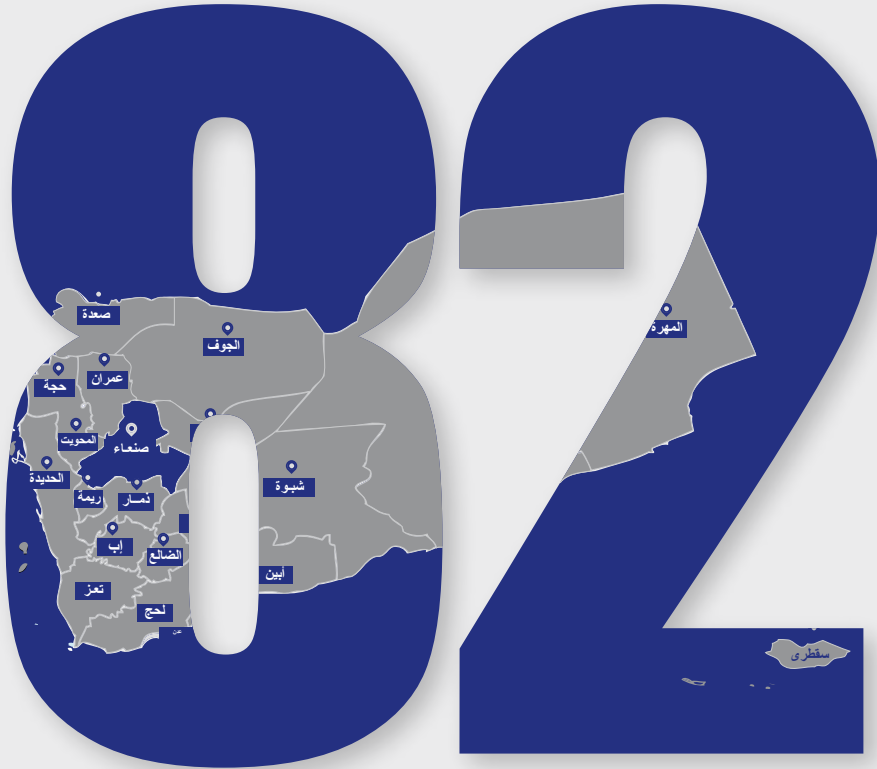




Al-massrafiah
Magazin
Cooperative
&
Agricultural
Credit Bank

المصرفية Almassrafiah

الأوسع إنتشاراً



فرعاً ومكتباً

تدشين الإصدار العاشر
من منتج قرض العيد

تعزيز الاستدامة
والثبات الاستراتيجي

البنك يحصل على شهادة من

COMMERZBANK



43 التمويل أهم معوقات الصناعات الصغيرة
إن مشكلة «التمويل» تشكل أهم المعوقات
الرئيسية التي تحول دون تنمية هذه المنشآت،
إضافة إلى عدم شمولها في نظام الحوافز و
التسهيلات التي تقدمها الدولة وفقاً لقانون
الاستثمار.

26 اليمن يستعد لعرض تقرير أولويات التنمية
المستدامة لما بعد 2015 ..
- تقييم منظومة الحكم الرشيد
ومكافحة الفساد والشراكة مع القطاع الخاص
والمجتمع المدني والجهات المانحة .

9 أقام كاك بنك حفل تكريم لنائب الرئيس
التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية الأستاذ/
محمد مصطفى الشيخ، تقديراً لجهوده في
المساهمة في تطوير الأداء المصرفي



43 الأزمة.. وأسعار الصرف
أن أسعار الصرف الموازية لأسعار الصرف الرسمية
تعتبر مؤشراً اقتصادياً ومالياً يعبر عن متانة الاقتصاد
لأي دولة. كثر في الأيام الأخيرة الحديث عن أسباب
تقلبات الصرف.

26 من الإنجازات التي حققتها إدارة الفروع
وقنوات التوزيع الإلكترونية حتى نهاية 2014
- توجيه أعمال وأنشطة الفروع اليومية، والتأكد
من سير عمليات بيع الخدمات المصرفية والقنوات
الإلكترونية بفاعلية ووفق السياسات والقوانين
المتبعة في هذا المجال.

6 سنعمل جميعاً على زرع ابتسامة الرضى الأكبر
والأكثر على وجوه عملائنا و المواطنين جميعاً، فهذا
الصرح المصرفي الاقتصادي اليمني العملاق بني
وتوسع على أساس متين بالعلاقة مع الناس وثقتهم
وولاءهم له.

6

5

4

3

2

- 42** التمويل أهم معوقات الصناعات الصغيرة
44 البطاقات
46 حساب توفير الراتب - خدمة التصدير
47 الكول سنتر - وخدمة صرف الراتب
48 التواصل واستخدام الجهاز المصرفي
49 حكومات العالم تطرح 17 هدفاً لمواجهة
التحديات
50 التين الأصفر هل سيواصل تراجعها في المستقبل؟
51 محليات
52 استراحة العدد
54 رجل الخير

- 32** الإصلاحات النقدية والمصرفية
34 فيزا إنترناشيونال في اليمن
شركاء في الفرص والنجاح
36 جيل المستقبل شباب اليمن وأطفاله
38 اليمن يستعد لعرض تقرير أولويات
التنمية المستدامة لما بعد 2015
40 أكثر من 747 مليون دولار تحتاجها
اليمن كمساعدة إنسانية عاجلة
41 أكبر مصرف عالمي لأشهر 500 علامة
تجارية

- 18** ملف العدد
19 27
28 اتحاد المصارف العربية
30 50% من تحويلات المغتربين اليمنيين
31 - المصارف وإدارة التنمية الاقتصادية
- اقتصاد يحكمه الضمير
10 COMMERZBANK يشيد ب كاك بنك
12 التعامل مع الموارد البشرية في البنوك
اليمنية في حال استمرار الأزمة..
14 تكريم موظفي المتابعة على الالتزام والتفاني
15 الأزمة وأسعار الصرف
16 تدشين قرض العيد الإصدار العاشر

- 4** افتتاحية رئيس مجلس الإدارة
6 كلمة الرئيس التنفيذي
8 الاقراض الزراعي التنموي والريفي
9 تكريم نائب الرئيس التنفيذي لقطاع
العمليات المصرفية

On the Cover



المشرف العام
صلاح صادق باشا
رئيس التحرير
أحمد الشبارة
هيئة التحرير
المكتب الإعلامي

الإخراج والتصميم
Press Design
pressdzn@gmail.com
733077242

صنعاء - ص.ب 2015 فاكس : 560038
هاتف 560037
www.cac.bank
masrafya@committe.com



هدفنا تلبية احتياجات العملاء

بمناسبة

شهر رمضان المبارك، يسرني أن أتقدم بالتهنئة لجميع موظفي البنك راجياً من المولى عز وجل أن يتقبل منا ومنكم صالح الأعمال، متضرعين إلى الله أن يجنب البلاد والعباد كل مكروه. تشهد الساحة السياسية والاقتصادية في اليمن العديد من التطورات التي خلقت مزيداً من التحديات الاقتصادية أمام المؤسسات، و لعل أبرز تلك التطورات والتحديات المخاطر الاقتصادية المتولدة عن نقص المشتقات النفطية والطاقة الكهربائية.

و بالرغم من أن القطاع المصرفي قد نال نصيباً وافراً من هذه الأزمة. إلا أننا في



كك بنك وبجهود الجميع ما زلنا نواجه كل التحديات والعقبات للاستمرار في تقديم أفضل الخدمات والانتشار والاقتراب من العملاء والناس.

في البنك قصة نجاح تضاف إلى قصص نجاحه الكبيرة والكثيرة التي كانت أسرة البنك وراثتها دوماً بالتخطيط الدقيق والتنفيذ المتقن، وروح المبادرة والإبداع التي اتسمت بها هذه الأسرة دوماً، قصة تحكي اقترابنا من المجتمع، وتواجدنا في كل مكان في بلادنا الحبيبة، ومن خلال فروعنا المتطورة، ننظر بعين التنمية، ونعمل مبدأ وطني، فبنك وطني له الحضور الأكبر يصبح تواجهه جزءاً من واجبه نحو مجتمعه. تواجدنا عبر أكبر شبكة فروع مصرفية يتطور نوعياً جنباً إلى جنب مع التطور كمياً، ومن هذا المنطلق فقد عبر كك بنك عن امتناننا لتفهم عملائنا طبيعة التحديات التي ظهرت مؤخراً في الخدمات جراء

انقطاع التيار الكهربائي عن أماكن الصرافات الآلية، وانعدام مادة الديزل. ونحن نعمل خلال الفترة الماضية لتجاوز تلك التحديات بما، وتوفير الخدمات للعملاء بصورة مرضية، و نؤكد التزامنا الراسخ والثابت لخدمة العملاء على أفضل صورة ممكنة وفقاً لأعلى معايير خدمة العملاء من خلال سعينا إلى طرح كافة الخدمات الجديدة وتلبية كافة احتياجات العملاء بأسهل وأسرع الطرق لتحقيق هدفنا المتمثل في رفع مستوى رضا العملاء.

يحل علينا الشهر الكريم لهذا العام وبلادنا تمر بظروف سياسية استثنائية ادت إلى المزيد من التدهور في الوضع الاقتصادي المعيشي للمواطن وأثقلت كاهله، مما يستدعي البنك القيام بدوره الوطني في مد يد العون والمساعدة في الحد من التدهور الاقتصادي.

إن كك بنك، وإنطلاقاً من مسؤوليته الاجتماعية ودوره الريادي في خدمة المجتمع، نفذ العديد من البرامج والمشاريع الخيرية والتنموية، والتي تستهدف العديد من المجالات، كالتعليم والصحة والرياضية وغيرها.

أود أن أنتهز هذه الفرصة لأعرب عن خالص شكري وتقديري لجميع موظفي البنك على ولائهم وتفانيهم في العمل. ونتطلع إلى حقبة جديدة خالصة من الأزمات، مليئة بالعمل والعطاء ومواجهة التحديات، وإن تسلحنا بالقيم والمبادئ المهنية والاحترام والنزاهة والشراكة والمصادقية والعمل بروح الفريق الواحد سوف يساعد دون شك في تحقيق الأهداف المنشودة بكفاءة واقتدار..

تمنى أن يكون هذا الشهر الفضيل خاتمة لمآسي وطننا الحبيب، العزيز علينا جميعاً...

منصر صالح القعيطي
رئيس مجلس الإدارة



رمضان كريم
Ramadan Kareem

نهنيء عملائنا بمناسبة
شهر رمضان المبارك

PROMOTE SUSTAINABILITY AND STRATEGIC STABILITY

I am pleased to mark the holy month of Ramadan and wish that Allah return it upon you, Islamic nation with well and blessings , to present the staff of CAC Bank of Yemen and the people my warmest congratulations and blessings..

The political circumstances in the country have left negative effects on all economic and social sectors, which has led to high unemployment, and the exodus of investors, and the closure of many projects, and the deterioration of the level of basic services of an acute shortage of electric power, drinking water supply, and oil derivatives, which hit the economy, similar to paralysis..

All this has led to the deterioration of the living conditions of citizens, and damaged the lives and social security has been unprecedented. The ambiguity of the political scene and the continued deterioration of the situation will inevitably lead to economic collapse if the parties to the political crisis do not judge language of reason and logic instead of arbitraration and all parties to remote Sensing this danger and assume their duties towards the citizens..

The bank has become the owner of the first rank in the number of customers and the first in the number of bank branches, come our efforts to facilitate the access of our services to our customers by expanding our branch network is our top priority. In 2015 through the adoption of individual sector and apply it to deliberate plan to spread the distribution channels that enable through the availability of services and products offered to its customers in all branches and offices of the bank spread across the provinces of the country of (82) branches and offices, which are reserved for women sections, as we have added (38) device ATMs new for a total of ATMs to (178) device in all parts of the Republic, working around the clock customer service, making individuals services sector of the most important and the most vital sectors and actors that contributed to the promotion of sustainability and strategic stability of the bank, despite the situation security and banking market volatility that gripped the country since the year 2011.

We will work on all sow the biggest smile and most satisfaction on the faces of our customers and all citizens, this economic edifice Yemeni banking giant built and expanded on a solid basis of the relationship with the people and their trust and loyalty to him.

Most of the customers' agreement on the excellence of our services, and the success of our deployment plans and expansion, and continuing to handle electronic alternatives gives assertion after assertion that the bank invest in all of this, and in the human and professional distinctive supplier which is managed and operated all of this, and the fruits of those successes and this superiority leadership at local levels and regional and global.

Met with creative ideas, implementation masterly to see bank branches represent the future, armed with new technologies, Vouselna to levels of satisfaction with CAC Bank will continue to always seek more of it, and will continue to everyone in the family CAC Bank is making effort to continue the assumption of the peaks, and cherish values.

In conclusion, I wish everyone a fast, and an acceptable sin forgiven
Happy new year.

■ Salah Sadiq Pasha

تعزير الاستدامة والثبات الاستراتيجي

يطيب لي بمناسبة شهر رمضان المبارك أعاده الله علينا وعليكم وأمتنا الإسلامية بالخير واليمن والبركات، أن أتقدم لجميع موظفي كاك بنك والشعب اليمني بأحر التهاني والتبريكات.

إن الظروف السياسية التي تمر بها البلاد قد تركت آثارها السلبية على جميع القطاعات الاقتصادية والاجتماعية الأمر الذي أدى إلى ارتفاع نسبة البطالة، ونزوح المستثمرين، وإغلاق العديد من المشاريع، وتردي مستوى الخدمات الأساسية من نقص حاد في الطاقة الكهربائية، وامتدادات مياه الشرب، والمشتقات النفطية، الأمر الذي أصاب الاقتصاد بما يشبه الشلل.

إن كل ذلك أدى إلى تدهور الأحوال المعيشية للمواطنين، وأضر بحياتهم وبأمنهم الاجتماعي بشكل لم يسبق له مثيل. كما أن غموض المشهد السياسي واستمرار الأوضاع بالتدهور سيؤدي حتماً إلى انهيار اقتصادي إذا لم تقم أطراف الأزمة السياسية بتحكيم لغة العقل والمنطق وتقوم جميع الأطراف باستشعار هذا الخطر وتحمل واجباتها نحو المواطن.

لقد أصبح البنك صاحب المرتبة الأولى في عدد العملاء والأول في عدد الفروع المصرفية، وتأتي جهودنا لتسهيل وصول عملائنا إلى خدماتنا من خلال توسيع شبكة فروعنا على رأس أولوياتنا. في العام 2015 من خلال اعتماد قطاع الأفراد وتطبيقه لخطة مدروسة لانتشار قنوات التوزيع التي تمكن غيرها من إتاحة الخدمات والمنتجات المقدمة لعملائه في كافة فروع ومكاتب البنك المنتشرة في عموم محافظات الوطن البالغ عددها (82) فرعاً ومكتباً، منها أقساماً مخصصة للسيدات، كما قمنا بإضافة (38) جهازاً صرافاً آلياً جديداً ليصل مجموع أجهزة الصرف الآلي إلى (178) جهازاً في جميع أنحاء الجمهورية، تعمل على مدار الساعة في خدمة العملاء، مما جعل قطاع خدمات الأفراد من أهم وأبرز القطاعات الحيوية والفاعلة التي ساهمت في تعزير الاستدامة والثبات الاستراتيجي للبنك رغم الأوضاع الامنية وتقلبات السوق المصرفية التي عصفت بالبلاد منذ العام 2011م .

سنعمل جميعاً على زرع ابتسامة الرضى الأكبر والأكثر على وجوه عملائنا و المواطنين جميعاً، فهذا الصرح المصرفي الاقتصادي اليمني العملاق بني وتوسع على أساس متين بالعلاقة مع الناس وثقتهم وولاءهم له.

إن اتفاق معظم العملاء على تميز خدماتنا، ونجاح خطط انتشارنا وتوسعنا، واستمرارهم في التعامل بالبدائل الإلكترونية يعطي التأكيد تلو التأكيد على أن استثمار البنك في كل ذلك، وفي المورد البشري المهني والمميز الذي يديره ويشغل كل هذا ، وثمار تلك النجاحات وهذا التفوق الريادة على المستويات المحلية والإقليمية والعالمية. التقت الأفكار الخلاقة، والتنفيذ المتقن لئرى فروعاً مصرفية تمثل المستقبل، مسلحة بالتقنيات الجديدة، فوصلنا إلى مستويات رضا عن كاك بنك سنظل دوماً نسعى إلى أكثر منه، وسيظل كل فرد في أسرة كاك بنك يبذل جهده لنواصل تسنم القمم، والاعتزاز بالقيم.

وفي الختام أتمنى للجميع صوماً مقبولاً وذنباً مغفوراً
وكل عام وأنتم بخير.

■ صلاح صادق باشا



البنك يكرم نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية



أقام كاك بنك حفل تكريم لنائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية الأستاذ/ محمد مصطفى الشيخ، تقديراً لجهوده في المساهمة في تطوير الأداء المصرفي في البنك وفق أسس علمية ومهنية متوائمة مع أساسيات المؤسسات المصرفية العالمية، والتي مكنت البنك من اعتلاء مراتب الريادة المصرفية، وأشاد الرئيس التنفيذي الأستاذ/ صلاح باشا في كلمته بحفل التكريم بالدور الفعال والبصمة الواضحة التي قام بها الأستاذ/ محمد مصطفى في البنك

الأستاذ/ أحمد المضواحي - مستشار رئيس البنك الأستاذ/ يحيى الكبيسي - نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المخاطر الأستاذ/ عبدالله الديلمي- مساعد نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المساندة وعدد من موظفي قطاع العمليات المصرفية. حضر الحفل كلا من:

محمد مصطفى ووصفه لليمن بأنها بلده الأم، وأكد أن قطاع العمليات المصرفية يعتبر من الدعائم الأساسية لنجاح العمل المؤسسي في البنك، والذي أصبح بفضل قياداته الرشيدة مصرفاً ناجحاً، في الإحتفال تم تكريم الأستاذ/ محمد مصطفى بالتكريم اللائق من الأستاذ/ الرئيس التنفيذي وقيادة البنك.

رغم الظروف الصعبة التي تمر بها البلد، مؤكداً أن الأستاذ/ محمد مصطفى لعب دوراً كبيراً في إدارة الأزمة الخارجية الأخيرة وتغطية الأرصدة في جميع البنوك الخارجية، وتمير العديد من العمليات المصرفية، وفي سابقه ودليل على تميز البنك، ومن جانبه أشاد نائب الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات المصرفية في كلمة له بالحفل بالتطور الكبير والمستمر للبنك وبدور الأستاذ



كاك بنك البدء بعملية الإقراض الزراعي التنموي والريفي تمويل الجمعيات الزراعية والأفراد والمرأة الريفية بكافة القروض الميسرة



المشروع، وعدد من الأساتذة والأخوات المختصين في مركز البيئة، وعدد من المهتمين. تناول المهندس خالد عبد المغني في محاضراته مقدمة عن البنك وتاريخه ونشاطه ثم تطرق إلى التعريف بكافة القروض الميسرة التي يمنحها البنك للمزارعين والجمعيات الزراعية وشروط منح هذه القروض وآليات التنفيذ وكافة الإجراءات للمنح، كذلك تطرق إلى الأساليب الحديثة للري للحفاظ على المياه والآليات التكنولوجية الحديثة المتبعة في العديد من الدول لزراعة مختلف المحاصيل، ومنها تكنولوجيا الطاقة البديلة (الطاقة الشمسية) وتناول تجربة البنك لهذا النوع من القروض الميسرة والتي

قام البنك بتمويل العديد من المزارع بمضخات الطاقة الشمسية، كذلك تناولت المحاضرة لمحة عن الابتكارات الحديثة في الإقراض الزراعي وقروض المرأة الريفية واستمع إلى الأسئلة من الحضور ورد عليها. وفي ختام المحاضرة، تم الاتفاق مع المسؤولين في المركز البيئي ومندوبي منظمة الفاو والمختصين على البدء باستقبال طلبات الجمعيات والمرأة الريفية التي ستقدم للبنك وفق دراسات معدة من المختصين للبدء بعملية الإقراض الزراعي التنموي والريفي.

ألقى الأخ المهندس خالد علي عبد المغني مدير الائتمان الزراعي بالبنك محاضرة في المركز اليمني للبيئة في جامعة صنعاء بعنوان (تمويل بنك التسليف الزراعي للجمعيات الزراعية والأفراد والمرأة الريفية بكافة القروض الميسرة) بحضور ممثلين لـ40 جمعية زراعية من مديرتي همدان وبني مطر وعدد من الخريجين والخريجات من مختلف التخصصات في الجامعة وخاصة خريجي الزراعة وبحضور الأستاذ الدكتور عبدالله بابقي مدير مركز البيئة اليمني، والدكتور سعد الحوصلي منسق المشروع بين منظمة الفاو مكتب اليمن والجمعيات، والدكتور ناصر فضل صالح مدير





يشيد بمستوى تطور واحترافية "كاك بنك"

بلدكم فقد عكستم حجم الاحترافية التي يعمل بها مؤسستكم الموقرة.

وكما يوضح التقرير بأن نسبة تمرير المدفوعات المباشرة MT103 بلغت نسبة 97.96% و MT202 بلغت نسبة 100% خلال الفترة الأخيرة، وقد لوحظ ان المؤشر قد بدء بالارتفاع من بداية مايو.

واعلامهم وإبقائهم في الصورة فور حدوث أي جديد في العلاقات بين المؤسستين، وكذا اشار الایمیل بالمستوى الكبير من الحرافية والاهتمام بالعمل المصرفي، وقد اعرّبوا بأنهم فخوريين بمستوى المدفوعات التي وصل اليه كاك بنك على المستوى المتوسط على مدار العام 2015 بنسبة 95% على حد سواء ل MT202 MT103 حتى خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة، وقد اشار مولر مسؤول العلاقات الخارجية للشرق الاوسط لبنك كورز بأنه رغم الظروف التي تمر بها

يعتبر بنك كورمز المانيا من البنوك العالمية ذات التصنيف المتقدم فمحليا يعتبر ثاني بنك في المانيا وعالميا يعتبر 21، ويعتبر هذا البنك من البنوك ذات الانتشار الاوسع عالميا فليديه عدد كبير من الفروع حول العالم، ومقره الرئيسي المانيا فرانكفورت، وعليه فقد تلقى الاستاذ/ عبدالرحمن عباد مدير إدارة العلاقات الدولية رسالة من قبل كورمز بنك تشيد بالتواصل والاتصال المستمر والمباشر بشكل دوري لإيفائهم بكافة التطورات والمستجدات اولا بأول،

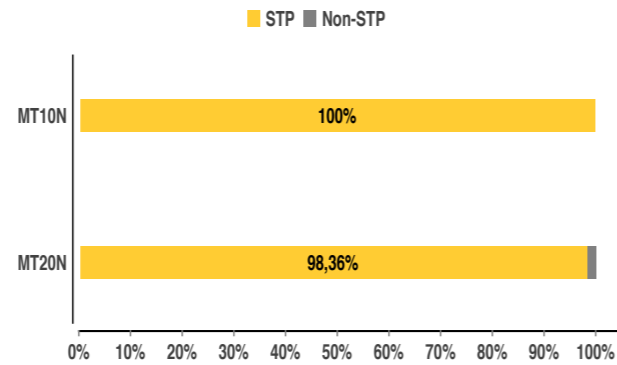
Payment Quality Report

Client:	COOPERATIVE AND AGRICULTURAL
S.W.I.F.T. Code:	CACBYE
Evaluated period:	01/05/2015 through 29/05/2015

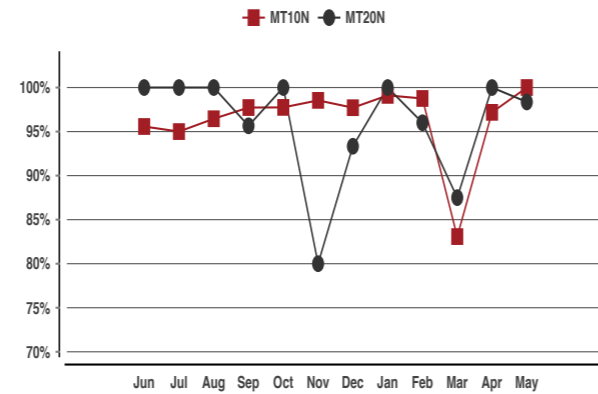
Payments breakdown	Items	%
Total S.W.I.F.T. Messages	145	100,00%
Total Non-STP	1	0,69%
Total STP	144	99,31%
MT10N Non-STP	0	0,00%
MT10N STP	84	100,00%
MT20N Non-STP	1	1,64%
MT20N STP	60	98,36%

Non-STP Code ¹	Explanation	Items
FE03	Only Codeword BNF or INS allowed	1

Monthly STP-RATE



STP Analysis



¹ Only TOP-9 non-STP codes are shown.

Please note this Quality Report is a complimentary information tool only. It does not supersede the information provided in our invoice. In case of any discrepancies between the numbers stated in our invoice and this Quality Report the information given in the invoice prevails. For any questions please contact us at fi.transactionalinquiries@commerzbank.com.

thank you very much for your yesterday's call which was highly appreciated from our side. Also Mrs. Gabi and Ms. Alexandra say hello and told me to send you their warmest regards. As discussed, we appreciate your interest and your trust in doing business with Commerzbank. You may always give us a call or send an email to see what we can do as also we are trying to do our best to keep the situation somehow normal. Nevertheless we wanted to send you some good news which our payment reporting brought to our attention just recently:

We wanted to inform you about your STP rates for this year. We are proud to tell you those are remaining on a very good level: On a mean level throughout the year 2015 the share of straight through processed payments remained well above 95% - both for MT103 and MT202. Even during the last three months since the situation in your country changed we have been happy to see very good STP rates at an average of 91.6% for MT103 and 97.96% for MT202. As of May 2015, your annual STP rate for MT103 was at an amazing 100% and for MT202 at 98.4% - however based on fewer numbers of payments we received from your end. A full report is shown in attached PDF file which we would like to share with your good institution.

Nevertheless we would also like to take this chance and point out once again that Commerzbank refrains from any business in connection with money service business providers (MSBPs; exchange houses etc.). Thank you very much for your understanding.

Once again, the above mentioned figures show us your professionalism even throughout those difficult times you are going through. We are really happy to share those STP rates with you! Also our congrats go out to your operations department and we would welcome if you share this email with the people in charge.

If there is anything else we can do for you, please let us know! Have a good day and best regards.

Alex
Alexander P. Mueller
Relationship Manager
Commerzbank AG
Financial Institutions
FI Sales 4.1 Middle East

التعامل مع الموارد البشرية في البنوك اليمنية في حال استمرار الأزمة..



إن أهمية الوقوف على الواقع الحالي للأزمة الراهنة التي تعيشها البلد ونتائج الأزمة ومدى انعكاسها السلبي على المنظومة المالية في بلادنا أو ضرورة معرفة الواقع الفعلي للمال للبنوك أو إدراك الجانب التشريعي والقانوني بالنظم واللوائح التي تنظم العمل وتحدد العلاقات بين البنوك وموظفيها..

نجيب علي الصمط

مدير إدارة الموارد البشرية

اجتماع جمعية البنوك اليمنية

دور الموارد البشرية في البنوك والمصارف في ظل الأزمة

ناقشت جمعية البنوك اليمنية الشهر الماضي اجتماع حول دور الموارد البشرية في البنوك والمصارف اليمنية في ظل الأزمة الراهنة.

الاعتبار العديد من العوامل، منها على سبيل المثال مكان الإقامة والسكن، أيضا تم التطرق لما قمنا به من خصم من رصيد الإجازات ومنح الإجازات الإجبارية بدءاً من شهر رمضان المبارك. وفيما يتعلق بالإسعافات الأولية وخطط الطوارئ والجوانب الأمنية تم تناول خطة البنك حيال تلك المواضيع والبرامج التدريبية على مستوى الفروع، والآلية المتبعة، وبشكل عام نالت كافة المواضيع استحسان الجميع.

انتهى الاجتماع بالوصول إلى توجيهات أبرزها أن الموظف أو العنصر البشري هو الأساس، ويجب أن يحتل أهمية كبيرة في الرعاية والاهتمام، ويجب المحافظة عليه وعلى سلامة حياته قدر الإمكان. هذا بالإضافة إلى تشكيل فريق مهمته إعداد خطة وآلية للتعامل مع الأزمة فيما لو استمرت لأشهر قادمة، وقد تم اختيارنا ضمن الفريق وبالاحكام الجميع نظراً لتميز كاك بنك فيما يتعلق بكيفية التعامل مع الأزمة، ومن جانب آخر كون كاك بنك

يمثل القطاع الحكومي وممثلاً للقطاع التجاري والإسلامي والدولي. على أن يتم تواصل أعضاء الفريق فيما بينهم وإعداد الآلية وتقديمها في الاجتماع القادم بعد شهر وذلك لمناقشتها وإقرارها في إطار الجمعية وتعميمها على كافة

البنوك للعمل بها، وهي ليست إلزامية، إلا إن مدراء الموارد البشرية عليهم مناقشتها مع رؤساء القطاعات ومروؤوسيتهم، وفي نهاية المطاف لهم خصوصياتهم في طبيعة التعاطي مع تلك الآلية والمقترحات.

البشرية لبنك الأمل. بدورنا كإدارة للموارد البشرية في كاك بنك تناولنا الموضوع بشيء من التفصيل، وأثرنا محاور الاجتماع، وتم شرح ماقام به كاك بنك ممثلاً بالموارد البشرية، وكيف تم التعامل مع الأزمة التي تمر بها البلاد، على وجه التحديد العنصر البشري سواءً في الإدارة العامة أو في الفروع المستقرة أمنياً أو التي توجد في محافظات تعاني من حالة عدم استقرار أمني وتم إغلاقها نتيجة للحرب.

تم التعامل بموجب قانون العمل وقانون الخدمة المدنية فيما يخص حدوث الحروب والكوارث والزلازل.. إلخ أي الأسباب الخارجة عن إرادة الموظف

وتحول دون حضوره للدوام في مقر العمل، وموجهه تم صرف مرتب الموظف دون تعرضه لأي خصم من رصيد الإجازات.

وهذا الإجراء تفرد به كاك بنك دون غيره من البنوك، الأمر الذي أثار حفيظة المجتمعين في بداية الحديث إلا أننا تعاملنا بهدوء وروية وحاجتناهم بالقانون وأن ماقمنابه ليس اجتهاد وإثماً التزام بالنص القانوني المنظم لمثل هذه الحالات، وعليه أكد

من يرأس الاجتماع بوجود نص قانوني صريح يغلق أبواب الاجتهاد، كما تم تناولنا ما قمنابه في الموارد البشرية من إجراءات تنقلات بين موظفي الفروع من المحافظات غير المستقرة ونقل موظفيها إلى فروع أخرى ودمج بعض المكاتب مع الأخذ بعين

بحضور مدراء الموارد البشرية لجميع البنوك في اليمن، بالإضافة إلى ممثل البنك المركزي وبعض ممثلي البنوك، وقد تم طرح المحاور الرئيسية في بداية الاجتماع والذي استمر حوالي الساعتين تماماً، وتمثلت المحاور في خطط الطوارئ التي قام بها كل بنك لمواجهة الأزمة وتحديداً فيما يتعلق بالعنصر البشري، وبعد ذلك بدأ كل مدير للموارد البشرية أو من يمثله في شرح وتناول ماقام به البنك الذي ينتمي إليه فيما يتعلق بخطة الطوارئ والأزمات والتي تشابهت في معظمها وإن اختلفت في بعض الجزئيات البسيطة ومن ذلك تأمين الخروج الآمن للموظفين في حالة حدوث أي كارثة أو قصف وأيضا موضوع الإسعافات الأولية إلى جانب الرعاية الصحية للموظف.

كما تم استعراض ما قامت به البنوك حيال موضوع الدوام والإجازات للموظفين بشكل عام في المراكز الرئيسية وفي الفروع على مستوى محافظات الجمهورية، وكيف تم التعامل مع موظفي الفروع في المحافظات المتهبة، والتي تعاني من حالة عدم استقرار.

وقد أغلقت معظم البنوك العديد من فروعها ومنحت موظفيها إجازات طارئة أو استثنائية أو إجبارية تخصم من رصيد الإجازات السنوي، كما قامت بنوك أخرى بتوزيع الموظفين وصنفتهم إلى مستويات A.B.C وتم اتخاذ قرار بالاستغناء التدريجي عن الموظفين من الفئتين C.B على مدى أربعة أشهر والاحتفاظ بالفئة A من الموظفين القياديين وهذا ما تناوله مدير الموارد

معظم البنوك أغلقت العديد من فروعها ومنحت موظفيها إجازات طارئة أو استثنائية.

العنصر البشري هو الأساس ويجب أن يحتل أهمية كبيرة في الرعاية والاهتمام ويجب المحافظة عليه وعلى سلامة حياته قدر الإمكان.

تكریم موظفي المتابعة على الالتزام والتفاني



كرمت

إدارة المتابعة والتعاملات الخاصة بقطاع المخاطر والالتزام موظفيها على ما أظهره من التزام بالعمل وانضباط وظيفي وتفاني في العمل وإخلاص في التعامل الخلق مع زملائهم.

وتقدم كل من الرئيس التنفيذي/ صلاح صادق باشا، ونائب الرئيس التنفيذي لقطاع المخاطر الأستاذ/ يحيى الكبسي، ومدير الإدارة نبيل العابد بالشكر والتقدير للموظفين المكرمين على الجهود المبذولة في عملهم، متمنين لهم التقدم والتطور على الصعيد الشخصي والعملية.

وفي ختام الحفل تم تكريم كلا من الأخ/ صادق البركاني ضابط متابعة، والأخت/ نصره يحيى ضابط أول متابعة. تقديراً لجهودهما وتفانيهما في العمل والإنضباط المصري.



التمويل الزراعي والسمكي Agricultural & Fish Finance



ري ري



غذاء Gedha



شهد Shehed



بحار Behar

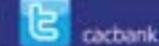
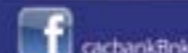


بن Bun



أنعام Ana'am

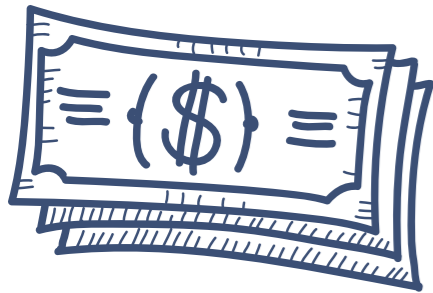
كأنك بنك من جديد.. ليمن جديد



CAC BANK
شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye

الأزمة.. وأسعار الصرف



محسن ناصر المرقب

مما لاشك فيه أن أسعار الصرف الموازية لأسعار الصرف الرسمية تعتبر مؤشراً اقتصادياً ومالياً يعبر عن متانة الاقتصاد لأي دولة. كثر في الأيام الأخيرة الحديث عن أسباب تقلبات الصرف وأصبح الشغل الشاغل للكثيرين، وكل طرف يفسر هذه التقلبات من وجهة نظره ولاعجب أن كثيراً من هذه التفسيرات تحمل الكثير من الصواب فيما يتعلق بالمضاربة، وتجار الأزمات، وشركات الصرافة، والحرب الدائرة وغيرها من التفسيرات.



العجيب في ذلك، أن كل هذه التفسيرات لم تتطرق إلى الحل الجوهري، بل اكتفت في معالجة مظهر الأزمة، والأهم من كل ذلك أنه لا يوجد خطة متكاملة، بل أن كل الإجراءات تصب في محاولة تثبيت سعر الصرف عند حدود معينة دون دعم هذا التثبيت بخطة على المستوى المتوسط وطويل الأجل.

كيف يمكننا التعامل مع الأزمة الاقتصادية ومعالجتها؟ يتم ذلك من خلال التالي: الفهم العميق للمؤشرات والدلائل الاقتصادية، التشخيص الواقعي والعلمي للواقع الاقتصادي، تحضير خطة عمل واضحة ومفصلة، التنفيذ الجيد والسريع للخطة. من خلال ما ورد ذكره نلاحظ أنه يجب تحليل مظاهر ارتفاع أسعار الصرف وتقلباتها في الفترة الماضية وكذلك الفترة الحالية من عدة جوانب.

٣- المعالجة:

رفع الأجور لزيادة الطلب وتحفيز الإنتاج.
* على المستوى طويل الأجل: وتبدأ هذه الخطوة مع بداية الخطوة الثانية بشكل تدريجي والهدف منها دعم العملية الإنتاجية الحالية، ودراسة الفرص والعقبات، ومعرفة المتطلبات الحقيقية للمنتجين، والقدرات الكامنة لكل منطقة، وإجراء قواعد بيانات بذلك. وبالتالي دعم هذه القدرات بحيث يصبح الدعم فعالاً وهادفاً ومستجيباً لمتطلبات السوق و التركيز على المشاريع الصغيرة والمتوسطة والورش. هذه الآلية تتيح استبدال المنتج المستورد بالمنتج المحلي.

وفي الختام يجب القول بأن هذه الإجراءات هي خطوط عريضة وبحاجة لخطوط تفصيلية كثيرة ولا يمكن تنفيذها بفعالية إلا من خلال تنسيق تام بين كل أعضاء الفريق الاقتصادي.

* على المستوى قصير الأجل: تدعم عامل الثقة وإحساس المتعاملين بسوق الصرف بوجود تدخل قوي وفعال وممنهج للسلطة النقدية، حيث يقوم البنك المركزي بتخفيض أسعار الصرف من خلال زيادة العرض من العملات الأجنبية بشكل مستمر ومدروس بناءً على حاجة السوق. وتدعيم الموقف المالي للمصارف وبالتالي دعم سيولة المصارف.
* على المستوى متوسط الأجل: استقرار أسعار الصرف في الخطوة الأولى يعطي البنك المركزي الفرصة إلى تنظيم سوق الصرف وتخفيض الفجوة بين السعر الرسمي وسعر السوق. أيضاً إيجاد فرص استثمار بديلة عن المضاربة. يجب أن تتوافق هذه الخطوة بخطوات تقوم بها الحكومة متمثلة في إيجاد حلول للاستيراد، وتنظيم ودعم القوة الشرائية للمواطنين من خلال توفير السلع الأساسية بأسعار تتناسب مع مستوى دخل الفرد، والعمل على

١- الجانب النقدي:

ينعكس الاضطراب السياسي والأمني مباشرة على سعر الصرف. حيث زاد الطلب على العملة الأجنبية للتحوط والمعروف بأزمة الخوف التي تدفع المواطنين إلى تحويل مالههم من عملة محلية إلى العملات الأجنبية.

٢- الجانب الحقيقي:

الاضطرابات السياسية المترافقة مع ارتفاع أسعار الصرف تؤثر على الاستثمار والناتج وبالتالي على أسعار السلع والخدمات. ونتيجة للإقبال الشديد من قبل المواطنين لشراء السلع أدى ذلك إلى زيادة الطلب وانخفاض العرض ونتج عن ذلك زيادة أسعار السلع وهذا ما يسمى بالتضخم الناشئ عن الحصار الاقتصادي والتوقف شبه الكلي للاستيراد والتصدير والذي أدى إلى ارتفاع معدلات التضخم وانخفاض قيمة العملة الوطنية وارتفاع الأسعار بمعدلات كبيرة.

تدشين قرض العيد الإصدار العاشر



حرصاً من البنك على الإستمرار في خدمة عملائه وموظفيه، دشّن الإصدار العاشر من منتج قرض العيد استمراراً للميزات التي يقدمها البنك المخصصة لموظفي الجهات المتعاقدة لصرف مرتبات موظفيها عن طريق البنك ونظراً لكون بعض فروع البنك مغلقة بسبب الأحداث الدائرة في البلد فقد حرصنا على إطلاق قرض العيد منذ بداية شهر رمضان المبارك حتى لا يحصل ضغط على الفروع المفتوحة.

وقال الأخ عبدالقدوس الكبسي - مدير إدارة الأفراد والمنشآت الصغرى أن التدشين منتج قرض العيد الإصدار العاشر يأتي ابتداء من يوم الأحد الموافق 21 يونيو 2015م، وبشروط وإجراءات مبسطة توفر الجهد والوقت للجميع، وتساعد المستفيد على سرعة الحصول عليه. وأشار إلى أن سقف القرض للعملاء وموظفي البنك مع العمولات محددة أدناه في شروط الحصول على القرض.

وشدد الكبسي على المختصين بأن يتم إنشاء القروض بإجمالي مبلغ المنح مع العمولة وتستقطع العمولة عبر النظام ولا يجوز استقطاعها بقبود إضافية.

وأوضح أن شروط الحصول على قرض العيد هي

موظفي البنك

العملاء	مبلغ المنح	العمولة	إجمالي	مبلغ المنح	العمولة	إجمالي
	15,000	1,300	16,300	15,000	1,300	16,300
	20,000	1,600	21,600	20,000	1,600	21,600
	30,000	2,300	32,300	30,000	2,300	32,300
	40,000	2,900	42,900	40,000	2,900	42,900
	50,000	3,600	53,600	50,000	3,600	53,600
	60,000	4,900	64,900	60,000	4,900	64,900
		70,000	75,700	70,000	5,700	75,700
		80,000	86,500	80,000	6,500	86,500

كالآتي:-

*عدم خضوع المنتج لإتفاقية التأمين على حياة المقترضين -وسيتم التأمين على حياة المقترضين مركزياً عن طريق إدارة الأفراد.

قد استلم راتبه للشهر الماضي.
*التحقق من أن العميل لم يبلغ سن التقاعد القانوني بأحد الأجلين.
*استقطاع رسوم الخدمة (العمولة) مقدماً من

تاريخ المنح	تاريخ استحقاق أول قسط	ملاحظات
من 21/06/2015 إلى 15/07/2015	24/07/2015	عدد الأقساط أربعة أقساط
من 16/07/2015 إلى 15/08/2015	24/08/2015	عدد الأقساط أربعة أقساط

مبالغ المنح والعمولات وفق الجدول التالي:-

*يتم الالتزام بالمبالغ والعمولات المحددة وفق الجدول أعلاه.

تاريخ الاستحقاق وفق الجدول التالي:-

إجمالي قيمة القرض.
*التأكد من أن المقترض من موظفي الجهات المتعاقد معها من قبل البنك باتفاقية تقديم خدمات مصرفية خدمة صرف الراتب.
*التأكد من التزامات العميل تجاه البنك.
*لا يزيد إجمالي قيمة الأقساط عن 50% من صافي راتب المقترض، مع ضرورة أن يكون من الملتزمين بسداد أقساط القروض الأخرى، ويجب أن لا يزيد إجمالي الالتزامات القائمة على العميل عن عشرة أضعاف راتبه.

*يجوز منح قرض العيد في إصداره الجديد لمن لديه قرض عيد قائم بشرط أن تكون قروض المستفيد منتظمة السداد وأن يسدد متبقي القرض القائم من القرض الجديد مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار انطباق الشرط رقم (10).

*التأكد من عدم منح موظفي الجهات التي تخص فروع أخرى إلا بعد الرجوع إلى الفرع المعني، محتضن إتفاقية جهة عمل المقترض أو إدارة الأفراد والمنشآت الصغرى لأخذ الموافقة.
*على الفرع مانح قرض العيد إدخال السي كود للرام، مع القرض الخاص بالمقترضين وفق اسم جهة عمل المقترض حتى وإن كانوا عملاء في فروع أخرى.

*تمنح هذه القروض بموافقة الفروع وحسب الصلاحيات المعتمدة وعلى مسئوليتهم صحة

التنفيذ.

بالنسبة لموظفي الجهات الخاصة ضرورة إحضار مذكرة من جهة العمل الخاصة بهم (تتضمن المذكرة تحويل صريح بالخصم من حساب الجهة في حال عدم السداد من قبل الموظف) إلى جانب نموذج التوثيق المشار إليه في الدليل وشريطة وجود أرصدة دائنة للضامن خلال فترة القرض

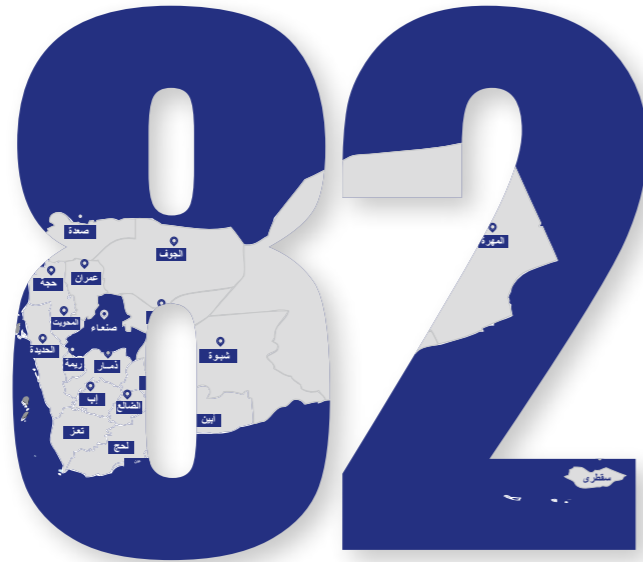
يتم المنح وفق الشروط المحددة أعلاه ووفق الضوابط المنظمة والمحددة في دليل الإجراءات، وسيتم فتح الصلاحيات لجميع الفروع غير المغلقة لمنح قرض العيد وبالسقف المحدد لهذا المنتج. وفي حالة مخالفة أي فرع للضوابط المنظمة وذلك بمنح قروض خارج إطار هذا المنتج سيتم إيقاف

الصلاحية على الفرع في اليوم التالي... كما يجب تحري الدقة في تنفيذ التعليمات وأي مخالفة لذلك يترتب عليها عدم انتظام الأقساط سيعرض منفذها ومسئول الفرع للإجراءات اللازمة.

نرجو من الجميع التحلي بالمسئولية وتقديم الخدمة للمستفيدين بجودة عالية لتعكس الصورة الإيجابية للبنك ولتحقيق الهدف المرجو من القرض.



كاك بنك الأوسع إنتشاراً



فرعاً ومكتباً

إن فهم احتياجات عملائنا ومتطلباتهم هي نقطة البداية التي نطلق منها لنجاح أعمالنا، ولا سيما في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، حيث نسعى إلى تطوير منتجات وخدمات تُلبي احتياجات العملاء وتتواءم مع تطلعاتهم. وفي الوقت ذاته، نؤمن بضرورة أن يتمتع كافة عملائنا بعروض عمل عادلة، وقيمة مميزة، ووثائق واضحة ومبسطة، وإفصاحات نزيهة. وخلال عام 2014، تمت قاعدة عملائنا لتتخطى (437,918.00) عميل. كما ارتفع عدد المعاملات إلى أكثر من (7,969,208.00) معاملة، تم إجراء ما نسبته (32%) منها عبر قنواتنا الإلكترونية.

بدايتك معنا

2015



خدمة السريع موبايلي تمكنك من القيام بإرسال حوالة مالية من حسابك الجاري عبر هاتفك الجوال ، ليقوم المستفيد باستلامها نقداً من إحدى نقاطنا المعتمدة (فروع البنك أو وكلاءه)

الشروط

فقط ان يكون لديك حساب جاري ، واشترك في خدمة كاك موبايلي .. بهاتف يعمل بنظام الأندرويد أو أي فون.

CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة
www.cacbank.com.ye



الارقام المجانية
GSM : 3033 CDMA : 8003033
cac.info@cacbank.com.ye
WWW.CACBANK.COM.YE

خلال عام 2014

437,918

عميلاً للبنك

7,969,208

معاملة للعملاء

32 % منها

عبر قنواتنا الإلكترونية

82

فرعاً ومكتباً

في عموم محافظات الوطن

178

صرافاً آلياً

في جميع أنحاء الجمهورية

82

فرعاً ومكتباً

كاك بنك
الأوسع انتشاراً

تأتي

جهودنا لتسهيل وصول عملائنا إلى خدماتنا من خلال توسيع شبكة فروعنا على رأس أولوياتنا. في العام 2015 من خلال اعتماد قطاع الأفراد وتطبيقه لخطة مدروسة لانتشار قنوات التوزيع التي تمكن غيرها من إتاحة الخدمات والمنتجات المقدمة لعملائه في كافة فروع ومكاتب البنك المنتشرة في عموم محافظات الوطن البالغ عددها (82) فرعاً ومكتباً، منها أقساماً مخصصة للسيدات، كما قمنا بإضافة (38) جهازاً صرافياً آلياً جديداً ليصل مجموع أجهزة الصرف الآلي إلى (178) جهازاً في جميع أنحاء الجمهورية، تعمل على مدار الساعة في خدمة العملاء، مما جعل قطاع خدمات الأفراد من أهم وأبرز القطاعات الحيوية والفاعلة التي ساهمت في تعزيز الاستدامة والثبات الاستراتيجي للبنك رغم الأوضاع الأمنية وتقلبات السوق المصرفية التي عصفت بالبلاد منذ العام 2011م . وعزز قطاع خدمات الأفراد المصرفية دوره الريادي في سوق التجزئة من خلال تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المعاصرة المبتكرة تطبيقاً لسياسة البنك

الهادفة إلى الوصول والاقتراب من العملاء وتلبية احتياجاتهم ورغباتهم المتغيرة مما جعله الخيار الأفضل لهم وهذا ما دفع القطاع إلى توسيع نطاق نشاطه المصرفي والوصول إلى مناطق جغرافية لم تصلها الخدمة البنكية من قبل ويطرق ملائمة لاحتياجات العملاء وتعزيزاً لعلاقة الشراكة الحقيقية للبنك مع عملائه، إضافة إلى إطلاق القطاع لمنتجات تستهدف جميع شرائح أبناء الوطن كشريك مصرفي متميز. وتعد إدارة الفروع وقنوات التوزيع التي تقع ضمن الهيكل التنظيمي لقطاع الأفراد واحدة من أهم الإدارات في البنك؛ والذي يقع على عاتقها تنفيذ استراتيجيات وأهداف البنك؛ من خلال قيامها بإدارة وتوجيه أنشطة وعمليات فروع البنك المختلفة؛ ومتابعة أدائها لضمان تحقيق الخطط البيعية المحددة لها؛ بالإضافة إلى الإشراف على مختلف الأنشطة اليومية للتأكد من سير عمليات القنوات الإلكترونية بفاعلية؛ من خلال تقديم الدعم المستمر للفروع ممثلاً في الأخ / سليم أحمد حنيش - مدير

إدارة الفروع والأخ / علي محمد الأنسي - رئيس قسم الفروع والأخت/ رنا الزبيدي - رئيس قسم قنوات التوزيع الإلكترونية وجميع موظفي وموظفات إدارة الفروع وقنوات التوزيع الإلكترونية. ويعتمد نجاح الفروع بالدرجة الأولى على ضرورة قيام جميع القطاعات والإدارات المعنية في الإدارة العامة بدورها كما ينبغي تجاه الفروع؛ خصوصاً في ظل بيئة العمل المصرفية الحالية القائمة على المنافسة الشديدة والتي تواجه تحديات غير مسبوقة فرضتها بقوة المنافسة في عالم الأعمال الحديثة؛ وإذا ما افترضنا أن ديمومة واستمرارية وتطور بنك التسليف التعاوني والزراعي مرهون بفروعه، فالبنك في النهاية هو الفروع؛ وذلك يحتم علينا جميعاً ضرورة تركيز حيز كبير من اهتماماتنا بفروع البنك التي تعد المنفذ الأول والرئيسي للخطط والاستراتيجيات التي يرسمها البنك لنفسه من خلال قيام مدراء الفروع بإدارة وتخطيط كافة أنشطة الفرع المتعلقة بتقديم خدمات مصرفية متكاملة للأفراد من خلال توجيه وقيادة فريق العمل المتواجد في الفرع لتحقيق الأهداف والخطط البيعية الموضوعية، بالإضافة إلى مراقبة المهام والأعمال اليومية واتخاذ التدابير اللازمة لحل المشاكل التي يواجهها موظفي الفرع لضمان

ناصر المرقب

نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الأفراد



Executive Vice President for the sector individuals

إدارة الفروع وقنوات التوزيع التي تقع ضمن الهيكل التنظيمي لقطاع الأفراد واحدة من أهم الإدارات، يقع على عاتقها تنفيذ استراتيجيات وأهداف البنك.

سليم أحمد حنيش

مدير إدارة الفروع



Director of Branches

يبغي علينا ضرورة تركيز حيز كبير من اهتماماتنا التي رسمها البنك لنفسه خصوصاً في ظل بيئة العمل المصرفية الحالية القائمة على المنافسة الشديدة والتي تواجه تحديات غير مسبوقة فرضتها بقوة المنافسة في عالم الأعمال المصرفية الحديثة؛

رنا صالح الزبيدي

رئيس قسم قنوات التوزيع الإلكترونية

Head of electronic distribution channels

إرتفع عدد المعاملات في البنك وتم اجراء ما نسبته (32%) منها عبر قنواتنا الإلكترونية.

الموضوعية، بالإضافة إلى التأكد من تطبيق إجراءات وأنظمة العمل المتبعة والسياسات الائتمانية المعتمدة والإشراف على المهام والأعمال اليومية لضمان تلبية احتياجات وطلبات العملاء وكسب رضاهم باستمرار من خلال قيام مدراء العمليات بمساعدة مدراء الفروع في إدارة وتخطيط كافة أنشطة الفرع المتعلقة بتقديم خدمات مصرفية متكاملة للأفراد من خلال توجيه وقيادة فريق العمل المتواجد في الفرع لتحقيق الأهداف والخطط البيعية الموضوعية، بالإضافة إلى مراقبة المهام والأعمال اليومية واتخاذ التدابير اللازمة لحل المشاكل التي يواجهها موظفي الفرع لضمان

محمد الصايدي

مساعد الرئيس التنفيذي للأفراد



Chief Executive Assistant to individuals

تقديم خدمات مصرفية متكاملة للأفراد من خلال توجيه وقيادة فريق العمل المتواجد في الفرع لتحقيق الأهداف والخطط البيعية الموضوعية.

علي محمد الأنسي

رئيس قسم الفروع

Head of Branches



منذ تولينا مسؤولية قسم الفروع في 2013-5-8م وعلى مدى عامين كاملين ونحن نسعى جاهدين مع فريق عمل القسم إلى دعم ومساندة كافة فروع البنك ومكاتب الارتباط التابعة لها وحل مجمل اشكالياتها وطلباتها وذلك بهدف خلق بيئة عمل امنة ومستقرة وتهيئة المناخ المناسب للفروع لتمكين من اداء اعمالها بطريقة صحيحة من اول مرة وفي كل مره و لتقدم خدماتها لعملائها بجودة وبكفاءة واحترافية عالية وبشكل طبيعي يعكس ثقة ورضا العميل في البنك حيث تلقينا تقريبا في قسم الفروع على مدى عامين كاملين ما بين 1500 الى 1700 طلب وأشكالية ومتطلبات واردة من فروع البنك والمكاتب التابعة لها تم توزيعها وحالتها على القطاعات والادارات والفروع ذات العلاقة ومتابعتها حتى حل الاشكالية بصورة نهائية.

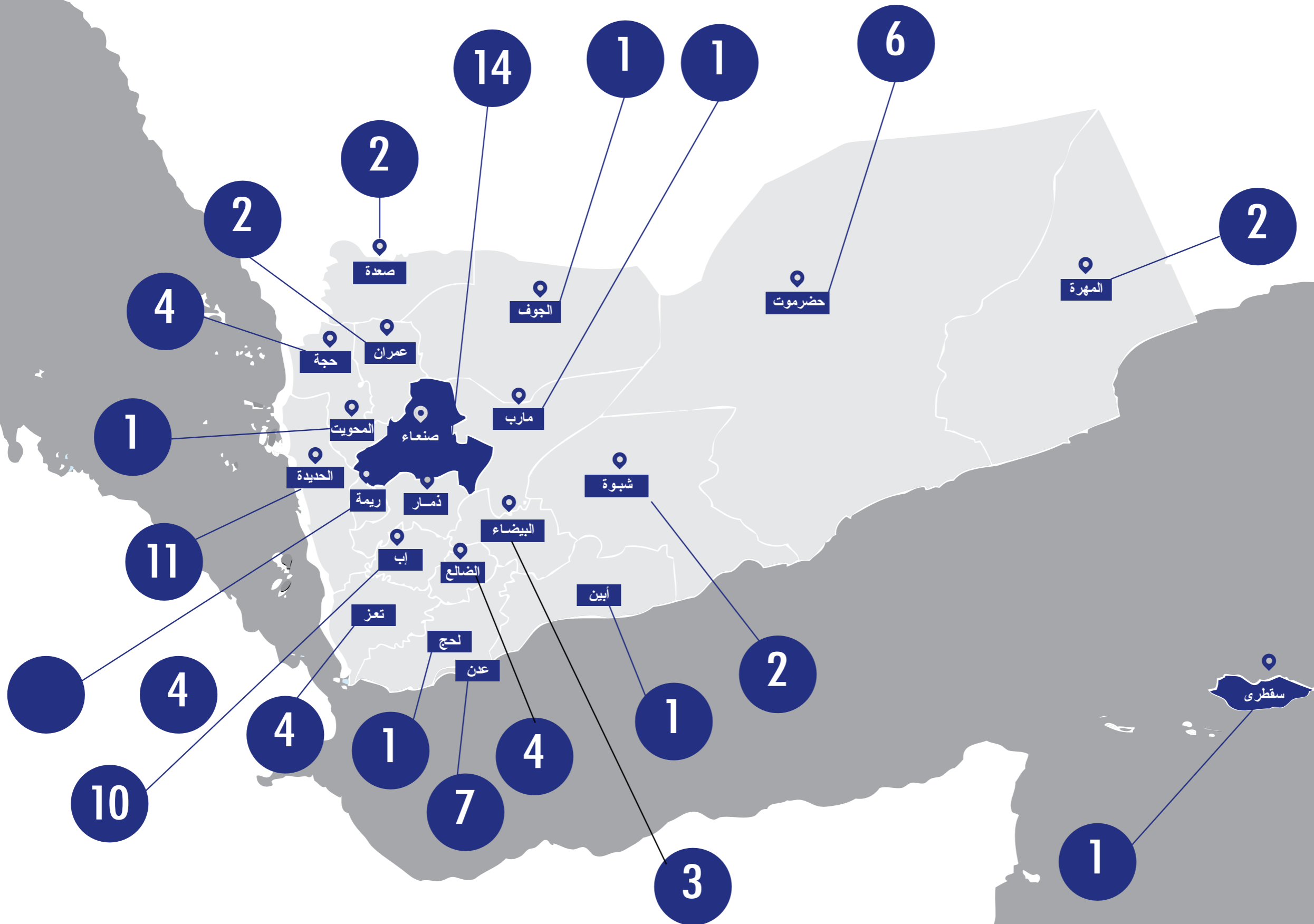
التنفيذي للأفراد. الأستاذ/ سليم أحمد حنيش-مدير إدارة الفروع ومن خلال الإخوة قسيمي إدارة الفروع ممثلة ب: علي محمد الأنسي - رئيس قسم الفروع رنا صالح الزبيدي - رئيس قسم قنوات التوزيع الإلكترونية وجميع موظفي وموظفات إدارة الفروع وقنوات التوزيع الإلكترونية، وكذلك مساندة ودعم للفروع من قبل بقية القطاعات والإدارات المعنية في الإدارة العامة العامة.

تلبية احتياجات وطلبات العملاء وكسب رضاهم باستمرار. كما أن قيام جميع موظفي وموظفات الفروع بمهامهم ومسئولياتهم المحددة في بطاقات الوصف الوظيفي مهنية واحترافية عالية قدعززت ثقة العملاء في البنك، كما تعزى كل تلك النجاحات التي حققتها فروع البنك إلى رعاية كريمة حظيت بها من قبل قيادة البنك وقطاع الأفراد ممثلة ب: الأستاذ/ منصر صالح القعيطي- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ صلاح صادق باشا - الرئيس التنفيذي الأستاذ/ ناصر محسن المرقب - نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الأفراد الأستاذ/ محمد عبد الرب الصايدي- مساعد الرئيس

23	فرع زبيد	الحديثة	زبيد- جوار جامع البيشة	عمر عبدالعزيز عطيه	حسن جوهري	مكتب الجراحي	الجراحي-الشارع العام امام مقر المؤتمر الشعبي العام
24	فرع بيت القفيه	الحديثة	بيت القفيه-الممرور الشارع الرئيسي	زيد جراد	عبدالله الضبه		
25	فرع عيس	الحديثة	عيس - حي شفر- الخط الرئيسي- جوار محلات سهيل	محمد يحيى يارو	فايز المضواحي		
26	فرع باجل	الحديثة	باجل - شارع صنعاء-جوار جولة الكون	محمد سعيد الجشاعة	ابراهيم حيدر		
27	فرع حيس	الحديثة	حيس - الشارع العام-جوار جمعية المستقبل	عبدالرحمن زياره	احمد فاضل	مكتب الجمارك	مبنى الجمارك
28	فرع حرض	حجة	حرض - الشارع العام-أمام شركة MTN	محمد سعيد الاثيمي	ياسر العامري	مكتب المنصورة	عند-حي عبد العزيز
29	فرع المنصورة	عن	عند-جولة كالتكس	عبد الشبري	محفوظ عبدالرحمن		
30	فرع آبين	آبين	زنجبار - شارع الوحدة- أمام فندق حضرموت	الفرع مقل			
31	فرع سينون	حضرموت	سينون - شارع الجزائر	صالح علي سعيد باجل	محسن الحامد	مكتب القطن	القطن-الشارع الرئيس سوق القعيطي التجاري
32	فرع المكلا	حضرموت	المكلا- الخور- شارع البثوك	محمد يازيمور	سامي روضان		
33	فرع شبوة	شبوة	عق - شارع التريبه- جوار مكتب الزراعة والري	ناصر سالم الجيدروس	احمد علي الجبيلي	مكتب الغيبة	المهزه - شارع ذي الحجه- جوار البنك
34	فرع المهرة	المهزه	المهزه - شارع ذي الحجه-جوار البنك المركزي	عبدالمعين علي سعيد	اسماعيل مكرد الصلوي		عبدالحكيم محمد زيد
35	فرع بيحان	شبوة	بيحان العليا -امم مستوصف بيحان	عبدالله الطاهري	عبدالقادر فصيلان		
36	فرع لحج	لحج	لحج - صبر -الشارع العام - جوار محطة صبر	محمد علي سالم باجل	ثابت حسن الموزاعي	مكتب المعلا	عنن المعلا – جمرک ميناء المعلا
37	فرع كريتر	عن	عن-حي التلال- شارع اروى- جوار محافظة عن	رياض عبده	فايز احمد رحمان	مكتب سيجوت الحوالات	سيجوت- الشارع العام
38	فرع سيجوت	حضرموت	سيجوت- حي الشهداء -جوار المجمع الحكومي	0	فاسم يارزيد		الشارع الرئيسي شركة الغار
39	فرع بغداد	الامانه	شارع بغداد - تقاطع شارع الجزائر	غسان ابو غانم	علي الحضوري	مكتب بلحاف	
40	فرع الشمر	حضرموت	الشمر - هي الزمه امام فرزة الشمر	مبروك احمد رحمان	صالح عمر باطويح		
41	فرع الحي التجاري	الحديثة	الحديثة - الحي التجاري- شارع26 سبتمبر	عبدالعزيز فرحان	عتنان عقان		
42	فرع الضالع	الضالع	الضالع- الشارع العام-جوار المؤسسة العامة للكهرباء	ناصر عبدالقادر ناصر العيني	احمد سالم	مكتب قعيطه	قعيطه-الشارع العام مقابل محلات محمد طاهر شمسان الصبري
43	فرع المنطفة الحرة	عن	عن-المنطفة الحره	شهاب ثابت	ماجد ذبيان		
44	فرع رداغ	البيضاء	رداغ - الشارع العام- جوار مستشفى الامل	وديع سيف محمد القياطي	محمد الدرويش		مدينه جنب الشارع العام جوار مطاعم ارياف
45	فرع دمت	الضالع	دمت -الشارع العام-جوار منتج العودي	عصام سعيد علي صالح	محمد عتيق	مكتب جن	مدينه عامر
46	فرع المملكة اروي اب - اب	اب	- شارع العدين -جوار شركة MTN	خالد الصباحي	معمر ياسين الشرجي	مكتب القاعده	مدينه القاعده – الشارع العام –امام مستوصف اشرف العرومي المينى
47	فرع سقطرى	سقطرى	سقطرى - شارع 20 -جوار البنك الاهلي	محمد ميواد	مطران خميس مبارك		مركز جوعان التجاري
48	فرع 22 مايو	الامانه	صنءاء - شارع نعر- امام شارع بينون	عقيل النمر	نادر علي	مكتب الاصصي	صنءاء-شارع الأريعين - بعد جولة الثقافة
49	فرع الشيخ عثمان	عن	عن - الشيخ عثمان- جولة السفينه	عده محسن	وجدي الحضرمي	مكتب البريقه	عنن البريقه الشارع العام
50	فرع شارع مقديشو	الامانه	صنءاء - الدائري الغربي- مدخل شارع مقديشو	عبد الرحمن مطهر شملان	منيه عبده العديني		

قائمة اسماء فروع البنك ومدراء الفروع والعمليات والمكاتب التابعة لها

م	اسم الفرع	المحافظة	موقع وعنوان الفرع	اسم مدير الفرع	اسم مدير العمليات	المكتب التابع للفرع	موقع وعنوان المكتب
1	فرع صنعاء	الامانه	صنءاء- جولة سبأ جوار مبنى الإدارة العامة	عبدالله الامد	محمد ابراهيم	مكتب ارض حبير	منجخ امام مكتب النائب العام
						مكتب دارس	دارس -الشارع العام خط المطار جوار الكريمي
							للسرافة
						مكتب المطار	مطار صنعاء الدولي
2	فرع حدة	الامانه	صنءاء -حده - امام فندق شمر	سامي هادي	نجيب الذيب	مكتب المسيلة	موقع المسيلة النقطي
3	فرع الزبيرى	الامانه	صنءاء - شارع الزبيرى جوار وزارة الشباب والرياضة	هاني محمد الكبسي	امين توفيق	مكتب موفينك	صنءاء-نقم - ظهر حبير فندق موفينك
4	فرع نمار	نمار	نمار - جوار التعليم الفني	هادي ميواد	عبدالله يحيى الديلمي	مكتب نمار	نمار - الشارع العام -جوار عمار الاوقاف
						مكتب معبر	معبر الخط الدائري جوار مستشفى معبر الرئيسي
5	فرع عمران	عمران	عمران - شارع صنءاء -امام البنك المركزي	محمد علي الخله	حارث بدر الدين	مكتب المصنع	عمران - شارع صنءاء -امام البنك المركزي
6	فرع حجة	حجة	حجة - شارع السلام -امام مدرسة الامل		فائد محمود حسن عبدي	مكتب الامان	مكتب الامان
7	فرع المحويت	المحويت	المحويت - الشارع الرئيسي -شارع صنءاء	عبدالله الداعري	علي فرزع		عبدالكريم نعمان النجفاني
8	فرع صعده	صعده	صعده - شارع المجمع الحكومي	رضوان حميد الدين	عابر محمد عبدالولي		عمر الهادي
9	فرع مارب	مارب	مارب - الشارع العام -جوار البنك المركزي	عبد الرحمن محمد المصواحي	عده عبدالرب عبد الله نعمان		
10	فرع الجوف	الجوف	الحزم - مبنى المحافظه	الفرع مقل			
11	فرع البيضاء	البيضاء	البيضاء - الشارع العام- جوار المجمع الحكومي	يحيى احمد ربيد	هايل راجح	مكتب السريع البيضاء	البيضاء - الشارع العام- جوار فندق الرياض
12	فرع آسن	نمار	انس - مدينة الشرق -انس- أمام محطة بتول مدينة الشرق		عبدالرحمن صالح	مكتب باب السلام	باب السلام امام مستشفى الثورة
13	فرع 14 أكتوبر	الامانه	صنءاء -شار نعر جوار دار رعاية الأيتام	محمد الزرعوي	ابراهيم العصيمي		خالد احمد حسن الشاوش
14	فرع نعر	نعر	الهريش- جوار الكهرباء القديمه	مختار علي يحيى الجيد	عبدالله السائق		
15	فرع اب	اب	اب - الدائري- أمام الترابية الغربية لجامعة اب	مفيد الشامي	عبدالرحمن محمد احمد المطري	مكتب شارع نعر	اب-شارع نعر امام اليمينة
16	فرع بريم	اب	بريم - خلف مستوصف الرحمه جوار المواصلات	محمد يحيى عبدالعزيز	محمد عبدالله الصغير	مكتب السريع للحوالات -بريم	بريم-الخط الدائري-جولة سند – جوار محطة الشبيبي
17	فرع التربة	نعر	التربة - شارع القياه-جوار الكهرباء	انور خالد شمسان	احمد عبدالرحيم شفيق		
18	فرع المخا	نعر	المخا - جوار فندق الرشيد	شاهر الزريقي	محمد مرشد ناجي المخلافي		
19	فرع العدين	اب	العدين - الشارع الرئيس -امام الكهرباء	محمد قحمان	بونس العيسى		
20	فرع النادرة	اب	النادرة - الشارع الرئيسي -جوار كلية لجامعة اب	محمد محمد الضربيني	يحيى الوعل	مكتب السده	السدة - الشارع العام جوار فرزة النادرة
21	فرع شارع جمال نعر	نعر	شارع جمال-جوار مكتب التربية والتعليم	عبدالجليل الحراني	حمود الطيار		
22	فرع الحديثة	الحديثة	حي الشهداء-شارع سبعمه بوليو	توفيق احمد سيف علوان	جميل الشيباني	مكتب الشهداء	الحديثة - حي الشهداء-شارع سبعمه بوليو
						مكتب الزهرة	الزهرة - جوار المستشفى الرئيسي
						مكتب القناوص	القناوص الشارع العام
							اسد عجلى زوقري



أهم الإنجازات التي حققتها إدارة الفروع وقنوات التوزيع الإلكترونية حتى نهاية 2014 بمعية فروع البنك والإدارة ذات العلاقة



تعد إدارة الفروع وقنوات التوزيع الإلكترونية من أهم الإدارات التي تضمنها الهيكل التنظيمي العام للبنك والتي تدرج تحت قطاع خدمات الأفراد وذلك منذ إنشائها واعتمادها ضمن مشروع إعادة هيكلة البنك في العام 2008م، إذ أنها تشكل حلقة الوصل بين فروع البنك وبين مختلف القطاعات والإدارات ذات العلاقة في الإدارة العامة، وهي المعني الأول بإدارة وتنفيذ استراتيجيات وأهداف بنك التسليف التعاوني والزراعي فيما يتعلق بإدارة وتوجيه أنشطة وعمليات الفروع المختلفة التابعة للبنك، ومتابعة أداؤها لضمان تحقيق الخطط البيعية المحددة لها وبالتالي تحقيق الأهداف المرجوة، بالإضافة إلى الإشراف على مختلف الأنشطة اليومية للتأكد من سير عمليات متابعة أداء الفروع ونظام المستهدفات والتقييم بفاعلية ووفق السياسات والقوانين المتبعة، وكذا تقديم الدعم والمساندة لفروع البنك في حل الإشكاليات التي تواجهها من

خلال التنسيق مع الأقسام التابعة لها والجهات المعنية في الإدارة العامة، والمشاركة في إعداد وتطوير الخطط المتعلقة بتحسين وتطوير الأداء في الفروع والإبلاغ الدوري عن نتائج أعمالها لمساعد ونائب الرئيس التنفيذي للأفراد، كما أنها المعني الأول بممارسة وتنفيذ المهام والمسؤوليات التالية :-
- المساهمة في إعداد أهداف وخطط المبيعات للفروع بشكل يساهم في تحقيق الأهداف الموضوعية، والإشراف على تنفيذها من خلال التنسيق المستمر مع مدراء الفروع المختلفة.
- توجيه أعمال وأنشطة الفروع اليومية، والتأكد من سير عمليات بيع الخدمات المصرفية والقنوات الإلكترونية بفاعلية ووفق السياسات والقوانين المتبعة في هذا المجال.
- المشاركة في تقديم الدعم والمساندة لمدراء الفروع، والمساهمة في حل المشاكل التي تواجهها مختلف الفروع في حال وجودها وخاصة فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات والعمليات المركزية من خلال

التنسيق مع الجهات المعنية في الإدارة العامة. إدارة وتخطيط الأنشطة المتعلقة بتطوير وتحديث القنوات الإلكترونية التي يقدمها البنك من خلال الإشراف على الدراسات الخاصة بمراقبة أداء القنوات الإلكترونية وتحليل كافة الجوانب المتعلقة بها واتخاذ التدابير والإجراءات الكفيلة بإدخال التعديلات اللازمة.
- وضع الأنظمة والإجراءات الهادفة إلى رفع مستوى خدمة العملاء والقنوات الإلكترونية وفقاً للسياسات المعتمدة واستناداً إلى توجيهات نائب الرئيس التنفيذي للأفراد.
- العمل على دراسة وتحليل مشاكل واعتراضات العملاء، سواء على مستوى الخدمة المقدمة أو القنوات الإلكترونية المقدمة واتخاذ الإجراءات اللازمة لحلها.
- المساهمة في وضع خطط التدريب لموظفي الفروع بالتنسيق مع إدارة تطوير الأداء من جهة، ومدراء الفروع من جهة أخرى، والمراقبة الدورية لمستوى أداء

الفروع للتأكد من فاعلية خطط التدريب الموضوعية.

- توجيه وإدارة عمليات التدقيق على أنشطة الفروع، والتأكد من تنفيذ الإجراءات التصحيحية المقترحة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي.
- متابعة آخر المستجدات الحاصلة على الصعيد المحلي والدولي في مجال الخدمات الإلكترونية، ومحاولة تطبيقها في البنك.

ومنذ العام 2008 حتى العام 2014 تمكنت إدارة الفروع وقنوات الإلكترونية من تحقيق العديد من النجاحات والإنجازات على صعيد الواقع العملي للبنك، وعلى مستوى جميع فروع البنك ومكاتب الارتباط التابعة لها، ومن أهم وأبرز تلك الإنجازات ما يلي:-

- الاسهام بشكل فاعل في رسم خارطة الهيكل التنظيمي للفروع.
- المشاركة الفاعلة في ربط فروع البنك بأنظمة البنك الإلكترونية.
- الاسهام في حصر العمليات المصرفية على مستوى جميع فروع البنك، وربطها بمصفوفة الصلاحيات والمسؤوليات.
- تحديث وتطوير القنوات الإلكترونية، والعمل

على هجرة العملاء إليها بدلا من الوسائل المصرفية التقليدية.

- تفعيل وتنفيذ نظام المتسوق الخفي الذي كان له دور كبير في تحسين وجودة الخدمة المقدمة لعملاء البنك.

- الاسهام بفاعلية في صياغة أدلة العمل والإجراءات الخاصة بفروع البنك ومتابعة تحديثها وتطويرها بما ينسجم مع المتغيرات والمستجدات المصرفية، وكذا متابعة تنفيذها على أرض الواقع.

- تنفيذ وتطبيق احداث المعايير المستخدمة في تقييم الأداء، وتصنيف الفروع المصرفية بشكل دوري (ربعي - نصفى - سنوي).

- تنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك والخاصة بسياسة التوسع والانتشار لفروع البنك والمكاتب التابعة وفقاً لأسس اقتصادية، وكي تصل خدمات البنك ومنتجاته إلى كل مواطن يمضي على مستوى ربوع الوطن.

- متابعة أداء الفروع بشكل يومي، واستقبال طلباتها وتوزيعها على القطاعات والإدارات ذات العلاقة في الإدارة العامة حتى تنفيذها.

- حل الإشكاليات والعوائق الخاصة بالفروع، وتهيئة المناخ المناسب لها لتمكين من أداء مهامها وتقديم خدماتها لعملائها بشكل طبيعي.

- حل العديد من شكاوى واعتراضات العملاء التي كان لها أثر إيجابي في كسب ثقة العملاء بالبنك.

- الاسهام والمشاركة في الترتيب والتنظيم لعقد اللقاءات التشاورية الموسعة التي كانت تعقد سنويا لجميع مدراء الفروع والقيادة العليا للبنك، والتي كان لها الأثر الكبير في تحسين وتطوير الأداء العام للبنك.

- تجنب البنك الكثير من الخسائر عبر تركيز إدارة الفروع على توصيل الفروع الخاسرة إلى نقطة التعادل كحد أدنى.

- متابعة الفروع بصورة دورية في تنفيذ وتصويب التقارير الخاصة بالتدقيق الداخلي وفقاً لجدول زمنية محددة بهدف التقليل من الأخطاء وتحسين وتطوير الأداء.

- متابعة تنفيذ وعقد الدورات التدريبية الخاصة بموظفي وموظفات الفروع وفقاً لمتطلبات العمل ومقتضياته.

- تشكيل فرق الطوارئ لتنفيذ وتمهيد عمليات الفروع التي توقفت لأسباب أمنية أو عطل في النظام لضمان استمرار تقديم الخدمات المصرفية لعملاء هذه الفروع والمحافظة عليهم.



20%

معدل بطالة
الشباب العربي

23%

معدل الفقري في بعض الدول
العربية

3.7%

من الناتج المحلي السنوي
للدول العربية يوجه
للتسليح

400

عدد البنوك العربية

2.1

تريليون دولار
حجم الودائع لدى البنوك في
المنطقة العربية

1.6

تريليون دولار
حجم القروض

في المجتمعات، مشيراً إلى أن التنمية الاقتصادية هي السبيل الوحيد لتحقيق الرفاهية والارتقاء بالمجتمع، منوهاً بأن العمل على وضع برامج التنمية الاقتصادية الشاملة هو الهدف الرئيسي للدول المتقدمة والنامية على حد سواء.

وقال جوزيف طرية رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب، إن النمو المتوقع للاقتصادات العربية خلال الفترة المقبلة لا يكفي لتقليص معدلات البطالة الحالية، مشيراً إلى أن خسائر دول الخليج جراء تراجع أسعار النفط العالمية، يقدر بنحو 215 مليار دولار. وقال إن أهم التحديات التي تواجه المنطقة حالياً هو عودة الاستقرار الأمني وانعكاسات الصدمات الخارجية، موضحاً أن مرحلة ما بعد الاضطرابات ستخلق فرصاً كبيرة للتعاون، ومن الممكن لرؤوس الأموال العربية المشاركة في استغلال الفرص المتاحة.

البلدان العربية لم يُترجم للتنمية الاجتماعية في الدول العربية، حيث يصل معدل البطالة بين الشباب العربي إلى 20%، كما تزيد معدلات الفقر على 23% في بعض الدول العربية. وأضاف «بركات» أن الدول العربية توجه ما يوازي نحو 3.7% من ناتجها المحلي سنوياً إلى التسليح، متجاهلة التعليم والصحة وغيرها، لافتاً إلى أن إجمالي رأسمال المصارف العربية، بنهاية العام الماضي بلغ نحو 3.1 تريليون دولار، بزيادة قدرها 7.5% عن عام 2013، مشيراً إلى أن عدد البنوك العربية بلغ نحو 400 مصرف، ويبلغ حجم الودائع لدى البنوك في المنطقة العربية نحو 2.1 تريليون دولار، في حين يبلغ حجم القروض الإجمالية 1.6 تريليون دولار.

وطالب رئيس اتحاد المصارف العربية بضرورة قيام مجتمع المال والأعمال، بأداء مسؤوليته المجتمعية المتمثلة في دعم مشروعات الصحة والسكان والاتصالات، باعتبارها أحد أهم المكونات الأساسية

3.1

تريليون دولار
إجمالي رأسمال
المصارف العربية
بنهاية العام الماضي
بزيادة قدرها
7.5% عن عام
2013

هشام رامز

نوجه تعليماتنا للبنوك بعدم إغفال تمويل أي مشروع قومي والمساهمة في تحقيق معدلات النمو المتوقعة

اتحاد المصارف العربية

يدعو المؤسسات المالية إلى تمويل المشروعات الكبرى

ودعا محافظ البنك المركزي إلى الاهتمام بقطاع السياحة، لما يمثله من استثمارات مرتفعة لا بد من الاعتماد عليها، في إطار تشجيع الاستثمار المحلي والأجنبي واستغلال الفترة المقبلة التي يمر بها الاقتصاد المصري للانطلاق الحقيقي وتعزيز معدلات النمو، بما يسهم في خلق فرص عمل مستدامة. وأكد «رامز» أن تعليماته لرؤساء جميع البنوك العاملة في السوق المحلية تضمنت عدم إغفال تمويل أي قطاع اقتصادي واستثماري والأنشطة المختلفة حتى الاستيراد، مع التركيز على الأولويات، بما يخدم صالح المجتمع المصري، لافتاً إلى أن هناك استعدادات قوية لاستيراد السلع الرضائية، وفقاً لقائمة الأولويات التي تضع في مقدمتها السلع الاستراتيجية. من جهته، قال محمد بركات رئيس اتحاد المصارف العربية، إن وضع استراتيجية عربية ومتكاملة لتحسين الأوضاع المعيشية للمواطن العربي أمر في غاية الأهمية، لافتاً إلى ضرورة معالجة مشاكل البطالة والفقر، واستغلال الموارد الطبيعية، مشيراً إلى أن النمو المرتفع في بعض

وفق أسس جديدة مع التكتلات الاقتصادية الكبيرة في العالم، ودعى القطاعات المصرفية إلى التوسع في تقديم الخدمات المالية إلى مختلف القطاعات الاقتصادية، وتعزيز دور المسؤولية الاجتماعية في المصارف العربية، لتمكين الأقل قدرة على تطوير قدراته والحرص على المستلزمات المادية والبشرية والتكنولوجية لأي عملية تنمية مستدامة.

من جانبه، قال هشام رامز محافظ البنك المركزي المصري، إن البنوك جاهزة لتمويل المشروعات القومية والمساهمة في تحقيق معدلات النمو المتوقعة، وكذلك مواجهة التحديات العالمية والمحلية والإقليمية، وهناك خطط استباقية لمواجهة تلك التحديات، لافتاً إلى أن هناك سيناريوهات عديدة لمواجهة المخاطر المرتقبة، موضحاً أن الأحداث التي مرت بها البلاد خلال السنوات الأربع الماضية أكسبتهم خبرة على كل المستويات لمواجهة الأزمات.

دعا

اتحاد المصارف العربية البنوك والمؤسسات المالية العربية إلى المشاركة الفاعلة في تمويل المشروعات الكبرى خلال المرحلة المقبلة، بالإضافة إلى حث صانعي القرار على أهمية وضع الإطار المتكامل لاستراتيجيات الشمول المالي، وهو ما يسهم بقوة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية الشاملة. وأكد الاتحاد في توصياته خلال مؤتمره الأخير في القاهرة تحت عنوان «التمويل من أجل التنمية»، أهمية إجراء الإصلاحات التشريعية والاقتصادية المالية الجاذبة للاستثمارات في القطاعات الإنتاجية، وفي المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، وتفعيل الشراكة الاستراتيجية والتكاملية بين القطاعين العام والخاص، مع تعزيز دور البنوك في تمويل مشروعات التنمية، بهدف زيادة فرص العمل والحد من البطالة.

وشدد على أهمية العمل على زيادة معدلات التشغيل وتعزيز الاستقرار المالي في البلدان العربية والتعامل



50% من تحويلات المغتربين اليمنيين تتم عن طريق وكلاء صرافة

طريق وكلاء صرافة

حين يبحث الخبراء عن إجابة السؤال: لماذا لا تسهم تحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج بشكل فعلي وعملي في التنمية؟ تكون الإجابة مرتبطة بطرق تحويل تلك الأموال، فالأرقام والتقارير الرسمية تقول أن ما يدخل اليمن من أموال المغتربين وتحويلاتهم لا يكون عن طرق رسمية مصرفية سوى 50% منها فيما تكون النسبة المتبقية محولة عن طريق وكلاء للمغتربين أو أشخاص أو حوالات نقدية لا تمر عبر القطاع المصرفي وبالتالي هناك أوجه قصور تمويي تشوب هذه العملية. ويبين الدكتور طه الفسيل، أستاذ الاقتصاد بجامعة صنعاء، في دراسته عن البنية المصرفية لتحويلات المغتربين أن هناك قصوراً يشوب عملية التحويلات نفسها نتج عنها عدم استفادة القطاع المصرفي اليمني الرسمي من تحويلات تقدر بمليارات الريالات خلال الأعوام الماضية، ويضيف: يعتقد كثيرون أنه لاتتم الاستفادة من الأموال المتدفقة عبر الصرافين وبالذات النقد الأجنبي، ولا يتم كذلك استخدام الأموال المتركة لديهم في تمويل احتياجات البنوك التجارية المباشرة أو في مشاريع تنموية، كذلك فإن جزءاً كبيراً من أموال المغتربين والعاملين في الخارج لاتدخل البلاد ليتم رصدها ومتابعتها، وإنما يتم استثمارها وإيداعها في بنوك خارج اليمن أو بنوك أجنبية.

كما أن وكلاء المغتربين يمثلون هرم جهاز الصرافة الخاصة في اليمن وينتشرون في القرى والمدن والمناطق، ويقوم وكلاء المغتربين عادة باستلام الحوالات مباشرة من المغتربين أو العاملين في الخارج أو من وكلائهم، وأيضاً عن طريق صرافين التجزئة. وقد تزايدت أهمية وكلاء المغتربين داخل اليمن في السنوات الأخيرة مع تزايد العمالة أو الاغتراب الدائري إلى السعودية. ويرجع الخبراء أن سبب عدم وجود تحويلات المغتربين في القطاع المصرفي الرسمي يكمن في أن

التحويلات تأتي عبر وكلاء معروفين يثقون فيهم أكبر من ثقتهم في القطاع المصرفي، وسبب آخر أن هناك مشاكل تحيط بالأوضاع القانونية للمغترب لدى دول الاغتراب كمستوى راتبه المدون في الفيزا أو المحدد على العقود وهنا بالذات تبرز مشكلة كبيرة، فقد كشفت تقارير مصرفية عن مصادرة مليارات الريالات من المغتربين اليمنيين في السعودية العاميين الماضيين نتيجة عدم تطابق الأموال المحولة مع ما هو مقيم لدى فيزا المغتربين، فالعامل اليمني لايسمح له بتحويل مبلغ يفوق راتبه المدون على عقد العمل، في حين يكون قد عمل في أكثر من عمل ويجني أموالاً كثيرة. كما أن التكاليف هناك تكاليف إضافية تفرض على تحويلات المغتربين لليمن في القطاع المصرفي من الدول نفسها، وتعتبر التحويلات لليمن الأعلى عالمياً، فتحويل 750 ريالاً سعودياً يتطلب 23 ريالاً كرسوم، ولهذا يحجم المغتربون عن الإرسال بواسطة هذه الشركات أو محلات الصرافة الرسمية. مشكلة أخرى يقول الدكتور حميد المجاهد رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للصرافة: إن الوعي بفتح

الثورة الاقتصادي



المصارف وإدارة التنمية الاقتصادية

بقلم/ د. أحمد البواب



تشكل المصارف الوطنية اليمنية ظاهرة اقتصادية وتنموية تتبوأ المراتب الأولى في المساهمة في التنمية وتحريك مداميك القطاعات الاقتصادية والصناعات الاستراتيجية ولها دور عام وكبير ومتميز في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعتبر أداة تمويلية للدولة لتحقيق برامجها التنموية والاجتماعية وتحظى بثقة عالية لدى زبائنها، يمينين وعرب وأجانب، وتمنحهم الطمأنينة الدائمة، مما ساعدها على المحافظة عليهم، وعلى حصتها السوقية، وهذه

الاستراتيجيات والأهداف مجتمعة منحتها صلابة ووضعاً متميزاً ومتانة، لن تؤثر عليها في حال تأسيس مزيد من المصارف الجديدة، بالإضافة إلى أنها لن تؤثر على حصتها السوقية اليمنية التي لازلت غير مغطاة بالكامل من الناحية المصرفية، سواء من ناحية التغطية، أو من ناحية توسيع الخدمات. كما أن للمصارف الوطنية اليمنية نظرة بعيدة نتيجة تنامي الطلب على الخدمات المصرفية من قبل الزبائن والمجتمع، ومن حقهم الحصول على

أكثر وأفضل الخدمات المصرفية تنوعاً وفعالية، وبحيث تتنامى مع تطوراتهم، والمنافسة الناتجة عن انضمام بلدنا إلى منظمة التجارة العالمية، وانفتاح السوق، وقيام قطاع مصرفي متطور وحديث مؤهل تأهيلاً علمياً وعملياً ليكون قادراً على خدمة الاقتصاد الوطني اليمني الذي يشهد تطورات متسارعة ويعيش تغيراً شاملاً خادماً للنمو والتنمية، وأداة جيدة ومتميزة للتنمية الاقتصادية.

اقتصاد يحكمه الضمير

يسعى الاقتصاد الإسلامي إلى العدالة والمصادقية والنزاهة في سبيل مجتمع متوازن. إنه اقتصاد يكتنز كل القيم والأخلاقيات التي ترقى بالأنشطة والأعمال إلى مستوى الالتزام بالقضايا الاجتماعية والانسانية المنصوص عليها في أحكام الشريعة الإسلامية. كل نظام اقتصادي يرتكز على مبادئ تأسيسية أو قيم رئيسية. وإذا كان الاقتصاد التقليدي محايداً في موقفه تجاه القيم فهذا يتيح له أن يكون أكثر مرونة في التفسير والممارسة وبالتالي أكثر عرضة للتجاوزات أو الاستغلال. في المقابل، يتعين على الاقتصاد الإسلامي الحرص على تطبيق مبادئ الشريعة ومراقبة أي مخالفة بحقها. من هنا يتمثل الهدف الأول والرئيس للاقتصاد الإسلامي في تحقيق المصلحة العامة وضمان عدم المساس بها.

إن شهر رمضان المبارك محطة لتعزيز القيم وتجديد الأصالة والروح الجماعية كناظمة للمفهوم الاجتماعي، وهو فرصة لإعادة النظر بالسلوك وتقييم نمط الحياة وتقوية الترابط والتلاحم بما يثمر محبة وألفة، حيث كل الأبواب مفتوحة للمغفرة والرحمة.

ما علاقة ذلك بالاقتصاد الإسلامي؟ يمكن اختصار الجواب بكلمتين: «مجتمع عادل». ثمّة من يرى في تركيز الإسلام على المجتمع والذي يتعاطف في شهر رمضان المبارك عنصراً جديراً بالملاحظة مما يدفع الخبراء الغربيين إلى الاستنتاج بأن «المجتمع العادل» هو الغاية الأسمى للرسالة الإسلامية. ففي كتابها «تاريخ قصير» (2002) تؤكد كارين أرمسترونغ أن تحقيق المجتمع العادل هو «واجب رئيسي» للمسلمين، مشيرة إلى أن بناء هذا المجتمع والعيش فيه يقربهم من الخالق،

لأنهم سوف يعيشون وفقاً لمشيئة الله. عندما أطلق صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي مبادرة تأسيس مركز دبي لتطوير الاقتصاد الإسلامي عبّر بشكل واضح أن تطوير الاقتصاد الإسلامي لا يتعلق فقط بالتجارة أو التمويل، لأن البعد الاجتماعي فيه هو على قدر كبير من الأهمية، فالغاية الأسمى للاقتصاد الإسلامي هو تحقيق الرفاهية للمجتمع.

وتجلى هذا الكلام مع إطلاق مبادرة سلمى، المشروع الإنساني الأول من نوعه للإغاثة العاجلة للمنكوبين حول العالم من دون تمييز. وجاءت هذه المبادرة كشراكة بين مركز دبي لتطوير الاقتصاد الإسلامي، وهيئة الأوقاف وشؤون القصر في دبي، ومؤسسة نور أوقاف، لتنسجم مع المرسوم الذي أصدره صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم لتكريس دبي مركزاً عالمياً للإغاثة، ومع رؤيته في أن تكون دبي عاصمة الاقتصاد الإسلامي. تحاكي مبادرة سلمى الروح الإنسانية لتحفّز الإرادة والعزم في مساعدة المحتاجين في العالم على اختلاف انتماءاتهم وجنسياتهم. كل ما هو مطلوب هو الإرادة والنية في إحداث فرق جوهري في حياة البشر. إنها هذه الإرادة نفسها التي تقود أنشطتنا ومبادراتنا في مركز دبي لتطوير الاقتصاد الإسلامي من أجل إتاحة الفرصة للمسلمين وغير المسلمين للاستفادة من منظومة اقتصادية متكاملة تبني ممارسات أخلاقية وتضع المصلحة العامة في صميم وجوهر أعمالها. بهذا المعنى، نرى أن بين المسؤولية الاجتماعية للشركات و«المجتمع العادل» قواسم مشتركة كثيرة، فكلاهما يسعى إلى



بقلم/ عبدالله محمد العور
مركز دبي لتطوير الاقتصاد الإسلامي

إحداث توازن بين تحقيق الرفاهية للمجتمع وتركيز الشركات على تحقيق الأرباح. الاقتصاد الإسلامي ليس حلاً سحرياً للمشاكل الاقتصادية في العالم، ولكن الروح المتجددة في «المجتمع العادل» والتي تضع رفاه الآخرين فوق أي مصلحة شخصية، تستدعي القول أن الاقتصاد الإسلامي يمكن أن يقدم بديلاً لأولئك الذين يسعون إلى منتجات وخدمات تم تصميمها وإنتاجها وفق الأسس الأخلاقية وقيم المسؤولية الاجتماعية. إن شهر رمضان المبارك يتيح الوقت للتأمل والتفكير. هو فرصة لنا نحن المشاركين في صياغة وتطوير الاقتصاد الإسلامي أن نسأل أنفسنا «هل من طريقة أفضل؟» وأن نبدأ بإيجاد حلول للتحديات الاقتصادية العالمية نلبي احتياجات المجتمع يتخطى منطق الربح ليقدم أنشطة اقتصادية يحكمها الضمير الإنساني.

أهداف وسياسات

الإصلاحات النقدية والمصرفية

د.طه الفسيل

من المعروف أن السياسة النقدية تكمل السياسة المالية وتتناسق معها في تحقيق غايات وأهداف خطط وبرامج التنمية الاقتصادية والاجتماعية وفي جهود التخفيف من الفقر. فالسياسة النقدية والمصرفية الجيدة تساهم بصورة كبيرة في حفز النمو الاقتصادي، وفي تحقيق الاستقرار الاقتصادي وبالتالي في جذب الاستثمارات الخاصة. ومع الأخذ في الاعتبار ما تحقق من نجاحات في هذا المجال خلال السنوات الماضية، فإن من الأهمية بمكان في الوقت الحاضر وخلال المرحلة القادمة العمل على تطوير وتعجيل الدور التنموي والاقتصادي للسياسة النقدية والمصرفية وتوجيهها نحو المساهمة بدور أكبر في توفير البيئة النقدية والمصرفية المناسبة لحفز النمو الاقتصادي وتشجيع الاستثمارات الخاصة وجذب المدخرات المحلية وتعزيز الثقة بالعملة الوطنية. كما أن التحديات الإقليمية والعالمية التي تواجه السياسة النقدية والجهاز المصرفي، وتنامي ظاهرة العولمة تستلزم بالضرورة اتهاج سياسات واتخاذ إجراءات غير تقليدية.

وفي هذا الإطار يمكن إجمال أهم الأهداف والسياسات المقترحة في أربعة محاور أساسية تتمثل في :

المحور الأول:

العمل على ضمان استقرار المستوى العام للأسعار كهدف نهائي بحيث لا يتجاوز معدل التضخم السنوي الرقم المفرد. فخلال السنوات الثلاث الماضية(2005-2003) تجاوز معدل التضخم الـ 10%. الأمر الذي ينعكس سلبا على مستوى الاستقرار الاقتصادي، ويضعف في الوقت نفسه من جهود الدولة في تحسين البيئة الاقتصادية ومن جهودهها للتخفيف من الفقر وتحسين مستوى معيشة المواطنين. ويمكن تحقيق ذلك بطرق ووسائل عديدة منها:

أ- التحكم في معدل نمو المعروض النقدي والسيولة المحلية بما يتسق مع الأهداف الكلية للسياسات الاقتصادية ومع تطور المتغيرات الاقتصادية الكلية ومستجداتها، وبحيث لا يتجاوز معدل نمو السيولة المحلية 10% في المتوسط سنوياً. ويتطلب ذلك على وجه الخصوص ما يلي:

تحسين إدارة السيولة للجهاز المصرفي، بحيث يتم مراجعة كل من الاحتياطي الإلزامي ونسبة السيولة القانونية التي يتعين على البنوك الاحتفاظ بها لديها بصورة دورية بما يحقق من ناحية أهداف السياسات الاقتصادية الكلية للدولة وتوجهاتها العامة، وبما يرفع من ناحية أخرى كفاءة وفاعلية هذه الاحتياطيات ويزيد من حجم الاستفادة منها في عمليات التنمية وفي حفز الاستثمار ورفع حركة النشاط الاقتصادي. وتستند أهمية هذا الإجراء في تواضع فعالية هاتين الأذتين نظراً لارتفاع حجم الفوائض المالية الزائدة لدى البنوك والمصارف التجارية.

التوسع في استخدام أدوات السياسة النقدية غير المباشرة عن طريق تعزيز وتطوير آليات السوق المفتوحة المستخدمة حالياً، ودراسة إمكانية استحداث أدوات وأساليب جديدة إلى جانب آلية إعادة شراء أذون الخزانة (Repo)، مثل استخدام عمليات إعادة الشراء العكسية لأذون الخزانة (-Re Repo)، وكذلك عمليات البيع النهائي لأذون الخزانة out right sale، وكذلك عمليات البيع العكسي للسلع والأورازن، وذلك بغرض الوصول لمعدل تضخم يعبر فعلاً وواقعية عن الأسعار في السوق المحلية.

ب- تطوير طرق وأساليب المدفوعات النقدية والمالية في الاقتصاد الوطني

يتوقف نجاح كل من السياستين المالية والنقدية في تحقيق أهدافهما بصورة كبيرة على مدى تكامل دورهما وجود آلية مؤسسية تضمن التناسق بين أدوات وأهداف السياسيتين من ناحية، وتكامل دور كل منهما في معالجة الاختلالات الاقتصادية، وفي تحقيق الاستقرار الاقتصادي وضمان استدامته من ناحية أخرى، وفي الوقت نفسه تفعيل دورهما الإنمائي والاستثماري.

ويمكن رفع مستوى كفاءة التنسيق بين السياستين النقدية والمالية من خلال إنشاء مجلس مشترك للتنسيق من مسؤولي الجهات المعنية يعمل على ضمان اتساق مكونات السياستين، جانب ممثلين عن الجهات الحكومية المسؤولة عن رسم وتنفيذ السياسة التجارية (الداخلية والخارجية)، وبما يضمن الاتساق الكامل بين كافة السياسات الاقتصادية الكلية في إطار أهداف السياسة الاقتصادية العامة للدولة وتوجهاتها المختلفة في إطار أهداف وسياسات وإجراءات متفق عليها بصورة كاملة بين هذه الجهات الحكومية. كما يمكن لهذا المجلس إعداد برنامج قصير الأجل لاستعادة التوازنات المالية والنقدية وضبط ميزان المدفوعات، وإعداد برنامج متوسط الأجل للتعامل مع الاختلالات الهيكلية، وكذلك إعداد برنامج عمل طويل الأجل يتضمن تحقيق أهداف النمو والإصلاح الهيكلي والمؤسسي.

المحور الثاني:

ضمان الاستقرار النسبي في أسعار صرف العملة الوطنية مقابل العملات الأجنبية والحد من مظاهر الدولار في الاقتصاد الوطني، الأمر الذي يتطلب بصورة أساسية العمل على تحسين كفاءة وفاعلية إدارة كل من نظام وسوق الصرف الأجنبي في الاقتصاد الوطني بما يضمن تحقيق هذا الاستقرار ويحد من مظاهر الدولار، ويزيد في الوقت نفسه من حجم موارد النقد الأجنبي المتاحة للجهاز المصرفي ومن بين المقترحات المطروحة ما يلي :

توسع البنوك التجارية والمصارف الإسلامية في ممارسة عمليات البيع والشراء للنقد الأجنبي بصورة ميسرة من خلال ممارسة هذه البنوك وفروعها لعمليات البيع والشراء للنقد الأجنبي على مدار الساعة، وكذلك إنشاء أو

المساهمة في إنشاء شركات الصرافة. ويمكن في هذا المجال الاستفادة من تجارب بعض الدول العربية الناجحة.

قيام البنوك بتوفير النقد الأجنبي لعملائها، وبالذات لتغطية الاعتمادات المستندية، الأمر الذي سوف يحفز ويشجع التجار ورجال الأعمال على فتح

الاعتمادات التجارية ومعاملاتهم الخارجية عبر البنوك والمصارف التجارية بدلا من مكاتب الصرافة ، على أن يقوم البنك المركزي بمتابعة ومراقبة هذه العمليات وتوفير احتياجات البنوك والمصارف التجارية من النقد الأجنبي إذا لزم الأمر، وفي أطر تنظيمية وآلية واضحة.

تعديل القانون المنظم لنشاط الصياغة والصرافين بحيث يتم ربط نشاط الصياغة رسمياً تحت مظلة البنوك والمصارف التجارية من ناحية، ويشجع من ناحية أخرى إنشاء شركات الصرافة بدلاً عن المنشآت الفردية.

تعميق سوق النقد الأجنبي من خلال إنشاء سوق للنقد الأجنبي ما بين البنوك والمصارف التجارية (سوق بينية) تعمل على توفير النقد الأجنبي بتنظيم عمليات الاستلاف وحفظ الودائع بالعملات الأجنبية فيما بين البنوك والمصارف التجارية.

تطوير طريقة وآلية تدخل البنك المركزي في سوق الصرف الأجنبي بحيث يكون تدخله قوياً عند ارتفاع سعر الدولار وبعده أيام.

حظر قيام البنوك والمصارف بمنح أي تمويلات للعملاء بغرض شراء العملات الأجنبية أو تمويل شركات الصرافة والمنشآت الفردية، أو دخولها مضاربة في

سوق الصرف الأجنبي.

المحور الثالث:

تفعيل دور السياسة النقدية في حفز النمو الاقتصادي وزيادة الاستثمار

وذلك من خلال :

أ- إتاحة موارد مالية أكبر للمشاريع الاستثمارية وذلك عن طريق:

خفض الاحتياطي القانوني الذي تلتزم البنوك والمصارف التجارية بإيداعه لدى البنك المركزي، في حالة تبنيها أو مشاركتها في إقامة وإنشاء مشاريع استثمارية إنتاجية أو تمويلها مشاريع استثمارية إنتاجية بنسب محددة.

توفير الضمانات القانونية والحوافز التشجيعية للبنوك والمصارف بتبني (منفردة أو بالمشاركة) مشاريع استثمارية إنتاجية في القطاعات الواعدة.
حفز المصارف الإسلامية على تطوير وتنوع خدماتها المصرفية والانتقال من الاستثمارات قصيرة الأجل ”عقد المرابحة“ إلى أنشطة واستثمارات حقيقية.
توفير الضمانات والحوافز التشجيعية للبنوك والمصارف لمنح القروض الميسرة للمشاريع الصغيرة والمشاريع الأصغر.

خفض كلفة الاقتراض بتخفيض أسعار الفائدة في الأجل المتوسط.

تحسين إدارة احتياطيات البلاد الخارجية وتنوع مجالات وأماكن استثمارها.
إذ لا يعقل دعوة القطاع الخاص الوطني والعربي والأجنبي للاستثمار في اليمن في الوقت الذي تقوم فيه الحكومة باستثمار كامل احتياطيات البلاد الرسمية في الخارج. ويمكن في هذا الإطار الاستفادة جزئياً من هذه الاحتياطيات باستثمار مليار دولار على الأقل في تمويل مشاريع استثمارية استراتيجية بمشاركة القطاع الخاص.

ب- تعزيز دور الوساطة للجهاز المصرفي وذلك من خلال:

التحول تدريجياً من إصدار أذون الخزانة إلى إصدار سندات الدين العام متوسطة وطويلة الأجل، وبحيث يمكن أن يطلق عليها سندات التنمية.

الاستمرار في تقوية المراكز المالية للبنوك والمصارف من خلال رفع رؤوس أموالها وتقليل حجم المخاطر التي قد تتعرض لها.

استكمال معالجة مشكلة الديون المعتزرة وتقوية آلية تحصيل ديون البنوك والمصارف.

تنفيذ توصيات مجلس الشورى حول دور رأس المال الوطني الخاص والجهاز المصرفي في الاستثمار والتي أقرها مجلس الوزراء في مطلع شهر سبتمبر 2003م.

مراعاة خصائص المصارف الإسلامية وسماتها الخاصة، وبالذات طبيعة منتجاتها وخدماتها المصرفية بحيث تعامل على أسس تختلف عن معاملة البنك المركزي للبنوك التجارية التقليدية.

إيجاد قاعدة بيانات ومعلومات خاصة بالاستثمار والمستثمرين والفرص الاستثمارية لمساعدة البنوك والمصارف على منح القروض والتسهيلات المستندية، الأمر الذي سوف يحفز ويشجع التجار ورجال الأعمال على فتح

الائتمانية للمشاريع ذات الجدوى أو المشاركة مباشرة في تمويلها.
دراسة إمكانية دمج البنوك التجارية والمصارف الإسلامية والوسائل المناسبة بالاستفادة من قرار مجلس الوزراء الذي اتخذه في مطلع عام 2004م بدمج البنوك الحكومية والمختلطة.
ويمكن في هذا المجال البدء بإيجاد آلية للتعاون بين البنوك والمصارف اليمنية من خلال تمكينها من الاقتراض من بعضها البعض، والدخول في إنشاء وتأسيس مشاريع استثمارية في القطاعات الواعدة، الأمر الذي يساعد على تكامل الجهاز المصرفي وفي الوقت نفسه تسهيل عملية اندماجه مستقبلاً.

تشجيع البنوك والمصارف التجارية والإسلامية على تبني برامج مشتركة لتدريب كوادرها المصرفية من ناحية وتطوير منتجاتها المصرفية مثل إصدار شهادات الاستثمار، وتأسيس صناديق الاستثمار، والسندات متوسطة الأجل وخاصة في مجالات التمويل العقاري.

إدخال واستخدام تكنولوجيا الاتصالات والمعلومات لتسهيل العمليات المصرفية وتوفير المعلومات والبيانات واستخدامها في تعبئة المدخرات.
توسيع أنشطة التسويق والترويج المصرفي ووضع خطة إعلامية لنشر الوعي المصرفي، وتشجيع استخدام أدوات ووسائل الدفع الآي والالكتروني، وكذلك الخدمات المصرفية لموظفي الدولة وذلك كما سبقت الإشارة إليه.

تطوير الخدمات المصرفية بتصميم مجموعة من الخدمات التي تتناسب

مع اتجاهات وميول الشرائح العريضة في المجتمع اليمني، مثل إنشاء أقسام وفروع للمعاملات المصرفية الإسلامية في البنوك التجارية التقليدية .

إيجاد الأطر التنظيمية السليمة لعمليات وسياسات البنوك والمصارف الإسلامية فيما يعرف ”بحوكمة البنوك“، مما يضمن الدقة في تحديد المسؤوليات والرقابة وتقييم الأداء وكذلك الكوادر القادرة على استيعاب هذا الدور الاستراتيجي والعمل على تطبيق القرارات حيث أن العصر البشري يعتبر من أهم العناصر بالجهاز المصرفي.

العمل على التنسيق بين سياسات إدارة الأصول والخصوم لكل بنك ومصرف، وتوزيع مخاطر محافظ الاستثمار والعمل على ضمان جودة المحافظ الائتمانية للبنوك والمصارف وتحقيق أعلى معدلات ربحية وأيضاً لتطوير نشاط التجزئة المصرفية.

رفع مستوى أداء وكفاءة الإدارة المصرفية بتشجيع الكفاءات الإدارية المؤهلة وتمكينها من المشاركة في اتخاذ القرارات ورسم خططها الإستراتيجية. ووضع برامج مستمرة لتدريب وتأهيل العاملين في البنوك والمصارف الإسلامية.
ولاشك أن ذلك سوف يؤدي إلى تطوير الرؤية الإستراتيجية للجهاز المصرفي ورفع مستوى الوعي الائتماني وتقوية الإجراءات التنفيذية وحسن توظيف الموارد المالية المتاحة في الجوانب التي تسهم في حفز النمو الاقتصادي والاستثمارات الإنتاجية.

تطبيق نظم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن طريق شركات متخصصة.

تحسين وتطوير جودة العمليات والأساليب الرقابية الداخلية في البنوك والمصارف اليمنية بما يتجاوز حدود إجراءات التفتيش والرقابة التقليدية.

تشكيل لجنة فنية من البنك المركزي اليمني والبنوك التجارية واتحاد الغرف التجارية والصناعية لتحديد السياسات والإجراءات التي تساهم في تعزيز الثقة في البنوك والمصارف التجارية، وبالتالي المساهمة في تفعيل دورها التنموي والاستثماري للبنوك والمصارف التجارية، بما في ذلك اتخاذ الإجراءات

التالية:

إنشاء نظام آلي خاص بمعلومات الائتمان في البنك المركزي وفق المعايير والمواصفات الدولية، بحيث يضمن كافة المعلومات عن المقترضين وسداد القروض، والديون المعتزرة... وغيرها، وجعل هذا البيانات والمعلومات متاحة بيسر وسهولة للمقرضين من مؤسسات القطاع المصرفي والمؤسسات المالية الأخرى.

- إصدار قانون المعلومات الائتمانية لتنظيم جمع واستخدام المعلومات الائتمانية في بلدانا.

- توفير الإطار القانوني والتنظيمي لإنشاء صندوق التأمين على الودائع.

- تعديل القوانين الخاصة بالإفلاس وبما يضمن حماية الدائنين من البنوك والمصارف في حالات إعادة تنظيم الأنشطة والمشاريع المفلسة أو عمليات تصفيتها، وتشمل هذه الحماية حق القبول المسبق بقيام الأنشطة والمشاريع والشركات بإعادة تنظيم أنشطتها، والحق في تحصيل الضمان عند إعادة التنظيم. وكذلك حق أولوية تحصيل الديون عن التصفية، وحق طلب تغيير الإدارة التنفيذية للشركات المعروضة لإعادة التنظيم.

- التشاور مع لجنة البنوك والمصارف اليمنية لإنشاء شركة للمعلومات الائتمانية يديرها القطاع الخاص.

 المحور الرابع :

توسيع نطاق القطاع المال في الاقتصاد الوطني، فمن المعروف أن هذا القطاع يقتصر حالبا على الجهاز المصرفي ممثلاً في البنك المركزي اليمني والبنوك والمصارف التجارية والإسلامية العاملة في اليمن، ولا شك أن توسيع هذا القطاع عن طريق إنشاء سوق الأوراق المالية على أسس سليمة، و تعزيز وتقوية الدور الاقتصادي والتنموي للمؤسسات المالية الأخرى، سوف يساهم في زيادة وتنوع مصادر التمويل المتاحة ويرفع من كفاءة الوساطة المالية، وكذلك توفير موارد مالية متوسطة وطويلة الأجل لتمويل التنمية الاقتصادية والاجتماعية في البلاد.

أ- المبادرة بإنشاء سوق الأوراق المالية، فمع الأخذ في الاعتبار القرارات التي أصدرتها الحكومة مؤخراً بهذا الشأن، فإن من الأهمية المبادرة بتوفير

المتطلبات التشريعية والمؤسسية والتنظيمية والفنية لسوق الأوراق المالية من خلال:

- سرعة إصدار قانون سوق الأوراق المالية، واستكمال إعداد بقية القوانين واللوائح والوظائف المطلوبة لتشغيل السوق، وتقديم مشاريع التعديلات على القوانين الأخرى السارية ذات العلاقة بعمل السوق.

- استكمال إعداد الأطر التنظيمية والمؤسسية والفنية للسوق، مثل الهيكل التنظيمي للسوق، وإنشاء جهاز أعلى مستقل للرقابة والمعايير المحاسبية.

-إعداد برامج تدريب الكادر الفني والإداري للسوق وكذلك الكوادر العاملة في مهنة المحاسبة والتدقيق والتحليل المالي بما يتفق مع المعايير العالمية. بالإضافة إلى البدء في تدريب وتأهيل الكوادر التي سوف تعمل في شركات الوساطة.

- وإذا لم يتمكن البنك المركزي من توفير هذه المتطلبات فإن عليه البحث عن أدوات تمويل موازية مثل إنشاء البنوك والمصارف لصناديق الاستثمار.

ب - تعزيز وتقوية الدور الاقتصادي والتنموي للمؤسسات المالية الأخرى:

1- الاستفادة من أموال هيئات وشركات التأمين التعاقدوي:

تلعب صناعة التأمين التعاقدوي دوراً هاماً في اقتصاديات الدول النامية، حيث تعمل على تجميع المدخرات سواء للأفراد أو للمنشآت في صورة أقساط التأمين، وفي هذا الإطار تتمثل السياسات والإجراءات المقترحة في:

- تطوير التشريعات القانونية وتعديلها بما يتفق مع التطورات التي يشهدها نظام التأمين التعاقدوي في الساحة الدولية وأقليمياً في دول الجوار وبحيث يشتمل هذا التطوير على نصوص قانونية أو قوانين خاصة مثل قانون التأمين الإجباري عن المسؤولية المدنية الناشئة من حوادث السيارات ، قانون التأمين الطبي، وقانون التأمين عن المسؤولية المدنية الناشئة عن حوادث الحريق... وغيرها.

- رفع رؤوس أموال شركات التأمين العاملة في اليمن بإعادة هيكلتها مع تحرير السوق وحتى تتوافر المقومات الأساسية لمنافسة عادلة بين الكيانات العاملة في السوق.

- تنمية الوعي التأميني والسلوك الاذخاري والاهتمام بتسويق وثائق التأمين من خلال البنوك والمصارف والمدارس والجامعات وغيرها. كما يتطلب ذلك وضع خطة إعلامية لنشر الوعي التأميني وتعميم السلوك الاذخاري بين المواطنين.

- إجراء بحوث ودراسات للسوق والتغطيات المتاحة ومدى إمكانية توفير الخدمات التأمينية غير المتاحة آخذاً في الاعتبار العمل بصورة جادة لتحسين صورة قطاع التأمين وبناء الثقة المتبادلة بين شركات التأمين والجمهور من خلال ترسيخ وتعميم الفكر لدى جمهور المواطنين بأن مهمة شركة التأمين ليست فقط تحصيل الأقساط، إنما سداد التعويضات لحماية الفرد والممتلكات.

- إعفاء أقساط التأمين من الرسوم والضرائب.

ب- تفعيل أنشطة التمويل العقاري:

يعتبر نشاط التمويل العقاري أحد العوامل الهامة المساهمة في دفع التنمية الاقتصادية والاجتماعية في البلاد، الأمر الذي يستلزم توفير ما يلي:

- وضع الأطر التشريعية والمؤسسية لتنظيم وتفعيل التمويل العقاري في بلدانا، بما في ذلك الأطر التشريعية والمؤسسية المتعلقة بتسجيل الأراضي والممتلكات العقارية، والمكاتب العقارية والخبراء المئتمين للأراضي والعقارات.
- إنشاء مكاتب متخصصة في التقييم الائتماني للعملاء المحتملين، وسجلات تاريخية عن نشاط هؤلاء العملاء.

ج - الاستفادة من مدخرات معاشات التقاعد الهيئة العامة للتقاعد ومؤسسة الضمان الاجتماعي وتحسين أداء استثماراتها وتوجيهها بما يخدم عملية التنمية.

المصدر صحيفة 26سبتمبر

أكثر من
ملياربطاقة فيزا في جميع
أنحاء العالم تستخدم
في إنفاق**4**تريليون دولار أمريكي
سنوياً
في أكثر من**150**

دولة

21,000بنكاً ضمن شبكة فيزا
إنترناشيونال**VISA**

فيزا إنترناشيونال في اليمن شركاء في الفرص والنجاح

الأعضاء على المعاملة نفسها على حد سواء. وعلى الرغم من تقدير فيزا لمزايا المنافسة العادلة بين البنوك إلا أن فيزا لا تتدخل في هذه القضايا، حيث تتمتع جميع البنوك اليمنية بفرصة الحصول على منتجات فيزا التي تتميز بأنها أكثر أماناً وملاءمة وكفاءة مقارنة مع استخدام النقد، كما تشجع جذب الأفراد إلى النظام المصرفي وتزيد من حجم الأموال التي تخصص لمنح القروض بهدف دعم نمو الاقتصاد.

نبذة عن فيزا إنترناشيونال

تعود ملكية فيزا إنترناشيونال إلى 21,000 عضواً من البنوك. ولقد أصدرت هذه البنوك أكثر من مليار بطاقة فيزا في جميع أنحاء العالم تستخدم في إنفاق 4 تريليون دولار أمريكي سنوياً في أكثر من 150 دولة. و يتمثل دور فيزا إنترناشيونال في تقديم حلول مبتكرة لبنوكها الأعضاء لتمكينهم من إصدار بطاقات فيزا وقبول المعاملات التي يجريها التجار باستخدام البطاقة. وتتميز منتجات فيزا التي تصدرها البنوك بأنها أكثر أماناً وراحة وكفاءة من النقود. علاوة على ذلك، فهي تساهم في ضم المزيد من الأفراد للنظام المصرفي من أجل زيادة الأموال المتاحة للقروض التجارية التي تعد عصب الاقتصاد المتنامي.

المصدر صحيفة 26 سبتمبر

الانضمام إلى شبكة فيزا يعود بالفائدة على البنوك الأعضاء وعملائهم

فهمهم وتطبيقهم للقواعد التي تشكل أساساً للمشروع التعاوني، وتمييزهم من عمليات الاحتيال وتقليل الخسائر بقدر الإمكان. ومن هذا المنطلق تقدم فيزا للبنوك الأعضاء خدمات تقييم عمليات أمن المعلومات وإدارة المخاطر، وتقدم فيزا تلك الخدمات لبنوكها الأعضاء بناءً على طلب البنك. وكشركة رائدة في التزويد بحلول الدفع الإلكتروني على مستوى العالم، تولت فيزا الريادة في إطلاق بطاقات الشرائح يوروباي، وماستر كارد، وفيزا EMV (وهي بطاقات ذكية تتضمن شريحة إلكترونية) في مختلف دول العالم، وحينما تندمج تطبيقات الدفع لبطاقات الائتمان/الخصم الذكية، توفر تلك البطاقات مزايا متفوقة في إدارة المخاطر مقارنة بالبطاقات التقليدية التي تستخدم تقنية الشريط المغناطيسي. ومرة أخرى تجدر الإشارة إلى أن بطاقات الشرائح الإلكترونية لازالت غير متاحة في الوقت الراهن في اليمن، ولكن من المرجح أن يتم إصدارها مستقبلاً.

يقول كامران

مدير عام فيزا إنترناشيونال في الشرق الأوسط - إن من أهم مزايا عضوية فيزا هو حصول جميع البنوك

ويحظى كل بنك ينضم إلى فيزا كعضو رئيسي

بنفس الحقوق التي يتمتع بها الأعضاء الرئيسيين الآخرين، علماً بأن عضوية فيزا مفتوحة لكافة البنوك (تقريباً) التي ترغب في المشاركة في هذا المشروع التعاوني. وللعضوية في فيزا فئات مختلفة تم تصميمها بما يكفل للبنوك بصفة عامة سواءً الكبيرة أو الصغيرة إقامة نشاط مربح من خلال بطاقات فيزا. ويتم تقييم أداء كل بنك يرغب في الانضمام لعضوية فيزا في أي بلد للتثبت من توافر موارده المالية وتمتعه بخبرات مصرفية تؤهله لتقديم الدعم لبرامج بطاقات فيزا. وتشمل قائمة البنوك اليمنية المرخص لها بإصدار بطاقات فيزا كلاً من بنك التسليف التعاوني والزراعي وبنك اليمن الدولي وبنك التضامن الإسلامي، وتوفر فيزا حلول الدفع للبنوك الأعضاء وتحرص على تمكينها من إصدار البطاقات وقبول التعاملات عن طريق بطاقات فيزا. ولا تصدر فيزا البطاقات كما لا تقوم بقبول تعاملات البطاقة لدى التجار، ولا تتعامل مع حملة البطاقات ولا تمتلك سجلات عن حملة البطاقات كما أنها لا تتقاضى منهم رسوماً مقابل خدمات البطاقات وإنما تتولى البنوك تلك المهام. فحينما ينضم بنك إلى شبكة فيزا يكتسب الحق في إصدار بطاقات فيزا واستخدام شعار فيزا وعلاماتها التجارية على مجموعة من منتجات البطاقات، بحيث يستفيد كل من البنك وحملة البطاقات من العلاقة التي تربطهم مع إحدى أشهر العلامات التجارية في العالم. لاشك أن فيزا تتعاون عن كثب مع أعضائها لضمان

تمثل فيزا إنترناشيونال شراكة بين 21 ألف بنكاً في 190 دولة.

تمتلك هذه البنوك الأعضاء فيزا إنترناشيونال، وهي التي تحدد القواعد التي تحكم هذه الشراكة. وتسعى فيزا إلى مساعدة البنوك على تحقيق أهدافها العملية بتزويدها بنظم دفع ملائمة لأغراضها. وقد اختار عدد من البنوك اليمنية الانضمام إلى عضوية فيزا إنترناشيونال اعتباراً من 2004.



جيل المستقبل شباب اليمن وأطفاله

برعاية محافظ البنك المركزي وبالتنسيق مع المجلس الأعلى للأمموة والطفولة والمنظمة الدولية لمالئة الأطفال والشباب وبالتعاون مع وزارة التربية والتعليم وكاك بنك

دشن البنك المركزي اليمني بالعاصمة صنعاء أسبوع المال العالمي 2015م في فعالية احتفالية كبرى شارك فيها بنك التسليف التعاوني الزراعي وبنك الأمل للتمويل الأصغر وبنك الكرمي للتمويل الأصغر والهيئة العامة للبريد وعدد من البنوك التجارية الأخرى برعاية محافظ البنك المركزي اليمني محمد عوض بن همام وبالتنسيق مع المجلس الأعلى للأمموة والطفولة والمنظمة الدولية لمالئة الأطفال والشباب وبالتعاون مع وزارة التربية والتعليم وكاك بنك.

وفي حفل التدشين أكد القائم بأعمال وكيل البنك المركزي اليمني لقطاع الرقابة على البنوك نبيل المنتصر على أهمية تعزيز ثقافة الادخار المالي والمصرفي بين الأطفال والشباب في مجتمعنا اليمني، مشيراً إلى أن هذا الأسبوع حدث عالمي تنظمه المنظمة الدولية لمالئة الأطفال والشباب كل عام منذ أن تأسست كمنظمة غير ربحية في يونيو عام 2011م في هولندا . ولفت إلى أن البنوك اليمنية ستستقبل الزائرين من الأطفال والشباب وتطلعهم على طبيعة عمل البنوك وتوزع نشراتها المتعلقة بالثقافة المصرفية داخل البنوك، وتحدث عن حملات زيارة قاما بها موظفي البنوك لعدد من المدارس في مختلف المحافظات لتقديم الشرح اللازم للطلبة عن الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك بمختلف أنواعها وغيرها من المعلومات التي تسهم في زيادة المعرفة المصرفية لدى الأفراد والمجتمع . وقال :إن رفع مستوى الوعي المالي والمصرفي أحد الأهداف الرئيسية التي يسعى البنك المركزي إلى تحقيقها وفي إطار تعزيز الشمول المالي في بلادنا أو ما يطلق عليه financial inclusion ووصول الخدمات المالية والمصرفية إلى كافة فئات المجتمع اليمني ،حيث أن شباب اليمن وأطفاله هم جيل المستقبل الواعد حيث تسعى إلى إعدادهم للتعامل مستقبلا مع المؤسسات المالية بكل مهارة .

هناك أكثر من ستة ملايين

و500

ألف طالب في المدارس ويجب تكريس ثقافة الادخار في أوساطهم بشكل أكثر تشويقاً وبراعة



مضيفاً: للمساعدة في تحقيق ذلك قام البنك المركزي اليمني خلال الفترة الماضية بتطوير وإصدار الإطار التشريعي اللازم وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بحيث يسمح بتأسيس بنوك متخصصة في التمويل الأصغر متلقية للودائع برؤوس أموال بسيطة بهدف تعزيز الشمول المالي والوصول إلى شريحة واسعة من المجتمع غير المشمول في القطاع المصرفي والمحرومين من خدماته المصرفية والمالية. مشدداً على أنه كبدية ناجحة يوجد في اليمن مصرفان متخصصان في التمويل الصغير والأصغر هما بنك الأمل ومصرف الكرمي للتمويل الأصغر، كما تم إنشاء مؤسسة ضمان الودائع المصرفية بهدف تشجيع التعامل مع البنوك والمصارف وحماية مدخرات صغار المودعين حيث تضمن المؤسسة الآن أي ودائع بمبلغ 2 مليون ريال كحد أقصى على مستوى العميل الواحد.

كما تم مؤخراً إصدار القواعد التنظيمية لتقديم خدمات النقود الإلكترونية عبر الهاتف المحمول حيث تم السماح لهوجبه للبنوك بتقديم خدمات النقود الإلكترونية عبر الهاتف المحمول بالشراكة مع شركات الاتصالات مستهدفين بذلك مستخدمي الهاتف المحمول والذين لا يوجد لديهم حسابات في البنوك وهم يمثلون شريحة واسعة . وأكد أن البنك المركزي يؤمن بوجود مساحة واسعة لتعزيز الشمول المالي في بلادنا بما يخدم الاقتصاد، لكن لازالت هناك مجموعة من التحديات، منها ما هو مرتبط بالجانب التشريعي والتنظيمي ومنها ما هو مرتبط بالبنية التحتية للقطاع المصرفي والإطار المؤسسي ومستوى الدخل وارتفاع نسبة الأمية لافتاً إلى أن بقاء اثنين مليون طفل خارج سياق التعليم

أكثر من

581

ألف حساب بنائية
2014م منها أكثر من

26

ألف حساب
للأطفال والشباب

لمن هم تحت عمر

17

عاماً.

صعوبة الانتشار المصرفي والتكلفة المرتبطة بالخدمات، إلا أننا نؤمن في نفس الوقت بأن أية تحديات يمكن التغلب عليها إذا ما تكاتفت الجهود لتذليلها وذلك من خلال الشراكة الفاعلة بين الحكومة والقطاع الخاص ومنظمات المجتمع المدني بدءاً بقيام الجهات الحكومية بدعم أي مبادرة من القطاع الخاص تساهم في تعزيز الشمول المالي ورفع مستوى التثقيف المالي والوعي المصرفي. داعياً البنوك اليمنية إلى القيام بمسؤوليتها الاجتماعية بنشر الوعي المصرفي في المجتمع وبشكل خاص في أوساط الأطفال والشباب وتذليل الصعوبات والمعوقات التي قد تعيق التعامل مع البنوك والمصارف سواء من حيث المتطلبات والإجراءات والكلفة.

مؤكداً أن البنك المركزي سيدعم أي مبادرة تصب في تعزيز الشمول المالي في بلادنا للعمل مع الجهات ذات العلاقة على تنفيذها وبما يخدم الصالح العام. من جانبه دعا نائب وزير التربية والتعليم الدكتور عبدالله الحامدي القطاع الخاص اليمني التجاري والمصرفي إلى مشاركة الوزارة الهم التعليمي من خلال حفز التعليم لدى الأطفال بمزايا ادخارية معينة تساهم في جذبهم وعدم تسربهم من الدراسة كما هو حاصل الآن، موضحاً أن هناك أكثر من ستة ملايين و500 ألف طالب في المدارس ويجب تكريس ثقافة الادخار في أوساطهم بشكل أكثر تشويقاً وبراعة.

وأكد نائب وزير التربية والتعليم أن التسرب من المدارس ييشر بمستقبل مظلم قريباً وقال: نحن الآن ندفع ثمن ترك أبنا ثنا للمدارس خلال السنوات الماضية. لافتاً إلى أن بقاء اثنين مليون طفل خارج سياق التعليم

سيجعلهم عرضة لاستقطاب الجماعات المسلحة والإرهابية والتخريبية.

كما ألقى نائب رئيس مجلس إدارة كاك بنك إبراهيم الحوثي كلمة أكد فيها أن البنك قام بفتح حسابات مصرفية لمعظم موظفي القطاع العام وفي مقدمتهم مكتب التربية بأمانة العاصمة وتقديم خدمات الإلكترونية سهلت توفير الكثير من متطلباتهم المالية.

وقال: لقد استطاع كاك بنك خلال عشر سنوات ماضية ريادية تقديم الخدمات الإلكترونية قبل التقليدية، وأصبح الآن البنك الأول بتمييزه بتلك الخدمات المبتكرة وهذا تم بفضل الاستثمار في الأنظمة البنكية والكوادر البشرية.

مشيراً إلى أن البنك قام منذ وقت مبكر ومن خلال برامج عملية بغرس الوعي المصرفي لدى شريحة واسعة من المواطنين وخاصة أولئك الذين لا يستطيعون الوصول لخدمات البنوك، فقد تم فتح حسابات مصرفية لمعظم الموظفين في القطاع العام، وتقديم خدمات إلكترونية سهلت توفير الكثير من متطلباتهم المالية وأصبح التعامل البنكي وسيلة مصرفية يومية سهلة لاغنى عنها.

وقال: إن البنك يحمل على عاتقه مصاعب وتكاليف ومخاطر لتسهيل التعامل المصرفي والنقدي بواسطة قنوات إلكترونية منتشرة ومتوفرة في جميع المحافظات والوصول لخدمات البنك لكل بيت يعني كسوف نفخر به.

لافتاً إلى أن بناء ثقافة الادخار بشكل عام وللشباب بوجه خاص وترسيخه في أذهانهم هي إحدى خطط وبرامج كاك بنك ولهذا يقوم بتنفيذها مدعوماً بواسطة أدوات مصرفية حديثة وهو ما ينعكس على تلك الشريحة ويوفر لهم إمكانيات أفضل لبناء مستقبل آمن ومستقر.

وقال: من جانب كاك بنك فقد تم إنشاء منتج جديد سمي

توفير طلاب المدارس « ضمن مجموعة من الخدمات التوفيرية الأخرى التي يقدمها البنك وسيستمر بتقديم خدمات الكترونية تعمل على تشجيع تلك الشريحة المستهدفة كخدمة التوفير المستنير التي تمكن ولي أمر الطالب على تمويل مبالغ شهرية من دخله إلى حساب الطالب بشكل دوري وتلقائي بالإضافة إلى مميزات التوفير الذي سيجنيه ولي الأمر في وصول التوفير لمبالغ معينة، منها الحصول على خصومات متميزة في استكمال أولادهم مراحل التعليم، هذا إلى جانب خدمات البنك التي تشجع على التعامل المصرفي كالتوفير، منها خدمات كاك موبابلي وغيرها.

هذا ومن جانبه أوضح رئيس الهيئة العامة للبريد الدكتور عبدالحميد الصبح أن البريد اليمني يولي اهتماماً كبيراً منذ وقت مبكر على نشر وترويج الوعي الادخاري عبر تنظيمه حملات ترويجية في المدارس والجامعات وذلك بالنزول بفريق عمل ميداني مجهز بالوسائل التثقيفية والدعائية التي تشجع على الادخار في معظم محافظات الجمهورية وكذا إقامة أعمال درامية تحتوي على سيناريو وأعمال تحفز على رفع الوعي الادخاري وغيرها من الفعاليات التي يستغلها البريد للترويج وتنمية الوعي الادخاري.

وأكد أن الاهتمام بنشر الوعي الادخاري أحد العناصر الرئيسية في خطط الهيئة العامة للبريد وبرامجها السنوية وهو ما جعل أرقام عدد الحسابات تبلغ أكثر من 581 ألف حساباً بنائية 2014 منها أكثر من 26 ألف حساب للأطفال والشباب لمن هم

2

مليون طفل خارج سياق التعليم سيجعلهم

عرضة لاستقطاب الجماعات المسلحة

والإرهابية والتخريبية.

تحت عمر 17 عاماً.

كما أكد رئيس مجلس إدارة بنك الأمل للتمويل الأصغر محمد صالح اللاعي أن اليمن في أمس الحاجة للتشميل المالي كون المتعاملين مع القطاع المصرفي اليمني لا يزيدون عن 6 بالمائة من السكان، وأن هذه النسبة تقل بشكل مخيف بين أوساط النساء والشباب وساكنتي الأرياف.

وأشار إلى أن التشميل المالي يقوم على أساس أن لكل فرد في الحياة حتى الأطفال مصادر دخل يختلف حجمها بتعدد وتنوع تلك المصادر، لذلك فإن التشميل المالي يعني تشجيع الأفراد على استقطاع جزء من دخولهم مهما بلغت حجمها، وأن يقوم القطاع المصرفي بقبولها.

وكانت أمين عام المجلس الأعلى للأمموة والطفولة لمياء الإرياني قد أشارت في كلمتها إلى أهمية رفع الوعي بالمواطنة الاقتصادية والتمكين المالي للأطفال والشباب وتعزيز الثقافة المصرفية وقيمة الادخار رسمياً وتجويد التعليم كحق أساسي للطفل بهدف الخروج من دائرة الفقر الموروثة نحو مستقبل أفضل.

وأكدت الإرياني على أنه سيتم العمل من أجل توفير الفرص في اتخاذ الأطفال لقراراتهم المالية وتعليمهم مفاهيم حقوقهم في الحماية الاقتصادية والاستثمار بهدف تعزيز صناعة القرار المالي لدى جميع الأطفال والشباب، مشيرة إلى أن المجلس قام بالتعاون مع البنك المركزي بعقد اتفاقيات مع البنوك بهدف تنشيط حملات ترويجية لمالئة الأطفال وضمان مستقبلهم المالي لما له من دور في ضمان مستقبلهم الصحي والتعليمي والاجتماعي.

اليمن يستعد لعرض تقرير أولويات التنمية المستدامة لما بعد 2015

نظمت لجنة الأمم المتحدة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الإسكوا) وبرنامج الأمم المتحدة للبيئة (يونب) بالتعاون مع جامعة الدول العربية الاجتماع الثاني للمنتدى العربي رفيع المستوى للتنمية المستدامة خلال الفترة من 5 إلى 7 مايو 2015م بالعاصمة البحرينية المنامة. وسعى المنتدى للتحضير العربي للمنتدى السياسي رفيع المستوى

المصدر الاقتصادي اليمني



والاستشارات إن مؤتمر الأمم المتحدة حول التنمية المستدامة المنعقد في ريو في 2012 (ريو+20) وضع خطة عالمية للتنمية المستدامة للسنوات القادمة وشمل عددا من النتائج الرئيسية وتداعياتها على المنطقة العربية، لا سيما إنشاء المنتدى السياسي الرفيع المستوى المعني بالتنمية المستدامة. من بين أهداف أخرى، سيعرّز هذا المنتدى التفاعل بين العلوم والسياسات من خلال نشر "التقرير العالمي للتنمية المستدامة"، وصياغة الأهداف العالمية للتنمية المستدامة المتسقة مع خطة الأمم المتحدة للتنمية لما بعد عام 2015 والمدمجة فيها. خلصت العملية الحكومية الدولية لوضع أهداف التنمية المستدامة مع مجموعة من 17 هدفا (مقترح). ويستهدف التقييم الوطني للتنمية المستدامة في الجمهورية اليمنية إبراز إدماج البعد الاجتماعي والاهتمام البيئي في التخطيط التنموي، مروراً إلى تحقيق الأهداف التنموية للألفية، وانتهاء بتحديد أولويات التنمية المستدامة لما بعد 2015 ويقوم تحقيق التنمية المستدامة في ظل المعطيات والمتغيرات العالمية على ثلاث ركائز أساسية، هي: التنمية الاقتصادية والتنمية الاجتماعية وترشيد الموارد الطبيعية والمحافظة عليها وتمثل هذا التقييم في تحديد أولويات التنمية المستدامة أولاً، ثم تناول تلك الأولويات وفقاً لتحديد وتحليل أولويات التنمية والتدخلات الوطنية والعقبات والصعوبات وقصص النجاح والتوصيات لما بعد 2015م بما في ذلك مقررات ريو+20، وكذلك الرؤية الاستراتيجية لليمن 2025م.

الأهداف:

ويهدف التقييم الوطني لإشراك دول المنطقة بإعداد تقرير التنمية المستدامة العربي وبناء قدرات دول المنطقة وتحفيزها للاستمرار بجهودها لتحقيق التنمية المستدامة، وليكون بمثابة وسيلة لاستعراض التقدّم الوطني، تبادل الدروس المستفادة والممارسات الناجحة وتسريع وتيرة العمل، بالإضافة إلى تجميع معلومات متناسقة وعلى المستوى الوطني في بلدان عربية مختارة ليتمّ دمجها في تقرير التنمية المستدامة العربي بحلول نوفمبر 2014، بما في ذلك تحليل الأولويات والتقدّم على صعيد التنمية المستدامة في كل من الدول، و تحديد الممارسات الجيدة أو المبتكرة وقصص النجاح المتعلقة بالأطر المؤسسية الفعالة، والاستراتيجيات الوطنية والوسائل الناجحة على الصعيد المحلي، والتقني وغيرهما من الخدمات.

الأولويات اليمنية أولاً

الأولويات تتمثل في تحديد الاحتياجات الإنسانية، حيث تعتبر المسألة السكانية التحدي الأكبر أمام التنمية المستدامة في اليمن، وكذلك الإطار أو المظلة التي تنبثق عنها كافة معوقات التنمية. أما ثاني تلك الأولويات فتتمثل في البيئة والموارد الطبيعية، حيث يركز هذا المحور على ترشيد استخدام الموارد المائية كأولوية مطلقة. وثالث الأولويات البنية التحتية، فيما رابعاً الأداء المؤسسي، حيث يغطي المحور سبلات كثيرة في المؤسسات والأنظمة الإدارية، ويبدأ بتقييم

تقييم منظومة الحكم الرشيد

ومكافحة الفساد والشفافية

مع القطاع الخاص والمجتمع

المدني والجهات المانحة .



أكثر من 747 مليون دولار تحتاجها اليمن كمساعدة إنسانية عاجلة

مال ومصارف



أكبر مصرف عالمي لأشهر
500 علامة تجارية

BANK OF AMERICA ثانياً، وتمكن بنك SANTANDER الأسباني من تحقيق قفزة مهمة من الترتيب الرابع إلى الثالث، واحتل بنك ويلز فارغو WELLS FARGO الأمريكي الترتيب الرابع، وجاء بنك سيتي CITI الأمريكي خامساً، وبنك بي إن بي باريزاز BNP PARIBAS سادساً، وغولدمان ساكس الأمريكي سابعاً، وجاء بنك تشيزCHASE الأمريكي في المرتبة الثامنة، وبراديسكو البرازيلي تاسعاً، وفي المرتبة العاشرة.

بما في ذلك المنتجات والخدمات والتكنولوجيا واستقطاب الموظفين، إضافة إلى الحضور القوي والاستقرار. وتضمن تقرير المجلة أشهر 500 علامة تجارية للبنوك حول العالم، منها 35 بنكا عربياً، كان النصيب الإماراتي الأكبر بـ 9 بنوك، ثم 7 بنوك سعودية، وجاء الترتيب الثالث كويتياً بنصيب 6 بنوك، ثم استحوذت قطر على 4 مواقع، والبحرين على 3 مواقع ولبنان على موقعين، وسجلت كل من سلطنة عمان ومصر والمغرب والأردن موقعا واحداً من بين الخمسة والثلاثين. HSBC الأول عالمياً وكان مصرف HSBC البريطاني على رأس القائمة محافظاً على ترتيبه السابق، وحل بنك اوف اميركا

بنك الإمارات دبي الوطني الأكبر عربياً، يليه الراجحي، والبنك العربي الأردني حقق قفزة كبيرة ضمن الـ 10 الكبار عربياً.

صنف تقرير مجلة ذا بانكر THE BANKER المتخصصة في تقييم البنوك عالمياً بنك الإمارات دبي الوطني الإمارات أكبر بنك عربي بوضعه في المرتبة رقم 142 من بين أشهر 500 علامة تجارية للبنوك على المستوى العالمي، متقدماً على مصرف الراجحي السعودي الذي جاء في المرتبة 149 والثاني عربياً وبنك أبو ظبي الوطني في المرتبة 156 عالمياً والثالث عربياً.

وقال التقرير أن الفضل الأكبر في نجاح هذه العلامة التجارية يرجع إلى مجموعة من العوامل



تلاميذ المدارس، واستهداف المساجد في صنعاء الذي أودى بحياة أكثر من 12 طفلاً الشهر الماضي .. مشيراً إلى أن النزاعات تسببت في نزوح حوالي مائة ألف شخص تقريباً خلال العام الماضي غالبيتهم بشكل مؤقت، وأثرت على أساليب المعيشة وقدرات التأقلم المعيشية لليمنيين الضعفاء. ودعا يوهانس كلاو جميع الأطراف للمشاركة في النزاع في اليمن إلى التوصل إلى حلول سلمية والالتزام بحماية المدنيين. واختتم بالقول أن تقديرات شركاء العمل الإنساني تشير إلى أن حوالي 15.9 مليون شخص أو 61% من السكان سيحتاجون نوعاً من أنواع المساعدة الإنسانية خلال العام 2015م وهذا الرقم مرشح للارتفاع إلى ما هو أعلى من ذلك في حال استمر التصعيد.

المصدر الاقتصادي اليمني

8.2 مليون شخص، وهذا يشمل 284.6 مليون دولار أمريكي لمساعدات الإنقاذ الفورية وبرامج الحماية.. داعياً المانحين إلى توفير الدعم الكامل والسريع لهذا النداء .. مؤكداً أن الفريق القطري الإنساني سيستمر مع الشركاء الدوليين واليمنيين في القيام بأقصى ما يمكن لضمان التمكن من تنفيذ هذه الخطة الإنسانية. وقال يوهانس كلاو في بيان صحفي تلقت (الاقتصادي) نسخة منه " إن الأعمال العدائية في اليمن شهدت خلال العام الماضي تنامياً في نسبة انتهاكات الحماية، ويشمل ذلك استهداف المدارس والمرافق الصحية والبنى التحتية الاجتماعية الأخرى، حيث تسببت هذه الحوادث في أغلب الأحيان في التأثير غير المتكافئ على الأطفال، وأمثلة ذلك الهجوم على نقطة تفتيش في البيضاء في شهر ديسمبر 2014 والذي أودى بحياة 16 طفلاً من

أعرب منسق الشؤون الإنسانية في اليمن يوهانس فان دير كلاو عن قلقه من أن يتسبب تصعيد النزاع المسلح والحرب التي تشنها السعودية وحلفاؤها على اليمن في تبعات خطيرة تؤثر على المدنيين وتقوض قدرات مجتمع العمل الإنساني على إيصال المساعدات الإنسانية. وأكد أن مجتمع العمل الإنساني سيبقى ملتزماً بتوفير المساعدات الإنسانية الأشد احتياجاً للملايين من اليمنيين الضعفاء ما دامت الظروف الأمنية تسمح بذلك .. لافتاً إلى أن الشعب اليمني في هذا الوقت في أشد الحاجة إلى الدعم، حيث يحتاج شركاء العمل الإنساني خلال العام 2015 إلى 747.5 مليون دولار أمريكي لتوفير مجموعة من المساعدات المنقذة للأرواح، وخدمات تعزيز قدرات التحمل والمرونة والحماية لعدد

التمويل أهم معوقات الصناعات الصغيرة

■ عارف أبوحاتم



والمتوسطة غير مسجلة رسمياً ولا يوجد قانون يلزمها بتطبيق الحد الأدنى للأجور السائدة في القطاع الرسمي، كما أنها غير ملتزمة بتسديد التأمينات الاجتماعية على العاملين فيها. وفي الجانب الإداري والتنظيمي، قالت الدراسة إن المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة تعاني من قصور شديد في الخبرات الإدارية والتنظيمية وتسودها الإدارة العائلية أو الفردية، وهو نمط يقوم على مزيج من التقليد والاجتهاد الشخصي. وكشفت الدراسة أن (67%) من المشغلين في المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة يعانون من الأمية (القراءة والكتابة أو المعرفة الإدارية) التي تجعلهم يفتقرون إلى أبسط قواعد التنظيم الإداري والوعي المحاسبي. وفي مشكلة التسويق بعد الافتقار إلى (منافذ تسويقية تعرف المستهلك بالمنتج من أبرز المشاكل التي تواجه المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة). وحصرت الدراسة مشاكل المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة في القصور في توفير مستلزمات الإنتاج بالقدر الذي يكفي لسد احتياجات الطاقة الإنتاجية الأمر الذي يضطرها إلى اللجوء إلى الشراء عن طريق السوق السوداء بأسعار مرتفعة مما يؤدي إلى ارتفاع تكاليف الإنتاج. وكذلك ضيق حجم السوق المحلية وصعوبة إتباع وسائل تسويقية إعلانية ودعائية نتيجة افتقارهم للأجهزة التسويقية المدربة مع عدم الاستفادة من الأوساط الدعائية، وضعف القدرة التنافسية بين المنشآت المحلية والسلع المستوردة، وغياب المعلومات والدراسات الكافية عند المستثمرين في قطاع المنشآت الصغيرة، وكيفية عملها وتطويرها. وأوصت الدراسة بضرورة وجود تعريف واضح ودقيق للصناعات الصغيرة والمتوسطة يزيل الخلط

وهذا التمويل غالباً غير كافي. واعتبرت الدراسة مشكلة العمالة الفنية والمدربة من المشكلات الأساسية التي يواجهها قطاع المنشآت الصناعية الصغيرة والمتوسطة، (بحكم ارتباطها بالعنصر البشري) وعدم ملاءمة نظم التعليم العام والتقني والتدريب المهني لمتطلبات هذه المنشآت (الأمر الذي عمق الفجوة بين مخرجات التعليم التقني والمهني ومتطلبات العمل في المنشآت الصغيرة والمتوسطة).

قالت دراسة علمية حول «الصناعات الصغيرة والمتوسطة وآليات تطويرها» إن مشكلة «التمويل» تشكل أهم المعوقات الرئيسية التي تحول دون تنمية هذه المنشآت، إضافة إلى عدم شمولها في نظام الحوافز و التسهيلات التي تقدمها الدولة وفقاً لقانون الاستثمار. وأضافت الدراسة: يكمن جوهر المشكلة في تمويل المنشأة عند التأسيس عن طريق المستثمرين، ثم استكمال التمويل عن طريق الأقارب والأصدقاء،

واللبس للتعريف السائد و إصدار تشريعات منظمة ومشجعة لتنمية الصناعات الصغيرة والمتوسطة، وتشجيع التصنيع الزراعي، مع عناية خاصة بالصناعات الريفية، وإقامة الجمعيات التعاونية الإنتاجية، وتشجيع التعاونيات الحرفية، وإنشاء مراكز تسويق صناعي لتوفير الخامات وتصريف منتجات المشغلين بالصناعات الصغيرة والمتوسطة. ودعت توصيات الدراسة إلى إعادة النظر في السياسة التعليمية الحالية، والعمل على زيادة إمكانات التدريب لتوفير العمالة الماهرة في مجال الصناعات الصغيرة إدخال مادة إدارة المشروعات للصناعات الصغيرة والمتوسطة ضمن مواد مقررات التعليم

الجامعي، وإيجاد برامج بمنح دبلوم عالٍ متخصص في اقتصاديات الأعمال الصغيرة. يذكر أن التشريعات الصناعية تُعرف المنشآت الصناعية الصغيرة بأنها المنشآت التي يعمل فيها أربعة عمال، والمنشآت الصناعية المتوسطة التي يعمل فيها من خمسة عمال إلى تسعة عمال، والمنشآت الكبيرة الحجم هي التي يعمل فيها عشرة عمال فأكثر.





البطاقات الإلكترونية

VISA

بطاقة عالمية يمكنك من السحب من أي مكان في العالم.

DEBIT CARD

بطاقة يقدمها البنك للجهات الحكومية والخاصة لصرف رواتب موظفيهم عبر كاك بنك أو الصرافات الآلية.

Electronic-cards

Visa Card is an international card withdrawing from anywhere in the world.

Debit card

It is a card offered by the Bank for public and private entities for paying the salaries of their employees through the CAC BANK or ATMs.



بطاقات كاك كارد

هي بطاقة يتم ربطها بحساب العميل وإمكانية استخدامها في الصرافات الآلية ونقاط البيع في السوق المحلي.

مميزاتها:

- أكثر راحة وسهولة وأمناً من حمل النقود.
- سداد قيمة مشترياتكم اليومية أجهزة نقاط البيع الخاصة بكاك بنك المنتشرة في المحلات التجارية.
- السحب النقدي عبر فروع البنك أو الصرافات الآلية الخاصة بكاك بنك.
- تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
- إمكانية إلغاء البطاقة في حال سرقتها أو فقدانها بمجرد الاتصال الهاتفي على الكول سنتر.
- يمكن طلب بطاقات إضافية على نفس الحساب لأفراد عائلتكم مع تحديد سقف السحب لكل بطاقة.
- سهولة وسرعة إجراءات إصدارها وفتح حساب حاملها.
- إمكانية إلغاء البطاقة في حال سرقتها أو فقدانها بمجرد الاتصال الهاتفي على الكول سنتر.
- يمكن طلب بطاقات إضافية على نفس الحساب لأفراد عائلتكم مع تحديد سقف السحب لكل بطاقة.
- سهولة وسرعة إجراءات إصدارها وفتح حساب حاملها.

CAC Card

It is a card linked to the customer's account and usable in ATMs, POSs and local markets.

Advantages:

- More comfortable, simple and secure than carrying cash.
- Paying daily purchases via the CAC BANK's POSs in shops
- Withdrawing cash via the Bank branches or CAC BANK's ATMs.
- High security measures.
- In the event that the card is stolen or lost, you could easily cancel it by contacting the Call Center.
- Extra cards could be requested for the same account for your family members specifying the withdrawal limit for each card.

بطاقة سيدتي

هي بطاقة يتم ربطها بحساب العميل وإمكانية استخدامها في الصرافات الآلية ونقاط البيع في السوق المحلي.

مميزاتها:

- أكثر راحة وسهولة وأمناً من حمل النقود.
- سداد قيمة مشترياتكم اليومية أجهزة نقاط البيع الخاصة بكاك بنك المنتشرة في المحلات التجارية.
- السحب النقدي عبر فروع البنك أو الصرافات الآلية الخاصة بكاك بنك.
- تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
- إمكانية إلغاء البطاقة في حال سرقتها أو فقدانها بمجرد الاتصال الهاتفي على الكول سنتر.
- يمكن طلب بطاقات إضافية على نفس الحساب لأفراد عائلتكم مع تحديد سقف السحب لكل بطاقة.
- سهولة وسرعة إجراءات إصدارها وفتح حساب حاملها.

Sayidaty (My Lady) Card

It is a card linked to the customer's account and usable in ATMs, POSs and local markets.

Advantages:

- More comfortable, simple and secure than carrying cash.
- Paying daily purchases via the CAC BANK POSs available in shops
- Withdrawing cash via the Bank branches or CAC BANK's ATMs.
- High security measures.
- In the event that the card is stolen or lost, you could easily cancel it by contacting the Call Center.
- Extra cards could be requested for the same account for your family members specifying the withdrawal limit for each card.
- Easy and quick procedures to obtain the card and open an account for its holder.



1. سقف ائتماني أعلى يبدأ من \$500 إلى \$4500.
 2. سهولة الحصول عليها خلال مدة لا تتجاوز 24 ساعة.
 3. تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
 4. سقف مرنة تلبية احتياجات العميل.
 5. إمكانية استخدامها في جميع أنحاء العالم عبر الصرافات الآلية والمحلات التجارية والفنادق والمطاعم التي تحمل شعار Visa.
 6. تسديد المشتريات عبر الإنترنت.
 7. إمكانية تعديل السقف في أي وقت برفع المبلغ أو تخفيضه.
 8. الحصول على كشف حساب تفصيلي كل شهر حسب الطلب.
- * للحصول على البطاقة عليك التقدم إلى أقرب فرع من فروع كاك بنك.

بطاقة فيزا (جولد)

هي بطاقة ائتمانية ذات سقف محدد تلبية احتياجات العميل المختلفة داخل اليمن وحول العالم للسحب النقدي للمشتريات عبر النقاط والآنترنت.

1. سقف ائتماني أعلى يبدأ من \$5000 فما فوق.
2. سهولة الحصول عليها خلال مدة لا تتجاوز 24 ساعة.
3. تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
4. سقف مرنة تلبية احتياجات العميل.
5. إمكانية استخدامها في جميع أنحاء العالم عبر الصرافات الآلية والمحلات التجارية والفنادق والمطاعم التي تحمل شعار Visa.
6. تسديد المشتريات عبر الإنترنت.
7. إمكانية تعديل السقف في أي وقت برفع المبلغ أو تخفيضه.
8. الحصول على كشف حساب تفصيلي كل شهر حسب الطلب.

* للحصول على البطاقة عليك التقدم إلى أقرب فرع من فروع كاك بنك.

بطاقة فيزا الكترون

1. سهولة الحصول عليها خلال مدة لا تتجاوز 24 ساعة.
2. تحتوي على إجراءات أمنية عالية.
3. إمكانية استخدامها في جميع أنحاء العالم عبر الصرافات الآلية والمحلات التجارية والفنادق والمطاعم التي تحمل شعار Visa.



4. تسديد المشتريات عبر الإنترنت.
 5. الحصول على كشف حساب تفصيلي كل شهر حسب الطلب.
- * للحصول على البطاقة عليك التقدم إلى أقرب فرع من فروع كاك بنك.

السرير للحوالات

خدمة من كاك بنك لتحويل الأموال عبر نظام آلي حديث يتم فيها صرف الحوالة للمستفيد خلال لحظات.

إمكانية إرسال واستلام الحوالة من أي نقاط السرير المنتشرة في الجمهورية (فروع ومكاتب البنك و مكاتب الوكلاء (الصرافين).

حساب توفير الراتب

طريقة مبتكرة تساعد شريحة الموظفين على التوفير. وهي عبارة عن حساب توفير يتم فتحه بدون حد أدنى لرصيده الافتتاحي. ويتم تغذيته عبر تحويلات دورية من الحساب الجاري للعميل مع عدم إمكانية السحب منه خلال السنة الأولى منذ فتحه. إلا في الحالات الاستثنائية. وتضاف الأرباح المستحقة لرصيد الحساب كل ثلاثة أشهر لتحتسب عليها أرباح للعميل في الفترة التالية.

اسم الخدمة	المزايا	الشروط	الحالة
حساب توفير الراتب	إمكانية الالتزام المسبق بنسبة معينة أو مبلغ معين من الدخل للتوفير. عبر أوامر التحويل المستدبة يمكن إلغاء/تعديل أو إيقاف المؤقت لأمر التحويل المستدب في أي وقت. لا يفرض البنك أي عمولة على إعداد أوامر التحويل المستدبة المستخدمة للتحويل. ولا على تنفيذها. تقيد الأرباح لحساب العميل كل 3 أشهر. ويمنح العميل عائداً إضافياً على قيمتها عند دورة الاحتساب التالية. يمكن للعميل الحصول على سلفيات مؤقتة على ذمة هذا الحساب وبأسعار أرباح مخفضة.	خويل مرتب العميل شهرياً عبر جهة عمل إلى حسابه لدى البنك. في حال طلب العميل السحب من رصيد الحساب قبل مرور 12 شهراً على فتحه فسيخسر العميل الفائدة المستحقة عن ربع السنة التي يتم السحب فيها.	مفعلة

الكول سنتر

وهي عبارة عن خلية متكاملة من الموظفين الأكفاء والمؤهلين والذين يعملون على مدار الساعة بشكل متناوب لاستقبال مكالمات العملاء وحل مشاكلهم.

اسم الخدمة	المزايا	الشروط	الحالة
الكول سنتر	- استقبال مكالمات العملاء والإجابة على استفساراتهم. - حل المشاكل المتعلقة بالبطاقات. - حل المشاكل المتعلقة بالصرافات الآلية. - حل المشاكل المتعلقة بنقاط البيع. استقبال شكاوى العملاء. بإمكان العملاء التواصل على الأرقام التالية : 562994/5 أو الأرقام المجانية CDMA 3033 أو GSM 803033		مفعلة

خدمة صرف الراتب

اسم الخدمة	المزايا	الشروط	الحالة
خدمة صرف الراتب	مميزات الخدمة: للمعميل * افتح حسابك الجاري الشخصي و إليه يتم تدفق الراتب الشهري. * احصل على بطاقة السحب الإلكتروني (كاك الذكية) التي تمكنك من السحب في أي وقت من أي صراف آلي أو نقطة بيع عبر شبكة البنك الواسعة و الممتدة عبر محافظات الجمهورية. * اسحب نقداً وفي أي وقت عبر شبكة فروعنا و مكاتبنا أو الشبكة الآلية. * سدد قوائيرك عبر خدمة كاك موبيلي Cac mobily من أي مكان برسالة قصيرة SMS و وفر الوقت والجهد * نفذ مشترياتك اليومية من السلع عبر خدمة نقاط البيع المنتشرة في المحلات المتنوعة. * استعرض كشف حسابك أينما كنت ومن أي مكان في العالم باستخدامك خدمة كاك اون لاين Cac on line عبر الإنترنت. * غير أسلوب حياتك بحصولك على خدمة القرض الحسن، وتسوق من حيث تريد و سدد بالتقسيط و بدون فوائد. * عزز مفعرك على التوفير من حسابك الجاري. سواء بالتوريد النقدي أو التحويل الدائم من حسابك الجاري إلى حسابك التوفير. * إمكانية حصولك على قرض نقدي يعادل عشرة أضعاف راتبك. * إمكانية الحصول على خدمة راتبي مقدما وبنسبة تمويل تصل إلى 40% كحد أعلى من صافي راتبك الشهري في أي يوم من الشهر وقبل وصوله إلى البنك. * انضمامك لبرنامج صرف الراتب يؤهلك أيضاً للحصول على الخدمات الموسمية (قرض العيد) بشروط ميسرة وسريعة. * توفير العمل * توفير الكلفة و الإجراءات الروتينية الطويلة التي تصاحب صرف مرتبات و مستحقات الموظفين. * توفير ساعات العمل الخاصة بصرف الراتب لصالح العمل نفسه. * تفادي أي خطأ أو عجز قد يحدث أثناء الصرف. ضمان سرية المعلومات عن مرتبات الموظفين واستحقاقاتهم النقدية. منح الموظفين ميزات الخدمات الشخصية التي يقدمها البنك لهذه الشريحة.	وجود عقد بين البنك والجهة التي يعمل لديها الموظف بتوريد مرتبات الموظفين الشهرية إلى الحساب الجاري طرف البنك.	مفعلة

خدمات التصدير

اسم الخدمة	المزايا	الشروط	الحالة
خدمات التصدير	كون كاك بنك من أهم روافد الاقتصاد الوطني. فقد حرص على منح خدمات التصدير ميزات خاصة. على رأسها تخفيض العمولات المصرفية على أي من عملياتها. و يقدم البنك لعملائه خدمات متعددة تسهل من عملية التصدير وتقلل من مخاطر هذه الخدمات. هي: تبليغ الاعتمادات المستندية. تعزيز الاعتمادات المستندية. تداول المستندات. التحصيل المستندية الصادرة. خصم القبولات المصرفية.		مفعلة

التواصل واستخدام الجهاز المصرفي



في غضون السنوات الخمسة الماضية، أصبح 7٠٠ مليون نسمة من أصحاب الحسابات في البنوك أو المؤسسات المالية الأخرى أو جهات تقديم خدمات النقود عبر الهاتف المحمول، وانخفض عدد الأشخاص غير المرتبطين بالأجهزة المصرفية بنسبة ٢٠% إلى ٢ مليار نسمة من البالغين، حسب تقرير عام ٢٠١٤ الصادر عن قاعدة بيانات «Global Findex» التابعة للبنك الدولي. وخلال الفترة بين عامي ٢٠١١ و٢٠١٤، زادت نسبة البالغين من أصحاب الحسابات من ٥١% إلى 6٢%، وعلى وجه التحديد، فإن حسابات خدمات النقود عبر الهاتف المحمول في منطقة إفريقيا جنوب الصحراء تساهم في سرعة التوسع وازدياد فرص الحصول على

الخدمات المالية. وهناك المزيد مما ينبغي عمله لتوسيع نطاق الإشراف المالي ليشمل النساء وافقر الأسر في الاقتصادات النامية. وبحلول عام ٢٠١٤ لم تتجاوز نسبة النساء ممن لديهن حسابات مصرفية 58% مقارنة بنسبة قدرها 65% بين الرجال. وعلى المستوى الإقليمي، نجد أن هذه الفجوة بين الجنسين تبلغ أقصى اتساعها في جنوب آسيا، بواقع ١٨ نقطة مئوية، وقد ساهم التقدم التكنولوجي بزيادة استخدام الحسابات المصرفية. فقد أفاد قرابة 300 مليون نسمة من البالغين أصحاب الحسابات من الاقتصادات النامية بأنهم يرسلون ويستلمون تحويلات نقدية خارج النظام المصرفي، بما في ذلك 30 مليون نسمة في إفريقيا جنوب الصحراء. وبالإضافة إلى ذلك، هناك 3.١ مليار نسمة من البالغين

أصحاب الحسابات في الدول النامية يدفعون فواتير خدمات جمع القمامة، واستهلاك المياه، والكهرباء نقداً، كما أن هناك أكثر من نصف مليون نسمة من البالغين أصحاب الحسابات يدفعون الرسوم المدرسية نقداً. ومن شأن توافر فرص الدفع بالتكنولوجيا الرقمية، عبر الهاتف المحمول أو مراكز نقاط البيع، أن يتيح خيارات دفع أكثر ملائمة وبتكلفة معقولة.

أهداف عالمية

حكومات العالم تطرح 17 هدفاً لمواجهة التحديات

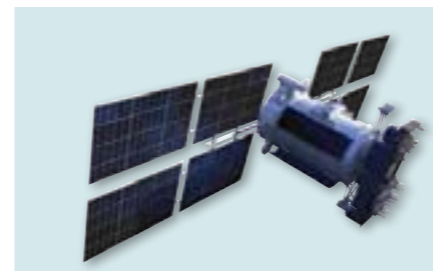
من المتوقع أن يعتمد قادة العالم مجموعة جديدة من «أهداف التنمية المستدامة» في مؤتمر الأمم المتحدة المقرر انعقاده في شهر سبتمبر المقبل. وتمثل «أهداف التنمية المستدامة» مجموعة من الأهداف والغايات المنشودة والمؤشرات التي يتوقع من الحكومات حول العالم تحقيقها وبلوغها على مدار الأعوام الخمسة عشر القادمة. ومن بين هذه الأهداف المقترحة البالغ عددها 17 هدفاً، منها القضاء على الفقر والجوع، وجعل المدن آمنة، وحماية المحيطات، والحد من عدم المساواة، وتوفير فرص العمل. إلى جانب

الحد من الفقر، ومن المفترض أن تؤدي أهداف التنمية المستدامة إلى توجيه الموارد المالية والسياسات الحكومية نحو المجالات التي يمكنها تحقيق الصالح العام بأعلى درجاته. وسوف تحل «أهداف التنمية المستدامة» محل الأهداف الإنمائية الثمانية للألفية الجديدة، والتي وافقت عليها الحكومات في عام ٢٠٠٠ وتنتهي مدتها المحددة في عام ٢٠١٥. وكانت والأهداف الألفية الجديدة بنطاقها الضيق قد ركزت على تخفيض الفقر إلى النصف وتحسين مستويات المعيشة بين سكان العالم بحلول عام ٢٠١٥. ومع

اقتراب الموعد النهائي لتحقيق هذه الأهداف أمكن تحقيق أحد الأهداف الحيوية المتمثل في تخفيض مستويات الفقر المدقع إلى النصف قبل موعده المقرر في عام ٢٠١٠، ومع ذلك لا يزال هناك قرابة المليار نسمة يعيشون في فقر مدقع - يقدر بمقياس البنك الدولي بواقع ١.٢٥ دولار في اليوم.

التقدم الجريء

يعمل بنك التنمية الآسيوي بالتعاون مع اليابان على مساعدة بلدان في منطقة آسيا والمحيط الهادئ على الاستفادة من أحدث الإنجازات التكنولوجية، بما في ذلك خرائط الأقمار الصناعية لمواجهة الكوارث الطبيعية. وسوف يستخدم بنك التنمية الآسيوي منحة المساعدة الفنية المقدمة من اليابان بمبلغ ٢ مليون دولار أمريكي لتدريب المسؤولين في الحكومة والمجتمع والمتطوعين المحليين في كل من أرمينيا وبنغالديش وفيجي والفلبين لاستخدام أحدث ما توصلت إليه تكنولوجيا الرصد القائم على الفضاء وغيرها من الأدوات ذات الجودة الفنية العالية في التخطيط لمواجهة الكوارث. وسوف تكون



هذه البلدان بمثابة نماذج تجريبية. وعلى مدار السنوات الأخيرة، استمر استخدام تكنولوجيا الرصد القائم على الفضاء، بما في ذلك النظم القائمة على الأقمار الصناعية مثل «نظام تحديد المواقع العالمي» (GPS)، بغية التخطيط للكوارث ومواجهتها. ولكن هناك العديد من الاقتصادات النامية يفتقر للأموال والخبرات الحديثة التي يمكن أن تكون عنصراً مكمل للنظم الموجودة لديها لإنذار المبكر ومراقبة الكوارث. وسوف يتولى مشروع المساعدة الفنية تدريب الجهات الحكومية والمجتمعات المحلية في البلدان المستهدفة على استخدام نظام خريطة الشارع المفتوح وهو نظام مجاني

الأهداف الإنمائية للألفية الفترة من 2000 - 2015

- القضاء على الفقر المدقع والجوع
- تعميم التعليم الابتدائي
- تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة
- تخفيض معدل وفيات الأطفال
- تحسين الصحة النفسية
- مكافحة فيروس نقص المناعة البشرية/الإيدز والملاريا وغيرها من الأمراض
- كفاءة الاستدامة البيئية
- إقامة شراكة عالمية من أجل التنمية

مناسبات في 2015

- ١-١٣ يونيو، جنيف، سويسرا مؤتمر منظمة العمل الدولية
- 4-٥ يونيو، شلوس املاو، ألمانيا
- ١3-6 يونيو، روما، إيطاليا
- ١3-١٥ يوليو، أديس أبابا، إثيوبيا مؤتمر الأمم المتحدة للتمويل من أجل التنمية
- ٢٥-٢7 سبتمبر، نيويورك، الولايات المتحدة. قمة الأمم المتحدة اعتماد جدول أعمال التنمية لما بعد عام ٢٠١٥
- 9-١١ أكتوبر، ليما، بيرو الاجتماعات السنوية لصندوق النقد الدولي والبنك الدولي
- 3٠ نوفمبر- ١١ ديسمبر، باريس، فرنسا اتفاقية الأمم المتحدة الطارئة بشأن تغير المناخ.

شركة النفط تضخ مليوناً و400 ألف لتر من البنزين لمحطات الأمانة

عاودت شركة النفط تزويد محطات الوقود في أمانة العاصمة بالبنزين بعد توقف قارب الأسبوع. وبحسب بيانات صادرة عن الشركة، فقد تم تزويد المحطات بنحو مليون وأربعمائة ألف لتر، ما يعادل ضعف الكمية اليومية المخصصة للعاصمة صنعاء، في ظل الحصار المفروض على اليمن من العدوان السعودي. وأوضحت بيانات الشركة تزويد (17) محطة مخصصة لسيارات النقل الداخلي والدولي والسيارات الحكومية بـ(284) ألف لتر. كما خصصت الشركة (581) ألف لتر لـ(18) محطة لسيارات الخصوصي، بما فيها (45) ألف لتر لسيارات النساء.

فيما زودت (23) محطة مخصصة لسيارات الأجرة بـ(511) ألف لتر، منها (30) ألفاً للدراجات النارية.

2015/06/22 المصدر اليمن اليوم

الاتصالات اليمنية تنفي حجب مواقع التواصل الاجتماعي



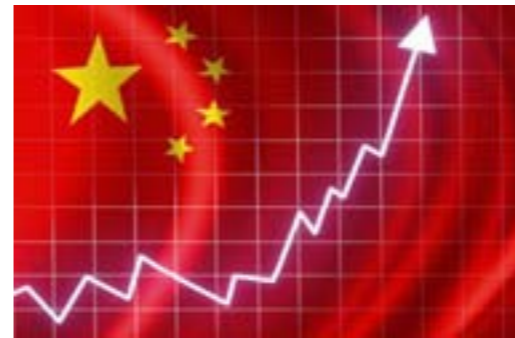
الطابع الأخلاقي للمجتمع . ودعا المصدر وسائل الإعلام المختلفة إلى تحري الدقة والموضوعية في تناولها لمثل هذه الأخبار والمزاعم المغرضة.

الاقتصادي اليمني

التواصل الاجتماعي ويوتيوب بناء على طلب تلقته من أحد الأطراف السياسية عار من الصحة. وأكد المصدر لوكالة الأنباء اليمنية سبأ عدم صحة تلك المزاعم، وأن المؤسسة لم تتلق أي طلب أو مقترح من أي جهة كانت لحجب تلك المواقع. وقال المصدر: المؤسسة مزود لخدمة الإنترنت ولا تتدخل في مثل هذه الأشياء، عدا حجب المواقع الإباحية التي تمس

نفث المؤسسة العامة للاتصالات السلكية واللاسلكية اليمنية عن اتخاذها قرارا يقضي بحجب مواقع التواصل الاجتماعي "الفايس بوك، تويتر، و يوتيوب على خلفية طلب وجه لها من أحد الأطراف السياسية. وقال مصدر مسؤول في الاتصالات اليمنية أن ما أورده بعض المواقع الإخبارية عن اتخاذ المؤسسة لقرار أو إصدارها لتوجيه بحجب مواقع

التنين الأصفر هل سيواصل تراجعها في المستقبل؟



للفرد. واستناداً إلى هذا الميل نحو التراجع، يبدو أن الفترة الطويلة من النمو المتسارع في الصين - بأكثر من 6% سنوياً منذ 1977 - بدأت تنتهي بالفعل، ويشير مؤلفا البحث إلى أن الصين شهدت أطول فترة في التاريخ من النمو المتسارع.

وربما تبدو توقعات صندوق النقد الدولي بتراجع النمو الصيني خلال السنوات الخمس المقبلة تشاؤمية قليلاً، ولكنها في الواقع

توقعات متفائلة للغاية مقارنة بالمعايير التاريخية. وقد يتساءل المتفائلون بشأن النمو الصيني عن ما الذي يمكن أن يعوق النمو، ولكن يقع العبء على المتفائلين أن يفسروا لماذا سوف تتحدى الصين التاريخ، وأضافوا أن التراجعات تحدث عادة حتى في ظل آفاق النمو التي تبدو جيدة.

ففي الماضي، بدت البرازيل في 1980، واليابان في 1991 كاققتصادات عملاقة، لكنها لم تنجح في توليد أي نمو في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للفرد على مدار العشرين عاماً التالية، وأوضح الباحثان أن تباطؤ النمو ليس بالضرورة علامة على الفشل وإنما عادة يشير النمو السريع والمتواصل إلى سياسة جيدة أو حظ جيد بشكل غير معتاد.

بينما في الصين، أدى النمو السريع إلى اتجاهها نحو أسواق أكثر ليبرالية، ولكن يشير الباحثان إلى أن هذا الطريق غادر لأن الدول المتقدمة

التي تتمتع بأسواق حرة أكثر ديمقراطية من الصين بكثير.

وأضاف الباحثان أن أي انتقال نحو الديمقراطية - إذا كانت الصين لتتشرع

رأى الكثيرون أن نمو الصين في الربع الثالث بنسبة 7.3%، مقارنة بالعام الماضي يسجل «وضعاً طبيعياً جديداً» للنمو في الدولة، وهي نسبة أقل بكثير عن وتيرة 10% التي كان يسير بها النمو الصيني منذ 1980 وحتى قبل عامين ماضيين. ومع ذلك، فقد أظهر بحث أجراه لانت برتشيت ولاري سامرز من جامعة هارفرد أن هذه النسبة لا تشكل الوضع الطبيعي الجديد، بل إن النمو سوف يواصل تراجعها في المستقبل.

ويشير الباحثان - حسبما ورد في تقرير لمجلة «الإيكونوميست» - إلى أن التوقعات عادة ما تنتج من معدلات النمو التي تصدر في الآونة الأخيرة، فقد

توقع صندوق النقد الدولي أن يتراجع النمو الصيني بصورة تدريجية خلال السنوات الخمس المقبلة من 7.4% إلى 6.3% بحلول نهاية العقد.

ومع ذلك قال برتشيت وسامرز، إنه إذا كنا لنستنتج أي شيء من الأنماط الاقتصادية السابقة، فهو أن الاقتصادات تعاني «انحدار إلى المتوسط»، أي أن معدلات النمو السريعة تميل إلى التراجع بحدّة عادة إلى متوسط النمو العالمي الذي يبلغ حوالي 2% من الناتج المحلي الحقيقي

استراحة BREAK

فوائد الإفطار بالتمر



تمتاز ثمرة التمر بالعديد من الفوائد الصحية نظراً لغناها بالمواد الغذائية العالية كالألياف والفيتامينات و المعادن، بالإضافة إلى المغنيسيوم ، المنغنيز، النحاس و الكبريت.

و يعد التمر من أهم المأكولات التي ينصح الصائم بتناولها في شهر رمضان، حيث يحتاج الصائم إلى الإفطار على نسبة عالية من السكر الأحادي لرفع مستوى السكر لديه، فالتمر من أعلى الثمار التي تحتوي على السعرات الحرارية إلى جانب الزيتون.

و قد أثبتت الدراسات أن الإفطار على التمر له العديد من الفوائد الصحية:-
• التمر سهل الهضم مما لا يرهق معدة الصائم.
• يقلل تناول التمر من شدة الجوع لدى الصائم مما يحد من الإفراط في الطعام و الذي يؤدي بدوره إلى اضطرابات الهضم.
• يساعد التمر على استعداد المعدة لاستقبال الطعام بعد خمولها، بالإضافة إلى تفعيل الافراج عن إفرازات الجهاز الهضمي.
• التمر غني بالمواد السكرية التي تزود الجسم بأهم العناصر الغذائية، حيث لا يمكن الاستغناء على

السكر باعتباره مغذي لخلايا الدماغ و الاعصاب.
• يحمي التمر الصائم من الإمساك في رمضان نتيجة تغير اوقات الطعام أو نتيجة لعدم الحصول على كميات كافية من الإلياف.
و قد أظهرت الدراسات أن تناول التمر مفيد للنساء الحوامل و المرضعات، حيث يحتوي التمر على بعض المنشطات التي تساعد في تقوية عضلات الرحم، هذا و يعد احتواء التمر على ٨٠٪ من السكر غذاء مثاليا لتزويد النساء المرضعات بالطاقة اللازمة.

العطش كيف تتغلب عليه

يزداد الشعور بالعطش خلال شهر رمضان خصوصاً عند ارتفاع درجات الحرارة و كثرة التنقل من مكان لآخر و ازدياد عدد ساعات الصيام، حيث يصاب الصائم بأمر عده تزيد من رغبته في شرب الماء منها جفاف الحلق و ارتفاع درجة حرارة الجسم و الشعور بالخمول و الكسل.

لكن السؤال كيف يمكن التخلص من مشاكل العطش؟ و كيف يمكن التخلص من المسببات التي تعطي الشعور بالعطش؟ و كيف يمكن لأجسامنا أن تحافظ على الماء للتقليل من العطش؟

هنالك عدة طرق يمكن من خلالها تخفيف مشكلة العطش و الرغبة في شرب الماء أو السوائل الأخرى و منها:

• الابتعاد عن الأغذية و المشروبات المحتوية على كميات كبيرة من السكر خصوصاً في فترة السحور،



لأنها تعمل امتصاص السوائل من خلايا الجسم و الدم، و بذلك تزداد حاجة الجسم للماء.
• شرب كميات كافية من الماء على فترات متقطعة مع الأخذ بعين الاعتبار عدم المبالغة في الشرب لأن ذلك يسبب الخمول و الأثم في المعدة.
• الابتعاد قدر المستطاع عن الأغذية شديدة الملوحة مثل المخللات، لأن من شأنها زيادة الشعور بالعطش.
• الإكثار من تناول الخضار و الفواكه التي تحتوي على نسبة عالية من الماء مثل البطيخ و الأناناس.
• تجنب الأطعمة التي تكون التوابل الحارة احدى مكوناتها.
• الابتعاد عن أشعة الشمس و خصوصاً في ساعات الظهيرة.
• التقليل من الحركة قدر الإمكان لأن كثرة الحركة تعمل على اخراج السوائل خارج الجسم.

الصوم.. الحكمة والفوائد

* الصيام في اللغة هو الامسك والكف عن الشيء، وفي اصطلاح علماء الشرع هو الامسك عن الأكل والشرب من الفجر إلى الغروب ابتغاء مرضاة الله، قال تعالى: «يا أيها الذين آمنوا كتب عليكم الصيام كما كتب على الذين من قبلكم لعلكم تتقون.

أحكام الصوم

* من أحكام الصوم المساواة بين الفقراء والأغنياء، فالغني يحس بالجوع في رمضان، فيشعر بمعاناة الفقير وجوعه طول العام. وفي الصوم يتم إضعاف سلطان العادة إلى جانب تقوية الإرادة وتخفيف سلطان الروح على الجسد.

الصيام يحافظ على خلايا المخ

* عالم إيطالي توصل في أبحاثه إلى نتيجة مؤداها أن الصوم يقلل من الآثار المدمرة على المعدة والأمعاء والمفاصل وغدة الكظر.

حدث في رمضان

* رمضان شهر الوقائع المهمة التي هزت العالم الإسلامي وأحدثت فيه كثيراً من التحولات فيه نزل الوحي على النبي محمد -صلى الله عليه وسلم- وفي رمضان من السنة الأولى للهجرة كانت سرية حمزة بن عبدالمطلب وهي أول سرية عقدت لواءها في الإسلام، وفي رمضان السنة الثانية من

الهجرة وقعت غزوة بدر، وفي رمضان السنة الثامنة من الهجرة فتح الرسول (ص) مكة، وفي رمضان ٤٠هـ اغتيل الإمام علي بن ابي طالب -رضي الله عنه- وفي رمضان ٦٥هـ توفي مروان بن الحكم، وفي رمضان ٩٢هـ انتصر طارق بن زياد على حاكم الاندلس، وفي رمضان سنة ١٤٤هـ وقعت معركة بلاط الشهداء واستشهد فيها الغافقي عندما هزم المسلمون من قبل قائد الفرنج شارل في الاندلس.. وفي رمضان من سنة ٢٢٣هـ وقعت معركة (عمورية) بين العرب المسلمين والبيزنطيين، وفي رمضان سنة ٤٤٧هـ دخل السلطان السلجوقي طغرليك بغداد بطلب من الخليفة العباسي القائم بأمر الله، وفي رمضان ٤٨٥هـ قتل الوزير السلجوقي المشهور نظام الملك ولد الأخير بطرس السلجوقي، وفي رمضان سنة ٦٥٨هـ وقعت معركة عين جالوت بين المماليك بقيادة السلطان قطز والمغول بقيادة كتيغاي.. وفي رمضان سنة ٦٦٦هـ فتح السلطان المملوكي الطاهر بيبرس إمارة انطاكية الصليبية.. وفي رمضان ٩٢٢هـ اعتلى طومان باي السلطة المملوكية في مصر.. وفي شهر رمضان ١٣٩٣هـ أكتوبر ١٩٧٣م وقعت أهم الأحداث في تاريخ العرب المعاصر بانتصار القوات المصرية والسورية على إسرائيل وتدمير خط بارليف الدفاعي الإسرائيلي.

فانوس رمضان

* فانوس رمضان قديماً في عدن حظي بمكانة في نفوس الأسر والأطفال، فهو قد استخدم للإضاءة ولزيارة الأهل والأقارب خصوصاً في الليل، وكذلك



التمويل الزراعي والسمكي
Agricultural & Fish Finance



شهد

باقة خدمات تمويل سلاسل القيمة
المضافة لمشاريع انتاج العسل

كاك بنك من جديد.. ليمن جديد



CAC BANK
شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye



الرياضة والتغذية

للطاقة الخلوية؛ ففي حالة عدم توافر كميات كافية من النشويات والدهون فإن الجسم يستخدم البروتينات كمصدر للطاقة، وإذا استخدم الجسم هذه البروتينات فإنه قد يحصل فقدان للعضلات، وستصبح الأنسجة رخوة، وبالإضافة إلى ذلك إذا أجبر الجسم على تحطيم البروتين للحصول على الطاقة يمكن أن يؤدي ذلك إلى تكوين مستوى سام من النشادر، وهو منتج جانبي من عملية التمثيل الغذائي للبروتين.

• إذا كنت تمارس الرياضة فأنت لا تحتاج إلى المبالغة في تناول البروتين، وعليك تناول الدهون والنشويات بشكل أكبر مقارنة بجلوسك على مكتبك لأنك عن طريق الرياضة تصرف طاقة من الجسم، والمبالغة في تناول البروتين تؤدي إلى زيادة التبول لديك وبالتالي حدوث جفاف عام في الجسم، وخفض القدرة على تحمل الرياضة.

العضلات بالطاقة، بعد حوالي عشرين دقيقة من بدء التمرينات الرياضية؛ حيث يبدأ الجسم في إطلاق الأحماض الدهنية المخزنة لاستخدامها كمصدر للوقود. وبهذا تكون دهون الجسم هي التي تُستخدم لهذا الغرض أساساً، وليست دهون الطعام.

• على الرغم من أن الدهون والنشويات يمكن أن تمد الجسم بالطاقة اللازمة للنشاط العضلي؛ فإنه لا يُنصح بالإكثار من تناول الطعام الغني بهما؛ لأن الإكثار منهما يؤدي إلى تحويل الطعام إلى دهون تزيد من وزن الشخص، ومن المعروف بأن الدهون الزائدة مرتبطة بأمراض القلب والجهاز الدوري، وللتقليل من هذه الأمراض يجب ممارسة التمرينات الرياضية المنتظمة؛ لأنها تجعلك محصناً من الإصابة بها.

• تعد البروتينات ضرورية جداً لبناء العضلة وإصلاح الأنسجة، ولكنها ليست مصدراً هاماً

• يعد الجلوكوز (سكر العنب) وقوداً رئيسياً يساهم في إمداد الجسم بالطاقة، ويخزن الجلوكوز في العضلات والكبد على شكل كليكوجين، وهو مركب يتحول بسهولة إلى سكر عنب عند الحاجة.

• يعد النشا الحيواني والذي يساهم في تغذية العضلات عاملاً مهماً في زيادة نشاط الإنسان دون شعوره بالتعب، وهذا يعني أنه لا بأس من أن يبذل الإنسان مجهوداً كبيراً أثناء الرياضة، ولكن بشرط أن يحتوي جسمه على كمية كافية من النشا الحيواني.

• تعد النشويات مصدراً رئيسياً للطاقة؛ لأنها تتحول بسرعة إلى سكر العنب. ولذلك يكون الغذاء الغني بالنشويات المعقدة أكثر فائدة لبناء النشا الحيواني المخزن الضروري للنشاط العنيف. وهذا يفسر سبب تناول العديد من الرياضيين النشويات كما هو معروف غالباً باسم حشوة النشويات في اليوم أو الأيام السابقة من منافساتهم.

• تقوم الدهون الموجودة في الجسم بإمداد

رجل الخير

ارتبط اسمه ببروز مفهوم العمل المجتمعي
على نحو فريد وبهموم الناس والسعي الدائم
لإجلاء المعاناة عنهم.



وشخصية فقيه الوطن الأستاذ/ عبد الرب حُميد
واحدة من تلك الشخصيات المطلوب إبرازها
وتسليط الضوء على دورها.
رحمة الله ورضوانه عليه، ولن يطمس الموت آثار
من أخلص في حياته وأحسن عملاً.
الاسم والنسب : عبد الرب بن عبد الوهاب بن
حسن بن عبدالرحمن بن محمد حُميد بن أحمد
المحلي النهمي الصنعاني.
اللقب : حُميد : هو اسم الجد للأسرة، وهو الشهيد
حُميد بن أحمد المحلي النهمي الصنعاني
المحلي : نسبة إلى قرية محلي- بمدينة نهم
النهمي : نسبة إلى قبائل نهم والتي تقع شرق
العاصمة صنعاء وهي اسم لقبيلته التي ينتمي
إليها.
الصنعاني: نسبة إلى مدينة صنعاء التي استوطنها
الجدونشاً فيها.
الحالة الاجتماعية : متزوج وله أربعة أبناء وست
بنات
المولد والمنشأ : ولد الفقيه في عام 1960م في حي
الظهرين - بمدينة - حجة

وكانت أسرة الفقيه من الأسر المشهورة بالعلم
والقضاء. احتل جد الأسرة (حُميد) مكانة مرموقة
في التاريخ، حيث كان من أبرز علماء المدرسة
الزيدية، وله أكثر من 17 مؤلفاً، على سبيل المثال
لا لخصر:
<< الحدائق الوردية في مناقب أئمة الزيدية >>
<< محاسن الأزهار في فضل مناقب الأئمة
الأطهار >>
الحياة العلمية:
_ تلقى الفقيه عبد الرب حُميد تعليمه الإبتدائي
وقرأ وحفظ تفسير القرآن الكريم إضافة إلى علوم
الفقه والسيرة النبوية وغيرها مدرسة الدخاري -

مدينة حجة
_ انتقل بعد ذلك إلى المدرسة العلمية (مدرسة
الثورة) ليكمل تعليمه الثانوي.
_ انتقل بعد ذلك لأداء مهمة التجنيد الإجباري
لمدة عامين في الجوية (قاعدة الديلمي).
_ وفي عام 1990م وبمجرد إنشاء كلية التربية في
حجة التي كانت حينها تتبع جامعة صنعاء، التحق
بقسم الدراسات الإسلامية للحصول على درجة

الفقيه عبد الرب حُميد:
كان الفقيه يتمتع بصفات وأخلاق حميدة. كان
مخلصاً في كل أعماله، وكرماً لكل الناس، وسخياً
نقياً لا يحب الفخر ويبعد عن الرياء، ويحب الخير
لكل الناس فقد كان رحب الصدر، طيب القلب،
شديد التواضع،
ثابت المبدأ.
مناصب تقلدها الفقيه من عام 1980م إلى 2015م:



_ كان من مؤسسي بنك الأهلي للتطوير في عام
1982 الذي تم تسميته بعد ذلك ببنك التسليف
التعاوني والزراعي في محافظة حجة.
_ عمل رئيساً لقسم الحسابات عام 1985م في
البنك، وانتقل بعدها ليقضي عامين في فرع البنك
في محافظة عمران.
_ في عام 1988م عاد ليشغل منصب نائب مدير
بنك التسليف التعاوني والزراعي.
_ في عام 2004م تم تعيينه مديراً للعمليات بالفرع.
ليستمر في خدمة المتعاملين والمجتمع حتى تم
تعيينه مديراً للفرع.
_ في عام 2014 تم تعيينه مديراً للفرع محافظة
حجة حتى وافته المنية بتاريخ 10/6/2015 وهو
على رأس العمل بلا كلل أو ملل.
كان الفقيه يحظى بمكانه اجتماعية تفوق الوصف،
و لم تأت هذه المكانة من فراغ، بل واقع معاش.
رحم الله فقيه الوطن الأستاذ/ عبد الرب حُميد
وغفر له واسكنه فسيح جناته، فقد سخر نفسه
لخدمة وطنه وأبناء وطنه.

البكالوريوس، وبعد عام من الدراسة توقف
لمشاغله الكثيرة، ويعود مجدداً في العام 2005م
لدراسة ويحصل على البكالوريوس في عام 2008.
_ له العديد من الشهادات في المجال المالي والمصرفي
وحضر الكثير من الدورات التدريبية محلياً
وخارجياً.
أهم الصفات الخلقية التي كان يتحلّى بها



بقلم/ هيثم و مصطفى عبد الرب حُميد

الآن خدمة

e_Banking
البنك الإلكتروني

- Letter of Credits.
- Foreign Transfers.
- Letter of Guarantees.
- Bill Payments.
- Money Exchange.
- Local Transfers.
- Balance Statements.

- إصدار الإعتمادات المستندية.
- إرسال الحوالات الداخلية و الخارجية.
- إصدار الضمانات المصرفية.
- سداد الفواتير.
- بيع وشراء العملات.
- استعراض كشوفات الحساب.

سهولة.. سرية.. أمان

Now.. E-Banking Safety.. Security.. Simplicity in managing your Business

CAC BANK
بنك التسليف والتعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank
www.cacbank.com.ye
800999 - 562994/5

FunDesign | 777203048

اصحح ايامك

كل سنة كل خير

Islamic Finance - CaciBank

بدايتك معنا 



راتبك عبر كاك بنك ؟

احصل على قرض العيد ..

CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye

للمزيد من المعلومات يرجى زيارة أي فرع
من فروعنا أو الاتصال على الأرقام المجانية التالية:
الأرضي : 01250008 8003033 -CDMA