

CAC BANK

المصرفية

Almassrafiah

WORK

تحديث
المؤسسات
المالية والمصرفية

BUSINESS

SUCCESS

اتفاقية البنك مع
وزارة الكهرباء
على مشروع الطاقة
الشمسية المنزلية

الدمج المصرفي

BANKER MERGE

ودوره في تعظيم الموارد

11964

إجمالي القروض الممنوحة
من قرض العيد

SUCCESS

CONVERSIONS



Al-massrafiah
Magazin
Cooperative
&
Agricultural
Credit Bank

يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي ونواب الرئيس التنفيذي
ومساعديه وجميع موظفي البنك بخالص التهاني وأعذب التبريكات إلى جميع أبناء
الشعب اليمني في الداخل والخارج بمناسبة العيد الوطني الـ 52 من ثورة الـ 14
من أكتوبر أعاده الله على الجميع بالخير واليمن والبركات

وكل عام وأنتم بخير



CAC BANK

بنك التسليف التعاوني والزراعي
Cooperative & Agricultural Credit Bank

شاركنا الريادة

www.cacbank.com.ye

صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي

كاك بنك تنمية مجتمع

طالما يتواصل الاهتمام بعمل البنوك، ومعرفة أدواتها وأنشطتها، وهذا إنجاز كبير، إذ تم توسيع الاهتمام ليشمل كافة أبناء المجتمع بكل فئاته، ونحن ما نزال نعمل في هذا الجانب إيماناً منا بأن رفع مستوى الوعي للجمهور يعد من صميم عمل البنوك.

ولأن هذا الأمر حاضراً لدينا في كاك بنك، ويكاد يكون محصوراً عليه، وقد يكون واضحاً لدى نظرائه بعدم الالتفات له، نسعى لأن يكون هذا الموضوع من أولوياتنا المستقبلية بمواصلة العمل على تثقيف أبناء المجتمع، وإيصال رسالة البنك إلى كافة شرائح المجتمع، إسهاماً منا برفع مستوى الوعي المصرفي للبنوك وإرشاد المستهدفين بأهمية المصارف والعائد الذي سيجنونه منها.

تنمية المجتمع مسؤولية كبيرة، وهناك تجارب ممتازة في البلدان المتقدمة التي أولت هذا الجانب اهتماماً مستمراً، فنالت مصارفها مؤشرات نمو عالية، إضافة إلى إيجاد مشاريع تنموية تدر دخلاً على الفرد، وهذه المسؤولية تعاضمت لتشمل كل البنوك للمشاركة والمساهمة في تنمية المجتمع بما يساعده على العيش بحياة مستقرة، وتقديم الدعم اللازم، وفقاً لإجراءات مبسطة وفاعلة تتماشى مع الأفراد. من هنا يواصل كاك بنك اهتمامه تجاه المجتمع، وما يزال كعادته يقدم عطاءاته وبسخاء في كل الأنشطة المجتمعية.

■ الهيئة الإشرافية للمجلة



Al-massrafiah
Magazin Cooperative & Agricultural Credit Bank



رؤيتنا

المؤسسة المالية الرائدة

رسالتنا

تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتنوعة ذات الجودة العالية باستخدام أفضل الأنظمة الإدارية والتقنية بمهنية عالية من خلال شبكة أعمال واسعة لقطاعات الأفراد والشركات والمؤسسات بما يسهم في تنمية الاقتصاد المحلي.

قيمنا الجوهرية

- العمل بروح الفريق الواحد.
- الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها.
- تنمية المجتمع.
- العمل محور اهتمامنا.
- السعي المتواصل للتميز.

المشرف العام

صلاح صادق باشا

رئيس التحرير

أحمد الشبارة

هيئة التحرير

المكتب الإعلامي

صنعاء - ص.ب 2015 فاكس : 560038

هاتف 560037

WWW.CACBANK.COM.YE



■ صلاح صادق باشا
الرئيس التنفيذي

العمل المصرفي يكسب الفرد مهارات عديدة ويجعله يقظاً ومدركاً لكل التفاصيل فيما يتعلق بعمل البنوك وحياته أيضاً، وهذا ما يجعلنا نواصل اهتمامنا بمواردنا البشرية بالتدريب والتأهيل المستمر بتطوير قدراتهم في العمل المصرفي بشقيه التجاري والإسلامي، لاسيما وهذا النشاط أثبت فعلاً قدرة كاك بنك في القطاع المصرفي كبنك منافس ولديه إمكانيات هائلة ومطورة بسبب امتلاكه كادر بشري مؤهل ومحترف. وكون كاك بنك قائداً للتحولات المصرفية في اليمن، وسباقاً في ابتكار خدمات مصرفية متميزة وحديثة في السوق المصرفي، وتوسيع قاعدة عملائه، سنظل نحافظ على هذه المؤسسة المالية الرائدة ومضاعفة الجهود الرامية إلى تعظيم الموارد والحفاظ على مصادرها المتنوعة، فضلاً عن تقديم أفكار ومقترحات تهدف في هذا السياق، وهذا ما أعتدنا عليه من كادرنا البشري نتيجة فخرهم بالبنك، لا سيما والأفكار الممتازة تلقى اهتمام وتطبيق وترى النور وإعطاء أصحابها ما يستحقون، تقديرًا وعرفاناً بأفكارهم، المعبرة فعلاً عن ولائهم للبنك، ولنواصل هذا الاهتمام كل من موقعه من أجل مؤسستنا المصرفية، ولنفخر جميعاً بانتمائنا لكاك بنك، فأنتم أساس النجاح وعلى عاتقكم حقق البنك -وما يزال- الإنجازات المصرفية في كافة القوائم المالية.

مكاسب العمل المصرفية

م	الفرع	عدد قرض العيد
1	فرع ١٤ أكتوبر	2,036
2	فرع صنعاء	1,826
3	فرع ذمار	1,230
4	فرع بغداد	915
5	فرع عبس	829
6	فرع الزبيري	607
7	فرع ٢٢ مايو	566
8	فرع إب	468
9	فرع الحديدة	364
10	فرع البيضاء	331
11	فرع زبيد	298
12	فرع النادرة	280
13	فرع رداع	257
14	فرع شارع مقديشو	249
15	فرع يريم	199
16	فرع حجه	191
17	فرع المحويت	170
18	فرع عمران	143
19	فرع العدين	138
20	فرع باجل	138
21	فرع الملكة أروى- إب	130
22	فرع الحي التجاري	116
23	فرع المهرة	98
24	فرع التربة	70
25	فرع حده	57
26	فرع المنصوره	52
27	فرع الضالع	43
28	فرع بيت الفقيه	40
29	فرع سوقطري	19
30	فرع دمت	18
31	فرع الشيخ عثمان	18
32	فرع مارب	17
33	فرع المكلا	16
34	فرع حيس	17
35	فرع سيئون	11
36	فرع المنطقة الحرة	7
الإجمالي الكلي		11,964

11,964

إجمالي القروض الممنوحة من قرض العيد

الإصدار الحادي عشر

يواصل كاك بنك تقديم خدماته المصرفية لعملائه من مختلف فئات المجتمع بدقة وسرعة عالية حرصاً منه على العملاء باعتبارهم الشريك الحقيقي للبنك.

وبهذا الصدد صرح مدير إدارة الأفراد الأخ عبد القدوس الكبسي أن خدمات البنك متواصلة وفي متناول العملاء في كافة أرجاء الوطن، مشيراً إلى أن عدد قرض العيد الإصدار الحادي عشر المقدم خلال الفترة (8 سبتمبر وحتى تاريخ 15 أكتوبر)، بلغ 11964 قرصاً. شاكرًا طاقم العمل على الجهود المبذولة لتحقيق رغبة العملاء تماشياً مع توجهات البنك.

*جدول يوضح عدد القروض الممنوحة طرف كل فرع مرتبة تنازلياً بحسب الأولوية .

البنك ووزارة الكهرباء يوقعان اتفاقية تعاون مشترك

في مشروع الطاقة الشمسية المنزلية



وقع كاك بنك ووزارة الكهرباء اتفاقية تعاون مشترك في مجال الطاقة الشمسية، تهدف الاتفاقية إلى تفعيل الجهود المبذولة التي يمكنها أن تمثل خياراً مناسباً أمام المواطنين للحصول على منظومة الطاقة الشمسية والاستفادة من هذه الخدمة في ظل الظروف الحالية التي تمر بها البلاد وما نتج عنها من آثار كارثية وحالة دمار واسع في كافة القطاعات ولاسيما قطاع الكهرباء المتضرر الأكبر. وقع الاتفاقية من جانب البنك الأستاذ / صلاح صادق باشا ومن جانب الوزارة القائم بأعمال الوزير المهندس عادل زمران.

هذا وأكد الرئيس التنفيذي للبنك الأستاذ / صلاح باشا أهمية هذه الاتفاقية، والتي بموجبها سيتولى البنك توفير منظومة الطاقة الكهربائية المنزلية للمواطنين في إطار تعاون مشترك مع وزارة الكهرباء والطاقة وفقاً للاتفاقية الموقعة للعمل في مشروع مشترك يهدف إلى تيسير حصول الموظفين وذوي الدخل المحدود على المنظومات المنزلية وبأسعار مناسبة وبمواصفات جيدة وضمانات قوية، لافتاً إلى أهمية نشر الوعي العام بالطاقة الشمسية والاستفادة منها. من جانبه أشار القائم بأعمال وزير الكهرباء المهندس عادل زمران إلى أهمية هذه

الاتفاقية كونها تنسجم مع توجهات وزارة الكهرباء والدولة في الاتجاه نحو مصادر الطاقة البديلة كمصدر مهم وحيوي من مصادر الطاقة الكهربائية، وخصوصاً في ظل الوضع الراهن الذي تمر به البلاد وما نتج عنه من حالة دمار في المنظومة، مؤكداً إلى أن هذه الاتفاقية تشمل مشروع مشترك ينفذه البنك بالتعاون مع وزارة الكهرباء من خلال الضوابط والإجراءات التي تضمنتها الاتفاقية، وعبر الفرق المشتركة من الطرفين بالصورة التي تتيح أمام المواطنين الاستفادة من هذه الخدمات في مصادر بدائل الطاقة.

” حضر توقيع الاتفاقية وكيل وزارة الكهرباء للشؤون الفنية المهندس حارث العمري ومدير عام صندوق التشجيع الزراعي عضو مجلس إدارة البنك المهندس حارث عبد الباري ومدير عام المشاريع المهندس محمد الجيمي ونائب الرئيس التنفيذي رئيس قطاع التمويل الزراعي والسامي للبنك فارس الجعدي ومساعد نائب الرئيس التنفيذي لقطاع الأفراد محمد الصايدي والمدير التنفيذي لشركة كاك لخدمات الأمن والصيانة سليم حنيش وعدد من المختصين.

”



■ مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي
فائزة مطير

مدير التخطيط:

البنك ما يزال
محافظاً على
مركزه المالي
ويتصدر قائمة
البنوك

أكد مدير إدارة التخطيط الاستراتيجي الأخت / فائزة مطير أن كاك بنك ما يزال محافظاً على مركزه المالي القوي كبنك منافس ورائداً للقطاع المصرفي ويتصدر قائمة البنوك اليمنية، مشيرة إلى أن التقارير السنوية تفي بتوجهات البنك المستقبلية من واقع التخطيط الاستراتيجي كروية وطموح على المستوى العالمي، منوهة إلى أن البنك يواصل عطاءاته وخدماته لعملائه بمنتهى الدقة والسرعة، حيث والتقرير السنوي للعام 2014 حمل في طياته كل ما يتعلق بالبنك من مؤشرات في كافة وحدات السلم الإداري للبنك.

مدير تطوير الأداء:

البنك يواصل اهتمامه
في مكافحة غسيل
الأموال وتمويل الإرهاب



■ مدير إدارة تطوير الأداء
مها صلاح

صرح مدير إدارة تطوير الأداء الأخت / مها صلاح أن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ظاهرة تقوض السلم الاجتماعي وتؤثر على الاقتصادات الوطنية للبلدان ولذلك تتواصل الجهود على المستوى الدولي لمكافحة هذه الظاهرة، مؤكدة في سياق استمرار البرنامج التدريبي الذي ينظمه البنك بالتنسيق مع البنك المركزي اليمني حول "مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب" أن هذا الاهتمام دليل قاطع على أن البنك يولي هذا الجانب أهمية عالية تماشياً مع تعليمات وتوجيهات البنك المركزي اليمني. وأشارت إلى أن البرنامج يستهدف ضبط الارتباط في الفروع، الصرافين، الحوالات الدولية والمحلية، خدمة العملاء، وإدارات البنك ذات العلاقة عبر مرحلتين، ابتداءً بالإدارة العامة وفروع الأمانة، والمرحلة الثانية بقية فروع البنك في المحافظات، موضحة أن البرنامج ينمي مهارات العمل فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. هذا وشكر مدير تطوير الأداء قيادة البنك، ممثلة برئيس مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، ومساعد القطاع المساند على اهتمامهم بالموارد البشرية. الجدير بالذكر أن البرنامج يوضح كل ما يتعلق بظاهرة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل المدرب الأخ / وديع السادة مدير وحدة جمع المعلومات المالية في البنك المركزي اليمني.



البنك ينال شهادات تقديرية لدعمه المتواصل في المسؤولية الاجتماعية

كرم الاتحاد العام لتجار خدمات النفط والغاز كاك بنك ممثلاً بالرئيس التنفيذي بشهادة شكر وتقدير على جهوده ودعمه لمشاريع الاتحاد في تقديم المعونات والمساعدات الخيرية للمحتاجين والمتضررين نتيجة الأوضاع والظروف العصيبة التي تمر بها البلاد لاسيما وكاك بنك يواصل اهتمامه في المسؤولية الاجتماعية لأبناء الوطن باعتبار ذلك هدف رئيسي للبنك تماشياً مع السياسة العامة للدولة وفي ذات السياق تم تكريم البنك من قبل محافظ الحديدة بشهادة شكر وتقدير على دوره الوطني المتمثل بتقديم الدعم لشراء الادوية لمرضى حمى الضنك في المحافظة وتسلم شهادتي التكريم الرئيس التنفيذي للبنك الأستاذ / صلاح صادق باشا .

شارك كاك بنك برعاية الأسبوع الترفيهي للأطفال

النازحين الذي نظمته مؤسسة نداء للتعايش والبناء

خلال (١٤-١٥) أكتوبر.

وقال رئيس قسم الترويج الأخ/ معاذ السياغي أن الرعاية تؤكد دور البنك في المسؤولية الاجتماعية، حيث يولي البنك هذا الجانب أهمية متواصلة باعتبار ذلك من أهم الأنشطة الواجبة على البنوك تماشياً مع توجهات الدولة، لافتاً إلى أن قيادة البنك تهتم بهذا الشأن كونه هاماً ووطنياً.

البنك يرعى الأسبوع

الترفيهي للأطفال

النازحين





في ظل اهتمام البنك بالمجتمع والذي يسعى إلى تحقيقها من خلال المسؤولية الاجتماعية التي ينتهجها

قام البنك بتقديم الدعم لمؤسسة همسة خير، والتي تقوم برعاية العديد من الأيتام، وذلك بتقديم كسوة العيد وتوزيع المواد الغذائية التي يحتاجونها. حيث قام البنك يوم الخميس بتاريخ 26 ذي القعدة 1436 هـ الموافق 2015/9/10 م بتوزيع كسوة عيد الأضحى المبارك لعدد ما يقارب (200) يتيم وذلك لإدخال الفرحة إلى قلوبهم وتعريفهم بمدى الاهتمام بهم بأن هناك جهات ومؤسسات تعي واجبها تجاههم. هذا وقد شكرت إدارة المؤسسة البنك وإدارته على هذه اللقطة الكريمة التي من شأنها تحفيزهم للعمل الخيري والطوعي لخدمة المجتمع.

كسوة العيد للأيتام

البنك ينفذ خزانات مياه لمنطقة مذب بالتعاون مع مؤسسة موهاج للتنمية

وتقديرهم للبنك وإدارته لما قدمه لهم من تعاون في توفير الخزانات والتي عاجلت لهم العديد من المشاكل ووفرت عليهم الجهد والمال لوصول الماء إلى منازلهم. حيث تم اختيار مناطق التركيب وتوزيعها بعناية وفقاً لخطة توزيع معتمدة ونقاط تجمعات كبيرة بهدف الوصول إلى أكبر عدد ممكن.

مؤسسة موهاج للتنمية بتوفير خزانات مياه لمنطقة مذب بأمانة العاصمة كون المنطقة تعاني من شحة المياه وطبيعتها (من حيث وعورة الطريق) وصول أبسط الخدمات كما تشهد كثافة سكانية عالية وكذا العديد من النازحين من المناطق المتضررة جراء الوضع الراهن. حيث أعرب عقال المنطقة وقاطنيها شكرهم

قدم كاك بنك مساهمة ضمن مسؤوليته الاجتماعية بالتعاون مع مؤسسة موهاج للتنمية لتنفيذ خزانات مياه لمنطقة مذب وقال الأخ/ نجيب الفران أن الماء من أهم مصادر الحياة وفي ظل الأوضاع الراهنة وما يعانيه الناس والمجتمع بسبب انقطاع المياه في أغلب الأحياء السكنية قام البنك وكعادته في خدمة المجتمع والتماس احتياجاتهم بالتعاون مع

أثبتت

الأحداث المالية التي شهدتها الساحة المصرفية العربية في التسعينيات أنه ليس بمقدور المصارف الصغيرة الصمود أمام الأزمات المالية نتيجة صغر حجمها وتواضع رأسمالها، فما كان منها سوى القبول بالقرار السليم وهو الاندماج المصرفي بهدف تكوين رأس مال قادر على مواجهة الإعصارات المالية، خاصة أن العولمة الاقتصادية ساعدت إلى حد كبير على تهينة البيئة الملائمة للعمل والتواجد على الساحة الاقتصادية من واقع إحكام سيطرتها على مصادر القوة المتمركزة بمواكبة متطلبات السوق الدولية، فمجملة هذه التطورات شجعت بعض الدول العربية على الدعوة إلى تكوين كيانات مصرفية خاصة بها وتمثل ذلك بتوجيه بعض المصارف للاندماج المصرفي مع بعضها أو مع أخرى تفوقها ملاءة مالية مصرفية، فنتج عنها كيانات مصرفية سجلت حضورها في الاقتصاد العالمي.

إعداد:

المكتب الإعلامي



الخاصة بالائتمان والأوراق المالية والمشتقات المصرفية وصولاً إلى اندماجه كلياً.

■ **الاندماج بالضم:** وهذا النوع من الاندماج المصرفي يحدث عن طريق ضم مصرفين أو أكثر لإنشاء كيان مصرفي جديد.

شروط الاندماج

كي يكون قرار الاندماج ناجحاً وذو فعالية على القطاع المصرفي بمعنى يتسم باستراتيجية طويلة المدى، ولأجل ذلك فإن واقع الأمر يتطلب وجود شروط تكفل نجاح هذا المشروع:

- أن يكون قرار الاندماج المصرفي ناتجاً عن دراسات اقتصادية ومالية وتسويقية.
- معالجة كافة الاختلالات الموجودة فعلاً داخل المصارف الراغبة بالاندماج.
- توفر الدافع الذاتي لدى أطراف عملية الاندماج.
- الاتفاق على اسم الكيان المصرفي الجديد وعلاماته التجارية..... إلخ.

من خلال الشروط المذكورة أعلاه فالتكهن على تنفيذها أو تحقيقها بدون أن ترافقها أي محددات قد لا يبعث في النفس الأمل بقدر ما يزيد من حدة التقلبات وتباعد أطراف عملية الدمج، وللد من هذا يصير من الواجب إخضاعها إلى عدة ضوابط تلزم أطراف الاندماج بتطبيقها بأن يقوم البنك المركزي بتقييم الدراسات المعدة على المصارف المرشحة للاندماج ومتابعة الإجراءات والإشراف عليها، وعلى الأطراف التعامل مع الظاهرة بشفافية كمبدأ للعمل وتوفير جميع البيانات وإيجاد الحوافز الداعمة للاندماج كمنح التسهيلات الائتمانية وغيرها.

أو أكثر يعملان في ذات النشاط أو في أنشطة مختلفة، فإن هذا النوع من الاندماج يتحدد بالأنواع التالية:

الاندماج المصرفي الأفقي

هذا النوع من الاندماج يتم بين مصرفين أو أكثر يعملان في أنشطة موحدة أو مترابطة كالمصارف التجارية والاستثمارية والمصارف المتخصصة وغيرها.

■ الاندماج المصرفي المتنوع:

اندماج يتم بين مصرفين أو أكثر يعملان في أنشطة مختلفة.

■ الاندماج المصرفي الرأسي:

بين عدة مصارف صغيرة الحجم . أما الأنواع الأخرى المنطوية في إطار العلاقة بين أطراف عملية الاندماج تتعدد مفاهيمها ومراحل تطبيقها لكنها أكثر قبولاً لدى المعنيين ومنها :

■ الاندماج الودي أو الإداري: يتم من

خلال تطابق الإدارة والتفاهم المشترك بين مجالس إدارات المصارف المرشحة للاندماج.

■ الاندماج القري أو الإجباري: هذا

النوع يتم عن طريق السلطات النقدية.

■ الاندماج العدائي: يتم دون موافقة أو

رغبة المصرف المستهدف .

■ الاندماج التدريجي: عن طريق

شراء فرع أو فروع معينة تدريجياً للمصرف المراد دمج بمصرف آخر.

■ الاندماج بالحيازة ونقل الملكية: يتمثل

بشراء أسهم المصرف المراد دمج وفقاً للقدرة المالية المتوفرة للمصرف الدامج ومعرفة مدى رغبة حاملي أسهم المصرف المندمج بعرضها للبيع بحسب القوانين .

■ الاندماج بالامتصاص الاستيعابي:

يتمثل بشراء عمليات مصرفية في المصرف المرشح للدمج كالعمليات

تعريف الاندماج المصرفي

عرفت الكثير من الدراسات المصرفية الاندماج المصرفي بأنه عبارة عن اتفاق بين مصرفين أو أكثر يفضي إلى تكوين مصرف واحد يكون قادراً على تحقيق أهداف كان لا يمكن أن تتحقق قبل أن تتم عملية تكوين المصرف الجديد.

وباعتبار الاندماج المصرفي

أشمل من حيث الدلالة، فقد فصل المختصون كل ما يتعلق به من مسميات على النحو التالي:

■ الدمج المصرفي: العملية التي

تتم من خلال التدخل الحكومي أو التنظيمي من الجهات الرقابية والسلطات النقدية في حال تعثر مصرف أو بدا الخوف ظاهراً من انهياره، مما يستوجب على هذه السلطات اتخاذ القرار بإدماجه في مصرف آخر وفقاً للقانون، وإن كان القانون لا يسمح لهذه السلطات أمر المصرف بالاندماج، فإنها قد تلجأ إلى التهديد بإغلاق هذا المصرف وصولاً إلى القبول بالقرار.

■ الاستحواذ : ينظر كثير من

المحللين والباحثين الاقتصاديين إلى الاستحواذ بأنه درجة من درجات الاندماج المصرفي كونه يتم بين مصرف كبير وآخر صغير أو أكثر بحيث يذوب المصرف الصغير في المصرف الكبير ويحمل اسمه في الغالب.

أنواع الاندماج المصرفي

ثمة عوامل مساعدة تجعل قرار الدمج أمر لا مئاس منه من قبيل أنه يتضمن أهداف مستقبلية، ولكي يكون الاندماج ماثلاً للتطبيق من حيث طبيعة نشاط الوحدات المندمجة بين مصرفين

”

الأسطر التالية

تمكن القارئ من

معرفة كل ما

يتعلق بالاندماج

المصرفي وحالات

الاندماج في دول

المنطقة نوجزها

بالتالي:

”

الآثار المترتبة عن الاندماج المصرفي

عادة ما يرافق أي مشروع إيجابيات وسلبيات، والإيجاب منها تدعم استمراره، فيما الأخرى تقوض من أدائه.

الآثار الإيجابية :

- زيادة أنشطة وعمليات المصرف الجديد.
- توسيع قدرته على إدخال الأنظمة المصرفية الحديثة.
- التوسع في شبكة الفروع على المستويين المحلي والخارجي.
- تقديم خدمات متنوعة تساعد على ارتفاع مستوى الأمان بتوزيع المخاطر .
- تكوين احتياطات تدعم مركزه المالي وتعزيز كفاءة رأس المال.
- دخول سوق التنافس المصرفي.
- زيادة الحصة السوقية، الأرباح الصافية، وزيادة تنوع مصادر الودائع.
- الوفاء بجميع الالتزامات والديون المتبقية على المصرف المندمج أو الدامج.
- توسيع قاعدة رأس المال.

الآثار السلبية :

- اختيار محفظة استثمارات ذات مخاطر عالية من أجل الحصول على ربحية أعلى مما يؤدي إلى احتمال إفلاسها أو تعثرها.
- صعوبة دمج الثقافات وأساليب العمل لنوعيات مختلفة من البنوك.
- قد يؤدي إلى الاحتكار المصرفي وبالتالي ارتفاع أسعار بعض الخدمات المصرفية.
- احتمال استبعاد عدد كبير من الموارد البشرية مما يؤدي إلى زيادة البطالة.

مروره بالمراحل التالية:

إعداد خطة ذات بعد استراتيجي توضح

النقاط التالية :

- تعريف البنك المرشح وتحليله.
- تحديد طرق الدمج وغيرها.
- ضرورة تقديم منتجات موائمة لمتطلبات السوق.
- مرحلة التفاوض مع المعنيين في المؤسسات المدمجة.
- مرحلة الاتفاق النهائي.

■ التأثير السلبي على الأداء من قبل الأفراد

لخوفهم من فقدان وظائفهم والرغبة في عدم التغيير .

■ زيادة الروتين والاتجاه نحو المركزية في اتخاذ القرارات وذلك لكبر حجم المنظمة.

■ احتمالية فقدان بعض العملاء لأن هناك فئة من العملاء ترغب في التعامل مع البنوك صغيرة الحجم.

مراحل النجاح :

لا بد من توافر مراحل تساعد على التطبيق، وبالتالي الاندماج المصرفي من الواجب

”





حالات الاندماج في دول المنطقة

قد يرى مسؤولو البنوك الصغيرة دعوة السلطات النقدية لها للاندماج مع بعضها أو في بنوك أخرى ذات ملاءة مصرفية عالية فيها الكثير من الانشغالات، ولأن الهدف من الدعوة مستقبلية فقد شهدت بعض الدول العربية حالات الاندماج نتيجة القيود المفروضة عليها من الدولة، إضافة إلى صغر حجم الأسواق العربية،

والجدول التالي يوضح هذه الحالات خلال التسعينيات :

عام الاندماج	الدولة	عدد الحالات	المصرف المندمج	المصرف الدامج
9991 - 91م	مصر	17 حالة	عدة مصارف	عدة مصارف
99 - 93م	لبنان	23 حالة	عدة مصارف	عدة مصارف
1998م	الأردن	حالة واحدة	الشركة الأردنية للاستثمارات المالية	مصرف فيلادلفيا للاستثمار
1998-94م	سلطنة عمان	حالتين	*المصرف الأهلي العماني *مصرف عمان والبحرين والكويت	*مصرف مسقط *مصرف عمان التجاري
1998م	تونس	حالة واحدة	مصرف تونس والإمارات للاستثمار	الاتحاد الدولي للمصارف
1998م	المغرب	حالة واحدة	المصرف الشعبي المركزي	مجموعة المصارف الشعبية
1999-97م	السعودية	حالتين	*مصرف القاهرة السعودي *المصرف السعودي المتحد	*المصرف السعودي التجاري المتحد *المصرف السعودي الأمريكي
1999م	البحرين	حالة واحدة	المصرف السعودي الدولي	مصرف الخليج الدولي

بين بنكي التسليف الزراعي والبنك
التعاوني الأهلي للتطوير لتكوين
مصرف بنك التسليف التعاوني
والزراعي (كاك بنك).

*في حين شهدت
اليمن حالة
اندماج في العام
1982م

دول الخليج

- اندماج المصرف الأهلي التجاري في البحرين مع مصرف الكويت المتحد في لندن لتكوين شركة قابضة في البحرين.
- اندماج مصرفي مسقط وعمان التجاري في مصرف واحد اسمه "مصرف مسقط".

ليبيا

- اندماج مصرف الأمة في مصرف الجمهورية.
- اندماج عدد من المصارف الأهلية في المؤسسة المصرفية الأهلية.

السودان

- اندماج الاليد بنك في مصرف البحر المتوسط.

مصر

- اندماج المصرف الإسلامي الدولي والمصرف المصري المتحد ومصرف النيل لتكوين مصرف جديد اسمه "المصرف المتحد".
- اندماج المصرف المصري الأمريكي ومصرف أمريكي إكسبرس في كريدي أجريكل.
- مصرف المهندس ومصرف التجارة والتنمية في المصرف الأهلي المصري.
- مصرف مصر إكسپريور في مصرف مصر.
- مصرف القاهرة في مصرف مصر.

وبعد أن شهدت الساحة المصرفية هذه الاندماجات سارعت السلطات إلى استراتيجية شاملة تستوعب ما يدور في القطاع المصرفي الدولي نتيجة تمتعها بسيولة فائضة وانفتاحها على الأسواق العالمية والتوسع في مجالات التجارة الخارجية من خلال دخولها في منظمة التجارة العالمية، ولتأكيد حضورها في الاقتصاد العالمي، فقد هندست المصارف المركزية البنوك المحلية بمزيد من الاندماجات خلال العام 2006 في الدول التالية :





بنك الاستثمار الأوروبي

"قد يسترد قروضه من فولكس فاغن"

من شركة فولكس فاغن، مشيراً إلى أن علاقة بنك الاستثمار الأوروبي بشركة صناعة السيارات الألمانية ستتضرر نتيجة هذه الفضيحة.

واعترفت شركة فولكس فاغن بأن نحو 11 مليون من سياراتها قد زودت بـ "جهاز تضليل" - جهاز يتحايل على الاختبارات من خلال إظهار أن المحركات تخرج انبعاثات أقل مما كانت عليه في الحقيقة. تأتي تصريحات هوير بعد أيام من إدلاء رئيس شركة فولكس فاغن في الولايات المتحدة، مايكل هورن، بشهادته أمام لجنة الكونغرس للرد على أسئلة حول الفضيحة، مما دفع العديد من الدول لفتح تحقيقات من جانبها حول ما أقدمت عليه الشركة الألمانية.

الاستثمار الأوروبي للضرر - بسبب فضيحة الانبعاثات - لأنه يتعين علينا تحقيق أهداف معينة في مجال المناخ بالقروض التي نقدمها. وكان هوير يحضر اجتماع صندوق النقد الدولي في ليما، عاصمة جمهورية بيرو. وأضاف أن بنك الاستثمار الأوروبي سيجري "تحقيقات وافية للغاية" في أوجه إنفاق هذه الأموال من جانب شركة فولكس فاغن. وقال للصحفيين إنه إذا وجد أن القروض قد أنفقت لأغراض أخرى غير المقصود منها، فإن بنك الاتحاد الأوروبي سوف "يسألنا ما إذا كان يتعين علينا أن نطالب باسترداد القروض مرة أخرى". وقال أيضاً إنه يشعر "بخيبة أمل شديدة"

صرح مصدر مسؤول "فيرنر هوير" في 12 من أكتوبر لصحيفة "سود دويتشه تسايتونج" إن البنك قدم قروضاً لشركة السيارات الألمانية لتمويل مزايا معينة مثل تطوير المحركات منخفضة الانبعاثات. وأشار إلى أن البنك قد يسترد هذه القروض في أعقاب تحايل الشركة على اختبارات انبعاثات عوادم السيارات. وذكرت الصحيفة أن نحو 1.8 مليار يورو (1.3 مليار جنيه استرليني) من هذه القروض لا تزال معلقة. ونقل عن هوير قوله إن بنك الاستثمار الأوروبي قدم قروضاً تصل قيمتها لنحو 4.6 مليار يورو لفولكس فاغن منذ عام 1990. وقال هوير للصحيفة: "ربما تعرض بنك

قد يطالب بنك الاستثمار الأوروبي باسترداد القروض التي منحها لشركة فولكس فاغن لصناعة السيارات، حسب تصريحات رئيس البنك لأحدى الصحف الألمانية.

قال جيرمي كلاركسون، المقدم السابق
لبرنامج السيارات الشهير "توب غير"، إن
فصله من برنامجه "ترك فراغاً كبيراً" في
حياته. فما هو إذاً شعور الآخرين عندما
يفقدون وظائفهم على نحو مفاجئ؟

كيف يكون شعورك إذا طردت من عملك؟



عادة

ما تكون مشاعرنا وانفعالاتنا أكثر قوة عندما نتعرض وظائفنا للخطر، وقد حدث ذلك مؤخراً في فرنسا على وجه الخصوص، عندما تعرض مسؤولان تنفيذيان من شركة الطيران الفرنسية "إيرفرانس" إلى هجوم من عاملين غاضبين بالشركة. مزق العاملون بالشركة قميصي المسؤولين، بعد أن تحولت محادثات المسؤولين مع العاملين، بشأن خطط ترمي إلى تسريح 2,900 عامل بالشركة، إلى عراك لا يخلو من عنف. فقد اقتحم مئات العاملين الغاضبين مقر الشركة الرئيسي في حي "رواسي" عندما فشل الاجتماع وتحول إلى فوضى، مما دفع زافني بروسيتا، مدير الموارد البشرية، وبيرييه بليسونير، مسؤول كبير بالشركة، إلى الفرار من حشود العاملين وتسلق أحد الأسوار للهروب منهم.

وربما يكون ذلك رد فعل متطرف، لكن سواءً أغييت وظيفتك، أو طُردت من العمل، ماذا سيكون رد فعلك إذا اكتشفت فجأة أنه لم تعد لديك وظيفة؟

توجهنا إلى موقع "Quora" (كورا) للأسئلة والأجوبة، للتعرف على شعور المرء عندما يطرد من وظيفته.

الواقع يؤلم حقاً

كتب المستخدم مارك لونغ يقول: "إن الأمر يبدو وكأنك في عالم مختلف، وكأنك منعزل عن الواقع - ولم أستطع أن أصدق ذلك".

ففي لحظة ما، بدت الأوضاع في شركته تتحسن، وأجريت له مقابلة عندما تقدم لمنصب المدير التنفيذي للشركة، لكن في وقت لاحق وجد

نفسه خارج الشركة.

يقول لونغ: "فجأة، وبعد أيام قليلة، استدعوني وقالوا لي 'لقد قررنا أنك لست الشخص المناسب للشركة، وأمامك 15 دقيقة لتغادرها'، هكذا بهذه البساطة".

وكتب لونغ يقول إنه مر بفترات من "الألم، والغضب، والحزن، والشعور بالذنب، والإنعاس، والقبول، وبعد ذلك عدت واقفاً على قدمي".

حصل لونغ على وظيفة أخرى، لكن بعد أن استغرق ذلك وقتاً طويلاً. كما يقول إن الأمر استغرق منه وقتاً أيضاً "لبناء ثقتي بنفسي مرة أخرى".

"مفاجأة، لقد ألغى بريدك الإلكتروني"

بالنسبة للبعض، تتولى الأجهزة في الشركة بالكامل مهمة فصل العاملين. فقد كتبت المستخدمة إيفا لين تقول إنها كانت ذات يوم تجلس في اجتماع أسبوعي معتاد عندما تلقت تنبيهاً على بريدها الإلكتروني يخبرها أن حسابها الخاص بأحد الأنظمة الداخلية للشركة قد "أوقف بنجاح".

أعادت لين انتباهها إلى الاجتماع مرة أخرى بعد أن قررت أن ذلك ربما يعود إلى خلل ما في ذلك النظام، وعندما كانت في منتصف عرض بعض أفكارها في الاجتماع ظهرت أمامها رسالة تنبيه أخرى، ثم رسالة ثالثة. بعد ذلك تتابع سيل من الرسائل التي تصدر عن ذلك النظام الإلكتروني بالشركة.

تقول لين: "تم وقف بريدي الإلكتروني الخاص بالشركة، لكنني كنت لا أزال أستطيع أن أصل إلى بريدي الإلكتروني الشخصي. كانت هناك رسالة تظهر في مقدمة صندوق

الوارد لدي من أحد أقسام الموارد البشرية بالشركة. كانت الوظيفة التي كتبتها تعبر عن فهمها بأن عقدي مع الشركة قد انتهى". وتضيف: "كان ذلك خبراً جديداً بالتأكيد بالنسبة لي. فمن الواضح أنني كنت آخر من يعلم أنني لم أعد أعمل بالشركة".

"رد فعل متأخر"

بالنسبة للبعض، يكون إعلامهم بنهاية وظيفتهم عبر كتابة ذلك على أحد جدران الشركة، لكن بالنسبة لآخرين تستغرق خسارة الوظيفة وقتاً أطول لينتشر الخبر.

كتب سومان ساركار، الذي يعمل في قسم إدارة المنتجات بإحدى الشركات، يقول إنه علم بمجرد دخوله الغرفة مع مديره أنه على وشك أن يُفصل من العمل، وفي "أقل من 120 ثانية (لاحقاً)، كنت خارج الشركة مع شعور كامل بالفراغ". كان من المفترض أن أذهب إلى مدينتي، وأقابل زوجتي التي كانت في آخر مراحل حملها في أول مولود لنا. كنت أصرخ بداخلي طوال الطريق، ولم أستطع أن أفشي الخبر لأي شخص في البيت".

وأوضح ساركار أنه بسبب أن العائلة والأصدقاء كانوا فرحين جداً بذلك الحمل، "لم أشعر أنني قادر على التحدث إلى أحد بخصوص فصلي من العمل".

بعد ذلك، "كنت أظاهر كل يوم أنني أذهب إلى العمل ولعدة أسابيع، حتى وجدت وظيفة أخرى، وكان ذلك في نفس اليوم الذي استقبلت فيه أول مولود لنا".

در مع الأمر حيث يدور

بالنسبة لبعض العاملين، قد يكون

الأمر أقل من كونه حدثاً كبيراً. يقول جوزيف وانغ، مدير سابق لأحد البنوك الاستثمارية: "الفصل من العمل ليس إلا مجرد يوم آخر في العمل بالنسبة لي".

ويضيف: "إنه أمر يربك جدولك قليلاً، لكنه ليس إلا أحد الأمور المزعجة التي ينتهي بك المطاف بالتعامل معها في عالم الأعمال والتجارة، ودائماً ما كنت أترك مثل هذه الاجتماعات (النهائية) وأنا في حالة مزاجية جيدة جداً".

وكتب وانغ مفسراً ذلك بالقول إنه في كل مرة يُفصل فيها من العمل أو يُطلب منه أن يستقيل، "كان الأمر يبدو أكثر صدمة بالنسبة للأشخاص الذين يفصلونني".

وانغ: "أنا شخص مشغول جداً، وإذا وجدت أنني لن أحصل على راتب من شركة ما، فستكون مهمتي هي أن أعتز على ذلك الراتب في شركة أخرى".

تحديث المؤسسات المالية والمصرفية



■ د. أحمد إسماعيل البواب



منذ ثلاثة وخمسون عاماً مضت وحتى يومنا هذا شكل القطاع المالي والمصرفي أكبر وأضخم مجال للاستثمار، وأصبح عامل هام لجذب جميع فئات المستثمرين المحليين والعرب والأجانب، وهذا أمر متوقع بسبب النقص الحاد في التغطية المالية والمصرفية من جهة وخصوصاً الخدمة الحديثة والمتطورة بتطور المكان والزمان.

“

كان ولا يزال القطاع المالي والمصرفي في بعض البلدان حكومي الهوية يعاني من الاحتكار والتخصص بحيث أن كل مصرف أو مؤسسة مالية متخصصة في تمويل قطاع اقتصادي أو نشاط معين، و ما أن باشرت معظم البلدان والحكومات نحو تطبيق البرامج الإصلاحية الاقتصادية والمالية والإدارية والمصرفية، ألتفتت بشكل جاد إلى القطاع المصرفي والمالي الذي كان يعاني من نتائج سياسية واقتصادية سلبية، لاسيما على صعيدي الديون المتعثرة والتحديث والعصرنة بحكم أنه كان موجهاً في الأساس لخدمة التنمية الحكومية والتابعة للقطاع العام.

ونتيجة لتلك التراكمات السلبية سالفة الذكر، عملت الحكومات والبلدان على منح الجهاز المصرفي والمالي جرعات إصلاحية عاجلة ودعمتها وشجعتها بالعمل على أسس اقتصادية وتجارية حرة وفق المعايير المتفقة مع التشريعات والقوانين الحديثة والعصرنة، بالإضافة على قيام البلدان والحكومات بعملية رسملة واسعة منسجمة مع معايير السلامة الدولية وإلى تطوير وتأهيل الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية وتحديث وعصرنة العمل المصرفي والمالي وتفعيل عمل بورصاتها وقيام أسواق مالية ومصرفية نشطة تخدم النمو والتنمية المستدامة والمستثمرين مع إصدار مزيداً

من القوانين والتشريعات الحديثة التي تسمح بطرح أدوات مالية واستثمارية وخدمات مصرفية وتأمينية متطورة تخدم النمو والتنمية والمستثمرين، وتساهم وتتولى عمليات الربط المصرفي والمقاصة الإلكترونية ووسائل الدفع الإلكتروني والأساليب الإدارية الحديثة من أجل خدمة النمو والتنمية الاقتصادية، واستقطاب وجذب رؤوس الأموال والمستثمرين المحليين والدوليين وعصرنة وتحديث العمل المالي والمصرفي لمصلحة شعوبها ومجتمعاتها وأممها.

نتقدم قيادة البنك وموظفوه وهيئة تحرير المصرفية بباقيات ورود تفوح بعطر الربيع تُهدى إلى كل من:

الأخ / أحمد البياضي - مدير إدارة المتابعة - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "نصار" تهانينا وألف مبروك.

الأخ / نشوان نبيل النوبي - موظف إدارة الاستثمار بمناسبة زفافه ودخوله القفص الذهبي.. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / فائد عبيد - مدير العمليات فرع حجة - بمناسبة ارتزاقه بمولودة أسماها "أفراح" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / إبراهيم أحمد المحطوري - إدارة الائتمان الزراعي - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "المصطفى" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / عبدالرحمن العمراني - كبير الصرافين بفرع حجة - بمناسبة ارتزاقه بمولود أسماه "عماد" .. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / أحمد عبدالله الفضلي - موظف فرع ١٤ أكتوبر بمناسبة زفافه ودخوله القفص الذهبي.. تهانينا وألف مبروك.

الأخ / وليد أحمد الصايدي - مساعد كبير الصرافين فرع حجة - بمناسبة ارتزاقه بمولودة أسماها "مرام" .. تهانينا وألف مبروك.

حازت لأخت يسرى سلطان الحمادي على لقب الموظفة المثالية لشهر أكتوبر 2015 (فرع حده) بعد تصدرها أعلى درجات تقييم الأداء وفق الآلية المتبعة لدى إدارة الفرع.



بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره نتقدم قيادة البنك وهيئة تحرير المصرفية بأحر التعازي وأصدق المواساة القلبية إلى:

- الأخ / عبد المجيد صلاح - موظف إدارة التدريب - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "والده".
 - الأخ / عادل الشعوبي - موظف الموارد البشرية - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "والده".
 - الأخ / أمين محمد مطهر المضواحي - موظف الإدارة المالية - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "والده".
 - الأخت / رجاء عبد الوهاب الداعري لوفاة المغفور لها بإذن الله تعالى "والدتها".
 - الأخ / إبراهيم عبدالله نهشل - موظف إدارة العمليات الدولية - لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى "والده".
- سائلين الله تعالى أن يتغمدهم بواسع رحمته وأن يدخلهم فسيح جناته وأن يلهم أهلهم وذويهم الصبر والسلوان وإنا لله وإنا إليه راجعون.

كما نتقدم قيادة البنك وهيئة تحرير المصرفية بأحر التعازي وأصدق المواساة القلبية إلى: أسرة الفقيد الزميل / عبد الوهاب حميد الغالبي موظف فرع حجة سائلين الله تعالى أن يتغمده بواسع رحمته وأن يدخله فسيح جناته وإنا لله وإنا إليه راجعون.



الَّذِينَ إِذَا أَصَابَتْهُمُ مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا إِلَيْهِ رَاجِعُونَ





مشروع نقاط البيع



الطريقة الذكية لدفع **نققاتك** اليومية
مع بطاقة **فيزا** من كاك بنك



للإستعلام عن الخدمات وكيفية الإستخدام
الاتصال على الرقم المجاني CDMA 8003033 GSM 3033
cac.info@cacbank.com.ye
www.cacbank.com.ye

VISA