

دور البنوك في تحقيق التنمية  
المستدامة

بنك اليمن والخليج يؤسس  
لشراكات مع بنوك تركية

كاك بنك يرفع رأس ماله إلى 22  
مليار ريال

# المساريف

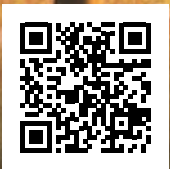
العدد (28) يوليو 2023

Al-Masarif  
www.yemen-yba.com



## التنمية المستدامة وأبعادها الاقتصادية

مجلة شهرية - تصدر من جمعية البنوك اليمنية - تبنى بالجوانب الاقتصادية والمالية والمصرفية  
A Monthly magazine - issued by Yemen Banks Association - Concerned with economic, financial and banking aspects





البنك الوطني اليمني  
National Bank Of Yemen



# بطائق الدفع المسبق



# 1X3



YBRDYE



8000022



WWW.YBRDYE.COM



المشرف العام- رئيس التحرير  
محمود قائد ناجي  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة  
مدير التحرير  
فؤاد أحمد يحيى  
عضو هيئة التحرير  
قائد رمادة  
العلاقات العامة  
عبد الحميد المطري  
الإخراج الفني والتنفيذ  
سلطان الصالحي  
البريد الإلكتروني  
ybanet@yemen-yba.com  
الإعلانات  
يتم الاتفاق بشأنها مع هيئة التحرير  
المقالات المنشورة لا تعبر بالضرورة عن رأي المجلة

# المشرف

العدد (28) يوليو 2023

YBA  
جمعية البنوك اليمنية  
Yemen Banks Association

## Al-Masarif



مجلة شهرية تصدر عن جمعية البنوك اليمنية تعنى  
بالجوانب الاقتصادية والمالية والمصرفية  
تصدر كل شهرين مؤقتاً

www.yemen-yba.com

الجمهورية اليمنية- صنعاء  
شارع الزبيري- عمارة بنك قطر- أمام البنك العربي  
تلفون: ٥٧٠٠٨٨/٩ - فاكس: ٠١-٢٤٢٣٠٥  
ص.ب: (١١٢١٨) صنعاء

بنك الأمل .. مستوى عالٍ من التميز  
والالتزام بالنزاهة والشفافية



محفظة «جوالي» تحتفل بالذكرى  
السنوية الأولى لتأسيسها



جمعية البنوك اليمنية تشارك في  
اللقاء التشاوري الموسع حول (واقع  
الاستثمار وسبل النهوض به)



دوري كرة القدم الأول للبنوك اليمنية ..  
مشاركة متميزة ومتابعة  
جماهيرية واسعة



مدين عبد الجليل: نعمل وفق توجيهات  
رئيس مجلس الإدارة للارتقاء بواقع البنك



الحطوري والعراسي يحصلان  
على شهادة خبير معتمد في مجال  
المدفوعات الرقمية



كتابات



خالد الخولاني

36



هشام بلعيش

30



أسامة الشوخي

32



فارس السماوي

40



محمود قائد ناجي

القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية

## دور البنوك في تحقيق التنمية المستدامة

البنوك مؤسسات مالية تعمل على جمع المدخرات من الأفراد والمؤسسات وتوجيهها لتمويل مختلف الأنشطة الاقتصادية في البلاد، وفي سبيل جذب المدخرات تقدم البنوك للمدخرين عائداً مالياً مناسباً يحفز المدخرين على إيداع مدخراتهم لديها، وفي المقابل تتقاضى البنوك نسبة عائد من طالبي التمويل تناسب مع حجم المخاطر الائتمانية المصاحبة لعملية التمويل وتغطية التكاليف الثابتة والمتغيرة التي تتحملها في سبيل جمع تلك المدخرات (الموارد) وتوظيفها.

وقد تطور مفهوم الإقراض لدى البنوك مع تطور الأنشطة الاقتصادية والتنموية، وتوسع النشاط المالي والمصرفي وابتعد كثيراً عن مفهوم الإقراض الموجه لمساعدة ذوي الحاجة من أفراد المجتمع، ولم تعد القروض الشخصية (التي يحتمل فيها شبهة الربا) تشكل سوى نسبة هامشية لا تكاد تذكر من مجمل القروض المقدمة من البنوك لمختلف وحدات النشاط الاقتصادي.

وتعتمد البنوك في هذا العصر توجهها تنموياً، حيث تعمل على توجيه الموارد المتوفرة لها إلى تمويل الأنشطة التجارية والاستثمارية الواعدة، التي يرتفع فيها العائد وتقل فيها المخاطرة، حيث تتمكن البنوك، بما تراكم لديها من خبرات وما توفر لديها من وسائل التكنولوجيا الحديثة، من التمييز بين طالبي التمويل واختيار أفضلهم من حيث الملاءة الائتمانية والقدرة على تنفيذ المشاريع وتحقيق العوائد المجزية، بما يضمن لها استعادة مبلغ التمويل المقدم منها مع نسبة العائد المحتسب عليه، ويتمكن المستثمرون في تلك الأنشطة من تحقيق عوائد مجزية على استثماراتهم، تمكنهم من سداد ما اقترضوه من البنوك إضافة إلى تكلفة الاقتراض، كما تتمكن البنوك، وفقاً لتلك الآلية ومن نطاق العوائد المحققة من عملية التمويل، من سداد الالتزامات المستحقة عليها للمودعين والاحتفاظ بجزء من ذلك العائد كإيراد يغطي تكاليف التشغيل ويوفر نسبة ربح مناسبة للمساهمين في رؤوس أموال تلك البنوك، وتقوم البنوك بتدوير الموارد التي جمعت لديها من عمليات السداد، إضافة إلى ما تجمعها من مدخرات جديدة في عمليات تمويل جديدة ومتتالية للأنشطة الاقتصادية، وتلك الدورة التمويلية (البعيدة كل البعد عن شبهة الربا واستغلال الحاجة) هي ما تحقق الفائدة المشتركة لجميع ذوي العلاقة، مدخرين وممولين، ومستثمرين (win/ win situation)، ومجتمع وهي التي تساعد على جمع المدخرات وتوفير الموارد اللازمة لدفع عجلة النشاط الاقتصادي، وهي بذلك تشكل عاملاً أساسياً لا غنى عنه، في أي تخطيط للتوسع في النشاط الاقتصادي، ومضاعفة الإنتاج، وخلق فرص عمل متجددة تقضي على البطالة وترفع مستوى الدخل الفردي والقومي، وتحقق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة في البلاد.

## جمعية البنوك اليمنية تشارك في اللقاء التشاوري الموسع حول (واقع الاستثمار وسبل النهوض به)

الشورى، في الرابع من شهر يونيو الماضي. وناقش اللقاء المواضيع المتصلة بتحديات الاستثمار وسبل معالجتها واستعرض عددا من المواضيع المتعلقة ببيئة الاستثمار وما تواجهه من التحديات والمعوقات، وسبل النهوض بالاستثمار وعرض عدد من الفرص الاستثمارية في قطاع المعادن. وأوصى المشاركون في اللقاء بضرورة اعتماد نظام حوافز مرنة لتشجيع الاستثمار بحسب الآلية التي وضعتها الهيئة العامة للاستثمار، وأهمية العمل بنظام النافذة الواحدة لتسهيل وتبسيط الاستثمار، والعمل على توسيعه ليشمل كافة الجهات ذات العلاقة بالنشاط الاستثماري. وأكدت التوصيات ضرورة الاهتمام بالمنطقة الصناعية بمحافظة الحديدة، ودعم جهود الهيئة العامة للاستثمار في هذا الجانب كأولوية من أولويات الحكومة، وتخصيص أراض مناسبة للمشاركة الاستثمارية.



شاركت جمعية البنوك اليمنية، ممثلة في الأستاذ/ أكرم الجرموزي، مساعد رئيس مجلس إدارة الجمعية للدراسات والبحوث، في اللقاء التشاوري الموسع حول "واقع الاستثمار وسبل النهوض به"، الذي نظمته اللجنة المالية بمجلس

## اختتام برنامج تدريبي في بنك اليمن الدولي حول تحقيق التميز الوظيفي بالتحفيز الذاتي



اختتم بصنعاء البرنامج التدريبي تحقيق التميز الوظيفي بالتحفيز الذاتي الذي نظمه بنك اليمن الدولي.

هدف البرنامج على مدى ثلاثة أشهر إلى رفد ٣٧٠ متديرا من قيادات الإدارة العليا ومدراء الإدارات التنفيذية بالإدارة العامة وفروع البنك في العاصمة صنعاء بمهارات ومعارف حول التحفيز الذاتي ودوره في تحسين الأداء وكيفية الإلتزام الذاتي عبر التوافق بين احتياجات العمل والإحتياجات الشخصية ومتطلبات الحياة.

كما تناول البرنامج التدريبي النماذج النفسية وتفسيراتها وكيفية التحسين المستمر للأداء عبر تقنية الكايزن بالإضافة إلى فرضيات ومبادئ التعامل ووظائف المدير الفعال والفرق بين الأحكام والنقد البناء وتوضيح وتفسير المستويات المنطقية للتغيير.

وكان مدير عام البنك الأستاذ عمر راشد اشار في كلمة ألقاها في افتتاح البرنامج إلى أهمية

حياتنا العملية. ولفت إلى أن هذا البرنامج التدريبي يأتي في إطار اهتمام البنك بتأهيل الكوادر بما يساهم في الارتقاء بمستوى العمل وتقديم أفضل الخدمات للجمهور. حاضر في البرنامج الاستاذ شايف علي العنسي الإشتياري ومدرب تطوير الأعمال والمهارات.

التدريب في تطوير الأداء العملي لموظفي وكوادر البنك واكسابهم مهارات العمل بما يساهم في تعزيز أداء البنك. وحث على الإستفادة من هذا البرنامج التدريبي في تطوير الأداء العملي وعدم التأثر أو الإنجراف خلف المشاكل اليومية والإستسلام للظروف وجعل النجاح الهدف الأسمى لنا في

## بنك سبأ الإسلامي يقيم دورة تعريفية لطلاب الجامعات حول أهم الأنشطة المصرفية والاستثمارية

الجانب النظري بالميداني وتعريف الطلاب على آلية تقديم البنك لخدماته وأنشطته المصرفية للجمهور.

الجدير بالذكر أن هذه الدورات والزيارات الميدانية التي ينظمها البنك ممثلا بإدارة الموارد البشرية والتدريب فيه تأتي في إطار النهوض بالمسؤولية الاجتماعية والثقافية والشريعة نحو المجتمع والطلاب والباحثين من أجل الإسهام في تطوير متطلبات سوق العمل وفقاً لمدخلات المجال الأكاديمي والمعرفي وبما يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية.



من حيث طبيعة هذه المنتجات ومسمياتها أو من حيث شروط وطريقة تقديم وإحتساب عوائدها.

وفي ختام الدورة التعريفية تم تنفيذ زيارة ميدانية للفرع الرئيسي للبنك بهدف تعزيز

المصارف/ خاص: أقام بنك سبأ الإسلامي خلال الفترة الماضية دورة تعريفية لطلاب الجامعات حول أهم الأنشطة المصرفية والاستثمارية في البنوك الإسلامية - بنك سبأ الإسلامي نموذجا.

وفي الدورة التي قدمها كوكبة من المختصين في البنك تم تعريف طلاب الجامعات بالمنتجات المصرفية التي يقدمها البنك وفق صيغ التمويل والاستثمار الإسلامي التي تحظى بقبول من قبل العملاء، وتوضيح الفرق بين هذه المنتجات والمنتجات التي تقدمها البنوك التقليدية، سواء





# الأمل Express

حوّلها.. وأستلمها في لحظات  
عبر أكبر شبكة وكلاء منتشرة في اليمن

8000006



خدمة الحوالات من بنك الأمل

بنك من لا بنك له  
Bank of the Unbanked

## (كاك) بنك يرفع رأس ماله إلى 22 مليار ريال يمني

وأشار رئيس مجلس الإدارة إلى أن البنك يتبنى خلال العام الجاري 2023 خطة طموحة وشاملة في مجال الابتكار التكنولوجي والدعم الرقمي، بما يعزز من مكانة واسم "كاك بنك" بشكل مطلق في تقديم الخدمات المالية الإلكترونية النوعية والتميز التنافسي بالاستمرار، مع التزام البنك بخطة تطبيق كاملة لمعايير ومبادئ الجودة الشاملة تتزامن مع رؤيته بشأن أهمية تطوير متطلبات الأعمال وتلبية تطلعات العملاء.

وفيما يخص قرار رفع رأس مال البنك بمبلغ 2 مليار ريال، أكد رئيس مجلس الإدارة أنه جاء في توقيت مهم وأنه انعكاس واضح لمدى قدرة البنك وملاءته المالية وصلابة حقوق ملكيته رغم التحديات التي يعاني منها نشاط البنوك.

وتحدث معالي وزير الزراعة والري الأستاذ/ عبد الملك الثور، رئيس الجمعية العمومية، أن البنك خلال الفترة الماضية حرص على استيعاب متطلبات تطوير الخدمات المصرفية بشكل عام وتلك التي تخدم القطاعين الزراعي والتنموي بشكل خاص، وأن اهتمام البنك بمركزه المالي وتعزيز علاقاته بجميع الأطراف وأخذه في الاعتبار الأولويات الوطنية قد ساعده بشكل كبير على الانتشار واتساع خدماته البنكية، مع الإشادة بما يقوم به البنك من تطور وفاعلية في تقديم المدفوعات الإلكترونية الحكومية من خلال خدمة محفظة "موبايل موني" ووصولها إلى مستويات ونتائج متقدمة، مثنياً جهود جميع العاملين في البنك وحرصهم على الارتقاء بمستوى أدائه والعمل بروح الفريق الواحد، بما يحقق نجاح وتميز المنتجات الجديدة وبما يعزز من رضى العملاء.



الممارسات المصرفية المتعارف عليها، وعبر عن اعتزازه وتقديره الكبيرين بالخبرات والقدرات الفنية العالية التي مكنت البنك من تجاوز كل التحديات التي واجهت القطاع المصرفي وصعوباته المتراكمة.

كما استعرض بعض الأرقام المالية ابتداءً بإجمالي موجودات البنك للعام 2021 التي بلغت 530 مليار ريال مقارنة بـ 499 مليار ريال لنفس الفترة من العام السابق، أي بمعدل نمو قدره 31 مليار ريال، كما بلغ إجمالي أموال المودعين (بنوك وعملاء) في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 442 مليار ريال مقارنة بـ 436 مليار ريال لنفس الفترة من العام السابق، بمعدل نمو قدره 6 مليار ريال يمني، بينما ارتفع حجم التعاملات بخدمة النقود الإلكترونية لمحفظة "موبايل موني" إلى مبلغ 3.02 مليار ريال، بمعدل نمو قدره 20.5 % عن العام 2020.

أقرت الجمعية العمومية غير العادية لبنك التسليف التعاوني والزراعي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 6 يونيو بصنعاء رفع رأس مال البنك ليصبح 22 مليار ريال يمني.

وناقشت الجمعية العمومية برئاسة معالي وزير الزراعة والري، التقرير السنوي لأداء البنك، وكذا البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، بعد استماعها لتقرير مراقب الحسابات الخارجي ولتقرير هيئة الرقابة الشرعية.

وفي الاجتماع استعرض رئيس مجلس الإدارة الأستاذ إبراهيم أحمد الحوثي التقرير السنوي للبنك، المتضمن تقييم ونتائج الأعمال للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

وأشاد رئيس مجلس الإدارة بجهود منتسبي البنك وقدراتهم على رفع كفاءة الأداء وتعزيز مزايا الخدمات التنافسية وفقاً لأفضل

## بنك التضامن يحصل على شهادة نظام إدارة الجودة (ISO 9001-2015)



البنك الأول الذي قام بتأسيس النظام الآلي (Sharepoint) الذي يضمن فيه وصول جميع أدلة عمله لجميع أعضاء فريق عمله بدون تداول ورقي وبما يضمن اطلاع جميع الموظفين لأي تحديثات تطرأ على آلية هذه الأعمال.

وتعد مجموعة شهادات الأيزو 9000 هي الأكثر شهرة على نطاق واسع عالمياً كعيار يخدم العديد من الصناعات والمؤسسات المختلفة ودليل إرشادي لجودة المنتجات والخدمات والإدارة ما يضمن على المؤسسة الطابع الدولي على أنها متوافقة مع معايير الأيزو 9000 الخاصة بالصناعة التي تعمل فيها.

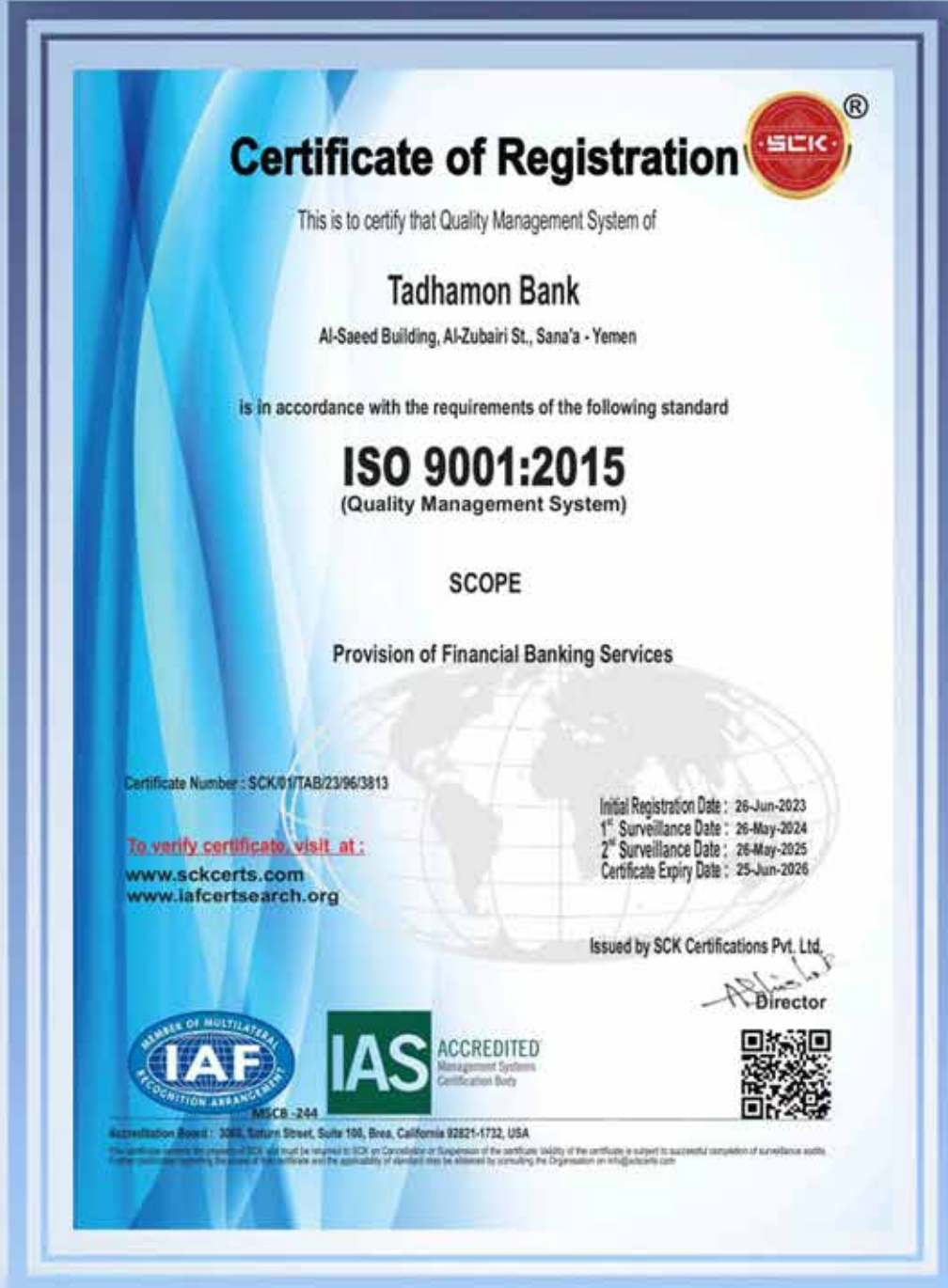
ويقدم بنك التضامن خدمات مصرفية متكاملة منها الخدمات الإلكترونية ووسائل الدفع الإلكتروني (محفظتي) والحوالات السريعة (تضامن باي) وخدمة التضامن للمغتربين اليمنيين.

حصل بنك التضامن على شهادة الأيزو (ISO 9001-2015) لنظام إدارة الجودة عقب اجتياز جميع مراحل التقييم بنجاح وذلك لتقديم أعلى مستويات الخدمة لتلبية تطلعات عملاء البنك.

وبهذه المناسبة أشاد الأستاذ شوقي أحمد هائل سعيد، رئيس مجلس الإدارة، بحصول البنك على هذه الشهادة، مؤكداً التزام البنك بتطبيق رؤية قيادة البنك وقيمها لتحقيق أفضل الممارسات العالمية لنظام إدارة الجودة. وقال رئيس مجلس الإدارة إن حصول البنك على شهادة الأيزو يؤكد مستوى الكفاءة الداخلية في بنك التضامن لمواصلة تحقيق التميز في جميع منتجاتنا وخدماتنا تلبية لرغبات عملائنا للحصول على أقصى درجة رضا العملاء لتحقيق أعلى مستويات التميز. الجدير بالذكر بأن بنك التضامن هو



# بنك التضامن يحصل على شهادة الآيزو 2015 - ISO 9001 لنظام إدارة الجودة



## بنك اليمن والخليج يؤسس لشراكات فاعلة مع عدد من البنوك التركية



تحقيق التنمية المستدامة في اليمن وتعود بالنفع على الاقتصاديين اليمني والتركي.

ورحب مسئولو بنك جولدن جلوبال بزيارة بنك اليمن والخليج لتركي .. مؤكداً انها خطوة مهمة لتأسيس شراكة مثينة واستراتيجية بين البنكين. وجرى خلال اللقاء الاتفاق على البدء في تفعيل وتنفيذ عدد من مجالات الشراكة والتعاون بين البنكين في مجال تقديم الخدمات المصرفية والتدريب والتأهيل وتبادل الخبرات في مجال الاستثمار.

وخلال الزيارة شارك بنك اليمن والخليج ممثلاً برئيس مجلس إدارة البنك الدكتور مروان محمد خالد ونائب المدير العام المهندس توفيق حنيش في المؤتمر الاقتصادي العربي المنعقد في تركيا خلال شهر يونيو المنصرم، وتأتي هذه الجولة في اطار تحقيق رؤية البنك الجديدة الهادفة إلى مد جسور التواصل مع الجميع بهدف الاستثمار في مجالات تحقيق التنمية المستدامة وتعزيز ثقة القطاع المصرفي اليمني بالسوق، وبناء الشراكة الفاعلة والقوية والمثينة مع المستثمرين الخارجيين الراغبين بالاستثمار في اليمن وتكوين قاعدة مشتركة تتضافر فيها الجهود وتتشارك فيها الرؤى من أجل تحقيق التنمية المستدامة وخلق فرص استثمارية تعمل على تحسين المستوى المعيشي للمواطن اليمني والمساهمة في الحد من الفقر والبطالة، والاسهام في إحداث نهضة اقتصادية واجتماعية شاملة وتحقيق الازدهار لكل اليمنيين.

المصارف/ تركيا/ خاص:

قام رئيس مجلس ادارة بنك اليمن والخليج الدكتور مروان محمد خالد، ونائب المدير العام للبنك المهندس توفيق حنيش بزيارة لعدد من البنوك في الجمهورية التركية لتعزيز مجالات وجوانب التعاون المشتركة وعقد شراكات استراتيجية وتبادل الخبرات المصرفية بينها وبين البنك وذلك في اطار بناء شبكة العلاقات الخارجية للبنك مع عدد من البنوك العربية والاقليمية. وخلال الزيارة التقى رئيس مجلس إدارة البنك الدكتور مروان محمد خالد مع الادارة التنفيذية لبنك زراعات التركي.

جرى خلال اللقاء بحث أوجه التعاون المشترك بين البنكين وفي مقدمتها المشاريع الاستثمارية التي تسهم في تحقيق التنمية المستدامة في اليمن بالإضافة الى عدد من الخدمات المصرفية التي تخدم رجال الاعمال والمستثمرين اليمنيين والأتراك، والمغتربين والطلاب الدارسين في تركيا. كما ناقش رئيس مجلس إدارة البنك مع ممثلي بنك أكتيف المتطلبات الفنية لتطوير نظام الحوالات بين البنكين والبدء بالاجراءات اللازمة لتوفير المتطلبات الخاصة بفتح الحسابات البنكية بين الجانبين. إلى ذلك عقد بنك اليمن والخليج لقاء مع بنك جولدن جلوبال في مقره بأسطنبول وتم مناقشة الفرص الاستثمارية في اليمن . وأبدى مسئولو بنك جولدن جلوبال استعدادهم لارسال فريق متخصص إلى اليمن لدراسة الفرص الاستثمارية المتاحة التي من شأنها ان تسهم في

## بنك اليمن الدولي يختتم دورة لوكلاء خدمة الويسترنيون في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



اختتمت بصنعاء دورة تدريبية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال نظمتها بنك اليمن الدولي. هدفت الدورة على مدى يومين إلى رفد وكلاء البنك لخدمة الويسترنيون يونيون بمهارات ومعارف حول أحدث طرق مكافحة غسل الأموال وكيفية كشفها والأساليب الواجب إتخاذها لحماية العملاء من المحتالين. وجرى في الختام توزيع الشهادات على المشاركين. يشار إلى أن شركة الويسترنيون يونيون للتحويلات المالية تأسست في العام 1851 ويبلغ عدد مواقعها حول العالم أكثر من 260 الف موقع . ويعتبر بنك اليمن الدولي هو أول بنك يمني يحصل على وكالة الويسترنيون يونيون في العام 1997، وهو حالياً من أكبر وكلاء الشركة على المستوى اليمني.

# SHARP

Be Original.

**natco**  
Information Technology

50  
ANNIVERSARY 1972-2022  
DOCUMENT  
BUSINESS

## Sharp A3 Colour Multifunction Printers

Sharp A3 colour printers are part of our flagship multifunction printer range. Designed to improve business productivity, Sharp A3 colour printers deliver all the speed and efficiency benefits you'd expect, making them ideal for all your colour printing, copying, and scanning needs.



شركة ناتكو لتقنية المعلومات المحدودة

Natco Information Technology Co. LTD

المركز الرئيسي: صنعاء - شارع هائل - هاتف: 01 218 122/3





بنسبة زيادة 57% عن العام 2020..

## 3 مليارات و654 مليون ريال أرباح البنك اليمني للإنشاء والتعمير نهاية العام 2021

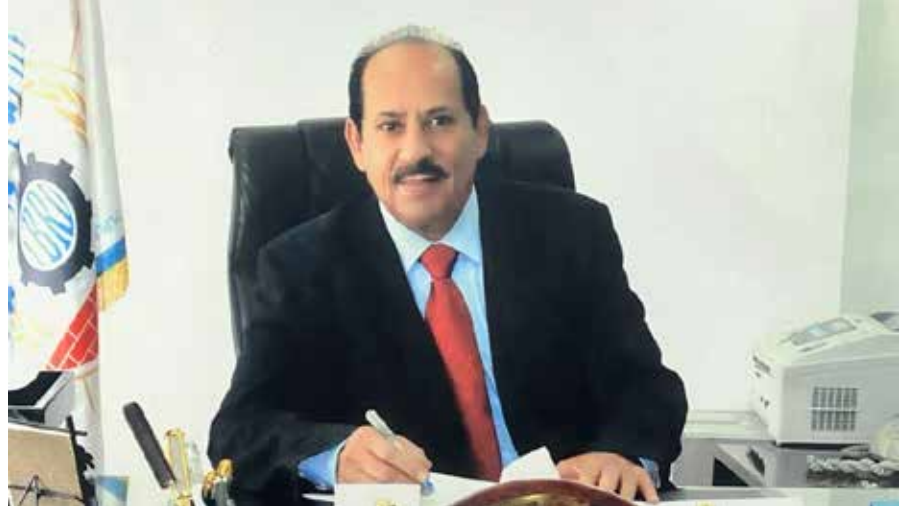
صافية بلغت مليارين و 330 مليون ريال بنهاية العام 2020، وثلاثة مليارات و 654 مليون و776 ألف ريال بنهاية العام 2021 بعد خصم كافة المصاريف والتنفقات والمخصصات والضرائب والزكاة وبزيادة قدرها مليار و 324 مليون ريال ونسبة نمو بلغت 57%.

وأشار إلى أن إجمالي ودائع العملاء ارتفع من 188 مليار و961 مليون و565 ألف ريال في العام 2020 إلى 202 مليار و87 مليون و640 ألف ريال في العام 2021م بنسبة نمو 7%.

واستعرض هرهره الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة أزمة السيولة وكذا جهوده في مواجهة التغييرات من خلال تحديث الأنظمة الآلية والأجهزة الخاصة بهدف رفع كفاءة النظام والحصول على الإصدارات الجديدة للأنظمة ليتمكن البنك من تقديم الخدمات المصرفية الجديدة والحديثة.

وأكد أن البنك واكب التطورات في السوق المصرفية من خلال توسيع أنشطته وتعزيز زيادة حصته من السوق المصرفية، من خلال إدخال بعض الخدمات المصرفية منها بطائق ماستر كارد وإعادة تفعيل نظام الحوالات الخارجية (ويسترن يونيون) والربط مع بعض أنظمة الحوالات المحلية.

ولفت إلى أن العمل جار لتجهيز مشاريع المحافظ الإلكترونية والخدمات المالية المرتبطة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة المرتبطة بالتمويلات وقتل للصيغ الإسلامية، إضافة إلى استقطاب العديد من المنظمات وتنفيذ مشاريع توزيع المساعدات بهدف رفق وتقضية أرصدة حسابات البنك طرف البنوك الخارجية، الأمر الذي



رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ حسين هرهره:

**إجمالي ودائع العملاء ارتفع من 188 مليار في العام 2020 إلى 202 مليار في العام 2021 بنسبة نمو 7%**

القطاعات الاقتصادية تأثراً بالاضطرابات والأحداث الأمنية والسياسية، التي أثرت سلباً على الوضع الاقتصادي بشكل عام لارتباط الجهاز المصرفي بجميع القطاعات الاقتصادية، وحركة التجارة الخارجية التي تأثرت كثيراً لاعتمادها على البنوك مما أدى إلى تراجع العوائد منها.

ولفت إلى أن تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للأعوام المالية 2020، 2021.. ذكر أن البنك رغم الصعوبات الماثلة حقق أرباحاً

أقرت الجمعية العمومية للبنك اليمني للإنشاء والتعمير في اجتماعها الـ 58 والـ 59 الذي عُقد بصنعاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة حسين فضل هرهره الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنتين الماليتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020م و31 ديسمبر 2021.

كما أقرت الجمعية العمومية بحضور المساهمين وممثلي الجهات الحكومية، توزيع الأرباح بحسب اقتراح مجلس الإدارة وإبراء ذمة رئيس وأعضاء المجلس عن كل ما يتعلق بإدارتها عن العامين المذكورين، والترخيص لمجلس الإدارة بالتبرع في حدود ما ينص عليه القانون.

وصادق الاجتماع على تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات المستقل، وكذا تقرير الهيئة الشرعية للفروع الإسلامية، وأقر إخلاء طرف مدقق الحسابات المستقل عن العامين المذكورين.

وجرى في الاجتماع انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بدلاً عن الأعضاء الذين انتهت عضويتهم.

وفي الاجتماع أشار رئيس مجلس إدارة البنك حسين فضل هرهره إلى أن انعقاد الاجتماع يتزامن مع الاحتفال باليوبيل الماسي وذلك لمرور ستين عاماً منذ تأسيس البنك كأول قطاع اقتصادي ومصرفي في اليمن والذي كان له الدور الرائد بدفع عجلة تنمية الاقتصاد الوطني وكثير من القطاعات الاقتصادية الأخرى. وأوضح أن الجهاز المصرفي من أكثر





## التسويق العاطفي



إسكندر الحكيمي\*

يعد التسويق العاطفي أحد الأساليب التسويقية الحديثة في مجال التسويق، ويهدف هذا الأسلوب أساساً إلى التأثير على المشاعر والعواطف لدى المستهلكين، وذلك بهدف زيادة المبيعات، والوصول إلى فئات مستهدفة جديدة من العملاء. وباعتباره أسلوباً حديثاً ومتطوراً في التسويق، فقد بدأ استخدام التسويق العاطفي في الثمانينيات من القرن الماضي، واستمر في التطور حتى الآن. يعتمد التسويق العاطفي على فهم العملاء، وتحليل أحاسيسهم، ومشاعرهم، وذلك لتوجيه الحملات الإعلانية، والترويجية، والتسويقية لتصل إلى أعماقهم، وتحقق أقصى درجات التأثير والفعالية، ولتحقيق هذا الهدف، يعتمد التسويق العاطفي على استخدام مجموعة متعددة ومتنوعة من الاستراتيجيات،

والتقنيات التي تهدف إلى تحفيز المشاعر والعواطف لدى المستهلكين، وجعلهم يشعرون بالرضا، والقناعة التامة، والسعادة عند شراء المنتجات أو الخدمات من أي شركة أو جهة ما. ويركز التسويق العاطفي على التجارب والروايات التي تحكي قصصاً واقعية عن العملاء الذين تمكنوا من تحقيق أهدافهم وأحلامهم بفضل منتجات الشركة أو الجهة، كما تعتمد استراتيجية التسويق العاطفي، على استخدام الصور، والفيديوهات التي تعبر عن المشاعر والعواطف، والتي تحفز المشاعر الفعالة والإيجابية لدى المستهلكين.

ومن أمثلة التسويق العاطفي، نجد حملات التسويق التي تنطوي مثلاً: على التبرعات للجمعيات الخيرية، حيث يتم توجيه الحملات الإعلانية للتركيز على الأهداف الإنسانية والإيجابية، التي تحفز المشاعر العاطفية لدى المستهلكين، وتدفعهم إلى القيام بالتبرعات أو تقديم يد العون بعدة طرق ممكنة.

وبشكل عام يمكن القول إن التسويق العاطفي يعتمد على فهم العملاء، وتحليل مشاعرهم، وأحاسيسهم، وذلك لتحقيق الهدف الرئيس من التسويق، وهو زيادة المبيعات وتحقيق الأرباح والوصول إلى قاعدة عريضة من العملاء.

وإذا ما تم تنفيذ الحملات الإعلانية والتسويقية بشكل جيد، فإنها قد تحقق نتائج إيجابية على المدى القصير والطويل، وتساعد الشركات أو الجهات على جذب عملاء جدد والحفاظ على العملاء الحاليين، وبهذا يصبح التسويق العاطفي أداة فعالة لتعزيز هوية العلامة التجارية، وتوضيح رسالتها وقيمها، وبناء علاقة قوية بين الشركة أو الجهة والعملاء. ومع ذلك، تجدر الإشارة هنا إلى أن التسويق العاطفي يمكن أن يكون ذا طابع منفرد في بعض الأحيان، ويمكن أن ينتج عنه مشاعر سلبية إذا تم استخدامه بطريقة غير ملائمة أو خاطئة.

ولذلك يجب على كافة الشركات أو الجهات أن تتبع أساليب التسويق العاطفي بحكمة واحترام لمشاعر وأحاسيس وعواطف العملاء، وأن تضمن أن الإعلانات والحملات الترويجية والتسويقية تعبر عن رسالة إيجابية وصادقة وذات مضمون جيد يحترم أخلاق وعواطف ومشاعر وأحاسيس العملاء.

وبشكل عام، يمكن القول إن التسويق العاطفي هو أحد الأساليب الحديثة والفعالة في مجال التسويق، ويهدف إلى التأثير على المشاعر والعواطف لدى المستهلكين، وذلك لتحقيق أهداف الشركة أو الجهة من زيادة المبيعات وتحقيق الأرباح.

ومع وجود المزيد من الشركات أو الجهات التي تتبنى هذا النوع من التسويق، فإن من المهم أن تتبع الشركات أساليب التسويق العاطفي بحكمة واحترام تام للعملاء، وأن تضمن أن الإعلانات والحملات التسويقية تعبر عن رسالة إيجابية هادفة وصادقة، وأن يكون هدف هذه الإعلانات في الأساس هدفاً إنسانياً ومجتمعياً، قبل أن يكون هدفاً تسعى من خلاله الشركات أو الجهات لتحقيق المكاسب أو الربح.

\*مدير تسويق البنك التجاري

## مندوبو وزارتي المالية والصناعة يشيدون بالنجاحات التي حققتها البنك خلال العام المنصرم وما حققه من أرباح جيدة رغم الظروف الاقتصادية الصعبة

كان له أثر إيجابي في توسع أنشطة البنك في مجال المعاملات الخارجية التي يقدمها لعملائه. وتطرق إلى نجاحات البنك في تدريب الكادر الوظيفي على مستوى الإدارة العامة وفروع البنك في جميع المحافظات للحصول على جودة عالية في تقديم الخدمات المصرفية التي سيكون لها أثر كبير في رفع مستوى الأداء مستقبلاً. وأشاد هريرة بجهود مسؤولي البنك المركزي اليمني في تطوير أداء القطاع المصرفي باليمن من خلال تنفيذ سياسات مصرفية ورقابية حكيمة وفعالة، وكذا المسؤولين بوزارة المالية لدعمهم المستمر للبنك.

فيما أوضح مدير عام البنك اليمني للإنشاء والتعمير الأستاذ مدين عبدالجليل مسعود لوسائل الإعلام أن البنك نجح في تحسين وتطوير خدماته المصرفية خصوصاً الخدمات الإلكترونية التي شكلت أحد أهم الحلول لأزمة السيولة المالية.

وأكد أنه تم تحديث جميع أنظمة البنك الداخلية وتكثيف برامج التدريب لكوادره في العديد من المجالات وأهمها مهارات مكافحة مخاطر غسل الأموال والاحتيال وتمويل الإرهاب، إضافة إلى تطوير مهارات ابتكار الحلول والمعالجات الكفيلة بتجاوز الصعوبات التي حتمتها طبيعة المرحلة التاريخية التي تمر بها اليمن. وفي الاجتماع أشاد مندوبو وزارتي المالية والصناعة بالنجاحات التي حققتها البنك خلال العام المنصرم وتحقيق أرباح جيدة رغم الظروف الاقتصادية الصعبة التي تعيشها البلاد. وكان المشاركون في الاجتماع قد أشادوا بالجهود التي بذلتها وتبذلها قيادة البنك في الارتقاء بالخدمات المصرفية والمالية في البنك. وأكدوا أن قيادة البنك لديها استراتيجية ورؤية ساهمت في النهوض بواقع البنك وتطوير الخدمات المصرفية والإلكترونية. وأشاروا إلى أن الدماء الجديدة تعمل على التطوير المستمر، ومواكبة كل جديد في القطاع المصرفي في ظل منافسة شديدة في هذا القطاع الحيوي وفي ظل الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد.

وحث المشاركون الجهات المعنية على مساندة ودعم قيادة البنك التي تعمل في إطار فريق عمل متخصص في القطاع المصرفي والمالي من أجل تحسين الأداء في الفترة القادمة وفق خطط واستراتيجيات مدروسة وفعالة.

# بنك الأمل للتمويل الأصغر.. مستوى عالٍ من التميز والارتقاء في الأداء العملي المصرفي والاجتماعي التنموي



منذ تأسيسه مطلع العام 2009 لا يزال بنك الأمل للتمويل الأصغر مستمرا للعام الرابع عشر على التوالي في تحقيق النجاحات والإنجازات ومعدلات النمو الجيدة على صعيد نشاطه التشغيلي والمالي، والإيفاء الكامل بمسؤوليته الاجتماعية في خدمة الأسر الفقيرة والمساهمة الفاعلة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. انطلاقاً من رؤية البنك الهادفة إلى التمكين المالي المبكر لمجتمع منتج ومستدام وفقاً لقيم الالتزام والنزاهة والثقة والشفافية والمسؤولية الاجتماعية كانت ولا تزال وستظل سلسلة النجاحات والإنجازات ومظاهر التحدي والتطور هي عناوين التميز والارتقاء في أداء البنك المواكب للمتغيرات والملمبي للاحتياجات والمتطلبات والمستجيب للتوجهات التنموية الاقتصادية على المستويين المحلي والدولي.

البنك بجانب زيادة النفقات التشغيلية كنتيجة للإجراءات الاحترازية المتبعة في تقديم الخدمات، فقد تمكن البنك من الحفاظ على معدلات نمو جيدة في مؤشراتته المالية وتحقيق مؤشرات استدامة مالية جيدة، إضافة إلى تحقيق معدل كفاية تشغيلية (OSS) ونمو مؤشرات كفاية رأس المال ونمو ملحوظ في مؤشرات السلامة المالية. حيث بلغ عدد الحسابات النشطة في المحفظة الإذخارية 148,844 حساباً وبمبلغ 12,4 مليار ريال.

## حوالات نقدية

خلال العام 2022 دشّن بنك الأمل، قسم ال CRM، وبدأ بإطلاق وحدة مركز الاتصال الكول سنتر المجهز بأعلى المعايير التقنية لتلبية الاحتياجات الخاصة بالبنك من الخدمات البنكية المصرفية أو المشاريع الإنسانية التي تتم عبر التحويلات النقدية، سواء للعملاء أو المستفيدين، والتي تمكنهم من إجراء العديد من الاستعلامات والطلبات على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع، دون الحاجة إلى تقديم طلب أو مراجعة الفرع، من خلال الاتصال بالرقم المجاني 800006 أو عبر التواصل الاجتماعي، حيث بلغ عدد الحوالات المصدرة 310,251 حوالة داخلية و 4,202 حوالة خارجية.

## تحويلات اجتماعية

كما استطاع البنك تنفيذ خطة التحويلات الاجتماعية بنسبة إنجاز وصلت إلى 93%

الأصغر خلال العام 2022 في تحقيق رؤيته واستراتيجيته المتوافقة مع بيئة العمل التشغيلية الجديدة والهادفة إلى تجاوز كافة التحديات التي يواجهها ويواجهها القطاع المصرفي بشكل عام.

حيث تمكن البنك من تحقيق خطته التمويلية المستهدفة للأسر الفقيرة وأصحاب المشاريع الصغيرة والصغرى والمحافظة على معدلات النمو المتزايدة لنشاطاته المتنوعة والاستمرار في التوسع والانتشار وتقديم خدماته المتميزة لعملائه وبجودة عالية.

وفي هذا السياق بلغ عدد التمويلات التي وزعها البنك خلال العام 2022 (10,847) تمويلاً بقيمة مالية 6,25 مليار ريال، محققاً بذلك نسبة نمو في قيمة التمويلات الموزعة بلغت 75% عن العام 2021.

## محفظة ادخارية

وعلى الرغم من التحديات الكبيرة التي واجهها البنك في ظل المتغيرات التشغيلية المترتبة على الوضع الذي تعيشه البلاد والتي بدورها تؤثر على العوائد المخططة لبعض خدمات

## عدد التمويلات التي

وزعها البنك خلال العام

2022 (10,847) تمويلاً

بقيمة مالية 6,25 مليار ريال

## ريادة وتميز

وبحسب تقريره السنوي للعام 2022 فقد استمر بنك الأمل للتمويل الأصغر في تحقيق الريادة والتميز على المستوى المحلي، حيث توسعت دائرة النشاطات التمويلية التي يقدمها البنك، لتشمل استهداف المشاريع والحيازات الزراعية وتمويلات الطاقة البديلة، وإطلاق منتجات تمويل جديدة تستهدف الشباب والنساء بهدف تعزيز الدور الاجتماعي للبنك، إلى جانب استهداف أكثر من 7,700 مستفيد من مشاريع التمكين الاقتصادي بالشاركة مع منظمات التنمية العاملة في اليمن.

## رسالة هادفة

كما نجح البنك في إيصال رسالته الهادفة إلى الإسهام الفعال في تنمية المشاريع المستدامة لا سيما ما يتعلق بقضايا التحول الرقمي والصيرفة الخضراء عبر تقديم خدمات مالية وغير مالية شاملة ومتكاملة تلبي احتياجات المجتمع مع التركيز على الفئات المهمشة اقتصادياً بالاعتماد على كادر مؤهل وتقنيات مبتكرة وشراكات استراتيجية ليصبح بذلك المؤسسة المالية اليمنية الرائدة في هذا المجال وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

## تمويلات موزعة

ورغم استمرار الأوضاع الاستثنائية التي تمر بها البلاد واستمرار أزمة السيولة وتعقيدها المختلفة، إلى جانب الانهيار الكبير في قيمة العملة الوطنية، فقد نجح بنك الأمل للتمويل





## المحطوري والعراسي يحصلان على شهادة خبير معتمد في مجال المدفوعات الرقمية



وتعد هذه الشهادة التخصصية من أهم الشهادات المهنية التي تمنح للأشخاص الذين قضوا فترة طويلة لتأهيل أنفسهم في مجال المدفوعات الرقمية عبر معهد الحدود الرقمية بجنوب أفريقيا Digital Frontiers Institute . ومعتمدة من مدرسة فليتشر للقانون والدبلوماسية بجامعة تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية.

الخبير بالذكر أن هذه الشهادة تعتبر أول شهادة تمنح لخبراء في مجال المدفوعات الرقمية على مستوى البلاد.

ويأتي هذا الإنجاز للمحطوري والعراسي في إطار التوجه العام لإدارته التنفيذية لبنك اليمن والكويت نحو تأهيل مدرائه وقياداته في مجال المدفوعات الرقمية بما يساهم في تحقيق الشمول المالي والشمول الرقمي في اليمن.



● العراسي

احمد العراسي مدير ادارته المحافظ الالكتروني بالبنك على شهادة CDFP خبير رقمي معتمد في مجال المدفوعات الرقمية.



● المحطوري

حصل كل من قصي محمد المحطوري- مساعد المدير العام للحوالات النقدية والتقدم الالكتروني في بنك اليمن والكويت ومعين

## مدير دائرة العمليات المركزية في البنك الأهلي اليمني يحصل على شهادة أخصائي دولي معتمد في التجارة الدولية



الدولي.

كما تساعد شهادة CITF على تطوير فهم أساسي للمتحققين وذلك لتدريبهم على مواجهة الاحتيال والمخاطر في مجال التمويل التجاري الدولي.

وتدعم هذه الشهادة تطوير المعرفة والمهارات الفنية المناسبة المطلوبة لتمكين المتحققين من تطبيق تلك المعرفة في المواقف الواقعية داخل مكان العمل لتمكينهم من التعامل مع أي أمور طارئة، إضافة إلى أن شهادة التجارة والتمويل الدولي CITF تركّز على موضوعات التجارة والتمويل الدولي المعاصر مثل الاستدامة والابتكار مما يضمن حصول المؤهلين لهذه الشهادة على معرفة حديثة في هذا المجال باعتبارهم دائمي مواكبة الجديد في عالم التجارة والتمويل الدولي.

حصل الأخ دلهم حيدرة الفضلي، مدير دائرة العمليات المركزية في البنك الأهلي، على شهادة أخصائي دولي معتمد في التجارة الدولية CITF من معهد لندن للعلوم المالية والمصرفية وعبر معهد الدراسات المصرفية.

وهي شهادة معتمدة من غرفة التجارة الدولية ICC، مخصصة لأولئك الذين لديهم معرفة مسبقة في التمويل والتجارة والاقتصاد والذين يرغبون في تحسين وتوطيد معرفتهم بالعمليات والمنتجات التجارية والتمويلية، من خلال التحاقهم بالدورات التابعة لشهادة التجارة والتمويل الدولي CITF، وتحسين ما لديهم من الخبرة والمعرفة بالمنتجات والمستندات والشروط التجارية والتمويلية، إضافة إلى تحسين فهمهم للوظائف والمسؤوليات التابعة للتجارة والتمويل





# شامل موني Shamil Money



ارسال الحوالات واستلامها  
عبر فروع المصرف او وكيل للخدمة



شحن الرصيد  
والباقات والإنترنت



دفع قيمة المشتريات  
بسهولة وأمان



سداد فواتير الكهرباء  
التجاري والحكومي



السحب من أجهزة  
الصراف الآلي



الإستعلام عن الحركات



الإشتراك مجاني  
ومن أي مكان أون لاين



ربط حساب المحفظة بالحساب  
البنكي وتغذية المحفظة

الرقم المجاني  
8000830

## Shamil Bank

مصرف اليمن البحرين الشامل





## (كاك) بنك يختتم برنامج تدريب المدربين وإعداد الحقيبة التدريبية



النفسية التي يتعرض لها المدرب في بداية عمله وكيف يمكن التغلب عليها، وكذا الوسائل والتطبيقات الإلكترونية التي تساعد المحاضرين والمدربين المحترفين في تنفيذ التدريب وإعداد مدربين متميزين ذوي جودة وكفاءة عالية في مجال التدريب ونقل الخبرات النظرية والعملية والمهنية والتطويرية لهم. وأشار المقطري إلى أن البرنامج أسهم في تطوير وصقل مهارات المشاركين التدريبية في إدارة وتقديم البرامج التدريبية في مختلف المجالات، بحيث أصبح كل متدرب قادراً على إعداد حقيبة تدريبية وتقديم محاضرة لمعرفة مدى الاستفادة من الدورة.

اختتم (كاك بنك) برنامج تدريب المدربين وإعداد الحقيبة التدريبية، الذي نفذته مركز التدريب في البنك على مدى 20 يوماً. وأوضح مدير مركز التدريب في (كاك بنك) الأستاذ/ محمد المقطري أن البرنامج هدف إلى إعداد 25 مدرباً ومدربة وتأهيلهم تأهيلاً علمياً وعملياً وإكسابهم الخبرات التطبيقية اللازمة للعمل كمدرسين محترفين في مجالات عملهم وبناء قاعدة من المدربين لمعهد كاك للتدريب المصرفي في مجالات عدة منها المصرفية وكذا القانونية والإدارية. ولفت إلى أن البرنامج تضمن تطوير مهارات المشاركين في مجالات الحواجز

## معهد (كاك) بنك ينفذ برنامج (Certified Ethical Hacker) الخاص بتدريب الموظفين على مكافحة هجمات الهاكر الأخلاقي



الأداء في جوانب الأمن السبراني وتقنية المعلومات. من جهته قدم مدرب البرنامج فادي الأسود تفسيرات وأمثلة واضحة وتشجيعية للمتدربين على طرح الأسئلة والمشاركة في مناقشات البرنامج وموارد إضافية مثل امتحانات الممارسة والتمارين العملية، لمساعدة المتدربين على تعزيز تعلمهم. كما تم تصميم كل وحدة لتزويد المتدربين بفهم شامل للمفاهيم والأدوات المستخدمة في الهاكر الأخلاقي وبحسب أفضل الممارسات في هذا المجال. وحث المدرب المشاركين على تطبيق كل ما تعلموه خلال البرنامج في الواقع العملي ومواكبة التطورات التكنولوجية.

تضمن معارف ومهارات شملت مقدمة في الهاكر الأخلاقي، والبصمة والاستطلاع ومسح الشبكات، والتعداد، وتحليل نقاط الضعف، والهاكر على النظام وتهديدات البرامج الضارة والاستشاق. إضافة إلى الهندسة الاجتماعية، ورفض الخدمة، واختطاف الجلسة واختراق خوادم الويب واختراق تطبيقات الويب، وإدخال SQL، وكذا قرصنة الشبكات اللاسلكية وقرصنة الأنظمة الأساسية للهواتف المحمول وإنترنت الأشياء، والحوسبة السحابية. وأشار إلى أن هذا البرنامج التدريبي يأتي في إطار جهود المعهد لتطوير مهارات الموظفين من البنك وكالك التأمين وكلية المجتمع وتزويدهم بأحدث التقنيات بما يساهم في الارتقاء بمستوى

برعاية رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ إبراهيم الحوئي نفذ معهد كاك المصرفي- التابع لكاك بنك- برنامج (Certified Ethical Hacker) الخاص بتدريب الموظفين على أحدث تقنيات وأدوات مكافحة هجمات الهاكر الأخلاقي. وهدف البرنامج على مدى 9 أيام خلال الفترة من 12 يونيو إلى 21 يونيو إلى تدريب الموظفين على أحدث تقنيات وأدوات الهاكر الأخلاقي من خلال الآليات المستخدمة في عملية الهاكر القائمة على الشبكة والويب، وإنشاء البرامج الضارة والفيروسات والهندسة الاجتماعية وبما يساعد على مكافحة الهجمات من هذا النوع. وأوضح مدير مركز التدريب في كاك بنك الأستاذ محمد المقطري أن البرنامج



بنك سبأ الإسلامي  
SABA ISLAMIC BANK  
ثقة وأمان

## نحن في بنك سبأ الإسلامي

“نسعى إلى تكوين علاقات عمل وثيقة وطويلة المدى  
مع العملاء من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة  
ومتطورة عبر خبرات مصرفية متميزة”



تابعونا على منصات  
التواصل الاجتماعي



🌐 [sababank.com](http://sababank.com)  
@ [info@sababank.com](mailto:info@sababank.com)  
f 📺 📷 [sabaislamibank](https://www.sabaislamibank.com)

25  
العمل المؤسسي  
INSTITUTIONAL WORK

البنك المستقبلية وأولى ملحة وضرورية في عملية التطوير والتحديث لقطاع الاستثمار وتحقيق معدلات نمو للبنك والارتقاء بواقعه وتحديث وتطوير خدماته وتلبية احتياجات ورغبات كافة المتعاملين معه من المودعين والبنوك والشركات والمؤسسات، وضمان الأداء الأمثل وتعزيز عوامل استدامة الكفاءة المرتبطة بعملية التطوير والتحديث في كافة الأنشطة والخدمات، بغية تحقيق الأهداف التي أنشئ من أجلها، واستمراره في أداء دوره الريادي التنموي والاقتصادي للبلد.. المزيد من التفاصيل في سياق اللقاء التالي:

لقاء: مدير التحرير

أوضح مدير عام البنك اليمني للإنشاء والتعمير الأستاذ/ مدين عبدالجليل مسعود أن البنك اليمني يعمل وفق رؤية منسجمة مع رؤية وخطط وبرامج وتوجهات الدولة نحو بناء الاقتصاد الوطني الحقيقي وتعزيز الشمول المالي ومواكبة التطورات التكنولوجية ذات العلاقة بتقديم الخدمات المالية والمصرفية.. مشيراً إلى أن مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية وكافة العاملين فيه مستثمرون في بذل الجهود الكبيرة لتطبيق رؤية البنك على أساس من المسؤولية والرقابة والالتزام ومراعاة مبدأ الوضوح والشفافية.. لافتاً إلى أن الاستثمار العقاري يمثل أساس رؤية مجلس إدارة

مدير عام البنك اليمني للإنشاء والتعمير الأستاذ/ مدين عبدالجليل:

## نعمل وفق توجيهات رئيس مجلس الإدارة للارتقاء بواقع البنك وتحديث وتطوير جميع خدماته المصرفية

لتحصيل الديون المتعثرة وتنظيم سحبيات العملاء.. ويمكن القول أن أبرز النجاحات والإنجازات التي تحققت قد لخصها التقرير الذي قدمه مجلس الإدارة عن نشاط البنك للأعوام المالية 2020م، 2021م.. خلال اجتماع الجمعية العمومية للبنك الـ 58 والـ 59 الذي عُقد بصنعاء برئاسة رئيس مجلس الإدارة حسين فضل هرهرة، حيث ذكر التقرير أن البنك رغم الصعوبات الماثلة حقق أرباحاً صافية بلغت مليارين و 330 مليون ريال بنهاية العام 2020، وثلاثة مليارات و 654 مليون و 776 ألف ريال بنهاية العام 2021 بعد خصم كافة المصاريف والتفقات والمخصصات والضرائب والزكاة وبزيادة قدرها مليار و 324 مليون ريال وبنسبة نمو بلغت 57 %، كما أشار التقرير إلى أن إجمالي ودائع العملاء ارتفع من 188 مليار و 961 مليون و 565 ألف ريال في العام 2020 إلى 202 مليار و 87 مليون و 640 ألف ريال في العام 2021 بنسبة نمو 7 %.

### خطط وبرامج

ما هي أبرز البرامج والخطط والآليات التي تشتمل عليها رؤية البنك المستقبلية بهدف جذب أكبر قدر من العملاء للبنك واكتساب ثقتهم به خاصة في ظل الوضع الاقتصادي الصعب الذي لا يزال يعيشه البلد؟

كما أشرنا سابقاً فإن العمل على أساس من المسؤولية والرقابة والالتزام ومراعاة مبدأ الوضوح والشفافية وتحديد الأهداف التي شملها النظام الأساسي للبنك وتنفيذ أحكام القوانين النافذة المتصلة بعمل البنك، فضلاً عن اقتراح الأهداف والخطط والبرامج المساعدة التي تعمل على تمكين العلاقة بين البنك والمساهمين والمتعاملين معه واكتساب ثقتهم هي أبرز قواعد وآليات وإجراءات تطبيق رؤية مجلس إدارة البنك وتنظيم العلاقات المختلفة بين كل من مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين وأصحاب المصالح بغية تحقيق الأهداف التي أنشئ من أجلها البنك والتي من أهمها الحفاظ على حقوق المساهمين من أفراد المجتمع أو الجهات الحكومية أو مؤسسات القطاع الخاص باعتبار البنك ضمن القطاع المختلط وعمل ضوابط أداء البنك وتنفيذ



الأستاذ/ مدين عبدالجليل مسعود

### نجاحات وإنجازات

منذ العام 2015 واجه القطاع المصرفي اليمني الكثير من الصعوبات والأزمات التي كان لها أثرها السلبي على الوضع المالي للبنوك اليمنية ونشاطها المصرفي ومؤشرات أدائها التشغيلي والمالي والخدمي والإنتاجي.. كيف استطاع البنك اليمني للإنشاء والتعمير تجاوز هذه الصعوبات وما هي أبرز النجاحات والإنجازات التي حققها في هذا الجانب لا سيما خلال الأعوام القليلة الماضية؟!

نعم كان لظروف المرحلة الاستثنائية التي مر بها البلد نتائجها السلبية على أداء البنوك والمصارف اليمنية ومنها العجز الكبير في توفير السيولة الأمر الذي انعكس على عدم قدرة البنوك على منح التمويلات وتخفيف الأثر المترتبة وتجاوزها اتخذ مجلس إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير عدداً من الإجراءات الكفيلة بمواجهة صعوبات وأزمات المرحلة وما ترتب عنها من نتائج سلبية ومن تلك الإجراءات التي اتخذها البنك التوسع في استقطاب العملاء والتوسع في التعامل معهم ومع المنظمات وكذا التوسع في نشاط الخدمات المصرفية المختلفة والمتابعة الجادة والحثيثة

ما هي أبرز ملامح وتوجهات رؤية عمل البنك اليمني للإنشاء والتعمير وما مدى انسجامها مع رؤية وتوجهات الدولة؟

البنك اليمني للإنشاء والتعمير رؤيته الهادفة إلى الارتقاء بواقع البنك وتحديث وتطوير كافة الجوانب المرتبطة بعمله الخدمي المصرفي وتلبية احتياجات ورغبات كافة المتعاملين معه من المودعين والبنوك والشركات والمؤسسات وتوفير البيئة المواتية لتمكين العلاقة التشاركية معهم وتذليل كافة الصعوبات الماثلة أمامهم وتقديم الأفضل لهم من خلال ضمان الأداء الأمثل والاجتهاد في تعزيز عوامل استدامة الكفاءة المرتبطة بعملية التطوير في كافة أنشطة البنك وهي رؤية منسجمة دون شك مع رؤية وتوجهات الدولة نحو بناء الاقتصاد الحقيقي وتحقيق الشمول المالي..

ونستطيع التأكيد هنا أن العمل على أساس من المسؤولية والرقابة والالتزام ومراعاة مبدأ الوضوح والشفافية هي أبرز قواعد وآليات تطبيق رؤية البنك التي ستتجلى أبرز ملامحها وتوجهاتها - على سبيل المثال وليس الحصر- من خلال استمرار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك في بذل الجهود الكبيرة الهادفة إلى الارتقاء بواقع البنك وتحديث وتطوير خدماته والتوجه نحو الاستثمار العقاري الذي يمثل أساس رؤية مجلس إدارة البنك المستقبلية وأولى ملحة وضرورية في عملية التطوير والتحديث لقطاع الاستثمار، إضافة إلى استكمال إنجاز المشاريع والبرامج الأخرى المتعلقة بتطوير وتحديث بنية البنك الخدمية بشكل مواكب للتطورات التكنولوجية المالية من خلال:

(1) استبدال وتحديث أجهزة النظام البنكي الأساسية باقتناء أحدث تقنيات شركة HP للسيرفرات.

(2) استحداث نظام شبكي للتحويلات الخارجية الواردة من وكلائنا الخارجيين تخص تحويلات المغتربين اليمنيين وربط هذا النظام بشكل مباشر مع نظامنا البنكي.

(3) العمل بوحدة التمويل الأصغر في البنك كوحدة مستقلة تعمل وفق المعايير المعتمدة لهذا النشاط.





أنظمة وقواعد الحوكمة لتحقيق الأهداف والتأنيح المثل لأعمال البنك في مجال الائتمان والاستثمار وتهيئة وتوفير البيئة المواتية وللإلتزام لاستمراره في أداء دوره الريادي التنموي والاقتصادي للبلد.

وفي هذا الإطار حرص البنك ولا يزال على اتخاذ جملة من القرارات المصرفية والإدارية والمالية الهادفة إلى إضفاء طابع الشفافية والمصداقية في تعاملاته وتحقيق أكبر قدر من العدالة والتنافسية في السوق المصرفية وبيئة الأعمال.

ولمزيد من التوضيح فقد كان البنك أكثر حرصاً وخاصة خلال السنوات الأخيرة على المصداقية في تطبيق نظام الحوكمة، حيث قام بتشكيل لجنة للحوكمة بموجب قرار من مجلس الإدارة، فضلاً عن تشكيل لجان أخرى كـلجنة المراجعة ولجنة المخاطر ولجنة متابعة الديون.. وغيرها من اللجان الداعمة لمجلس الإدارة في تحقيق قواعد ونظم الحوكمة

وجذب أكبر قدر من العملاء للبنك واكتساب قوتهم به خاصة في ظل الوضع الحالي الذي يعيشه البلد.

### تحديث أنظمة البنك

نجح البنك في تطوير وتحديث نظامه المصرفي وتقديم عدد من الخدمات الإلكترونية الجديدة ما الذي تتضمنه رؤية البنك المستقبلية فيما يتعلق بهذا الجانب؟

لدينا وعي كامل بطبيعة الواقع واحتياجاته لا سيما ما يتعلق بالجانب الفني وكما سبق وأن أشرنا فإن أبرز ملامح رؤية البنك المستقبلية هي تنفيذ مشروع استبدال وتحديث أجهزة النظام البنكي الأساسية باقتناء أحدث تقنيات شركة HP للسيرفرات، ومشروع استحداث نظام شبكي للتحويلات الخارجية الواردة من وكلائنا الخارجيين تخص تحويلات المغتربين اليمنيين وربط هذا النظام بشكل مباشر مع نظامنا البنكي.

وفي ظل توفر البيئة الإدارية والفنية المشجعة وبحكم المرونة والمميزات التي تتوفر في نظام T24، لدينا الكثير من طموحات الابتكار والتطوير الذاتي للخدمات والمنتجات الإلكترونية الجديدة وبالتالي نحن مستمرون في استكمال تنفيذ خطة التطوير والتحديث للنظام وخطوتنا الجديدة في هذا السياق هي تطوير البنية التحتية لنظام الهارد الخوازم الرئيسية وقد قمنا بشراء منظومة خزن جديدة وحديثة تعتبر من أحدث المنظومات. نحن مهتمون أيضاً باستمرار عملية التطوير والتحديث للقطاع التكنولوجي في جانب تقنية المعلومات ودعم الشبكات وجانب الخدمات الإلكترونية وتقديم الخدمات الإلكترونية للفروع والعملاء ونسعى إلى ابتكار خدمات جديدة وتطوير الخدمات المعمول بها في البنك والتي تم إطلاقها سابقاً.

### خدمات مصرفية

ما هي أبرز الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك اليمني للإنشاء والتعمير حالياً؟

لأن البنك اليمني للإنشاء والتعمير مهتم وحريص على تلبية احتياجات التعاملين معه فقد اجتهد في تطوير وتحديث العديد من الخدمات

## الاستثمار العقاري يمثل أساس رؤية مجلس الإدارة المستقبلية وأولوية ملحة في عملية التطوير والتحديث لقطاع الاستثمار

## العمل على أساس من المسؤولية والرقابة والالتزام ومراعاة مبدأ الوضوح والشفافية أبرز قواعد وآليات تطبيق رؤية البنك

للإدارات والفروع وتغطية هذه الاحتياجات في برامج مكافحة غسل الأموال والاحتيال وتمويل الإرهاب وكذلك برامج العمليات المصرفية وكشف وتزييف العملات، إضافة إلى دورات التدريب على تقديم الخدمات الإلكترونية بالتزامن مع إطلاق تلك الخدمات وقد نفذ مركز التدريب خلال العام الحالي 2023 عدداً من الدورات التدريبية، منها دورة في أساسيات العمل في خدمة العملاء T24، استهدفت عدد (38) من موظفي خدمة العملاء، ودورة أخرى في مكافحة غسل الأموال والاحتيال وتمويل الإرهاب، استهدفت أيضاً عدد (38) من موظفي المواجهة، فيما استهدفت الدورة الثالثة، دورة « تصحيح سقوف التسهيلات » عدد (44) متدرباً من موظفي البنك من مختلف فروعها على مستوى الجمهورية، وستعمل بإذن الله على استكمال تنفيذ ما تبقى من برامج ودورات الخطة التدريبية للمركز للعام 2023.

### التمويلات الصغيرة

هل اشتملت رؤية البنك المستقبلية على خطط وبرامج أو آليات خاصة بدعم وتشجيع التمويلات الصغيرة؟

\*\* بالتأكيد هناك توجه من إدارة البنك لتشجيع التمويل الأصغر وفي هذا الإطار، تم إنشاء وحدة التمويل الأصغر، وتم تدريب كادر وظيفي للعمل في هذه الوحدة بحيث يتم استهداف أصحاب المشاريع الصغيرة لمساعدتهم في تنمية مشاريعهم ليحقق لهم الاكتفاء الذاتي وبضمانات سهلة وميسرة والعمل جارٍ لتجهيز مشاريع المحافظ الإلكترونية والخدمات المالية المرتبطة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة المرتبطة بالتمويلات وفقاً للصيغ الإسلامية، إضافة إلى استقطاب العديد من المنظمات وتنفيذ مشاريع توزيع المساعدات بهدف رفد وتغذية أرصدة حسابات البنك طرف البنوك الخارجية، الأمر الذي سيكون له أثره الإيجابي في توسع أنشطة البنك في مجال المعاملات الخارجية التي يقدمها لعملائه.

الإلكترونية التي تضمن لهم سرعة وكفاءة إدارة حساباتهم وأهم الخدمات الإلكترونية المعمول بها لدى البنك حالياً:

- الصرافات الآلية.
  - الموبايل البنكي.
  - الإنترنت المصرفي.
  - تحويلات الويسترن يونيون.
  - بطاقات الماستر كارد.
  - شراكات محلية مع محافظ إلكترونية.
  - شراكات محلية مع شبكات تحويلات.
- ولمزيد من التوضيح لا سيما ما يتعلق بخدمة الماستر كارد «Mastercard» فهي بطاقة دولية واسعة المدى يتمكن العميل من استخدامها للشراء عبر المواقع الإلكترونية أو عن طريق نقاط البيع (POS) والسحب النقدي عبر الصرافات الآلية داخل وخارج اليمن.

أما خدمة ويسترن يونيون (WESTERN UNION) فهي خدمة إرسال واستلام التحويلات المالية عبر شبكة «الويسترن يونيون» واسعة المدى في جميع دول العالم.

وكذلك خدمة بوابة التحويلات الإلكترونية (WEB PORTAL) هي خدمة آمنة تماماً يستطيع بواسطتها عملاء البنك « أفراد أو شركات» إجراء كافة العمليات المالية في أي وقت من خلال موقع إلكتروني صمم خصيصاً لذلك.

### تدريب وتأهيل

ماذا عن جانب التدريب والتأهيل وفقاً لرؤية البنك وما هي المعايير التي يتم على ضوءها إقامة الدورات وكذا اختيار وترشيح المتدربين؟ حالياً نحن مستمرون في العمل على تنفيذ ما تبقى من رؤية البنك التدريبية لعامي 2022 و 2023 وفي هذا إطار فإن مركز التدريب في البنك مستمر في التجهيز لتنفيذ باقي برامج وورش الخطة التدريبية، ويتم اختيار الدورات وتنظيمها وكذا ترشيح المتدربين بها وفق المسار الوظيفي التخصصي وبما يتناسب مع الاحتياجات التدريبية

#خليك\_بأمان  
#Be\_safe

الحساب البنكي  
والخدمات الالكترونية  
المصرفية  
اختيارك الأسهل والآمن  
لتنفيذ عملياتك المالية



بنك التسليف التعاوني والزراعي  
Cooperative & Agricultural Credit Bank





# ملتقى «آفاق التنمية المستدامة برؤية مصرفية»

المزيد من فرص العمل، والإسهام في الحد من الفقر والمساعدة في تحسين دخل المواطنين. كما أشارت الكلمات إلى أن الاستثمار في مشاريع التنمية المستدامة والإسهام في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلد هو التوجه المطلوب بالنسبة للبنوك والمصارف اليمنية.

ودعت الكلمات إلى حشد مجتمع الأعمال للارتباط الوثيق بالنظام المصرفي باعتباره صمام أمان النظام المالي في البلاد وعنصراً رئيسياً في ازدهار خدمات الأعمال وتوسيع النشاط التجاري وقدرته على الوصول للسوق الدولية، وكذا ضرورة دعم ومساندة النظام المصرفي لتعزيز خطواته في النشاط المالي المحلي والخارجي ودعم ومساندة التجارة والاستثمار كركيزتين أساسيتين لخلق فرص العمل وتحقيق التنمية المستدامة.

في الـ 29 من مايو المنصرم عقدت بصنعاء فعاليات ملتقى التنمية المستدامة، الذي نظمه بنك اليمن والخليج بعنوان: (آفاق التنمية المستدامة برؤية مصرفية) وخلال افتتاح الملتقى الذي شارك فيه عدد من قيادات القطاع المالي والمصرفي والتجاري، ورؤساء المؤسسات التعليمية ورجال الأعمال، وممثلي المنظمات الدولية العاملة في اليمن، وفي مقدمتها منظمة (الفاو) ألقى عدد من الكلمات التي أكدت على أهمية التمويل المستدام برؤية مصرفية لتحقيق التنمية المستدامة والتوسع في مشاريع البنية التحتية وتطويرها، وخلق





دائرة نشاطها لتلبية احتياجات الاقتصاد الوطني عند انطلاق حركة إعادة الإعمار في البلاد. وعبر عن تطلعه لقيام سوق الأوراق المالية التي ستمكن البنوك من خلالها من تقديم المنتجات المتطورة للتمويل المستدام الذي تتطلبه التنمية المستدامة وتعزيز قدرات السوق المالي من خلال تقديم وسائل التمويل طويلة الأجل والمنتجات المتطورة كالسندات والصكوك الموجهة لتمويل المشروعات الاقتصادية الصديقة للبيئة.. فيما يلي نص الكلمة:

66 في كلمته التي ألقاها خلال افتتاح الملتقى أكد القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية الأستاذ/ محمود قايد ناجي أن التمويل المستدام بالرؤية المصرفية يعني تطوير مستوى القدرات التمويلية للمصارف وتأهيلها لتقديم الدعم التمويلي طويل الأجل للمستثمرين في مشاريع البنية التحتية والطاقة المتجددة، وحث البنوك اليمنية على وضع البرامج والخطط اللازمة لتعزيز بنيتها التحتية ورفع مستوى الكفاءات والقدرات فيها بما يمكنها من توسيع

القائم بأعمال رئيس جمعية البنوك اليمنية الأستاذ/ محمود قايد ناجي:

## نتطلع لقيام سوق الأوراق المالية التي تمكن البنوك من تقديم المنتجات المتطورة للتمويل المستدام



### على الرغم من القدرات التمويلية المحدودة للبنوك اليمنية في المرحلة الراهنة فإنها لا تزال قادرة على القيام بدور محوري في تحقيق التنمية المستدامة

الإعمار في البلاد. ونحن جميعاً نتطلع إلى قيام سوق الأوراق المالية التي ستمكن البنوك من خلالها من تقديم المنتجات المتطورة للتمويل المستدام الذي تتطلبه التنمية المستدامة وتعزيز قدرات السوق المالي من خلال تقديم وسائل التمويل طويلة الأجل والمنتجات المتطورة كالسندات والصكوك الموجهة لتمويل المشروعات الاقتصادية الصديقة للبيئة. أشكركم وأتمنى للمتاكم هذا النجاح في بلورة الدور المنوط بالقطاع المصرفي اليمني في تحقيق التنمية المستدامة في البلاد. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

على تطوير وسائل غير تقليدية لتعزيز قدراتها التمويلية، مثل الشراكة مع الحكومة ومع المستثمرين في القطاع الخاص، والشراكة مع المؤسسات التمويلية الدولية، وفي هذا الإطار يتوجب عليها أن تسهم بفاعلية في تعزيز الجهود الرامية إلى إيجاد بيئة مواتية للتعاون المثمر مع الجهات المانحة والجهات المستثمرة.

ولا بد أن تعكف البنوك اليمنية حالياً على وضع البرامج والخطط اللازمة لتعزيز بنيتها التحتية ورفع مستوى الكفاءات والقدرات فيها بما يمكنها من توسيع دائرة نشاطها وتقديم الخدمات الحديثة لتلبية احتياجات الاقتصاد الوطني عند انطلاق حركة إعادة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.. يطيب لي في هذه المناسبة المبشرة بالأمل أن أتقدم بالشكر للإدارة الفيتية لبنك اليمن والخليج على مبادرتها البناءة في تنظيم هذا الملتقى الهادف للتبشير بمرحلة قادمة هي مرحلة إعادة التعمير.

كما يسرني أن أحيي الإخوة الحاضرين من قيادات القطاع المالي والمصرفي والتجاري، وممثلي المنظمات الدولية العاملة في البلاد، وفي مقدمتها منظمة "الفاو" التي كان لها دور مشهود في تقديم التمويل الميسر للقطاع الزراعي.

الإخوة الحاضرون..

لا شك أننا جميعاً ندرك الدور الحيوي الذي قامت به البنوك اليمنية في دعم المشاريع التنموية والاقتصادية بشكل عام خلال الفترة الماضية، والتي تتجاوز الخمسين عاماً، حيث كان لها الفضل في دعم الكثير من مشروعات النشاط الاقتصادي وتمكينها من النمو والتطور، وجعلها قادرة على تلبية متطلبات التنمية والاحتياجات المعيشية للمواطنين طوال تلك المراحل الصعبة من تاريخ البلاد.

إن النمو المستدام هو ذلك الذي يعمل على التوسع في مشاريع البنية التحتية وتطويرها، ويخلق المزيد من فرص العمل، ويسهم في الحد من الفقر ويساعد على تحسين دخل المواطنين.

كما أن التمويل المستدام بالرؤية المصرفية يعني تطوير مستوى القدرات التمويلية للمصارف وتأهيلها لتقديم الخدمات المالية الماوية لحركة النمو والتحديث والتطور، وتقديم الدعم التمويلي طويل الأجل للمستثمرين في مشاريع البنية التحتية.

وعلى الرغم من القدرات التمويلية المحدودة للبنوك اليمنية في المرحلة الراهنة فإنها لا تزال قادرة على القيام بدور محوري في تحقيق التنمية المستدامة إذا ما تمكنت من تطوير سياساتها ونماذج عملها وعملت

رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والخليج الدكتور/ مروان خالد:

## الملتقى يهدف إلى تكوين قاعدة مشتركة تتظافر فيها الجهود والرؤى لتحقيق التنمية المستدامة



من جهته ألقى رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والخليج الدكتور مروان محمد خالد كلمة أشار فيها إلى أن الاستثمار في مشاريع التنمية المستدامة والإسهام في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلد هو التوجه المطلوب بالنسبة للبنوك والمصارف اليمنية.. موضحاً أن رؤية بنك اليمن والخليج الجديدة تهدف إلى الإسهام الفاعل في تحقيق التنمية المستدامة.

ولفت إلى أن ما قام به البنك من تطوير وتحديث لسياساته وخدماته وأنشطته ومنتجاته، وبنيتة التحتية يأتي في هذا الإطار، وكذا تبني نموذج الصيرفة الخضراء وتقديم مجموعة من المنتجات والأنشطة الجديدة مثل الودائع الخضراء وتمويلات المشروعات الخضراء الصديقة للبيئة، وتمويلات المساكن والمباني والاستثمارات الخضراء، والخدمات الرقمية، بالشكل الذي يحقق هدف التنمية المستدامة برؤية مصرفية ويعزز الرفاه الاقتصادي ويحافظ على البيئة والمجتمع.

وأكد خالد استعداد بنك اليمن والخليج لمد جسور التواصل وبناء شراكة فاعلة وقوية ومتينة مع الجميع لتحقيق التنمية المستدامة في اليمن ووضع خارطة طريق للإسهام في إحداث نهضة اقتصادية واجتماعية شاملة.

وأشار إلى أن الملتقى يهدف إلى تكوين قاعدة مشتركة تتظافر فيها الجهود وتشارك فيها الرؤى من أجل تحقيق التنمية المستدامة في اليمن وخلق فرص استثمارية تعمل على تحسين المستوى المعيشي للمواطن اليمني والقضاء على الفقر والبطالة، وتحقيق الازدهار لكل اليمنيين.

## نائب رئيس الغرفة التجارية الصناعية بأمانة العاصمة الأستاذ/ محمد صلاح: النظام المصرفي اليمني يجب أن يتطور ويحظى بالدعم والمساندة لتحقيق التنمية المستدامة

فيما أكد نائب رئيس الغرفة التجارية الصناعية بأمانة العاصمة الأستاذ محمد صلاح في كلمته التي ألقاها خلال افتتاح الملتقى على ضرورة حشد مجتمع الأعمال للارتباط الوثيق بالنظام المصرفي باعتباره صمام أمان النظام المالي في البلاد وعنصر رئيسي في ازدهار خدمات الأعمال وتوسيع النشاط التجاري وقدرته على الوصول للسوق الدولية.

ولفت إلى أن النظام المصرفي اليمني يجب أن يتطور ويحظى بالدعم والمساندة لتعزيز خطواته في النشاط المالي المحلي والخارجي ودعم ومساندة التجارة والاستثمار كركيزتين أساسيتين لخلق فرص العمل وقيام تنمية مستدامة. وقال: "إننا كمجتمع أعمال وقطاع مصرفي نحتاج بشكل حثيث لمقومات جديدة لجذب الاستثمار من جهة وتذليل الصعوبات والعقبات أمام نشاط الصناعة والتجارة والخدمات لكي تستمر أنشطتها وتمضي قدماً نحو الاستدامة والتوسع".

وأشار إلى أن وجود البنوك ذات المستوى العالي من الأمان والثقة والأدوات والوسائل المتطورة لخدمة القطاع الخاص والاستثمار والمجتمع يمثل فرص كبيرة لتحقيق النمو المستدام.. مؤكداً أن مجتمع الأعمال سيكون أول المستفيدين من تلك الخدمات.

ولفت إلى الحاجة في الوقت الراهن لسلسلة كبيرة من المحفزات والتسهيلات التي تقدم للمصارف اليمنية و القطاع الخاص للاستثمار وتنشيط النمو في السوق والأنشطة الاقتصادية المنتجة.

وأوضح أن رؤية القطاع الخاص للتنمية من وجهة نظر مصرفية تقوم على وجود مصارف تتمكن من أداء نشاطها بجودة عالية وبأمان وطرق مبتكرة تدمج بين مصالح المجتمع ومصالح قطاع الأعمال وتعمل على التشبيك في الخدمات التسويقية والشمول المالي بأسرع الطرق.





## أوراق العمل المقدمة إلى الملتقى

قدمت إلى الملتقى عدد من أوراق العمل التي أعدها نخبة من الأكاديميين والمختصين في الجامعات اليمنية والمؤسسات المصرفية المالية وجرى مناقشتها بحضور عدد من ممثلي ومسؤولي المنظمات الدولية والمنظمات المحلية في اليمن، ورؤساء الجامعات والمؤسسات التعليمية، ورجال الأعمال ومدراء الشركات التجارية.



### التنمية المستدامة.. نظرة عامة

جاءت ورقة العمل الأولى بعنوان: (التنمية المستدامة- نظرة عامة) قدمها المهندس توفيق حنيش، نائب مدير عام بنك اليمن والخليج، تحدث فيها عن الأدوار التي يجب أن تقوم به كافة المؤسسات المالية في البلد ضمن حدود التأثير والإمكانيات والمسؤوليات بشكل أو بآخر لتحقيق التنمية المستدامة في البلد وبين حنيش تلك الأدوار ولخصها في المشاركة في تبني ودعم مبادرات القضاء على الفقر وتوفير الفرص الوظيفية للأشد حاجة للعمل ضمن آلية اختيار عادلة وفي تبني ودعم مبادرات بنوك الطعام وتوجيه جزء من النشاط المصرفي نحو مفهوم الأمن الغذائي في مختلف القطاعات وكذا في توفير الصحة الجيدة والرفاه من خلال الاشتراك في أنظمة التأمين الصحي والمشاركة أيضا في توفير التعليم الجيد من خلال إطلاق مبادرات تعليمية مرتبطة بمنتجات مصرفية مثل الادخار طويل المدى مقابل عقود تعليمية ذات جودة عالية والمشاركة في توفير المياه النظيفة والنظافة الصحية من خلال تخصيص نسبة من محافظ الاستثمار لمشايخ المياه النظيفة وفي توفير طاقة نظيفة وبأسعار معقولة ووضع المبادرات لتحقيق ذلك الهدف والمشاركة في توفير العمل اللائق والنمو الاقتصادي ووضع المبادرات لتحقيق ذلك كأن تقييم المصارف بطريقة علمية وموضوعية مساهمتها في إجمالي النمو الاقتصادي وتضع مؤشرات فعالة لزيادة مساهمتها في النمو الاقتصادي وتحسينه والمشاركة في الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية كالاستثمار في مشاريع إنتاج السلع الاستهلاكية على حساب استيرادها (مميزات).

والعمل على إيجاد صيغة تكامل بين المصارف وغرف التجارة والصناعة لتوليد خطط فعالة للتحول من مجتمع مستورد / مستهلك إلى مجتمع

بحيث تعمل هذه النظم بشكل متناغم ومتزامن من أجل هدف رئيسي تنجح معاً في تحقيقه هو (التنمية المستدامة).

وأشار راجح إلى أن أهم الأدوات الاقتصادية لتحقيق التنمية المستدامة تتمثل في الضرائب البيئية، والاعتماد على الأسواق المالية، وتشجيع الابتكار التكنولوجي، وتسخير الفرص التكنولوجية من أجل عالم منخفض الكربون، وتطوير البنية التحتية والمهارات الرقمية وبناء شراكات مفتوحة ومتعددة الأطراف من أجل تكنولوجيا خضراء وإصلاح حقوق الملكية الفكرية والمناخ التنظيمي والاستثمار الخاص.

ولفت راجح إلى علاقة المنشآت الاقتصادية بالتنمية المستدامة، حيث أصبحت تنظر إلى المجالات المختلفة لأبعاد الاستدامة والمبادئ التي تقوم عليها، على أساس أنها تشكل في مجملها العوامل المحددة لطبيعة توجهها الاستراتيجي، والتي تحدد نطاق الأعمال المستقبلية والحالية للاستراتيجيات التنافسية الملائمة لتحقيق هذا التوجه، كما أنها تحدد حاجة الإدارة من المعلومات والمؤشرات المستحدثة واللازمة لتحقيق متطلبات التطبيق الناجح لهذه الاستراتيجيات والأهداف المشتقة منها.

### دور القطاع المصرفي اليمني في خلق تنمية مستدامة من خلال ضمان الكفاءة البيئية

وتحت عنوان "دور القطاع المصرفي اليمني في خلق تنمية مستدامة من خلال ضمان الكفاءة البيئية" جاءت ورقة عمل أ.د. فضل علي صالح النزيلى- نائب مدير مركز المياه والبيئة بجامعة صنعاء.. التي بين من خلالها أهداف التنمية المستدامة وإمكانية إنشاء البنوك الخضراء وذكر تعريف المشاريع البيئية وتصنيفها إلى مجموعات كمشاريع الطاقة الخضراء والعمارة الخضراء والصناعات الخضراء والزراعة والإنتاج

منتج /مستهلك بترشيد، والمشاركة في الحد من أوجه عدم المساواة ووضع المبادرات لتحقيق ذلك كتوفير فرص الشمول المالي للجميع من كل الفئات وفي مختلف المناطق برؤية معتدلة لا تركز على الأرباح فقط والنأي تماماً بالقطاع المصرفي عن أي تجاذبات سياسية تحرم أو تميز مناطق أو فئات معينة من الخدمات المصرفية والمشاركة في توفير مدن ومجتمعات محلية مستدامة ووضع المبادرات لتحقيق ذلك الهدف كتطوير محافظ استثمارية طموحة والمشاركة في ترشيد الاستهلاك والإنتاج وفي توفير الحلول للمحافظة على مناخ وبيئة جيدة.

### التنمية المستدامة بنظرة اقتصادية

وتحت عنوان "التنمية المستدامة - بنظرة اقتصادية" جاءت ورقة عمل الدكتور- ميثاق أحمد راجح، الأكاديمي والباحث في مجال التنمية المستدامة التي أوضح من خلالها المنظور الاقتصادي للتنمية المستدامة كتطور وإطار جديد لمفهوم التنمية الاقتصادية، يأخذ في الاعتبار المحددات الاجتماعية والبيئية، كضمان لتحقيقه واستمراره.

وبين راجح أن تحقيق التنمية المستدامة من منظور اقتصادي يتطلب توافق منظومي بين عدة أنظمة أبرزها نظام سياسي، يضمن مشاركة فعالة للمواطنين في اتخاذ القرار، ونظام اقتصادي، يمكن من خلاله تحقيق فائض ويعتمد على الذات، ونظام اجتماعي، يتوافق مع خطط التنمية وأساليب تنفيذها، ونظام إنتاجي، يلتزم بالبعد البيئي في مشروعاته، ونظام دولي، يعزز التعاون وتبادل الخبرات في مشروع التنمية، ونظام إداري، يمتلك المرونة والقدرة على التصحيح الذاتي، ونظام تعليمي، يدرّب على تأصيل البعد البيئي والاجتماعي في كل أنشطة الحياة عامة والتنمية المستدامة خاصة،





وأشار نشوان إلى جهود اليمن في التنمية المستدامة خلال الثمان سنوات المنصرمة، حيث عملت البنوك اليمنية جنباً إلى جنب مع المنظمات الأممية والدولية من أجل تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال التدخلات الاستراتيجية رغم كثرة التحديات والصعوبات التي واجهتها ولا تزال تواجهها المؤسسات المصرفية اليمنية.

### دور القطاع الخاص في تنمية أعمال التنمية المستدامة

وتحت عنوان: (دور القطاع الخاص في تنمية أعمال التنمية المستدامة) جاءت ورقة عمل الدكتور/ منصور البشير- المستشار الاقتصادي لاتحاد الغرف التجارية الصناعية، التي أوضح من خلالها كيفية مشاركة القطاع الخاص في التنمية المستدامة من خلال:

أولاً: الاستثمار في التقنيات والممارسات المستدامة حيث يمكن للشركات الاستثمار في التقنيات والممارسات الجديدة التي تساعد على التقليل من التأثير البيئي، مثل الطاقة المتجددة، وكفاءة الطاقة والحفاظ على المياه، والاستثمار في البرامج الاجتماعية التي تقيد الوطن والمجتمع، مثل التعليم والرعاية الصحية والتدريب الوظيفي، وابتكار منتجات وخدمات مستدامة، وتطوير منتجات مصممة لتكون أكثر صداقة للبيئة ومسؤولية اجتماعية على سبيل المثال: تطوير منتجات تستخدم مواد معاد تدويرها أو مضمونة بطريقة تقلل التلوث.

ثانياً: تبني ممارسات الأعمال المستدامة، حيث يمكن للشركات اعتماد ممارسات تجارية مستدامة مثل:

تقليل النفايات والحفاظ على الطاقة واستخدام المواد المستدامة، كما يمكن أيضاً العمل على تحسين مستوى التأثير الاجتماعي من خلال تعزيز التنوع والشمول وتوفير أجور عادلة وحماية حقوق الإنسان.

ثالثاً: الشراكة مع الحكومة والمنظمات الأخرى، حيث يمكن للشركات أن تشارك الحكومات والمنظمات من أجل تعزيز التنمية المستدامة، وذلك من خلال تطوير سياسات الأعمال المستدامة، كما يمكنها أيضاً العمل مع المنظمات غير الهادفة للربح لتقديم برامج اجتماعية تقيد البلد والمجتمع.

رابعاً: الاستثمار في الأعمال والمشاريع المستدامة، حيث يمكن للقطاع الخاص الاستثمار في الأعمال التجارية والمشاريع التي تعمل على مواجهة التحديات البيئية والاجتماعية. وهو الأمر الذي سيسهم في خلق العديد من فرص العمل والحد من التلوث وتحسين نوعية الحياة للناس في جميع أنحاء العالم.



يمكن أن يحذو البنك حذو بنك الأمل للتمويل الأصغر وكذا المصارف المصرية واعتماد البصمة الكربونية كخطوة رمزية أولى.

### التنمية المستدامة بنظرة المجتمع الدولي

تحت عنوان "التنمية المستدامة بنظرة المجتمع الدولي" جاءت ورقة الناشط في مجال التنمية المستدامة الدكتور- محمد نشوان، التي أوضح فيها أن التنمية المستدامة هي التغيير الحضاري الذي يشمل مختلف نواحي الحياة المادية والمعنوية، وهي عملية حضارية مدروسة ومخططة تهدف إلى إيجاد تحولات كبيرة في القطاع الاقتصادي - الزراعي - السياسي - الاجتماعي والخدمي والبيئي.

كما تحدث الدكتور نشوان في ورقته عن أهداف التنمية المستدامة وفوائدها ودور الدولة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال تضمينها في خطط عملها الوطنية مع وضع الأبعاد البيئية والاجتماعية والاقتصادية بعين الاعتبار وتفعيل قوانين ومبادرات حماية حقوق المرأة، وتوفير فرص عمل متساوية، وضمان العيش الكريم، وتعزيز إبداعها في المجالات المستدامة والتنموية.

وكذا وضع خطط العمل والبرامج والتشريعات التي تكفل تحسين التجارة الدولية والإشراف على تنفيذها بشكل فعال وتعزيز مستوى تنافسية القطاعات والصناعات الوطنية والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي تسهم بشكل كبير في إيجاد فرص عمل جديدة،

وتأسيس منظومة داعمة للابتكار والأبحاث والتطوير، تشجيع مشاركة القطاعين العام والخاص في المبادرات والبرامج التي تهدف إلى تعزيز تبني ممارسات الاقتصاد الدائري ودعم قطاعات الأعمال لصناعات إعادة التدوير والممارسات الخضراء للحفاظ على البيئة، إضافة إلى وضع السياسات الفاعلة بهدف تعزيز الشراكات وترسيخ مبدأ التعاون على الصعيد الدولي والإقليمي والمحلي لمواجهة كافة التحديات.



الحيواني والوقود الحيوي ومشاريع الاستثمار الأخضر في البيئة وفي دورة الكربون وفي التعليم الأخضر والإدارة الخضراء للنفايات إضافة لمشاريع الاستثمار الأخضر في قطاع النفط والغاز.. موضحاً أن التنمية المستدامة قادمة، وعلى المجتمع المالي وخاصة البنوك تمكين الصناعات والاقتصاد من أجل تحقيقها، مشيراً إلى أن أهداف التنمية المستدامة تركز على خمسة عناصر هي: الناس والكوكب والازدهار والسلام والشراكات، وأن الإنشاء والترخيص لنوعية جديدة من البنوك هي البنوك الخضراء سيساعد في تأمين تمويل رأس مال منخفض التكلفة لمشاريع الطاقة النظيفة والمتجددة.

ولفت النزلي إلى أن بنك اليمن والخليج من خلال تبنيه للمنتى التنمية المستدامة، يعد أحد أبرز البنوك اليمنية التي تبني سياسة بيئية وفق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة. كما استعرض النزلي في ورقة عمله أهمية تبني بنك اليمن والخليج المسؤولية البيئية كمحور أساسي وجوهري للتنمية المستدامة في العمليات والخدمات المالية كنهج جديد عن طريق دعم وتمويل مشاريع خضراء مستدامة في الجمهورية اليمنية وتطبيقها من خلال خلق شراكات عمل متنوعة ومتعددة.

وأشار النزلي أنه وللدخول في تمويل المشاريع المستدامة يحتاج البنك إلى تحديد الأولويات التي تركز على حماية البيئة والمجتمع ويجب أن تخضع لدراسة الجدوى والدراسة البيئية والمجتمعية بحسب التصنيف البيئي المعتمد من هيئة حماية البيئة كما يتطلب ذلك من البنك اعتماد طريقة الرصد لمتابعة المشاريع خلال مراحل دورة المشروع، وكذا تحديد سياسة واضحة يعتمد عليها المقترضين وإعداد لائحة تنظم عملية الاقتراض واختيار المشاريع والبحث عن المشاركة في التمويل من قبل الجهات الممولة محلياً أو منظمات دولية أو بنوك محلية أو دولية وتشجيع المشاركة مع القطاع الخاص والعام والذي سيساعد في الحصول على التكنولوجيا التي يمكن توطئتها لتقليل الكلفة وتوسيع الانتاج.. كما



## توصيات الملتقى

66

خلال الجلسة التي ترأسها الأستاذ/ عبده أحمد الصياد، مدير عام بنك اليمن والخليج تم مناقشة مقترحات إنشاء وتفعيل شراكة حقيقية بين الجهات ذات العلاقة وتحديد مجالات التعاون المشترك في المشاريع والفرص الاستثمارية التي من شأنها أن تسهم في تحقيق التنمية المستدامة في البلد وتحديد برامج وآليات ومبادرات التواصل لتطوير واستمرارية التنمية المستدامة، وقد خرج المشاركون في الملتقى بالتوصيات التالية..



والصكوك الخضراء ووضع الآليات والبرامج التنفيذية بما يساعد البنوك على تحولها إلى بنوك خضراء قادرة على لعب دورا رئيسيا في دعم التنمية المستدامة.

- شدد المشاركون على أهمية فتح قنوات التواصل مع الجهات والأطراف المهتمة بالتنمية المستدامة وبناء الشراكات مع المنظمات المحلية والمنظمات الدولية والاستفادة من الصناديق الخضراء الدولية ومؤسسات التمويل الدولية التي تقدم الدعم المالي والفني والتقني والمعرفي اللازم لتحقيق التنمية المستدامة.

- حث المشاركون جمعية البنوك اليمنية على السعي لتوقيع اتفاقية مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDB) تهدف إلى تعزيز التعاون والمساعدة في مجال خطة تعافي وإدماج أهداف التنمية المستدامة في أعمال البنوك والمؤسسات المالية في اليمن.

- دعا المشاركون في ختام التوصيات الجامعات اليمنية إلى ادماج مواضيع التنمية المستدامة في مقرراتها الدراسية وإطلاق مبادرات لتحفيز وتشجيع الباحثين في إعداد البحوث في مجال التنمية المستدامة.

- إنشاء ملتقى شركاء التنمية المستدامة ككيان متخصص يهتم بنشر الوعي بأهمية التنمية المستدامة وتقديم الإرشادات بشأن أفضل الممارسات والنماذج الناجحة في تحقيق التنمية المستدامة والتنسيق مع الأطراف ذات العلاقة في وضع استراتيجية وطنية للتنمية الخضراء وتحديد القطاعات والمشاريع ذات الأولوية القابلة للتحويل للاقتصاد الأخضر.

- دعا المشاركون إلى ضرورة سن القوانين والتشريعات واللوائح التي تهدف إلى دعم الاستدامة في القطاعات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

- طالب المشاركون البنوك اليمنية بتطوير منتجات وخدمات مالية مستدامة وصدقية للبيئة مثل: التمويل المستدام والصيرفة الخضراء والخدمات الرقمية بصورة تراعي العوامل الاقتصادية والبيئية وتعزيز المسؤولية الاجتماعية والحوكمة في أنشطتها وعملياتها المصرفية.

- أكد المشاركون على ضرورة الاهتمام بدعم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع ذات العمالة الكثيفة، التي تخلق فرص العمل وتقلل من نسب الفقر وترفع مستوى المعيشة للمواطنين.

- طالب المشاركون بإنشاء مؤسسة ضمان التمويلات لتقديم خدمات ضمان التمويلات بغرض تشجيع البنوك لتقديم التمويل للمشاريع المتوسطة والصغيرة والأصغر والانتشار في منح هذه التمويلات خصوصا في المناطق الريفية والتشجيع على دخول شرائح جديدة من المجتمع للانخراط في تأسيس مشاريع خاصة بهم.

- حث المشاركون معهد الدراسات المصرفية على تبني وتنظيم برامج تدريبية لبناء قدرات العاملين بالقطاع المصرفي في مجال التنمية المستدامة وتهيئة بيئة تمكينية للبنوك لرفع قدراتها للاستفادة من الفرص الناتجة من عملية الانتقال إلى مجالات التنمية المستدامة.

- أكد المشاركون على ضرورة تشجيع المستثمرين على الدخول في مشاريع الطاقة الجديدة والمتجددة وذلك من خلال تقديم الدعم وتسهيل إجراءات تأسيس هذه المشاريع ومنحهم الحوافز والتسهيلات والإعفاءات الضريبية والجمركية.

- دعا المشاركون البنك المركزي اليمني إلى وضع مبادئ توجيهية للبنوك للتمويل المستدام والاستثمار في المحافظ والصناديق الاستثمارية والسندات





# شركاء التنمية المستدامة



التوصيات التي يجب أن تتضافر جهود الجميع لتنفيذها وترجمتها بصورة فعلية على صعيد الواقع العملي خلال المرحلة القادمة من أجل تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

يمكن القول أن انعقاد الملتقى بكل ما تضمنه من فعاليات، وقدم فيه من كلمات، ونوقش خلاله من أوراق عمل، قد ساهم إلى حد كبير في نشر الوعي بأهمية التنمية المستدامة وتقديم الإرشادات بشأن أفضل الممارسات والنماذج الناجحة في تحقيق التنمية المستدامة والتنسيق مع الأطراف ذات العلاقة في وضع استراتيجية وطنية للتنمية الخضراء وتحديد القطاعات والمشاريع ذات الأولوية القابلة للتحويل للاقتصاد الأخضر.. لا سيما وقد تمثلت أبرز أهداف الملتقى فيما يلي:

- تكوين قاعدة مشتركة لجميع الجهات التي تعمل في إطار تحقيق أهداف التنمية المستدامة في اليمن.  
- وضع رؤية وطنية مشتركة لتحقيق أهداف



وائل المديني\*

في ظل استمرار تدفق صعوبات وتحديات وأزمات المرحلة الاستثنائية الصعبة التي يمر بها وطننا اليمني على واقع الحياة الإنسانية بكافة جوانبها ومجالاتها لا سيما مجال الحياة الاقتصادية نتيجة استمرار بيئة الصراع بكل ما ترتب عنها من تداعيات سلبية أقلت بظلالها المساوية على كافة جوانب حياة المجتمع اليمني وأدت إلى افتقاره إلى أهم مقومات التنمية والحياة الكريمة.. برزت ضرورة وأهمية تضافر جهود الجميع والعمل المشترك والتوجه الجاد والفاعل نحو تحقيق التنمية المستدامة والإسهام في إحداث نهضة اقتصادية واجتماعية شاملة، وتكثيف جميع أشكال تعبئة الموارد والإمكانات والطاقت والحلول المبتكرة لتحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs).

ولأن الحكومة بمفردها لا تستطيع المضي قدماً نحو تحقيق هدف التنمية وإبتكار الحلول اللازمة لتجاوز صعوبات وتحديات المرحلة الراهنة، كان لابد من وقوف مؤسسات وشركات

القطاع الخاص أصحاب المصلحة المتعددين من كبار التجار إلى جانبها ولعب دور محوري تشاركي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة الوطنية. وفي هذا الإطار جاءت مبادرة بنك اليمن والخليج المتمثلة في تبني وتنظيم ملتقى التنمية المستدامة تحت شعار "أفاق التنمية المستدامة

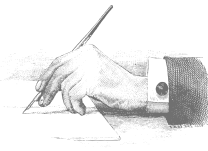
برؤية مصرفية" في الـ 29 من شهر مايو المنصرم 2023م، ككيان جامع لأصحاب المصلحة المتعددين، وقاعدة مشتركة تربط وتنظم جهود كافة الأطراف ذات العلاقة، وتسهم بفاعلية في تسريع عملية تحقيق التنمية المستدامة والنهضة التنموية والاقتصادية والاجتماعية الشاملة في البلد.

وإذا كان المشاركون في الملتقى من كافة الجهات الحكومية، ومنظمات المجتمع المدني، والمنظمات الدولية العاملة في اليمن، والقطاع الخاص، والمؤسسات التعليمية، وممثلي القطاع المصرفي، قد خرجوا بجملة من

التنمية المستدامة في البلد.  
- تسهيل بناء شراكات إنمائية فعالة تسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في اليمن.  
- تعزيز الشراكة بين القطاع الخاص ومجتمع التعاون الإنمائي والاستفادة من التمويل الإضافي والخبرة والمساعدة في بناء أسواق شاملة وسلاسل قيمة عبر القطاعات الرئيسية.  
- العمل على خلق العديد من الفرص الاستثمارية التي تسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة في اليمن من خلال تبني مناهج ونماذج أعمال تركز على حلول مبتكرة ومربحة لمواجهة تحديات التنمية المستدامة.

\* مدير إدارة التسويق في بنك اليمن والخليج





(الفواتير، وثائق النقل، سندات الشحن، وشهادات المنشأ...الخ) المقدمة بواسطة الاعتمادات المستندية تحت الأعراف الدولية (UCP600).

تم اعتماد الممارسة المصرفية الدولية المعيارية (ISBP) لأول مرة من قبل اللجنة المصرفية لـ ICC في عام 2002 (النشرة 645) وتم تحديثه في عام 2007 (النشرة 681) ثم في 2013 (النشرة 745)، وصولاً للتحديث الأخير (النشرة 821).

أصدرت الغرفة التجارية الدولية (ICC) مؤخراً التحديث الأخير الخاص بالممارسات البنكية الحاكمة للاعتمادات المستندية (ISBP P821)، التي أصبحت البنوك العالمية بما فيها البنوك اليمينية ملزمة بتطبيقه من تاريخ 1 يوليو 2023، وتعتبر الممارسة المصرفية الدولية المعيارية (ISBP) إحدى منشورات غرفة التجارة الدولية (ICC) التي تقدم إرشادات وتفسيرات مهمة بشأن مراجعة مختلف المستندات التجارية

## الإصدار الجديد لـ (ISBP)

### ثالثاً: الفواتير التجارية Invoices

6. تمت إضافة فقرة جديدة (C7) تنص على أن مستند الفاتورة المقدمة باعتماد صادر بالدولار "الأمريكي"، يمكن أن تحمل علامة \$ بدون إشارة إلى عبارة USD، وستعتبر مقبولة طالما لم يكن هناك إشارة ضمنية أن علامة \$ قد تشير إلى عملة أخرى غير الدولار الأمريكي في الفاتورة أو أي مستند آخر مقدم تحت الاعتماد . (Opinion 814rev4).

### رابعاً: مستندات النقل Transport document

7. تمت إضافة فقرات جديدة لـ(مستند نقل متعدد الوسائط الفقرة e (D5)) و(بوليصة الشحن الفقرة e (E5)) و(بوليصة الشحن البحري غير القابلة للتداول الفقرة e (F4)) و(بوليصة الشحن للسفن المستأجرة (c) (G4))، وتفيد بأن توقيع ربان السفينة (القبطان) يمكن أن يكون مصحوباً بختم يتضمن اسم السفينة. (Opinion 813)، (Opinion 836rev).

### خامساً: مستندات التأمين Insurance document

8. تمت إضافة فقرة جديدة (b) (K2) تنص على أن UCP 600 لا تتطلب تسمية الوكيل سواء كان agent أو proxy في مستند التأمين، وتم نقل الفقرة (b) (K2) في نسخة ISBP P821، لتصبح (c) (K2) نسخة ISBP P821. (Opinion 835rev).

### ختاماً:

لعبت (ISBP) بالفعل دوراً مهماً في تقليل التناقضات والخلافات الدولية للاعتمادات المستندية، ويتم الرجوع إليها بانتظام من قبل مجموعة واسعة من البنوك وشركات التأمين والهيئات القانونية في جميع أنحاء العالم، إلا أن هذا لا ينفي عن المعايير الدولية أنها طوعية حيث أن تطبيقها ليس ملزماً بشكل قطعي طالما وقد تم الإشارة في الاعتمادات إلى إبطالها.

\* مدير التسويق- كاك بنك



هشام بلعيش\*

من قبل المصدر، وتم نقل الفقرة التي كانت (A31 (b) في نسخة ISBP745 لتصبح (c) (A31) في نسخة (Opinion 842rev3 (ISBP P821).



وتقوم الغرفة التجارية بالتحديث الدوري لنشراتها للتلاءم مع المتطلبات الجديدة للسوق، والتي يتم أخذها في العادة من الخلافات التي تحصل في النشرات السابقة، التي يتم طلب رأي الغرفة التجارية لتفسيرها. فيما يلي سنتعرف على الفروقات بين إصداري ISBP P821E و ISBP745 :

### أولاً: في قسم نطاق النشر Scope of the publication

تم إضافة فقرتين جديدتين هما:  
1. رقم 8 (viii) تنص على أنه في حال طلب الاعتماد احتواء المستندات على رقم مرجعي معين مربوط بالاعتماد، وعند وصول المستندات وجد عدم احتواء المستندات على رقم مرجعي، أو الخطأ في كتابة الرقم المرجعي للاعتماد على المستندات، فلن تعتبر المستندات مخالفة، ولا يجب رفضها. (Opinion 876rev).  
2. رقم 9 (ix) تنص على أنه لا يجب أن يتضمن البنك المصدر الشروط الإدارية التالية في الاعتماد المستندي:  
- شرط الحصول على نسخة إضافية من جميع المستندات أو عبارة تنص على أن المستندات لا يجب تديسها. (Opinion 915rev).

### ثانياً: في المبادئ العامة General principles

3. في الفقرة A1 هناك إضافة لعبارة Industries بالإضافة إلى Industry، وتشير إلى أن اختصار "Ind." يتضمن الصناعة والصناعات كجمع ومفرد كالتالي: "Ind." instead of "Industry" or "Industries" (Opinion 837rev).  
4. تمت إضافة فقرة جديدة (A17 (b)) تنص على أنه ليس شرطاً ظهور اسم العميل applicant وعنوانه وبيانات الاتصال في مربع أو حقل أو مكان معين في فاتورة، حيث أن المهم وجود تلك البيانات في الفاتورة. (Opinion 818rev).  
5. تمت إضافة فقرة جديدة (b) (A31) وتفيد أنه إذا كان هناك نسخ مطلوبة من المستندات الخاصة بالاعتماد فليس لزاماً التوقيع عليها

④

حمل تطبيق أنا وقم  
بانشاء هويتك الرقمية

③

قم بتعبئة البيانات



②

حمل تطبيق  
بنكي لايت  
"اضغط هنا للتسجيل"

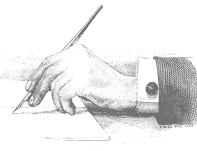


④

تهانينا تم إنشاء  
حسابك الرقمي سمسيم

افتح حسابك البنكي من مكانك





والنقدية، فالعملاء يحتاجون للشعور أن معلوماتهم المالية وتعاملاتهم المصرفية سرية وآمنة ومحمية، وهو ما تدرك المصارف تماماً ذلك وقد نفذت العديد من الإجراءات لضمان سرية معلومات وتعاملات عملائها.

تعتبر سرية الخدمات المصرفية من أهم أسس تعامل العملاء مع البنوك كون الحياة المالية لأي شخص شخصية وحساسة، إضافة إلى التمتع بالحق في الخصوصية فيما يتعلق بمعاملاته المالية

## السرية المصرفية.. ميزة تتفرد بها المصارف عن غيرها من المؤسسات المالية

بإمكانهم التمتع بالخصوصية وحماية شؤونهم المالية من أي شكل من أشكال التطفل ومحاولة الاستيلاء على أموالهم ومدخراتهم . أما عن عيوبها فإنها تحد من الشفافية المالية، كما أنها عامل جذب للمتهربين من الضرائب وغاسلي الأموال وغيرهم من المجرمين، حيث يمكن استخدامها لإخفاء الأنشطة غير القانونية مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي من خلال إخفاء المعاملات وقيمتها النقدية، كما يمكن للسرية المصرفية أن تسهل الأنشطة غير المشروعة وتزويد المجرمين بملاذ آمن لأموالهم بما يجنبهم التحقيقات، وهذا قد ينتج عنه تداعيات اقتصادية وسياسية خطيرة على البلدان التي لا تقنن السرية المصرفية، كما يضر بشكل مباشر على قدرة الحكومة بفرض الضرائب ومراقبة توزيع الثروة، وهو أمر بالغ الأهمية للتنمية الاقتصادية للدول.



أ. أسامة الشوخي\*

### تنظيم السرية المصرفية

يتم تنظيم السرية المصرفية وإنفاذها من خلال مختلف القوانين واللوائح في مختلف البلدان وتبرز هنا أهمية الحديث على سبيل المثال عن قوانين السرية المصرفية وحيثياتها في الولايات المتحدة، فقانون السرية المصرفية (BSA) بالولايات المتحدة هو أحد القوانين الأساسية المصممة لمنع غسل الأموال والجرائم المالية الأخرى ويتطلب قانون مكافحة غسل الأموال من المصارف والمؤسسات المالية إنشاء برامج مكافحة غسل الأموال والاحتفاظ بها، والإبلاغ عن أي نشاط مشبوه، والاحتفاظ بسجلات لمعاملاتها. وبموجب قانون المعاملات المصرفية (BSA)، يتعين على المؤسسات المالية تقديم تقارير، مثل تقرير المصرف الأجنبي والحسابات المالية (FBAR)، لبعض الحسابات المالية الأجنبية التي يحتفظ بها أشخاص أمريكيون، ويتم تقديم FBAR بشكل منفصل عن إقرار ضريبة الدخل الفيدرالية ويجب تقديمه سنوياً، ويمكن أن يؤدي عدم تقديم FBAR إلى عقوبات صارمة، بما في ذلك العقوبات المدنية والجنائية. هناك قانون آخر يحكم السرية المصرفية هو قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، والذي يتطلب من المؤسسات المالية الأجنبية الكشف عن معلومات حول عملائها في الولايات المتحدة إلى دائرة الإيرادات الداخلية (IRS)، ويتطلب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA) من المؤسسات المالية الأجنبية تحديد أصحاب الحسابات في الولايات المتحدة وإبلاغ مصلحة الضرائب الأمريكية بمعلومات معينة حول حساباتهم، بما في ذلك رصيد الحساب وإيرادات الفوائد وأرباح الأسهم، وتقع مسؤولية إنفاذ قانون مراقبة المعاملات المالية (BSA) وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) في المقام الأول على عاتق شبكة إنفاذ الجرائم المالية (FinCEN) ومصلحة الضرائب الأمريكية، على التوالي. ويتم تنظيم السرية المصرفية وتنفيذها من خلال مختلف القوانين واللوائح في مختلف البلدان.. ويختلف تطبيق قوانين ولوائح السرية المصرفية حسب الدولة، فعلى المستوى الوطني اتخذ البنك المركزي اليمني العديد من التدابير والإجراءات الصارمة بضرورة الزام كافة المؤسسات المالية والمصرفية بتزويد

### السرية المصرفية

هي إحدى ممارسات المصارف والمؤسسات المالية للحفاظ على سرية المعلومات المالية لعملائها وعدم إفشائها لأي طرف ثالث إلا في الحالات التي يقتضيها القانون.

### الخلفية التاريخية

تاريخ السرية المصرفية تمتد جذور بداياتها لأوائل القرن الثامن عشر، أي منذ بدء العمليات التجارية خصوصاً في سويسرا، فتاريخياً مثلت سويسرا ملاذاً آمناً لأصول المصالح المصرفية الأوروبية الغنية، التي طلبت الحماية من الملوك الأوروبيين المتحاربين، وكذلك أثناء صعود النازية في ثلاثينيات وأربعينيات القرن العشرين، ونظراً لما تميزت به سويسرا من سرية مصرفية، فقد تم توظيف هذه السرية من قبل الأشخاص والمؤسسات الذين يحاولون ارتكاب جرائم مالية، بما في ذلك المتهربين ضريبياً وغاسلي الأموال من عصابات المافيا.

تم تدوين السرية المصرفية السويسرية رسمياً في عام 1934 ومع تمرير القانون الفيدرالي بشأن المصارف ومصارف التوفير، والذي تم استخدامه لحماية أصول الأشخاص (اليهود) الذين ادعوا بأنهم تعرضوا للاضطهاد من قبل السلطات النازية الألمانية بتلك الفترة.

وأصبح الكشف عن معلومات العميل المصرفية جريمة جنائية في سويسرا منذ أوائل القرن العشرين، ويلتزم موظفو المصارف السويسرية بالسرية المصرفية كمبدأ وقانون غير مكتوب، وبمرور الوقت تم تبني هذا المبدأ من قبل دول أخرى في جميع أنحاء العالم وانتقل بدوره كسلوك يلتزم به أي موظف بالقطاع المصرفي حول العالم، كطريقة لحماية الأموال والمعلومات المالية لعملائها.

كما طبقت السرية المصرفية في بلدان التهرب الضريبية كجزر كايمان ولوكسمبورغ وجزر فيرجن البريطانية وغيرها، وقد شهدت الثمانينيات والتسعينيات عدداً من المقترحات الدولية للتراجع عن السرية المصرفية، ولكن دون نجاح يذكر إلى الآن.

تخضع المصارف السويسرية حالياً للرقابة من قبل هيئة الإشراف على السوق المالية السويسرية (FINMA).

وعلى الرغم من الدفع الدولي للتراجع بشكل هادف عن قوانين السرية المصرفية في سويسرا، لا تزال البلاد واحدة من أكبر المراكز المالية الخارجية وملاذ للتهرب الضريبي في العالم، حيث تمتلك ما يقرب من 25% من جميع الأصول العالمية العابرة للحدود.

ووفقاً لتقديرات جمعية المصرفيين السويسريين تمتلك المصارف السويسرية أصولاً بقيمة 6.5 تريليون دولار في عام 2018، وتحتل المرتبة الثانية بعد الولايات المتحدة في مؤشر السرية المالية.

### مزايا وعيوب السرية المصرفية

من مزاياها أنها توفر للأفراد والشركات مساحة آمنة وأمونة لحفظ أموالهم ومعلوماتهم المالية بعيداً عن أعين المتطفلين، وهذا يعني أن





## من مميزات السرية المصرفية أنها توفر للأفراد والشركات مساحة آمنة لحفظ أموالهم ومعلوماتهم المالية بعيداً عن أعين المتطفلين

تصبح مركزاً ماليًا رائداً. وتعتبر هذه الخطوة خطوة مهمة إلى الأمام في جهود الدولة لتعزيز الشفافية والحد من الجرائم المالية. في المقابل، واجهت سويسرا ضغوطاً متزايدة لفرض قوانين السرية المصرفية ومنع الجرائم المالية. في عام 2018، حاول المدعون السويسريون تسهيل إدانة المبلغين عن المخالفات الذين سربوا معلومات حول التهريب الضريبي المزعوم من قبل مصرف سويسري. وانتقدت منظمات حقوق الإنسان هذه الخطوة باعتبارها محاولة لإسكات المبلغين عن المخالفات وحماية المصارف من التدقيق.

### مستقبل السرية المصرفية

لطالما كانت السرية المصرفية تقليدياً جانباً مهماً من النظام المالي العالمي، مما يسمح للأفراد والمؤسسات بالحفاظ على خصوصية معاملاتهم المصرفية، ومع ذلك، في السنوات الأخيرة، كان هناك تدقيق تنظيمي متزايد على السرية المصرفية، حيث تتطلع الحكومات والمؤسسات المالية إلى مكافحة غسل الأموال والأشكال الأخرى من الجرائم المالية. بالإضافة إلى ذلك، أثار صعود العملات الرقمية، ولا سيما تطوير العملات الرقمية للمصرف المركزي (CBDCs)، أسئلة مهمة حول مستقبل السرية المصرفية.

أدخلت العديد من الدول لوائح مكافحة غسل الأموال (AML) أكثر صرامة، مثل قانون السرية المصرفية (BSA) في الولايات المتحدة، لمكافحة غسل الأموال والجرائم المالية الأخرى. قد تجعل هذه اللوائح من الصعب على الأفراد والمنظمات استخدام القنوات المصرفية التقليدية لغسل الأموال أو التهريب من الضرائب. في الوقت نفسه، أدى تطوير العملات الرقمية إلى ظهور تحديات جديدة للمنظمين، الذين يتعين عليهم إيجاد طرق لمنع استخدام هذه العملات في أنشطة غير مشروعة مع الحفاظ على خصوصية المستخدمين الشرعيين.

هناك عامل آخر يجب مراعاته عند مناقشة مستقبل السرية المصرفية وهو الشعبية المتزايدة لمنصات التمويل اللامركزي (DeFi). مع DeFi، تحدث المعاملات المالية على سلاسل الكتل العامة، مما يجعلها أكثر شفافية ويمكن الوصول إليها لأي شخص لديه اتصال بالإنترنت. وهذا من شأنه أن يجعل السرية المصرفية التقليدية عفا عليها الزمن في بعض الحالات.

في الختام، فإن سرية الخدمات المصرفية هي مبدأ أساسي في العلاقات مع العملاء في القطاع المصرفي، وهو ما تقدمه المصارف كميزه تفرقت بها المصارف دون غيرها من المؤسسات المالية الأخرى.

\* مشرف قسم السيولة - بنك التضامن

### المراجع:

- <https://www.occ.treas.gov/topics/supervision-and-examination/bsa/index-bsa.html>
- [https://en.wikipedia.org/wiki/Banking\\_in\\_Switzerland](https://en.wikipedia.org/wiki/Banking_in_Switzerland)
- <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/report-of-foreign-bank-and-financial-accounts-fbar>
- <https://bsaaml.ffiec.gov/manual/Introduction/01>
- <https://www.worldbank.org/en/archive/history>
- <https://www.investopedia.com/terms/c/central-bank-digital-currency-cbdc.asp>
- <https://www.federalreserve.gov/faqs/what-is-a-central-bank-digital-currency.htm>

البنك المركزي اليمني بشكل شبه دائم ودوري بيانات وحركة التدفقات النقدية والحسابات للجان الخاصة فيه بما يمكنه من تتبع الحسابات المشبته بها بالإضافة إلى تفعيل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبما يؤدي إلى الحفاظ على مصالح البلاد العليا اقتصادياً ومالياً.

### تدابير السرية المصرفية لدى المصارف

تدرك المصارف أن الخصوصية جزء أساسي وجوهري رئيسي في علاقة العملاء بها وتعاملاتهم فيها، وقد وضعت إجراءات مختلفة لحماية بيانات عملائها وخصوصيتهم، فعلى سبيل المثال، أنشأت المصارف أقساماً للأمن المعلومات مسؤولة عن فرض سياسات صارمة لحماية البيانات ومراقبة الوصول غير المصرح به إلى بيانات العملاء السرية.

علاوة على ذلك، تضمن المصارف سرية معلومات عملائها من خلال تطبيق سياسات وإجراءات اتثمانية صارمة تطلبها المصارف من عملائها خلال تعاملهم معها للتأكد من صحة معلوماتهم الشخصية، مثل تحديد الهوية وإثبات العنوان، قبل الوصول إلى حساباتهم أو الحصول على قروض أو بطاقات ائتمان، وكلمات المرور السرية للتأكد من صحة هوياتهم لمنع الاحتيال أو الوصول غير المصرح به إلى حسابات العملاء.

تعتبر أهمية السرية في الخدمات المصرفية أكثر أهمية في العصر الرقمي اليوم مع تزايد شعبية الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، أصبح العملاء أكثر عرضة لخطر الجرائم الإلكترونية وسرقة الهوية عبر الإنترنت، حيث يبتكر مجرمو الإنترنت باستمرار طرقاً جديدة للوصول إلى معلومات العملاء، وهو ما يوجب على المصارف مواكبة هذه التهديدات المتطورة بتوفير الحماية التقنية الكافية والدائمة لبيانات وحسابات عملائها من أي اختراق عبر إعداد فرق تقنية ذات كفاءة عالية تشكل درع حماية مستمر لبيانات وتعاملات عملاء المصارف من أي متطفل.

علاوة على ذلك، يجب أن تلتزم المصارف بالمتطلبات التنظيمية التي تفرض خصوصية وأمن العميل، تضمن هذه المتطلبات امتثال المصارف للمعايير الدولية بشأن الخصوصية وحماية البيانات، ومنع الأنشطة الاحتيالية وضمان الشفافية والمساءلة، ويمكن أن يؤدي أي فشل في الامتثال لهذه اللوائح إلى تداعيات قانونية ومالية خطيرة.

### التطورات الأخيرة في مجال السرية المصرفية

تتضمن التطورات الأخيرة في مجال السرية المصرفية صورة مختلطة لتشديد وتخفيف اللوائح في مختلف البلدان. على سبيل المثال، بدأ لبنان ومنطقة الشرق الأوسط مؤخراً في رفع قواعد السرية المصرفية في محاولة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

في عام 2019، أعلن مصرف لبنان المركزي أنه سيبدأ في تبادل المعلومات المصرفية مع الحكومات الأجنبية من أجل تلبية المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتأتي هذه الخطوة بعد ضغوط من المجتمع الدولي على لبنان لاتخاذ إجراءات أقوى لمنع الجرائم المالية.

وبالمثل، أعلنت دولة الإمارات العربية المتحدة في عام 2020 أنها ستبدأ في تبادل المعلومات الضريبية والمالية مع أكثر من 100 دولة في سعيها لأن



الإلكترونية بالبنك المركزي اليمني يحيى الخطيب بالإنجاح الكبير الذي حققته محفظة «جوالي» في عامها الأول. وأكد أن المحفظة مثلت قيمة إضافية للسوق المالية في اليمن بخدماتها المتميزة.

احتفلت شركة «وي كاش» لأنظمة الدفع الإلكترونية يوم الخميس الموافق 1 يونيو 2023 بالعاصمة صنعاء بالذكرى السنوية الأولى لإطلاق محفظة «جوالي» الرقمية. وفي الاحتفال أشاد مدير عام نظم المدفوعات والرقابة

بعد وصول عدد مشتركها إلى أكثر من 450 ألف مشترك..

## محفظة «جوالي» تحتفل بالذكرى السنوية الأولى لتأسيسها



والمسؤولية المقامة على عاتقها لتعزيز الشمول المالي الرقمي باعتباره أحد أهم ركائز دعم الاستقرار الاقتصادي والنقدي في البلاد. تخلل الفعالية التي حضرها رشاد محمد بغير نائب رئيس مجلس إدارة شركة «وي كاش» لأنظمة الدفع الإلكترونية ونجم الدين الصايدي نائب رئيس مجلس شبكة النجم للحوالات المالية وعدد من مدراء البنوك المحلية ومؤسسات التمويل الأصغر وممثلي شركات الاتصالات وشبكات التحويل المالي في اليمن.. العديد من الفقرات المتنوعة مابين معروضات فنية ووصلات غنائية وطنية رائعة، إضافة إلى تقديم عروض مرئية استعرضت في مجملها أهم الإنجازات التي تحققت لمحفظة «جوالي» خلال العام الماضي.

وشهدت محفظة «جوالي» خلال العام الماضي نموا ملحوظاً في عدد المستخدمين وتمكنت من جذب نصف مليون مشترك لتتربع بذلك على قمة هرم الدفع والتداول الإلكتروني في اليمن بقاعدة مشتركن هي الأكبر ومزاياها هي الأولى من نوعها على مستوى البلاد وذلك بفضل فريق العمل المتميز الذي يعمل على تطوير المنصة باستمرار وتقديم خدمة عالية الجودة للمستخدمين. يشار إلى أن محفظة «جوالي» تأسست في 31 مايو من العام الماضي 2022، ومنذ ذلك الحين توفر الشركة تطبيقاً متطوراً وسهل الاستخدام يتيح للمستخدمين التداول في الأسواق المالية بسهولة ويسر، ونظراً للمنافسة الشديدة في هذا المجال، فقد استطاعت محفظة «جوالي» أن تتميز بمزايا عديدة وتقديم خدمة عالية الجودة للمستخدمين.



### الخطيب: محفظة «جوالي» مثلت قيمة مضافة للسوق المالية في اليمن

المحافظ الإلكترونية من خلال استقطاب شرائح عملاء جديدة بشكل مستمر وتعزيز الثقافة المالية الإلكترونية لدى هذه الشرائح المجتمعية المختلفة.

وتطرق إلى جهود الشركة في تعزيز الاقتصاد التشاركي وخلق شركات الفاعلة في السوق المحلي من شركات وبنوك ومؤسسات تمويل، وكذا الهيئات والمنظمات المختلفة انطلاقاً من أهمية هذا النوع من الشركات التي تساهم في تخفيف الأعباء الاستثمارية وتحقيق نتائج استثنائية تضمن مصالح جميع الأطراف وتحقيق الأهداف المطلوبة. ووجد التأكيد على الاستمرار في تقديم الخدمات المتميزة والنوعية والأمانة للقطاع المالي المصرفي والالتزام بالدور المحدد للشركة

### الشريف: نسعى لخلق شركات فاعلة مع البنوك ومؤسسات التمويل والمنظمات والهيئات المختلفة

لضمان تقديم الخدمات بشكل مستمر وأكثر انتشاراً. وأوضح الشرفي أن الشركة تعمل على خلق فرص عمل جديدة والاستمرار في تقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة لتعزيز دور



المصارف/ خاص:

وفي الفعالية بحضور مدير عام أمانة السر بالبنك المركزي اليمني هاشم الأمير أكد المدير التنفيذي لشركة «وي كاش» المهندس عبدالباسط الشرفي تطلع الشركة لمزيد من التطوير والنمو خلال العام القادم، وتقديم خدمات أفضل وأكثر احترافية لجذب المزيد من المشتركين وتحقيق نتائج إيجابية على المدى البعيد.

وأشاد بجهود فريق العمل المتميزة وتقائهم في العمل ودورهم في تحقيق النجاح الكبير والإنجاز الرائع وتحقيق الأهداف المرسومة للمحفظة. وقال: مر عام على تدشين محفظة «جوالي»، تمكنا خلاله، من مواجهة وتجاوز العديد من الصعوبات والتحديات بفريق عمل محترف ومتناغم بمستوياته الإدارية المختلفة انطلاقاً من رؤية الشركة ورسالتها نحو تحقيق الأهداف التي رسمناها بناء على المعايير التي تحكم السوق المالية والمصرفية وكذا تحقيق العديد من النجاحات والتميز.

ولفت إلى أن محفظة «جوالي» تمكنت خلال فترة زمنية قياسية من تعزيز وضعها التنافسي بالرغم من دخولها المتأخر للسوق.. مبيناً أنها حققت نمواً متسارعاً كان نتاجه أكثر من 450 ألف عميل وشبكة وكلاء فعالة وعشرات الآلاف من نقاط البيع المختلفة.

وأشار إلى أن الشركة تعمل على تعزيز نقاط النفاذ التي تخدم العميل من خلال خلق شبكات وكلاء من خارج القطاع المالي والمصرفي



# تفقد جميع حركات حسابك في أي وقت و في أي مكان مع خدمة تجاري نت



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank



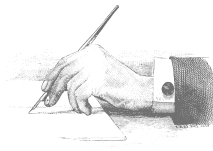
البنك الذي تثق به  
The Bank You Trust

 ycbankye

8 0 0 8 0 0 0 |   
009671299988 | 







عبر التأثير على الحساب الرأسمالي المتعلق بجانب التحويلات الرأسمالية، أو عبر التأثير على الحساب المالي المتعلق بجانب صافي الاستثمار المباشر وصافي استثمار الحافظة وصافي الاستثمارات الأخرى مثل القروض والودائع والأصول الاحتياطية.

يلعب الجهاز المصرفي في أي بلد دوراً رئيسياً في تعزيز ميزان المدفوعات من خلال تمويل الصادرات غير النفطية، سواء عبر التأثير على الحساب الجاري والميزان التجاري المتعلق بجانب الصادرات السلعية والواردات السلعية، أو

## دور الجهاز المصرفي في تعزيز ميزان المدفوعات من خلال تمويل وتحفيز الصادرات غير النفطية

لعدة أسباب منها عدم قدرتها على استرداد قيمة أذونات الخزينة وإحجام المودعين عن الإيداع بسبب أزمة السيولة، خاصة منذ العام 2015، كما أن انعدام وجود بنوك متخصصة في تمويل الصادرات وتوقف قيام البنوك الحالية بدورها في ترويج وتمويل وتأمين وتنمية وتشجيع الصادرات، ووجود العديد من الأسباب منها قبول أسعار المنتجات الأجنبية بشكل كبير بالنسبة للأفراد، عند مقارنتها مع أسعار المنتجات المحلية بسبب عملية التضخم (ارتفاع كبير للغاية في الأسعار المحلية، بحيث تزداد عن الأسعار العالمية)، فينتج عنها تقليل الصادرات وارتفاع الواردات، وعدم ثبات أسعار الصرف، مما يؤدي لعدم ثبات أسعار المنتجات المحلية عند تقييمها بتلك العملات، كل ذلك أدى إلى وجود خلل كبير في ميزان المدفوعات.

### عمليات تأمين الصادرات

لحماية المصدرين اليمنيين من المخاطر التي يفرضاها المشترون من بلدان أخرى، تقدم خدمة التأمين على الصادرات نوعين من التغطية التأمينية للصادرات:

- تغطية مخاطر ما قبل الشحن.

وهذه التغطية لمنتجات تم تصنيعها في اليمن، وتوفر الحماية في حال تم إلغاء الطلب قبل شحن البضائع. يتعين على المصدرين، الذين يصدرون المنتجات حسب الطلب والتي قد لا يمكن بيعها مرة أخرى، لاسيما عندما يتوقف الإنتاج نتيجة لوجود مخاطر تجارية أو سياسية، التفكير بصورة جديّة في الحصول على تغطية ضد المخاطر قبل الشحن وبالمواصفات والشروط التالية: "تغطية تبدأ بتوقيع العقد أو بداية التصنيع وتنتهي بشحن البضائع - تغطية المخاطر السياسية والتجارية - تغطية 90% من تكلفة الإنتاج".

### تغطية مخاطر ما بعد الشحن

ويوفر هذا النوع من تغطية مخاطر ما بعد الشحن الحماية من خطر عدم قيام المشتري في الخارج بدفع ثمن البضائع المستلمة من الائتمان، والمقصود منها حماية المعاملات مع شروط السداد التي لا تتجاوز 12 شهراً، وتشمل أساساً توريد السلع الاستهلاكية والمواد الخام والسلع نصف المصنعة وقطع الغيار، وبالمواصفات والشروط التالية: "تغطية مخاطر ما قبل الشحن، يغطي الضمان 90% من قيمة السلع، التغطية تبدأ بتوقيع العقد أو بداية التصنيع وتنتهي بشحن البضائع، تغطية جميع المخاطر السياسية والتجارية، تغطية 90% من تكلفة الإنتاج".



خالد الخولاني\*

تمويل قطاع الحديد ومصانع إنتاج الحديد، وكذلك تمويل شركات تصدير مواد البناء كتصدير الكابلات، وتمويل شركات تصنيع المواد الغذائية، وتمويل شركات ومصانع الأدوية، وتمويل شركات الملاحة والشحن والتفريغ وخدمات تأمين السفن، وتمويل شركات تصدير وتعليب وتغليف الأسماك، وتمويل صادرات الفواكه والمواد الغذائية والجلود، ولكن أغلب تلك الشركات انسحبت بالكامل أو جزئياً من اليمن بعد أحداث 2011.

### عمليات تمويل الصادرات

عندما يحصل المصدر على طلبات شراء من الزبائن وليس لديه المال الكافي لشراء المواد الأولية لإتمام الطلبات، فيمكن أن يطلب من المؤسسات التمويلية المحلية أو الإقليمية أو الدولية المبالغ اللازمة لذلك.

وقد قامت أغلب البنوك بالتوقف عن التمويل

## زيادة معدلات النمو

### الاقتصادي وتحسين وضع

### الميزان التجاري وميزان

### المدفوعات وزيادة موارد

### الدولة من النقد الأجنبي

### لا بد من تأسيس بنوك

### متخصصة بتمويل الصادرات

ونظراً لأهمية ميزان المدفوعات (Balance of payments)، المتمثلة في تقديم المساعدة للدول لتحسين وضعها الاقتصادي، والمساهمة في تقييم التأثيرات الاقتصادية العالمية على اقتصاد الدول، وإعطاء شرح واف وهام حول العلاقة بين الاقتصاد القومي واقتصاديات العالم الخارجي ومدى الارتباط بينهما، وتسهيل سبل اتخاذ القرارات الاقتصادية أمام صانعي السياسات الاقتصادية، إضافة إلى إتاحة الفرصة للحكومات بالتنبؤ بأسعار صرف العملات في السوق المالي، وتسهيل عملية التنبؤ بالوضع الاقتصادي والمالي للدولة على المدى القصير، وما يؤديه من دور هام في رصد التغيرات التي قد تطرأ على التجارة العالمية ومقارنتها مع سلسلة من موازين المدفوعات لفترات ماثية سابقة، تبرز الحاجة إلى دراسة الوضع الحالي والواقع العملي لدور الجهاز المصرفي في تعزيز ميزان المدفوعات من خلال تمويل الصادرات غير النفطية، ووضع الخطط اللازمة لتطوير ذلك الدور في ظل استراتيجية التحول نحو البنوك الإسلامية.

### واقع دور الجهاز المصرفي في تعزيز ميزان المدفوعات من خلال تمويل وتحفيز

#### الصادرات اليمنية غير النفطية

للمصارف اليمنية دور هام في تنمية الصادرات اليمنية حيث تقدم المصارف اليمنية مختلف أشكال التمويل للمشاريع التجارية والعقارية والصناعية والاستشارات الفنية والمصرفية اللازمة للشركات وفق ملاءتها المالية من خلال الاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان وتقديم الحلول المالية، التي تلبي المتطلبات التشغيلية، ودعم التجارة الخارجية عن طريق شبكة مراسلها في الخارج بهدف تسهيل عمليتي الاستيراد والتصدير.

كما تلعب الاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان دوراً مهماً في تعزيز التجارة المحلية والخارجية، ولذلك فإن دور البنوك كوسيط موثوق بين المصدر والمستورد يسهل ويحقق السرعة في العمليات التجارية، كما تتولى البنوك المحلية عمليات خصم الاعتمادات المستندية وعمليات التحصيل المختلفة، وتقديم ضمانات الشحن البحري والجوي وشراء مستندات التصدير.

والجدير ذكره هنا أن عملية تمويل الصادرات اليمنية مرت بفترات نمو خاصة بعد فترة عمل المنطقة الحرة بمدينة عدن، فقد قامت البنوك بدعم تمويل الصادرات اليمنية من خلال

## المخاطر المؤمنة من قبل المؤسسة:

# للمصارف اليمنية دور هام في تنمية الصادرات حيث تقدم مختلف أشكال التمويل للمشاريع التجارية والعقارية والصناعية والاستشارات الفنية والمصرفية اللازمة للشركات

يوجد نوعان من المخاطر ( تجارية وغير تجارية )، و تؤمن المؤسسة كافة ائتمانات الصادرات المتعلقة بالسلع المصدرة من دولة عضوة إلى دولة عضوة أخرى شريطة مراعاة ما يلي:

- أن تكون السلعة موضوع الائتمان قد أنتجت أو صنعت كلياً أو جزئياً أو تم تجميعها أو تشكيلها في دولة عضوة أو أكثر ما دام قد ترتبت على ذلك قيمة اقتصادية مضافة معقولة للدولة العضوة المصدرة. - أن لا تزيد مدة الائتمان عن خمس سنوات ما لم يقرر مجلس المديرين خلاف ذلك.

- التعاون مع مؤسسات التأمين وإعادة التأمين الوطنية والإقليمية والدولية.  
- تقوم المؤسسة بالتعاون مع مؤسسات التأمين وإعادة التأمين الوطنية والإقليمية والدولية من أجل التوسع في عمليات المؤسسة وتشجيع تلك المؤسسات على تغطية المخاطر التجارية وغير التجارية بشروط مماثلة للشروط التي تطبقها المؤسسة، كما تقوم المؤسسة بالتعاون مع المؤسسات الوطنية والإقليمية والدولية لأجل إعادة التأمين كلياً أو جزئياً.

### ضمان ائتمان الصادرات

يعد التصدير من أهم القضايا الرئيسية في البلدان النامية في ظل الأوضاع الاقتصادية العالمية الراهنة التي تعرف مزيداً من تدويل الأنشطة الإنتاجية والتسويقية، وفي ظل احتياج اقتصاديات البلدان النامية إلى النقد الأجنبي لتحقيق الكفاءة الاقتصادية، وفي ظل اشتداد المنافسة الدولية، وارتفاع نفقات البحوث، وصعوبة التغلغل في الأسواق الدولية، ونظراً لكثرة وتنوع المخاطر التي تتعرض لها العملية التصديرية والتي تحول دون بلوغ المصدرين أسواق الدول المتقدمة والنامية على حد سواء، ولتجاوز هذه الأخطار والمخاطر أسست أدوات مهمة تمثلت على وجه الخصوص فيما يعرف بضمان ائتمانات التصدير.

### أهمية ضمان ائتمان الصادرات

تبرز أهمية ضمان ائتمان الصادرات في حماية المصدر من أخطار الدفع في صفقات التصدير، فعملية البيع إلى الخارج تقتضي شروط ائتمانية أكثر مخاطرة من البيع في السوق المحلي، نتيجة صعوبة الحصول على المعلومات الدقيقة حول المشتريين والموردين الأجانب، وقدرتهم المالية من جهة، وكذا لحالة عدم التأكد، أو عدم اليقين التي تعيشها العلاقات الاقتصادية الدولية من جهة ثانية، وفي تمويل العملية التصديرية، عندما لا يكون المورد في مركز يسمح له بتمويل صفقاته بنفسه، حيث يعد مصدراً هاماً في التمويل الخارجي للدول النامية، وفي وضع حلول لإفلاس المستورد أو إعساره أو تصفيته، أو عند امتناع المستورد عن سداد ما أستحق عليه للمصدر، وفي حال رفض المشتري استلام البضاعة المشحونة، ولواجهة الأخطار غير التجارية السياسية، والأخطار

الأخرى كتأمين المعارض والبحث عن أسواق جديدة.

### خطط التطوير في ظل عملية التحول نحو الصيرفة الإسلامية

إن السعي لزيادة معدلات النمو الاقتصادي، وتحسين وضع الميزان التجاري، وميزان المدفوعات وزيادة موارد الدولة من النقد الأجنبي، وتوزيع الهيكل السلعي للصادرات والتقليل من الاعتماد على النفط، وإيجاد فرص عمل جديدة، يتطلب القيام بإجراءات منها الآتي:

- العمل على تأسيس بنك متخصص لتمويل الصادرات اليمنية ويمكن أن يكون من البنوك التجارية التي ليس من السهل عليها التحول إلى بنوك إسلامية.

- التوسع في إنشاء مناطق حرة في ميناء الحديدة وميناء المخا وغيرها من المناطق وذلك للسير على قدم المساواة مع المنافسين الأجانب عند تقديمهم الحوافز للمصدرين /وحوافز المناطق الحرة للمصدرين.

- دراسة التكتلات التجارية والصناعية العربية والإقليمية والدولية والعمل على المشاركة فيها، ووضع البيانات والإحصائيات عن متطلبات الأسواق الخارجية واتخاذ الخطوات اللازمة للتعامل مع تلك التكتلات، وعمل نشرة فضلية يتاح للمنتجين والمصدرين والمستوردين والمستثمرين المحليين والأجانب الحصول عليها.

- وضع خطط لتنفيذ برنامج المنح بالمشاركة في مجال دعم تكلفة الأنشطة الترويجية والمشاركات بالمعارض الدولية ويشمل ( المشاركة في المعارض الدولية الخارجية، المشاركة ضمن البعثات التجارية اليمنية التي تتم في إطار مجالس الأعمال المشتركة مع الدول الشقيقة والصديقة، المشاركة في الأسابيع الترويجية اليمنية بالخارج).

- إنشاء هيئة تشجيع وتنمية الصادرات وتكون مستقلة عن وزارة الصناعة والتجارة، ليتم التركيز على السياسة الصناعية الموجه نحو التصدير بما يلائم بيئة المنافسة الدولية بهدف تشجيع وتوزيع الصادرات، بحيث يتم اعتماد السياسات التجارية المحفزة للقطاع التصديري من خلال منافذ المناطق الحرة.

- وضع خطط لتنفيذ برنامج المنح بالمشاركة في مجال دعم تكلفة تحسين جودة المنتج التصديري بما في ذلك حصول المصدرين على شهادات الجودة ISO9000 من خلال تطوير عمل هيئة المواصفات والمقاييس والجودة، وذلك لزيادة القدرة التنافسية للصادرات اليمنية في الأسواق الخارجية، وزيادة عدد المنشآت العاملة في مجال التصدير.

- يجب الاسترشاد والاستفادة من أفضل التجارب الدولية الناجحة في هذا المجال سواء بالنسبة للدول التي تعتمد تمويلاً ذاتياً (حكومياً)

أو تلك التي تعتمد التمويل عبر قروض ميسرة ومنح من البنك الدولي أو الاتحاد الأوروبي مثل التجربة الماليزية والأردنية وغيرها من الاقتصاديات المشابهة لبلادنا، خصوصاً من حيث إصلاح السياسات الجمركية لرسوم مدخلات الإنتاج الخاصة بالمصدرين، وتطوير تقنيات التعبئة والتغليف، وتحسين جودة الصادرات ودعم نظام التأجير التمويلي لاستيراد السلع الرأسمالية، واجتذاب الشركات الأجنبية لتحفيز الصادرات وإيجاد منتجات تصديرية جديدة والاستغلال الأمثل لاحتياجات السوق العالمي، وتعزيز الآليات المؤسسية الوطنية لتنمية الصادرات، وتشجيع إنشاء جمعيات مصدرين لمنتجات محددة ذات الميزة النسبية، كما يجب الاستفادة من تجارب وأخطاء الدول في توجيهها لمشاريع فاشلة مثل تجربة مصر في مشروع توشكى .

- يجب تطوير وتحديث قواعد البيانات التي يوفرها مركز التجارة الدولية ITC عن مؤشرات اتجاهات السلع المصدرة والأسواق التصديرية، وكذا الفرص الكامنة سواء على مستوى أحداث نمو للسلع التصديرية، أو على مستوى تنوع الهيكل السلعي للصادرات اليمنية غير النفطية.

- يجب إعداد الدراسات الخاصة بالصادرات وإعادة التصدير، وإنشاء قاعدة بيانات ومعلومات وإجراء البحوث والدراسات عن المنتجات والصادرات والأسواق الخارجية والعمل على تطويرها ونشرها بما يتيح للمنتجين والمصدرين والمستوردين والمستثمرين المحليين والأجانب الحصول عليها والاستفادة منها، والاهتمام بالجانب التكنولوجي إذ هناك إمكانية كبيرة متاحة لليمن للاستفادة من التكنولوجيات المتقدمة، لتطوير صناعاتها ورفع كفاءتها وإقامة المشاريع الصناعية الصغيرة ومتوسطة الحجم وربطها بالأسواق العالمية .

- يجب العمل من خلال مواقع إلكترونية متطورة لعرض الصادرات اليمنية وتسويقها وجذب المشترين والمستثمرين، على غرار موقع علي بابا الصيني.

- يجب الاعتناء بمجال التدريب والتأهيل وإعداد برنامج تدريبي لتنمية وتطوير قدرات الكوادر للتعامل مع المصفوفات والخطط والتقييمات، وفقاً للأهداف والسياسات ومؤشرات الخطط والبرامج للارتقاء بمستوى العمل، وبما يكفل تنفيذ خطط الرؤية الوطنية وتحقيق أهدافها، كذلك الإنفاق على البحث والتطوير والتأهيل والتدريب والتعليم للعاملين في المهارات المتعلقة بالتصدير، وتوعية المصدرين بالمميزات والتسهيلات التي تكتفلها الدولة لهم، وتوعية المصدرين لرفع كفاءة عمليات التصدير من خلال المواصفات والتعبئة والتغليف والتبريد والنقل، وكذلك تعريفهم ببرامج التفضيلات التصديرية بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة. \* مسؤول مراجعة الائتمان، البنك العربي



## دوري كرة القدم الأول للبنوك اليمنية.. مشاركة متميزة ومتابعة جماهيرية واسعة

ما يمتلكونه من مهارات رياضية في إطار من التنافس الودي الذي يتسم بالروح الرياضية والأخلاق العالية الهادفة إلى تعزيز روابط الإخوة والزمالة المهنية.

وتمن جهود اللجان التحضيرية والتنظيمية لهذه البطولة وكذا دعم وزارة الشباب والرياضة واتحاد الشركات والبنوك المشاركة وكل الشباب العاملين في البنوك الذين كان لهم الفضل في تقديم هذه المبادرة ومتابعة العمل لوضعها موضع التنفيذ.

فيما أشار رئيس الاتحاد العام لرياضة الشركات قاسم الوادعي إلى أهمية إقامة مثل هذه الأنشطة والفعاليات والبطولات الرياضية ودورها في تعزيز روح الزمالة والتعارف بين العاملين في مختلف القطاعات والشركات والبنوك.

وأكد استعداد الاتحاد لدعم هذه البطولات الرياضية من كافة القطاعات.. داعياً إلى إنشاء أندية رياضية في مختلف القطاعات بما يسهم في الارتقاء بالرياضة في البلاد كما نهضت بقية القطاعات الأخرى.. مشيداً بدعم وزارة الشباب والرياضة لهذه الأنشطة .

من جانبه أكد مدير عام العلاقات العامة في البنك المركزي اليمني منذر الخالدي دعم قيادة البنك المركزي وتشجيعها لهذه المبادرة الهامة لفرق القطاع المصرفي اليمني وهو القطاع الاقتصادي الحيوي والهام الذي يضطلع بمسؤوليات جسيمة في إدارة وتنفيذ السياسة النقدية والاقتصادية وتنمية المدخرات الاستثمارية والمحافظة على استقرار أسعار الصرف بكفاءة واقتدار في ظروف معقدة وحساسة.

وحيا جهود الفرق المشاركة من القطاع المصرفي في مواصلة البناء والعمل والتفاعل والمشاركة الفاعلة في الأنشطة والمبادرات المجتمعية والرياضية ومنها هذا الدوري الرياضي.

وعبر عن أمله في تحقيق الريادة لهذا النشاط بفضل حماس الفرق المشاركة وما يقابله من جهود تنظيمية ودعم وتشجيع من البنوك المشاركة والجهات الراعية والمنظمة لهذا الحدث.



حسين الخولاني:

**الرياضة رسالة سامية ندعو المؤسسات والوزارات والبيوت التجارية إلى رعايتها**

الشعب وإصراره على التمسك بحقه في أن يمارس حياته الطبيعية على أرضه ويمارس أنشطته الرياضية والثقافية مهما بلغ حجم التحديات المفروضة عليه.

ولفت إلى أن تنظيم مثل هذه الفعاليات يشكل قيمة مضافة بالنسبة للبنوك اليمنية، في إطار العمل على تحقيق التقارب والتعارف بين العاملين في مختلف البنوك، كون العاملين والموظفين في البنوك يشكلون أسرة واحدة.

وأكد دعم جمعية البنوك اليمنية لأية أفكار من شأنها أن تساهم في تحويل فكرة تأسيس نادي البنوك اليمنية إلى واقع عملي وفعلي وكذا خدمة العاملين والموظفين في القطاع المصرفي اليمني.

وعبر عن ثقته في أن المشاركين في هذه الفعالية سيحرصون على تقديم النموذج الذي يليق بالقطاع الذي يضمهم جميعاً، وإظهار كل



محمود قايد ناجي:

**تنظيم مثل هذه الفعاليات الرياضية والمشاركة فيها في هذه المرحلة الصعبة يدل على إيمان العاملين في القطاع المصرفي بأهمية توثيق عرى الأخوة والزمالة بينهم**

يشهد دوري البنوك الأول لكرة القدم السباعية تميزاً كبيراً ومشاركة فاعلة وحظي بمتابعة جماهيرية واسعة حيث انطلق الدوري الذي ينظمه نادي البنوك اليمنية برعاية جمعية البنوك اليمنية وبالتنسيق مع الاتحاد اليمني الرياضي للشركات في السادس عشر من يونيو 2023 وسيستمر على مدى ثلاثة أشهر بنظام الكل مع الكل وبمشاركة البنك المركزي اليمني، كاك بنك، الأهلي، اليمني للإنشاء والتعمير، التضامن، اليمن الدولي، اليمن والكويت، سبأ، الكريمي، الأمل، مصرف اليمن والبحرين والكويت الإسلامي.

وفي حفل افتتاح الدوري أكد الوكيل المساعد لقطاع الرياضة بوزارة الشباب حسين الخولاني، أهمية تفعيل البرامج والأنشطة الرياضية لمختلف البنوك والقطاعات الحكومية والخاصة.

وأشار إلى حرص الوزارة على تذليل الصعوبات والتعاون مع مختلف الجهات، كون الرياضة رسالة سامية.. داعياً المؤسسات والوزارات والبيوت التجارية لرعاية مثل هذه الأنشطة التي تسهم في وأد روتين العمل وتحافظ على الصحة. من جهته أشار القائم بأعمال رئيس جمعية البنوك اليمنية محمود قايد ناجي إلى أن تنظيم مثل هذه الفعاليات الرياضية والمشاركة فيها في هذه المرحلة الصعبة يدل على إيمان العاملين في القطاع المصرفي بأهمية توثيق عرى الأخوة والزمالة بين العاملين في مختلف مؤسسات القطاع، وأهمية التذكير بالإرث الحضاري لهذا





رئيس اللجنة التحضيرية للبطولة سمير الحجوري:

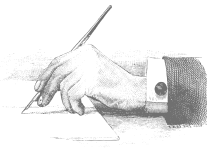
## نادي البنوك يهدف إلى التعريف بدور المصارف اليمنية البارزة في مجال الرياضة وخدمة المجتمع



أوضح رئيس اللجنة الإشرافية لنادي البنوك اليمنية واللجنة التحضيرية للدوري سمير الحجوري أن الدوري الذي انطلق يوم الجمعة الموافق 27 ذو القعدة 1444هـ- 16/6/2023 سيستمر حتى شهر أغسطس 2023 بمشاركة 12 فريقاً من البنوك والمصارف اليمنية وبنظام الكل مع الكل حرصاً من النادي على أن تستفيد جميع الفرق المشاركة ويلعب كل موظف مشارك ويتحسن مستوى الجميع. ولفت إلى أن النادي يهدف من خلال إقامة هذا النشاط إلى الإسهام في تعريف المجتمع بدور البنوك والمصارف اليمنية البارزة في مجال الرياضة وخدمة المجتمع في هذا المجال الهام وتوثيق العلاقات بين مختلف موظفي البنوك والمصارف من خلال إقامة بطولات رياضية وغرس وترسيخ المفاهيم الصحيحة للنشاط الرياضي، وكذا نشر الوعي والثقافة الرياضية المفيدة بين موظفي البنوك والمصارف وممارسة النشاط الرياضي بشكل عام والعناية والاهتمام بالموظفين المهوبين والارتقاء بمستوياتهم الفنية والمهارية والبدنية، إضافة إلى رفع مستوى الكفاءة البدنية، والقدرات الحركية والمهارية للموظفين واستثمار وقت الفراغ بمزاولة بعض الأنشطة الرياضية. وأشار إلى أن النادي سينظم بطولات مختلفة في عدد من الألعاب بما يساهم في تشجيع الموظفين وتطوير أدائهم ومهاراتهم الرياضية والبدنية والذهنية. وثنى الحجوري دعم جمعية البنوك اليمنية ورعايتها لهذه البطولة وجميع البنوك والمصارف المشاركة في الدوري ووزارة الشباب والرياضة واتحاد الشركات لدعمهم وتشجيعهم. كما تقدم بالشكر لأعضاء اللجنة التأسيسية للنادي واللجنة التحضيرية للبطولة والذين عملوا بكل جهد لإنجاحها وكذا اللجان المساعدة الإعلامية والفنية وكل العاملين. يشار إلى أن اللجنة التحضيرية للبطولة كانت قد عقدت عدداً من اللقاءات والاجتماعات برئاسة القائم بأعمال رئيس جمعية البنوك اليمنية محمود قايد ناجي في إطار لرتقيبات اللازمة لإقامة بطولة الدوري وكذا اجتماعات اللجنة الفنية لإقرار نظام البطولة ولائحتها وكافة التفاصيل المتعلقة بها.



وعقب حفل الافتتاح انطلقت منافسات الدوري حيث شهدت الجولة الأولى إقامة مباراتين، انتهت الأولى بفوز بنك اليمن والكويت على الإنشاء والتعمير، بهدفين نظيفين سجلهما إبراهيم الهمداني وعلي الحاشدي، فيما فاز بنك علي بنك الأمل بهدفين لهدف، سجل هدف في الأول أحمد متاش إبراهيم الرحبي، في حين سجل هدف بنك الأمل مهند العيمي. وضمن منافسات الجولة الأولى ذك فريق بنك التضامن شبك منافسه بنك الكويت الإسلامي بعشرة أهداف لهدف، سجل أهداف بنك التضامن محمد المقطري أربعة، عبد المؤمن العيمي ثلاثة، سلطان الجعدي، إبراهيم الصلاه ومارس مسعود، في حين سجل هدف بنك الكويت لآعبه أسامة سالم. وفي اللقاء الثاني حقق فريق بنك سبأ الإسلامي، فوزاً عريضاً على البنك الأهلي اليمني، بسبعة أهداف لهدفين، أحرز أهداف الأول مالك الدعيس ثلاثة أهداف، إبراهيم الخولاني، حسام الأسد، مالك الدعيس وعلي الأحمر، فيما سجل هدفي البنك الأهلي علي معوضة وميثاق القباطي. وفي ختام الجولة الأولى استهل فريق البنك المركزي مشاركته في دوري البنوك الأول لكرة القدم السباعية بفوز ثمين على الكريمي بخمسة لهدفين سجل خماسية البنك المركزي؛ مراد العنسي ثلاثة أهداف، محمد الشغدري هدفين، في حين سجل هدفي الكريمي أيمن الأديمي وحسين طربوش، ليضع الأول في رصيده ثلاث نقاط كما تغلب بنك اليمن الدولي على مصرف اليمن والبحرين بثلاثية نظيفة، سجل ياسين السروري هدفين، وعبدالله عرمان هدفاً. وفي مستهل الجولة الثانية أثنى فريق البنك المركزي، شبك منافسه بنك سبأ الإسلامي بتسعة أهداف لهدف سجل أهداف البنك المركزي، محمد الشغدري أربعة أهداف، مراد العنسي ثلاثة أهداف وعلي هاشم هدفين، في حين أحرز هدف بنك سبأ الوحيد لآعبه علي الأحمر. وفي اللقاء الثاني، حقق فريق بنك التضامن فوزاً مهماً على البنك الدولي بأربعة أهداف لهدف، أحرز رباعية الأول سلطان الجعدي هدفين، محمد المقطري وهاشم الحرازي، فيما سجل هدف البنك الدولي لآعبه عادل العماري. وفي نفس الجولة الثانية ذك فريق بنك اليمن والكويت، شبك منافسه بنك الأمل بتسعة أهداف نظيفة سجل أهداف بنك اليمن والكويت، أحمد الداعري هدفين وعلاء الرميم هدفين، إبراهيم الهمداني، سعيد الكمالي، طارق الحجوري، علي الحاشدي وأحمد العرافي. وفي اللقاء الثاني تخلى بنك الكريمي منافسه مصرف البحرين الشامل بهدفين لهدف، سجل هدفي الأول علاء المجاهد ومعمار الشرفي، في حين سجل هدف مصرف البحرين محمد الجرادي. وفي ختام الجولة الثانية تغلب فريق بنك اليمن والكويت الإسلامي على البنك اليمني للإنشاء والتعمير بخمسة أهداف لهدفين سجل خماسية بنك اليمن والكويت حسين المسوري، هدفين، أيمن الصلوي، بلال الشرجبي وعبد الرزاق الروحاني، في حين سجل هدفي البنك اليمني للإنشاء والتعمير حسين فاهم ومحمد صلاح كما تغلب فريق كاك بنك على البنك الأهلي اليمني بنتيجة 11 صفر أحرزها خالد مبارك ثلاثة أهداف، إبراهيم الرحبي، أحمد متاش ومحمد العيمي هدفين لكل منهم، يوسف العدالة وجلال البطيرة. ومن المقرر أن تستأنف البطولة بمباريات الجولة الثالثة عقب إجازة عيد الأضحى المبارك. وفي ختام الجولة الثانية تتربع أربع فرق على الصدارة بست نقاط وهي: بنك التضامن وكاك بنك وبنك اليمن والكويت والبنك المركزي اليمني رابعا فيما .. ويتصدر لاعبا البنك المركزي اليمني مراد العنسي ومحمد الشغدري لاثثة هدافي البطولة برصيد ستة أهداف لكل منهما فيما جاء لاعب بنك التضامن ثالثاً برصيد خمسة أهداف.



# التطبيقات الفائقة (Super Apps).. فرص وتحديات

## الانتشار أفقياً وليس رأسياً

على مدار العشرين عاماً الماضية، كان نموذج تطبيقات الشركات الأمريكية (أو ما يسمى بنموذج تطبيق وادي السيليكون) عبارة عن تطبيقات مصممة "لغرض واحد" (Single-Purpose Applications)؛ أي أنها مصممة لمساعدة المستهلك على أداء وظيفة واحدة فقط وتتميز بواجهة واضحة وسهلة الاستخدام. كما تتميز هذه التطبيقات التقليدية باستخدام نية يمكن تطويرها ونشرها عالمياً دون إجراء العديد من التغييرات عليها. ومع ذلك، على مدار السنوات الخمس الماضية، شهدنا اتجاهاً جديداً للتطبيقات الفائقة الناشئة في الصين. تأتي التطبيقات الفائقة بجميع الأشكال والأحجام. بعضها منصة خدمات مالية "Financial Services-Led"، والبعض منصة نمط حياة (Winner-Take-all Lifestyle Apps). والبعض الآخر منصة مجمع خدمات "Service Aggregator platform".



فارس أحمد السماوي\*

في ظلّ تنامي تأثير التكنولوجيا الحديثة على الاقتصاد وانتشار فكرة الاستفادة المادية من التكنولوجيا؛ سواء على مستوى اقتصادات الدول، أو على مستوى التعاملات المالية بين الأفراد، ظهر مفهوم "اقتصاد التطبيق" (App Economy)، ويعني باختصار توظيف التطبيقات المتاحة على الهواتف الذكية أو الإنترنت في تسير أعمال تجارية تولّد أرباحاً لأصحابها، واقتضى هذا المفهوم بالضرورة استحداث "التطبيقات الفائقة" (Super-Apps).

**التطبيقات الفائقة:** هي تطبيقات شاملة توفر نظاماً بيئياً كاملاً للخدمات المصممة وفقاً لاحتياجات نمط الحياة اليومية للمستخدمين، باستخدام واجهة أو نظام أساسي واحد متكامل وعادةً ما تتضمن سوقاً لخدمات الجهات الخارجية المدمجة تماماً في النظام البيئي، وتستخدم كميات هائلة من البيانات للتفاعل مع المستخدمين وتقديم مجموعة متنوعة من الخبرات والخدمات.

وعلى الرغم من أن فكرة التطبيق الفائق حديثة، إلا أنها ليست جديدة، حيث أن تطبيق "وي تشات" (WeChat) الذي أطلقته شركة (Tencent) الصينية عام 2011 هو مثال على تطبيق فائق، لا توجد معايير رسمية لعدد الخدمات التي يجب أن يوفرها التطبيق لكي يُطلق عليه اسم "تطبيق فائق"، ولكن غالباً ما توفر التطبيقات الفائقة مجموعة متنوعة من الخدمات والميزات مثل/ المدفوعات والخدمات المالية والتأمين، والخدمات اللوجستية، وحجوزات التذاكر، والتواصل الاجتماعي، والتجارة الإلكترونية، والترفيه وحتى الحصول على الخدمات الصحية والتعليمية والحكومية.

## أشهر التطبيقات الفائقة تطبيق (WeChat)

يُعد تطبيقاً متعدد الوظائف يتيح للمستخدمين إرسال الرسائل النصية والصوتية، وإجراء مكالمات الفيديو، والدفع الإلكتروني، وحجز التذاكر، والتسوق عبر الإنترنت، الألعاب، إنشاء متاجر مصغرة، وحتى حجوزات المواعيد الطبية. في عام 2022، كان لديه حوالي 1.26 مليار مستخدم نشط شهرياً ومن المتوقع أن يصل إلى 1.671 مليار هذا العام.

المنصة تستضيف 3.5 مليون برنامجاً صغيراً (Mini Programs)، وهي "تطبيقات مصغرة" مبنية داخل وي شات. تحصل الشركة على نسبة صغيرة من إيرادات هذه البرامج المصغرة، وتوفر لها أيضاً منصة المدفوعات.

## تطبيق (Alipay)

تأسس عام 2004 من قبل Alibaba Group، ويوفر هذا التطبيق سهولة الشراء والدفع مقابل المنتجات والخدمات في المطاعم والمحلات التجارية المحلية ودفع الفواتير وحجز تذاكر القطر أو الطائرة. وفي الوقت نفسه، من خلال تطبيق Alipay، هناك أكثر من 3 ملايين برنامجاً

## توفر التطبيقات الفائقة مجموعة متنوعة من الخدمات والميزات مثل المدفوعات والخدمات المالية والتأمين، والخدمات اللوجستية

صغيراً للمنظمات التجارية، تزود المستهلكين بأكثر من 1000 خدمة حياتية مثل الشؤون الحكومية، وخدمات الوقاية من الأوبئة، والطلب عن طريق مسح رموز QR، ودفع نفقات المعيشة. في عام 2022، بلغ إجمالي عدد مستخدمي التطبيق حوالي 1.3 مليار مستخدم حول العالم، وفي الصين حوالي 900 مليون مستخدم. ويبلغ إجمالي عدد التجار الذين يدعمون المدفوعات من خلال Alipay حوالي 80 مليوناً و94261 موقعاً يدعم Alipay كمنصة دفع عبر الإنترنت.

## تطبيق (Grab)

تأسس Grab في عام 2012 في سنغافورة، انتشر التطبيق في ثمان دول في جنوب شرق آسيا وهي كمبوديا واندونيسيا وماليزيا وميانمار والفلبين وسنغافورة وتايلاند وفيتنام.

يقدم خدمات في ثلاث مجالات رئيسية: التوصيل (المواد الغذائية والوجبات والبريد) والنقل التشاركي والخدمات المالية (المدفوعات والتجارة الإلكترونية والتأمين).

في عام 2021، بلغ إجمالي عدد مستخدمي التطبيق 180 مليون مستخدم، إضافة إلى 3 ملايين سائق و 1.2 مليون تاجر متوفر في المنصة.

## المسار المتعد لتطوير التطبيقات الفائقة

أولاً: تطوير تطبيق قابل للتوسع بوظيفة رئيسية واحدة.

ثانياً: التكامل مع الخدمات المالية.

ثالثاً: العمل مع مقدمي خدمات الطرف الثالث (لتوسيع الخدمات المقدمة).

رابعاً: التفاعل مع احتياجات العملاء لتنشيط النظام البيئي.

وتخلق التطبيقات الفائقة نظاماً بيئياً خاصاً يحتكر وقت المستخدم ويفنيه عن استخدام مجموعة متنوعة من التطبيقات وتعمل الشركات المشغلة لها على التوسع الأفقي والسيطرة الجغرافية في نطاق محدد وهذا الانتشار الأفقي يعكس قدرة التطبيقات الفائقة على تقديم حلول وتحسينات في مجالات مختلفة وتلبية احتياجات متنوعة.

## المصرفية المفتوحة تدعم التطبيقات الفائقة

الخدمات المصرفية المفتوحة (Open Banking) والتطبيقات الفائقة مجالان مترابطان ومتقاطعان في عالم التكنولوجيا المالية وباستخدام الخدمات المصرفية المفتوحة وواجهة برمجة التطبيقات (APIs)، يمكن للتطبيق الفائق تسهيل تنفيذ العديد من المهام من قبل العملاء دون الحاجة إلى مغادرة التطبيق، بما في ذلك إجراء المدفوعات والتحقق من أرصدة الحسابات ومراقبة العمليات الأخيرة وتنفيذ العمليات المصرفية التقليدية الأخرى. ويساعد الذكاء الاصطناعي (AI) والتعلم الآلي (ML) أيضاً في الاستفادة من البيانات المصرفية المفتوحة لإنشاء منتجات تتوافق بشكل أكبر مع رغبات العملاء واحتياجاتهم. يُعد برنامج اعرف عميلك الإلكتروني (e-KYC) أحد أهم عوامل نجاح التطبيقات الفائقة، حيث يتيح برنامج اعرف عميلك الإلكتروني، عملية التعرف على العميل رقمياً، وللمنصات التحقق من هوية

العمل وعنوانه إلكترونيًا، دون الحاجة إلى الذهاب إلى فرع البنك وإهدار الكثير من الأعمال الورقية.

### تأثير التطبيقات الفائقة على البنوك

تعمل التطبيقات الفائقة على دمج الخدمات المالية والمصرفية في منصات أساسية لتوفير تجارب سلسلة لعملائها. حيث أصبحت بعض البنوك بالفعل جزءًا من النظام البيئي للتطبيقات الفائقة (Super-App Ecosystem) من خلال توفير "الخدمات المصرفية كخدمة" (BaaS). يمكن أن تكون خدمات BaaS المالية المدمجة ذات علامة تجارية مشتركة أو تُنشر على أنها خدمات مصرفية ذات علامة بيضاء (White Label) (حيث لا تظهر العلامة التجارية للبنك). وبالنسبة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، في العادة يتطلب تقديم الخدمات المالية، شراكة بين التطبيقات الفائقة ومؤسسة مالية تقليدية مرخصة، وهذا النموذج يجلب مزايا وتحديات لشركات الخدمات المالية التقليدية والتطبيقات الفائقة في المنطقة، إذ يوسع على كل منهما نطاق وصولها إلى الأسواق، ويشمل قطاعات سوقية جديدة يصعب خدمتها بشكل مربح.

كما تعمل التطبيقات الفائقة ذات المحافظ الرقمية أيضًا على تسهيل بقاء المستخدمين في النظام البيئي للتطبيقات الفائقة وتقليل اعتمادهم على النقد وبطاقات الائتمان. وفقًا لـ CB Insights، أصبح تطوير المحافظ الإلكترونية أساساً للتطبيقات الفائقة.

بالنسبة للبنوك، هذا يعني أن عددًا متزايدًا من المستخدمين قد يتجاوز التطبيقات المصرفية ويستخدمون ببساطة التطبيق الفائق الأكثر تكاملاً. ويشير تقرير Accenture إلى أن التطبيقات الفائقة يمكن أن تصبح في النهاية مصدرًا أكبر بكثير للمنافسة بالنسبة للبنوك من البنوك الجديدة (البنوك المباشرة) أو شركات التكنولوجيا المالية.

### دراسة حالة

**المحفظة الإلكترونية لتطبيق "كريم"**  
(Careem): تطبيق "كريم" (Careem) وهو تطبيق لحجز سيارات الأجرة تم إنشاؤه في الإمارات العربية المتحدة واستحوذت عليه أوبر لاحقًا مقابل 3.1 مليار دولار في عام 2019. اتسعت بؤرة تركيز شركة كريم ولم تعد خدمات النقل هي محورها، بل أصبحت أحد التطبيقات الفائقة، وهي استراتيجية بدأت في تطبيقها في عام 2020 بخطة استثمارية بقيمة 50 مليون دولار. تركز استراتيجية كريم على تقديم ثلاث خدمات رئيسية، هي: "نقل الأشخاص، ونقل الأشياء، ونقل الأموال". دخلت كريم سوق التكنولوجيا المالية عندما أطلقت محفظتها المغلقة (Closed-Loop Wallet) في عام 2018، والتي تعتمد على طريقة نظير لنظير (P2P Payments)، ويعني ذلك أن الأموال التي تُوضَع في المحفظة يمكن استخدامها في تحويل رصيد إلى مستخدمين آخرين وشراء سلع متنوعة ودفع مقابل خدمات أخرى في المنصة،

## تشكل التطبيقات الفائقة عوامل مساعدة لتحقيق مزيد من الشمول الرقمي والوصول إلى جمهور واسع وتوفير خدمات متنوعة للعملاء وتواجه بعض التحديات أبرزها هي التنافس الشديد وارتفاع تكلفة الاستحواذ على العملاء

اهتمام العملاء. تُعتبر التطبيقات الفائقة فرصة للوصول إلى جمهور واسع وتوفير خدمات متنوعة للعملاء. يمكن للشركات والبنوك أن تتعاون مع التطبيقات الفائقة لتعزيز مبيعاتها وتوسيع نطاق عملاتها، وبالتالي زيادة الإيرادات وتحقيق التنمية والنجاح. كما تسمح التطبيقات الفائقة لمشغليها تعظيم كفاءة الكلفة وأيضاً خفض كلفة الاستحواذ على تطبيقات أخرى بغية ضمها إلى المنصة نفسها، والقدرة على تطوير المنتجات والخدمات بصفة مستمرة.

مع ذلك تواجه التطبيقات الفائقة أيضاً بعض التحديات.. واحدة من هذه التحديات هي التنافس الشديد وارتفاع تكلفة الاستحواذ على العملاء (CAC) في سوق التطبيقات. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب توفير خدمات متعددة في منصة واحدة استثماراً كبيراً في التكنولوجيا والبنية التحتية للتطبيق.

كما يكمن التحدي الرئيسي لمثل هذه التطبيقات هو الالتزام بالعديد من اللوائح والقوانين والتراخيص على المستوى المحلي والدولي. لا بد لنجاح أي تطبيق فائق الحصول على موافقة تنظيمية تسمح له بالعمل في القطاعات المختلفة التي يفتحها. وتعد الخصوصية والأمان أيضاً مصدر قلق كبير، حيث تتطلب التطبيقات الفائقة جمع ومعالجة كميات كبيرة من البيانات الشخصية.

وبالتالي، يجب ضمان حماية البيانات وتوفير إجراءات أمان قوية لمنع انتهاكات الخصوصية والاحتيال.

\*رئيس قسم خدمات النقود الإلكترونية- كاك بنك

### المراجع:

- The Super App in the Middle East and Africa (2022), a special report by Mastercard and Economist Impact.
- The Definitive. Guide to. Super Apps (2022), By BPC and Finc.

ولكن لا يمكن صرف هذه الأموال نقداً، على عكس ما يحدث في المحفظة المفتوحة (Open-Loop Wallet).

تعتبر القدرة على سحب الأموال من المحفظة الرقمية المفتوحة ذات أهمية كبيرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث يعتمد ملايين الأشخاص على التحويلات المالية. إذا قام عامل في دبي بتعبئة محفظته الرقمية باستخدام Careem Pay ثم قام بتحويل الأموال إلى أسرته في القاهرة، فإن المحفظة المفتوحة ستسمح لعائلته بسحب الأموال نقداً بدلاً من مجرد استخدام تلك الأموال لشراء المنتجات والخدمات المتاحة على التطبيق.

وإذا تمكنت شركة كريم من الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة لامتلاك محفظة مفتوحة، فإنها ستكون الشركة من أن تصبح واحدة من أكبر اللاعبين في الشمول المالي في المنطقة.

### فرص وتحديات

تقدم التطبيقات الفائقة مجموعة من المزايا والفوائد للمستخدمين. واحدة من أبرز هذه المزايا هي الراحة والسهولة في الوصول إلى مجموعة واسعة من الخدمات في مكان واحد، دون الحاجة لتثبيت تطبيقات متعددة.

إضافة إلى ذلك، فإن التطبيقات الفائقة توفر تجربة مستخدم متكاملة ومخصصة. حيث تستخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات لفهم تفضيلات المستخدم وتقديم محتوى مخصص وتوصيات شخصية كما تعزز هذه الخاصية تجربة المستخدمين وتعزز رضاهم.

ومن جانب الشركات ومقدمي الخدمات، فإن بناء تطبيقات فائقة بالنسبة للشركات يدور حول الحفاظ على النمو، على الرغم من العقبان الاقتصادية والتغيرات في طريقة توليد الإيرادات عبر الإنترنت، فإن الأمر كله يتعلق باكتساب ميزة في المعركة مع المنافسين لجذب



# تطبيق واحد

## لكل الخدمات

### ليسهل حياتكم



شحن/باقات



سداد الفواتير



تحويل



مشتريات



سداد الرسوم  
الدراسية/التنسيق



سداد الخدمات  
الحكومية



كاردلس



سحب/ايداع

بنك اليمن والخليج  
Yemen Gulf Bank YGB



رؤية جديدة

لتنمية مستدامة



الرقم المجاني  
8000414

عدن - العقبة - شارع سالم علي  
هاتف: +967-2-296128

الإدارة العامة:  
صنعاء - شارع الشوكاني  
هاتف: +967-1-260823





حوالات تجارية الى الصين

# بعملة الدولار




✓ سرعة ✓ أمان ✓ عمولة أقل

INTERNATIONAL BANK OF YEMEN



بنك اليمن الدولي

هدفنا واحد

 iby\_bank