

القروض

البنكية



ما هي القروض البنكية؟

بالاطلاع علي وضعك المالي ومقدار الدخل الذي تحصل عليه ومقدار ما عليك من ديون واجب سدادها، كل هذه العوامل من شأنها أن تحدد نسبة الفائدة التي ستتحملها للحصول على القرض إلى جانب معرفة هل سيوافق البنك على إعطائك القرض أم لا بناء على التاريخ الائتماني الخاص بك. القرض البنكي هو اتفاقية تعقد بين المقترض والبنك للحصول على مبلغ معين من المال سيقوم المقترض باقتراضه مقابل سداد المبلغ الرئيسي للقرض مضافاً إليه الفائدة في فترة زمنية معينة يحددها البنك.

هل أنت في حاجة لاقتراض المال من أجل شراء سيارة أو الحصول على منزل أو الانفاق على التعليم أو البدء في مشروع خاص بك؟ فأنت في حاجة إلى الحصول على قرض بنكي. القرض البنكي هو دين يدين به المقترض للبنك في مقابل القيام بسداد المبلغ الرئيسي للقرض بالإضافة إلى الفائدة وهي عبارة عن رسوم يقوم المقترض بدفعها للحصول على القرض. فمثلاً إذا كنت تريد شراء سيارة فعليك بالذهاب إلى أحد البنوك، والتقدم للحصول على قرض بنكي، وسيقوم ممثل خدمة العملاء بالبنك

ما هي القروض البنكية؟



نتيجة إلى التقدم التكنولوجي وسهولة تصفح الانترنت، أصبح الحصول على قرض بنكي أمر في غاية السهولة حيث أن المقترض أصبح بإمكانه الدخول على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك الذي ينوي الاقتراض منه للإلمام بكافة المعلومات عن أنواع القروض المختلفة التي يقدمها البنك.

الأنواع المختلفة للقروض البنكية:

القرض المكفول بضمان



القرض المكفول بضمان يتضمن رهن أحد الأصول كالسيارة أو المنزل الخاص بك، كضمان من أجل الحصول على القرض. في حالة تعثر المقرض على سداد القرض يصبح البنك من حقه حيازة وامتلاك كل ما وضعته من أصول وممتلكات حتى يضمن البنك حقه في حالة عدم القدرة على سداد القرض. أمثلة على القروض المكفولة بضمان:

قرض السيارة

يمنح البنك قرض السيارة من أجل الانفاق على شراء سيارة جديدة أو مستعملة أو الأنفاق على إصلاحها. أما عن سداد قرض السيارة، فيكون عن طريق دفع الأقساط الشهرية للقرض بانتظام وإلا سيصبح البنك من حقة حيازة السيارة الخاصة بك.



قرض المشروعات الصغيرة

يمنح البنك عادة تلك النوع من القروض للأشخاص الذين يتطلعون إلى البدء في مشروع خاص بهم. لذلك يتطلب البنك من المقترض إمداده بخطة المشروع الذي ينوي البدء فيه لضمان أنه لا يخالف القانون لذلك يندرج هذا النوع من القروض تحت بند القروض المكفولة بضمان حيث يتطلب رهن بعض الممتلكات الخاصة بك كضمان للبنك في حاله فشل المشروع.



القرض العقاري



إذا كنت تتطلع لشراء أول منزل لك أو امتلاك أي من الأشكال العقارية، فإن القرض العقاري هو الاختيار الأمثل بالنسبة لك وتكون مثل هذه القروض مضمونة بالمنزل أو العقار الذي تنوي الحصول عليه. وبالتالي في حالة عدم التمكن من سداد قيمة القرض العقاري يصبح البنك من حقة الاستيلاء على المنزل أو العقار الذي تقدمت للحصول على القرض العقاري من أجله.

القرض الغير مكفول بضمان

على عكس القرض المكفول بضمان، القرض الغير مكفول بضمان لا يتطلب رهن أي من الممتلكات الخاصة بك من أجل الحصول عليه. يعتمد المقرض على التاريخ الائتماني للمقترض ومقدار ما يحصل عليه من دخل لتقرير إذا كان المقترض مؤهل للحصول على القرض أم لا. في حالة عدم قدرة المقترض على سداد القرض لا يحصل البنك على أي شيء في المقابل لذلك فمعدل الفائدة على القروض الغير مكفولة بضمان عادة ما تكون أعلى من القروض المكفولة بضمان، وبالتالي فإن البنك يضمن حصوله على أمواله في وقت مبكر في حالة عدم قدرة المقترض على سداد القرض. أمثلة على القروض الغير مكفولة بضمان:

القروض البنكية



قرض بطاقات الائتمان

يعتمد حصول المقترض على هذا النوع من القروض على وجود حساب في البنك لديه حتى يتسنى له الحصول على هذا النوع من القروض البنكية. علاوة على ذلك، تختلف كل بطاقة ائتمانية من حيث مبلغ المال الذي توفره، فكل بطاقة ائتمانية مبلغ معين من المال. بالإضافة إلى ذلك، يشرح البنك للمقترض أن قرض بطاقات الائتمان ليس لأغراض الإقراض طويلة الأجل.



قرض الطلاب

تمنح البنوك قرض الطلاب من أجل مساعدة الطلاب وعائلاتهم في الانفاق على التعليم العالي.

مميزات وعيوب القروض البنكية:

مميزات القروض البنكية:

المرونة

مع القروض البنكية عليك أن تهتم فقط بسداد الأقساط الخاصة بالقرض في الوقت المحدد لها. تتميز القروض البنكية عن خاصية السحب على المكشوف أنها لا تتطلب سداد المبلغ الذي قمت باقتراضه كاملاً في حالة طلب البنك الحصول عليه. بالإضافة إلى ذلك، البنوك لا تقوم بالأشراف على كيفية استغلالك للقرض ما دمت تواظب علي دفع الأقساط الخاصة بالقرض بانتظام.



الملكية

يصبح لدي المقترض التحكم الكامل فيما سيفعله بأموال القرض بمجرد الحصول عليه، وذلك على عكس بعض أشكال التمويل والإقراض الأخرى حيث لا يفرض البنك أي نوع من الرقابة والإشراف على كيفية إدارتك لعملك واستغلالك للأموال التي قمت باقتراضها. من ناحية أخرى، السداد الكامل لقيمة القرض مسؤوليتك وعدم الوفاء بقيمته من الممكن أن يؤدي إلى التأثير بالسلب على سير عملك.

التكلفة المنخفضة

تعتبر القروض البنكية الاختيار الأقل تكلفة من حيث معدل الفائدة مقارنة بخاصية السحب على المكشوف.

الأرباح المحتجزة

تتطلب القروض البنكية أن يقوم المقترض بسداد المبلغ الرئيسي للقرض مضافاً إليه معدل الفائدة للقرض بدون أي مشاركة من قبل البنك فيما حققته من أرباح.

عيوب القروض البنكية

المتطلبات الصارمة

تتطلب القروض البنكية من المقترض الحصول على بعض الضمانات مقابل حصوله على القرض، لذلك تجد بعض

عقوبة الدفع المسبق

يجب على المقترض دفع رسوم إضافية في حالة الرغبة في سداد قيمة القرض كاملة قبل تاريخ استحقاق القرض.

احتمالية فقدان ما قدمته من ضمانات

يوافق البنك على منح المقترضين القروض البنكية مقابل بعض الضمانات وبالتالي في حالة عدم قدرة المقترض على سداد القرض، يصبح للبنك الحق في الحصول على ما قدمه من ضمانات مثل الأصول والممتلكات الخاصة

الشركات الناشئة صعوبة في موافقة البنك على طلب حصولهم على القرض حيث أنهم غير مؤهلين للحصول على القرض. لذلك يصبح الاختيار الوحيد لهؤلاء المقترضين هو اللجوء إلى القروض الغير مكفولة بضمان ونتيجة لذلك دفع معدلات فائدة عالية مقارنة بالقروض المكفولة بضمان.

المدفوعات المتغيرة

في حالة الحصول على قرض بنكي بمعدل فائدة متغير، من الممكن أن يتغير مقدار ما تدفعه من مدفوعات شهرية طوال مدة القرض.

الفائدة على القروض البنكية

يجب أن يعرف المقترض كيفية حساب معدل الفائدة على القرض البنكي قبل اتخاذ قرار الاقتراض، حيث في حالة معرفته طريقة حساب الفائدة على القرض يصبح مؤهل لمناقشة معدل الفائدة وأنواعها مع البنك الخاص به.

يعد التحدث مع إحدى ممثلي خدمة العملاء بالبنك إحدى العوامل الهامة لمعرفة كيفية حساب معدل الفائدة، حيث سيقوم ممثل خدمة العملاء بإعطائك صورة كاملة عن القرض الذي تنوي الحصول عليه وكيفية حساب معدل الفائدة عنه. لذلك على المقترض الجلوس مع إحدى المستشارين الماليين بالبنك لمعرفة أنواع الفائدة التي يمكن للبنك تقديمها لك. إضافة إلى ذلك، يتطلب على المقترض ملية الاستثمار الخاصة للحصول على القرض التي يقدمها موظف خدمة العملاء بالبنك.

يعتمد البنك في تحديده لمعدل الفائدة الخاص بك علي عدة عوامل منها: الوظيفة الحالية ومقدار الدخل ونوع القرض الذي تنوي الحصول عليه وتاريخك الائتماني. علاوة على ذلك، يجب على المقترض سداد ما عليه من مدفوعات للقرض بشكل منتظم وفي الوقت المحدد لسدادها لتجنب ارتفاع معدل الفائدة أو دفع أية رسوم أخرى كعقوبة عن عدم سداد ما عليه من مستحقات في الوقت المحدد لها.

البنك المركزي المصري المعهد المصرفي المصري



انضم الى صفحتنا



facebook.com/EgyptianBankingInstitute

تابعنا على



twitter.com/EBItweets

انضم اليانا



linkedin.com/company/egyptian-banking-institute

شاهدنا على



YouTube Channel: Egyptian Banking Institute (EBI)

فرع مدينة نصر (الفرع الرئيسي)

العنوان: ٢٢٢ شارع الدكتور أنور المغتي
عمارة طيبة ٢٠٠، ص.ب. ٨٦٤ القاهرة
تليفون: ٠٢٢٤٠٥٤٤٧٢ (+٢)
فاكس: ٠٢٢٤٠٥٤٤٧١ (+٢)

فرع المهندسين

العنوان: ٥٦ ش جامعة الدول العربية
برج المهندسين الإداري - الدور ١٠ و ١١
ص.ب. ٨٩ الجيزة
تليفون: ٠٢٣٣٣٦٣٥٩٤/٩٧ (+٢)
٠٢٣٣٣٦٤٣٦/٥١ (+٢)
فاكس: ٠٢٣٣٣٦٣٥٩٢ (+٢)

فرع الأسكندرية

العنوان: ١٣ شارع طلعت حرب، العطارين
مبنى البنك العقاري المصري العربي، الأسكندرية
تليفون/فاكس: ٣٤٨٧٧٤٥ (+٢)

ساعات العمل: ٩:٠٠ صباحاً - ٥:٠٠ مساءً
www.ebi.gov.eg

Accredited by **ACQET**

A Partnership for Quality®

عشان بكرة

مبادرة التدقيق والخدمات المالية
© المبادرة القومية للمعهد المصرفي المصري ٢٠١٢

www.ebi.gov.eg