



AL-MASSRAFIAH

المصرفية

شهرية - يصدرها: بنك التسليف التعاوني والزراعي
العدد (6) أكتوبر 2006

عائلة كاك بنك

أصبحت أكبر .. أقرب



متعة السفر حول العالم بدون نقود

قريباً تدشين خدمة بطاقة

((الفيزا)) رسمياً

برنامج القرض الشخصي

- قرض نقدى لموظفي القطاع العام والخاص المخولة رواتبهم على **كالبنك**.



ولفترة سداد تصل
إلى **30** شهر



وجه جديد ..
لبنك عريق

الافتتاحية

يرتبط النشاط المصرفي والبنكي الشامل عادة بمجموعة من العوامل تؤدي له سبل النجاح وتساعده على أداء دوره في دعم عملية التنمية بل ويشكل رافدا هاما من روافد الاقتصاد الوطني .

ولأن العملية الاقتصادية سلسلة حلقات متربطة ومتتشابكة لا تنفصل إحداها عن الأخرى فإن البنوك بقدر ما تبدو بصماتها واضحة وأثارها ملموسة على إقتصاديات البلدان فإنها في ذات الوقت تتأثر بمدى القوة الإقتصادية للبلد أو المحيط الجغرافي الذي تعمل في نطاقه .. ذلك أن متانة الاقتصاد الوطني وما يعكسه من حركة تنمية وإرتفاع معدلات دخول الأفراد وتحسن مستوى المعيشة العامة يعكس نفسه على تنامي القدرة الإدخارية لدى الأفراد والتي عادة ما تكون البنوك وجهتها لحفظ أو توظيف تلك المدخرات أي تتمتّع البنوك . والحالة كذلك بمستوى عال من السيولة تتمكن معها من تلبية حاجات القطاع التجاري والإستثماري في تمويل عملياته التجارية والإستثمارية وهي عملية يتلقى معها خلق فرص عمل جديدة ومداخيل جديدة أيضا تعكس نفسها على عمليات إيداع وحركة إدخارية إضافية تتجه نحو البنوك أيضا وهكذا تدور العجلة الإقتصادية بدون توقف.

وفي المقابل فإن التدهور الاقتصادي للبلدان والأوضاع المالية المتعددة تلقي بظلالها الكثيفة على القطاع المصرفي مباشرة ، حيث تعمل البنوك في بيئه يسودها الضماء إلى المال في حين تلقينها للإيداعات النقدية تظل محدودة بل وفي حدودها الدنيا وبالتالي عدم القدرة على مواكبة الطلب على الإنتمان بل وإرتفاع درجات المخاطر بنسب عالية . من ذلك يتبيّن أن الوضع الاقتصادي العام أحد أهم العوامل المؤثرة في أداء القطاع المصرفي عموما .

وتلعب البيئة الاستثمارية دوراً رئيسياً أيضاً في قوة أو ضعف النشاط المصرفي فإزدياد حركة الاستثمار يقابلها بشكل تلقائي إرتفاع حجم الإيداعات النقدية لدى البنوك وتمتعها بمنصب سيولة عالية ويبيّن أمامها فرصةً جديدة لإعادة توظيف تلك الأموال بما تدره من أرباح عليها وما تعكسه وبالتالي على قوة مراكزها المالية .

إن البيئة الاستثمارية النظيفة لا شك أنها تولد تدفقات نقدية هائلة وعادة ما تكون البنوك هي محط هذه التدفقات.

وللحماية القانونية دورها الفعال والأكيد في تعزيز الثقة بالبنوك فحين يشعر الناس أنهم وحقوقهم وإيداعاتهم محميون بقوه القانون يكون إرتباطهم بالبنوك وربط تعاملاتهم عبر البنوك بصورة أفضل حيث يقضون معظم معاملاتهم المالية عبر القطاع المصرفي .

كما أن إرتفاع مستوى الوعي لدى الناس وتمتعهم بقدر كاف من التعليم يمهد الطريق كثيراً أمام البنوك ويسهل مهمتها في إقناع الناس بجعلها وسيطاً للمعاملات وأوعية إدخارية وإستثمارية آمنة.



حافظ فاخر معياد
رئيس مجلس الإدارة

مدير التحرير	رئيس التحرير	الهيئة الإشرافية
عبد الله سعيد الطيار	محمد محمد الزبيري	عبد الجليل القرشي
الإخراج الفني مركز الاتصالات		عبد العالك التور

المصرفية

شهرية . يصدرها:
بنك التسليف التعاوني والزراعي

صنعاء: ص.ب 2015
فاكس: 220097 - 220092

التجهيزات النهائية تجري على قدم وساق

قريباً : افتتاح مشروع الفيزا كارت رسميأً



ما بين نوفمبر وديسمبر من العام الجاري .

وفي هذا السياق قال مصدر مسئول في مشروع الفيزا أن التقنيات المستخدمة في تطبيقات بطاقة الفيزا لدى بنك التسليف التعاوني والزراعي تتفوق عما هو في بعض الدول الأوروبية.. مما يؤكد حرص إدارة البنك على الأخذ بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا في عالم الأنظمة البنوكية والبطاقات الإئتمانية العالمية.

أنضم بنك التسليف التعاوني والزراعي إلى عضوية الشبكة العالمية لبطاقة الفيزا واستقدم أرقى الوسائل التكنولوجية وأخر ما توصلت إليه تقنيات بطاقة فيزا للإنضمام إلى هذه الشبكة، وخلال الأشهر المنصرمة جرت بوتائر متسرعة عمليات الإعداد والتجهيز لتنفيذ هذا المشروع حيث يعكف حالياً المختصون من الفنيين على وضع اللمسات الأخيرة تمهدأً لبدء التشغيل ومن المتوقع إفتتاحه رسمياً في غضون الفترة القادمة

تطور كبير للقطاع المصرفي اليمني

على حرية دخول وخروج رؤوس الأموال ولا قيد على القطاع المصرفي في فتح حسابات للمواطنين وغيرهم بأى عملة أجنبية ومع هذه الحرية الإقتصادية فقد حققت كافة الموازين الخارجية فوائض كبيرة فقد وصل الفائض في ميزان المدفوعات خلال التسعة الأشهر الأولى حتى عام ٢٠٠٦م إلى أكثر من ١٢٥٠ مليون دولار أمريكي الأمر الذي عكس نفسه على الأصول الخارجية للبنك المركزي اليمني حيث تجاوز إلى مليار دولار كما أن الأصول الخارجية للبنوك اليمنية قد وصلت إلى حوالي ١٢٠٠ مليون دولار .

وأشار أيضاً أن الميزانية المجمعة للقطاع المصرفي اليمني قد ارتفعت من حوالي ٢٠٠ مليون في أواخر عام ١٩٩٨م إلى حوالي ٩٥٠ مليون ريال في نهاية سبتمبر ٢٠٠٦م وأرتفعت الودائع في القطاع المصرفي اليمني من حوالي ٥٠ مليون ريال في أواخر ١٩٩٥م إلى حوالي ٨٠٠ مليون ريال في نهاية أغسطس ٢٠٠٦م الأمر الذي عكس نفسه على القروض والتسهيلات التي منحتها البنوك حيث ارتفعت من ١٧ مليون في أواخر عام ١٩٩٥م إلى حوالي ٢٥٠ مليون ريال في أغسطس ٢٠٠٦م .

كما أشار إلى التطور النوعي في العمل المصرفي والتي جملتها في : - رفع رؤوس أموال البنوك إلى ستة مليارات حتى وصل إجمالي رؤوس أموال البنوك إلى ما يقارب ٦٠ مليون ريال . - إفتتاح الكثير من الفروع للبنوك في المحافظات . - إدخال خدمات الصراف الآلي ونقطات البيع على نطاق واسع . - زاد التوسيع في استخدام غرف المقاصة .

في الحادي عشر من شهرنا الحالي اختتمت في البنك المركزي الدورة التدريبية في دورات المراسلات المصرفية للإعتمادات المستندية باللغة الإنجليزية حضر حفل الإختتام محافظ



البنك المركزي اليمني

الذي أشار إلى أن ما تحقق من تطور في العمل المصرفي والنقد اليمني منذ عام ١٩٩٥م يؤكّد صواب السياسة التي اعتمدها البنك المركزي ونجاحها حيث عملت على تحقيق استقرار في كافة المؤشرات إستناداً إلى قاعدة تشريعية متطرفة تمثلت في قوانين البنك المركزي وقانون مكافحة غسل الأموال وقانون العمليات المصرفية الإلكترونية وقانون التأجير التمويلي معتبراً هذه القوانين بأنها حديثة كما أشار إلى أن اليمن قد اختارت مبدأ الحرية الاقتصادية التي لا يوجد فيها تصاريح إستيراد وأن الأسواق اليمنية تكتظ بالسلع من مختلف دول العالم وليس هناك قيوداً

لتثبيت سعر الصرف :

المركزي يردد السوق باحتياجاته من النقد الأجنبي

ضخ البنك المركزي اليمني الثلاثاء ١٠/١٠/٢٠٠٦م في السوق المحلية مبلغ ٧٣ مليون دولار أمريكي لتغذية السوق باحتياجاته من النقد الأجنبي .

وصرح مصدر مسئول في البنك المركزي اليمني أن البنك سوف يستمر في مراقبة السوق واتخاذ الإجراءات والخطوات اللازمة لتحقيق الإستقرار في أسعار العملات الصعبة وتوفيرها في السوق المحلية .

كما قام البنك المركزي يوم الأربعاء ١٠/١٠/٢٠٠٦م برفع السوق المحلية بمبلغ عشرين مليون دولار أمريكي لتغذية السوق باحتياجاته من النقد الأجنبي .

وأعلن مصدر مسئول في البنك المركزي اليمني أن البنك سيستمر في مراقبة السوق واتخاذ الخطوات اللازمة لتحقيق الإستقرار ، مشيراً إلى أن البنك أصبح يمتلك أكثر من سبعة مليارات دولار الأمر الذي يمكنه من تحقيق الإستقرار في أسعار الصرف .

وفي يوم الأربعاء الأول من نوفمبر الجاري قام البنك ببيع إثنين وستين مليون دولار أمريكي لتغذية السوق باحتياجاته من النقد الأجنبي .

■ عن صحيفة الثورة

الأهمية الاقتصادية للمصارف

غيلان القميسي*

المصارف مؤسسات تتعامل بالنقود التي تحصل عليها من ودائع الزيابن وتستثمر الفائض منها لحين الطلب عليها ومهمة المصرف تجمع المدخرات بأنواعها المختلفة سواء كانت من أفراد أو من الوحدات الاقتصادية لغرض توظيفها من خلال من القروض والتسهيلات المصرفية المختلفة واستثمارها في الأوراق المالية والمصارف تلعب دور الوكيل وال وسيط في نقل الأموال من الأفراد والوحدات ذات الفائض وإقراضها إلى مجموعة أخرى من الأفراد والوحدات ذات العجز.

بعض الأفراد يكون لديهم فائض في الدخل ولا يوجد لديهم الرغبة في إنفاقه وفي الوقت نفسه هناك عدد آخر من الأفراد يرغبون بالإنفاق ولا يوجد لديهم فائض في الدخل أو أنهم في حالة عجز وهنا يلجأ الطرفيين بالإستعانة بالواسطة المالية (المصارف) والمصارف هما أحدى المؤسسات المالية الوسيطة لهذه المهام إضافة إلى أن المدخرون يشعرون بأمان عندما يقومون بوضع مدخراتهم في المصارف والتي تقدمها المصارف كقرض للمقترضين والمصرف هو الذي يقرر من هو الشخص المناسب الذي يمكن إقراضه وهذه فالقرض لا يحتاج أن يعرف من هو المقترض الذي سوف يستخدم نقوده كون المصرف هو الذي يقوم بدور الوسيط بين المدخر والمقترض وتحقيق عدة أهداف فيصبح للمصارف دور كبير في اقتصاد أي بلد مهما كانت مرحلة التطور التي يمر بها أي بلد كونه الوسيط وسعر الفائدة التي تمنحها المصارف للمدخرين تساعده على جذب وجذب الأموال خاصة إذا كانت تمتلك شبكة كبيرة من فروعها وهذا يمكنها من تحقيق المساهمة الكبيرة في الاقتصاد الوطني بكفاءة وتوفير الأموال من خلال شراء الأسهم وتسهيل تداولها لمنشآت الأعمال مما يساعد المنشآت على الديمومة والنجاح إضافة إلى ضمان توفير فرص عمل إضافية لأبناء المجتمع وزيادة الإنتاج وتقليل الاعتماد على إستيراد البضائع من الخارج كما أن منح القروض والسلف للزيابن يساهم في زيادة الطلب على السلع والذي ينتج عنه زيادة الإنتاج وبهذا تتمكن المصارف من خلق نقود إضافية فعملية الدفع لهذه السلع سوف تؤدي بفاعلية إلى خلق نقود جديدة في التداول عندما يتم الدفع من المقترض للبائع وبهذا فتح القروض يخلق وديعة مصرافية والمصارف بهذا تدرس الأهلية الإئتمانية والسمعة والسلوك للمقترضين لضمان سداد القروض والحصول على ما يؤكّد قدرته على سداد القروض.

العملة الطائرة



العملة المعدنية الأولى في التاريخ ظهرت في الصين وفي القرن السابع قبل الميلاد حيث سكة من البرونز وعلى هيئة أمواس أو مجاريف وكانت قيمتها النقدية معادلة لقيمة المعدن الذي سكت فيه.

ظهرت العملة الذهبية الأولى في مملكة ليديا (في آسيا الصغرى) وفي عهد كروزوس آخر ملوك ليديا المتوفى سنة 546 ق.م. تقريباً لقد كان أول من سك نقود ذهبية ذات قيمة محددة فالقطعة التي تحمل صورةأسد يهاجم ثوراً على سبيل المثال كانت بوزن ٨ جرامات ذهب وبقيمة ١٠ قطع نقود فضية.

أما ظهور النقود الورقية أول ما ظهرت في الصين وكان ذلك فيما بين القرنين ٩٧٠ بعد الميلاد وكان البابا على إبتكارها كثرة ما تعرضت له العملة الذهبية من سطو اللصوص والعصابات وعندما نجحت العملة الورقية في النجاة من خطر هؤلاء كانت تسميتها باسم العملة الطائرة.

فتح مظاريف مناقصة تجدية وتطوير بنك التسليف التعاوني والزراعي



تم يوم الأربعاء الموافق للأول من نوفمبر الجاري بمقر الإدارة العامة فتح مظاريف مناقصة تجدية وتطوير البنك «إعادة الهيكلة» وتقدم لهذه المناقصة ست شركات متخصصة في إعادة هيكلة البنوك ... ويجرى حالياً التفاوض مع شركة متخصصة لتقدير وتحليل العروض تمهدًا للبت في المناقصة ومن ثم الشروع في إعادة الهيكلة.

شكراً لك

قيادات وكوادر البنك يهنئون الأخرين

إبراهيم محمد قشاش

حاشد محمد الهيداني

بمناسبة دخولهما عش الحياة الزوجية

وبالرفاء والبنين

أسس نفي

على الرغم من إن قياس المخاطر الائتمانية إجراء موضوعي يعتمد على مدى تقييم مسؤولي الائتمان أو المسؤولين في قطاعات المخاطر إلا إن المصادر قد قاموا باختبار أسس موضوعية يتم تناولها عند اختبار درجات المخاطر ويمكن إيجازها في النقاط التالية:

1- ظروف السوق Market Conditions

تحليل وضع السوق بشكل عام من الناحية التاريخية (الأداء التاريخي للسوق) مع وضع تصور للظروف المستقبلية للسوق والتي يجب أن تشمل التغيير في الظروف الاقتصادية والظروف المحطة على مركز المفترض في السوق، المنافسة، دور الصناعة، المخاطر المتعلقة بها ... الخ.

2- التنظيم : Regulations

مدى تأثير العميل بالمتغيرات التي قد تحدث في القوانين والتشريعات والسياسات المحظطة وأثر ذلك على حجم المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة وعلى أدائها بشكل عام.

3- القوة المالية Financial Strength

الاستقرار المالي ، قوة المركز المالي ، التسهيلات المنوحة في سوق التجارة من الموردين ، الاتجاهات المالية المختلفة ، التدفق النقدي ، السيولة والملاعة المالية بشكل عام ومدى تأثير ذلك على درجات المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

4- الإدارة : Management

تغطية النواحي الإدارية المتعلقة بالمخاطر التي تحيط بالเทคโนโลยيا ، التسويق ، خبرة المدراء القائمين على النشاط والإدارة العامة المتخصصة ، تقييم العمليات الإدارية مثل خطط المنشأة ، نظم

دراسة الائتمان

هي دراسة تحليل وتقييم المخاطر التي تحيط بحالة إئتمانية بذاتها وهذه الدراسة يجب أن تتمكن المحلل الإئتماني من تحديد الجزء الخاص بالمخاطر التي يستطيع أو قد يرحب البنك في تمويله وتحديد الجزء الآخر من المخاطر التي يجب وأكثر يجب على أصحاب المشروع تحمله من مواردهم الخاصة حيث أنه لا يوجد إئتمان بدون مخاطر .

تحدثنا في الأعداد الماضية عن مفهوم وخطوات ومعايير وأنواع التحليل المالي وقلنا بأن القوائم المالية تعتبر من أهم أدوات التحليل وتأتي قائمة المركز المالي وقائمة الدخل على رأس هذه القوائم . ويجب على المحلل المالي أن يكون ملماً بمكونات الميزانية وقائمة الدخل وتتوفر لديه أرقام عن سنوات سابقة ليتمكن من التحليل بالإضافة إلى التحليل بالنسبة .

فنحن في إدارة الإئتمان عندما يقدم العميل بطلب تسهيل جديد أو تجديد تسهيل منتهي فإننا نطلب منه قوائم مالية لثلاث سنوات سابقة لإجراء تحليل مقارن أو الحساب الخاتمي لأخر فترة محاسبية (تحليل مالي بالنسبة) والقوائم التي تطلب قائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية ، وقائمة الدخل أو حساب الأرباح والخسائر .

التحليل المالي

الميزانية العمومية .. وهي عبارة عن صورة للمنشأة في لحظة زمنية من حياتها (تاريخ إعداد الميزانية) تبين الموارد المتاحة لها ، والاستخدامات التي وجهت إليها هذه الموارد . وتنقسم إلى جانبين : الأصول (الموجودات) والخصوم (المطلوبات) وحقوق الملكية .

تobiib عنصر الميزانية : الأصول و تتكون من التالي :

1) الأصول المتداولة : وهي الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال الدورة المحاسبية أو خلال سنة وتشمل النقد (في الصندوق أو البنك) المديونون ، أرواق القبض ، البضاعة ، الأوراق المالية القابلة للتداولة ، المتصروفات المدفوعة مقدماً .

2) الأصول الثابتة : وهي الأصول التي تقتنيها المنشآت لإدارة نشاطها أو أداء خدماتها أو تسوييل القيام بأعمالها التجارية وليس إعادة بيعها وتشمل الأراضي ، المباني ، الآلات ، والمعدات ، السيارات .

ج) الأصول المعنوية : ويطبق عليها البعض الأصول الثابتة الغير ملموسة وتشمل الأصول التي لا وجود لها مادياً كالشهرة ، حقوق الأمانة والعلامات التجارية ومتصروفات التأسيس .

ثانياً : الخصوم وحقوق الملكية : وهي عبارة عن الالتزامات المالية عن المنشأة للأخرين من موردين ومقرضين ومالكين وتقسم إلى : 1) خصوم متداولة : وهي عبارة عن الالتزامات قصيرة الأجل وأوراق الدفع والدائنين أو الموردين والمتصروفات المستحقة .

2) الخصوم طويلة الأجل: مثل القروض طويلة ومتوسطة الأجل .

ج) حقوق الملكية : وتشمل مساهمة أصحاب المشروع مثل رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة ، وعلاوة الإصدار (تمثل الفوائض المالية الناتجة عن بيع الأسهم بأكثر من قيمتها الأساسية) .

قائمة الدخل : وهي تبين نشاط المنشأة خلال فترة معينة والمفهوم المحاسبى للدخل هو عبارة عن الفرق بين الدخل المتحقق من الوحدة الاقتصادية خلال الفترة والمتصروفات التي تبدا بها خلال تلك الفترة لتحقيق هذا الهدف .

عناصر قائمة الدخل : 1- المبيعات أو الدخل من المبيعات وتحديد صافي المبيعات يطرح من مجمل المبيعات مردودات ومسومات البيع .

2- تكلفة المبيعات وتشمل المواد الخام ومتصروفات مختلفة من ضرائب ورواتب وصيانة وتأمين (مخزون أول المادة + المشتريات - مخزون آخر المادة) .

3- مجمل الربح وهو عبارة عن (صافي المبيعات - تكلفة المبيعات) .



صالح العبدلي

إدارة الإئتمان

حيث يتم التعرف على المشروعات التي تحقق ربحاً وبالتالي تجذب المستثمرين إليها . قائمة مصادر الأموال واستخدامها .. ويطبق عليها أيضاً قائمة استخدام الأموال وقائمة التغير من صافي رأس المال العامل وقائمة تدفق الأموال وتبين هذه القائمة مصادر الأموال التي حصلت عليها المؤسسة والجهات التي استخدمت فيها هذه الأموال منذ بداية الفترة وحتى نهاية وتمثل المطلوبات وصافي حقوق الملكية مصادر الأموال ، في حين تمثل الموجودات صافي استخدامات هذه المصادر وتغير تركيبة هذه المصادر والإستخدامات خلال الدورة المحاسبية أو الفترة المالية نتيجة لقيام المؤسسة لعملياتها .

مصادر الأموال :

1- الأموال المتحققة من العمليات .

2- الأموال المقترضة (زيادة التزامات)

3- بيع الموجودات (نقص الموجودات)

4- زيادة رأس المال .

5- زيادة تراكم الإهلاك .

أما استخدامات الأموال فهي : ..

1- تخفيض المؤسسة لالتزاماتها .

2- شراء الأصول .

فوائد قائمة مصدرة الأموال كأدلة تحليلية .

1- إظهار التغيرات المالية .

2- بيان الكيفية التي استخدمت فيها الأرباح .

3- المساعدة في أسباب ارتفاع أو انخفاض نسبة الأرباح الموزعة من الأرباح المحتجزة .

4- بيان أسباب الإنقاض ومصاددة تمويل التوسعات .

5- توضيح جوانب الضعف في المصادر والإستخدامات .

6- تقديم معلومات مناسبة لإدارة المؤسسة لاستخدامها في التخطيط واتخاذ القرارات السليمة في المستقبل .

Risk rating criteria

Satisfactory

٦) درجة جدارة مقبولة "Satisfactory" مقبولة نسبياً حيث تشكل الأصول والتدفقات النقدية احتمالاً للسداد يتطلب مراقبة قوية مع عائد مرتفع نسبياً للمقرض. ينشأ هذا النوع عادة من الشركات التابعة الشقيقة أو تسهيلات هاشمية مرتبطة بشركات أساسية أخرى.

Watch

٧) درجة المراقبة "Watch". درجة مخاطر مرتفعة قد تؤدي إلى عدم سداد مصاريف التمويل "Watch". واصل الدين والتسهيل مما يؤدي إلى تصنفي الحاله الائتمانية "Watch".

Special Mention

٨) درجة جدارة "تحت الملاحظة بسبب وضع خاص" "Special Mention". نتيجة ظهور مخاطر واضحة ومخاطر متوقعة تحتاج إلى عنابة خاصة ومراجعة ومتابعة خاصة من إدارة البنك وعناية أكثر خاصة من مسؤولي الائتمان.

تظهر درجات مخاطر محددة معلومة وواضحة إلا إن هناك عناصر قوية تساعد على سداد الدين ولذلك يجب أن تكون واضحة وإثرها شبة مضمون إذ أيير الحساب بصفة إما عدم توافر العناصر الإيجابية أو تقييمها سوف يحتم تصنفي الحساب درجات المراجعة المختلفة.

Substandard

٩) درجة التصنفي "دون المستوى" "Substandard". نقاط ضعف واضحة في الائتمان تحت الدراسة سواء خاصة بالشركات ذاتها أم بالسوق أو الاقتصاد... الخ، تؤثر تأثيراً سلبياً على القدرة على السداد.وضع العام غير مستقر بل مضطرب مما يحتاج إلى أسلوب فعال سريع غير تقليدي للتقليل من الخسارة.

Doubtful or Loss

١٠) درجة التصنفي "مشكوك فيه أو دون المستوى" "Doubtful or Loss". شبة يقين من إن تحصل مستحقات البنك لن يتم مع عدم التأكيد من حجم الخسارة المتوقعة بشكل دقيق وذلك وقت التصنيف لهذه الدرجة وعند الوصول والتاكيد من عدم إمكانية التحصيل لمبالغ بذاتها فإن التوصية بإعدام الدين تكون مطلوبة.

مسؤول الائتمان - إدارة الائتمان

المراجع: نشرة بنك التمويل المصري السعودي
Egyptian Saudi Finance Bank

تكون إيجابية للنشاط ذلك بشرط توافر ظروف مستقرة في السوق والنظام التشريعي المحلي.

وذلك يجب أن تكون الشركة التي تصنف تحت هذه الدرجة من الجدارة من الشركات الرائدة في السوق ويكون لها تأثير مباشر على أداء السوق.

Higher

Medium Crade

تقدير مركز متين وقوى في سوق مستقر بسيطة وليست معقدة . الإداره والمركز المالي واضح وبسيط وبسيط التسويات والقوانين المحيطة بسيطة وليست

معقدة . التوقعات المستتبة للأداء تعطي انطباع متباين وبراق مع توافر حماية كافية في الأصول المملوكة للشركة ذلك بآن تكون قابلة للتسهيل وتوفر الامتياز والحماية الكافية للمقترضين.

4) درجات الجدارة المتوسطة :

Medium Crade

بالرغم من إن مؤشرات السوق كانت في اغلب الأحوال مستقرة إلا إن الاستقرار كان بشووه

في بعض الأحيان عدم استقرار الإن الشركة كانت تتمتع باءة متين كائنة النشاط في السوق بالإضافة إلى تمتتها بأصول جيدة تشكل حماية للمقترضين.

الإدارية والملكية تمثل نقطه ارتياز وقوه للشركة إلا إن توافر السوق والتشريعات المحيطة وعدم توافر عملة حرة في السوق قد يؤثر سلبياً على أداء المفترض.

5) درجة جدارة متوسطة دنيا

Crade

مخاطر واضحة إلا إن الشركة قادرة مع المتابعة الدقيقة أن تتحكم في المخاطر وبنهاية النوع من المخاطر نتيجة عدم استقرار السوق أو كثرة القوانين والتشريعات المحيطة وكثرة تغييرها.

الأصول المملوكة وتباين الإعمار تشكل مصدرًا مقبولاً للسداد إلا أن المتابعة الدقيقة والدورية هامة ويجب على المفترض أن يتمتع بمستوى أعلى من العائد نظراً لارتفاع المخاطر.



علي المأرببي

الرقابة، الجودة، المتابعة... الخ. وأثر ذلك على تقييم درجات المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

٥- الملكية : Ownership

تشتمل على هيكل رأس المال سواءً كان شركات قطاع أعمال أو شركات أشخاص، القوة المالية لأصحاب رؤوس الأموال ، الالتزامات المالية ، السمعة، الثبات والاستقرار والدعم الذي يمددهن للشركات المملوكة لهم، ومدى تأثير هذه الجنينة على المخاطر الائتمانية لحاله تحت الدراسة.

٦- التحليل التاريخي وسابقة الأعمال : Track- Record

الاظروف الخاصة بال借錢 والمراجعة والتاريخ الشركة بشكل عام خاصة الأداء الإداري التاريخي والنجاحات المحققة في الماضي.

٧- المعاملات الخارجية : Foreign Exchange

يقين ذلك برجة اعتماد المفترض على العملة الأجنبية في نشاطه خاصة الاستيراد للمادة الخام والمباحث من العملة الأجنبية بالسوق والشركة، واخر التدريب للعملة الأجنبية على موقف المفترض التنافسي ومدى قيمه لهذه المخاطر فيما يخص بخططه المستقبلية.

التعريفات المختلفة لدرجات الجدارة الائتمانية : Rating Destination

١) أعلى درجات الجدارة : Highest Crade

أقل درجات من المخاطر التي قد تقابل الشركة مع التمتع بمستوى غير عادي وغير مسبوق للإستقرار المالي والإداري مع تمنع الشركة بدعائم قوية وأسس سليمة وموضوعية توفر لها مستويات غير مسبوقة في الاستقرار والاستمرارية.

٢) درجة جدارة مرتفعة : High Crade:

حد أدنى من المخاطر ولكنها مرتفعة نسبياً عن المستوى (١) الأداء التاريخي، سابقة الإعمار، كفاءة الإدارة، الملاحة المالية، الوضع المالي المتميز، يضعون الشركة في مرحلة متقدمة حتى مع ظهور موافل قد

وهذا يعتمد على تحليل نقاط كثيرة متشابكة .
١- جزء خاص بالشركة ذاتها .
٢- جزء خاص بالسوق .
٣- جزء خاص بالبنك أو أسواق رأس المال بشكل عام .

هذه النقاط غير ساكنة وإن تم بدقة وقت منح الائتمان حسابها إلا أنه يتغير بشكل سريع جداً مما يتطلب متابعة ومراجعة دورية شبه يومية خاصة في ظروف السوق الحالية.

ومن هنا تستنتج أن الائتمان بشكل عام : هو علم وفن التعامل مع المخاطر وليس إجتنابها .
والهدف الأساسي من هذا الحساب هو التأكيد من ..

١- إن إحتساب الجزء من المخاطر الخاص بالمقترضين/ الشركة ذاتها تم بدقة أي الجزء الواجد عليهم تحمله من مصادرهم الخاصة .
٢- أن الشركة تستطيع في كافة الأحوال توفير الحماية للمفترضين وذلك عن طريق توفير الموارد المالية الذاتية التي تقطلي الآتي .

١) الاحتياج الدائم لتمويل دورات النشاط الخاصة بالمشروع.
٢) أنها تستطيع خدمة مصاريف التمويل التي تستحق للبنك من مصادرها الذاتية .

٤) أنها تستطيع أن توفر من مصادرها الذاتية أيضاً احتياجاتها إلى نقدية أو أصول متداولة أخرى .
وأهم ما يواجهه المحلل الائتماني من صعوبة في هنا

الحساب يرجع إلى أنه يجب أن يتم متابعة ومراجعة بصفة دورية وشبه يومية أو مع كل عملية سحب أو استخدام صفر وقتما يقرر ذلك .
لا يمكن للمقرض (البنك) أن يصف القرض الذي منحه على أنه قرض مضمون إلا على الإقراض بضمانة نقدية أو أشياء نقدية بنفس عمله الإقراض مودعة تحت تصرف البنك ويتمتع عليها بالإمتياز الكامل (مقابل وديعة محجوزة) .



نبيل العابد

المஸند إلى الأصول ياعتبارها ضمان لسداد التسهيلات المتاحة بهذا أصبحت أغلى البنوك تعمل كبيوت دعوات وأعلنتها تملك أيضاً جزء كبير من هذه الأصول مما أثر سلباً على السيولة، والربحية، والهيكل التمويلي للبنوك.

في حين أن الأصل في التمويل يقوم على أساس الترخيص على دراسة المخاطر التي قد تعرّض قدرة الشركة على توفير مصادر السداد الالزامـة (النقدية) التي تنتـج من إدارة الشركة لعملياتها بنجاح.

والذي يتلخص إثتمانياً في :
١- التحكم في إدارة الإستثمار في الأصل بغرض تعظيم القيـعـات.

٢- الكفاءة في إدارة التكاليف لتعظيم الربحية .
٣- ضبط الهيكل التمويلي لتقليل المخاطر للمفترضين.

والضمان الحقيقي كمفهوم حديث هو الأصل الذي يمكن المقرض (البنك) من تحويل حقوقه تجاه المفترض إلى صفر وقتما يقرر ذلك .

لا يمكن للمقرض (البنك) أن يصف القرض الذي منحه على أنه قرض مضمون إلا على الإقراض بضمانة نقدية أو أشياء نقدية بنفس عمله الإقراض مودعة تحت تصرف البنك ويتمتع عليها بالإمتياز الكامل (مقابل وديعة محجوزة) .



أنضم إلى شبـ

قريباً: بنك التسليف التعاوني والزراعي



عالم كله متغير في ظل ثورة تكنولوجية تفجر كل يوم بركاناً من المفاجآت .. من الإختراعات العلمية المذهلة .. عالم يتجدد بين الفينة والأخرى ومعه تتجدد الحاجات وتتكبر الطموحات، وما كان في الأمس ضرباً من الأحلام غدى اليوم واقعاً يرى رأي العين. وببنك التسليف التعاوني والزراعي .. يوماً عن يوم تكبر أحلامه، وتتسع حجم طموحاته، غير أنها سرعان ما تجد طريقها إلى التتحقق لتغدو تلك الأحلام حقائق والطموحات واقعاً معاشاً .. ووراء هذه النجاحات المتلاحقة إدارة كفؤة ومتابرة يقودها ويقف على رأس هرمها الشامخ الأستاذ حافظ فاخر معياد رئيس مجلس الإدارة هنا نسلط الضوء على مشروع كان بالأمس طموحاً وبات اليوم قابلي قوسين أو أدنى من التتحقق .. مشروع يقفز بنا ويعملائنا بل يطير بنا جميراً ملحاً بأجنحته الفضية والذهبية حول العالم في رحلة ليست هي بالخيال لكنها عما قريب تصير حقيقة ملموسة وفي متناول الجميع... ذلك هو مشروع بطاقة الفيزا العالمية ...

أجرى الدوار : مديр التدريب

مدار ٢٤ ساعة لاستقبال الطلبات والرد على الاستفسارات.

ولكن أين يمكن لحامل بطاقة الفيزا استخدامها؟ لها قبول عالمي لدى أكثر من ٢١ مليون مؤسسة حول العالم مثل: المتاجر، الفنادق، المطاعم، شركات تأجير السيارات، المستشفيات وغيرها. كذلك إمكانية سحب مبالغ نقدية من أكثر من ٦٧٠٠٠ جهاز صراف آلي و ٢٥،٠٠٠ مؤسسة مالية حول العالم.

قريباً ومع بطاقة فيزا كاك بنك في محفظتك، سيصبح السفر حول العالم أكثر أماناً ومتاحة. بطاقة فيزا هي أكثر البطاقات من نوعها قبولاً في العالم لأغراض السفر والتسوق.

وعن عوامل الحماية (الأمان) في هذه البطاقة يقول السامي ..

تمتاز بطاقة فيزا كاك بنك بخصائص امان فيها مثل التوقيع والرقم السري بالإضافة إلى صورتك الشخصية عليها ضيف على ذلك تجهيز البطاقة فقد بدأنا من حيث انتهت الآخرون حيث ان بطاقات فيزا كاك بنك تم تجهيزها واستخدام آخر إصدار من تكنولوجيا بطاقات الائتمان EMV المعتمدة من قبل أكبر شبكات الائتمان في العالم، Europay، Visa، Mastercard.

هل هناك مستويات (أنواع) لهذه البطاقة؟ يقول مدير المشروع هناك ثلاثة أنواع من هذه البطاقة لدينا حالياً ..

فيزا الكترون كاك بنك:

مع بطاقة فيزا الكترون كاك بنك يستطيع العميل الوصول إلى حساباتهم في الوقت الذي يناسبهم على مدار الساعة ومدار السنة وذلك من خلال كافة أجهزة الصراف الآلي التي تكون تابعة للبنك بالإضافة إلى إمكانية السحب النقدي والمشتريات حول العالم من حسابك لدى البنك من أجهزة الصراف الآلي أو نقاط البيع التي تحمل إشارة فيزا.

مميزات بطاقة فيزا الكترون:

- أن بطاقة فيزا الكترون أفضل من النقد بكثير لأنها

كلاسيك، فيزا الذهبية.
- مرونة في التسديد باقساط شهرية مرحلة Help desk
- لدينا مركز مساعدة العملاء يناب على

وتسلیط الضوء على هذا المشروع الهام مشروع (الفيزا كارد) أنتقت المصرفية الأستاذ / محمد أحمد تقى المدير العام المساعد للشئون المصرفية والتجارية مشرف المشروع فحدثنا عن أهمية بطاقة الفيزا العالمية للبنك وللعملاء بقوله :

«يمثل مشروع الفيزا نافذة لدخول البنك الشريك الدولي لبطاقات الائتمان (فيزا) وبالتالي سيمكن البنك من فتح أفاق جديدة لعلاقات تعاون وعمل مشترك مع بنوك وشبكات مصرافية عالمية أخرى ... وكما هو معروف فإن بطاقات الفيزا أصبحت وسيلة لا غنى عنها للرجال الأعمال خصوصاً، لما تمتاز به من تسهيلات تمكنك من سهولة السحب النقدي وكذا تنفيذ المشتريات عالمياً».

وعن التاريخ المتوقع لإفتتاح المشروع قال تقى : «من المتوقع أن يتم تدشين هذه الخدمة رسماً خلال الفترة القليلة القادمة».

وهنا وفي موقع المشروع التقى «المصرفية الأستاذ / ذاكر السامي مدير مشروع (فيزا كارد) وأسأته عن طبيعة هذه البطاقة أو تعريفها للجمهور الكريم فقال ..

بطاقة الائتمان الفيزا كارد :

هي بطاقة دفع معروفة ومحبوبة عالمياً تغنى عن استعمال النقود أو الشيكات وتمكن حاملها من الشراء فوراً والدفع لاحقاً على أقساط شهرية مناسبة والحصول على النقد من أجهزة الصراف الآلي المنتشرة في اليمن والعالم والتي تحمل إشارة فيزا ..

- ما هي مميزات بطاقة الفيزا؟
- مقبولة في اليمن وحول العالم.
- طريقة مرحلة لتمويل المشتريات والتسويق.
- نقل المخاطر عند حمل النقد والشيك.
- حماية عند فقدان البطاقة حيث يتم إلغاء العملاء عند سرقتها أو فقدانها بمجرد إتصال هاتفي لخدمة العملاء في بنكنا أو أي مركز (فيزا) في العالم ويتم إصدار بدل فاقد.
- مرونة في تعدد العملات.
- السلف النقدي للبطائق الائتمانية (فيزا)



دافتري معياد تقى



كة الفيزا العالمية

ييدشن رسميًا خدمة الفيزا كارت

وهي:-

CACBANK VISA GOLD
CACBANK VISA CLASSIC
CACBANK VISA ELECTRON

كما ألقينا في موقع المشروع أيضا السيد / ضياء بيسرين خبير المشروع ومستشار فيري سوفت تركيا الذي تحدث عن مشروع الفيزا بقوله:-

عند مقارنة وضع مركز بطاقة كاك بنك (بنك التسليف التعاوني والزراعي) مع السنة الماضية فإننا نلمس صورة باهرة للنجاح، حتى فيما يتعلق بمركز البطائق الجديدة والتكنولوجيا المستخدمة وفق المعايير الدولية فإننا متقدمين قليلاً عن بعض الدول الأوروبية وقد تم تصميم مركز البطائق الجديدة حسب المعايير الدولية وكانت السلامة والأمان هي النقطة الرئيسية الأخرى التي تم مراعاتها عند التصميم ولدينا ٤٠،٠٠٠ بطاقة كاك بنك و ٦٠٠ محطة نقطة بيع منتشرة في أنحاء اليمن، إن استخدام نقاط البيع الحالية تمنح حامل البطاقة الكثير من الفرص لاستخدام بطاقتهم للحصول على تسهيلات متعددة، ويعتبر مشروع الصراف الآلي أيضاً قيد التقديم وتم إنهاء جميع مراحل الفحص وجيئها تعمل بشكل متزن مع بطاقه كاك، ونخطط حالياً لتنفيذ مشروع الصراف الآلي من خلال تقديم أعداد كبيرة من الصرافات الآلية، ومنذ أن أصبحنا عضواً في الفيزا أصبح بالإمكان استخدام المهام الأساسية بسهولة ويسر مع بطاقه الفيزا فمثلاً لدينا عدد كافي من حملة البطائق الذين ي يستطيعونهم بل أعتقدوا على استخدام البطائق ومحطات نقاط البيع والصرافات الآلية وأيضاً لدينا عدد كافي من التجار الذين هم على معرفة بالمهام الأساسية ل نقاط البيع واستخدام البطائق مما سيعكس منفعة كبيرة لنا عندما تقوم بتدشين مشروع الفيزا في غضون ٢٠ شهراً.

وبحسب الأنظمة الدولية للفيزا فإننا سوف نقوم بإصدار بطائق الفيزا أولاً، وبالإمكان استخدام تلك البطائق في اليمن أو في شتى أنحاء العالم ومن خلال عمليات متعددة، وبعد إصدارنا لعدد محدد من بطائق الفيزا بدأنا مشروع الفيزا كجهة مصدرة لـ EMV وتعتبر EMV إتفاقية وقعت

بين يوروبي (EUROPAY) ومستر كارد (MASTERCARD) والفيزا (VISA) رقاقة مسطحة على البطائق يجعلها أكثر أماناً من تلك المغفلة وأكثر موثوقية وذات تكلفة فعلية ، وبالرغم من أن الفيزا تفرض على جميع البنوك الأعضاء استخدام EMV بسبب التكلفة وعدم البطائق ومحطات البيع المنتشرة حولها، فإنه ليس من السهل تغيير كل ذلك في وقت قصير جداً وسوف تكون ذات تكلفة حتى إن العديد من البنوك في الولايات المتحدة لم تستطع حتى الآن من إستكمال تنفيذ EMV لكننا بدأنا ببشرة بنظام

ما يعني إننا متقدمين قليلاً حسب المعايير الدولية .
ويعتبر هذا استثمار جيد للمستقبل وسوف نجني المردود المالي في القريب العاجل، إننا نؤمن بأننا على الطريق الصحيح في مشروعنا وسوف نقوم بعمل الكثير في وقت قصير جداً وعندما نلمس النتائج في نهاية السنة القادمة فإننا سوف تكون قادرين على رؤية الصورة الواضحة والباهرة للنجاح .



إن شاء الله.

- تم تجهيز مركز الفيزا تبعاً للمواصفات القياسية العالمية
بأقسامه المختلفة.

- تم الربط بشبكة الفيزا (VisaNet) والتي تم تجهيزها

تمتلك أمان أكثر وحماية أكبر عندما تستخدمها لتدفع مقابل مشترياتك اليومية من محلات السوبر ماركت
محطات البترول، المكتبات، ثمن تذاكر السفر، فواتير
المطاعم، المجوهرات وغيرها .

- تمكنت من تسييد قيمة المشتريات فوراً من مراكز
التسوق المعتمدة للفيزا ليتم خصمها من حسابك
المفتوح لدى بنك التسليف التعاوني والزراعي .

- تتمكن من سحب أي مبلغ من حسابك بسهولة عن طريق الصرافات الآلية التابعة للبنك أو غيرها في
اليمن وجميع أنحاء العالم والتي تحمل إشارة فيزا .

- يمكنك الحصول على بطاقات فرعية عن بطاقتك
الأساسية للزوجة أو الأبناء .

فيزا كلاسيك كاك بنك :

تمتلك قوة شرائية عبر منح البنك للعميل مبالغ
ائتمانية (تسهيل) على البطاقة بحيث تسترد بدفع
نسبة بسيطة شهرياً كما يمكن استخدامها للسحب
النقدي والمشتريات في اليمن والخارج .

فيزا الذهبية كاك بنك :

هي بطاقة ائتمانية عن طريقها يمنح البنك للعميل
مبالغ ائتمانية (تسهيل) على البطاقة بحيث تسترد بدفع
نسبة بسيطة شهرياً ويمكنت استخدامها للسحب
والمشتريات في اليمن والخارج .

- وعن الترتيبات الجارية وما تم إنجازه حتى الآن من
مشروع (الفيزا كارد) يقول الأخ / ذاكر السامي مدير
المشروع .

- نحن الآن نتصدى المرحلة النهائية للبدء بإصدار بطاقات
فيزا العالمية بعد أن مضينا الـ ٦ أشهر الماضية والتي
تمثلت في التجهيز والأعداد لمطالبات تنفيذ المشروع .

- والتي من المفترض أن تأخذ قرابة السنة بحسب خطة
العمل المرسومة للمشروع مع الفيزا ومن ضمن هذه
التجهيزات .

- تم الحصول رسميًا على عضوية البنك في شبكة الفيزا
العالمية .

- تم الحصول على كافة التراخيص الخاصة بإصدار
بطاقات الفيزا والتي تتوقع البدء فيها الفترة القليلة القادمة



ذاكر السامي



ضياء بيسرين

تسويق الخدمات المصرفية (الحلقة الأخيرة)

الفرق بين التخطيط الإستراتيجي للأعمال والتسويق

التخطيط الإستراتيجي
للأعمال ..

التعريف المستند إلى المبيعات :
فالبنك الذي يعرف نفسه من هذا المدخل قد يقول «نحن نبيع الخدمات المالية» هذا الأمر قد يبدو قريباً من المفهوم التسويقي المشار إليه سابقاً، وفي الواقع فإنه يمثل العكس منه فالمنشأة التي تعرف نفسها بالمباعات تقدم عادة المنتج ثم تحاول أن تقنع العميل بما ترغب به، بالمقابل فإن المنشأة المواجهة بالتسويق ستعمل بداية على إجراء البحوث السوقيّة اللازمة لمعرفة احتياجات العميل ومن ثم تقدم المنتج أو الخدمة المناسبة والتي تحقق ما يرغب به العميل.

وخلال مراحل تطور بعض البنوك لجأت بعض البنوك التي تتبع هذا المدخل إلى تعليم عملائها عن منتجاتها وأكثر من ذلك لجأت إلى عمل برامج تحفيز تبيع أكبر عدد ممكّن من تلك الخدمات، وفي الواقع فإن تلك البنوك حتى وإن تمكنت من بيع تلك الخدمات إلا أن الغالبية العظمى من تلك الخدمات المباعة لم تفعل بما كان متوقعاً والسبب هو أن أحداً لم يسأل العميلبداية عن احتياجاته فعلاً إلى ذلك المنتج.

التعريف المستند إلى العميل :
وفقاً لهذا المدخل فإن نقطة التركيز ليست عدد الخدمات أو المنتجات المباعة للعميل بل هي مستوى الرضا والولاء الذي تتحقق للعميل منها، هذا الهدف لن يتم إلا عبر برنامج التدريب المكثفة لمسؤولي خدمة العملاء.

وقبل عملية بيع المنتج أو الخدمة، يتم وفق هذا المدخل الجلوس أولاً في نقاش شامل مع العميل عن إحتياجاته ومن ثم الوصول منه إلى تحديد الحل لتلبية ذلك الاحتياج وهنا يتم تقديم المنتج للعميل وإيضاح ما يتحققه من

سابقاً، فماذا كان سيكون حال تلك البنوك لو أنها عرفت نفسها كما يلي : «نحن نقدم خدمات مالية متكاملة». وعلىه فإن على البنوك وبلا عن تعريف نفسها بما تقدمه من حسابات جارية وشيكات وغيرها من الخدمات المماثلة، فإن عليها الآن أن تعرف نفسها بكل تفاصيلها لتلبية احتياجات العملاء في إدارة الأموال مثل، هذا الفارق يمنح البنوك صفة الإستراتيجية ويفدّها للتقديم الأساليب الحديثة في إدارة الأموال مثل مكاتب الصراف الآلي.

التعريف المستند إلى العملية الإنتاجية :

هذا المدخل يركز على طريقة الإنتاج أو طريقة إعداد الخدمة، والتي تتم من وجهاً نظر البنوك وفق أفضل الطرق التي تخدم مصالحها وتحقق لها الفاعلية المطلوبة.

وبالرغم مما قد يظهره من أهمية لهذا المدخل، فما يلفت الانتباه منه إن لم يتم إعداد هذه الإجراءات والعمليات بما يلائم رغبة وحاجة العملاء وهو الأمر الذي سيغير راية من طريقة الإنتاج ذاتها، وفي حالة الخدمات فإن مراعاة رغبة العميل تعني مزيداً من توسيع الصالحيات للعاملين في الواجهات الأمامية بما يمكنهم من سرعة تلبية حاجة العميل.

ولنأخذ مثالاً على ما قد يمثله هذا المدخل من حلقة مفرغة، فإذا ما تقدّمت شركة تحت التأسيس بطلب فتح حساب لغرض إصدار شهادة بذلك بما يمكنها من الحصول على ترخيص العمل، وبافتراض أن المطلوب لفتح حساب شركة ما وجود نظام أساسي معتمد فماذا سيكون الحل هنا.

أهمية تعريف التسويق :
لتبني تعريف تسويقي للمنظمة يجب كيّونة المنظمة فيما يتعلق بالاحتياجات والرغبات التي تسعى المنشأة لتلبيتها.

سيتي بنك :
نحن نعمل الحياة أفضل بمساعدتك على زيادة ما تملك وما يمكنك من تحقيق ما ترغب به.

تشاز ماهاتن :
نحن شركاؤك في خلق موقف مالي قوي.

مداخل لإعداد التعريف :

التعريف المستند إلى المنتج :
وبموجبه تعرف المنظمة نفسها بما تقدمه من منتجات، مثلاً شركة حديدية تعرف نفسها بكونها تعمل في مجال السكك الحديدية.

هذا التعريف يصنف المنظمة ضمن ما يعرّف بصناعة المرة الواحدة، والتي تتنهى بانتهاء المنتج الذي تقدمه.

وقد أدت نتيجة اختيار هذا التعريف من قبل شركة السكك الحديدية أن دخلت مرحلة الانحسار نتيجة واقع السكك الحديدية في العالم اليوم وما تلقاءه من منافسة من باقي وسائل المواصلات وتفضيل الأخيرة عليها في الفترة الحالية.

ولو كانت المنشأة قد عرفت نفسها من حيث الإحتياج الذي تلبّيه وهو وسائل المواصلات وكانت عملت على الانتقال في هذا المجال تدريجياً بشكل متوازي مع التغير في رغبات السوق المستهدف و كانت الآن قد مدت نشاطها إلى قطاعات تمايل الطلب القائم.

ولنأخذ أمثلة أخرى وهي أمثلة البنوك الواردة

وتمثل في الرؤية والرسالة للمنشأة، والتي تعرف وجود المنشأة وغرضها (فبالنسبة لبنك، تمثل الإجابة على أسئلة مثل ما يريد البنك وما هو هدفه، ومثال للإجابة ما اختاره أحد البنوك الأمريكية أن يكون البنك رقم واحد بالنسبة لخدمات الأفراد).

التخطيط التسويقي، والذي يشير إلى المنهجية التفصيلية والخطط اللازمة للوصول إلى الهدف. ويجب أن يتم إعداد كل من التخطيط الإستراتيجي للعمل وخططه التسويقية بشكل متزامن ومتواافق ويتم تهيئتها بشكل مستمر ودائمها تماماً.

ومثال على ذلك : سينية في البحر، وبالنسبة لخطتها الإستراتيجية يتم تحديد وجهتها، وبالنسبة لخطتها التسويقية يتم وضع آلية الوصول إلى تلك الوجهة.



إعداد / عبد اللطيف الثوار

مستشار رئيس البنك
للائتمان والمخاطر

بحوث التسويق

لا يخفى على أحد في وقتنا الحاضر ما للبحوث من أهمية في حياة أي مؤسسة على المستوى النظري والمستوى التطبيقي.

أن البحث تساعد في :

١- التجديد والإبتكار

٢- توفير المعلومات اللازمة لتخاذلي القرارات

٣- إستشراف المستقبل والإستعداد له

٤- معرفة أساليب التسويق لدى البنك المنافسة

٥- معرفة طبيعة السوق المراد دراسته ومن ثم كيفية التعامل معه.

٦- معرفة أوجه النجاح والفشل في تسويق الخدمات المنافسة.

٧- معرفة آليات السوق وكيفية التعامل معه.

تعرف بحوث التسويق بأنها عملية منظمة تنتجه على جمع المعلومات عن الظاهرة

موضع البحث وتحليلها وتسجيل نتائجها بفرض الاستفادة منها.

وتمر عمليات البحث التسويقي بالمراحل التالية.

١- مرحلة تحديد المشكلة

٢- مرحلة وضع فروض البحث

ثانياً : وضع فروض البحث :

تعرف الفروض بأنها عبارة عن تصور أولي لنتائج البحث ووضعت على شكل أسئلة وأجوبة أو عبارات تقريرية أو قيمة قابلة للإثبات والتفتي.



الاعلان

في بعض الخدمات التي تقارب الخصائص فيما بينها.
٥- الرغبة في إثارة وفاعة العميل في الحصول على الخدمات المصرفية إذ يعتمد عليه في تحقيق أهداف الخدمة المصرفية وتفضيله على الخدمات المصرفية التي تقدمه البنوك الأخرى.

وتنتهي إعلانات البنك الأسلوب الإعلامي والذي يتيح للعميل المعلومات التي يحتاج إليها للتعرف على الخدمة المصرفية والمنافع التي تعود على العميل منها.

حيث أن المنطق وراء اختيار البنك الإعلان الاقتصادي هو ما يعرف باسم النموذج الاقتصادي للعميل والذي ينطر إلى العميل على أنه رجل اقتصادي Economic man

بالاختيار الرشيد بين البديل المتاحة أمامه في السوق المصرفية وفق نظرية المنفعة فيفترض أن الرجل الاقتصادي هو رجل رشيد يسعى إلى تعظيم المنفعة التي يحصل عليها وبالتالي فإن الإعلان يقدم المعلومات الاقتصادية مثل الخدمة المصرفية وسرعها وجودتها وكيفية الحصول عليها والتي تساعده العميل في اتخاذ القرار الرشيد في اختياره للخدمة المصرفية خاصة أن العميل اليوم ذووعي وقدرة في التمييز بين الإعلان الصادق وغير الصادق.



مٌر عبد القادر العقيلي

يعتبر الإعلان من أهم الأنشطة في مجال تسويق الخدمات المصرفية إذ يعتمد عليه في تحقيق أهداف إتصاليه مع الجمهور سواء كان مقروء أو مرئياً.

ولقد أدى تزايد استخدام النشاط الإعلاني كأداة مؤثرة في نجاح الكثير من الخدمات المصرفية التي يعلن عنها وذلك لزيادة الحصة السوقية للبنك في السوق المحلي.

وبالتالي يتضح أن الإعلان ليس علاجاً سحرياً لجميع المشاكل التسويقية بل أن هناك ظروف معينة يمكن للإعلان أن يحقق أهدافه المرجوة منها وهي:

١- تعريف العميل بالخدمات المصرفية التي يقدمها البنك من حيث خصائص الخدمة ومميزاتها.

٢- زيادة الطلب على خدمات البنك من قبل العملاء مما يؤكد أن هناك فرصة تسويقية متاحة ينبغي الموزع ويحيث يضمن للبنك زيادة حصتها من السوق.

٣- عند وجود خصائص ومميزات للخدمة المصرفية لا يمكن التعرف عليها بسهولة من قبل العملاء.

٤- محاولة البنك تغيير خدماته المصرفية عن الخدمات المصرفية للبنوك الأخرى المنافسة وخاصة الإعلان الصادق والغير الصادق.

قيمة مضافة يستفيد منها العميل وقد إجراء بحث حول توقعات العملاء من الخدمة ذات الجودة التي يمكن أن يقدمها البنك والتي تتجسد عن معاور خمسة في:

١- سرعة الاستجابة :

فالعميل يعرف عادة بأنه قد لا يجد بنك ليس له أخطاء، وبالتالي فإن جل ما يأمل به هو بيئة يصلاح فيها خطأه فوراً، وهذا الأمر يشكل متغيراً أساسياً في وصول العميل إلى مستوى الرضا عن بنك.

٢- ثقة :

لا يتوقع العميل أن يجد موظف البنك طيفاً ذو معاملة حسنة فحسب، بل أن يكون راغباً في المساعدة.

ولهذا فإن عبارات وكلمات مثل «لو سمحتم» شكراً ستكون مطلوبة إلى جانب ملاحظة العميل للخصوصية التي تحظى بها أعماله البنكية، وبالتالي إحساسه بأنه وحده محل اهتمام البنك.

٣- العاطفية :

لتتحقق خدمة ذات جودة، يجب أن يضاف لها اللمسة الإنسانية، فموظفو البنك يجب أن يظهر اهتمام صادف ياحتياجات العميل المالية، يعتذر في حالة عدم الملائمة، يقدر خيبة العميل يستمع باهتمام إلى العميل ليتساعده على الوصول إلى حل مشكلته.

٤- الاعتمادية :

يجب على العاملين في البنك العمل دوماً المحافظة على مصداقتهم واعتمادتهم تجاه العميل، وهذا يعني إكمال المهام والطلبات بشكل صحيح ومن أول مرة، فالعميل يقدر الموظفين من يحصل عندما يعد بذلك، وبالتالي يتابع بعد إرسال المعلومة للتأكد من أنها وصلت ويعتذر في حالة عدم استطاعته تنفيذ طلب ما.

٥- التجهيزات المادية :

حتى أكثر الموظفين احترافاً ولطفاً سيفشلون في إرضاء العميل إذا ما كان مظهراً البنك غير مرتب، غير نظيف، لا يعكس الاحتراف في العمل، وبالتالي مما قد يظهر لهذا الأمر من عدم أهمية فإن الانطباع الأول للعميل عن المظهر المادي للبنك يعتبر مهمًا وذًا حساسية لتقديم الخدمة ذات الجودة.

■ من ورقة عمل مقدمة لقاء الموسوع الرابع لمدرسة المناطق والمنزوع
المرجع / ماركتنج فاينشال

مثل استخدام المعادلات والتماذج الرياضية في تحليل سلوك الظواهر الاقتصادية.
ثالثاً : طريقة التحليل الإحصائي .

وتقوم على استخدام أساليب وأدبيات علم الإحصاء في تحليل سلوك الظواهر الاقتصادية مثل جمع البيانات وتركيبها في شكل سلاسل زمنية تم تحليلها عن طريق الإنحدار والتشتت والوسط وال وسيط .. الخ ..

رابعاً : مرحلة جمع البيانات ..
وتأتي هذه المرحلة بعد تحديد المشكلة ووضع الفروض واختيار منهج البحث حيث يتم جمع البيانات حول الظاهرة المراد دراستها ويتم ذلك من خلال ..

البيانات العلمية المتوفرة حول الظاهرة .
الإحصائيات السنوية عن الظاهرة . المقابلات الشخصية مع المعنيين . استقراء ورصد الواقع . إجراء التجارب ورصد نتائجها . شكاوى العملاء .

خامساً : مرحلة تحليل البيانات ..
وبعد إتمام عملية جمع البيانات وترتيبها وتصنيفها يقوم البحث بتحليل البيانات واستخلاص النتائج منها وتحليل طبيعة البيانات .

٩٥٥٢ سعيد الطيار

نائب رئيس حسابات فرع العدين



المراجع التسويق المصرفية - د/ حسن ثابت

ولكي تكون الفروض صحيحة لا بد أن يتوفّر فيها ما يلي :-
أن تصاغ بعبارات مفهومة وواضحة وأن تكون قابلة للقياس ومن ثم الإثبات والبني
وأن تشمل جميع أوجه المشكلة وأن تكون الفرض متعارضة مع بعضها.

ثالثاً : اختيار منهج البحث :-

هناك مناهج متعددة منها : الوصفي والتجريبي والتاريخي في الدراسات الاقتصادية عادة ما يتبع المنهج المنطقي وتنقسم إلى طرق هي :-

أولاً : طريقة التحليل المنطقي وفق ثلاثة طرق هي :-
١- طريقة الاستقراء : ويقصد بها إستقراء الواقع المشاهد لحالات جزئية ومن ظاهرة إقتصادية معينة ثم التوصل عن طريق ذلك إلى أحكام كلية تحكم سلوك Cac Card .
في نقطة بيع معينة وعميم نتائج الاستقراء لسلوك العملاء عند تلك النقطة على بقية النقاط .

٢- طريقة الاستباض : وتقوم طريقة الاستباض على وضع فروض مسبقة حول سلوك ظاهرة إقتصادية معينة والتوصل من خلال تلك الفروض إلى إستنتاجات عامة معينة . ثم مقارنتها مع الواقع المشاهد فإذا تطابقت معه عممتها على الحالات الجزئية مثل وضع فروض مسبقة حول سلوك العملاء نحو استخدام بطاقة Cac Card في نقطة بيع معينة ثم تقوم بمطابقة تلك الفروض مع الواقع المشاهد في سلوك العميل فإذا تطابقت معه تم تعليمها على بقية النقاط .

ثانياً : طريقة التحليل الرياضي :-
وهي يتم استخدام الأساليب الرياضية في تحليل الظواهر والمشكلات الإقتصادية

سوق الأوراق المالية في اليمن

الوطنية على المنافسة يرى أنه من الضروري أن تعد البنوك نفسها للمنافسة من خلال الإهتمام بتطوير خدماتها وأنظمتها المصرفية مراعية في ذلك التطور المصرفي الذي تشهده بلدان العالم وأن تدمج البنوك الصغيرة من بعضها لتشكل ثقلاً إقتصادياً يمكنها من المنافسة والصمود وإزالة مشكلة الهيكلة التي قد تعيق الدمج والإهتمام بالتأهيل للقادرون الوظيفيين العامل في البنوك، مشيراً إلى أن هذه الأمور هي ما ستمكن من الصمود والمنافسة دون ذلك لن يتأنى إلا بوعي إدارات البنوك وحرصاً على أن تكون المصلحة الوطنية هي العليا.

«اليمن مؤهلة»

عن مدى ملائمة السوق الإقتصادية اليمنية لإنشاء سوق الأوراق المالية ومتطلبات إنشاء هذه السوق تحدث إلينا الأستاذ / محمد أمين قاسم مساعد المدير العام للشئون المالية والرقابة والضفدع

«شركات وقاعدة بيانات»
فيما يتعلق بإنشاء سوق الأوراق المالية تحدث إلينا الأستاذ / عادل محمد مكرد مدير إدارة الفروع بالبنك اليمني للإنشاء والتعمير قائلاً: «إنشاء سوق الأوراق المالية ليس بالأمر السهل، موضحاً أن إنشائه هذا يتطلب وجود شركات حكومية مساهمة، تكون بلادنا لا تملك الشركات الكافية لإنشاء هذه السوق كون جل الشركات في بلادنا أسرية مغلقة وأن من المتطلبات الضرورية لإنشاء سوق أوراق مالية في زمان التطور المعلوماتي إنشاء قاعدة بيانات شبكة كبيوتر تربط البنوك بعضها وإصدار قوانين تنظم خدمة المعاملات الإلكترونية المصرفية وإن إصدار هذه القوانين يتطلب التعاون بين العدل والدولة وإيجاد قاعدة عمل ويسطرد.. أن عدم وجود قاعدة قانونية تنظم العمل المصرفي سيحد من دخول البنوك الأجنبية للاستثمار في اليمن لأنها ستعتبر دخولها مغامرة في بلاد لا يملك حزمه من القواعد القانونية التي تحمي عملها المصرفية، ومن المتطلبات أيضاً تطوير نظام المراقبة الإلكترونية بعد إنشائه.

في عالم رأسمالي يعتمد على الاقتصاد ويهم بالتكلبات الاقتصادية أهتمت كل الدول بإنشاء سوق الأوراق المالية والتعامل بالبورصات لتضمن حراكاً إقتصادياً وقوة اقتصادية فاعلة أيضاً، بلادنا من الدول التي بدأت تعطي اهتماماً في هذا الاتجاه وتحدث الجهات الرسمية فيها عن ضرورة إنشاء سوق الأوراق المالية فهل بلادنا مؤهلة لإنشاء هذه السوق؟ وما متطلبات إنشاء هذه السوق؟ وما الواجب على المصادر والبنوك الوطنية إزاء منافسة المصادر والبنوك الأجنبية والعربية لا سيما أن بلادنا ستنظم إلى منظمة التجارة العالمية بداية العام 2007م؟ هذه الأسئلة وغيرها، ستجيب عنها «المصرفية» من خلال الاستطلاع الذي أجرته مع عدد من المختصين والمعنيين بالنشاط المصرفي في القطاعين الحكومي والخاص فإلى الحصيلة.



عبدالله المذفري



مودود الزبيري

في بنك التضامن الإسلامي قاتلاً السوق اليمنية مهيبة جداً لإنشاء سوق الأوراق المالية «البورصة»، مستدلاً بدول عربية عدة كاسوسات التي أنشأت سوقاً أوراق مالية وهي سوق ناشئ مثل بلادنا وأن اليمن مؤهلة أكثر وقادرة على دخول سوق الأوراق المالية ويجب أن تبدأ عاجلاً غير أجل..

موضحاً أن متطلبات إنشاء سوق الأوراق المالية عده، إذ يتطلب إنشاء السوق وجود مؤسسات وشركات وإستثمارات، ومؤسسات حكومية، كل هذه المؤسسات ستساعد على إنشاء هذه السوق إضافة إلى النظام العالمي الذي يضمن ذلك، وإن شارك كل البنك والمؤسسات في إنشاء هذه السوق.

«الشركات الأسرية لا تؤثر».

وعن سؤالنا له من أن جل المؤسسات والشركات في بلادنا تعد

فيما الآخر / عباس ناصر أحمد مدير إدارة الاستثمار في البنك الإسلامي يرى أن الواقع الحالي يشير إلى أن بلادنا غير مهيأ لإنشاء سوق الأوراق المالية «البورصة» لا سيما أن السوق المالية تتطلب وجود شركات ومؤسسات مساهمة في إنشاء هذه السوق ويصف الشركات والمؤسسات الحالية بالمتقدمة أو بالأسرية وأنها لا تملك القدرة على المساهمة في إنشاء سوق الأوراق المالية بالشكل المطلوب.

ويستطرد (عباس) قائلاً قبل إنشاء سوق الأوراق المالية التي تعد ضرورية جداً يجب عمل دراسة لمعرفة هل المؤشرات إيجابية في صالح إنشاء السوق المالية، أم أن المؤشرات سلبية، وفي هذا الصدد أيضاً من أجل أن تعد البنوك

استطلاع / ماجد البكري

من.. بين الرؤى والتطبيق

«المخلافي» إن هذا الانضمام ضرورة حتمية كون بلادنا أحد دول العالم وأن ما يجب على المؤسسات الوطنية سواء كانت سلعية أو خدمية هو تحسين إنتاجيتها ، وتطوير خدماتها وتعديدها وتقديمها بتكلفة أقل مما ستقدمها المؤسسات المنافسة ، وفي ذات السياق على المصارف الاهتمام بتطوير نفسها، ويؤكد أنه على ثقة بأنها إن نوت ستفعل ذلك من خلال خلق خدمات جديدة وتوسيع قاعدة العملاء لتشمل الريف إلى جانب المدينة والإهتمام بالتسويق المصرفي الذي يصطف بالضعف وأن على الجهاز المصرفي اليمني أن يهتم بالأساس التشريعي والقانوني في حال دخول اليمن إلى المنظمة وأن تكون هناك متابعة من البنك المركزي والمالية.

ويختتم حدثة بالإشادة بدور بنك التسليف التعاوني والزراعي في المجال المصرفي ونشاطه خلال الفترة الأخيرة وما قدّمه من خدمات مصرفية تجارية ومالية لم تلمس من البنوك الأخرى وأن كانت متخصصة في نشاط معين وأن البنك قفز فزعة نوعية وبعد قوته للبنوك.

وعن سوق الأوراق المالية في اليمن والمحاذير يتحدث الأستاذ / محمد حسن الزبيري رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والخليج قائلاً «اليمن مؤهلة لإنشاء سوق أوراق مالية وبقدراتها التي يقدرها إمكانياتها ، كون بلادنا تمتلك شركات مساهمة ، وخدمية حكومية يمكن أن تسهم في وضع أسهامها في السوق ، كما حدث ليمون موبايل ولو وجدت سوق أوراق مالية لأتمكن الحصول على رأس المال بسرعة وأن من فوائد إنشاء سوق الأوراق المالية كما يرى أنها ستسهم إلى حد كبير في إستقطاب مستثمرين من دول الجوار.



عادل ناصر ادريس سعيد



عباس ناصر ادريس سعيد

لإنشاء سوق الأوراق المالية وينظر إلى أن البلدان النامية ومنها بلادنا أولى بإنشاء سوق الأوراق المالية. من الدول المتقدمة . والتعجيل بذلك نظراً للفجوة المالية ونقص المدخرات فإن السوق المالية تصبح ضرورة ملحة ، وأن مطالبه السوق المالية وجود شركات مساهمة . وعرض أوراق مالية وطلب ، وببلادنا تملك ٢٠٠ شركة مفتوحة من أصل ٣٠٠ شركة و ٢٨٠ منها مغلقة والسوق المالية كما أثبتت تجرب عدد من الدول يمكن أن تقوم على أساس عشر شركات مساهمة ذات إكتتاب أي يشرط أن يكون رأس مال هذه الشركات كبيرة وعن العرض والطلب للأوراق المالية وأكد أن الواقع في بلادنا سائج لذلك ، والدليل أن البنك المركزي عندما عرض أدون الخزانة نفذ ذلك وكانت كمية الطلب كبيرة جداً ، ويشير إلى ما حققه اللجنة الخاصة بإنشاء سوق الأوراق المالية والمشكلة من على شيء إنما يدل على متابعتكم الحثيثة والمستمرة

مغلقة أو أسرية أجاب بالقول «أن كون المؤسسات أو الشركات مغلقة أو أسرية لا يؤثر كثيراً على إنشاء سوق مالية ، وأن ثمة آليات هامة ستعمل على معالجة ذلك ، موضحاً أن كثيراً من الدول دخلت في البورصة وإستفادت من أوضاع الشركات المغلقة والعائلية حيث قامت تلك المؤسسات بإنزال حصن من أسهمها على السوق مما أدى إلى تحسين سمعتها وأوضاعها المالية.

موافقة بنوك عربية

وعن المتطلبات الالزمة من البنوك المحلية لمنافسة البنوك الأجنبية لا سيما عند انضمام اليمن إلى منظمة التجارة العالمية ودخول بنوك منافسة يقول قاسم «قبل الإجابة على السؤال أو القول أن هذا سؤال جميل وأن دل على شيء إنما يدل على متابعتكم الحثيثة والمستمرة للسوق في اليمن والقول أن بنوك مصرية عربية حصلت على موافقة لدخول السوق اليمنية لذا نرى أن السوق اليمنية حجمها الحالي ليس كبيراً وقد يكون هناك أكثر لمنافسة الأمر الذي يتطلب دمج المصارف الصغيرة والمتوسطة لتسهيل تنافس وتصدر خلال المرحلة القادمة ، لأن الدمج سيؤدي إلى تنظيم حجم رأس مال هذه المصارف ما سيعطيها القدرة على الصعود ، وخصوصاً في ظل نظام العولمة لأن الإستمارية والنحو سيكون للمؤسسات العملاقة فقط ، ويضيفـ أن ما على البنوك والمؤسسات المصرفية عمله أيضاً في ظل المنافسة إضافة إلى الدمج أن تعمل بشكل جاد لمواكبة كافة التطورات في النظام المصرفي الحديث «إسلامي» وذلك بالأخذ بأحدث التقنيات وتوفير كافة الخدمات المصرفية «خدمات إلكترونية بكل أنواعها» وأن تستوعب الأساليب الحديثة في مجال التسويق خصوصاً لأن التسويق شهد تطويراً ملحوظاً في كافة الخدمات المصرفية وخرج عن الحالات التقليدية المتمثلة في البحث عن العميل الكبير ، بخلاف التسويق الحديث الذي يستهدف فئات كبيرة يجب أن تستهدف العملاء بمبدأ القاعدة المصرفية التي تؤكد أنه كلما أتسعت قاعدة الإنتمان فلت مخاطر الإنتمان».

٥٩:

شركات مساهمة، قاعدة قانونية، قاعدة بيانات.. أهم متطلبات إنشاء السوق المالية

وزارة المالية والبنك المركزي ومشاركين من مصارف خاصة، وأكاديميين من الجامعات بأن هذه اللجنة قطعت شوطاً كبيراً وأن قرار مجلس الوزراء الخاص بإنشاء سوق الأوراق المالية ليس إلا استكمالاً لعمل اللجنة التي شكلت في أغسطس ٢٠٠٣م.

«اليمن مؤهلة» عن مدى قدرة اليمن وتأهيلها لإنشاء سوق أوراق مالية ومتطلبات هذه السوق تحدث إلينا / عبد الله غالب المخلافي وكيل وزارة المالية للتنمية المالية والأدارية قائلاً «أؤكد أن بلادنا مؤهلة تاماً

تطوير وتسويقه

وما يجب على المصارف والبنوك الوطنية فعله مع بداية العام ٢٠٠٧ مع تزامن إنضمام اليمن إلى منظمة التجارة العالمية يؤكد

«البنك المركزي» أما عن البنك المركزي والذي يعد أحد أبرز الجهات المسئولة عن السوق المالية وعند ذهابنا إلى البنك والتواصل مع الأستاذ / أحمد الخاوي والذي كان المسئول الفني للجنة مشروع السوق المالية، وضح أن الأمر كله والمسئوليّة تقع على وزارة المالية، أما البنك فلم يعد له دور في هذا المشروع.

وعن ما يقوله أستاذة الاقتصاد عن سوق الأوراق المالية يؤكد / عبد الله غالب المخلافي رئيس قسم المحاسبة والعلوم المصرفية السابق تعرّف قائلاً: «النظريات الاقتصادية وحدات تعبئة وتحت الإمكانات المختلفة بما يساعد على تنمية الاقتصاد الوطني ومن ضمن ذلك إنشاء سوق الأوراق المالية والذي يعد ضرورة للدول النامية قبل المقدمة.



برنامج قرض السيارات



امتلك سيارتك .. مع برنامج قرض السيارات
فتره سداد تصل إلى ..

48 شهراً

وجه جديد ..

لبنك عريق



نظرة
للمستقبل..

حساب البراعم