

يوقع إتفاقية شراكة مع الهيئة العامة للبريد والتوفير البريدي

CAC BANK



مأقى المركب



الجدوى
الاقتصادية
من إندماج المصارف

دور البنوك في
التمويل والإستثمار
الصناعي





كل عام وأنتم بخير

يتقدم رئيس مجلس الإدارة والمدير العام
ومدراء العموم المساعدون وكافة موظفي بنك
التسليف التعاوني والزراعي بخالص التهاني
إلى فخامة الأخ /

علي عبدالله صالح

رئيس الجمهورية

وكافة أبناء الشعب اليمني في الداخل والخارج
بمناسبة حلول رأس السنة الهجرية والميلادية
متمنين أن تعود هذه المناسبة
وقد تحقق المزيد من التقدم والإزدهار
 وكل عام والجميع بخير،

الافتتاحية



حافظ فاخر معناد
رئيس مجلس الإدارة

قدرة المصارف اليمنية على تحقيق المشاركة الفاعلة في التنمية الاقتصادية، في نطاق الإمكانيات المتاحة غدتاليوم محل فخر واعتزاز العاملين في القطاع المصرفي عامه وهم يسعون بجهد في تحريك عجلة التنمية وفي تطوير وتحديث تقنيات الإدارة المصرفية في مشهد يواكب ما هو سائد في العالم المقدم.

اليوم نرى ونلمس انطلاق خدمات مصرافية إلكترونية تت سابق المصارف لتسويقها للجمهور الكريم بل وسعي البعض للتميز عن الآخر وإطلاق الجديد والمزيد.

لقد دخلت إلى القطاع المصرفي خدمات إلكترونية تضاهي السائد في أعرق البنوك العالمية برغم عوامل اقتصادية واجتماعية كثيرة تتباين في واقعنا المحلي عن بلدان تلك البنوك.

إن التطور التقني الذي يشهده القطاع المصرفي في اليمن وبروز أشكال من المنتجات وبيانات من الخدمات، ويقول بعصريّة حديثة، وتناميّ أصول هذا القطاع ومقدراته على النمو المتزايد عاماً بعد آخر، ثم مقدراته على الثبات في مواجهة الهزات والإنهيارات التي ضربت القطاع المالي والمصرفي في العالم، وكل ما سبق الإشارة إليه وسواء من عوامل القوة ودلائل النجاح قد عزز لدينا القناعة كقيادات مصرافية أن ما أنفق على التدريب والتأهيل للكادر البشري، أو لتحسين مستوى معيشته قد حقق لهذا القطاع ثروة بشرية تتمتع بقدرات مصرافية هائلة وعلى درجة عالية من الاحتراف، ما حقق لقطاعنا المصرفي إنجازاته العديدة ومكّن من تجاوز التحديات فأحرز نجاحات متعددة.

غير أن ما بُرِزَ من عوامل قوة أو تحقق من إنجاز لا يعني أبداً الإسترخاء، بل يجب أن يكون باعثاً لاستمرار التطوير ومحفزاً للابتكار والتجديد ومضاعفة الجهد، باتجاه نشاط مصرفي أكثر ديناميكية، وفتح آفاق جديدة لخدمات مصرافية متنوعة والسعى حثيثاً لجعل هذا القطاع رافداً قوياً للتنمية ونادٍ خدمي مفتوح يرتاده عامه الناس.



آخرى عن الترويج والتمويل للمنشآت الصغرى، الصغيرة والمتوسطة

إختتام دورة تدريبية في مجال فن التعامل مع العملاء

علية تكسب المشروعات النجاح، فيما مشرف البرنامج محمد عطية رئيس قسم التدريب أكد استيعاب المتدربون لمحفوظات البرنامج.
إلى ذلك تم تسليم المشاركون شهادات تقدير بحضور الأستاذ/ احمد المضواحي المدير العام المساعد للشئون المالية والإدارية والأستاذ/ عبد الملك الثور مستشار رئيس البنك للأثاثان والمخاطر ومديراً السريع، والتدريب ونائبه.

الأسس العلمية الحديثة والنظام الدولي في فن الإتيكيت الصادر عن المجتمع البريطاني عملاً بمبدأ التعامل الراقي والأخلاق.
وعلى صعيد التدريب والتأهيل نفذت الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرافية بقاعة القيد القرشي ممثلة بالدكتور/ خليل الشمام برنامج الترويج والتمويل للمنشآت الصغرى والمتوسطة وأشار الشمام إلى أهميتها في اكتساب المتدربين (٣٩) من الفروع مهارات

اختتمت في الرابع من الشهر الجاري بفندق إيجل دوراً تدريبية لـ(٨٠) موظفاً في خدمة السريع للحوالات من الإدارة العامة والفرعو وذلك مركز الكول سنتر في مجال فن التعامل مع العملاء.
وفي الدورة التي نظمها مركز فيجين للتدريب أشاد المدرس الدولي البروفسور/ نبيل عشوش بمستوى المشاركون. من جهته قال الأخ/ شوقي الزبيري مشرف الدورة رئيس قسم تخطيط البرامج تم التطرق إلى

مؤسسة متخصصة تشيد بأهمية مجلة «المصرفية»

أشادت مؤسسة (New wayfor marketing) بمضمون المادة الصحفية التي تتناولها المجلة الصادرة عن كاك بنك المتخصصة في علوم المال والمصارف، وقال مدير عام المؤسسة الاخ عبد الله عبدالحميد فرحان: لقد أطلعنا على العدددين (٣٠، ٣١) من المجلة ونود الإعراب عن خالص إعجابنا بمحفوظاتها ومهارة القائمين عليها.
مضيفاً فنحن على ثقة أن المجلة وفي ظل فريق العمل أنها تسير نحو الأفضل.



شهادة تقدير للأخت (مها صلاح)

نالت الأخت مها صلاح شهادة شكر وتقدير من رئيس مجلس الإدارة لجهودها المتميزة في مجال خدمة العملاء واعتبرت منها الشهادة تحفيزاً للموظفين ليبذل المزيد من الجهد، مشيرة إلى أنها تؤكد مصداقية توجهات قيادة البنك بالاهتمام بالكادر البشري .

سلم الشهادة نيابة عن الأستاذ حافظ معناد مدير مكتبه الأخ ياسر الشرجي والأخ محمد ابراهيم -مدير العمليات بالفرع الرئيسي.

رؤيتنا:

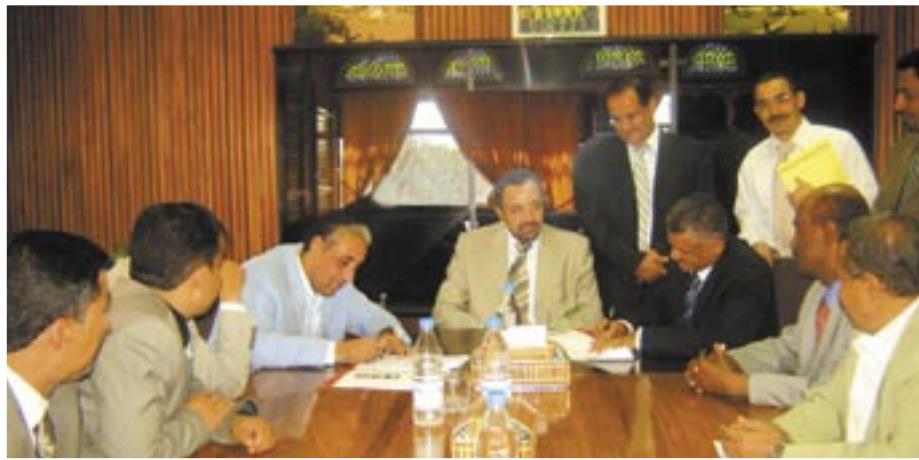
**المؤسسة المالية
الرائدة**

رسالتنا:

تقدير الخدمات المصرفية
والمالية المتعددة 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.

قيمها الجوهرية:

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



توقيع اتفاقية شراكة بين كاك بنك والمؤسسة العامة للبريد

اليمينين، مشيراً إلى أهمية الربط الإلكتروني المباشر بين البنك والهيئة حيث يمكن استخدام موقع البريد ومكاتبهم بما يخدم مصلحة الطرفين، وإمكانية حصول منتسبي الجهات التي تستلم رواتب موظفيها عبر البريد على قروض من البنك بعد استكمال الإجراءات اللازمية لذلك».

حضر توقيع الاتفاقية وزير الاتصالات الأستاذ كمال الجبري ومستشار رئيس البنك للاستثمار الأستاذ وليد الدباعي إضافة إلى شخصيات قيادية من الطرفين.

وقعت بوزارة الاتصالات خلال الشهر الجاري اتفاقية شراكة بين بنك التسليف التعاوني والزراعي والهيئة العامة للبريد والتوفير البريدي وقال الأستاذ/ حافظ فاخر معياد رئيس مجلس إدارة البنك: «كان بنك يمتلك أحدث الأنظمة الإلكترونية وينفرد بامتلاكها على نظرائه مضيفاً فالاتفاقية تؤكد نجاح الخدمات الإلكترونية التي يؤديها الطرفان كالحووالات وغيرها، من جانبة أوضح رئيس الهيئة جوهر الخدمات من حيث الدقة والسرعة وإنخفاض كلفتها وفقاً لرغبات

معياد يلتقي مندوب الشركة الألمانية للتمويل الأصغر

ناقشت الأستاذ/ حافظ فاخر معياد -رئيس مجلس الإدارة منتصف ديسمبر مع مندوب الشركة الألمانية للتمويل الأصغر السيد/ روشنس مومرتس في مبني الفرع الرئيسي للبنك خطط وبرامج التمويل الأصغر وخلال اجتماعهما تم التباحث حول رؤية الطرفين لعمليات التمويل واستعراض انشطتهما التمويلية لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

حضر اللقاء مستشاري رئيس البنك للإئتمان والهيئة ونائب مدير القروض والتسهيلات والتحصيل خالد عبد المعين عبدالوهاب الجنيد.



تركيب صرافين في فرعي ذمار والمحويت وريط فرع آنس بالنظام

يشهد قطاع الصيرفة التابع للبنك إقبالاً متزايداً من قبل العملاء، الأمر الذي أدى إلى تركيب صرافين جديدين بفرعى ذمار والمحويت، وأكد مصدر مسؤول في البنك أن آجهزة الصرافات الآلية الأكثر استخداماً كونها تعمل على مدار الساعة، فوصل عدد الصرافات المنتشرة في عموم الجمهورية إلى (٦٢) صرافاً، من جهة أخرى تم ربط فرع آنس بالنظام البنكي «الكور بنك»، بلغ عدد الفروع المرتبطة (٤٩) فرعاً.



توزيع أكثر من ١٧٠٠٠ بطاقة للتربيتين في مدارس أمانة العاصمة

قال مدير عام مكتب التربية بالأمانة/ محمد الفضلي حققة لنا الشرف بأن تتعامل مع كاك بنك فهو فعلاً يقدم خدماته المصرفية بأسرع وقت إضافة إلى العديد من خدماتها التي يمنحها لمنتسبي قطاع التربوية كونهم أكثر شرائح المجتمع تعليماً، فيما أكد مصدر مسؤول في البنك أن فريق عمل ميداني مكون من ٤٠ موظفاً وموظفة بذريخ ديسبر الحالي توزيع أكثر من ١٧٠٠٠ بطاقة DEBIT على التربيتين في مدارس الأمانة وتسليمها يداً بيد ومواطبة البيانات، منها إلى أن هذه الخطة تلبي طموحات التربيتين كونهم قطاع التربية والتعليم.





قدم ورقة عمل عن دور البنوك في تمويل الصناعة

شارك في مؤتمر الصناعة «مستقبل اليمن» وأفتتح جناحه الخاص

CAC BANK

البنك بفريق متكامل من إدارة التسويق والإدارات المختلفة للتجهيز والإعداد لجناح البنك في المعرض الذي أفتتح على هامش المؤتمر إضافة إلى حضور رسمي لقيادة البنك برئاسة رئيس مجلس إدارة البنك كما قدم الاستاذ عبد الله الثور -مستشار رئيس البنك للإلتئام والمخاطر- ورقة عمل عن دور البنك في التمويل والاستثمار الصناعي وأكد الكhalani أن البنك شارك بفاعلية في إلزاح مؤتمر الصناعة حيث يشارك بصفته راعي بلاتيني للمؤتمر وقدمن خلال جناحه الذي افتتحه رئيس الوزراء ومهاتير محمد رئيس الوزراء السابق الماليزي وفي المعرض تم التعريف بخدماته وتنبيه البنك في خدمة المستثمرين ورجال الأعمال من خلال شبكة فروعه في عموم محافظات الجمهورية.

شارك بنك التسليف التعاوني والزراعي كأحد المؤتمرات الرسمية لحضورها في اليمن الذي استضافه مدينة الملاحة خلال الفترة من ٢٢ إلى ٢٣ من الشهر الجاري بتنظيم غرفة تجارة وصناعة حضرموت ونادي رجال الأعمال اليمنيين بالتعاون مع عدد من الجهات الرسمية والقطاع الخاص وبرعاية كريمة من فخامة الأخ علي عبد الله صالح -رئيس الجمهورية.

وأوضح الأخ عادل الكhalani مدير التسويق بالبنك أن مشاركة البنك تأتي في إطار إهتماماته لرعاية الفعاليات الهادفة إلى فتح آفاق شراكة واسعة لتعزيز مكانة اليمن إقتصادياً وللتعريف بإمكانيات وقدرات القطاع المصرفي الذي يعتبر الواجهة الحازمة للاستثمار والمحفز للمستثمرين وشارك



أقر إنشاء وحدة للتخطيط الاستراتيجي

مجلس المديرين يقف أمام عدد من التقارير ويصادق على خطة تعزيز قدرات بدائل الأنظمة



للحوالات وكاك موبيلي والبنك الإلكتروني وأشار بالجهود المبذولة لتنشيط هذه المنتجات، كما أستعرض إلى تقرير عن دوام الموظفين خلال إجازة عبد الأنصاري المبارك وأشار بمستوى الانضباط، وحيث المجلس كل العاملين خلال وبعد إجازة العيد في المركز الرئيسي للبنك وجميع فروعه بالمحافظات التي فتحت أبوابها لتقديم خدماتها للجمهور الكريم.

لتفعيل بطاقات الفيزا على أجهزة نقاط البيع لتوسيع دائرة خدمات هذه البطاقة على نطاق محلي يضاف على خدماتها العالمية المنفذة في البنك منذ سنوات.

وأقر المجلس دليل الكول سنتر واستعرض الخدمات التي تقدمها وحدة الاتصال المركزي call center لعملاء البنك الكرام على مدار الساعة.

كما أستعرض إلى تقارير عن حركة منتجات السريع

أقر مجلس المديرين بأجتماعه المنعقد الثلاثاء ٢٠٠٨/١٢/١٦ بميدان رئاسة الاستاذ/ حافظ فاخر معهاد إنشاء وحدة خاصة للتخطيط الاستراتيجي تتضمن كفاءات نوعية وقدرات بشرية متمكنة وتعلّم وفق المعايير الدولية المتّبعة في إعداد الخطط الاستراتيجية في خطوة جديدة تهدف إلى احداث قفزة نوعية في أنشطة البنك الاقتصادية وخدماته الصرافية تقوم على تكاملية الأنشطة وترتبط الأهداف وتعاظم النتائج وبهذه الخطوة يكون البنك قد خطى خطوة إضافية للارتقاء بانظمته وانشطته وأدوات أعماله إلى مصاف العالية مواكباً تطورات العصر وتقنيات الإدارة المصرفية الحديثة.

وفي سياق متصل اطلع المجلس على آلية تطبيق النظام الجديد لطلب وإصدار البطاقات البنكية بما يواكب الطلب المتزايد على هذا النوع من البطاقات الإلكترونية المرتبطة بالحسابات البنكية ذات الخدمات المتعددة كما استعرض خطة إدارة نظم المعلومات المتعلقة بالبدائل المتعددة لأنظمة تعزيز القدرات التحوطية وتحقيق أقصى درجات الأمان المعلوماتي تطبيقاً لأحدث ما هو سائد في العالم.

كما أحاط المجلس علمًا بالخطوات التنفيذية

الجدوى الاقتصادية

من إندماج المصارف

قد يكون الحديث عن اندماج المصارف شبيهاً ب مجالات حياتنا العملية بهدف واحد ورؤى واحدة، من قبيل أن التكتل قوة، وبمعطيات يتم تدارسها بغية إكمال معايير التوحد، التي من شأنها أن يحفظ الديمومة والاستمرار. فالاندماج صنف بأنواع عديدة، وهي ذاتها مقرونة بمستوياتنا الإبداعية وقدراتنا وامكانياتنا على تنفيذ المهام المنوطة، إلا أن الشيء الذي مازال يجعل المشروع العربي في مؤخرة الركب نابعاً من إدراكنا لطبيعة نزعاتنا ونزواتنا في أية أعمال مؤسسية، وما هو معلوم لدينا أن تغدو المشروعات العملاقة التي هي فعلاً نتاج فريق موحد إلى التشتت، كذلك الحال مقرون بالتصرفات العقيمة من بعض الفئات الدمجة مع أخرى تفوقها خبرة وملاءة رأس مال عالية. هنا قد يكون موضوع الاندماج المصرفي مشروع ضمان لاستعادة الثقة في الاقتصاد العربي والخليجي على وجه الخصوص بحسب أراء أكاديميين ومحللين ماليين في كبريات المصارف العربية إلا أنه على ما يبدو وفقاً لمناولتهم مجرد إشاعات، الأمر الذي يستوجب الخروج برؤية ثاقبة تردد الاقتصادات الوطنية بمزيد من الأرباح والنمو تكفل وجود المصارف في ظل اتفاقية «الجات» تحرير الخدمات المالية.



ملف العدد

إعداد: المكتب الإعلامي



بعدسة: الفرقاني

في دول الخليج خاصة..

مستجدات الحديث عن عملية الدمج المغربي

- الاندماج الكلي: لتكوين بنك واحد.
- الاندماج «الوادي» الإداري: من خلال تطابق الإدارة والتفاهم المشترك بين مجالس إدارات البنوك.
- الاندماج العدائي: يوضح مدى سيطرة رأس المال الطرف الكبير على الآخر الضعيف.

الأمر الذي يتربّط بجريءة الاندماج بين البنوك نزول الصفة القانونية فيتم انتقال أصول وخصوم البنك المدمج وصولاً إلى غياب شخصيته المعنوية، فيما يوضح الباحث حالة دمج بنكين أو أكثر لتكوين بنك جديد كما يصدر البنك الجديد أسهماً عاديّة مقابل الأسهم التي تحملها البنوك الدامجة وتزول الصفة القانونية عن البنوك المدمجة ليصبح البنك الناتج عن الاندماج صاحب الصفة القانونية، وقد يكون الاندماج مع الاحتفاظ بالصفة القانونية فتكون السيطرة عن طريق قيام أحد البنوك بشراء كل أو جزء من الأسهم العاديّة لبنك أو بنوك أخرى مقابل إصدار أسهم أو سداد الثمن تقدماً أو التّعهد بالسداد مستقبلاً فيتم شراء الأسهم من سوق الأوراق المالية أو عن طريق التفاوض مع المساهمين مع إبقاء الصفة القانونية للبنك المدمج.

- الأنواع بحسب طبيعة نشاط البنك كالتالي:-
- الاندماج الأفقي: يتم بين بنكين أو شركتين يعملان ويتنافسان في ذات النشاط بهدف الاستفادة من اقتصاديات الحجم
- الاندماج الرئيسي: لتشغيل المنتجات والاستفادة من اقتصاديات التقنية الحديثة.

- الاندماج المتنوع: بغرض الامتداد الجغرافي يشمل أنشطة تجارية مختلفة.
- الاندماج الجرئي: بين بنكين يحتفظ كل بنك بشخصيته دون الاندماج الكامل.

معناه

عرفت الكثير من الدراسات مفهوم الاندماج بأنه إتحاد مصالح بين منشآتين أو بنكين أو أكثر لتكوين كيان موحد، وبموجبه ستكون الإدارة الناتجة عن عملية الاندماج أكثر كفاءة

دوافعه

إن التطورات التي شهدتها العالم وخاصة في العقد الماضي كالتقدم التكنولوجي والاتجاه نحو العولمة جعلت عملية الاندماج الخيار الأفضل نتيجة اشتتاد المنافسة بين الشركات الكبرى لاقتتسام السوق العالمي، اتفاقيات تحرير الخدمات المالية، الأزمات المالية، وبإشارته إلى إن الاندماج مهم من الناحية الإدارية، إذ تشير نظرية الكفاية إلى تحقيق منافع اجتماعية وتحسين الأداء، وكبديل للإفلاس، يساعد على تخفيف الضريبة وتحقيق النمو السريع.

أنواعه

ثلاثة أنواع للاندماج المغربي لما من شأنه تحديد حجم العائد في شتى المجالات فالباحث (مهلم عوض) - ماجستير اقتصاد الأدرين - أوضح في دراسته عن الاندماج المغربي

لإشتداد المنافسة في الأسواق العالمية تجعل عملية الدمج خياراً مناسباً

الإقليمية والصناعية البنوكية في الولايات المتحدة الأمريكية إبان عقد الثمانينات والتسعينيات باستخدام وسائل أكثر جاذبية كالتقنية، إعادة التنظيم ومخاطر سعر الفائدة للعملاء.

لمعرفة انعكاسات هيكل الملكية بمعنى هل تتم عملية الاندماج لصالحة حملة الأسهم يؤكد المهمون أن كل عملية إستحواذ عادة ماتؤدي إلى تعزيز القيمة، إلا إذا تبين عناصر متعلقة بعدم كفاءة الأسواق - أي المنافسة غير التامة، وكلما تقارب مصالح حملة الأسهم والإدارة رأس المال من أهم العوامل في نشاط الاندماج لأن مستويات رأس المال قد تكون في انحدار مستمر لاسيما موضوع كفاية رأس المال غالباً مهماً بتزايد مضطرب للتقليل من مشاكل المخاطر، فالإطار العملي الذي تبنته بنك التسويات الدولي ١٩٨٩م عزز كفاءة رأس المال بفرض قيود على العديد من قرارات البنوك مثل:

- توزيع الأرباح
- إصدار القروض
- الاندماج والاستحواذات
- قضايا حقوق المساهمين
- إصدار السندات المالية.

توضيحاً من الباحثين لفهم دلالة الاندماج بالتحليل أوردت نتاجتهم البحثية بعض الأمثلة لبنك أمريكا أدمنت و العائد المتحصل بعد الاندماج، فهي وفقاً لطرق منهاجية ساعدت إلى حد كبير احتواء مؤشرات بدت إيجابياً وهي:-

١- بنك أمريكا مع بنك كونتيهان، استحوذ الأول على الآخر، لأن كونتيهان يتمتع بعلاقات مميزة في أنحاء أمريكا، فيما البنك الأول لديه أحدث شبكات الحاسوب الآلي في العالم تسمح له بتقديم خدمات مالية بتكلفة منخفضة وكذلك امتلاكه أعلى معدل انتظام من بنك كونتيهان، فالهدف من عملية الاندماج كانت:-

توزيع وتسيير المنتجات والخدمات البنوكية الخاصة بينك أمريكا إلى عملاء كونتيهان.

٢- بنك ميليون مع بنك درايف جروب.

نظرت إدارة ميليون إلى شركة درايف على أنها يمكن أن تمثل مجال إستراتيجي للبنك لتوريد أي إيرادات ناتجة من غير فوائد القروض التي يمنحها البنك وبعد استحواذه على الشركة - في حين كان يعتمد على الفوائد كمصدر رئيسي لربحية - فإن عوائده ستكون في صورة مصروفات محصلة مقابل صناديق منها ٥٢٪ استثمارية، ظهرت عبره الشركة الكبيرة التي وصفت قبل الدمج أنها ليست نشطة ولم تقم بإصدار منتجات مبتكرة خلال سنوات سابقة.

دول منطقة اليورو

تسارعت وتيرة إعادة تنظيم القطاع المالي الأوروبي بسبب الأزمة المالية العالمية كما أثبتت عملية سيطرة مصرف «بي ان بي باريبي» على مصرف فورتيس في بلجيكا ولوسمبورغ والتقارب المحتمل بين «تاتيكسيس» وصناديق الأدخار.

وقبل فترة وجية، أعلن مصرف «ستاندردز»

١- مرحلة التخطيط تمثل بخطوة تحديد اتجاه البنك والأهداف طويلة المدى بالخطوات التالية:-

- خطة إستراتيجية شاملة
- طريق الدمج أو الظم..
- المعايير المختارة.

- التعريف بالبنك المرشح وتحليله، مفادها تحليل السوق والبيئة التنافسية.

- دراسة العوامل الاقتصادية والنمو السكاني والخصائص الديمografية والنشاط التجاري والأسواق والضوابط القانونية كونها تؤدي في نهاية المطاف إلى توسيع النشاط الجغرافي إلى السوق المجاورة وتحسين

المزايا

لأي عمل أكان مشروعًا، برنامجًا وغيرها مزايا يراها معدها أنها إيجابية، إلا أن الميزات الأفضل للاندماج كالتالي:-

- زيادة الأرباح نتيجة زيادة وتحسين الأصول.
- انخفاض تكلفة تشغيل الوحدة.
- نمو الودائع الأساسية.
- التعامل مع عملاء جدد.

الصعوبات

قد تظهر صعوبات أو تحديات تحول دون تنفيذ الأفكار، لذلك تكون تلك الإشكالات بارزة في صورة محددات ثابتة وهي:-

- مشاكل احتكارية تخلق تاثيراً على إضعاف المنافسة.
- مشاكل اجتماعية واقتصادية كونها تؤدي إلى إعادة تنظيم البنك وهياكلتها وهذا قد يؤثر بصورة أو باخرى على المجتمع والنشاط الاقتصادي.

- مشاكل مالية قد لاتحقق الاندماج للبنك المستثمار خلال مدة محددة.

وقد يكون لهذه المعضلات مرتکرات لازالت شخصية في الاقتصاد العربي منها:

- عدم الاستعداد الشامل والتخطيط المحكم لإتمام الاندماج.
- ارتفاع سعر الفائدة.
- تصادم التقىفات وأختلاف طرق العمل.
- ومنها أيضاً عدم إجادة الكوادر البشرية التعامل مع وسائل التكنولوجيا الحديثة الخاصة بالمصارف.

المراحل

كي يكمل جوهر المقترن بالنجاح لابد أن يمر بمراحل يصيغ بموجبهها إياضاح الرؤية العامة لتطبيقه واجباً، فالمراحل التي يراها كثير من الباحثين لتحقيق الاندماج تمحورت كالتالي:-





لواجهة تداعيات الأزمة العالمية التي أدت إلى انهيار أسواق المال. وجاء ذلك خلال اجتماع رئيس الحكومة خوسيه لويس رودريجيث ثاباتيرو مع رؤساء بنوك وصناديق الأذخار.

عربياً

برغم الأحداث الوخيمة التي مرت بها الاقتصاد الخليجي بفعل الأزمة المالية العالمية نتيجة ارتباط عملاته بالدولار فضلاً عن رؤوس أموال كبيرة فقد معيارها الاستثماري في الدول الغربية، صارت على ماتبدو الدعوة للاندماج بين البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي قائمة حتمية فرضتها التطورات العالمية الأخيرة "الربع الثالث ٢٠٠٨م" ففي دولة الإمارات العربية المتحدة هون مسؤولون تنفيذيون في بركى بنوكها من التكهنات بقرب إعلان عمليات الدمج المصرفي بعد أن ارتفعت أسهم بنكي أبو ظبي التجاري والوطني وقال المدير التشغيلي لبنك أبو ظبي عبدالله صالح لـ"رويترز" أن إجتماعاً لإدارة البنك بحثت الشائعات عن عملية الاندماج في حين لم ترد توجيهات من مجلس الإدارة أو من السلطات العليا فيما أكد المدير التنفيذي لبنك أبو ظبي التجاري أنه ليس على علم بحدوث أي شيء فالأمر كله يندرج ضمن قائمة الشائعات، كما قال مسئول مالي رفيع في البحرين أن مصرف البحرين المركزي يتوقع موجة اندماجات في القطاع المصرفي عام ٢٠٠٩م بفعل أزمة الائتمان العالمية فيما ذكرت وكالة الأنباء الكويتية خلال الشهر الجاري أن محافظ البنك المركزي الكويتي حيث

البنوك والمؤسسات الاستثمارية على النظر في عمليات الدمج ونقلت الوكالة عن الشيخ سالم عبد العزيز الصباح قوله أن الأزمة العالمية تعتبر مناسباً يجب أن تتوقف عندها المصارف في الكويت ودول المنطقة للنظر في الاندماج المصرفي بصورة أكثر جدية باعتبار أن الوقت الحالي مناسب للاندماج وعلى البنوك أن تضع هذا الموضوع في سلم أولوياتها وفي إطار خططها الاستراتيجية مؤكداً أن قانون ضمان الودائع الذي أقره مجلس الأئمة الكويتي الشهر الماضي لم يضع سقف للمبلغ المضمون كما لا يسمح للحكومة باستخدام المال العام لتنطيطه أي عجز تسجله المصارف، فيما تبأنت الآراء بين الرفض والقبول في بقية دول الخليج.

الاسباني انه سيشتري قسماً من مصرف «برادفورد آند بينغلي» البريطاني بعد شراء «اليانس آند ليستر» و«انش بي أو اس». وقال ايلى كوهن مدير الأبحاث الاقتصادية في المعهد الفرنسي العام، ان «الأزمة تلعب دوراً في تسريع الأحداث وان هناك فرصاً تبرز».

وجاء في مذكرة لـ«سي اي سي سيكيوريتيز»، اتنا نشهد ولادة «مؤسسات أوروبية» علاقه على غرار سانتاندير أو بي ان بي باربيا ستقاسم المصارف التي تواجه الإفلاس لواجهة (المؤسسات العملاقة) التي تشكل في الولايات المتحدة «مثل بنك أوف أميركا» أو «جاي بي مورغان». ويميز كوهن بين ثلاث حالات.

■ الأولى هي سيطرة «بي ان بي باربيا» على «فورتيس» في بلجيكا ولوكمبورغ في إطار صفقة بقيمة ١٤,٧ مليار يورو وتتجدد فيها فرصة سانحة لتوسيع أنشطتها في شروط جيدة جداً.

■ الثانية هي التقارب بين صناديق الأذخار والمصارف التجارية الذي يرى كوهن انه « مختلف تماماً» في حين أن مصرف الأعمال «ناتيكسيس» المشترك للمؤسسات «يجده نفسه في موقع صعباً في الأسواق».

وقال كوهن ان صناديق الأذخار «قامت بخيارات محفوفة بالمخاطر» في السنوات الأخيرة، وبات من الملحوظ حل وإبرام صفقات مع المصارف التجارية يسمح بإخفاء هذه المشاكل والخروج من المازق.

■ الثالثة هي نموذج «بي ان بي» الذي يقوم على القروض العقارية وتمويل الأسواق مثل نورذرن روک، وتعطلت نشاطاته بسبب تجميد سوق القروض، واستغل مصرف سانتاندير هذه الفرصة».

وعملية تضامن المصارف الأوروبية التي تثبت كما في الولايات المتحدة انتشار نموذج المصرف العالمي الذي يمتلك ودائع كبيرة، ليست مضمونة.

وقال كوهن «إننا نخلق مصارف عاملة أوروبية في حين أن تنظيمها المالي لا يتجاوز حدود البلاد، وهذا المجازفة».

وقال ميشال أغلييتا أستاذ الاقتصاد في نانتير الفرنسي إن «المصارف الأمريكية يغلب عليها الطابع الرأسمالي أكثر من نظيراتها الأوروبية». وخلص جان بول بولان الأستاذ في جامعة أورليان إلى أن المصارف الأوروبية العملاقة الناشئة «قد تميل إلى المجازفة أكثر لأنها تعلم أنه سيتم إنقاذهما مهما حصل».

وقررت الحكومة الأسبانية زيادة حجم صندوق ضمان الودائع «بصورة سريعة

■ تبأنت آراء

مصرفين عرب بين مؤيدة للدمج وأخرى تتوخى موضوعية التطبيق إلا أن حملها تبرهن مدى تأثير هذه المصارف بالأزمة المالية العالمية



■ توجهات أوروبية غربية للاستثمار في دول المنطقة بعد أن استحوذت نتيجة دمج بعضها - على اقتصاديات الحجم - يصير معها العمل وشيكاً للاستئثار على مجمل أنشطة القطاعات

المنتجات التي تقدمها البنوك والتقليل من التكلفة، في حين يقلل الدكتور همام الشمام المستشار الاقتصادي في شركة الفجر للأوراق المالية من الآثر الإيجابي لأندماج البنوك في حل مشكلة السيولة داعيا إلى توخي الموضوعية بغية زيادة الكفاءة في ظل تزايد وتتسارع عولمة الخدمات المالية.

ويعزز الرئيس التنفيذي لبنك المؤسسة العربية المصرفية شائعات الاندماج إلى عدم قدرة بعض البنوك على زيادة رؤوس أموالها خاصة التي تعاني من مشكلات التقد وارتفاع المخصصات، ولأن العام المقبل سيشهد تطبيق اتفاقية «الجات» يرى المدير العام بالبنك التجاري الدولي أنها ستفتح الباب أمام البنوك الأجنبية للدخول في السوق العربية وتفتح فروع لها لأعمال معها للمنافسة، مؤكدا أن الاندماج يعني منح ثقة وفرصة أكبر للمودعين لاتاحة التعامل مع كيانات اقتصادية قوية.

نماذج عربية خلال الأعوام السابقة تمت عملية الدمج بين الآتي:-

- في البحرين مع البنك الكويتي المتعدد في لندن لتكوين شركة البنك الأهلي التجاري.
- في السعودية تكوين المصرف السعودي الأوروبي نتيجة دمج المصادر «بريطانيا - هولندا - فرنسا»
- دخل البنك الأهلي التجاري وبنك الخليج الدولي في تحالف لإدارة الصناديق الاستثمارية.
- شهدت فترة التسعينيات في جمهورية مصر العربية أربع حالات دمج رئيسية عام ٩٢ بين ١٣ بنكاً من بنوك التنمية الوطنية.
- عام ٩٣ بين بنك الاعتماد والتجارة.
- عام ٩٨ قام البنك الأهلي المصري بالاستحواذ على البنك العربي الأمريكي، ودمج البنك العقاري المصري في البنك العقاري العربي.
- في اليمن تم عام ١٩٨٢ دمج كلًّا من بنك التعاون الأهلي للتطوير وبنك التسليف الزراعي لتكوين بنك واحد هو بنك التسليف التعاوني والزراعي، فأستطيع أن يحرز أعلى مرتب الرئادة وأصبح الأوسع إنتشاراً في شبكته الإجتماعية ويقدم خدمات ومنتجات مصرفية يضاهي بها كبرى مؤسسات المال والمصارف في المنطقة.

توقعات عربية
عادة ما ترافق أية معلومات أكانت اقتصادية أو ثقافية وغيرها، أصوات بين الرفض والقبول، إلا أن المتعلقة منها بالاقتصاد لا تنفك عن الوسط الإعلامي العربي ولأن حال الموضوع صار حديث الساعة على خلفية تسونامي الأسواق المالية العالمية ظهرت محددات يصفها كثيرون أنها تحول دون قدرة المصادر العربية دخول سوق المنافسة الدولية نتيجة لصغر المؤسسات وتشابه مقارنة بالغرب وكذلك صغر المؤسسات وتشابه نشاطها ويرى البعض أن اندماج البنوك وخاصة الخليجية يجب أن يمثل خطوة نحو الاندماج العربي وكوسيلة وصول إلى التكامل الاقتصادي الذي سيمكنها إن وجد من تحقيق موقع داخل النظام العالمي الجديد.

فالدراسة التي أعدها المركز الدبلوماسي بدولة الكويت أكدت أن الكويت والبحرين تطمح عبر الكيان الخليجي لأن يصبح مركزاً مالياً ومصرفياً دولياً، فيما توجب دراسة أخرى أن يكون الاندماج منطلقاً من رؤية واضحة وأن يتم تنفيذها ضمن خطة مفصلة ومحكمه لأن البنك قد تتعامل مع ذات الشركة والذبون مما يزيد المخاطر فيما بينها، وينظر في ذات الدراسة عديد محللين وإقتصاديين إلى الموضوع أنه أفضل وسيلة تعيد الحيوية إلى الصناعة البنكية وفي سياق متصل رجح مصريون مصريون أن يتم إبرام صفقات اندماج بين بنوك محلية في وطنهم توجد كيانات مصرفية قوية وقدرة على مواكبة متطلبات الازدهار الاقتصادي في مصر مشيرين إلى أن خيار الاندماج مطروحاً في ظل كثرة البنوك وتراجع أدائها، من جانب آخر قال علاء الدين الخطيب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخزينة وأسواق رأس المال في بنك الهلال أن السوق العربية بحاجة إلى اندماج حتى يتم تشكيل كيانات مصرفية منافسة على الصعيد الدولي منها إلى أن اندماج بنك قوي مع آخر ضعيف يصب في مصلحة البنك الضعيف مردفاً القول «أما اندماج مؤسستين ضعيفتين يخلق مؤسسة كبيرة لكنها ضعيفة، من وجهته أكد سليمان المزروعي مدير الاتصال المؤسسي في مجموعة الإمارات دبي الوطني أن الاندماج بين البنك يعتبر خطوة مهمة تؤدي إلى تشكيل كيانات مصرفية عاملة وقدرة على المساهمة في بناء الاقتصاد وتعزيز مسيرة الدولة ويرفع من الكفاءة في تقديم الخدمات للعملاء وتحسين



الحصاد المصرفي للربع الأخير من العام 2008

كما هو معلوم أن الأزمة العالمية، أحدثت خللاً في ميزان الاقتصاد العالمي، إذ تراجعت أسعار النفط إلى مادون ٣٠ في المئة للبرميل، وظللت آراء اقتصاديين تتراوح خلسة عن الوضع الاقتصادي، في حين لم تعد البنوك والشركات في مأمن من هذه الأحداث، وبفضل مساعي حكومات الدول العظمى والناشئة لانعكاس اقتصاداتها كخطط التحفيز الأوروبية ومجموعة العشرين والصين، إلا أنها تفضي للاعتراف من حدة الخوف والقلق من امتداد سيء للاقتصاد حتى منتصف العام المقبل، تكون بموجبها كافة الخطط بمثابة مسكنات

رصد: المحرر المغربي

وأشار استطلاع صحفى أجرته صحيفة «وول ستريت جورنال» الأمريكية ديسپرر الحالى إلى أن الاقتصاد الأمريكى يمر بأطول وأشد فترة انكماش منذ حقبة الكساد فى ١٩٣٢ وحدرت الصحيفة أنه إذا ما استمر الانكماش حتى الأشهر القادمة فإن ذلك يعني أن فترة التراجع ستصل إلى ١٨ شهراً وهى أطول فترة تدهور منذ الكساد الكبير، فى حين استمرت كل من حقبتي الانكماش فى ١٩٧٣ و١٩٨١ و١٩٧٥ ستة عشر شهراً.

صندوق النقد الدولى

كما هو واضح أن الأزمة المالية العالمية أحدثت خللاً في النمو الاقتصادى العالمى، في إطار هذا صرح مدير العام للصندوق أن الأزمة ستكون أسوأ في العام المقبل مضيفاً: عام ٢٠٠٨ م كان صعباً بالنسبة للاقتصاد العالمي ولن نتمكن في أي حال من الأحوال أن نأمل بأن يكون العام ٢٠٠٩ أفضل، ودعا دومينيك ديسپرر دول العالم إلى اعتماد خطط لإلتعاش الاقتصادى بدلاً من خفض إضافى في معدلات الفائدة الأساسية في الأزمة العالمية.

اليابان

لأذلت اليابان تنظر إلى المؤشرات الاقتصادية بعين الحذر، الأمر الذي أدى إلى اتخاذ تدابير جديدة تبلغ قيمتها ١٩٢ مليار يورو لإنهاء الاقتصاد الياباني الذى دخل مرحلة ركود وفي مؤتمر صحافي أعلن رئيس حكومة اليابان تخصيص عشرة آلاف مليارين ٨٥ مليار يورو

على ضرورة خلق نموذج اقتصادي أوروبى جديد وصديق للبيئة، بيد أن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية توقعت أن تصيب بعض دول منطقة اليورو بالكساد عام ٢٠٠٩ م. كما قال شيجيو كاتسو -نائب رئيس البنك الدولى لأوروبا وجنوب آسيا أن البنك يضاعف التمويل إلى حوالي ٨ مليارات دولار عام ٢٠٠٩ م مقارنة ٤،٢ مليار دولار خلال العام资料， منها إلى أن التباطؤ الاقتصادى سيكون عميلاً جداً، فمنذ الشهر الماضى لجأت أربع دول في المنطقة (المجر- أوكرانيا- صربيا- لاتفيا) إلى صندوق النقد الدولى سعياً إلى صفقات إنقاذ، وتوقع البنك في بيان صادر عنه هبوط النمو الاقتصادى لدول الاتحاد إلى ٢,٧٪ العام المقبل.

روسيا

برغم الخطوط وبرامج الإنقاذ المالى التي تقدمها روسيا الهادفة إلى استقرار الوضع الاقتصادي وخصوصاً قطاع المصارف، جراء الأزمة المالية التي اجتاحت كل الأسواق الدولية، إلا أن النمو الاقتصادي فيها سيهبط إلى ٣٪ في عام ٢٠٠٩ م من ٦٪ للعام ٢٠٠٨ م وفقاً للتقديرات صندوق النقد الدولى.

أمريكا

توقع خبراء اقتصاد تراجع أجمالي الناتج الداخلى باكير اقتصاد في العالم خلال الفصل资料، والفصلين الأولين من العام ٢٠٠٩ م.

الاتحاد الأوروبي

أعلن الاتحاد الأوروبي عن خطة لتحفيز اقتصاده خلال المرحلة المقبلة تصل كلفتها ٢٠٠ مليار يورو ٢٠٩ مليارات دولار بما يعادل ١,٥٪ من الناتج القومى الإجمالى للاتحاد (١٧٠ مليار يورو تقدمه الدول الأعضاء فيما المخصص الباقى يتقاسمها الاتحاد ومصرف الاستثمار الأوروبي).

وأفاد رئيس المفوضية الأوروبية مانويل باروسون في مؤتمر صحافي أن الخطة مستمرة لمدة عامين مما يهيئ الإعداد لمرحلة مستقبلية تضمن عدم تكرار ماحصل وفي تصريح لـ الشرق الأوسط قال كبير المتحدثين في المفوضية يوهان ليتنبرغر أن المقررات ستعقبها فترة من المشاورات والاتصالات المكثفة بين الدول الأعضاء وتحصر أهم النقاط في اللجوء إلى حواجز ضريبية متراقة مع إصلاحات قطاعية في دول منطقة اليورو، وشدد رئيس المفوضية على ما يتضمنه مخططه من إمكانيات لخلق فرص عمل جديدة في مجالات البنى التحتية والاتصالات والتكنولوجيات وتحديث الصناعات التقليدية والأبحاث بشكل يراعى البيئة ويتواافق مع الأهداف الأوروبية، وأضاف باروسون يجب على الحكومات الوطنية تسهيل حصول الشركات على التمويل الاقتصادى وزيادة الاستثمارات في عمليات تحديث البنية التحتية و توفير استهلاك الطاقة ودعم الأعمال البحثية، فيما رحب بواب مجموعة التحالف الديمقراطى فى البرلمان الأوروبي بهذه الخطة كونها تركز

البنوك رفع تسهيلات التسليف لاتساع الفجوة بين معدلات التسليف ومعدلات اذونات الخزانة مشيرين إلى نمو نسبي في إجمالي موجودات البنوك المصرية.

الصين

في سياق الاهتمام بالاقتصادات الناشئة بقضايا التمويل المستقبلي أعلنت الحكومة الصينية تحولها إلى ما أطلق عليه: السياسة النقدية السهلة بشكل معتدل تأكيداً لإجراء المزيد من التحفيضات بنسب الفائدة في الفترة المقبلة. وقال محافظ البنك المركزي الصيني وفقاً لرويترز: أن السياسة النقدية السهلة بشكل معتدل قد تعني على الصعيد الكمي وجود عرض نقد أكثر وسيولة مالية أكثر انسيابية ومرنة في الأسواق، فيما وصف محللون اقتصاديون خطة التحفيز الاقتصادي الصينية أنها لن تنفذ الصين من آثار الأزمة الاقتصادية الراهنة لكنها قد تشكل عامل حماية هام للبلاد، كما أشار العديد من الخبراء إلى حقيقة أن الصين ودول الخليج لديها تريليونات الدولارات من الاحتياطيات المالية يمكن أن تساعده الدول النامية.

السعودية

بدأت بنوك سعودية في تقديم عروض وتسهيلات تتضمن تخفيض نسبة الفائدة على القروض الاستهلاكية لاستقطاب أكبر شريحة من المواطنين، وذلك في ظل المنافسة التي يشهدها السوق السعودي مع البنوك الأجنبية والخليجية. وأوضح لـ «الرياض» الاقتصادي الدكتور علي التواتي - وكيل كلية التجارة والاقتصاد بجامعة الملك عبد العزيز أن مؤسسة النقد السعودي أعطت الضوء الأخضر للبنوك لتخفيض فوائد القروض بنسب محددة متافق عليها مع المؤسسة. وبهدف الاستعداد للمنافسة مع دخول رأس المال الأجنبي للاستثمار في المملكة، فيما قال الدكتور علي الدقاقي - رئيس قسم الاقتصاد في الجامعة أن القروض الاستهلاكية سبب الضرب وتجاوزت الحد المثالي لأن أغلبها تصرف دون توجيه وهي قروض غير مجدية مؤكداً أن مؤسسة النقد تدخلت في السابق لتخفيض قيمتها من ٢٧% إلى ١٥% راتباً إلى ١٥% راتباً إلى ١٥% الدقاقي أن البنوك لاتعطي قروض إنتاجية متوقعاً أن زيادة القروض الشخصية مع تخفيض نسبة الفائدة ستعمل على زيادة حجم الإنفاق ونسبة التضخم، وقد يصل إجمالي نسب التعثر في سداد القروض حسب قول الدقاقي ٢٨٪ مقارنة بالعام الماضي الذي وصل فيه إجمالي القروض المتغيرة نحو خمسة مليارات ريال بواقع ٣٪، من إجمالي القروض الممنوحة نهاية ٢٠٠٧م البالغة ١٩٧ مليون ريال ومن جانب آخر أوضحت دراسة أعدتها مركز البحوث والدراسات في الغرفة التجارية بالرياض وفقاً لصحيفة الوطن» الاشتراك على الاستثمارات المهاجرة مؤكدة أن الاستثمارات السعودية في الخارج المقدرة بين ٤٠٠٠٠٠ مليون ريال منيت بخسائر فادحة لاحتواها على أسهم وسندات فاسدة ومتغيرة، متوقعة أن تعود نسبة كبيرة من هذه الأموال إلى الداخل، وطالبت الدراسة غرفة الرياض بوضع سياسة متوازنة تشدد الرقابة على الإثتمان المصرفي للأفراد ذوي الملاءات الضعيفة وتسهيلها للمستثمرين الفعلين أصحاب الاستثمارات الحقيقة وكذلك تعزيز الضمانات الحكومية لشركات التأمين الجادة في السوق المحلية.



ثانياً، كما أوضح تقرير صحفى لجريدة القبس الكويتية ١٢ ديسمبر أن الاحتياطي القانوني لدى بنك قطر الوطني قد مثل نحو ٣٣٪ من مجمل الاحتياطيات ٨ بنوك، ياتي هذا في وقت كان مصرف قطر المركزي قد أصدر توجيهات للبنوك المحلية برفع الاحتياطيات لديها بعد التوقف عن موافقة قرارات مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بشأن الانخفاض المتواصل للفائدة على الدولار الذي ترتبط به معظم العملات الخليجية، تحسباً لفارق الواسع الذي يفصل بين تكاليف التمويل والإيداع من جهة ومستويات التضخم من جهة أخرى.

البحرين

منذت بعض البنوك البحرينية بخسائر خلال الربع الثالث للعام الحالي جراء الأزمة المالية العالمية وأكد محافظ مصرف البحرين المركزي / رشيد المعراج - أن النظام المالي في بلاده لا يزال قوياً مضيفاً: أن المصرف لا يرى حاجة لأخذ إجراءات استثنائية لدعم البنوك التي لا تزال تتمتع بوجود سيولة ورأس مال كافي وقال المعراج لـ «رويترز» أن النظام المالي في البحرين سينظمه صلاحياته باستيعاب التడفقات النقدية الرأسمالية الضخمة إلى داخل البلاد وتوجيهها نحو الاستثمار، وعزا تراجع السيولة في البنوك إلى تكهنات بارتفاع قيمة عملات دول الخليج في وقت سابق.

مصر

لإزال قطاع البنوك في جمهورية مصر العربية يواصل عملية إعادة الهيكلة لمضاعفة نشاطه ومنافسة البنوك الأخرى على الصعيدين الإقليمي والدولي، ولتعزيز القطاع اعتمدت الحكومة المصرية سلسلة إصلاحات منها تحديد المشاكل المتعلقة بنوعية الموجودات وزيادة شروط الحد الأدنى من رؤوس الأموال خصخصة بنوك القطاع العام وفي تقرير صحفى لـ «الأهرام الاقتصادي» توقع خبراء محللين ماليين في مصر تشجيع

لإجراءات ضريبية تشتمل خفض الضرائب على ملاك العقارات فضلاً عن ١٣ ألف مiliار دينار ١٠٧ مليارات يورو لمساعدة المؤسسات المتعثرة، مؤكداً أن اليابان لا يمكنها حماية نفسها من هذا الإعصار المالي ولكن عبر اتخاذ تدابير ملائمة عاجلة يمكننا التخفيف من تأثيره.

الإمارات

شهد قطاع العقارات بدولة الإمارات العربية المتحدة تباططاً محدوداً، وقال محافظ البنك المركزي / سلطان السويدي - في مؤتمر مصرفي عقد في فرانكفورت خلال ديسمبر الجاري أن الإمارات تستعمل على حماية نظامها المصرفي من الأزمات المستقبلية مؤكداً أن قطاعها العقاري صلب للغاية ويتحرك بشكل مختلف إلى حد ما عن أسواق الأسهم لأن القسم الأكبر منه مملوك لأفراد ثرياء يمكنهم تحمل خسارة عالية من الوحدات الشاغرة، وقال السويدي السياسة النقدية في الإمارات كانت ولا تزال توسعية تهدف إلى مواصلة النمو الاقتصادي المتوازن، مؤكداً أن البنوك العربية تكفل حالياً على سداد دينون أجنبية من بينها أدون متوسطة الأجل وودائع فيما بينها، الجدير ذكره أن البنك المركزي بدولة الإمارات أتاح تسهيل إقراض طاري للبنوك حجمه ١٣ مليار دولار لتوفير السيولة لها.

وفي السوق ذاته قالت المجموعة المالية هيرميس أن النمو الاقتصادي في الإمارات سينخفض بأكثر من النصف العام القادم إلى ١٪ ٣٪، لانخفاض إنتاج النفط وتباطؤ إنفاق المستهلكين .

قطر

أكدت بيانات مالية إرتفاع الاحتياطي القانوني للبنوك القطرية إلى ٤٠٠ مليون ريال حتى نهاية الربع الثالث للعام ٢٠٠٨م وبلغاحتياطي أكبر المصارف القطرية ٦٨٠ مليارات ريال، فيما حل البنك التجاري من حيث قيمة إحتياطاته القانونية

دور البنك في التمويل والإستثمار الصناعي*



الأستاذ / عبدالملك الثور
مستشار رئيس البنك
للإتمان والمخاطر

يعتبر القطاع الصناعي أحد الأجزاء الرئيسية للاقتصاد في كل البلدان ويعد قطاعاً إنتاجياً يرفد الاقتصاد بالعديد من الموارد المالية المحلية والأجنبية، كما يستوعب هذا القطاع أعداداً كبيرة من الأيدي العاملة ولذا فهو يسهم بشكل مباشر في التخفيف من البطالة، ويعمل على تدريب وتأهيل كفاءات فنية ماهرة تتمكن من غزو أسواق عربية وأجنبية واحتلال موقع هامة في القطاعات الصناعية لتلك البلدان وبالتالي رفد السوق المحلي بالعملة الصعبة ولأن القطاع الصناعي ذو أهمية بالغة فهو يحظى باهتمام الحكومة اليمنية ولأجل ذلك شارك البنك بورقة عمل في مؤتمر الصناعة مستقبل اليمن نوجزها كما يلي:

المصرفي ٥٧٪ (المعلن في ٢٠٠٧ هو ٦٦٪)
نسبة كفاية رأس المال مرضية:
يبلغ متوسط نسبة كفاية رأس المال للبنوك في اليمن ١٢٪

نطاق الخدمات
■ اتجهت كافة البنوك في الفترة الأخيرة إلى مشاريع التحديث والآمنة لعملياتها. وكانت النتيجة تركيب أنظمة مصرفية ذات تكنولوجيا حديثة.
■ الخدمات الحالية تشمل قطاعات الأفراد والشركات، بما في ذلك الخدمات المستندة إلى التكنولوجيا مثل البطائق الإلكترونية، الصرافات الآلية، نقاط البيع، البنك المتنقل، البنك الإلكتروني.

البنوك والقطاع الصناعي

دفوع البنك للأراضي:
■ تخفيض متطلبات الاحتياطي القانوني من قبل البنك المركزي اليمني.
■ حصول البنك على اعفاء من الضرائب على ايراداتها الناتجة عن عمليات الأراضي للمشاريع الاستثمارية.
■ انخفاض سعر الفائدة إلى الأرصدة المستثمرة بالعملة الأجنبية لدى البنك المراسلة.
■ دور البنك مؤخراً في دعم مجالات صناعية مثل:



لا توجد مشكلة أو نقص في تحديد أفكار المشاريع الصناعية الممكن تنفيذها ولا تمثل هذه عقبة بين المستثمرين ومصادر التمويل، فهناك عوائق تواجه المستثمر وعوائق تواجه البنك وذلك على طريق التكامل، ومن جانبنا لن ننطرق إلى عوائق المستثمر وسنكتفي بما يخص البنك، حتى نحدد هذه العوائق لا بد أن نعود إلى ما حدث من تحسن من جهة البنك وصولاً إلى تحديد التحديات القائمة **البنوك في اليمن**

- يعود تاريخ البنوك في اليمن إلى العام ١٩٦٢
- حتى الان يبلغ عدد البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية ١٦ بنكاً
- ٤ إسلامية
- ٤ فروع
- ٤ حكومية
- ٤ للقطاع الخاص



ومع ذلك يبقى هناك مجال واسع للنمو، إذ تجاوز عدد الطلبات الخاصة بإنشاء بنوك جديدة العشرة طلبات.

التوجه بشان رسملة البنك

■ تم رفع الحد الأدنى لرأس المال المسموح به للبنوك من ١,٢٥ مليار ريال إلى ٦ مليارات ريال بالنسبة للبنوك الجديدة، وقد تم منح البنوك القائمة موعداً نهائياً في ٢٠٠٩ للوصول إلى هذا المستوى.

بالإضافة إلى تقوية المراكز المالية للبنوك، فإن هذا الرفع يهدف إلى رفع حدود المبلغ المسموح به لمنح الائتمان على مستوى العميل الواحد.
نسبة سيولة مرتفعة:
يبلغ متوسط نسبة السيولة في القطاع

الحكومي بالريال اليمني.

- في حالة اتجاه البنك إلى الإقراض بالدولار فإن نسبة الاحتياطي المطلقة حالياً من البنك المركزي (٢٠٪) تحد من قدر السيولة المتاحة للبنك للإقراض بهذه العملة. أضف إلى ذلك إن حصر تدخلات البنك المركزي بشأن توفير عملة الدولار للبنك على مزادات محددة التاريخ يقلل من مردودية البنك في التعامل مع هذه العملة وبالتالي يجرها على الاحتياط بسيولة عالية في الخزانة وهو ما يقلل أيضاً من قدرتها على تشغيل هذه الأموال على شكل قروض.

- في حالة التمويل بالدولار الأمريكي فإن الوائح الصادرة من البنك المركزي والتي تم إعادة التأكيد عليها مؤخراً تحد من قدرة البنك على الإقراض بالدولار الأمريكي في حالة المنشآت التي ستكون دخلها بالريال، فإذا كانت المنشآت الصناعية تستهدف السوق المحلي أي أنها ستبني بالريال فإن ذلك نظرياً يمثل عائق أمام إقراض المنشآت بالدولار الأمريكي.

غياب تطبيقات قانون التأجير التمويلي و عدم البت من قبل البنك المركزي في طلبات انشاء شركات التأجير التمويلي وما مرتله من ادارة مهمة لتمويل الأصول الثابتة للمنشآت الصناعية في ظلضعف النسبي في البيئة القانونية التي تعمل فيها المصاريق.

عدم تواجد صناديق رأس المال المخاطر.

افتتاح السوق المالية اليمنية.

إنشاء شبكة من قنوات البيانات والمعلومات الموثوقة.

البيئة القانونية

غياب شركات ضمان الائتمان المصرفية والتي تمنح للبنك ميزة التأمين على القروض.

غياب برامج دعم الصادرات والتي توفر للمصدر المحلي ضمانة على المستورد.

في ظل الازمة العالمية وتداعياتها على مسألة الائتمان عموماً بما فيها طلب المصرين تعزيز أي من اعتمادات البنك اليمنية، وكذا أزمة الثقة تجاه

البنك اليمنية و التي أدت إلى طلب المراسلين تغطيات نقديّة على تلك الأعتمادات.

مطلوب تدخل البنك المركزي كضامن على البنك اليمنية و ذلك بالإشتراك إلى أرصدة البنك في آذون الخزانة طرف البنك المركزي اليمني.

* ورقة البنك المقدمة في مؤتمر الصناعة «مستقبل اليمن» المنعقد بالمكلا خلال الفترة ٢٢-٢٣/١٢/٢٠٠٨

كان قد منح لكبار العملاء في حالة المشاريع التنموية ومن ذوي التصنيف والسمعة الجيدة.

- **تلبية حجم الطلب المطلوب للجانب الصناعي** (على مستوى العميل الواحد، على مستوى القطاع الصناعي)، وهنا تأتي ضرورة التفعيل لأمور مثل: استمرار سياسة الرفع لرؤوس أموال البنك، القروض المشتركة، سوق الإقراض بين البنوك.
- **استمرار سياسة الرفع لرؤوس أموال البنك، وتشجيع عمليات الدمج والإستحواذ.**

سوق الإقراض بين البنوك.

- **تفعيل عمليات التمويل المشترك للبنوك،** وهذا يتطرق مبادرة البنك المركزي وجمعية البنوك لتبني دور تدريبية تشارك فيها كل البنوك يتم خلالها التعريف بإجراءات ونماذج العمل والعقود الخاصة بعملية القروض المشتركة مع الوصول بنهائية الدورة إلى فهم آلية التعامل مع هذه القروض مستقبلاً.

السوق المالية (من حيث الآثر على رسملة البنك)

في ظل الاتجاه العالمي لمواجهة ظروف الكساد عبر تخفيض أسعار الفوائد إلى حدود متدنية جداً، فإن سعر الفائدة الحالي

- مصانع اسمنت
- مصانع الحديد والصلب
- مصانع السيراميك
- مصانع الأطعمة والمشروبات
- التعاون بين البنوك المحلية و صناديق التمويل القليمية في مجال التمويل الصناعي ومن تلك الصناديق:
- الصندوق العربي للإنماء
- البنك الإسلامي للتنمية

إدارة رأس المال

• الاستقرار

■ لم تتغير تقريباً أسعار الصرف للريال اليمني أمام الدولار الأمريكي خلال العامين الماضيين، إذ انحصر مجال حركة الأسعار في إطار ما نسبته ١٪ من السعر قبل عامين.

■ الدور النشط للبنك المركزي اليمني في مجال استقرار سعر الصرف في السوق، يدعمه في ذلك الاحتياطي الكبير نسبياً الذي يمتلكه.

• المرونة

فيما عدا القيود التي تفرضها لوائح مكافحة غسيل الأموال، فإن حركة العملة الأجنبية محورة عموماً بما في ذلك بالنسبة للبنوك، ويشمل ذلك:

■ فتح الحسابات المصرفية بالعملة الأجنبية محلية وخارجية.

■ إعادة تحويل الأموال المستثمرة وعوائدها إلى الخارج

■ الحصول على العملة الأجنبية من السوق في أي وقت.

تحديات وتوصيات

■ فشل أسلوب التخصص في نشاط بعض المصارف الحكومية ما أدى إلى اغلاق أحدها وتهديد آخر منها بنفس المصير، نتيجة غياب مصادر التمويل المستمرة والمتتجدة، وخصوصاً إذا ما أخذنا في الاعتبار ضعف مصادر التمويل الحكومية واللازمة

لواجهة الطلب على التمويل المتخصص، هذه الحقيقة تتمثل تحدي جيد في تحويل هذه الأدوار إلى البنك العاملة في البلاد وبالشكل الذي يحقق مصالح الممول وطالب التمويل.

■ مقترن الترويج والتسويق الزراعي من قبل البنك، هناك جهات أخرى مناط بها هذا الموضوع.

■ صغر حجم رؤوس أموال البنك العاملة في اليمن عموماً يحد من قدرتها على تمويل المشاريع الكبيرة، خصوصاً إذا عملت منفردة، وخصوصاً إذا ما أخذنا في الاعتبار القرار الأخير من البنك المركزي باعادة سقف الترکزات المسموح به للعميل الواحد إلى ١٥٪ فقط من رأس المال، و الغاء الاستثمار في أدوات الدين



تكريم رئيس الغرفة التجارية والصناعية بماليزيا

على الريال اليمني ووضع حد أدنى لسعر الفائدة الممنوحة للعملاء يقلل من جاذبية الاستفادة من تمويل البنك بالريال لأغراض المنشآت الصناعية

■ إن التمويل الصناعي هو في الأجل تمول طويل الأجل يستهدف المشاركة في تمويل الأصول الثابتة، وهذا الأجل غير محدود من جانب البنك نتيجة لقصر الأجل فيما يتعلق بمحاصيل أموالها والتي لا تتجاوز ثلاثة أشهر في حالة الودائع الثابتة.

■ تحفيز البنك على الاشتراك أكثر في التمويل الصناعي طويل الأجل:

■ حواجز في الاحتياطي،

■ سقوف لحجم الاستثمار في أدوات الدين

الخطة الإستراتيجية

لبنك التسليف التعاوني والزراعي

الرؤية والرسالة إلى واقع في المستقبل لابد من القيام بالخطيط الإستراتيجي والتي تعرف أحياناً "بالإستراتيجية" والتي تعني "فن الحرب" إن العمل وفق التخطيط الإستراتيجي يمكن من تخطيط وتوزيع الموارد للعمليات للحصول على أفضل موقع ونتيجة قبل مراحل التنفيذ.

فالجميع يحتاجون أدوات لقيادة إعمالهم وشراكتهم لتحقيق النجاح المستقبلي والإستراتيجية هي الأداة الرئيسية التي يتم من خلالها إيجاد الميزة التنافسية للمؤسسة أو الشركة أو الهيئة في بيئه معينة.

وبالعودة إلى رؤية البنك ورسالته نجد أن الطموح يتحول مستقبلاً إلى مؤسسة مالية قابضة تقوم بتقديم الخدمات المصرافية الشاملة وأعمال الوساطة المالية تتبعها عدد كبير من الشركات والصناديق المتخصصة في إقراض صغار المزارعين والصيادين أو مؤسسة لتمويل المشاريع الصغيرة والأصغر كذا المساهمة في الشركات الإسكانية والعقارية وشركات التأمين وإعادة التأمين وشركات التسويق ... الخ.

إن ذلك يقتضي التخطيط المستمر للموارد والاستخدامات ووضع الأولويات من خلال جملة من الإجراءات المتعلقة بالتخطيط الإستراتيجي.

إن الإستراتيجية العامة للبنك قد اعتمدت مجموعة من القيم الجوهرية التي تستند إليها في تحقيق رؤيتها ورسالته يجب أن يمثلها كل فرد في أسرة البنك أيما كان موقعه داخل هذه المؤسسة الرائدة وهذه القيم تمثل في:-

- العميل بروح الفريق الواحد.
- الاهتمام بالموارد البشرية وتنمية قدراتها.
- تنمية المجتمع.
- العمل محور اهتمامنا.
- السعي المتواصل للتميز.
- وإن الريادة بالنسبة لنا تعنى:-
- الريادة في المساهمة في التنمية الاقتصادية.
- الريادة في نشر الخدمة المصرفية.
- الريادة في تطبيق التكنولوجيا الحديثة.
- الريادة في تقديمأحدث الخدمات والمنتجات.
- الريادة في العمل الاجتماعي.
- الريادة في الدخول إلى قطاعات جديدة.
- الريادة في جودة الخدمات والمنتجات.
- الريادة في خلق بيئه عمل مناسبة للموارد البشرية.
- الريادة في خلق الثقة في الصناعة المصرفية للتنمية.

والبنك يقرب من العام الخامس منذ نوح أنشطته وتعززت منتجاته وزادت المسؤوليات المترتبة عليه نتيجة لما حققه خلال فترة عمله من إنجازات وأحتلاله موقع متقدم في إطار الجهاز المصرفي اليمني جاء مشروع تطوير وتحديث بنك التسليف التعاوني والزراعي cac bank لتكميل بنائه التحتية بعد أن أستكمل البناء والربط لنظامه الإلكتروني لإدارته العامة وكافة فروعه البالغة(٥٦) فرعاً.

وكانت أولى الخطوات في عملية التحديث والتطوير إعداد وبناء (خطة الإستراتيجية).

فما هو الأساس التي يعتمد عليه

بناء الخطة الإستراتيجية؟!

إن بناء الخطط الإستراتيجية يعتمد بالدرجة الأولى على (رؤية) تحب أن ترى نفسك ويرى الآخرون في إطارها (رسالة) ترغب أن تؤديها وهي ماتعني باللغة الإنجليزية (mission) حيث كان لابد من قيادة البنك أن تحدد رؤيتها للبنك ورسالته.

وبعد نقاشات مستفيضة وتبادل لآراء واستعراض لتجارب الآخرين خصوصاً وان الجميع يتطلع دوماً في رؤية البنك كمؤسسة ذات تأثير ليس فقط كصرف بل أن يمتد تأثيره على النظام المالي والاقتصادي والاجتماعي، ولهذا كان يجب على الجميع الإجابة على السؤال التالي:-

ماذا نريد أن نكون؟!

وقد اتفق الجميع على رؤية البنك المستقبلية هي "المؤسسة المالية الرائدة".

وكان لابد من إكمال الرؤية بالرسالة التي تتعلق بالإجابة المركزية والمختصرة عن السؤال التالي :-

ما هو عملنا؟!

وعلى ضوء نقاشات استمرت أياماً طوال كان الاتفاق على أن تكون الرسالة الخاصة بالبنك هي:-

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

تلك هي إذا مهمنا ورسالتنا وتحويل هذه



الأستاذ /

أحمد عبد الله المضواحي

المدير العام المساعد للشؤون
المالية والإدارية



هُنَا نلتقي



عبدالله سعيد الطيار

بدأ بنك التسليف التعاوني والزراعي متميّزاً وأستمر كذلك وهو اليوم يزدان بنجاحات ويزيد تألقاً من المعان الحقيقة للتنمية بمفهومها الأشمل استمد وجوده ومنها يكتسب بريقه وتفرده.

يجمع البنك في أنشطته التمويلية وخدماته المصرفية بين قطاعات شتى مدركًا واقع الناس وصنوف حاجاتهم ومن هذا الإدراك يستهلهم خططه القريبة واستراتيجياته البعيدة. ومن ذلك الإدراك تنفتح أمامه آفاقاً واسعة وفضاءات رحبة لأنشطة خدمات شتى قوائم رصدها مفتوحة لا تنتهي.

وإذ يتلمس في أعماله كل ما يرتبط بالتنمية الاقتصادية والإجتماعية من قريب أو بعيد فإنه يعد بحق رافداً حقيقياً للتنمية وداعمة رئيسية لها.

إن المساحة الجغرافية التي تنتشر عليها فروعه وطبيعة الخدمات التي تقدم والتمويلات التي توجه لخدمة مشروعات شتى واستفادة أعداد واسعة من الناس ونمو قطاعات عدة في مناطق تواجده يضع منه قلعة اقتصادية تستحق الوقوف أمامها بتقدير واعجاب.

يحمل البنك الهم التنموي كهدف من أهدافه الرئيسية وخاتمة مثلث يسعى لتحقيقها باذلا كل إمكاناته ومسخراً كل طاقاته لخدمة هذه الغاية. إن هذا الفهم للنشاط المصرفى ذو الغايات التنموية يكشف عن حقيقة الدور الوطني الذي بات يلعبه على الصعيد الاقتصادي متوجهاً إلى الاعتبارات الذاتية والمصالح الآنية إلى أفق يمثل الوطن فضاءه الأوسع.

وبهذا الإدراك العميق للقضية التنموية بأبعادها الاقتصادية والاجتماعية والإنسانية بات يكتسب البنك ثقة شرائح المجتمع كلها ومحظٍ إعجاب وتقدير العامة والخاصة وبهذا الكسب للثقة الواسعة والسمعة الطيبة يزداد نشاط البنك توسيعاً وتتوالى نجاحاته على الدوام.

ALTAYAR.Abdu@yahoo.com

اتفاقية تواكب الريادة المصرفية

وفي هذا الإطار - مازال البنك يتطلع إلى المزيد من الأنشطة على الصعيد المحلي والخارجي ، لذلك نجزم القول أن اتفاقية الشراكة التي وقعتها الأستاذ/ حافظ فاخر مع عياد رئيس مجلس الإدارة مع رئيس الهيئة العامة للبريد والتوفير البريدي وبحضور وزير الاتصالات الأستاذ/ كمال الجبوري تأتي ضمن خطة البنك الطموحة لاسيما وકاك بنك يُعول عليه كثير من أبناء المجتمع، فيما التباحث مع مندوب الشركة الألمانية من قبل قيادة البنك حول التمويل الأصغر والمشروعات الصغيرة تمثل حلقة تواصل للدور الذي يوليه البنك تجاه هذه المشروعات والرامية إلى مساعدة أصحاب المشاريع من أبناء المجتمع.



ياسر الشرجي
مدير مكتب رئيس البنك

التفوق الذي أحرزه بنك التسليف التعاوني والزراعي خلال السنوات الأخيرة، وتحديداً من العام ٢٠٠٤م تؤكد دوماً أن كاك بنك قد نجماً ساطعاً في عالم البنك، كونه بفضل ادارته وسع شبكته الائتمانية ونشر المزيد من الصرافات الآلية وأجهزة نقاط البيع، مقدماً لعملائه أكانوا أفراداً أو شركات خدمات ومنتجات ذات جودة عالية ومواصفات عالمية. فالأنظمة الالكترونية التي اقتناها البنك جسدت دلالة اعتلاه أعلى مراتب الريادة، إذ فضلت كثير من المؤسسات التعامل معه والاستفادة من خدماته ، كما يقوم فريق DEDBIT المشروعات والرامية إلى مساعدة أصحاب المشاريع من مدارس الأمانة. للتربويين في مدارس الأمانة.



إعداد:
مروان أحمد الحراري
إدارة التسويق

يتكون البناء أو البيئة التشغيلية لنشاط التسويق من مجموعتين من العناصر .

- البناء المهني لوظيفة التسويق ويتمثل في الجوانب التنظيمية والإدارية والفنية لوظيفة التسويق وتشمل الجوانب على ما يلي :-

- الهيكل التنظيمي والوظيفي لنشاط التسويق .

- سياسات وقواعد وأنظمة العمل لنشاط التسويق .

- الإمكانيات الفنية والبشرية لنشاط التسويق .

- ٢- الأطراف المهنية ذات العلاقة المباشرة ونشاط

التسويق وتشمل على:-

- المنافسين سواء كانوا مباشرين أو غير مباشرين وسواء كانت المنافسة شاملة أو جزئية .

- الوسطاء ويمثلون في المؤسسات والشركات والمكاتب والأفراد الذين يساهمون في عملية الوسيط بين المنتج والعميل.

المراجع:

إدارة التسويق في المشات المعاصرة
للدكتور: مصطفى حمود أبو بكر
جامعة المنوفية (القاهرة)

مصادر الإيرادات في المصارف(١)



عبدالرحمن المطيري
مدير عمليات فرع الملكة أروى

استخدامات وتوظيفات أموال المصارف التقليدية على إيراداتها كالتالي:

(١) **النقدية** (في الصندوق ولدى البنك المركزي):

تحتفظ المصارف بنقديه في خزنتها الرئيسية وألفروع وذك نتبيه سحوبات عملائها من حساباتهم المختلفة ولقابلة مدفوعاتها إلى مورديها والعاملين في هذه البنوك وهي بطبعه الحال عديمه الربحية. كما تحافظ المصارف بأرصدها لدى البنك المركزي لقابلة الاحتياطي التقدي القانوني حسب النسبة التي يراها البنك المركزي وهي أيضاً بطبعتها لاتدر ايراداً للمصرف.

(٢) **الأرصدة الدائنة لدى المصارف المحلية والمراسلين بالخارج:**

بالنسبة للأرصدة الدائنة لدى المصارف المحلية فهي تنتج من العمليات المتباينة المختلفة التي تتم بين المصارف المحلية وبعضها البعض (سوق ما بين المصارف)، والناتجة عن ما يتوافر لديها أحياناً من مبالغ تقديرية فائضة تتجاوز احتياطياتها التقدي (بالخزائن ولدى المصرف المركزي)، وبخلاف من الاحتفاظ بهذه المبالغ عاطلة دون استخدام، فإن المصارف تحاول إذا لم تجد لها إستثمار أفضل، أن تودعها لدى أحد المصارف المحلية الذي يكون محتاجاً لها، وتحصل عليها بفائدة بالسعر السائد للودائع لدى المصارف (إيداع بآخطار أو لأجل) علماً بأن الأجل في مثل هذا النوع من الودائع تكون قصيرة الأجل في العادة (أسبوع - أسبوعين - عدة أسابيع) وإن الفوائد المستحقة عليها تكون وبالتالي منخفضة.

المراجع:

- [١] صلاح الدين حسن السيسى ، إدارة أموال وخدمات المصارف لخدمة أهداف التنمية الاقتصادية - دراسة نظرية وتطبيقية ، (بيروت : دار الوسام للطباعة والتشر ، ١٩٩٨)
- [٢] خالد أمين عبد الله ، إسماعيل إبراهيم الطراد ، إدارة العمليات المصرفية - المحلية والدولية ، (عمان : دار وائل للنشر ، ٢٠٠٦) .

البحث في إيرادات المصارف يتطلب دراسة شاملة في الوظيفة الأساسية للمصارف والمتمثلة في تجميع الأموال من مصادر إدخارها المختلفة (مقابل مصروفات تدفعها المصارف) ثم توزيعها على مجالات الاقتران والاستثمار المختلفة - استخدامات الأموال (مقابل إيرادات تحصلها) يضاف إلى ذلك أن المصارف وهي تقوم بوظائفها الأساسية من قبول الودائع المختلفة من المودعين وتقديم القروض المختلفة للمقترضين تؤدي لكلا الطرفين الكثير من الخدمات المصرفية مقابل فوائد وعمولات أجور مثل تحصيل الشيكات، تحصيل الكمبيالات، خصم الكمبيالات، فتح الاعتمادات المستندية، إصدار خطابات الضمان، بيع وشراء العملات الأجنبية والشيكات السيادية، إصدار بطاقات الصراف الآلي، وبطاقات الائتمان وغيرها من الخدمات.

و عموماً يفترض أن يتكون الجانب الأكبر من إيرادات المصارف من الفوائد والعمولات المحصلة من القروض والسلفقات والكمبيالات المخصومة وعمولات تحصيل الشيكات والأوراق التجارية وعمولات فتح الاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان أجور الخدمات المصرفية وإيجار الخزن والأرباح الناتجة عن بيع الأوراق المالية والأصول الثابتة.

وتكون إيرادات المصارف

التقليدية والإسلامية من عنصرين

أساسيين هما:

- (أ) إيرادات استخدام الأموال.
- (ب) الفوائد والعمولات والأجور المحصلة عن الخدمات المصرفية المختلفة المقدمة للعملاء المودعين والمقرضين . وللطبعه الخاصة لإيرادات كل من المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية، سيتم تناول مصادر الإيرادات وفقاً للتقسيم السابق لكل نوع من أنواع المصارف على حدة.

أولاً: مصادر الإيرادات في المصارف التقليدية

(أ) **إيرادات استخدام الأموال:**

تتمثل استخدامات الأموال في المصارف التقليدية في الآتي :

- ١- **النقدية** (في الصندوق ولدى البنك المركزي)

٢- **أرصدة لدى المصارف المحلية والمراسلين بالخارج.**

٣- **الاستثمارات المالية (محفظة الأوراق المالية).**

٤- **القروض والسلفيات والأوراق التجارية المخصومة.**

في المعرفة



محمد الزبيري

كيف يمكن تخفيف تأثير الأزمة المالية والاقتصادية على اليمن؟

لقد أثقلت الأزمة المالية كثير من دول العالم واقتصرت المعالجات بضم مليارات الدولارات في مصارف وأسواق المال ولا يمكن أن تستمر هذه الدول في المعالجة بهذه الطريقة لأنها تدفع نفسها إلى الإنكماش الاقتصادي لأن المال هو المحرك لللاقتصاد وما ينتجه المال من أرباح من خلال استثماره في المصارف وسوق الأسهم والبورصات ليس انتاجاً حقيقياً وبالتالي فإن الأزمة المالية قد أثرت على الجانب الاقتصادي سواء المحلي أو العالمي .

وفي اليمن يجري الحديث رسميًا بأننا لم نتأثر بالأزمة المالية وإذا كان ذلك صحيحًا فهو في حجم الأموال المستثمرة في المصارف العالمية لكنه في ظل تحول الأزمة المالية إلى اقتصادية ودخول كثير من الدول في الإنكماش فإن إنعكاساتها عملياً ستؤدي إلى الركود الاقتصادي الوطني مما يعني انخفاض السيولة النقدية وعدم القدرة على استمرار الدول في رفع المنح والمساعدات المقررة للبلدان.

لهذا فإننا في اليمن سنكون أمام عدة قضايا جوهيرية ستؤثر على الاقتصاد أهمها:

١- إن انخفاض السيولة في العالم ستؤثر على حجم الصادرات الوطنية للخارج بالإنخفاض.

٢- تعافي الشركات والمؤسسات قطاع العقارات وقطاع الإنشاءات في دول الخليج خسائر كبيرة ورثة هذه القطاعات مما سيؤدي إلى استغاثتها من العديد من العمال مما يعني أن تحويلات المغتربين ستختفي وقد يعود البعض منهم ليزورو من معدل البطالة المحلية.

٣- تأثير التغيرات المناخية العالمية التي أدت إلى إحداث تقلب في الموسام الزراعي الأمر الذي أدى إلى تغير المزارات الزراعية وسقوط الأمطار في مواسم مختلفة قد لا يستفاد منها.

٤- أن تغير أسعار النفط نزولاً من ١٨٠ دولار حتى ٣٧ دولار وإعتماد الموازنة العامة على سعره ٥٥ دولاراً سيزيد من عجز الموازنة إضافة إلى عدم قدرة كثير من الدول المانحة الاستمرار في تقديم دعمها للخطط الوطنية المعتمدة في تنفيذ جزء منها وسيؤدي ذلك إلى انخفاض معدل النمو الاقتصادي وبالتالي إرتفاع معدل التضخم.

٥- رغم عدم تأثير المصارف الوطنية كثيرة بالأزمة إلا أن استمراها بدعم كل مجالات التنمية سيزيد من صعوبة أدائها .

وقد هذه الرؤية فإن عام ٢٠٠٩ سيكون عاماً اقتصادياً صعباً بكل امتياز مما يجب السعي لايجاد خطط ومعالجات سريعة للتخفيف من آثار هذه الأزمة بالإضافة بالحلول والمعالجات التي تسعى كثير من الدول العمل بها وهي :

- توجيه الإشتراكات وقروض المصارف إلى البيئ التحتية.

- القيام بتحفيز التحويلات من العمليات الأجنبية إلى المحلي من خلال إدارة السيولة بالنقد الوطني بإستعمال شهادات الإيداع ولكن دون تعطيل الموارد للتسليف إلى القطاع الخاص ولدى القطاع المغربي اليمني القدرة على ذلك.

- دعم حكومي للمصارف لمساعدتها في استمراها أداً أعمالها
- تخفيف الإنفاق الغير مبرر
- إعلام اقتصادي موجه لتوعية المواطن بدوره في تخفيف الأزمة ومواجهة التقلبات الموسمية للأمطار
- تدخل الدولة بالإشراف والرقابة على إقتصادياتها والتحكم في مدخلاتها ومخرجاتها.



ألف مبروك

مشائل ورد.. أكاليل من
ندى الفرحة نزفها للأخ /

محمد السالمي

رئيس قسم الإحصاء

بمناسبة زفافه الميمون .. وألف مبروك

أجمل التهاني والتبريكات للأخوين /

عبد الله محمد اليوسف

بمناسبة إرتزاقه مولودة أسمها (رغد)

أياد محمد عثمان الأغبري

إدارة التسويق

بمناسبة ارتزاقه مولود اسمه (شوقى)

موظفي البنك وهيئة تحرير الصرفية

تهانينا

أحر التهاني والتبريكات للأخوة /
نبيل عبد الحفيظ المحبشي - فرع رداع

بمناسبة دخوله القفص الذهبي

مراد بكران - فرع عتق بمناسبة

دخوله القفص الذهبي

إبراهيم العولقي - نائب مدير الرقابة

بمناسبة زفافه الميمون

عمار داغس - فرع التربية

بمناسبة زفافه الميمون

هشام محمد صدام بمناسبة الزفاف

كما هي للاخ / **أسعد علي الحيلة** - إدارة المراجعة

بمناسبة الخطوبة وقرب الزفاف

موظفي البنك وهيئة تحرير الصرفية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ وَكُلُّ شَكْرٍ لِلَّهِ الْعَظِيمِ لَا إِلَهَ إِلَّا هُوَ الْعَزِيزُ الْجَلِيلُ

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره

يتقدم جميع منتسبي البنك بأحر التعزى وأصدق المواساة إلى الأخوة /

مطر يحيى مع أبو حاتم

مدير فرع صعدة بوفاة والدته

جمال ناصر الجريدي - مسؤول الخدمات

بوفاة والده

مالك القحطاني - إدارة المتابعة

بوفاة شقيقه

عنهم /

الأستاذ / حافظ فاخر معياد - رئيس مجلس الإدارة

كاف موبايلي

مجاناً

أقرب من أي وقت
لأول مرة في اليمن

سداد فواتير الهاتف المحمول

سداد فواتير الهاتف الثابت

سداد فواتير الكهرباء

سداد فواتير المياه

تنفيذ العديد من المعاملات المصرفية
العديد من الخدمات الأخرى.

بلمدة زر



www.cacbank.com.ye

CAC BANK

للإستعلام عن الخدمات وكيفية الإشتراك:
الإتصال على الرقم المجاني 5000 أو 8009999