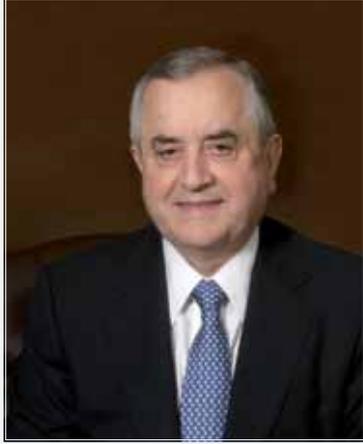




# النافذة الاقتصادية



107 مليون دينار

## أرباح بنك الإسكان قبل الضريبة للتسعة أشهر الأولى من عام 2012

حقق بنك الإسكان خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2012 أرباحاً " بعد المخصصات وقبل الضريبة " مقدارها (107.2) مليون دينار، مقارنة مع (102.5) مليون دينار في الفترة المماثلة من العام الماضي وزيادة نسبتها (4.6%). كما بلغت الأرباح الصافية " بعد المخصصات وبعد الضريبة " (78.6) مليون دينار، مقارنة مع (75.7) مليون دينار في الفترة المماثلة من العام الماضي.

وفي تعقيب على هذه النتائج بين الدكتور ميشيل مارتو / رئيس مجلس إدارة البنك أنها تحققت نتيجة للنمو في إجمالي الدخل حيث ارتفع من (221.7) مليون دينار خلال التسعة أشهر الأولى 2011 إلى (240.7) مليون دينار خلال التسعة أشهر الأولى 2012، أي بزيادة نسبتها (8.6%)، حيث ارتفع صافي إيرادات الفوائد من (145.6) مليون دينار إلى (175.9) مليون دينار، أي بزيادة نسبتها (20.8%).

وقد شمل النمو خلال هذه الفترة مختلف بنود الميزانية، حيث بلغ مجموع موجودات البنك (7.3) مليار دينار وزيادة نسبتها (4.7%) عن نهاية عام 2011، وبلغ مجموع أرصدة حسابات الودائع (5.7) مليار دينار وزيادة نسبتها (7%)، كما بلغ رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية (2.8) مليار دينار وزيادة نسبتها (2.7%)، علماً بأن هذه الأرصدة تحققت رغم انخفاض أرصدة هذه البنود لدى المصرف الدولي / سورية، ورغم أثر انخفاض سعر صرف الليرة السورية على أرقام هذه البنود في ميزانية المصرف مقيمة بالدينار الأردني.

وقد انعكست النتائج أعلاه بشكل إيجابي على مجموعة من مؤشرات الأداء لدى البنك، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال (19%) كما بلغت نسبة السيولة (161%) وجاءت هذه النسب أعلى كثيراً من الحدود الدنيا المقبولة حسب متطلبات البنك المركزي الأردني ومقررات لجنة بازل، كما تحسّن مؤشر الكفاءة (نسبة المصاريف إلى الدخل) من (38.9%) خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2011 ليصل إلى (35.2%) خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2012 ويُعتبر هذا المستوى من أفضل المستويات لدى الجهاز المصرفي في الأردن.

كما بين الدكتور مارتو أن نتائج البنوك التابعة في كل من سورية والجزائر ولندن، وفروع البنك الخارجية في كل من البحرين وفلسطين، حققت خلال هذه الفترة مستويات جيدة من الإنجاز.

أما في مجال التوسع الداخلي في الأردن، فقد تمّ خلال هذه الفترة من عام 2012 افتتاح أربعة فروع جديدة ليصبح عدد الفروع العاملة في الأردن (116) فرعاً، ويساند هذه الفروع في تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية للعملاء (198) جهاز صراف آلي، وبهذا الوضع حافظ البنك على موقع الصدارة للقطاع المصرفي في الأردن بعدد الفروع وعدد أجهزة الصراف الآلي.

وبهذه المناسبة أكد الدكتور مارتو على الاعتزاز بقوة الملاة المالية ومثانة القاعدة الرأسمالية للبنك، وسلامة جودة المحافظ الائتمانية والاستثمارية لديه، متوقعاً نتائج أفضل في الربع الأخير من هذا العام.

## في إطار تقديم خدمات مصرفية متكاملة

## بنك الإسكان يوقع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية



وقّع بنك الإسكان اتفاقية برنامج تسهيل التجارة الدولية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)، وقام بتوقيع الاتفاقية كل من الدكتور ميشيل مارتو رئيس مجلس الإدارة، والسيد فرانسيس مالمج مدير المؤسسات المالية في البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية .

وتعليقاً على هذه الاتفاقية، قال الدكتور مارتو رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان " يطمح البنك إلى خدمة القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال المبادرة في توقيع اتفاقيات مع مؤسسات مصرفية معتمدة وذات مكانة دولية مرموقة"، وأضاف "إن هذا البرنامج جاء لضمان عمليات التجارة الدولية وذلك بين البنوك المشتركة في هذا البرنامج والدول التي يغطيها بالتالي تسهيل عمليات التبادل التجاري بين الأردن وهذه الدول، بالإضافة إلى تقديم خدمات مصرفية متكاملة وحلول مبتكرة لتلبية احتياجات العملاء بما يضمن تسهيل معاملاتهم الخارجية خاصة في حال ارتفاع مخاطر البنوك الخارجية".

ومن جانبه قال السيد فرانسيس مالمج، مدير المؤسسات المالية في البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية: " إن برنامج تسهيل التجارة لدى البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية يهدف إلى المحافظة على استمرارية الدخل في عمليات تمويل التجارة لتضم أكبر قاعدة متنوعة من المشاركين، ونعبر عن سرورنا لإنضمام بنك الإسكان في الأردن إلى الشبكة العالمية للتجارة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، وبداية التعاون فيما بيننا بتوقيع هذه الاتفاقية اليوم.

وتجدر الإشارة أن بنك الإسكان هو البنك الأول في الأردن الذي ينضم إلى برنامج تسهيل التجارة التابع للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية "كنك معزز" منذ قيام البنك الأوروبي بالاستثمار بالمنطقة مؤخراً، وذلك في خطوة رائدة من المتوقع أن تسهم في تعزيز مستويات التجارة الدولية للشركات الأردنية وفي تنمية الاقتصاد الأردني.

ويضم برنامج تسهيل التجارة حالياً أكثر من (100) بنك في عشرين دولة يمارس فيها البنك الأوروبي عملياته وبمبالغ مالية اجمالية تتجاوز حدود (2) مليار يورو، بالإضافة الى ما يزيد عن (800) بنك معزز في جميع أنحاء العالم.

## بنك الإسكان يوقع اتفاقية المرحلة الثانية

### لتطبيق نظام بنكي جديد للحلول المصرفية

#### المتكاملة مع شركة Infosys

أعلن بنك الإسكان عن توقيع اتفاقية المرحلة الثانية لتطبيق النظام البنكي الجديد Core Banking System ، والمقدم من شركة Infosys Limited ، وقد وقع الاتفاقية في مقر الإدارة العامة للبنك معالي الدكتور ميشيل مارتو رئيس مجلس إدارة البنك والسيد Haragopal Mangipudi رئيس شركة Infosys Limited.



وتأتي هذه الخطوة ضمن سعي البنك للتميز بتقديم أفضل الخدمات للعملاء، من خلال استخدام أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية في مجال الأنظمة الآلية، وقد تم اختيار تطبيق هذا النظام باعتباره أحد أشهر الأنظمة المصرفية العالمية والأكثر تطوراً وشمولاً، ولقدرته على توحيد الأنظمة المعمول بها لدى الفروع الخارجية والبنوك التابعة لبنك الإسكان، الأمر الذي يؤمل معه ارتفاع مستويات تقديم خدمات البنك واتساع شموليتها، وبما يستجيب لمتطلبات العملاء ويحقق طموحاتهم وتطلعاتهم الحالية والمستقبلية.

### بنك الإسكان يطلق منتج قروض السيارات الجديد وحملة "مولها .. واربحها"

في إطار إستراتيجية عمل البنك في مجال تطوير منتجاته وخدماته المصرفية، فقد قام بإطلاق منتج جديد في مجال " قروض السيارات " موجه لكافة الشرائح من العملاء الأفراد الأردنيين المقيمين والمغتربين والعملاء الأجانب المقيمين في الأردن، حيث يقوم البرنامج على أساس توفير التمويل المناسب لامتلاك السيارات الجديدة والمستعملة للاستخدامات الشخصية والعائلية.

ومن مزايا هذا المنتج : تمويل كافة أنواع السيارات الجديدة والمستعملة بما فيها السيارات الصينية ولغاية 100 ألف دينار، وإمكانية منح التمويل بدون كفيل بنسبة تمويل تصل لغاية 100% من القيمة التقديرية للسيارة، وتصل فترة السداد لغاية 10 سنوات، ويشمل التمويل تغطية نفقات التأمين الشامل ومصاريح الترخيص ونقل الملكية.

كما تشمل تقديم خدمة التأمين المجاني على حياة المقترض بقيمة تعادل قيمة قرض السيارة، إضافة إلى تقديم بطاقة ائتمانية Credit Card معفاة من رسوم الإصدار طول عمر القرض ، وتقديم خدمة مساعدة السيارات على الطرق " كخدمة مجانية " .

كما يقدم البرنامج للمقترض بطاقة الدفع الإلكتروني E-Fill للتحكم بمصروف بنزين السيارة بدون رسوم إصدار، وتستخدم هذه البطاقة لدى محطات المناصير للزيوت والمحروقات.

كما سيتيح هذا البرنامج الفرصة للعملاء المستفيدين من منتج قروض السيارات الاستفادة من فرص التأهيل للمشاركة بالسحوبات على العديد من الجوائز النقدية بقيمة تصل إلى 10 آلاف دينار لكل جائزة.

ومما يجدر ذكره في هذا المجال أن " منتج قروض السيارات الجديد " يقوم على تبني إستراتيجية جديدة في عملية تمويل قروض السيارات، تقوم على أساس إتاحة الفرصة للعملاء للحصول على الموافقة الائتمانية المبدئية من البنك على التمويل، قبل قيام العميل باختيار وتحديد السيارة المنوي شراؤها، وذلك بهدف تعريف العميل بمبلغ التمويل الذي يمكن الحصول عليه، ليقوم العميل بالمباشرة باختيار وتحديد السيارة التي يرغب بامتلاكها ضمن حدود الموافقة الائتمانية المبدئية، علماً بأن هذه الإستراتيجية توفر للعملاء درجة عالية من الثقة بحصولهم على عملية التمويل من البنك، وبما يعزز قدرتهم التفاوضية أثناء عملية الشراء.

## بنك الإسكان يكرم من أمضوا خمسة عشر عاماً في خدمة البنك



رعى الدكتور ميشيل مارتو رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان " حفل تكريم " مجموعة جديدة من الموظفين العاملين في مختلف إدارات وفروع البنك، ممن أمضوا خمسة عشر عاماً في الخدمة.

وقد عقب الدكتور مارتو على هذه المناسبة معتبراً أن هذا التكريم يأتي تقديراً لخدمات امتدت سنوات طويلة استحق معها أصحابها هذا التكريم، بما تعنيه خدمة مدتها خمسة عشر عاماً من صدق في الولاء والانتماء للبنك.

وقد خاطب الدكتور مارتو الموظفين المكرمين المحتفى بهم وهنأهم بهذه المناسبة الرمزية، وركز على ضرورة الاستمرار بالأداء المتميز والولاء الصادق والعطاء الموصول للبنك، حتى يبقى بمستوى ثقة المساهمين والعملاء من مودعين ومقترضين ومتعاملين، مؤكداً على أن تضافر جهود الجميع هو الأساس الذي أوصل " بنك الإسكان " إلى المكانة المرموقة والموقع المتقدم الذي يتبوأه في الجهاز المصرفي الأردني.

كما حضر الحفل السيد عمر ملحس المدير العام، والذي هنا بدوره الموظفين المحتفى بهم وتمنى لهم التوفيق في خدمة مؤسستهم حيث يتم مقابلة الجهد المثمر بالمكافأة والتقدير المادي والمعنوي ، وفي ختام الحفل قام الدكتور مارتو بتسليم الهدايا التقديرية لمستحقيها.

## تكريم الفائزين ضمن حملة " بيع أكثر "



على ضوء النتائج المتميزة لحملة البطاقات الائتمانية التسويقية " بيع أكثر " ، قام بنك الإسكان بالتعاون مع شركة فيزا العالمية خلال شهر أيلول من العام الحالي وضمن حفل عشاء خاص بتكريم الموظفين الفائزين في الحملة التي انطلقت في بداية عام 2011 والمتضمنة تقديم العديد من الجوائز بهدف تحفيز الموظفين على بذل المزيد من الجهود في بيع وتسويق البطاقات الائتمانية بما يساهم

في خلق روح التنافس والمبادرة الإيجابية بينهم، وانسجاماً مع التوجهات المصرفية المحلية والعالمية، والسعي لابتكار آليات تسويقية متجددة تتوافق مع رغبات العملاء وتلبي احتياجاتهم وتوقعاتهم.

وفي ختام الحفل الذي أقيم لهذه الغاية قام السيد نائب المدير العام للأعمال المصرفية بتوزيع الجوائز وشهادات التقدير على مستحقيها، كما تم إيفاد الفائزين بالجائزة الكبرى لحضور دورة تدريبية خارجية والتي تم عقدها في مدينة اسطنبول - تركيا خلال الفترة من 2012/9/23 ولغاية 2012/9/26، بالإضافة إلى منحهم الشهادة البلاطينية للتميز بالأداء إضافة إلى منح باقي الفائزين ضمن الحملة الشهادة الذهبية للتميز بالأداء.



## في إطار تعزيز شبكة فروعها المحلية بنك الإسكان يفتتح فرعي الجيزة وشارع الثلاثين

في إطار خطة التفرع الداخلي التي يطبقها البنك والتي تهدف إلى تعزيز مكانته التنافسية وزيادة حصته السوقية في مختلف الأنشطة والأعمال المصرفية، فقد تم افتتاح فرعي الجيزة وشارع الثلاثين / إربد ليصل بذلك عدد فروع البنك العاملة في المملكة إلى 117 فرعاً، وليبقى البنك يحتل المرتبة الأولى بين البنوك في الأردن بمعيار عدد الفروع، ومن الجدير بالذكر أن

البنك يمتلك كذلك أكبر شبكة من أجهزة الصراف الآلي (ATM) والبالغ عددها 198 جهازاً.

ويسعى البنك من خلال تطبيق سياسة التفرع في المناطق الحيوية والتجارية في سائر أنحاء المملكة إلى توسيع قاعدة عملائه، وتسهيل عملية تقديم خدماته ومنتجاته المصرفية لهم في أماكن تواجدهم، وبما يساهم في تعزيز دوره في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة.

وحرص البنك على تجهيز تلك الفروع بما يرقى إلى مستوى وسمعة البنك، حيث تم تزويدها بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المصرفية والأنظمة التقنية والتجهيزات المكتبية والديكورات التي تتميز بتصاميم عصرية ولمسة جمالية رائعة، علاوة على توفير مواقف السيارات، وبما يلبي احتياجات عملائه ويتجاوز توقعاتهم.



## بنك الإسكان يكرم عملاء فرع المدينة الطبية

بهدف تعميق ثقة العملاء بالبنك وإشعارهم بحرص إدارته على التواصل المستمر معهم والاهتمام بهم، كرم بنك الإسكان عملاء فرع المدينة الطبية من خلال حفل العشاء الذي أقيم بحضور المدير العام وممثلين عن الإدارة العليا.

حيث ألقى مديرة الفرع كلمة أكدت فيها على أن بنك الإسكان من المؤسسات ذات القيادة والريادة في السوق المصرفية، لما يقدمه من منتجات وخدمات عصرية متطورة، من أجل

الحفاظ على المستوى المتميز والارتقاء به إلى الأفضل، وذلك انطلاقاً من الحرص الدائم على الاعتناء بعملائه كمرتكز أساسي لتنمية أعمال البنك المختلفة، من خلال اللقاءات المستمرة وبناء جسور التعاون والتواصل بين الإدارة والعملاء، من أجل توفير الخدمة التي تتناسب مع تطلعاتهم واحتياجاتهم، والعمل على إرضائهم وتلبية متطلباتهم. من ناحية أخرى عبر العملاء عن شكرهم وامتنانهم لهذه اللفتة الكريمة من إدارة البنك، وأشادوا بالخدمة ذات الجودة العالية والسمعة الطيبة التي يتمتع بها بنك الإسكان في السوق المصرفية المحلية، متمنين للبنك إدارة وموظفين مزيداً من التقدم والنجاح والازدهار.

## أداء القطاع المصرفي الأردني



سجل القطاع المصرفي الأردني خلال التسعة أشهر الأولى من العام الحالي 2012 نتائج إيجابية ملموسة، ويظهر ذلك جلياً في ارتفاع نسب النمو لأبرز مؤشرات القطاع المصرفي ممثلة في الموجودات، والودائع، والتسهيلات الائتمانية، وتعزى هذه النتائج التي حققها القطاع إلى الإجراءات الاحترازية التي اتخذها البنك المركزي الأردني لمواجهة كافة التحديات على الصعيدين الاقتصادي والمالي، وفيما يلي قراءة ملخصة للنتائج والانجازات الكمية التي حققها القطاع المصرفي الأردني خلال التسعة أشهر الأولى من العام الحالي 2012:

### على صعيد الموجودات المصرفية

- ارتفعت موجودات البنوك المرخصة العاملة في المملكة بنسبة قدرها 4% في نهاية شهر أيلول من عام 2012 عن نهاية عام 2011 لتصل إلى حوالي 39.2 مليار دينار أردني (55.3 مليار دولار أمريكي).
- شكلت الموجودات المحلية (بالدينار الأردني) ما نسبته 82.2% من إجمالي الموجودات في نهاية أيلول 2012، مقارنة مع 83.3% في نهاية العام 2011.

### على صعيد الودائع المصرفية

- ارتفعت ودائع عملاء البنوك المرخصة العاملة في المملكة في نهاية شهر أيلول من عام 2012 بنسبة قدرها 5% عن نهاية عام 2011 لتصل إلى حوالي 25.6 مليار دينار أردني (36.1 مليار دولار أمريكي).
- شكلت ودائع العملاء 65.2% من إجمالي المطلوبات (الموجودات) في نهاية أيلول 2012، مقابل 64.7% في نهاية العام 2011.
- شكلت الودائع لأجل ما نسبته 55% من إجمالي الودائع، وشكلت الودائع تحت الطلب ما نسبته 30.4%، أما ودائع التوفير فقد شكلت النسبة الباقية البالغة 14.6% وكما هو الوضع في نهاية أيلول 2012.
- شكلت ودائع العملاء بالدينار الأردني ما نسبته 73.5% من إجمالي الودائع في نهاية أيلول 2012، مقابل 78.4% في نهاية عام 2011.

### على صعيد التسهيلات الائتمانية المباشرة

- ارتفعت التسهيلات الائتمانية للبنوك المرخصة العاملة في المملكة بنسبة قدرها 10% في نهاية شهر أيلول من عام 2012 عن نهاية عام 2011 لتصل إلى حوالي 17.4 مليار دينار أردني (24.5 مليار دولار أمريكي).
- شكلت التسهيلات الائتمانية في نهاية أيلول 2012 ما نسبته 44.3% من إجمالي الموجودات، و 68.1% من إجمالي ودائع العملاء، مقابل نسبة بلغت 42.1% و 65% على التوالي في نهاية العام 2011.
- بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية الممنوحة بالدينار الأردني ما نسبته 82.2% من ودائع العملاء بالدينار الأردني في نهاية شهر أيلول من العام 2012، مقابل 73.5% في نهاية العام 2011.
- شكلت القروض والسلف ما نسبته 85.8% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، وشكل الجاري مدين ما نسبته 12.5%، أما الكمبيالات وإسناد مخصومة فقد شكلت النسبة الباقية البالغة 1.7% وكما هو الوضع في نهاية أيلول 2012.

## على صعيد الشيكات المصرفية

- ارتفعت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص خلال الأشهر التسعة الأولى من العام الحالي بما نسبته 4.6% عن الفترة المماثلة من العام الماضي لتصل إلى حوالي 29.2 مليار دينار.
- انخفضت قيمة الشيكات المعادة خلال الأشهر التسعة الأولى من العام الحالي بما نسبته 1.2% عن الفترة المماثلة من العام الماضي لتصل إلى 1.2 مليار دينار.
- انخفضت قيمة الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد من 708 مليون دينار خلال الأشهر التسعة الأولى من العام الماضي إلى 694 مليون دينار خلال الفترة المماثلة من العام الحالي، أي بانخفاض نسبته 2%.
- تراجعت نسبة قيمة الشيكات المعادة إلى قيمة الشيكات المتداولة خلال الأشهر التسعة الأولى من العام الحالي إلى 4%، مقارنة مع 4.2% للفترة نفسها من العام الماضي 2011.
- تراجعت نسبة قيمة الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد إلى قيمة الشيكات المعادة خلال الأشهر التسعة الأولى من العام الحالي إلى 59.3%، مقارنة مع 59.8% للفترة نفسها من العام الماضي 2011.

## على صعيد هيكل أسعار الفوائد

- بلغ المتوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع العملاء في نهاية شهر أيلول من العام الحالي 2.39%، بينما بلغ المتوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة 8.89%، ونتيجة لهذه التطورات فقد ارتفع هامش الفائدة المصرفية (المرجح) من 6.48% في نهاية عام 2011 إلى 6.50% في نهاية شهر أيلول من العام الحالي أي بزيادة 0.02 نقطة مئوية.
- بلغ سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية شهر أيلول من العام الحالي لعمليات الائتمان الممنوح من قبل البنوك المرخصة 8.38% مقابل 8.22% في نهاية عام 2011.

## هيكل أسعار الفوائد

البيان	2011	أيلول 2012
تحت الطلب	0.43%	0.44%
توفير	0.70%	0.72%
لأجل	3.46%	3.92%
سعر الفائدة المرجح على الودائع	2.22%	2.39%
جاري مدين	8.80%	9.13%
قروض وسلف	8.67%	8.85%
كمبيالات وأسناد مخصومة	9.34%	9.39%
سعر الفائدة المرجح على التسهيلات الائتمانية	8.70%	8.89%

## أوجه الاختلاف بين صندوق النقد الدولي والبنك الدولي

### أولاً : صندوق النقد الدولي

#### التشأة

تبلورت فكرة صندوق النقد الدولي في عام 1944 عندما اتفق ممثلو خمس وأربعين حكومة على إطار للتعاون الاقتصادي يستهدف تجنب تكرار كارثة السياسات الاقتصادية الفاشلة التي أسهمت في حدوث الكساد الكبير، وفي ديسمبر 1945، جاء صندوق النقد الدولي إلى حيز الوجود.

#### الأهداف

1. تشجيع التعاون الدولي في الميدان النقدي.
2. تيسير التوسع والنمو المتوازن في التجارة الدولية.
3. العمل على تحقيق الاستقرار في أسعار الصرف والمحافظة على ترتيبات صرف منتظمة بين البلدان الأعضاء، وتجنب التخفيض التنافسي في قيم العملات.
4. المساعدة على إقامة نظام مدفوعات متعدد الأطراف فيما يتعلق بالمعاملات الجارية بين البلدان الأعضاء، وعلى إلغاء القيود المفروضة على عمليات الصرف التي تحد من نمو التجارة العالمية.
5. تدعيم الثقة لدى البلدان الأعضاء، متيحاً لها استخدام موارده العامة مؤقتاً بضمانات كافية، كي تتمكن من تصحيح الاختلالات في موازين مدفوعاتها.

#### الهيكل التنظيمي

1. مجلس المحافظين: يضم ممثلين لكل الدول الأعضاء، وهو صاحب السلطة العليا في إدارة الصندوق، ويجتمع في العادة مرة واحدة سنوياً خلال الاجتماعات السنوية لصندوق النقد الدولي والبنك الدولي.
2. المجلس التنفيذي: يتكون من 24 مديراً، ويرأسه المدير العام للصندوق وعادة ما يجتمع المجلس ثلاث مرات في الأسبوع وتخصص مقاعد مستقلة في المجلس للدول المساهمة الخمسة الكبرى في الصندوق (الولايات المتحدة، واليابان، وألمانيا، وفرنسا، والمملكة المتحدة)، بالإضافة إلى الصين، وروسيا، والمملكة العربية السعودية.
3. المدير العام: يتم اختيار المدير العام للصندوق عن طريق المجلس التنفيذي، ويعين لمدة خمس سنوات قابلة للتجديد، ويساعده في عمله نائب أول ونائبان آخرون.
4. الموظفون: يبلغ عدد الموظفين العاملين في الصندوق حوالي 2800 موظف.

#### مصادر الأموال

المصدر الرئيسي لموارد الصندوق هو اشتراكات الحصص (أو رأس المال) التي تقوم البلدان الأعضاء بدفعها حين الانضمام إلى عضوية الصندوق أو في أعقاب المراجعات الدورية التي تزداد فيها حصص الدول الأعضاء. وعادة ما تدفع البلدان 25% كنسبة من حصصها بحقوق السحب الخاصة أو بإحدى العملات الرئيسية كالدولار الأمريكي أو الين الياباني، وتمثل الحصص حجم البلد النسبي في الاقتصاد العالمي، فكلما ازداد حجم اقتصاد العضو وازداد اتساع تجارته وتنوعها، ازدادت بالمثل حصته في الصندوق.

#### استخدامات الأموال

- يساعد صندوق النقد الدولي أعضاءه عن طريق ما يلي:
1. تقديم المشورة للأعضاء بشأن سياساتهم الاقتصادية.
  2. إقراض الأعضاء بالعملات الصعبة لدعم سياساتهم المعنية بالتعديل والإصلاح التي تستهدف تصحيح مشكلات ميزان المدفوعات وتشجيع النمو القابل للاستمرار.
  3. تقديم مجموعة متنوعة من أشكال المساعدة الفنية وتوفير التدريب للعاملين في الحكومات والبنوك المركزية.



## أوجه الاختلاف بين صندوق النقد الدولي والبنك الدولي



The World Bank

### ثانياً : البنك الدولي

#### النشأة

البنك الدولي هو مجموعة دولية مؤلفة من خمس منظمات عالمية هي: "البنك الدولي للإنشاء والتعمير (IRBD)، والمؤسسة الدولية للتنمية (IDA)، ومؤسسة التمويل الدولية (IFC)، والوكالة الدولية لضمان الاستثمار (MIGA)، والمركز الدولي لتسوية منازعات الاستثمار (ICSID)"، وقد بدأ ممارسة أعماله في عام 1946.

#### الأهداف

1. المساعدة في تعميم وتنمية أقاليم الدولة العضو وتحقيق معدلات نمو اقتصادي أعلى .
2. تشجيع الاستثمارات الأجنبية الخاصة عن طريق الضمان أو المساهمة في القروض .
3. المساعدة في تحقيق النمو المتوازن في الأجل الطويل للتجارة الدولية .
4. علاج الاختلالات الهيكلية في ميزان المدفوعات للدول النامية .
5. ترسيخ قواعد السلوك للنظام المالي الدولي في كل ما يتعلق بالتحركات الدولية لرؤوس الأموال سواء في صورة قروض أو استثمارات أجنبية مباشرة أو غير مباشرة.

#### الهيكل التنظيمي

1. مجلس المحافظين: يتكون مجلس محافظي مجموعة البنك من ممثلين لكل الدول الأعضاء، وعادة ما يجتمع مرة واحدة سنوياً تتزامن مع اجتماعات صندوق النقد الدولي.
2. المجلس التنفيذي: يفوض مجلس المحافظين القيام بواجبات ومهام مجموعة البنك إلى 25 مديراً تنفيذياً، ويتم تعيين مدير يمثل كل بلد من البلدان الخمسة التي تمتلك أكبر عدد من أسهم رأس مال البنك، في حين يتم تمثيل البلدان الأعضاء الآخرين عن طريق 20 مديراً تنفيذياً.
3. رئيس البنك الدولي: يتم انتخاب رئيس مجموعة البنك لفترة خمس سنوات قابلة للتجديد من قبل مجلس المحافظين.
4. الموظفون: يبلغ عدد العاملين في مجموعة البنك الدولي حوالي 9 آلاف موظف.

#### مصادر الأموال

يتكون رأس مال البنك الدولي ( البنك الدولي للإنشاء والتعمير) من احتياطات تراكمت عبر السنوات وأموال يدفعها مساهمو البنك من البلدان الأعضاء. أما ما يخص المؤسسة الدولية للتنمية فإن مواردها تتمثل في مساعدات من 40 بلداً مانحاً يتم تجديدها كل ثلاث سنوات، وجزء من الموارد يأتي من سداد أصل القروض.

#### استخدامات الأموال

يقوم البنك الدولي للإنشاء والتعمير بطرح سندات تتمتع بتصنيف ائتماني من مرتبة (AAA) في الأسواق المالية العالمية، ويقوم أيضاً بإقراض رأس المال الخاص به. أما المؤسسة الدولية للتنمية فإنها تقوم بإقراض قروض طويلة الأجل مدتها تتراوح ما بين 35 إلى 40 عاماً بنسبة فائدة بسيطة وتقوم أيضاً بطرح قروض من دون فائدة.

## على هامش اجتماعات صندوق النقد الدولي آفاق النمو الاقتصادي العالمي مخيبة للأمال

ما زالت احتمالات التحسن في نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي ضئيلة، وخاصة في الاقتصاديات المتقدمة، وذلك نتيجة ازدياد المخاوف من المخاطر المرتبطة باستمرار منطقة اليورو، وتعاضم مشاكل المالية العامة في الولايات المتحدة والعديد من الدول الأخرى خارج منطقة اليورو، وازدياد معدلات عدم اليقين، وهو ما أجبر العديد من الدول إلى تبني المزيد من إجراءات التقشف المالي والمزيد من إجراءات تقوية النظم المالية لديها. وأظهر تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في شهر تشرين أول الماضي تخفيض التوقعات فيما يتعلق بالنمو الاقتصادي العالمي ككل وللإقتصاديات المتقدمة والاقتصاديات الناشئة والنامية على حد سواء، وفيما يلي أبرز ما تضمنه هذا التقرير الدولي:

### على مستوى العالم

**النمو الاقتصادي:** يتوقع أن يسجل معدل نمو الاقتصاد العالمي انخفاضاً خلال العام الحالي 2012 بمقدار 0.5 نقطة مئوية عن المستوى المسجل خلال العام 2011 ليبقى النمو محدوداً نسبياً عند مستوى 3.3%، على أن يعود النمو للارتفاع بشكل طفيف قدره 0.3 نقطة مئوية خلال العام 2013 ليصل إلى 3.6%، ومن الجدير ذكره أن هذه التوقعات أقل من التوقعات الصادرة عن الصندوق خلال شهر تموز الماضي بمقدار 0.2 و0.3 نقطة مئوية لعامي 2012 و2013 على التوالي، وذلك بسبب تراجع أوضاع المالية العامة لدى الاقتصاديات الناشئة والمتقدمة على حد سواء.

**التجارة العالمية:** من المتوقع أن يسجل معدل نمو حجم التجارة العالمية تراجعاً بمقدار 2.6 نقطة مئوية عن مستوى العام السابق ليصل إلى 3.2% خلال عام 2012 على أن يعود للارتفاع خلال العام 2013 إلى 4.5%.

**أسعار النفط العالمية:** يتوقع لمعدلات أسعار النفط العالمية أن ترتفع من 104.01 دولار أمريكي للبرميل خلال العام 2011 إلى 106.18 دولار خلال عام 2012، ثم تعود للأسعار للانخفاض خلال العام القادم 2013 لتصل إلى 105.1 دولار للبرميل. أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في لندن (لايبور): يتوقع لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك في لندن (لايبور) أن تشهد خلال العام الحالي ارتفاعاً على الودائع بالدولار الأمريكي والين الياباني لتصل إلى 0.7% و0.4% على التوالي (مقابل 0.5% و0.3% عام 2011)، وانخفاضها على الودائع باليورو لتصل إلى 0.6% (مقابل 1.4% عام 2011)، أما خلال العام القادم 2013 فيتوقع لهذه الأسعار أن تنخفض على الدولار الأمريكي واليورو والين الياباني لتصل إلى 0.6% و0.2% و0.3% على التوالي.

### على مستوى الاقتصادات المتقدمة

**النمو الاقتصادي:** في ضوء التقشف المالي واستمرار ضعف النظام المالي في بعض البلدان، فإنه من المتوقع أن يتباطئ النمو الاقتصادي في الدول المتقدمة خلال عام 2012 بمقدار 0.3 نقطة مئوية عن عام 2011 ليصل إلى 1.3%، أما خلال عام 2013 فإنه يتوقع أن يرتفع معدل النمو بشكل طفيف ليصل إلى 1.5%، ومن أهم التوقعات على مستوى دول هذه الاقتصاديات ما يلي:

- ارتفاع معدل النمو الاقتصادي في الولايات المتحدة بمقدار 0.4 نقطة مئوية عن عام 2011 ليصل إلى 2.2% عام 2012، في حين ينخفض إلى 2.1% في عام 2013.
- يتوقع أن تسجل منطقة اليورو نمواً اقتصادياً سالباً خلال العام 2012 قدره 0.4%، نتيجة أزمة الديون السيادية وتزعزع الثقة والتشفيف المالي في بعض البلدان، على أن تعود اقتصاديات هذه المنطقة مجتمعة لتسجيل مستويات نمو إيجابية لكن ضعيفة قدرها 0.2% خلال العام 2013.

**التضخم:** يتوقع لمستويات التضخم في الاقتصاديات المتقدمة أن تنخفض خلال العامين 2012 و2013 عن المستوى المسجل خلال عام 2011 لتصل إلى 1.9% و1.6% على التوالي مقارنة مع 2.7% عام 2011.

## على مستوى الاقتصاديات الناشئة والنامية

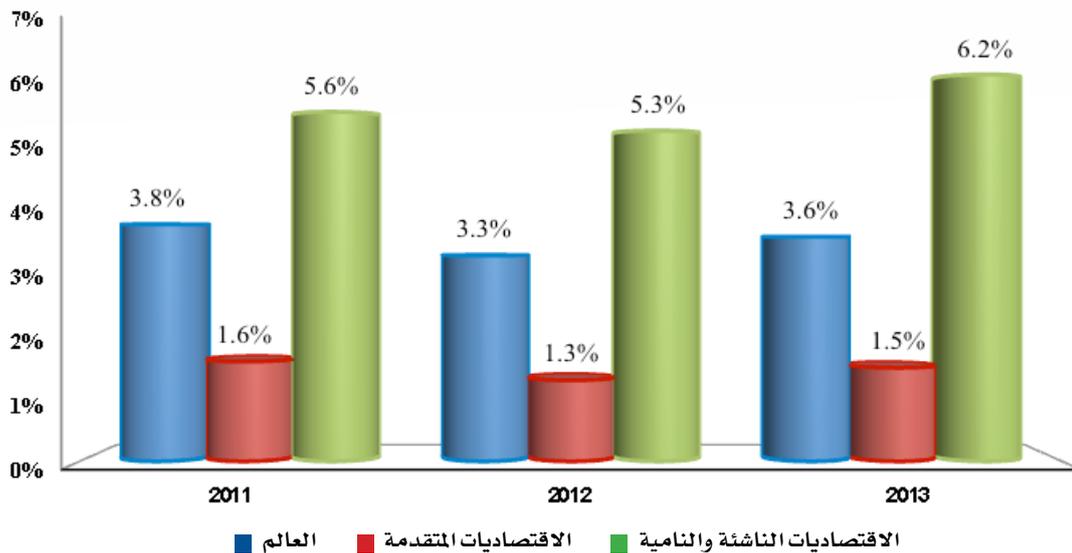
النمو الاقتصادي: يتوقع للنشاط الاقتصادي في الاقتصاديات الناشئة والنامية أن يبقى قوياً نسبياً على الرغم من تراجعها خلال العام 2012 بمقدار 0.9 نقطة مئوية ليصل إلى 5.3%، ثم يعود للارتفاع خلال العام 2013 ليصل إلى 5.6%، ويتوقع أن يسجل الاقتصاد الصيني انخفاضاً في نمو ناتجه المحلي الإجمالي بمقدار 1.4 نقطة مئوية عن المستوى المسجل في العام 2011 ليصل إلى 7.8% خلال العام 2012، ويرتفع في العام 2013 ليصل إلى 8.2%.

التضخم: يتوقع لمستويات التضخم في الاقتصاديات الناشئة أن تنخفض خلال العامين 2012 و2013 عن المستوى المسجل خلال عام 2011 لتصل إلى 6.1% و 5.8% على التوالي مقارنة مع 7.2% عام 2011.

## معدلات النمو الاقتصادي العالمي

2013	2012	2011	
3.6	3.3	3.8	العالم
1.5	1.3	1.6	الاقتصاديات المتقدمة :
2.1	2.2	1.8	الولايات المتحدة
0.2	-0.4	1.4	منطقة اليورو
1.2	2.2	-0.8	اليابان
1.1	-0.4	0.8	المملكة المتحدة
5.6	5.3	6.2	الاقتصاديات الناشئة والنامية :
5.7	5.0	5.1	إفريقيا الصحراء الكبرى
4.1	4.0	4.9	دول الكمنولث
7.2	6.7	7.8	آسيا النامية :
8.2	7.8	9.2	الصين
6.0	4.9	6.8	الهند
3.6	5.3	3.3	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا :
3.8	6.6	3.9	الدول المصدرة للنفط
3.3	1.2	1.4	الدول المستوردة للنفط

## النمو الاقتصادي العالمي



## قطاع تجارة السيارات وقطع غيارها في الأردن



## واقع تجارة السيارات وقطع غيارها

يعد قطاع تجارة السيارات وقطع غيارها ولوازمها من القطاعات التجارية الهامة على مستوى المملكة، حيث يتمتع بانتشار واسع في مختلف مناطق المملكة الجغرافية وبعده لا يستهان به من الشركات والمؤسسات التي تتعامل بشتى الأنشطة المتعلقة بوكالات السيارات بواقع (22) وكيل، وقطع الغيار ولوازمها الجديدة وبواقع (165) وكيل، بالإضافة إلى محلات القطع المستعملة والزيوت والبطاريات والإطارات والإكسسوارات.

يتراوح عدد العاملين في قطاع السيارات بين

(10) آلاف و(12) ألف عامل على مستوى المملكة، وكغيره من القطاعات التجارية الرئيسية في المملكة، فقد ظهر نشاط هذا القطاع بشكل ملموس منذ نهاية الخمسينيات من القرن الماضي.

يعتبر الأردن ثاني أكبر مستورد للسيارات المستعملة في العالم والتي يعاد تصدير جزء كبير منها، حيث تعتبر المنطقة الحرة في الزرقاء مركزاً إقليمياً لتجارة السيارات المستعملة، ومن الجدير ذكره بأن الأردن يستورد جميع أنواع السيارات وعلى اختلاف سعة محركاتها سواء لغرض الرفاهية أو للأغراض الاقتصادية، حيث يتوفر في السوق المحلي أنواع عديدة من ماركات السيارات العالمية، خاصة السيارات الكورية، والأمريكية، والألمانية، واليابانية، وغيرها. ويلعب قطاع السيارات ولوازمها دوراً مهماً في النشاط الاقتصادي الأردني بشكل عام، والتجاري بشكل خاص، وذلك من حيث ارتفاع نسبه إسهامه في حركة التجارة الخارجية الأردنية، إضافة إلى أنه يضم أنشطة اقتصادية فرعية أخرى، إذ تقدر إجمالي المبالغ التي تنفق فقط على قطع السيارات ولوازمها بنحو (150) مليون دينار سنوياً.

## حجم التسهيلات الممنوحة لتجارة السيارات وقطع غيارها

ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع تجارة السيارات وقطع غيارها من (463.5) مليون دينار في نهاية العام 2011 إلى (477.2) مليون دينار في نهاية شهر حزيران من العام الحالي، حيث شكلت ما نسبته (12.6%) من التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع التجارة العامة، وبما نسبته (2.9%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، ويوضح الجدول التالي حجم التسهيلات الممنوحة لتجارة السيارات وقطع غيارها خلال الخمس السنوات السابقة.

مليون دينار					
حزيران 2012	2011	2010	2009	2008	
477.2	463.5	452.7	386.8	475.1	التسهيلات الائتمانية الممنوحة لتجارة السيارات وقطع غيارها
%12.6	%12.3	%12.7	%12.0	%16.5	نسبة من التجارة العامة
%2.8	%2.9	%3.2	%2.9	%3.7	نسبة من إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر : البنك المركزي الأردني

## سوق السيارات في المنطقة الحرة / الزرقاء

يلعب سوق السيارات في المنطقة الحرة / الزرقاء دوراً هاماً في تنشيط وتشجيع الحركة التجارية الأردنية (الاستيراد للسوق المحلي، إعادة التصدير)، خاصة وأن هذا السوق يعد حلقة وصل هامة بين الأردن ومختلف دول العالم.

وبحسب إحصائيات هيئة مستثمري المناطق الحرة الأردنية، فقد تجاوز حجم الاستثمار في المنطقة الحرة / الزرقاء المليار دينار باعتبارها من أكبر المناطق الحرة في المنطقة ونسبة إشغال قاربت (100%)، حيث بلغ عدد معارض السيارات في المنطقة الحرة نحو (800) معرض، في حين يبلغ عدد تجار السيارات نحو (4) آلاف تاجر. ووفق مصادر الهيئة فقد بلغ عدد السيارات التي تم التخليص عليها إلى السوق المحلية والمصدرة لخارج الأردن خلال



التسعة أشهر الأولى من هذا العام 2012 حوالي (158) ألف سيارة منها (48) ألف سيارة للسوق المحلي، بانخفاض نسبته (1.5%) مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي.

ويتوقع المختصون نفاذ مخزون المنطقة الحرة من السيارات التي يزيد عمرها عن خمس سنوات مع نهاية هذا العام على أثر قرار حظر استيراد السيارات الخاضعة للبند الجمركي (8703) والتي مضى على تاريخ تصنيعها مدة تزيد على خمس سنوات والصادر في شهر تموز من هذا العام 2012، كما سيؤدي هذا القرار إلى انخفاض أعداد السيارات المستوردة للسوق المحلي بحوالي (20%) بسبب عدم قدرة شريحة كبيرة من الأردنيين على اقتناء سيارات يقل عمرها عن خمس سنوات.

فيما بلغ عدد السيارات المصدرة (110) آلاف سيارة حيث لم يتأثر حجم التصدير بالظروف السياسية التي تشهدها المنطقة، إذ ارتفع عدد المركبات المصدرة إلى الأسواق الخارجية خلال التسعة أشهر الأولى من العام الحالي بنسبة (41%) مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي، وتعتبر الأسواق العربية من أهم الأسواق التي يتم إعادة تصدير السيارات إليها وبالأخص (العراق، وليبيا، والخليج العربي، ومصر، واليمن)، حيث استحوذ السوق العراقي والليبي على ما نسبته (80%) من صادرات المملكة من السيارات، وبالنسبة إلى أهم الدول التي يستورد الأردن منها فقد شكلت السيارات الكورية ما نسبته (60%)، تلتها السيارات الأمريكية (20%)، فيما شكلت السيارات اليابانية (10%) والأوروبية (10%).

## بنك الإسكان يرفع مشروع المدرسة المجتمعية

في إطار مشروع المدرسة المجتمعية (CMP) الذي تنظمه منظمة الإغاثة والتنمية الدولية (IRD)، قام بنك الإسكان بتقديم الدعم لمكتبة مدرسة عثمان بن عفان الأساسية للبنين / سحاب والتي تم افتتاحها مؤخراً. حيث تقوم منظمة الإغاثة والتنمية الدولية (IRD) بتنفيذ مشروع المدرسة المجتمعية بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم، ويعمل المشروع على تفعيل أفراد المجتمع للدخول في علاقة شراكة مع 65 مدرسة حكومية موزعة في جميع أنحاء المملكة، وذلك لتعزيز المسؤولية المشتركة نحو التعليم بين (المعلمين، والآباء، والطلاب، والقطاع الخاص، والمجتمع ككل). وقد جاءت رعاية بنك الإسكان لإنجاح هذا المشروع في إطار سعي البنك لتعزيز وترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية، وذلك من خلال مشاركة القطاع الخاص في دفع عملية التنمية ذات الطابع الاجتماعي، حيث كان للبنك مبادرات في خدمة المجتمع في كافة المجالات التعليمية، والثقافية، والصحية والبيئية، والرياضية.

## بنك الإسكان يقيم حملة للتبرع بالدم في إطار مسؤولياته الاجتماعية

واصل بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال الربع الثالث من العام الحالي التزامه بمسؤولياته المجتمعية تجاه أفراد ومؤسسات المجتمع المحلي، حيث أقام البنك حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع مديرية بنك الدم الأردني وبإشراف كادر متخصص، وقد شارك في هذه الحملة موظفو البنك وعلى اختلاف مستوياتهم الإدارية.



وتأتي هذه الحملة استمراراً للحمولات السابقة التي نظمها البنك في إطار مسؤولياته الاجتماعية، والتي لاقت إقبال كبير من موظفي البنك على التبرع بدمائهم تلبية لنداء الواجب وذلك رغبة منهم بتحمل مسؤولياتهم تجاه المجتمع المحلي. وقد عبر مسؤولو بنك الدم عن شكرهم وتقديرهم لأسرة بنك الإسكان والتي كانت أول مؤسسة وطنية تنفذ حملة التبرع بالدم لهذا العام.

## الأميرة بسمة تكرم بنك الإسكان لمشاركته الفاعلة في حملة البر والإحسان

قامت سمو الأميرة بسمة بنت طلال رئيسة اللجنة العليا لحملة البر والإحسان بتكريم بنك الإسكان تقديراً لدوره في دعم الحملة التي تستهدف تقديم يد العون والمساعدة لكافة المحتاجين في مختلف مناطق المملكة. وأعربت سموها خلال التكريم عن شكرها وتقديرها للداعمين والمتبرعين للحملة، وأن دعمهم المتواصل للحملة حقق الكثير من أهدافها، ومكنها من الوصول إلى مختلف مناطق المملكة وخصوصاً النائية. وتعتبر حملة البر والإحسان مشروعاً خيرياً ونموذجاً للعمل الخيري والإنساني بفضل الجهود الموصولة للداعمين والقائمين عليها، حيث يعمل القائمون على الحملة بتحويل عطاء المحسنين إلى نماذج وصور فاعلة أصبحت محط الاهتمام. وتأتي مبادرة بنك الإسكان بدعم حملة البر والإحسان، تأكيداً على تحمل البنك لمسؤولياته المجتمعية، وسعياً منه لتطبيق منهج التكافل الاجتماعي في ظل الظروف الصعبة لسد حاجات فئات كبيرة من المجتمع، حيث اعتاد البنك على المشاركة بمختلف الحملات التي تغطي مختلف جوانب العمل الخيري والإنساني بتنفيذ مشروعات رائدة تشكل صورة من صور التكافل والتراحم في مجتمعنا الأردني لتحقيق الأمن والاستقرار والازدهار لوطننا الحبيب.

## نشاط مركز التدريب

عقد مركز التدريب والتطوير في البنك خلال الربع الثالث من العام الحالي 2012 عدداً من الدورات التدريبية المحلية والخارجية والتي بلغ عددها 130 دورة شارك بحضورها 1788 متدرباً كما هو مبين في الجدول التالي:

البيان	عدد الدورات	عدد المشاركين
الدورات والندوات الداخلية	78	1692
الدورات المحلية	45	72
الدورات الخارجية	7	24
المجموع	130	1788

## ومن أبرز الدورات التدريبية التي عقدت داخل مركز التدريب والتطوير:

1. البرنامج التدريبي الشامل للموظفين الجدد ( الصرافين): ويهدف البرنامج إلى زيادة إطلاع المشاركين على مختلف جوانب العمل المصرفي ورفع مستوى كفاءاتهم الفكرية والعملية وتعريفهم بأخلاقيات المهنة المصرفية والجوانب المتعلقة بالعمليات المصرفية الداخلية والخارجية والتشريعات المصرفية وآليات الكشف عن التزوير والتزييف المصرفي إضافة إلى مفهوم البيع والتسويق المصرفي والتميز في خدمة العملاء.
2. الدورة المصرفية الشاملة لتأهيل موظفي خدمة العملاء: عقدت هذه الدورة بهدف تهيئة عدد من موظفي التلر " Teller " لشغل وظيفة خدمة العملاء وتدريبهم على أعمال الوظيفة من خلال إخضاعهم لبرنامج تدريب " نظري وعملي " مكثف.
3. دورة خدمة العملاء المتقدمة: تم عقد هذه الدورة بمشاركة عدد من موظفي الفروع، وقد تضمنت الدورة عدة مواضيع أهمها: قروض الأفراد، أسباب تعثر القروض الشخصية وطرق معالجتها، توكيد جودة الائتمان.
4. دورة الودائع والخدمات المصرفية: عقدت هذه الدورة بمشاركة عدد من من موظفي فروع الجنوب، وهدفت الدورة إلى تعريف المشاركين بمفهوم وأنواع الكفالات المصرفية وخصائصها، إضافة إلى إجراءات إصدار الكفالات وإجراءات تسديدها والغائها.
5. دورة إدارة الموارد البشرية الاستراتيجية: عقدت هذه الدورة بحضور عدد من موظفي دائرة الموارد البشرية وشملت المواضيع التالية: الكفاءات، التدريب والتطوير، المزايا والمنافع، نظام الموارد البشرية الجديد.

## ومن أبرز الدورات التدريبية التي حضرها عدد من موظفي البنك في مراكز التدريب المحلية:

1. دورة " CPRM " Certified Public Relations Manager
2. دورة Corporate Client Relationship Management
3. برنامج تدريب وتأهيل المستشار الاستثماري.

## ومن أبرز الدورات التدريبية الخارجية التي تم إيفاد عدد من موظفي البنك لحضورها، ما يلي:

1. ندوة International Banking Seminar
2. دورة Credit Rating & Bank Analysis
3. دورة Visa Cards Product Knowledge & Selling Skills Training Program
1. ورشة SME Credit Risk Workshop

دينار

## شريك يمؤل سيارة أحلامك ويكافئك بجوائز قيّمة

مؤل سيارة أحلامك من بنك الإسكان بسعر فائدة يبدأ من 4.5% وبدون كفيل، لتأهل وتشارك بالسحوبات التي تجري كل 3 شهور على العديد من الجوائز النقدية بقيمة 10 آلاف دينار للجائزة الواحدة وتمتع بالامتيازات الإضافية الجديدة التي يقدمها منتج قروض السيارات

- تمويل 100% للسيارات الجديدة والمستعملة
- تمويل يصل لغاية 100 ألف دينار
- فترة سداد تصل لغاية 10 سنوات
- تمويل كافة أنواع السيارات بما فيها السيارات الصينية
- تمويل التأمين الشامل ومصاريف الترخيص ونقل الملكية
- إمكانية تمويل السيارات المملوكة حالياً للعملاء
- إمكانية الحصول على الموافقة الائتمانية قبل اختيار السيارة
- التأمين الشامل بأسعار تفضيلية مميزة
- تمويل الاقتراض الجماعي
- التأمين على الحياة مجاناً
- بطاقة ائتمانية برسوم إصدار مجاناً طول عمر القرض
- خدمة المساعدة على الطريق مجاناً
- بطاقة الدفع الإلكتروني E-Fill للتحكم بمصرف بنزين السيارة برسوم إصدار مجاناً تستخدم لدى محطات المناصير للزيوت والمحروقات

تفضل الآن بزيارة أقرب فرع إليك لطلب تمويل سيارة أحلامك، فالعديد من فرص الربح بانتظارك حيث يجري السحب الأول بتاريخ 2012/10/31

لمزيد من المعلومات برجى الاتصال على البنك الفوري 5200400 06 أو الرقم المجاني 080022111