارة إلى ان البنوك تصنف درجة مخاطر المقترض وفقاً لما يقدم من ضمانات.

معوقات حصول المشروعات الصناعية الصغيرة والمتوسطة على التمويل من البنوك (من وجهة نظر غرفة صناعة الأردن)

فترات السداد

لا تقوم البنوك بمنح المشروعات الصناعية الصغيرة والمتوسطة فترة السداد التي تتلاءم مع التدفقات النقدية للقطاع الصناعي وخاصة إذا ما علمنا أن الدورة التشغيلية للقطاع طويلة نسبياً وان هناك صناعات موسمية وهذا يشكل في مجمله مشكلة تحد من قدرة الصناعيين على الاقتراض.

سعر الفائدة

يشكل جوهر العملية التمويلية والكلفة الفعلية التي يستند بها المقرض حيث يصل سعر الفائدة إلى 11% على القروض قصيرة الأجل هذا بالإضافة إلى 1% عمولة.



معوقات حصول المشروعات الصناعية الصغيرة والمتوسطة على التمويل من البنوك (من وجهة نظر غرفة صناعة الأردن)

توزيع الفروع البنكية

التوزيع الجغرافي للبنوك في مناطق التجمعات الصناعية مما يعيق عملية الإنشاء والوصول المصرفي لمثل هذه المشروعات.

فجوة الثقافة التمويلية

تعاني الصناعات الصغيرة والمتوسطة من فجوة الثقافة المالية في إيصال وتوضيح رسالتها للبنوك وتنظيم حساباتها المالية، بما يجعل مهمتها أمام البنوك أكثر صعوبة لعدم قدرة أصحاب هذه المشروعات على عرض أفكارهم، وقد تدرس فجوة الثقافة التمويلية من زاوية مصرفية تتمثل في عدم توفر موظفين متخصصين قادرين على تفهم العمل الصناعي وطبيعته وبما يخدم من خدمة القطاع.



**ما يمكن أن ننصح البنوك
لزيادة حصتها من سوق الائتمان الخاص بالمشروعات
الصغيرة والمتوسطة؟**





توصيات حول تعزيز دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

تعزيز دور وحدات تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تدريب العاملين للتخصص في التعامل مع هذا القطاع لخصوصيته المتعلقة بأصحاب المشروعات أو العاملين فيها.

تطوير نموذج موحد للمنتجات بما يسمح بتقديم الخدمة لقطاع عريض من العملاء.

تطبيق نظام معلومات الائتمان أو تقييم ائتماني للمساعدة في اتخاذ القرار.

أن تكون المنافذ الخاصة بتقديم هذه الخدمات قريبة من مواقع المشروعات.

استخدام إجراءات مبسطة لمنح القروض قدر الإمكان.

التقليل من الوقت اللازم للحصول على قرار الائتمان بالقبول أو الرفض.

تحسين الصورة العامة للبنك فيما يتعلق بمدى توافر خدماته للطبقات ذات الدخل المنخفضة.



الترتيب التنازلي لأهم العوامل التي تساعد في الوصول إلى مصادر التمويل والحصول على التمويل اللازم

المتوسط	البيان
0.86	المرونة في تحديد الضمانات المطلوبة بما يتلاءم مع طبيعة المشروعات
0.55	الأخذ بعين الاعتبار وجود فروق كبيرة بين القطاعات المختلفة
0.54	سعر فائدة مقبول يراعي اختلاف مستويات الملاءة الائتمانية بين المشروعات
0.54	مرونة في تحديد سقف الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الوضع المالي للمنشأة وقدرتها على السداد
0.54	مرونة في تحديد فترة السداد بحيث تراعي طبيعة المشروعات الصغيرة والمتوسطة
0.53	مرونة في تحديد فترة السماح بحيث تراعي طبيعة المشروعات الصغيرة والمتوسطة
0.52	وجود مؤسسة تمويلية متخصصة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
0.51	سياسات ائتمانية تراعي طبيعة المشروعات الصغيرة والمتوسطة
0.51	مرونة في تحديد قيمة القسط الشهري بحيث يتلاءم مع طبيعة المشروعات وتدفعاتها النقدية
0.51	انتشار مؤسسات التمويل في المناطق المستهدفة
0.51	توفر مستوى متقدم من الموضوعية والشفافية عند تقييم الملاءة الائتمانية للمشروع
0.51	تبسيط إجراءات الحصول على التمويل وعدد الوثائق المطلوبة وتقليل تكلفته
0.51	وجود مكاتب مرخصة تعمل كوسيط بين مؤسسات التمويل والمشروعات
تم إعطاء "1" في حالة الإجابة نعم و"0" في حالة الإجابة "لا"	

تساؤل ونقاش

ما هي الأطراف التي يمكن أن تساهم في تسهيل عملية الحصول على التمويل من قبل البنوك؟
الحكومة - البنك المركزي - غرف الصناعة والتجارة - منظمات الأعمال - المؤسسات الدولية
كيف؟



دور الحكومة في تيسير عملية الحصول على التمويل

يشمل دور الحكومات الذي أكدت عليه المؤتمرات والدراسات المتخصصة ما يلي:

قيام الحكومات بتخصيص نسبة من مشترياتها للموردين من المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

الاهتمام بتطوير حاضنات الأعمال للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تحفيز المشروعات الصغيرة والمتوسطة على دخول القطاع الرسمي بشتى الوسائل.

وضع تعريف موحد للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تفعيل آليات ضمان الائتمان وتوفير الدعم الحكومي للاستقرار المالي.

تطوير الإطار القانوني المتعلق بالإفلاس وإنقاذ العقود.

تعديل نظم التعليم العالي والمناهج بشكل يساهم في تنمية ريادة الأعمال ونشر ثقافة العمل الحر.

الاهتمام بالتعليم والتدريب المهني لرواد الأعمال.

متابعة إصلاح وتحسين البنية المالية التحتية وأنظمة الاستعلام الائتماني.

حماية المشروعات الصغيرة والمتوسطة من المنافسة غير العادلة.

تحديث منظومة النظم اللوجستية الحديثة وتطوير قطاع النقل والمواصلات.

إجراء مسابقات بين الشباب لطرح الأفكار الجديدة واحتضانها.

دور البنوك المركزية

(1)

خطوات للتطوير:

تحفيز البنوك على تقديم الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

حث البنوك على إنشاء وحدة مستقلة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

توفير قاعدة بيانات وافية عن المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

تخفيض رسوم البنوك على إصدار شهادات رأس المال للشركات الصغيرة والمتوسطة.

زيادة المنافسة داخل الجهاز المصرفي.

العمل على تطوير القطاع غير المصرفي (التأجير التمويلي)، حيث يمكن أن يخفف ذلك من معوقات التمويل.

العمل على تيسير إجراءات القيد في أسواق رأس المال.

تسهيل حل النزاعات بين مؤسسات الائتمان وعملائها من المشروعات الصغيرة.

تشجيع التمويل للشركات حديثة الإنشاء.

العمل على تشجيع تقديم الخدمات غير المالية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من قبل البنوك.



دور البنوك المركزية

مراجعة التعليمات الرقابية وتخفيف بعض الضوابط بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

وضع ضوابط لمنح الائتمان خاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة تتسم بالمرونة.

تشجيع البنوك على قبول أنواع أكثر من الضمانات.

تشجيع البنوك والمؤسسات الإسلامية على تطوير منتجات جديدة متوافقة مع الشريعة.

العمل على ربط الضمانات بتخفيض تكلفة التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

العمل على تيسير إجراءات رهن وتسييل الضمانات في حالة إخفاق العميل.

تفعيل وتعزيز دور صناديق ضمان القروض.

(2)
جانب
الرقابة:

دور المؤسسات المالية الإقليمية والدولية ومؤسسات العمل العربي المشترك

التدعيم المالي للمنتجات
الجديدة لصناديق ضمان
القروض.

المساعدة في توفير الأموال بتكلفة
منخفضة لخلق محافظ
الضمان المطلوبة.

تقديم الدعم الفني والتدريب
للعاملين في مؤسسات التمويل
المصرفية وغير المصرفية .

تعزيز أطر العمل العربي المشترك
في مجال تمويل وتنمية
المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

خلاصة حول أسباب مشكلة التمويل

تدني مستوى الثقافة الائتمانية والمصرفية لدى اصحاب المشروعات القائمة ورواد الأعمال الجدد

WHY?

عدم توفر البيانات المالية والمعلومات التي تمكن مؤسسات التمويل لتقييم الوضع المالي للمشروعات بشكل مناسب

WHY?

صعوبة التأكد من الاستخدام المناسب للقروض الممنوحة

WHY?

صعوبة التنبؤ بمدى قدرة المشروعات الصغيرة والمتوسطة على التأقلم مع الظروف الاقتصادية المفاجئة

WHY?

ارتفاع سعر الفائدة (يصل إلى 28% في بعض الحالات)

WHY?

المبالغة في الضمانات المطلوبة لمواجهة مخاطر اقراضها

WHY?

خلاصة حول أسباب مشكلة التمويل

عدم قدرة مؤسسات التمويل على التمييز بين المقترض الجيد وغير الجيد

WHY?

عدم اكتمال الإصلاحات المتعلقة بنظم الاستعلام الائتماني ونظم الائتمانيات المنقولة

WHY?

ارتفاع نسبة القروض المتعثرة في بعض البنوك والمؤسسات

WHY?

تدني مستوى المنافسة في النظام المصرفي

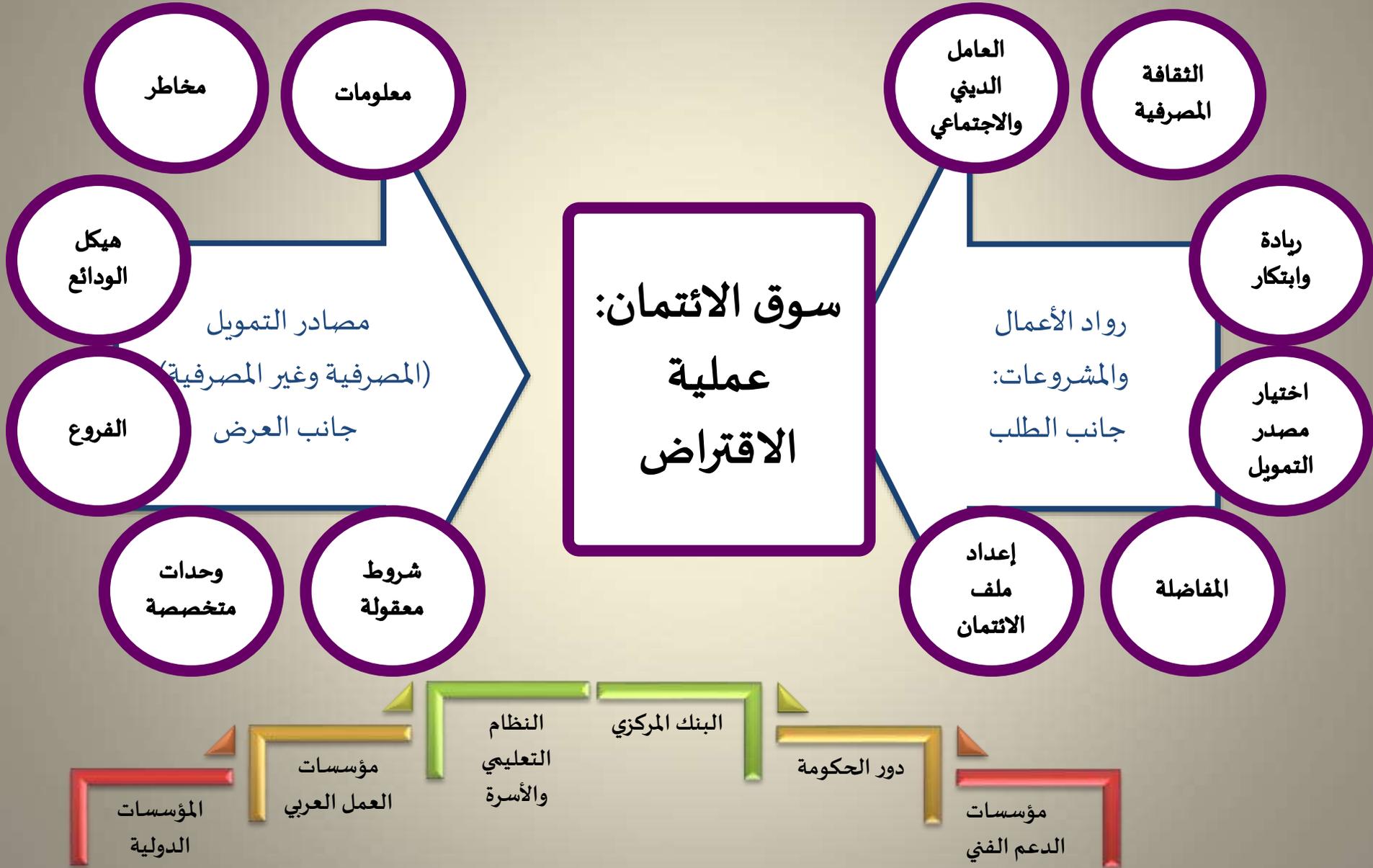
WHY?

ضعف مستويات التشبيك

WHY?

تواضع جهود مؤسسات الدعم الفني

WHY?





مسابقة بين المشاركين في البرنامج

هل من حلول حديثة لمسألة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة؟ هل من منتجات تمويلية حديثة؟ ما الجديد

المتدرب المتميز



تجارب وبنوك عربية في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة: البنوك التجارية



بنك الخليج – الكويت

www.e-gulfbank.com

- English
- الأسئلة الشائعة
- عن بنك الخليج
- العمل مع بنك الخليج



- أدوات الاستخدام
- الخدمة المصرفية عبر الإنترنت
- خدمات الشركات
- خدمات الأعمال الصغيرة
- الخدمات المصرفية المميزة
- الخدمات الشخصية

العلاء | التسهيلات الائتمانية | الخدمات الاستشارية للشركات | الخزينة

أنت الآن هنا: الصفحة الرئيسية للشركات > العملاء > العملاء المحليون > المشاريع الصغيرة والمتوسطة



المشاريع الصغيرة والمتوسطة

العملاء

العملاء المحليون
قسم الخدمات التجارية
قسم تمويل المقاولات
قسم الأسواق المالية
المشاريع الصغيرة والمتوسطة

العملاء الدوليين
قسم المؤسسات المالية
قسم المؤسسات الدولية
قسم قطاع النفط

معلومات

تقارير السوق
Patriot Act Certification
كن على تواصل

الأسئلة الشائعة

- هل خطابات الاعتماد والضمان الصادرة من بنك الخليج معتمدة عالمياً؟
- ما هي السوق المالية؟
- ما هو سوق صرف العملات الأجنبية؟
- أذهب إلى الأسئلة الشائعة

أعطي رأيك...

ما هو الفصل المفضل لديك في الكويت؟

المستوى العالمي

نحن في سبيل توفير المنتجات والخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم. ذلك أننا ندرك أنّ احتياجاتك مختلفة، إنما غالباً ما تكون معقدة، لذا سيعمل فريق العملاء المسؤولين عن العلاقات معك جنباً إلى جنب لتحقيق رؤيتك المهنية.

المميزات

- نقدم لك الحلول المصرفية المالية المرنة والدعم الذي سيمنحك من التركيز على عملك والسير به قدماً تدريجياً.
- نفهم الشركة ونشاركك طموحك.



البنك التجاري الأردني – الأردن

www.jcbbank.com.jo

الرئيسية | إتقنا خدمتك | قرص عمل | اتصل بنا | خريطة الموقع | English

البنك التجاري الأردني
Jordan Commercial Bank

البنك التجاري الأردني | شبكة الفروع والصرافات الآلية | خدمات ومنتجات البنك | تجاري كونكت | كبار العملاء | تجاري في فلسطين | أخبارنا



JCB connect

المؤسسات المتوسطة والصغيرة

يتميز البنك التجاري الأردني بين أقران المؤسسات المالية التي تفتي بتحويل الشركات المتوسطة والصغيرة، كما لها من أهميته في زخم وتنمية الاقتصاد المحلي، وتوزيع المعايير الائتمانية وتشكل مساهم في توسيع قاعدة عملاء البنك وبناء علاقة عميرة مع العملاء.

تتميز البنك التجاري الأردني بخدماته المتميزة، وتتمتع بوضع أولئك المؤسسات الائتمانية الملائمة حتى

الدورات البنكية
القنوات الإلكترونية
الودائع

بنك مصر - مصر

www.banquemisr.com

English الصفحة الرئيسية | عن البنك | اتصل بنا | خريطة الموقع | الوظائف المتاحة | مجلة أهل مصر | البحث في الموقع

بنك أهل مصر

خدمات الأفراد | خدمات الشركات | الخدمات المصرفية | البنك الإلكتروني | آخر الأخبار

قروض

خدمات المشروعات الصغيرة والمتوسطة

خدمات المشروعات الصغيرة والمتوسطة

كشوف حساب نقاط البيع

- شهادات
- ودائع
- الحساب الجاري
- خدمات المرتبات
- المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- كشوف حساب نقاط البيع

إشغفنا هنا لعلنا استثماراً نعارف

بنك HSBC - الإمارات

<https://www.hsbc.ae>

تسجيل دخول الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الإمارات العربية المتحدة English أعمال شخصي

الخدمات المصرفية العالمية والأسواق العملاء من الحكومات والمؤسسات
الخدمات المصرفية للمؤسسات نسبة العائد على الأصول حتى 30 مليون دولار أمريكي
الخدمات المصرفية للشركات نسبة العائد على الأصول حتى 30 مليون دولار أمريكي

HSBC

صندوق HSBC للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في الإمارات

هل أنت مستعد للتقدم بطلب؟
املأ نموذج الطلب عبر الإنترنت
للبدء بالعملية.

هل نتصل بك

أو اتصل بـ HSBC على
600 55 4722
(داخل الإمارات) أو
+971 (600) 55 4722
(خارج الإمارات)
أو اتصل
بمدير علاقة HSBC الخاص بك



صندوق HSBC للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في الإمارات، افتح آفاق



البنك السعودي الفرنسي – السعودية

/http://www.alfransi.com.sa/ar

ابحث في البنك السعودي الفرنسي

البنك
السعودي
الفرنسي
Banque
Saudi
Fransi



الصفحة الرئيسية | الوظائف | فروعنا | English | أريد | ابحث هنا

عن البنك | المستثمرين | الأفراد | الشركات | إدارة الثروات | الإعلام

الصفحة الرئيسية • الشركات • مجموعة الأعمال المصرفية • الأعمال الصغيرة والمتوسطة

خدمات الشركات

الخدمات المصرفية
للشركات

مجموعة الأعمال المصرفية

الحسابات الحكومية

الأعمال التجارية

الأعمال الصغيرة
والمتوسطة

الأسواق العالمية

المنتجات المصرفية
الإلكترونية

الأعمال الصغيرة والمتوسطة



العنوان

دائرة التسهيلات التجارية

وتشمل شريحة المصرفية الاجتماعية و شريحة الأعمال الصغيرة و المتوسطة. تشمل شريحة المصرفية الاجتماعية على العملاء الذين تتراوح مبيعاتهم بين 20 إلى 70 مليون ريال سعودي بينما تحوي شريحة الأعمال الصغيرة والمتوسطة العملاء الذين تتراوح مبيعاتهم بين 5 مليون إلى 20 مليون ريال سعودي.



البنك السوداني المصري – السودان

<http://www.arabbankingnetwork.org>

الدخول / التسجيل

En Ar

Q+

الابحار العربية

الابحار

إحصائيات البنوك

المكتبة

القوانين العربية

البنطقة المصرفية

ARAB BANKING NETWORK

في التخصصات المتطورة وبخط حالات إلكترونية. أزمة الأسواق الثلاثة تهم 1,8 تريليون دولار من التورصات العالمية ABN منظمة العمل الدولية تقرر جعل البطاقة بين اللبان الثاني بـ 22 في المئة سنة 2013 ABN المركزي

الصفحة الرئيسية « البطاقة المصرفية « لائحة البنوك « معلومات البنك

معلومات عامة

 Sudanese Egyptian Bank
البنك السوداني المصري

البلد	السودان
اسم المؤسسة	البنك السوداني المصري
الإسم المختصر	SFB
تاريخ التأسيس	11/11/2004
عنوان المقر الرئيسي	شارع آزديجا السابق الامن تديق السلام زواتا الخرطوم
ص ب	154 الخرطوم
هاتف +رمز البلد والمدينة	00249-183/250000
فاكس +رمز البلد والمنطقة	00249-183/529952
المواقع الإلكترونية	www.sebank.sd
رقم الـ SWIFT	SUEGSDKHX

بنك البحرين للتنمية – البحرين

www.bdb-bh.com/arabicweb

ابحث هنا

الرئيسية | الصفحة الرئيسية | الخدمات المالية | المركز الإسلامي | الوظائف English

عن البنك

خدمات الزبائن

استشارات الأعمال

الخدمات المالية

أخبار صحفية

سعر الصرف

العملة	دينار بحريني
USD	0.378
AUD	0.39747
EUR	0.50265
GBP	0.62126

مواقع الفروع



الخريطة التفاعلية

انقر على الخريطة لمزيد من التفاصيل

September 2013 15

قصة نجاح مشروع مركز فريد للأمنوم.. من ورشة صغيرة تراس مال قدره 5000 دينار بحريني إلى 700 ألف دينار
المزيد



مرحباً بكم في بنك البحرين للتنمية

يحتكر بنك البحرين للتنمية مؤسسة مالية وتنموية متخصصة في تمويل وتنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مملكة البحرين وقد بدأ البنك عملياته في شهر يناير 1992. حيث عيّنت إليه الحكومة الرشيحة عملية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتشجيع الاستثمار في هذا القطاع الحيوي، وذلك بهدف المساهمة في تنمية التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتوفير فرص عمل جديدة للبحرينيين وزيادة نسبة الصادرات البحرينية وغيرها
المزيد

بنك لبنان والمهجر

www.blombank.com/arabic/home

ابحث كلمة البحث | [English Version](#) | [وظائف](#) | [خريطة الموقع](#) | [إتصل بنا](#)

بنك لبنان
والمهجر

المجموعة | الشبكة | الخدمات | العلاقات مع المستثمرين | قنوات الخدمات المصرفية | الأخبار والإصدارات

مجموعة بنك لبنان والمهجر

بنك لبنان والمهجر

قنوات الخدمات المصرفية

خدمات مصرفية عبر الإنترنت

الصرافة عبر الجوال

فروع بنك لبنان والمهجر
والصرافات الآلية

SMS Alerts

مركز خدمة الزبائن

Allo BLOM

نافذتك إلى العالم

< لبنان
< رومانيا
< قبرص
< سويسرا
< الأردن
< سوريا
< فرنسا
< الإمارات العربية
< الامم المتحدة
< المملكة العربية
< السعودية
< قطر
< المملكة المتحدة

خدمات صيرفة التجزئة | الخدمات المصرفية للشركات الكبرى | خدمات مصرفية خاصة واستثمارية | خدمات التأمين | خدمات مصرفية إسلامية



الصفحة الرئيسية / الخدمات / الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

الخدمات المصرفية للشركات الكبرى

خدمات مصرفية خاصة واستثمارية

الخدمات المصرفية للشركات
الكبرى

خدمات صيرفة التجزئة

المصرف الإسلامي

خدمات التأمين

الخدمات المصرفية الإلكترونية
والخدمات الأخرى

بالإضافة إلى خدمات القروض المصرفية التقليدية، قام بنك لبنان والمهجر بتطوير منتجاته وخدماته لتلبية احتياجات وإتجاهات السوق.

القروض المدعومة والميسرة:

قام بنك لبنان والمهجر بالاستفادة من الحوافز التي أطلقها مصرف لبنان والمتعلقة بمنح الائتمانات في وقت انخفضت فيه الإحتياجات المطلوبة، ولذلك قام البنك بتطوير منتجاته وخدماته الموجودة لتوفير التمويل وفقاً لتعميم مصرف لبنان رقم 185 الذي يمكّن البنك من تقديم قروض ميسرة ومدعومة مع فترة سماح مناسبة ليتمكّن من تلبية احتياجات العملاء المتنوعة في جميع قطاعات الاقتصاد اللبناني.

برنامج تمويل التجارة العربية (ATFP):

في إطار المساهمة في تطوير الاقتصاد اللبناني والعربي، قام بنك لبنان والمهجر بدعم مبالغ خط الائتمان مع برنامج تمويل التجارة العربية إلى 25 مليون دولار أمريكي، وبالتالي، تقوم هذه الخطوة بتطوير تجارة السلع ذات المنشأ العربي والخدمات المرتبطة بها، وتشجّع المصدرين والمستوردين اللبنانيين على تعزيز المعاملات التجارية مع العالم العربي.

قروض الأعمال الصغيرة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

تم تصميم هذا القرض لتلبية احتياجات الأفراد والشركات الصغيرة الذين يرغبون في تحسين أعمالهم من خلال زيادة رأس المال عملهم، كما وللذين يرغبون بتمويل الأصول الثابتة لتوسيع الأعمال التجارية أو حتى للبدء في مشاريع

بنك المغرب - المغرب

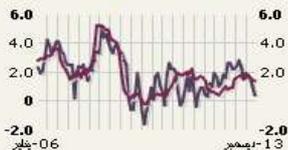
<http://www.bkam.ma>

Français English

مواقع اتصال تصميم الموقع الصفحة الرئيسية



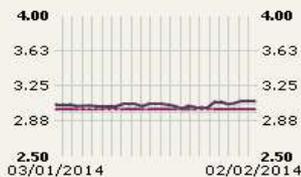
التضخم - التضخم الأساسي



● التضخم ● التضخم الأساسي
(Glissement annuel %)

Source : Haut Commissariat au Plan et Bank Al-Maghrib

Marché Interbancaire



خطب

كلمة السيد عبدالطيف الجواهري والي بنك المغرب بمناسبة اليوم العالمي للإحصاء

كلمة السيد عبد اللطيف الجواهري والي بنك المغرب خلال الندوة الدولية المنعقدة بمراكش

حفل تسليم الشهادة كلمة السيد عبد اللطيف الجواهري والي بنك المغرب

[تابع](#)

جدول اعمال

الجدول الزمني لانعقاد اجتماعات مجلس بنك المغرب لسنة 2014

[تابع](#)

مؤشرات نقدية ومالية

مؤشرات نقدية يومية

المؤشرات الأسبوعية

مستجدات

03-02-2014

المؤشرات الرئيسية لإحصاءات النقدية - دجنبر 2013

2013-01-22

تقرير حول السياسة النقدية - دجنبر 2013

13-01-2014

2012- التقرير السنوي حول مراقبة مؤسسات الائتمان ونشاطها ونتائجها

[تابع](#)

بيانات صحفية

31-01-2014

بلاغ صحفي - ورقة نقدية مزورة

Détail

19-12-2013

الصفحة الرئيسية <

بنك المغرب <

السياسة النقدية <

الإشراف البنكي <

أنظمة الأداء <

الأوراق البنكية والقطع النقدية <

قوانين وأنظمة <

إحصائيات نقدية ومالية <

إصدارات وبحوث <

معلومات

■ وسائل الإعلام

■ الأسواق المالية

■ العموم



بنك كابيتال - الأردن

www.capitalbank.jo/ar

Capitalbank
كابيتال بنك
شراكتنا تمتد

اتصل بنا

العمل معنا

الشركات التابعة

علاقات المستثمرين

خدماتنا

لمحة عن البنك

الصفحة الرئيسية

كابيتال اون لاين



الشركات الصغيرة والمتوسطة

الصفحة الرئيسية = خدماتنا = الخدمات المصرفية التجارية

English

خدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

• انطلاقاً من حرص البنك على دفع عجلة التنمية الاقتصادية، ومساهمة منه في ترسيخ مفادك التمويل المصرفي السليم وخدمة عملائه من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، قام كابيتال بنك بتأسيس دائرة تسويلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كدائرة مستقلة ومختصة في تقديم خدمات تمويلية متنوعة تتماشى مع مختلف احتياجات هذه الشريحة التي تمثل نسبة كبيرة من منشآت الأعمال في السوق الأردني.



مواقعنا

أجهزة الصراف الآلي

الفروع

الأعمال التجارية
في العراق

بنك الأردن – الأردن

www.boj.jo



بنك الأردن Bank of Jordan

الرئيسية | الحاسبات | بنوكنا المصرفية | فرص عمل | الأخبار | المسؤولية الاجتماعية

الموقع شبكة الإنترنت البحث

ENGLISH

خدمات الأفراد

- الباقات المصرفية
- الفروض
- البنطاقات

المزيد >>

خدمات الشركات

- الحلول الائتمانية
- العمليات التجارية

المزيد >>

خدمات المؤسسات المتوسطة

- التسهيلات التجارية
- الاعتمادات و الكفالات

المزيد >>

خدمات التأجير التمويلي

- عن التأجير التمويلي
- تمويل خطوط الإنتاج

المزيد >>



تفضل بتحديث بياناتك
واربح جوائز قيمة شهرياً



جديد بنك الأردن

برنامج خصومات
بنك الأردن

جديد

إتصل بنا

الهاتف : +962 6 5807777

البريد الإلكتروني : boj@bankofjordan.com.jo

مواقع بنك الأردن

إختار المنطقة

فروع • صراف آلي

أجر الأخبار

بنك الإنترنت	تسجيل إلكتروني	صندوق الاقتراحات
<p>أهلاً وسهلاً بك في خدمة بنك الإنترنت</p> <ul style="list-style-type: none"> الدخول التسجيل بالخدمة العرض التجريبي 	<p>نرحب بك بخدمات التسجيل الإلكتروني عبر الإنترنت المتوفرة لك من بنك الأردن.</p> <p>قرص شخصي</p>	<ul style="list-style-type: none"> استفسارات واقتراحات العملاء استفسارات واقتراحات المساهمين رأيكم بالموقع الإلكتروني استنبيات العملاء صندوق الشكاوى

بنك القاهرة عمان – الاردن

www.cab.jo/ar

English

اردن



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

الرئيسية

عن البنك

علاقات المستثمرين

المسؤولية الاجتماعية

جائزتي

حسابي الإلكتروني

CABFX

CABEPB

درين

القروض

الأفراد

- + القروض الشخصية
- + قروض الإسكان
- + قروض شراء السيارات
- + القسيط الميسر
- + القروض الإنتاجية
- + قروض مناهية الصغر
- + المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- + قروض الشركات
- + التسهيلات الائتمانية
- + الخدمات التجارية

الرئيسية < القروض > المشاريع الصغيرة والمتوسطة

المشاريع الصغيرة والمتوسطة

صورة متجددة وإجراءات متطورة يوفرها بنك القاهرة عمان تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (SMEs) القادرة على تحقيق إيرادات ولكن بنفسها التمويل الذي يعف عالمياً أمام نموها وتطورها. حيث يوفر بنك القاهرة عمان التحول اللام لتوسعة مشروع قائم، تمويل رأس المال التشغيلي أو تمويل شراء أصول ثابتة و معدات وماكينات تساعد في زيادة الطاقة الإنتاجية للمشاريع التي تطلع للتوسع ولها فرص تسويقية واضحة.

• من هم أصحاب المشاريع الصغيرة و المتوسطة المستعدين من بنك القاهرة عمان:

1. الشركات والمؤسسات الأردنية صغيرة ومتوسطة الحجم سواء كانت محدودة المسؤولية، تامة، أو مؤسسة فردية والتي لا يزيد عدد موظفيها عن 100 موظف.
2. أن يكون لدى أصحاب الشركة/ المؤسسة والمالين عليها خبرة مهنية في نفس مجال نشاط الشركة لاتعمل فتنها عن عام واحد.

• معايير تمويل الـ (SMEs) من بنك القاهرة عمان:

1. قيمة التمويل تصل إلى (1,500,000) دينار تماشياً مع حاجة المشروع وحجم الإيرادات.
2. فترات سداد فترة قد تصل لفاية 7 سنوات قد تتضمن فترة سماح مناسبة تتماشى مع تدفق العوائد.
3. عدة خيارات لأنواع التمويل تناسب مع الاحتياجات الخاصة بكل حالة وتمثل بالآتي:



حاسبة القروض



حاسبة التوفير/الودائع



تحويل العملات



أبحاث وتقارير



مصرف الإيداع والتنمية الإجتماعية

Savings & Social Development Bank

الأول في التمويل الأصغر في السودان

البنطقة الفضية

عن | الهيكل الإداري | التمويل الأصغر | الاستثمار التجاري | ورش ومعارض | الانتشار الجغرافي | مركز الاخبار | اتصل بنا | الرئيسية | English

المصرف | بحث متقدم | | بحث

مركز الاخبار | مواصلة الدعم الإجتماعي للفقراء إعتبارا من أول أكتوبر 2013م



الخدمات المصرفية



المراسلون بالخارج



التقارير والقوائم المالية



التمويل الأصغر

✉ أرسل إلى صديق

📄 نسخة للطباعة

📄 نسخة نصية كاملة

| التمويل الأصغر

المصرف الرائد في التمويل الأصغر

حجم الخط: + -

إدارة حسابك المصرفي عبر الإنترنت





مواعيد العمل المسائية بالبنك

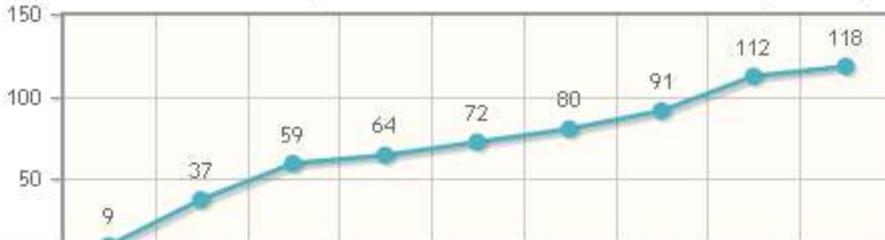


غن الرواد



الصرافات الآلية

رسم توضيحي يبين عدد الصرافات الآلية خلال الأعوام من 2005 وحتى 2013م



تسهلا لتواصل العملاء مع حساباتهم المصرفية في أي وقت ، أنشأ بنك فيصل الإسلامي عددا كبيرا من الصرافات الآلية والمنشرة بعناية وفق خطة مدروسة لتغطي أكبر عدد ممكن من مناطق ولاية الخرطوم وولايات السودان المختلفة.

سياسة الجودة والبيئة والسلامة والصحة المهنية والمسؤولية الاجتماعية



البنك الإلكتروني



التجارة



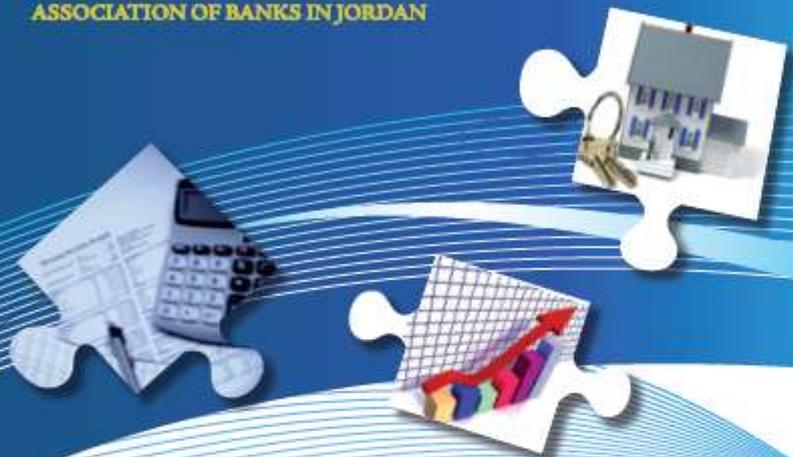
حالة تطبيقية:

ماذا تقدم البنوك الأردنية من منتجات تمويلية
للمشروعات الصغيرة والمتوسطة؟

يمكن لأحد المتدربين عرض تجربة بلده في هذا المجال
للمقارنة أو تبادل الخبرات.



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN



دَيْسِلْ

الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية
للبنوك العاملة في الأردن

دليل

الخدمات والشبكات والحوال المصرفية
لبنوك العاملة في الأردن



١. البنوك التجارية الأردنية التي تقدم خدمة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	اسم الخدمة	وصف عام من الخدمة	مزايا الخدمة
البنك التجاري	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تقديم تمويل على شكل قروض متنافسة أو منجدة وكذلك أدوات تمويل رأس المال العامل حسب نشاط كل شركة ويعد براسة ائتمانية وافية للمشروع المطلوب تمويله، وشريف الشركات المتوسطة والصغيرة في البنك المركزي الأردني بينما الخصوصي.	طورت داخل البنك
١. منتج أملاكي		قرض زمني متناقص يمنح العملاء لغايات تمويل شراء مكتب قفاري مزودة بمهنة تجارية لأصحاب الأعمال الحرة والمهنيين من أطباء ومهندسين ومحامين ومحاسبين قانونيين وغيرهم. كذلك يمنح للشركات الراغبة بتملك مكتب تجاري لغايات مزاوله أعمالهم التجارية (المؤسسات الفردية، شركات التضامن، وغيرهم من الشركات). مزايا منتج أملاكي:- - الحد الأدنى للقرض (٥ آلاف) دينار، والحد الأقصى (٢٠٠ ألف) دينار. - نسبة تمويل تصل في الحد الأقصى إلى ٧٠٪ من القيمة الشرائية أو التقييمية لمقر أيهما أقل. - فترة سداد لا تقل عن ثلاث سنوات ولا تزيد عن ١٠ سنوات. - فترة سماح ثلاثة أشهر كحد أقصى لغايات تجهيز المكتب أو الموقع شريطة ذمعة الفائدة خلال فترة السماح. - تقديم ذمعات الأهل الإلكترونية مجاناً.	
٢. منتج مول	أحيا جالك	منح بذمعة البنك على شكل قرض زمني لتمويل المبيعات الآجلة لعملاء مجموعة المبيعات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة، ويستهدف تمويل الاحتياج التمويلي لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي يركز حجم استثمارها في رأس المال العامل. إن الغاية من هذا المنتج هي تمويل أوراق دين المؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة عن طريق شراء اسحفظات اليائمين والذمعة في الشيكات المؤجلة أو التسييلات التجارية، الناتجة عن عمليات تجارية حقيقية مع حق الرجوع على الخاصم. مزايا منتج مول احتيا جالك:- - سقف ائتماني منجدة حده الأقصى -٢٥ ألف دينار. - سعر فائدة منافس ويحسب على الرصيد اليومي المستقل من السلف. - تسطي التمويل السرعة والمرونة في إدارة أعماله و تغطائه التهدي. - حرية استئجار السلف المتوفر لتمويل احتياجات رأس المال العامل. - القدرة على التسيير وإعادة السحب فوفر المرونة وإمكانية تمويل التذيق للتحدي للشركة في وقت قصير.	
٣. منتج مشروع		قرض زمني متوسط الأجل يمنح لعملاء المنشآت الصغيرة التي ينماطون مع البنك الأهلي والعملاء الجدد الراغبين في الحصول على تمويل رأس المال العامل، وهو يمنح لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة لغايات تمويل التوسع والنمو من خلال الاستثمار في مخزون البضائع اللاتزم والموجودات وتسيير العمليات وما تحتاج إليه هذه المنشآت إلى تمويل العملية التشغيلية اللازمة لتمويل شراء المواد الخام. مزايا منتج مشروع:- - الحد الأدنى للقرض ٢ آلاف دينار ولغاية ٥٠ ألف دينار. - سداد أقساط شهرية الفائدة خلال السنة الأولى فقط. - فترة سداد تمتد حتى أربع سنوات. - آمولوب تمويل حديث يتناسب مع الاحتياجات التجارية لتطوير الأعمال. - زيادة رصيدها للقرض بعد سداد ٧٠٪ من سقف القرض. - سهولة تقديم الطلب ومرعة في الإنجاز.	



دليل

الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية
المتوفرة للعملاء في الأردن

اسم الخدمة المقدم	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
٤. منتج مبدئي	برنامج قرض منجسد بضمان كفالة الشركة الزبينة لضمان القروض بهدف تمويل مبيعات الصيدلية الآجلة والتي تتم من خلال المطالبات المصدرة لشركات التأمين و / أو الشركات الآجلة (نظم مبدئية / مبيعات) وتمويل المشتريات الآجلة (مشتريات / بضائع) ويتم تمويل قيمة فواتير البائع (مستودع الأنوية). ويعتبر هذا القرض قرض متناقص لتمويل أصول ثابتة: تمويل توسعة و / أو أصول ثابتة للصيدلية (أجهزة حاسوب، ميكرووات، امتلاك ميني الصيدلية، آلات) يستدعي أقساط شهرية عندها ٦٠ قسط كحد أقصى (٥ سنوات).	
٥. اعتمادات الامتياز والتصدير بأنواعها	ويستعمل في تمويل التجارة الخارجية بخصمها الإطار الذي يحظى بشيول جميع الأطراف الداخلة في ميدان التجارة الدولية ويشكل يحفظ مصالحهم من مصارين ومسنورين. وبالتالي المصنوع يكون لديه الضمان من خلال الاعتماد المستندي بأنه سوف يفيض قيمة البضائع التي شاهدها على تصديرها وذلك فهو تقديم وثائق شحن البضاعة إلى البنك الذي يكون قد اشترى بهود الاعتماد. أما بالنسبة للمسنور فهذه الاعتماد المستندي يضمن أن البنك فالح الاعتماد لن يدفع قيمة البضاعة المتداولة على اسفيرا بها إلا بتقديم وثائق شحن البضاعة بشكل مستكمل للشرط الواردة في الاعتماد المقترح لديه.	
٦. الكفالات	وهي التزام لا رجوع فيه من قبل البنك تجاه المستفيد بخصم بأن يدفع البنك للمستفيد مبلغاً معيناً في حال فشل طرف ثالث في القيام بعمل متفق عليه أو الإيفاء بشرط العقد وعادة ما يكون الطرف الثالث هو العميل للبنك فام يتطلب إصدار الكفالة البنكية بهدف التأكيد للمستفيد عزمه على القيام بما تم الاتفاق عليه تماماً حسب العقد. وهذا يتم إصدار الكفالات البنكية محلياً أو خارجياً أو لصالح مستفيد ما وقد يغطي العملا، فيمتنعاً جزئياً أو كلياً، ويتقاضى البنك عمولة نظمي كلفة إصدار الكفالة، ويصدر البنك الأهلي عدة أنواع من الكفالات البنكية مثل كفالات دخول المطارات، كفالات حسن التنفيذ، كفالات السلفة المتداولة، وكفالات الصياغة.	
٧. بوالص الحصول (البوالص الصابرة)	وهي مجموعة المنتجات التجارية التي يسلمها المصدر إلى بنكه ليتم إرسالها للبنك لإرسالها للعميل له في بلد المسنور دولتي في حين شحن كمية من البضاعة.	
٨. البطاقات الائتمانية	<ul style="list-style-type: none"> - حسابات عملا، فحيزا CHARGE. - حسابات عملا، فحيزا REVOLVING. - حسابات عملا، فحيزا ماستر كارد CHARGEMC. - حسابات عملا، فحيزا ماستر كارد REVOLVINGMC. 	
٩. الجاري مدين	يعطي للعميل الحق باستخدام مبالغ نقدية تتجاوز الرصيد المتوفر في حساب شركته الجاري ويحصله ويتم الاتفاق عليها مع البنك. ويعتبر هذا الحساب البديل الأفضل للتمويل قصير الأجل بحيث يمكن حساب الجاري مدين من موازنة التدفقات النقدية وإدارة العجز المالي الموسمي وتوفير السيولة اللازمة للتشغيل التجاري للشركة وبأقل التكاليف حيث يتم دفع الفائدة على الرصيد اليومي المستغل من سقف الجاري مدين.	
١٠. الكمبيالات المخصصة	هي المستند الملزم الذي يوقعه المقترض قبل أن يستلم صافي الخصم ويتضمن المستند معلومات عن العميل والتكفيل وعنوانها وتاريخ الوفاء، وهذه الدين بالإضافة لوضع المقترض بالسداد بتاريخ الاستحقاق. ويتم استخدام الكمبيالات المخصصة لتوفير القيمة الحالية لبلين مدين منوط في المستقبل، ويمكن استخدامها لسداد الفجوات في السيولة التي تحتاجها لإجراء المعاملات التجارية المختلفة في أي وقت أو مكان.	
١١. القروض التجارية	هو قرض منجسد قصير المدى، يستند على تمويل احتياجات رأس المال العامل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. القرض التجاري يساعد المنشآت على تحقيق نفقات كبيرة من خلال هئية عمليات أعمالها، سواء بتوفير مخططات رأس المال أو توسيع مجال أعمال المنشأة، أو لانتهاز فرص تجاريه سانحة لا يمكن إضاعتها.	

دفع / البنك الأهلي
الأردني

دليل

الخدمات والشبكات والتكنولوجيا المصرفية
لبنك الجامعة في الأردن



اسم البنك	اسم الخدمة المقدم لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزايا الخدمة
بنك / البنك الأهلي الأردني	١٢. حسابات الودائع	- توفير . - وبنك الأهلي المميزة / شركات. - وبنك العملاء تحت الطلب / شركات. - وبنك العملاء تحت الطلب / قطاع عام. - وبنك العملاء لأجل / شركات - وبنك العملاء لأجل / قطاع عام. - وبنك العملاء / توفير / خاص شركات. - وبنك لأجل / مؤسسات مصرفية محلية لدى الفروع.	طورت داخل البنك
بنك القاهرة عمان	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة القائمة على تحقيق إيرادات ولكن يتخصصها التمويل الذي يهدف عائدك عاماً مع ظهور ونمو هذه المؤسسات ، حيث يوفر بنك القاهرة عملاً التمويل اللازم لدوسمة مشروع قائم ، تمويل رأس المال التشغيلي أو تمويل شراء معدات وماكينات تساعد في زيادة الطاقة الإنتاجية للمؤسسات التي تطمح للتوسع ولها فرص تسويقية واضحة .	طورت داخل البنك
البنك التجاري - مدين	١. الجاري - مدين	هو سلفة تسهيلات مباشرة تمنح للعملاء لتمويل رأس المال العامل ويتم منح السلفة بشكل يتناسب مع حجم وبنوع نشاط العمل التجاري.	طورت داخل البنك
البنك التجاري	٢. القروض التجارية	تسهيلات ائتمانية تمنح عنها تمويل نقدي مباشر لعملاء البنك والتمويلات مباشرة من قبل هؤلاء العملاء تجاه البنك بالسداء عند الطلب أو في تواريخ محددة.	طورت داخل البنك
بنك الأردن	٧. تمويل المبيعات	فرض يتم منحه للعميل لتمويل عمليات مبيعاته وخط الإنتاج والمائدة لليضاعف المداخلة في حدود نسبية معينة مقابل التسيات المؤجلة التي يودعها العميل في حساب مخصص لهذه الغاية.	طورت داخل البنك
البنك التجاري	٤. تمويل الاعتمادات / بوالص	قروض قصيرة الأجل وتمنح لتسديد قيمة اعتمادات أو بوالص تحصل واردة من خلال البنك أو منظمات تجارية وتضطلع لاحكام معينة.	طورت داخل البنك
بنك الامتياز لتجارة وتمويل	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	قديم مجموعة من المنتجات المصرفية (تسهيلات تجارية، اعتمادات، كفالات) والمبنية سابقاً من خلال مراكز عمل متخصصة، منتشرة جغرافياً في مختلف أنحاء المملكة شاملاً مختلف شرائح العملاء (صغيرة ومتوسطة).	طورت داخل البنك
البنك الأردني التكوييني	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تقديم جميع المنتجات المصرفية لهذه الشريحة وكافة أنواع التسهيلات المباشرة وغير مباشرة (جاري مدين، قروض تجارية، تمويل عقاري، خصم تجاري، اعتمادات، كفالات ... الخ).	طورت داخل البنك
البنك التجاري الأردني		يخدم البنك التجاري الأردني الحلول المصرفية المتكاملة لهذا القطاع من خلال مراكز ائتمان متخصصة والتسهيلات بكافة أنواعها .	طورت داخل البنك
البنك الامتياز لري	تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم	يتم عادة فتح الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم تسهيلات تتناسب مع حاجاتهم التمويلية ويحتج لا يزيد حجم التسهيلات المباشرة عن 50 ألفاً الغير مباشرة عن 50 مليون (مع ملاحظة عدم وجود منتجات محددة قبل يتم دراسة كل حالة على حدة بنفس المسار وبعض النظر عن مبلغ التمويل).	طورت داخل البنك



دليل

الخدمات والمنتجات والخدمات
بنوك العمل في الأردن

اسم البنك	الخدمات التي تدفع تحت الخدمة الأجنبية	وصف عام عن الخدمة	منزلة الخدمة
بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأرض	جاري مدين / كبيبات مخصصة / شروط تجارية	أن الغرض من هذا النوع من التمويل هو تمويل رأس المال العامل (تمويل النظم المنفحة، الصناعة والمصاريف التجارية والالتزامات قصيرة الأجل للتمويل).	
بنك الاتحاد	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تقديم كافة الخدمات اللازمة لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة مثل التجاري مدين والكمبيالات المخصصة والفروض التجارية والفروض المستندية وفروض اليبوند بالإضافة إلى التكاليف المصرفية والائتمادات المستندية.	
بنك حوسبيته جنرال - الأرض	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة ضمن نفس المنتجات والخدمات الواردة سابقاً	طورت داخل البنك

ب. البنوك التجارية الأجنبية التي تقدم خدمة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	الخدمات التي تدفع تحت الخدمة الأجنبية	وصف عام عن الخدمة	منزلة الخدمة
بنك HSBC	سهيلات ائتمانية	منح التسهيلات والفروض وقروض الاستيراد وكذلك السلع التجارية والتكاليف البنكية.	
البنك القطري العربي	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	ويتم تمويلها من خلال أحد المنتجات التي تم ذكرها سابقاً.	طورت داخل البنك
مدين بنك	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	منح مختلف أنواع التسهيلات من جاري مدين وفروض قصيرة الأجل وفروض بوزارة وذلك للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم حسب تصنيفها من قبل البنك المركزي .	طورت داخل البنك
بنك مودة	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة	يتم تمويلها من خلال إحدى المنتجات المصرفية المتوفرة لدى البنك بما يتواءم وطبيعة النشاط والاحتياجات التمويلية ووفق برامج البنك.	طورت داخل البنك
بنك الكويت الوطني	سهيلات ائتمانية		
بنك فيضان والمهجر	تمويل الشركات لصغيرة والتوسطة الحجم	تستخدم لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم والتي تم تصنيفها من قبل البنك المركزي.	طورت داخل البنك
بنك أبو طيس الوطني	تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة		

دليل

الخدمات والمنتجات والخدمات المصرفية
لبنوك العاملة في الأردن



٤-٢ تمويل الشركات المتناهية الصغر:

تقدم البنوك العاملة في الأردن عدداً من المنتجات والخدمات والحلول المصرفية التي تستخدم الشركات متناهية الصغر، وتوفر معظم البنوك تسهيلات لهذه الشركات من خلال برامجها الخاصة بالأفراد. نظراً لأن حجم ومطبيعة تعاملاتهم معها متقاربة مع خدمات الأفراد.

والجدول التالي يبين أهم المنتجات المتخصصة التي تقدمها البنوك العاملة في الأردن لتمويل الشركات متناهية الصغر.

أ. البنوك التجارية الأردنية التي تقدم خدمة تمويل الشركات المتناهية الصغر

اسم البنك	اسم الخدمة الاسمائي	اسم الخدمة المبتدئي البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الأردني الكويتي	تمويل الشركات المتناهية الصغر	تمويل	يتم تمويل الشركات والمؤسسات التي تعمل في مجال التمويل متناهي الصغر، حسب معطيات كل حالة.	طورت داخل البنك
البنك الاستثماري	تمويل الشركات المتناهية الصغر	أية تمويل يلبي احتياجات الشركة	لا يوجد منتج خاص بالشركات متناهية الصغر ولكن لا يتم رفض طلب أية شركة مهما كان حجمها إذا كانت تحتاج تمويل يناسب مع حاجاتها يتم دراسة كل حالة على حدة.	طورت داخل البنك

ب. البنوك التجارية الأجنبية التي تقدم خدمة تمويل الشركات المتناهية الصغر

اسم البنك	اسم الخدمة الاسمائي	اسم الخدمة المبتدئي البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك العمري المصري العربي	تمويل الشركات المتناهية الصغر		ويتم تمويلها من خلال أحد المنتجات التي تم ذكرها سابقاً.	طورت داخل البنك
بنك الكويت الوطني	تمويل الشركات المتناهية الصغر	Corporate Banking		



دليل

الخدمات والخدمات المصرفية
لسوق العمل في الأردن

٤-٣ أنواع أو برامج أخرى خاصة بتمويل المشاريع

أ. البنوك التجارية الأردنية التي تقدم أنواع أو برامج أخرى خاصة بتمويل المشاريع

مزايا الخدمة	وصف عام من الخدمة	اسم الخدمة المقدمة لدى البنك	اسم الخدمة الأصلي	اسم البنك
ظهور داخل البنك	• الاعتمادات الصادرة: هو الاعتماد الذي يصدره البنك بناً على طلب العميل يتم دفع قيمة المستندات للبنك المرسل شريطة أن يقدم المستفيد مستندات مطابقة لشروط الاعتماد. • الاعتمادات الواردة: اعتماد صادر عن أحد فروعنا الخارجية أو أحد البنوك المراسلة لصالح مستفيدين محليين، ويكون البنك إما ميلفاً للاعتماديين مسؤولة أو التزام أو معزراً للاعتماد إلى المستفيد بمعنى أن يكون البنك مسؤولاً عن دفع قيمة الاعتماد إلى المستفيدين في حالة تقديم المستندات المطابقة نيابة عن البنك مصدراً للاعتماد.	الاعتمادات المصرفية (الصادرة والواردة)	التسهيلات غير المباشرة للشركات الصغيرة والمتوسطة	
ظهور داخل البنك	• بوالص التحصيل الصادرة: هي البوالص التي يقوم البنك بإرسالها نيابةً عن عملائه إلى أحد الفروع / البنوك المراسلة لتحويلها. • بوالص التحصيل الواردة: هي البوالص التي يستلمها البنك من فروعه ومراسليه في الخارج لتحويلها وأجانباً ترسل البوالص من قبل المصارف / مقلعي الخنفة مباشرة إلى البنك، وهي تمثل بضائع مستوردة من قبل مستوردين محليين أو خلغات مقلعة لهم	بوالص التحصيل الصادرة والواردة		
ظهور داخل البنك	الكفالة التي تصدر ضماناً لمدة محددة على الكفيل كعمل الإيجار أو الأضلاع التجارية أو تصيد أثمان البضائع	١- كفالات الدفع التجارية		بنك الأردن
ظهور داخل البنك	من كفالة يتم إصدارها بعد إيداع المطار على الكفيل، حيث يطلب منه توقيع عقد، وتقديم كفالة حسن التصرف لمالك وضع المشروع / المطار موضع التصرف.	٢- كفالات حسن التنفيذ		
ظهور داخل البنك	كفالة يتم تقديمها بعد الانتهاء من المشروع أو توريد المطار لضمان فترة الصيانة وتكون عادة بقيمة معينة من قيمة المطار	٣- كفالات الصيانة	الكفالات:	
ظهور داخل البنك	تصدر هذه الكفالة لاستلام البضائع قبل وصول بوليصة الشحن لإتمامها بها حيث يتعهد البنك بتقديم بوليصة الشحن خلال فترة محددة.	٤- كفالات الشحن		
ظهور داخل البنك	كفالة تصدر ضماناً للاحتفاظ الكفيل بمطار وتشغيله نيابةً معينة من المطار وأولاً تمثل ضماناً جدياً من الجهة صاحبة المطار	٥- كفالات دخول عطاءات		
ظهور داخل البنك	تصدر هذه الكفالة ضماناً لمرور البضائع ضمن حدود الدولة وإعادة إخراجها خلال فترة محددة.	٦- كفالات ترانزيت		
	تمويل كافة المشاريع الإنتاجية لدى كافة القطاعات الاقتصادية المنفردة للدخل ونسبية ضمن مبلغ ٧٠٪.	١- برنامج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم	برنامج الشركة الأردنية لتمويل الفروع والتمويل	بنك الإمكان لتجارة والتمويل
	ضمن ما نسبته ٧٠٪ من قيمة العرض الممنوح لأغراض شراء الموجودات الثابتة ضمن القطاعات الصناعية وفقاً لشروط وصحوبات معينة.	٢- برنامج ضمان التمويل الصناعي (إعادة)		

دليل

الخدمات والشركات والبنوك المصرفية
للبنوك العاملة في الأردن



اسم البنك	اسم الخدمة الائتماني	اسم الخدمة المقدمه لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الأردني الكويتي	تمويل التصدير الصناعي	تمويل التصدير الصناعي ضمن برنامج (إجابة)	تمويل المشاريع الناشئة والناضحة والتي تعتمد على دراسات جدوى ايجابية وعناصر ممداد جيدة.	طورت داخل البنك
بنك مومينته جنرال - الأردن	تمويل الممولين	تمويل الممولين	يتم منح قروض آجلة لتغطية حجم التفضلات لتفويذ للشارع ضمن فترة ممداد تناسب مع نوع بيع قبض الفواتير من الجهات المطوية.	طورت داخل البنك
بنك المال الأردني	1. تسهيلات لتمويل عطاءات 2. تسهيلات لتمويل مستحقات	1. تسهيلات لتمويل عطاءات	يتم برامة العطاءات ومنها مجموعة متكاملة من التسهيلات (قروض ، كميالات ، إصدار كفالات واعتمادات).	
		2. تسهيلات لتمويل مستحقات	يتم منح تسهيلات مقابل مستحقات وروبعها شبه مؤكد بمدد تفويذ أعمال أو فوريدي بعضخ.	

ب. البنوك التجارية الأجنبية التي تقدم خدمة أنواع أو برامج أخرى خاصة بتمويل المشاريع،

اسم البنك	اسم الخدمة الائتماني	اسم الخدمة المقدمه لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك التجاري المصري العربي	تمويل الممولين	مدد تمويل الممولين	يقوم البنك بمردب هذا النوع بفتح عمالته من الممولين مبالغ نقدية تصل نسبة من قيمة عطاء مجال عليه بحيث تسد السدقة بموجب ضمانات ويتم إلتصاع نسبة معينة من قيمة عائدات العطاء الذي تم تمويله من قبل البنك على أن يتم ممداد هذه السدقة قبل ورود السدقة النهائية.	طورت داخل البنك



**كيف تفسر وجود مشكلة التمويل في الأردن
(على سبيل المثال)**

بعد هذا التنوع في المنتجات؟

يمكن تعميم التجربة على أي دولة من الدول العربية



ما حقيقة وأبعاد مشكلة التمويل في المملكة؟



هل المسألة تتعلق بجانب الطلب والملاءة الائتمانية للمشروعات وأصحابها؟



هل المسألة تتعلق بالقطاع المصرفي ومؤسسات التمويل المختلفة وشروطها وجانب العرض بكافة أبعاده؟



هل المشكلة هي عدم الوصول إلى مصادر التمويل ام مشكلة الحصول على التمويل؟



ما هي الحلول المقترحة؟





تقدم تسهيلات الجاري مدين

95%

تقدم تمويل رأس المال العامل

38%

تقدم قروض دوارة واعتمادات مستنديه

33%

تقدم قروض قصيرة الأجل

29%

تقدم قروض متوسطة وطويلة الأجل لتمويل الأصول الثابتة

24%

إضافة إلى أنواع أخرى



من البنوك الإسلامية تقدم تمويل المربحة لشراء واستيراد البضائع والمواد الخام،

ولتمويل الأصول الثابتة، وتمويل المربحة والتأجير التمويلي لتمويل العقارات للشركات

الصغيرة والمتوسطة.

%75



من البنوك العاملة في المملكة تمتلك دوائرووحدات متخصصة في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة.

60%

من البنوك لديها موظفين مؤهلين ومتخصصين لخدمة هذه المشروعات.

76%

من المشروعات تستخدم قروض بنكية لتمويل الاستثمار حسب مسح المؤسسات. البنك الدولي، 2014

8.6%

مؤسسات اقراض متخصصة (35 فرع في المدن الرئيسية).

3

مؤسسة تمويل ميكروي وتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة (مؤسسات غير مصرفية حكومية وخاصة).

28

لم تتجاوز نسبة التسهيلات التجارية الممنوحة للمشروعات 10% من مجموع التسهيلات الائتمانية :
- 29% في امريكا
- 12% في المملكة المتحدة
- 29% في فرنسا
- 2-13% في بقية الدول العربية.

في عام 2015 ، يأتي الأردن في المرتبة 185 من أصل 189 دولة في العالم في مؤشر الحصول على الائتمان الذي يصدره سنويا البنك الدولي.

قدر البنك الدولي فجوة التمويل في الأردن بحوالي ملياري دولار في العام.

أبعاد مشكلة التمويل من وجهة نظر SMES

الترتيب التنازلي لأهم معوقات نمو المشروعات الميكروية والصغيرة والمتوسطة المتعلقة بمسألة تمويل

البيان	الوسط الحسابي *
ارتفاع تكاليف التمويل بأنواعه المختلفة	3.74
صعوبة الحصول على التمويل «الرفض أو التقنين»	4.12
شروط التمويل - غير سعر الفائدة - صعبة	4.78
صعوبة الوصول إلى مصادر التمويل «المعرفة والثقافة الائتمانية والمصرفية»	4.82
مصادر التمويل لا تراعي الاحتياجات التمويلية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة	4.86
ضعف التنسيق والتشبيك بين مصادر التمويل وغرف الصناعة والتجارة	5.32
تمييز مصادر التمويل بين المشروعات حسب الحجم	5.62
تمييز مصادر التمويل بين المشروعات حسب مجال الانتاج	5.72
تمييز مصادر التمويل حسب الموقع الجغرافي	6.00

* تم احتساب قيمة الوسط الحسابي لإجابات السؤال رقم (3.6) في الاستبانة (1: الأهم، 9: الأقل أهمية).

آليات تعزيز دور غرف التجارة والصناعة ومؤسسات الدعم الفني في الحصول على التمويل

المتوسط	الآلية
0.87	تقديم خدمات استشارية تساعد المشروعات في التقدم للحصول على التمويل
0.84	ورش عمل وحملات تثقيفية لتوعية الأعضاء بمصادر التمويل
0.65	وجود وحدة متخصصة بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
0.61	الحصول على عروض تمويلية وبتكلفة تفضيلية
0.61	التقليل من البيروقراطية في عمل الغرف
0.61	دورات تدريبية للعاملين في الغرف لتمكينهم في الأمور المذكورة أعلاه
0.60	تنظيم ندوات لتعريف المؤسسات المالية بالاحتياجات الحقيقية للمشاريع الصناعية الصغيرة والمتوسطة
0.60	منشورات تبين المنتجات المصرفية والمالية التي يحتاجها الأعضاء وبشكل مستمر
0.60	دراسات للتعرف على الاحتياجات التمويلية للمشاريع الصناعية الصغيرة والمتوسطة
0.59	دورات تدريبية متخصصة في الأمور المالية
0.59	إنشاء وحده في غرفة صناعة الأردن متخصصة في مساعدة المشروعات في الوصول إلى والحصول على التمويل
0.59	الاستفادة من تجارب الغرف الصناعية الأخرى خارج الأردن والغرف التجارية المحلية
0.58	التشبيك بكافة أشكاله وأساليبه
0.57	ندوات لتعليم الأعضاء المفاضلة بين مصادر التمويل
0.55	تنظيم لقاءات بين ممثلي القطاع الصناعي وممثلين عن القطاع المالي

تم إعطاء "1" في حالة الإجابة نعم و"0" في حالة الإجابة "لا"

نشاط تدريبي

- يطلب من المشاركين عرض تجارب بعض الدول العربية في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والاحتياجات التمويلية ومصادر التمويل بحيث يكون هناك جائزة لأفضل عرض.
- 1. الموضوعات التي يمكن معالجتها
- دور البنوك في تمويل المشروعات في بلد ما
- شروط التمويل لدى البنوك
- قائمة البنوك التي تقوم بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في بلد المشارك
- آليات تعزيز دور البنوك في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- تحليل جانب الطلب أو العرض لسوق الائتمان الخاص بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة
- أية موضوعات أخرى ذات علاقة
- 1. تقدم العروض في اليوم الأخير بحيث يمنح كل عرض 15 دقيقة فقط كحد أقصى.
- 2. تمنح جائزة رمزية لأفضل عرض ويضاف إلى المادة العلمية للبرنامج وبإسم المشارك.
- 3. سيتم قبول أول 5 عروض تقدم للمدرب فقط.
- 4. يقدم العرض على شكل شرائح Power Point Presentation.
- 5. يفتح النقاش للمتدربين في نهاية كل عرض.
- 6. يساهم المشاركون في تقييم العروض.



نهاية الوحدة التدريبية الثالثة