



AL-MASSRAFIAH المصرفية

شهرية - بصدرها: بنك التسليف التعاوني والزراعي
العدد (19) نوفمبر 2007م

الرئيس التنفيذي لبنك الدوحة: يشهد بنك التسليف الزراعي تطورات مذهلة وحان الوقت للتعاون الجاد والمثمر



يشترك برأسماله كاك بنك وبنك الدوحة:

الإعلان عن قرب افتتاح بنك
إسلامي في صنعاء

في خطوة متقدمة نحو العالمية:

بدء إجراءات افتتاح فرع
CAC BANK
في السعودية

تنفيذاً لتوجيهات فخامة / رئيس الجمهورية Cac Bank إسهامات بارزة لانجاح البرنامج الوطني لتنمية وتطوير زراعة وإنتاج الحبوب والبقوليات

إسهامات بنك التسليف التعاوني والزراعي في التنمية الزراعية تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً وتستمر هذه الإسهامات لدعم القطاع الزراعي كرافد اقتصادي هام في البلاد .
وعقب صدور توجيهات فخامة الأخ / رئيس الجمهورية للحكومة لتبني إستراتيجية وطنية لتحقيق الأمن الغذائي .

عكفت فرق فنية متخصصة وخبراء زراعيون في Cac Bank على إعداد الخطط والآليات التي يمكن للبنك الإسهام من خلالها في تحقيق الأمن الغذائي .

وقد انتهى المختصون من إعداد خطة العام ٢٠٠٨م لتطوير زراعة وإنتاج الحبوب والبقوليات مدعومة بآليات واضحة للتنفيذ .

وعلى ذات السياق عقدت لقاءات متتالية بين فريق البنك والجهات المختصة ممثلة بوزارة الزراعة والري وصندوق تشجيع الإنتاج الزراعي - المؤسسة الاقتصادية اليمينية - مؤسسة الخدمات الزراعية ومشروع إكثار البذور والجهات ذات العلاقة .

وتم خلال تلك اللقاءات دراسة ومناقشة إسهامات كل جهة في البرنامج الوطني لتنمية وتطوير زراعة وإنتاج الحبوب والبقوليات كمحاصيل غذائية أساسية .

وقد تناولت الآلية التي تقدم بها البنك عدة محاور منها :-
● سياسة تمويل محاصيل الحبوب الحقلية وعمليات الإقراض

● آلية شراء المحصول من المزارعين

● شروط وضمانات التمويل

● وقد تشكلت لجنة فنية عليا للإشراف على البرنامج ولجان فرعية بالمحافظات كما تشكلت وحدات للتنسيق والمتابعة المركزية والفرعية وقد تم تمثيل البنك في عضوية هذه اللجان .





الإفتتاحية

30 نوفمبر ذكرى وعبر



حافظ فاخر معياد
رئيس مجلس الإدارة

اتصف العمل الوطني منذ مطلع القرن الماضي بوحدة بنائه الفكري والتاريخي والاقتصادي والاجتماعي ، وترابط قضاياها مما وحد بين مفردات العمل الوطني وصاغ ثقافة وطنية جماهيرية دافعة للحراك السياسي النضالي ، تركز على ضرورة الوحدة وحتمية انتصارها وخلق نسيجاً اجتماعياً حامياً لها من أي انحرافات وعلى أساسها حقق الوطن ثوراته المتتالية التي اسقط فيها الحكم الأمامي في سبتمبر 1962م و 14 أكتوبر 1963 التي عجلت بطرد الاستعمار البريطاني في 30 نوفمبر 1967م وأسقطت المنحرفين عن المسار الوحدوي وإعادة لحمة الوطن في 22 مايو 1990م التي بفضلها تحقق الاستقرار السياسي وتشكل إطار الدولة السياسي والديمقراطي والاقتصادي والتحت قواه الاجتماعية ومؤسسته الاقتصادية الثقافية والجماهيرية وشهد الوطن مئات المنجزات التي تزينت بها جميع المحافظات ساعد في ذلك سياسة الإصلاح الاقتصادي والتشريعات القانونية مما وفر مناخات عالية لنشاط خدمي واقتصادي واسع أنعش كل المحافظات في غضون سنوات قليلة من تحقيق الوحدة تمكن خلالها من ردم الفجوة التنموية التي خلفها التشطير وفتح آفاق رحبة للعديد من الاستثمارات المحلية والعربية والعالمية لاستثمار أموالهم في مشاريع اقتصادية حيوية كان لها مردود ايجابي في زيادة معدلات النمو الاقتصادي وزيادة معدلات دخل الفرد .. كما شجعت المؤسسات الاقتصادية المصرفية على زيادة شبكة فروعها وتوسيع خدماتها لتلبي حاجات التنمية والمستثمرين والمواطنين لخلق بيئة عمل إنتاجية متنوعة ساعدت في تشغيل الطاقات والحد من العمالة الفائضة الأمر الذي جعل من الانجازات الاقتصادية التي تحققت بعد إعادة الوحدة انجازات عملاقة عكست نفسها إيجاباً على المواطن وزادت من ولاءه الوطني وتفانيه في بناء وترسيخ الوحدة التي كانت نتاجاً لنضالاته خلال نصف قرن من الزمن والتي تمثل اليوم محطات وعبر تستلهم منها طريق الغد المشرق الواعد بالرخاء والتقدم.

مدير التحرير

عبد سعيدي الطيار

رئيس التحرير

محمد محمد الزبيري

الهيئة الإشرافية

عبد الملك التور

سعيد الشربعي

تصميم وإخراج وفرز مركز الامدقاء

777314916_777213366

المصرفية

شهرية- يمدرها:

بنك التسليف التعاوني والزراعي

صنعا، ص.ب. 2015 - فاكس: 220097

www.cacbank.com.ye

مدير فرع مأرب للمصرفية:

قدم فرع البنك قروضا تزيد عن (١٥٠) مليون ريال ويعمل في خدمة التنمية والاقتصاد



احمد الهاجري

قال الأخ / أحمد سالم الهاجري - مدير فرع البنك بمحافظة مأرب - أن الفرع قدم قروضا لأبناء المحافظة تزيد عن (١٥٠) مليون ريال توزعت على قطاعات وأهداف مختلفة .. مشيراً إلى أن فرع البنك يعمل على تقديم تمويلات للقطاع الزراعي بجانب خدماته المصرفية المتكاملة .. كما يخدم شريحة واسعة من الموظفين وأبناء المجتمع المحلي في المحافظة .

جاء ذلك في تصريح أدلى به للمصرفية في اتصال هاتفي من مقر عمله بفرع البنك بالمحافظة .



عارف الزوكا

زار فرع البنك في المحافظة وأشاد بدوره التنموي محافظ مأرب: بنك التسليف الزراعي كان سباقاً في مكافحة الفقر والحد من البطالة

زار الأستاذ/ عارف عوض الزوكا -محافظ محافظة مأرب- فرع البنك بالمحافظة صباح السبت : ٢٠٠٧/١١/١٠م.

وتفقد سير العمل بالفرع ودون كلمة في سجل الزيارات أبدى فيها إعجابها بما يقدمه البنك من خدمات مصرفية متطورة تخدم أبناء المحافظة في جميع المجالات مشيداً بجهود البنك في مكافحة الفقر والحد من البطالة وخلق فرص عمل للشباب من خلال برنامج «شباب» الذي ينفذه البنك بالتنسيق مع مشروع الصالح للحد من البطالة.

خصّ CAC BANK بمحاضرة قيمة عن الاعتمادات المستندية

وفد من كومرز بنك يزور اليمن

في إطار التعاون المشترك بين القطاع المصرفي اليمني وبنوك عالمية .. قام وفد من كومرز بنك ممثلاً بالسيد / ماركورس كريبيل - مدير منطقة الشرق الأوسط - المقيم في دبي ومعه السيدة / كلوديا لارش - مدير المنتجات بالإدارة العامة - ل كومرز بنك فرار نكفورت بزيارة لليمن .

وتم خلال الزيارة وتحديدًا الثلاثاء ٦/نوفمبر تنفيذ ندوة تعريفية لكوادر البنوك اليمنية تناولت الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية النسخة (٦٠٠) والتي طبقت بدءاً من ١/٧/٢٠٠٧م بدلاً عن النسخة السابقة (٥٠٠) .. حيث اشتملت

النسخة الجديدة على بعض الإضافات والتحسينات على بعض أجزاء النسخة السابقة وذلك لما يخدم مصالح المستوردين والمصدرين معا . هذا وقد قامت السيدة / كلوديا لارش بإلقاء محاضرة خصت بها كوادر بنك التسليف التعاوني والزراعي .. نظراً للعلاقات المتميزة بين البنكين . وقد أقام البنك مأدبة غداء على شرف الوفد الزائر دعى إليها كبار المسؤولين في Cac Bank والإدارات ذات العلاقة كما تم تكريم الوفد من قبل قيادة البنك

فيما تم ربط فرعي إب والضالع بنظام فينكس

تركيب صراف آلي جديد في فرع تعز وأخر في فرع الحي التجاري وعدد الصرافات الآلية (٢٩) صرافاً



وفق خطة تم إعدادها سلفاً تتوجه لربط كافة فروع البنك بالنظام البنكي الشامل (فينكس) كأحدى ثمار توجهات الإدارة العليا للبنك لمكنة الأعمال والتخلص التدريجي من أساليب الأداء التقليدية .. وبهدف مد خدمات البنك الآلية إلى كافة عملائه الكرام.

تم مطلع شهرنا الجاري نوفمبر ٢٠٠٧م ربط فرعي إب والضالع بالنظام الآلي .. كما تم تركيب وتشغيل صراف آلي في فرع تعز وصراف آخر في فرع الحي التجاري بمحافظة الحديدة لتقديم خدمة الصرف النقدي على مدار الساعة لكل عملاء البنك .

هذا وستواصل فرق عمل فنية متخصصة استكمال ربط بقية فروع البنك بالنظام تباعاً وتركيب المزيد من الصرافات الآلية.

جدير بالذكر أن عدد الصرافات الآلية حتى كتابة هذا الخبر ٢٩ صرافاً وعدد الفروع المرتبطة بالنظام ١٩ فرعاً إضافة للإدارة العامة

من الدوحة إلى الرياض

الموافقة على افتتاح فرع لـ CAC BANK في السعودية

في العاشر من نوفمبر الجاري جرى الاتفاق مع «بنك الدوحة» في قطر الشقيقة لإنشاء بنك إسلامي برأسمال مشترك واليوم يعلن عن موافقة المملكة العربية السعودية على افتتاح فرع للبنك في المملكة، خطوة متقدمة يترجم بها البنك إحدى ثمار العلاقات الأخوية المتينة بين بلادنا والشقيقة السعودية والأشقاء جميعاً في دول مجلس التعاون الخليجي.

الانتقال بالبنك إلى المستوى الإقليمي ومن ثم إلى العالمي جملة لفتت يوماً ما الانتباه بل وتركت علامات استفهام، جملة ما تزال عالقة في الذاكرة، قالها يوماً ما رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ حافظ فاخر معياد وما هي اليوم تجد سبيلها إلى التنفيذ لتؤكد - بما لا يدع مجالاً للشك - أن الرجل يعي ويدرك ما يقول.

■ تميز بخدماته محلياً،
وبداً علاقات شراكة
عربية؛

CAC BANK

إفتتاح فرع السعودية
يهدم الطريق نحو العالمية

من موظفات البنك

شكرو وتقدير

لموظفات الإدارة العامة فرصة سنوية للخروج برحلة جماعية للترفيه عن أنفسهن وأبنائهن ، ويسود فيها جو التكاتف وروح الزمالة والأخوة ، ويعدن نهاية اليوم بنفسية مؤملة بإعادة الكرة في العام التالي .

وصادف موعد الرحلة لهذا العام بعد إجازة عيد الفطر السعيد ولذا تخلل الرحلة الفرح وبهجة العيد ، وعدنا منها شاكرين من ساعد في إنجاحها بدءاً بسخاء ودعم رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / حافظ معياد .. سخاء ودعم سنوي منه لهذه الفعالية.

كما نتوجه بالشكر للأخ / المدير العام وما قدمه من تسهيل وتوفير اللازم لقيام الرحلة .. وأخيراً وليس بأخر تعهد مدير مكتب الرئيس لإيصال طلبنا واهتمام المدير الإداري ، ودعم نقابة الموظفين، وتعاون إدارة الخدمات وجهد وصبر السائقين.
ولجميع هؤلاء التحية والتقدير.

بنسبة نمو ٦٣% للإيرادات ، ٨٠% للودائع والمدخرات بنك التسليف التعاوني والزراعي من نجاح الى نجاح



يحتل بنك التسليف التعاوني والزراعي اليوم مكانة مرموقة في القطاع المصرفي المحلي بل امتدت علاقاته بشبكة من البنوك الدولية العالمية وتعززت هذه العلاقات نظراً للنمو الذي يشهده البنك في أصوله وإيراداته ولجودة الخدمات والمنتجات التي يقدمها واقتنائها لأحدث الأنظمة الآلية وللمثقة التي بات يحظى بها على المستوى المحلي والدولي... نجاحات البنك ليست حديثاً حديثاً للاستهلاك بل تؤكدها الوقائع والأرقام والبيانات المالية المبينة أدناه حتى ١٠/٣١/٢٠٠٧م إحدى هذه الشواهد

البيان	٢٠٠٧-١٠-٣١	٢٠٠٦-١٢-٣١	مقدار النمو	النسبة
إجمالي الموجودات	٩٥,٤٤٢,١٩٧,٨٧٢	٥٥,٥٩٣,١٥١,٩٦٩	٣٩,٨٤٩,٠٤٥,٩٠٣	٧٢%
إجمالي القروض والسلفيات بعد خصم المخصص	٣٤,٩٠١,٥٥٨,٩٨٤	١٥,٣٩٨,٧٧٥,٤٩٧	١٩,٥٠٢,٧٨٣,٤٨٧	١٢٧%
إجمالي الودائع والمدخرات	٨٧,١٩٤,٥٧٤,٨٢٦	٤٨,٤٢٦,٣٩٢,١٥٥	٣٨,٧٦٨,١٨٢,٦٧١	٨٠%
إجمالي الإيرادات	٧,٩٩٩,٧٦٩,٣٢٥	٤,٩١٩,٦٠٥,١٥٥	٣,٠٨٠,١٦٤,١٧٠	٦٣%
رأس المال والاحتياطيات	٥,١٧٣,٥٦٨,٧٥٠	٥,٠٧٣,٥٦٨,٧٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢%
صافي النشاط	١,١٤٢,٦٠٥,٧١٤	٥١٢,٧٥٨,٦٢٢	٦٢٩,٨٤٧,٠٩٢	١٢٣%



التحولات الكبيرة التي شهدتها ويشهدها بنك التسليف التعاوني والزراعي في أنشطته وتقنياته وفي الارتقاء بأساليب العمل وطرح منتجات جديدة إلى السوق والتميز في تقديم الخدمات أكسبه كل ذلك شرائح واسعة من العملاء والمتعاملين في القطاعات التجارية والصناعية وغيرها من القطاعات الاقتصادية وتبوأ مكانة مرموقة في السوق المصرفي، ليس ذلك فحسب بل تنامت الثقة به لتصل إلى مستو العالم، وصار وجهة الزائرين وقبلة المرشدين من بنوك مصرفية عريقة ومرموقة عالمية وعربية.

وفي هذا السياق هذه ثاني زيارة يقوم بها بنك الدوحة في دولة قطر الشقيقة لـ Cac Bank بغية خلق علاقات مصرفية وتعاون مشترك.

تغطية / عبده سعيد (الطيار)



في مؤتمر صحفي مشترك بمقر

الرئيس التنفيذي لبنك الدوحة :

التطور الذي يشهده بنك التسليف الزراعي مذهلاً والانجازات التي حققها رائعة.. وحن الوقت للتعاون الجاد والمثمر



ففي المؤتمر الصحفي الذي عقده رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / حافظ فاخر معياد والرئيس التنفيذي لبنك الدوحة رافان سيثرامان . وحضره مندوبي عدد من وكالات الأنباء والفضائيات والصحف المحلية والعربية

رحب الأستاذ / حافظ معياد بزيارة رئيس بنك الدوحة لـ Cac Bank منوهاً أن هذه الزيارة تأتي للباحث حول إنشاء بنك إسلامي مشترك برأسمال قدره مائة مليون دولار يمول الجانب اليمني ما نسبته (٥٠%) والجانب القطري (٥٠%) الأخرى.

معياد : حصة البنك من السوق المصرفي (٣٥%) ونسبة نمو الودائع (١٢٢%) ومركزه الثاني في رأس المال ونجاحاته تمت في اتجاهات ثلاثة رئيسية

وفي ردوده على أسئلة واستفسارات الصحفيين أشار الأستاذ / حافظ معياد إلى أن البنك استطاع خل وقت قياسي تحقيق نجاحات في اتجاهات ثلاثة رئيسية .
□ بناء الأنظمة الآلية الحديثة والمتطورة

تقديم الخدمات

□ أو التشكيك بنجاح المنافس ..ومن يتبع هذا الأسلوب سيجد نفسه في مؤخرة الركب .

ملتزمون بالعمل وفق قواعد البنك المركزي وحسابات البنك تراجع من شركة دولية ذات شهرة عالمية

كما أوضح الأستاذ حافظ معياد في ردوده

وتحقيق السبق فيها محلياً

□ بناء قدرات بشرية متمكنة لقيادة العمل المصرفي.

□ تحقيق أرباح.

وقال : وذلك ليس بالأمر السهل كما لم يروق للبعض منوهاً إلى أن التنافس في القطاع المصرفي يأخذ أحد اتجاهين :-

□ إما بطرح منتجات جديدة والتميز في



ولسستها خلال سنواته الأربع الأخيرة بقيادة الأستاذ / حافظ معياد ، هناك تطورات كثيرة ومنتجات جديدة أنجزها البنك وبنك الدوحة ينظر إلى ذلك بعين الاعتبار .
لذلك نحن بصدد تعميق العلاقات المصرفية مع Cac Bank واعتقد أنه حان الوقت للتعاون الجاد والمثمر بين البنكين وسنعمل

أن رأسمال البنك بلغ حتى تاريخه أربعة مليارات وسبعمائة مليون ريال ليحتل المرتبة الثانية في رأس المال بين المصارف المحلية .
كما بلغ عدد الحسابات المفتوحة طرف البنك ٧٠ ألف حساب وبلغت إجمالي الودائع ٩٠ مليار ريال بنسبة نمو ١٢٢٪ .
كما أن النمو في عدد العملاء أكثر من ١٠٠٪ وبلغت حصة Cac Bank من السوق المصرفي (٣٥٪)

على إنشاء بنك إسلامي مشترك في اليمن .. كما سندعم بنك التسليف الزراعي في مختلف المجالات وعلى كثير من المستويات .
وفور الانتهاء من المؤتمر الصحفي أصطحب الأخ رئيس مجلس الإدارة ومعه الرئيس التنفيذي لبنك الدوحة مندوبي الصحف والفضائيات في جولة أطلعوا خلالها على الأنظمة الآلية التي يعمل بها البنك وزاروا مركز إصدار البطاقات الذكية البنكية الالكترونية وشاهدوا الآلات والأجهزة والتقنية الحديثة التي يعمل بها المركز واستمعوا إلى شرح من المختصين .

■ يؤسسه البنك الزراعي وبنك الدوحة ومقره صنعاء بنك إسلامي برأسمال مشترك 100 مليون دولار

منوها إلى أن البنك يعمل وفق قواعد البنك المركزي اليمني ويتم مراجعة حساباته وميزانياته من شركة محاسبة ومراجعة دولية متخصصة .

أما الرئيس التنفيذي لبنك الدوحة السيد / رافان سيثرامان فقد قال في المؤتمر الصحفي الذي حضره مراسلي وكالات الأنباء والصحف المحلية ومندوبين عن عدد من الفضائيات قال :
” لقد كان أداء بنك التسليف التعاوني والزراعي في السنوات الأخيرة رائعاً بل وملفتاً للنظر، ولقد اندهشت للإنجازات التي شاهدها





عملاء CAC BANK لـ «المصرفية»

يشهد البنك تطورات متسارعة وخدماته متميزة، وثقتنا به كبيرة

لذلك وعلى هامش المؤتمر الصحفي المشترك الذي عقده البنك في العاشر من نوفمبر بحضور الرئيس التنفيذي لبنك الدوحة في دولة قطر الشقيقة .. التقت المصرفية عدداً من عملاء البنك لاستطلاع آرائهم حول تعاملاتهم مع البنك والخدمات التي يقدمها.

ومهما كانت الخدمات التي يقدمها أو المنتجات التي ينزل بها إلى السوق المصرفي من حين لآخر ومهما كان حجم التطور والنمو المتسارع. يظل عملاء البنك هم أصحاب القول الفصل بصفتهم أكثر قرباً منه ودراية بخدماته جودة وسرعة.

مهما كان حجم الانجازات التي حققها البنك والتطورات التي يشهدها ملموسة على أرض الواقع .. وعلى أي درجة من التقنية العالية كانت أنظمتها الآلية التي تضاهي أحدث الأنظمة في المنطقة العربية والخليج إن لم تكن على مستوى ابعده من ذلك.

زياد الحباري:

رؤية طموحة، أنظمة حديثة، رضى العميل - عوامل نجاح البنك

■ وفي اتجاه آخر يرى العميل زياد الحباري إن سبب نجاح البنك يعود إلى الرؤية الطموحة لقيادته الشبابية ممثلة بالأستاذ/ حافظ فاخر معياد وإخلاص كوادر البنك والتوسع في عدد الفروع وإدخال أساليب التكنولوجيا الحديثة من أنظمة آلية - صرافات - نقاط بيع - وإعطاء العميل اهتماماً كبيراً لكلها عوامل نجاح وهو ما أعطى صورة مشرفة عن البنك وموظفيه وبالتالي نال ثقة القطاع التجاري والمستثمرين.

أما العميل نصير القمش يرى أن للبنك مستقبل واعد في ظل ما يشهده من نقلات نوعية في التكنولوجيا والخدمات وفي تنمية الموارد البشرية وانعكاس ذلك على كفاءة العمل وجس التعامل مع العميل .. كما يرى أن البنك مؤهل فعلاً للوصول إلى موقع الريادة .

محمد شارب:

نلمس خدمة متميزة وثقتنا بالبنك عالية



محمد شارب

بداية تحدث الأستاذ / محمد شارب - رئيس مجلس إدارة شركة شارب للتجارة والمقاولات قائلاً:

■ بدأنا نتعامل مع بنك التسليف التعاوني والزراعي بشكل تدريجي أي نقلنا جزء من تعاملنا معه في البداية لنرى الكيفية التي عليه خدماته من حيث تلبية احتياجات مؤسساتنا التجارية من الخدمات البنكية ولاحظنا

أن هناك اهتماماً من قيادة البنك في تطوير وتحديث الأعمال بل لمسنا قيام البنك بإدخال أنظمة آلية حديثة كان لها مردود إيجابي في دقة وسرعة أداء البنك لأعماله وتقديم الخدمات لزبائنه شيئاً فشيئاً ظهر بصورة واضحة قدرة البنك على مناقشة البنوك المحلية وتطورات علاقاتنا مع البنك وثقتنا به كبيرة جداً.



زياد الحباري



نصير القمش

في مهرجان مركز صنعاء التجاري مشاركة فاعلة وجوائز قيمة



كتب/

جهاد الغوري

شارك البنك في مهرجان مركز صنعاء التجاري وأعد جناحا خاصا للتعريف بخدمات البنك والقيام بفتح الحسابات الجارية ومنح بطاقات CAC CARD وبطاقات DEBIT التي تمكن الجمهور من التسوق بها ومن السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي

● كما تم عمل سحبيات على جوائز قيمة تم توزيعها كالتالي:

- السحب على الجائزة الكبرى بقيمة ((١,٠٠٠,٠٠٠))
- السحب على الجائزة الثانية بقيمة ((٥٠٠,٠٠٠))
- السحب على الجائزة الثالثة بقيمة ((٢٥٠,٠٠٠))
- السحب على الجائزة الرابعة بقيمة ((٢٠٠,٠٠٠))
- السحب على الجائزة الخامسة بقيمة ((١٥٠,٠٠٠))
- السحب على الجائزة السادسة والسابعة بقيمة ((١٠٠,٠٠٠))
- والثامنة والتاسعة والعاشر والاحد عشر بقيمة ((٥٠,٠٠٠))



رعاية متواصلة لقطاعات اجتماعية



ويواصل بنك التسليف التعاوني والزراعي رعايته لقطاعات اجتماعية واسعة من المجتمع في سياق قيامه بجزء من المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع.

وفي هذا السياق رعى البنك حفل تكريم المنتخب المدرسي الذي أقيم في فندق موفيميك بالعاصمة صنعاء .. كما رعى اعتزال الكابتن / شرف محفوظ وتولى أيضا رعاية مؤتمر نقابة المحامين الذي عقد في قاعة كلية الشريعة والقانون جامعة صنعاء وكان البنك هو الراعي الرئيسي لتلك الفعاليات جميعها .



من خلال أجهزة نقاط البيع التابعة لـ Cac Bank قلة تكاليف العمليات الحسابية في المحلات التجارية

مبارك الحمادي

ما أفرزته تكنولوجيا العصر في شتى المجالات - لاسيما- مجال الصيرفة الالكترونية، حدث يُعد بحد ذاته بالغ الأهمية، إذ برزت إلى جانب أجهزة الصراف الآلية، أجهزة نقاط البيع، فصار بإمكان العملاء التسوق عبر البطاقات البنكية بدلا من اصطحاب النقود ولأهمية الظاهرة - كونها - أي «نقاط البيع» وسيلة جديدة على الساحة اليمنية، وارتأت «المصرفية» معرفة آراء أصحاب المحلات التجارية بمختلف مسمياتها والتي تتواجد فيها خدمة «نقاط البيع» التابعة لبنك التسليف التعاوني والزراعي من حيث جدوى الإقبال ومستقبلها من وجهة نظر مستخدم بطاقة «Cac Bank» وأصحاب المحلات فمن خلال الأسطر التالية تتجلى آفاق هذه الخدمة .

الاستخدام تتمثل العلامة الفارقة والتي من خلالها يمهر المرء أو المؤسسة وسام السوق، وصممت تلك العلاقة لبنك التسليف التعاوني والزراعي . إذ سارع في المضي قدما في زيادة عدد نقاط البيع في ربوع الجمهورية اليمنية وذلك تحت شعار «شاركنا الريادة» والجدير ذكره سعى البنك «Cac Bank» بحثا عن التميز، إدخاله أحدث الأنظمة وهي الشريحة الذكية «smart card» ضمن ما سبق أيضا لم يقتصر استخدام نقاط البيع على موظفي البنك فحسب بل ولدى شريحة واسعة من العملاء وذلك حسب آراء أصحاب المحلات الآتية «عبدالله علي - بقاله طيبة ، ثابت اسماعيل - بوفية الدوحة - محمد اسماعيل - بقاله ملتقى السواح ، محمد أمين - بهارات ياسين، وتوفيق عبدالسلام - بهارات صنعاء ، عبدالله سعيد - محطة هائل».



التابعة لـ Cac Bank قللت من تكاليف العمليات الحسابية لاسيما في المراكز التجارية التي تشهد نزوة توافد الأشخاص إليها.

مستقبلها

■ ستسهم المعاملات النقدية الالكترونية - لاسيما (نقاط البيع) في النهوض بركب التطور فمن خلال ترأسق «محمد أمين - بهارات ياسين» الحديث مع بعض حاملي بطاقة Cac Bank رأى أن مستقبلها عظيم من حيث الآراء والضمان ، وأشار إلى نجاح الوسيلة الجديدة بكل مراتب الإعجاب أن سعى القائمون عليها بإرشاد الجمهور في مختلف وسائل الإعلام

البيع منحت العملاء الثقة في التعامل وفق الحراك اليومي طالما هم مصطحبين بطاقة الائتمان منوها إلى توفير عامل الوقت لكل من العميل وصاحب المحل ، فتكمن جل الفوائد لحظة اشتها العميل شراء بعض حاجيات منزله فبدون امتشاقه النقود إن خرج من منزله على عجلة، صار من المفيد الاشتراك بخدمة «Cac Bank» وذلك حسب إفادة العامل في مركز «بهارات صنعاء»، وإزاء الآراء السابقة شارك نظرائهم القول كلا من : «محمد إسماعيل وثابت إسماعيل» والحديث هنا للأخير بأن فائدة الخدمة العمل طوال أيام الأسبوع خلال (٢٤) ساعة فيما قال «عبدالله سعيد بأن فائدة الخدمة عبر أجهزة نقاط البيع

الفوائد

■ تبدو الفوائد التي تحدثها وستحدثها مستقبلا أجهزة نقاط البيع عديدة منها إتاحة العميل فرصة التعايش مع التقنية الجديدة من ناحية وجنبته مخاطر تعرض نقوده للسرقة أو السطو أو حدوث حريق في منزله في ظل غيابه من ناحية أخرى هذا على حد قول صاحب بقاله طيبة، وفي سياق متصل شاركه الرأي «ثابت إسماعيل، فيما قال «محمد أمين» أن خدمة نقاط



البنغالي محمد يونس بدأ قروضه بـ ٢٧ دولارا ووصل بحجمها إلى ٣ مليارات دولار

مؤسس "بنك الفقراء" وحائز "نوبل";

إقراض الفقراء أقل مخاطرة من الأغنياء

هذا الرجل، يثير الدهشة في كل كلمة من كلماته، تختزن الحروف في جملة طاقات غير مرئية قد تتفجر بعد وقوعها على السمع بدقائق، ربما هذا كان التفسير الوحيد للتصفيق الذي استمر مطولا خلال إلقاءه ورقة عمل ضمن فعاليات مؤتمر "القادة في دبي"، منتدى الأعمال ٢٠٠٧، الإثنين ١٩-١١-٢٠٠٧.

الجملة الأقوى في حديث البروفيسور محمد يونس، الحائز على جائزة نوبل، هي قوله "إن إعطاء الفقراء قروضا هي عملية أقل خطورة من إقراض الفئات الأخرى بالمجتمع".

هذه الفكرة بالذات هي التي قادته إلى نوبل أولا ثم إلى الثروة ثانيا، وهي ثروة لم تغير فيه لباسه المحلي التقليدي لكنها غيرت فيه ثقله من كفة المحلية إلى العالمية؛ حيث أصبح يعرف بمقرض الفقراء على مستوى العالم وحاصد نوبل السلام.

الهدف..فقراء العالم

وفي معرض وصفه للعمليات البنكية التي تمارس في مؤسسته، قال يونس "أنشأنا مصرفا فريدا من نوعه تجاوز التقاليد البنكية المتبعة، فالبنوك بشكل عام تستهدف أصحاب الثروات والدخل المرتفع من الرجال، في حين نتوجه نحن إلى الفقراء ونتعامل بشكل خاص مع النساء، يتمتع مصرفنا بقلة الإجراءات والشروط والقيود، فنحن نتق بعملائنا، وقد حققنا نجاحا منقطع النظير".

أهم العقبات في المعاملة مع النساء وهو قلة ثقتهن في المؤسسات البنكية، تجاوزها يونس وبنته وياتت العميلة تتخذ قرار الاقتراض بنفسها من دون العودة للأزواج، وهو امر يراه يونس ذا تأثير إيجابي على الأسرة، وهو يفضل أن تكون صاحبة القرض امرأة.

ويشير يونس إلى أن ٦٤٪ من أصحاب القروض كان هدفهم منها الخروج من حال الفقر التي يعيشونها، ويتطلع أن تصل النسبة إلى ١٠٠٪.

ولم يقابل يونس أحدا من الصحفيين على انفراد، ولم يخصص مؤتمرا صحفيا للحديث عن بنكه وعملائه، وهذا عادة أصبحت دارجة على ما يبدو في مؤتمر القادة بدبي تبنته أيضا شخصيات مرموقة أخرى، منها كوفي عنان الأمين العام السابق للأمم المتحدة، والمقاول العالمي ريتشارد برانسون.



يجهل مفهوم خدمة نقاط البيع وعلى صعيد آخر أكد «محمد أمين بأن وعي موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي في المرتبة الأولى، فدونهم مرارا لازل يسأل عن كيفية التوريد؟ وهل راتبه سيسلتمه كاملا أم تم إحالته إلى خدمة نقاط البيع؟، فيما رأى عبدالله سعيد العامل في محطة هائل أن استيعاب الخدمة يجيده موظفي بنك التسليف التعاوني والزراعي والعملاء معا كونهم وحسب رأيه الأفضل في إجابة التعامل مع أجهزة نقاط البيع، من جانبه أوضح «عبدالله سعيد» مستوى الاقبال على الخدمة المتواجدة لدى المحطة ومن يأتون إلى المحطة ومن خلال تجاربهم - أي موظفي البنك - قال العامل بمحطة هائل: أرى وجوه ذات بشارة وفرحة لانظير لها من خلال مستخدمى خدمة نقاط البيع وأشار «سعيد» بأن هذه يعكس مدى تجاربهم مع ما تقدمه خدمة بطاقة Cac Bank.

في ختام حديثه أكد على أن وعي مستخدمي أجهزة النقاط البيعية عبر البطاقة الصادرة عن بنك التسليف التعاوني والزراعي يحمل في طياته مؤشرا هاما يتواءم وإعجابهم الشديد مع Cac Bank.

لا صعوبات

لتقصي الإشكالات التي قد تحول دون تعامل العملاء مع أجهزة نقاط البيع أكد العامل «ببهارات صنعاء» على عدم حدوث أية مشكلة وذلك من خلال تساؤل اليومى مع مستخدمي البطاقة وبحسب رأيه عززت هذه الخدمة ثقة العملاء بالخدمات التي يبذلها البنك، ومن خلال تواجد العامل ببقالة «ملتقى السواح» نفى وجود أية مشكلة سواء من قبل العميل أو صاحب البقالة، فلطالما سارع بنك التسليف التعاوني والزراعي في إيجاد وإنزال الخدمة للأسواق المحلية، فلن ترافق نقاط البيع أية اختلالات هذا ما أكده

■ يظفر بنك التسليف بنجاحات غير مسبوقة في سوق الخدمات الإلكترونية

المرئية والمقروءة والمسموعة عن الخدمات التي توفرها بطاقة Cac Bank، وأشادوا من تجذبنا معهم الحديث بالنجاح الذي ستظفر به بطاقة Cac Bank في غضون السنوات القادمة تجاه أجهزة نقاط البيع (points of sale).

استيعاب

■ بصدد معرفة مدى وعي العملاء أو المشتركين ببطاقة Cac Bank وآلية التعامل مع أجهزة النقاط البيعية، أكد مسئول المبيعات في بقالة ملتقى السواح أن وعي العملاء يشارف إلى النمو نحو مزيد من إجراءات التسوق من خلال البطاقة الإلكترونية، فيما الآخر لازل





محمد عثمان طالب الجراي

مراجع ومحاسب قانوني / استشاري مصرفي

أهمية ودور السياسة الائتمانية في البنوك التجارية على مستقبل نشاطها المصرفي عامة، وعلى نشاطها الائتماني خاصة، كنا قد المحنا في الحلقة الماضية إلى أهداف السياسة الائتمانية وأركانها ومقوماتها بإيجاز غير مخل وتركيز لا ينقصه الوضوح. مقارنة بالسياسات المصرفية الأخرى كسياسة الودائع المالية بأنواعها، وسياسة الكفالات المصرفية وسياسة الخدمات المصرفية الأخرى، تعتبر السياسة الائتمانية هي الأهم والأكثر تأثيراً من بينها جميعاً على مختلف جوانب وفروع النشاط المصرفي أي بنك تجاري. المرتبطة بالسياسة الائتمانية وهي :-

آثار السياسة الائتمانية

والمصرفيات تأثراً بالغا ويتمخض عن ذلك نتائج إيجابية أو سلبية معبرة عن مقدار صافي الربح أو صافي الخسارة السنوية ومقدار أيا منهما نهاية كل عام.

إن صافي الربح أو صافي الخسارة كما هو معروف عبارة عن الفارق بين بنود الإيرادات المالية المتمثلة بالفوائد المقبوضة الدائنة على القروض والسلفيات وعلى الأذن والسندات وشهادات الإيداع إلى جانب الإيرادات الاستثمارية وعائد الخدمات المصرفية الأخرى وعائد أي أصول تباع أو تؤجر للغير، وبين بنود المصاريف المكونة من الفوائد المدفوعة للمودعين والمصرفيات الإدارية والعمومية، ومخصصات الديون المتعثرة والمجمدة التي قد تتجاوز كلفة الفوائد المدفوعة للمودعين والمصاريف العمومية في بعض البنوك.

إن السياسة الائتمانية الرديئة غير الجيدة وغير الرشيدة قد تقود إلى مثل هذه النتائج المؤسفة على العكس من السياسة الائتمانية الجيدة التي تؤدي إلى جودة المحفظة الائتمانية وارتفاع قيمتها وإلى فعالية الاسترداد المالي وانخفاض الديون المالية المتعثرة والمجمدة وبالتالي انخفاض مخصصاتها المالية بقدر كبير.

5. ارتباط حجم النشاط المصرفي بالسياسة الائتمانية:

لا تقف آثار السياسة الائتمانية عند هذا النشاط ولا ترتبط فقط بحجم ونوع القروض والتسهيلات الممنوحة للزبائن وعوائدها المحققة بل تتعدى ذلك إلى مختلف الأنشطة والخدمات المصرفية في أي بنك تجاري وترتبط بشكل مباشر بحجم الموارد المالية وفتراتها الزمنية وأجلها ومعظمها أو كلها قصيرة الأجل.

فالسبب في السياسة الائتمانية الجيدة تفضي إلى ارتفاع حجم القروض والسلفيات المالية وتعمل على تنويعها وتوزيعها على مختلف المجالات التشغيلية في الاقتصاد، التجارية والإنتاجية والخدمية المأمونة وتستقطب المزيد من الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك لعملائه مثل الكفالات وخطابات الضمان الصادرة، قيمة التزامات والتعهدات، الزيادة في الحسابات الجارية والودائع المالية،

وفي الودائع المجمدة كالتأمينات النقدية، الزيادة في الاعتمادات المستندية، الزيادة في النقد الأجنبي - داخلي وخارجي - وهذا وغيره يحقق المزيد من الإيرادات المالية للبنك ويدعم مركزه المالي بفضل السياسة الائتمانية الفعالة والعكس صحيح في حالة فشل السياسة الائتمانية أو اعتماد سياسة ائتمانية رديئة.

أخيراً نشير إلى أن السياسة الائتمانية الجيدة ليست فقط تلك النصوص النموذجية المدونة في المطبوعات والكتيبات المعتمدة على مستوى الإدارة العامة والفروع لأي بنك تجاري، بل هي التطبيق الفعال للتواصل للسياسة الائتمانية ذاتها والتطبيق الفعال لنصوصها وبذل أقصى الجهود الإدارية لتحقيق أهدافها.

تؤثر السياسة الائتمانية المتبعة على حجم المخصصات وأنواعها تأثيراً كبيراً، تتسحب الآثار ذاتها على المركز المالي ونسبة الملاءة للبنك التجاري فضلاً عن تأثيرها على حقوق المساهمين أو الملاك بدرجة أو أخرى.

تعتبر المخصصات المجنبة على الديون المالية المتعثرة والمجمدة من أهم وأكبر المخصصات المالية المستنزفة للدخل واحتجازه كما تظهر في القوائم المالية لبعض البنوك التجارية مثل قائمة الأرباح والخسائر أو قائمة الدخل وقائمة الميزانية العمومية وأكثرها تأثيراً على صافي الربح المخصص للتوزيع على المساهمين.

إن ارتفاع هذا النوع من المخصصات المالية يستنزف مبالغ كبيرة من إجمالي الربح المحقق ويعكس في نفس الوقت ضعف الاسترداد المالي للقروض والتسهيلات الممنوحة للزبائن ويعبر عن السياسة الائتمانية الرديئة بمعناها الواضح مما يؤدي إلى انخفاض صافي الربح القابل للتوزيع، وإضعاف المركز المالي لأي بنك تجاري.

عكس الحال عند إتباع وتنفيذ سياسة ائتمانية جيدة وفعالة حيث تنخفض قيمة هذه المخصصات نتيجة الاسترداد الفعال للقروض والسلفيات والإيرادات السنوية المحققة وتحقيق أقصى استفادة منها.

3. الآثار على محفظة القروض والتسهيلات:

تؤثر السياسة الائتمانية المتبعة في البنك على محفظة القروض والسلفيات تأثيراً مباشراً من حيث جودة الائتمان الممنوح للزبائن وتنوعه فضلاً عن حجمه مما يعكس الآثار التي تمخضت عن هذه السياسة إيجاباً أو سلباً.

إن التطور أو التراجع في إجمالي حجم أو قيمة محفظة القروض والتسهيلات المصرفية وتنوعها يعكسها عامل المقارنة مع السنوات الماضية من جانب فيما يعكسها عامل التوزيع طبقاً لنوع الضمان ومدى التركيز للعميل الواحد ونوع النشاط وأجل الاستحقاق وحجم الاستثمارات والأصول قيد التشغيل من جانب آخر.

أما من حيث الجودة فتصنف محفظة القروض والسلفيات إلى قروض وتسهيلات جيدة وقروض وتسهيلات متغيرة أو دون المستوى وقروض وتسهيلات مشكوك في تحصيلها وقروض وتسهيلات مجمدة أو رديئة وكلما ارتفع حجم النوعين الثاني والثالث ارتفع بالمقابل حجم المخصصات المحجوزة من الإيرادات والأرباح المحققة والعكس صحيح.

وأياً كانت النتيجة لهذا التقسيم أو التصنيف الائتماني فهي تفصح عن مدى ملائمة وفعالية السياسة الائتمانية المتبعة في أي بنك تجاري.

4. آثار السياسة الائتمانية على الإيرادات والمصرفيات:

تؤثر السياسة الائتمانية المتبعة على بندي الإيرادات

هناك سياسة ائتمانية جيدة وسياسة ائتمانية غير جيدة أو رديئة وما الآثار والنتائج المحققة سوى انعكاسات فعلية لتطبيقاتها الإدارية والمالية.

إن السياسة الائتمانية الجيدة هي التي تجمع بين عدد من المتغيرات المصرفية أهمها :-

أ - تشغيل نسبة عالية من الموارد المالية بمختلف القطاعات خاصة الإنتاجية والتجارية والخدمية
ب - توفير نسبة عالية من الأمان المالي وخفض درجة المخاطر واسترداد الأموال المقرضة بدرجة قد تصل إلى (100٪) أو ما يقارب هذه النسبة.

ج - تحقيق إيرادات وفوائد مالية مناسبة على الأموال قيد التشغيل والإقراض وضمان استردادها في الأوقات المناسبة

د - الموائمة بين متطلبات السيولة لمواجهة السحوبات النقدية اليومية من قبل مختلف فئات المودعين وارتفاع نسبة الإقراض المصرفي في المجالات المأمونة وخفض مخاطر الإقراض إلى أدنى الحدود أو تجنبها تماماً وتحقيق الإيرادات المالية الفعلية القابلة للتحويل ودعم المركز المالي للبنك باستمرار وفيما يلي نشير إلى عدد من آثار السياسة الائتمانية.

1. الآثار على صافي الربح والتوزيعات:

تؤثر السياسة الائتمانية المتبعة على إجمالي وصافي الربح وعلى التوزيعات المالية للمساهمين بدرجة بارزة، بعد سداد أعباء الفوائد المدينة للمودعين، والمصاريف الإدارية والعمومية وغيرها من تاليف النشاط المصرفي، فالسياسة الائتمانية الجيدة تنتج جودة عالية في منح الائتمان المصرفي بفعل الدراسات الميدانية الفعالة لأوضاع الزبائن ومتابعة نشاطهم الاقتصادي والتجاري والتأكد من التدفقات النقدية ومقدرتهم على سداد وضمان استرداد القروض والتسهيلات المالية وهذا الوضع يحقق درجة عالية من الأمان ويؤدي إلى خفض المخاطر المالية أو تجنبها.

كما أن هذا الوضع الصحي للائتمان المصرفي يحقق أرقاماً متصاعدة ونسب عالية للإيرادات وصافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين، وتكوين الاحتياطيات الداعمة للمركز المالي للبنك التجاري وإكسابه مزيداً من القوة والمتانة والثقة وتحقيق النجاحات المتوالية في عالم المنافسة المصرفية وأن العكس هو الصحيح في حال اتباع السياسة الائتمانية الرديئة والغير جيدة.. حيث تصبح نسبة عالية الإيرادات المالية المحققة على ائتمان غير جيد أصلاً مجرد قيود دفترية غير قابلة للتحويل مما يعرض كثير من هذه القروض والتسهيلات وفوائدها للخطر الجدي ويؤدي إلى إضعاف المركز المالي للبنك التجاري وتدهوره باستمرار.

2. آثار السياسة الائتمانية على المخصصات المالية:

هنا نلتقي

عبد سعيد الطيار

ثقة الرئيس

يحمل بنك التسليف التعاوني والزراعي على كاهله جزءاً من هموم وطن وينهض بمسؤوليات وطنية اقتصادية تجاه المجتمع وهذا حاله منذ النشأة ومروراً بالتطور وحتى سنوات التحول الأخيرة .

اندفع بنك التسليف الزراعي للعمل كمصرف تجاري باحثاً عن الربح مقدماً أفضل الخدمات المصرفية واستحدث منتجات تميز بها عما سواه لكنه ظل مشدوداً إلى ماضيه العريق بمد يد العون هنا ويدفع مساعدات هناك مقدماً تضحيات مالية في سبيل خدمة المجتمع .

فلقد كان السباق في المساهمة بإيجاد فرص عمل تستوعب الأيدي العاطلة من الشباب فافتتح مكاتب لتسليفهم في العاصمة صنعاء وفي عديد محافظات ويسعى لتعميم التجربة على مستوى كافة محافظات الجمهورية .

لذلك فقد حاز على وسام الشكر في خطاب رئيس الجمهورية التاريخي بتاريخ ١٤ / مايو / ٢٠٠٧م معتبراً ما أقدم عليه باكورة طيبة في سياق تنفيذ البرنامج الانتخابي لخصامته .

كما رعى البنك فعاليات وأنشطة خيرية واجتماعية في أوساط الشباب والرياضيين وفي الجامعات، وحين يادر فخامة الرئيس علي عبد الله صالح أن بنك التسليف الزراعي سيفتح مكاتب له في المحافظات لتمنح قروض إسكانية للشباب بفوائد ميسرة ليؤكد - فخامته- مجدداً أن البنك هو المؤسسة المالية المقتردة على إدارة وتمويل وتشغيل وإنجاح مثل هذه المشاريع الحيوية .

وفي خطابه أمام الملتقى الخامس للشباب والطلاب المنعقد في مدينة عدن في العاشر من نوفمبر أعلن الرئيس علي عبد الله صالح أن بنك التسليف الزراعي سيفتح مكاتب له في المحافظات لتمنح قروض إسكانية للشباب بفوائد ميسرة ليؤكد - فخامته- مجدداً أن البنك هو المؤسسة المالية المقتردة على إدارة وتمويل وتشغيل وإنجاح مثل هذه المشاريع الحيوية .

وهكذا يتبدى للمتابع اللبيب والمراقب الحصيف أن حجم المهام التي ترمى على البنك للقيام بها والنهوض بمسؤولياتها في قطاعات مختلفة زراعية- سكانية - اجتماعية كإضافات إلى أنشطته التجارية والمصرفية الكبرى ما كان لمصرف أو مؤسسة أخرى أن تقوم بها مجتمعة، ذلك إن بنك التسليف الزراعي يستمد قدرته من جملة عوامل أهمها :-

■ أنظمتها الآلية الحديثة التي أدخلها في السنوات الأخيرة وتفوق بها عن غيره

■ عراقة التاريخ الممتدة لقرابة ٣٢ عاماً منذ التأسيس في العام ٧٥ وهو يعمل في الميدان خبر خلالها الأنشطة وعرف الإنسان واكتسب تجربة ثرية في قطاعات لم تمتد إليها أياد من بنوك ومؤسسات أخرى .

■ موارده البشرية ذات الخبرات النوعية والمتنوعة إذ يمتلك البنك كفاءات خبرت العمل وجربت الميدان واكتسبت معارف ومهارات تتفوق بها عما سواها .

■ الثقة المتنامية والسمعة الطيبة التي تجعله يحتل مكانته في السوق ومحط تقدير القيادة السياسية والحكومة معاً .

بقي القول أن البنك وهو يتحمل أعباء دخول مثل تلك المشروعات فإنه يعتمد على إمكانياته الذاتية دون أن يتلقى أي دعم يذكر من الخزنة العامة - ولا يسعى إلى ذلك - ويكفيه فخراً أنه أصبح ثقة الرئيس .

التسويق الإستراتيجي

يعرف التسويق الإستراتيجي بشكل عام بأنه ((كل الإجراءات الهادفة لتقييم مختلف العوامل البيئية ذات المساس المباشر بالتسويق والمنافسة وكافة العوامل الأخرى المؤثرة على الإستراتيجي بشكل عام وعلى وحدات العمل كلا على حدة))

يضاف إلى ذلك إلى أن التسويق الإستراتيجي يتضمن المشاركة الفعالة في أعداد الأهداف الممكنة والإستراتيجيات الفرعية لوحدات العمل الموجودة في المؤسسة .

ويتضمن التسويق الاستراتيجي اختيار استراتيجيات الأسواق المستهدفة للمزيج التسويقي للمنتج كما ويتضمن أيضاً تطوير أهداف تسويقية واقعية وممكنة التنفيذ لكل وحدة عمل داخل المؤسسة والأشراف على تنفيذها بالإضافة إلى إدارة مختلف إستراتيجيات الإحلال التسويقي بهدف إشباع حاجات ورغبات العملاء في الأسواق المستهدفة.

■ المرجع/ استراتيجيات التسويق د/ ألباتي



أعداد/

نجيب عبد الله الفران

أدارة التسويق

منازات

فن البيع .. صفات موظفي البيع

م / علي عبده ثابت

مسئول الائتمان- فرع / عبس

الديمغرافية مثل الجنس والسن والمستوى التعليمي .

د - الذكاء والإخلاص والروح المرحة
هـ - القدرة على التعامل مع الآخرين واحترام مشاعرهم وأحاسيسهم
و - التقيد الاجتماعي في التعامل
ز - المعرفة المسبقة بخطوات البيع الشخصي

وهناك خمس خطوات لعملية البيع الشخصي وهي :

- ١ . البحث عن المشتريين المرتقبين .
- ٢ . مقابلة المشتريين المرتقبين .
- ٣ . العرض البيعي أي عرض المنتج المراد بيعه .
- ٤ . إقفال عملية البيع .
- ٥ . معالجة الاعتراضات إن وجدت لعملية البيع .

المراجع

- ١ . محاضره للأستاذ / عادل الحميدي في المبيعات
- ٢ . كتاب الأسس العلمية لإدارة المبيعات د / عبد الخالق أحمد باعلوي

لتعريف فن البيع لا بد من التعريف بموظف المبيعات ويقصد به الشخص القادر على التأثير على الناس لبيع سلعة معينة .

إذا فن البيع - - يتمثل في القدرة على التأثير على الناس ودفعهم إلى شراء منتج معين وذلك لتحقيق منفعة متبادلة.

أهم صفات موظفي البيع

أ - الاعتزاز والثقة بالنفس : ومن أهم مظاهر الاعتزاز والثقة بالنفس

- المظهر الشخصي : أي أن علينا الاهتمام بمظهرنا الشخصي وأن لا نبالغ في ذلك .

- لهجة الكلام : وهذا لا يعني أن تحاول أن تقلد لهجة زبونك إلا إذا كان الأمر طبيعياً بالنسبة لك .

ب - التزود بالمعلومات لأداء العمل البيعي مثل :

- معلومات عن البنك ومنتجاته
- معلومات عن العملاء
- معلومات عن أهم المنافسين
- ج - التقارب بين موظف البيع والمشتري:
- ويقصد به التقارب في الجوانب

في الهدف

الدور

المتعاظم

البنك



بقلم رئيس التحرير

دراسات

تزايدت حركة تبيض الأموال ونقلها من حيز غير المشروعية إلى المشروعية بعد اتساع عولمة رأس المال وانفتاح أسواق المال أو وجد من يستغل ذلك لقطف الأرباح الطائلة المتأتية من الجريمة المنظمة والأعمال المشبوهة والتجارة غير المشروعة الأمر الذي أدى إلى تكثيف الحكومات والمنظمات الدولية جهودها لمكافحة هذه الظاهرة وقد تنادت منظمات دولية وإقليمية عديدة إلى تكثيف الجهود في مكافحة عمليات تبيض الأموال وذلك للتخفيف من أثارها السلبية على اقتصاديات الدولة وعلم الاقتصاد العالمي وخلال قمة البلدان السبعة المنعقدة في ١٩٨٩م اتخذ المجتمعون قراراً يقضي " بإنشاء مجموعة العمل المالي لمكافحة تبيض الأموال والتي تلخصت مهامها في التوعية بسبلات هذه الظاهرة وإصدار توصيات بهذا الخصوص ومراجعة اتجاهات تبيض الأموال لدى جميع الدول وبصورة مستمرة لاتخاذ التدابير الكفيلة لمكافحتها وكذلك رصد التقدم المحرز في تنفيذ تدابير مكافحة واتخاذ قرارات عند عدم تلبية المطلوب وتضم هذه الهيئة حالياً تسعاً وعشرين دولة إضافة إلى منطقتين إقليميتين هما: اللجنة الأوروبية ومجلس التعاون الخليجي .

د . نزار عوني

السياسة الدولية في مكافحة جرائم تبيض الأموال

تهدد مجتمعات بأسرها وقد يتأثر الأفراد مباشرة عندما يبادرهم المجرمون بطلب المساعدة في تبيض الأموال وقد تقتزن هذه المبادرة بعروض مريحة وعندما يستسلم الفرد لهذه الطلبات يصبح من السهل التحكم به عن طريق الابتزاز وأكثرهم عرضة لذلك مسئولو البنوك والمحامون الكبار والمحاسبون أما الأخطار الكامنة غير المباشرة لظاهرة تبيض الأموال فيمكن تلخيصها بمايلي :-
أ - منافسة المجرمون الذين يخفون أنشطتهم عن طريق تبيض الأموال مع الأعمال المشروعة بشكل غير منصف إذ تدير جماعات الجريمة المنظمة أعمالها على وجه خاص بموارد مالية ضخمة وهي على استعداد للقيام بأي شيء في سبيل التاكيد من استمرارية هذه الأعمال وازدهارها حتى لو أدى ذلك في نهاية المطاف إلى فساد كل القطاعات في المجتمع .

ب - انعكاسات هذه الظاهرة على الاقتصاديات الوطنية :-
■ تعزز من انتشار الجرائم الأصلية مثل المخدرات والفساد الإداري لأنها تضمن للمجرمين أن تعود الأموال المحصلة من جرائمهم بالنفع عليهم دون خوف من ملاحقتهم قانوناً .
■ تشوه السوق بخلق فجوة بين الاذخار والاستثمار خصوصاً عندما يتم التبييض بوسائل تقود إلى إبعاد الأموال غير المشروعة إلى الخارج فمن الممكن أن يؤدي تنامي التهريب إلى عجز في ميزان المدفوعات .

■ تضر بالصراف لأن هذه الأموال تأتي فجأة وتحسب فجأة كما أنها تلحق ضرراً بإداء الأسواق المالية وشفافيتها .
■ تترك تنفيذ السياسات المالية العامة عن طريق تسهيل التهريب من دفع الضرائب مما يعكس على ميزان المالية العامة وبالتالي على موارد الحكومة المتاحة لمقابلة التزاماتها الاقتصادية والاجتماعية ومن جهة أخرى تؤدي خسارة الدولة للإيرادات الضريبية التي تم التهرب منها إلى زيادة الضغوطات الضريبية على عائدات النشاط المشروعة .

■ قد يتعرض المجتمع المحلي إلى الدمار ان لم يحصن بالقوانين الرادعة .. حيث يوسع المجرم من الدول الخارجية أن يشتري وسيلة مالية ظاهرياً في بلد ويقوم عبرها بنقل الأموال متخفياً بهوية مجهولة .

■ إضافة إلى غياب الدور التثقيفي والإرشادي في مكافحة تبيض الأموال يؤدي إلى حصول المجرمين على الاحترام الذي يرغبون به بحيث تتاح لهم فرصة ارتكاب المزيد من الجرائم .
■ وأخيراً تحتاج الوقاية من هذه الظاهرة إلى عدة خطوات منها :
■ إعداد برامج تدريبية من قبل مختصين في هذا المجال بحيث يجب أن تكون برامج خاصة للتوعية العامة موجهة للفرد والمؤسسات إضافة إلى عقد مؤتمرات للتوعية في هذا المجال وإجراء لقاءات عبر محطات الإذاعة والتلفزيون والصحف والمجلات لتسليط الضوء على هذه الظاهرة .

■ إعداد برامج للمختصين تعد من قبل الحكومات للبنوك المركزية وللأشخاص أصحاب الصفة القانونية والمصارف التجارية والتخصصية وذلك لتعزيز الحماية الثانية وتنظيم لوائح للمكافحة الواجب تطبيقها على المصارف المحلية والمستقبلية عند الضرورة

وقد نشرت مجموعة العمل المالي في ابريل ١٩٩٠ تقريراً يتضمن (٤٠ توصية) تشكل خطة العمل .

كما نشرت المجموعة استناداً إلى هذه التوصيات في ٢٠٠٠م تقريراً يحدد خمسة وعشرين معياراً تتبع الإجابة عنها بالتعرف ما إذا كانت القواعد والممارسات لدى بلد ما تعيق مكافحة تبيض الأموال والتعاون الدولي، وقامت مجموعة العمل في العام نفسه استناداً إلى هذه المعايير بتحليل أنظمة مكافحة التبييض في عدد من الدول ، كما جرى إبلاغ خمس عشرة دولة بأنها مدرجة في لائحة الدولة غير المتعاونة دولياً في مكافحة الظاهرة عام وفي ٢٠٠١م أصدرت مجموعة العمل ملحقاً للتوصيات الأربعين سابقة الذكر لتضمن الحد من ظاهرة الإرهاب للقضاء عليها وذلك بموجب ثمانين توصيات جديدة .

وتعد عمليات تبيض الأموال من صور الجرائم الاقتصادية وتصنف بالجريمة المنظمة وتعتبر ظاهرة تبيض الأموال من أخطر الجرائم التي تهدد الأمن الوطني والقومي والاجتماعي والاقتصادي فهي أموال هادمة خارج حدود سريان القوانين المناهضة للفساد المالي ، ثم تحاول العودة مرة أخرى بصفة شرعية معترف بها من القوانين نفسها .

أسباب انتشار ظاهرة تبيض الأموال

ثمة أسباب لانتشار ظاهرة التبييض وأهمها :

■ اتساع العولمة المالية نتيجة اتساع حركات التحرر والانفتاح المالي واتجاه العالم نحو عقد اتفاقيات عالية تتعلق بتحرير قيود التجارة وتوريد الخدمات .

■ تعاضل الأرباح المحققة من عمليات تبيض الأموال المتأتية من الجرائم والأعمال غير المشروعة بارتفاع العمولة على هذه العمليات من (٦٪) في فترة الثمانينات إلى ما يزيد عن (٥٠٪) حالياً .

■ تعاضل الأرباح المحققة من عدد كبير من الجرائم والأعمال غير المشروعة فتجارة المخدرات تحتل المرتبة الثانية في الأسواق الاقتصادية في العالم وتلي تجارة الأسلحة مباشرة وتسبق سوق البترول .

■ تطوير القنوات المالية التي تحجب أسماء وهويات المتعاملين بها مثل العمليات المصرفية السرية والعمليات الائتمانية وغيرها .

■ اتساع ترابط الأسواق المالية مما يعد خياراً أوسع لمرتكبي جرائم التبييض

■ تنافس الدول وخصوصاً النامية لتقديم شتى أنواع المغريات لاستقطاب الأموال دون الاستفسار عن مصادرها .

■ التطور التقني في مجال الاتصالات حيث باتت العمليات تجري بسرعة مذهلة وأصبح بالإمكان إبرام الصفقات مع تجاهل الهوية .

■ انغماس عدد من مكاتب الخبرة القانونية والمحاسبية والمالية والمعلوماتية في تقديم خبراتها لتسهيل عمليات تبيض الأموال بأساليب تحول دون المسألة القانونية .

أخطار ظاهرة تبيض الأموال :-

يؤدي التورط في تبيض الأموال إلى تدمير حياة الأفراد وإلى

تتعاضل مكانة البنك الاقتصادية ومعها تزداد ثقة المجتمع والدولة بمساهمته في العمل التنموي ومثلما كان بالأمس في قمة العطاء في الجانب الزراعي فهو اليوم يجمع بين خبراته الزراعية والمصرفية والتجارية التي تجعل منه أكثر البنوك تأهلاً للمساهمة في التنمية الاقتصادية بصورتها الشاملة

وقد جاء حديث الأخ / رئيس الجمهورية في عدن الذي وجه فيه البنك تقديم القروض السكنية للشباب تأكيداً لدوره التنموي المتنوع ونجاحاته المتتالية التي ظهرت في أرض الواقع وأصبحت عنها الأرقام وهو بذلك يعمل وفقاً لمطلوبات الدولة التنموية ويعبر عن سياستها في جملة من الانجازات المنفذة بمراحل والتي تقتضي تنوعاً في الأنشطة لتتطابق مع الاحتياجات الداخلية والضغط الاقتصادي الخارجية التي تملئ أهداف كل مرحلة .. من هنا نقول إذا كانت طبيعة المرحلة السابقة قد فرضت توجيه قروض البنك للزراعة وتحجيم الجانب المصرفي والتجاري جزئياً فإن طبيعة المرحلة الحالية التي تتصف بحرية التجارة وانفتاح الأسواق والمنافسة العالمية وتخلي الدولة عن دعمها للأنشطة الاقتصادية قد وضعت البنك في مفترق الطرق إما السقوط وإما الانفتاح على معطيات المرحلة والتعامل معها بصورة علمية وقد اختار طريق التنوع في أنشطته كوسيلة للنهوض وتمكن من تجاوز نقطة الافتراق وأعاد في فترة قياسية تألقه مما عظم من مهامه ومساهمته في العملية التنموية بصورتها الشاملة وساعدت حسن سمعته وتعامله في الانفتاح على الخارج لخلق شراكة مع الاستثمارات الخليجية والعربية والعالية في العملية التنموية والتي دشنها المؤتمر الصحفي الذي عقده رئيس مجلس الإدارة مع رئيس مجلس بنك الدوحة وإعلانها تأسيس بنك إسلامي برأسمال محلي وخارجي يقدر بمائة مليون دولار

وبمباركة ودعم رئيس مجلس الوزراء للبنك الذي عبر عنه أثناء لقاءه بالوفد مما يؤكد الدور المتعاظم للبنك وأهمية أنشطته المختلفة في دعم التنمية حالياً ومستقبلاً .

تكانينا

قيادات وكوادر البنك يهنئون الأخ /
إياد محمد عثمان الأغبري

بمناسبة زفافه الميمون

ويهنئون الأخ /

عمار عبد المؤمن نعمان

بمناسبة الخطوبة

ويهنئون الأخ / نبيل عبد الملك المؤيد

بمناسبة ارتزاقه مولودة أسماها:

البتول

كما يهنئون الأخ /

محمود مسعد علي

بمناسبة ارتزاقه مولودة أسماها

هديل

فألف مبروك

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَبَشِّرِ الصَّالِحِينَ إِذَا أَصَابُوا مَصِيْبًا قَالُوا هَذَا الَّذِي آتَانَا إِلَهُ جَعَلْنَا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يتقدم رئيس مجلس الإدارة والمدير العام وكافة قيادات وكوادر البنك بالتعازي

الخالصة للأخ

زكي محمد حمود الجعدي

بوفاة أخيه المغفور له بإذن الله

سليم محمد الجعدي

كما يتقدمون بخالص العزاء والمواساة الى الاخ /

ثابت حسن الموزعي

بوفاة والده

سائلين المولى أن يتغمدهما بواسع رحمته ويسكنهما فسيح جناته

((إنا لله وإنا إليه راجعون))

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank



شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye