

ارتفاع دخل الیون من صادرات النفط

ارتفع دخل الحكومة اليمنية من صادرات النفط الخام في الفترة من يناير/كانون الثاني إلى أغسطس/آب من هذا العام بنسبة 3% بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي بالرغم من انخفاض حجم الصادرات. وافاد تقرير اصدره البنك المركزي اليمني بأن حجم الصادرات خلال الفترة المشار إليها انخفض إلى 38.97 مليون برميل من 41.416 مليون برميل في نفس الفترة من العام الماضي. لكن العائدات ارتفعت بمقدار 5.9 ملايين دولار لتصل إلى 1.925 مليار دولار صعوداً من 1.416 مليار دولار نتيجة لارتفاع أسعار النفط الخام في الأسواق العالمية. ووصل سعر برميل النفط اليمني في المتوسط إلى 49.42 دولار مقارنة مع 34.4 دولار خلال الفترة نفسها من العام الماضي. ويتيح اليمن نحو 50 ألف برميل يوميا وقد حقق عائدات من النفط وصلت إلى 2.2 مليار دولار في 2014 من 1.8 مليار دولار في العام السابق. وتمثل حصة النفط الخام التي تحصل عليها الحكومة اليمنية بموجب اتفاقات الشراكة في الإنتاج مع شركات النفط الأجنبية نحو 93% من إجمالي صادرات البلاد ونحو 70% من موارد الميزانية العامة للدولة و30% من الناتج المحلي الإجمالي.

اليون تحصل على ٧٤ مليون يورو

وافقت الحكومة الألمانية على منح اليمن 74 مليون يورو لتنفيذ مشاريع إنمائية تشمل مجالات المياه والمجاري والتربية ومشاريع التعاون الفني. وقال احمد صوفان نائب رئيس الوزراء اليمني قبيل مغادرته صنعاء متوجها إلى برلين إنه سيترأس وفد بلاده في المباحثات السنوية الرسمية مع الحكومة الألمانية والخاصة بالتعاون الاقتصادي ودعم مشاريع تعهدت ألمانيا بدعمها في عدد من المحافظات اليمنية. ويعقد البلدان مشاورات دورية تلتزم مرتين في السنة وبالتناوب بين صنعاء وبرلين. وأوضح صوفان أن المباحثات السنوية بين صنعاء وبرلين ستتناول تعزيز التعاون الثنائي بينهما وما توصل إليه الجانبان في المشاورات الحكومية التي عقدت في صنعاء في مايو/أيار الماضي. يشار إلى أن الحكومة الألمانية تعد الدعم الرئيسي لليمن ضمن دول الاتحاد الأوروبي وتصل مساعداتها السنوية إلى 45 مليون يورو.



باسم علي محمد الله عثمان
فوز الحميدة

المعاصرة إذا قد تصل إلى أكثر من النصف قياساً بالثالث الذي يتسأل من ودائع التجزئة وهي لذلك أهم مصدر للودائع الجارية، وقد تشمل الخدمات المصرفية ماهو تقليدي مثل خدمات التحصيل والدفع والتحويل الإلكتروني للأموال وخدمات الرواتب والأجور وخدمات الاستثمار وخدمات التحويل الخارجي (التنقل الأجنبي) وتكون معظم المكافأة التي تحصل عليها المصارف مقابل هذه الخدمات من الأرصدة العوضية (Compenstacy balances).

من أهم الخدمات التي يزداد عليها الإقبال الآن هي التحويل الإلكتروني للأموال وخدمات الاستثمار قصيرة الأجل وخدمات التحصيل.

مخاطرة السيولة Liquidity Risk:

تعتبر مخاطرة السيولة من أهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف المعاصر حيث تتركز واحدة من أهم المشكلات المصرفية المعاصرة على تهيئة رأس المال المصرفي الكافي والمحافظة عليه حيث تمثل هذه المخاطرة بإحتمال عدم توفر النقدية لدى المصرف للوفاء بطلبات سحب الودائع وكذلك لتوفاء بالطلبات السلمية المقدمة من المقتربين. فإذا تعذر على المصرف الحصول على مصادر الأموال بالتوقيت المناسب فإنه قد يفقد العديد من عملائه إلى المنافسين وبالتالي تحقيق الخسائر للمالكين وإذا تواصل العجز النقدي فإن ذلك قد يقود إلى تكوين الودعين ممن يسارع في سحب الودائع، وبالتالي انهيار المصرف بل أن من المؤشرات المهمة عن مواجهة المصرف للمشكلات الخطيرة أنه لا يستطيع الحصول على مصادر الأموال اللازمة وبالتكلفة المناسبة.

منذ الثمانينيات، فقد أدى تحرير المصارف من القيود في الكثير من دول العالم والطلب المتزايد في الأسواق على الودائع ذات الفائدة، إلى تبدلات حثيثة في هيكل الودائع. أدت هذه التبدلات إلى زيادة حساسية الودائع تجاه أسعار الفائدة وزيادة تقلبات أسعار الفائدة كما أخذت المصارف تنتهج سياسات جيدة لغرض جذب الودائع وتنفيذ إيداعات في مجال تقديم خدمات الإيداع والسعي لتخفيض التكلفة، وزيادة القدرة على منافسة المؤسسات المالية.

وتشير إدارة المظبوطات إلى العملية الشاملة لرقابة وتنسيق مصادر أموال المصارف وتشمل هذه المصادر على الودائع التقليدية الجارية والأجل، والأموال الأخرى التي تستطيع المصرف اقتراضها في الأسواق النقدية والحالية بشكل مؤقت أو دائم.

إذ تستطيع المصارف اقتراض الأموال لتعزيز سيولتها بوجه تدفق أموالها الاستثنائي أو للحصول على أموال لغرض توظيفها.... هناك أسس عديدة لتبويب الودائع منها الودائع حسب الأجل والودائع بحسب حجمها أو بحسب شرائح الودعين. وهنا يقصد بالإقتراض من غير الجمهور والمؤسسات الحالية ومنشآت الأعمال.

الودائع التجارية:

تعد الودائع التجارية إحدى ودائع الجملة، حيث أن ودائع الجملة تشتمل على ماهو تقليدي وماهو جديد كودائع التجزئة، والإنتاج نحو تنوع الخدمات المصاحبة لودائع الجملة بوجهة عام فإن خدمات الودائع والاقتراض هي أصغر تريبطاً وتكاملاً مما هو الحال في ودائع المصرف فالودائع هنا مرتبطة بترتيبات الاقتراض ولذلك فاحتساب الإيرادات والمصروفات هي أكثر تعقيداً عندما يراد تقدير ربحية التزويون حيث أن الودائع التجارية والصناعية تؤلف كصمغوم يضمها ودائع منشآت القطاع العام أعلى نسبة من ودائع المصارف



الودائع والنموال

تؤلف الودائع المصدر الرئيسي لأموال المصرف يليها في الأهمية رأس المال والودائع هي شريان الحياة في المصرف لأنها أهم مصدر للأموال فيه. كما أن المصارف تؤدي خدمة كبيرة للاقتصاد الوطني بقبولها الودائع نظراً لما يؤدي ذلك من تسهيل لتعليقات الدفع الناجمة عن التبادل التجاري وتشجيع للاذخار واستخدام للأموال في المجالات الاقتصادية المختلفة أيضاً تعرف الودائع بأنها هي تلك المبالغ المصرح بها أية عملة طكانت والمودعة لدى مصرف والتواجبة عند الطلب أو بعد إشعار أو في تاريخ استحقاق معين.

وتتضمن الودائع مايلي:
- الودائع العائدة إلى جميع الودعين المقيمين وغير المقيمين من أفراد ومؤسسات سواء بالعملة المحلية أو بالعملة الأجنبية.
- الودائع الحكومية.
- ولا تتضمن الودائع مايلي:-
- الودائع المودعة بالعملة المحلية على شكل تأمينات مقابل فتح الاعتمادات المستندية.
- المبالغ المودعة لقاء إصدار الكفالات.
- ودائع فرع أحد المصارف المحلية لدى فرع آخر من نفس المصرف من جهة أخرى فإن ودائع مصرف لدى مصرف آخر تدخل ضمن الاحتياجات الأولية للمصرف المودع... أيضاً فقد شهدت هيكل الودائع وبخاصة في المصارف التجارية تبدلات سريعة في الآونة الأخيرة،

الرجل المصرفي اسم مدلوله الخاص ، وهو اسم يتصف بصفات تميزه عن غيره وهذه الصفات ضرورية ومهمة جداً للرجل المصرفي ، فمن بين هذه الصفات المظهر الخارجي للرجل المصرفي ، فالرجل المصرفي تستطيع ان تميزه من بين عدة أشخاص حيث تجد هيلته الخارجية توصي بذلك ، فتجد مظهره الخارجي مرتباً ومنصلاً بشكل يليق بـرجل مصرفي ، حتى ان العميل عندما يقابل هذا الشخص يشعر بالأولياء الشديد والأطمئنان للتعامل مع هذا الموظف ومع البنك الذي ينتمي إليه فالظاهر الخارجي له أثر كبير على نسبة العملاء عند تعاملهم مع البنك .

ومن الصفات التي يتخلى بها الرجل المصرفي الأخلاق الحسنة وبشاشة الوجه فالرجل المصرفي تجده يتعامل مع عملاء البنك بكل لطف واحترام وتقدير ، تجده يتعامل مع عملاء البنك وفقاً لما ان العميل دالماً على صح ، طعماً تجده أيضاً يبادر في تقديم أي خدمة يتطلبها العميل بشكل يرضى هذا العميل ، وإذا حدثت مشكلة ما لعميل معين فانك تجده يحسن هذا العميل بأنه غير راضٍ بسبب هذه المشكلة وبالتالي يبادر في معالجة هذه المشكلة طمناً لوضوئك هذه المشكلة خاصة به حتى يشعر العميل ان هناك من يقف الى جانبه في حل مشكلته وان البنك يوليّه رعاية واهتماماً خاصاً مما يزيد من حب ولاء هذا العميل للبنك ، وبالتالي فان الأخلاق الحسنة وبشاشة الوجه لها دور كبير في رضا أي عميل وفي استقطاب عملاء آخرين أيضاً .

ومن الصفات التي يتميز بها الرجل المصرفي الأمانة بالعمل سواء في القسم الذي يعمل فيه أو في أي قسم آخر ، وأنا لا أصدق بذلك أنه يتقن جميع الأعمال التي تتم في مختلف الأقسام وإنما لديه فكرة سطحية عن الأعمال التي تتم في مختلف الأقسام .

هذه بعض الصفات التي يتصف بها الرجل المصرفي بل وتعتبر جزء بسيط من الصفات التي يتميز بها الرجل المصرفي ، فالكلام عن الرجل المصرفي كثير جداً بل قد ربما يحتاج إلى بحث ، إلا أنني قمت باختيار بنده مختصراً

عن الرجل المصرفي ومن جانب محدود جداً



**الرجل
المصرفي**

التسويق المصرفي

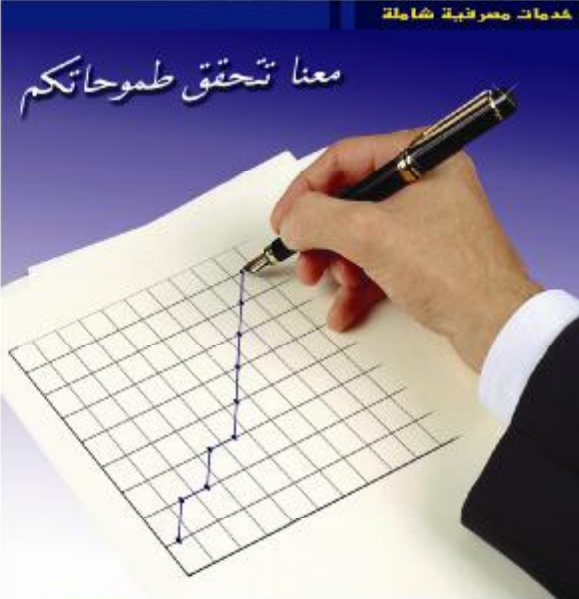


د. محمد القويم الأستاذ

التسويق المصرفي نشاط متجدد ومتطور ويحوي مجموعة من الأنشطة المخططة والمتخصصة والهادفة تمكن البنك من إعمال الخدمات التي ينتجها إلى العملاء بالشكل الذي يشبع الحاجات ويبيس الرغبات ويشكل الرضاء لديهم ويحقق المستوى المطلوب أو المستهدف من الربحية لإدارة البنك .

ويعد تسويق الخدمات المصرفية من المواضيع الحديثة والمهمة وهو أكثر صعوبة من تسويق السلع بسبب خصائص الخدمة ويلاحظ أن البنوك المحلية والعربية اتجهت إلى الاهتمام بالتسويق المصرفي كونه غداً من الوظائف الرئيسية لها في الأونة الأخيرة للبحث عن التميز في أساليب تقديم خدمات ومنتجات البنوك والذي يستهدف السوق المصرفي اليمني من تناهس شديد والقضرات التسويقية المصرفية بشكل سريع وذلك لتلبية رغبات واحتياجات العملاء المحليين وذلك لمواجهة التحديات التي تواجه البنوك المحلية بعد تحديد عام 2006م لتطبيق نظام التجارة الحرة والذي تعتبر احد الدول الواقعة على هذه الإنفاقية .

لذلك ستكون الريادة للبنوك التي تتميز بإدارة التسويق فائقة الأداء والتي من خلالها يستطيع البنك تقديم خدمات ومنتجات بجودة عالية ومتطورة بشكل يلائم التكنولوجيا المتقدمة .



البنك التجاري اليمني
Yemen Commercial Bank
البنك الذي تسوق به

تفضلوا بزيارة فروعنا في مختلف أنحاء الجمهورية أو الاتصال على هاتف :

الوزارة العامة - صنعاء - شارع الزبيري - عزلة الرويشان ت (27223) هاتف (0690-1-27281) فاكس (0690-1-27281) ص.ب 1945
أفروع : - الفروع الرئيسة - صنعاء - شارع الزبيري - هاتفه 0690 - ص.ب 1945
- صنعاء - شارع النسيم - هاتفه 0690 - ص.ب 1945
- صنعاء - شارع 2505 - ص.ب 1945
- صنعاء - شارع 2505 - ص.ب 1945

www.ycb.com.ye

تفطفاة

إن التفكير أصعب الأعمال وهذا هو السبب في أن القليلين هم الذين يختارونه كعمل.
من تعلم كثيراً عن الآخرين قد يكون متعلماً ، أما من يفهم نفسه فهو أكثر ذكاء ، ومن يتحكم في الآخرين قد يكون قوياً ، أما من ملهك زمام نفسه فهو الأقوى .
(إن التمسك لا يكتمل بمجرد الوصول إليه ، وإنما يكتمل عندما يصل إلى نهايته) .
(إن الشخص الذي يبالي في التمسك بأرائه لا يجد من يتفق معه) .
(إذا أردت تخلق الأعداء فتميز على أصدفانك أما إذا شئت أن تكسب الأصدقاء فمع أصدفانك وتميزون عليك) .

المفروض الشخصية



هل أنت بحاجة إلى قرض شخصي؟

القروض الشخصية من البنك التجاري اليمني بأبساطته المصرفية المبتدئة صيغت بطريقة تتناسب مع قدراتكم المالية وتلبي احتياجاتكم وتوفر طموحاتكم بشرط سهولة وجودة وأسعار فائدة منافسة ومزايا ومبالغ محددة

- في قرض لشراء السيارات
- في قرض لتعليم أبنائكم
- في قرض لتأجيل منزلتكم
- في قرض لتتمتع بالراحة الشخصية الخاصة

مع التجاري... حياة عالية سعيدة

تفضل بزيارة فرعنا في مختلف أنحاء الجمهورية أو اتصل مع فريقنا الخاص:

YCB
البنك التجاري اليمني
Yemen Commercial Bank
البنك الذي تثق به

الإدارة العامة: صنعاء، شارع الزبير، الفرع الرئيسي، هاتف: 277224، فاكس: 277229، ص.ب. 10845
الفرع عدن: صنعاء، شارع الزبير، الفرع الرئيسي، هاتف: 219589، فرع فرع: هاتف: 4 / 251823
الفرع إب: هاتف: 406850 / 4 - فرع الحلا - هاتف: 306400 / 5 - فرع ذمار: هاتف: 518529 / 6

www.ycb.com.ye

إذ أن تكون

كصاحب الضفدعة



شهاب الشيباني

بعد الإبداع موهبة ضامنة في ظل إيمان كبقية المواهب المستترة ، تحتاج إلى إثارة وصقل وممارسة نوعية نائية لكي تكون ملكة حاضرة عن مثل إنتاج جديد ، وعلى هذا فلا يتصور البعض أن الإبداع مخزن بأصحاب الذكاء الخارق أو أولاد الذوات خالكل عليهم أعمال عقولهم ، وتفجير مواهبهم للوصول إلى حالة الإبداع الواقعي في شتى مجالات الحياة الفردية والاجتماعية ، ويشع عن بعض الناس أن مستلزم الإبداع أن يكون المبدع فوضوياً غير منظم ، أو خيالياً بعيداً عن المنطق والتحليل العلمي ، أو مشاغبا متمرداً على القيم والمبادئ ، أو مبدئياً كمشير الكلام يحب الظهور الخ .

والحقيقة أن هنا فهم خاطئ للعملية الإبداعية ، وإساءة لهذه المهارة الكريمة والمنهج السليمة . إن وجود بعض المبدعين المتصفين بهذا الإهمال والتفرد لا يعني أن الصواب لا سعيهم هنا ، بل نقول أن هؤلاء شولا عندهم شئ من التقص يعني أن يستدركوه حتى يكتمل إبداعهم وستقيم منهجهم .

إن أكثر خطأ ترتكبه أن تعرف الإبداع وتحصره بالخيال فحسب ، إذ لا قيمة ولا فائدة من خيال لا يتحول إلى فكرة عملية وإنتاج نافع إلا إذا انتقل عبر مراحل علمية منهجية ، ومن هنا يجبرنا العلماء بأن هناك علاقة بين جانب الخ الأيمن والأيسر فعندما يتحرك الإنسان (الجانب الأيسر من الخ) فإن هذا يؤدي إلى أروحة الجانب الأيمن من الخ ، وهنا يبدأ الخيال بالعمل ، لذا إذا واجهتك مشكلة لم تستطع حلها فارتكبا واشغل باي أمر عضلي عضلي أو السباحة وهنا ستأتيك الأفكار الإبداعية لحل مشكلتك إن شاء الله .

من ذلك ضلله وخلاصة ما أريد أن يصل إليك هو أن الإبداع عملية منهجية سامية ، فيها خيال خصب ، وتفكير منطقي ، وصقل منظم ، وتحليل علمي ، ونظرة واقعية ، ومنهج قوي ، وأدب جم .

يروي أن أحد الناس أراد أن يكون مبدعاً ، فجهأ إلى ضفدعة ووضعها أمامه وقال للضفدعة : نطى (أي أقدمي) ، فكتب : فلنا للضفدعة نطى فنتطت . ثم قطع يدها اليمنى وقال لها نطى ، فنتطت ، فكتب : قطعنا اليد اليمنى للضفدعة وقلنا لها نطى فنتطت ثم قطع يدها اليسرى وقال لها نطى ، فنتطت ، فكتب : قطعنا اليد اليسرى للضفدعة وقلنا لها نطى فنتطت . ثم قطع رجلها اليمنى وقال لها نطى ، فنتطت ، فكتب : قطعنا يدي الضفدعة وقلنا لها نطى فنتطت . ثم قطع رجلها اليسرى وقال لها نطى نطى فلم تخط ، فكتب : قطعنا يدي الضفدعة ورجلها وقلنا لها نطى ، فلم تخط .

ومن هنا أثبتت الدراسات أن الضفدعة إذا قطعت يدها ورجلها فإنها تصاب بالصمم !!!
إننا لا نريد هنا النوع من الإبداع ، الذي لا منطلق فيه ولا جمل ، ومن هنا نقول ،

احذر أن تكون كصاحب الضفدعة .



بناءً على طلب عمليّة بأن يدفع مبلغ معين (قيمة الاعتماد) لأمر شخص ثالث (المستفيد) خلال مدة محددة (مدة سريان الاعتماد) شريطة تقديم مستندات مطابقة تماماً للشروط الواردة في الاعتماد. فالاعتماد المستندي أداة فاعلة للتوفيق بين رغبات كلاً من المشتري (المستورد) والبائع (المصدر) وأداة ضمان ضد المخاطر الناجمة عن أحد الطرفين بسوء نية.

ولكن نظراً لعلاقة التجارة الدولية بأطراف متعددة وفي دول مختلفة واختلاف النظم والقوانين والأعراف التي تنظم سير التجارة الدولية من دولة إلى أخرى أصبح من الصعب تطبيق قوانين أية دولة دون الأخرى ، لذا كان لا بد من وضع قوانين وقواعد عالمية ثابتة ومتعارف عليها من قبل جميع الأطراف المتعاملة ، فقد قامت غرفة

وعدم قيام هذا الأخير بالوفاء بالثأرته بشحن البضاعة للمستورد وبالتالي فإن هذه الطريقة خطيرة جداً تتطلب ثقة مطلقة بين الأطراف المتعاملة ، بعد ذلك ابتدع المصرف المصري طريقة عرفت باسم التحصيل المستندي الذي هو عبارة عن مستندات شحن يقوم باستلامها البنك الموجود في بلد المصدر من المصدر (البائع) والذي بدوره يقوم بإرسالها إلى بنك آخر موجود في بلد المستورد والذي يقوم بتسليمها إلى المستورد (المشتري) مع مراعاة التعليمات الواردة في خطاب البنك المراسل ومن ثم استلام قيمة المستندات من المستورد وتحويلها إلى المصدر (البائع) .

نلاحظ أن المصارف أصبح لها دور في ظل هذه الطريقة في عملية التبادل التجاري إلا أن دورها يقتصر فقطً ضوسيط بين المصدر والمستورد ولا تتحمل أية مسؤولية من جانبها وبالتالي فإن

تعتبر الإعتمادات المستندية الأداء الفعالة في عمليات التجارة الدولية بين البلدان المختلفة حيث تعتبرها البنوك والشركات التجارية وسيلة دفع تقدير ، فالاعتماد المستندي يعتبر أداة ضمان ووفاء تضمن حقوق كلاً من المصدر والمستورد حيث يضمن للمشتري استلام البضاعة وفقاً لوصفات معينة يتم تحديدها مسبقاً وكذلك يضمن للبائع تحصيل ثمن البضاعة بمجرد الشحن ، وبالتالي فإن هذه الوسيلة من وسائل الدفع قد تلاشت العيوب التي كانت موجودة في وسائل الدفع السابقة .

فلو قمنا باستعراض المراحل التي مرت بها التجارة الدولية عبر التاريخ وماهى طريقة الدفع المستخدمة ، نجد أنه في مرحلة ما قبل ظهور النقود شكلت التجارة الدولية بين البلدان تتم بالقباضة ، حيث كان التجار يقومون بنقل السلع أو البضائع من بلادهم إلى



احمد عبدالجيل الفلاحي

دور الاعتماد المستندي في التجارة الدولية

التجارية الدولية بإصدار أول منشور لها عريق باسم (الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية) عام ١٩٣٣م ، والتي أصبحت قواعد عملية وعالمية شاملة لا يمكن الاستغناء عنها من قبل جميع الأطراف المعنية في الاعتمادات المستندية ومع التغيرات التقنية والتطورات الهائلة والمتسارعة في وسائل الاتصالات وازدياد حجم التجارة الدولية بين بلدان العالم كان من المحتم إعادة النظر في هذه القواعد وإجراء المراجعة الدورية لها لكي تتماشى مع التطورات والتقنيات الجديدة وبالتالي فإن أجرى عليها عدة تعديلات بشكل متتالي في الأعوام ١٩٥١م ، ١٩٦٢م ، ١٩٧٤م ، ١٩٨٣م وقد كان آخر تعديل لها في شهر مايو ١٩٩٣م نشرة رقم ٥٠٠ وقد كانت هذه القواعد حدث هام للمصرفيين ورجال الأعمال والمحامين والعينين بالتجارية الدولية من جميع أنحاء العالم ، والتي راعت سلسلة من الاعتبارات الهامة بما في ذلك الأحكام القانونية والتقنية المتطورة في الشؤون المصرفية وغيرها من الصناعات.

التعامل بهذه الطريقة قد يسبب مشاكل كثيرة خاصة في حالة عدم وجود ثقة بين البائع والمشتري ، فقد يحدث أن يرفض المستورد استلام المستندات ودفع قيمتها لأي سبب كان بعد قيام المصدر بشحن البضاعة إلى المستورد ودفع تكاليف كبيرة على شحنها مما يضطر بعدها المصدر إلى بيعها إلى مستورد آخر وبأسعار رخيصة قد تسبب له خسائر أو أنه قد يضطر إلى إعادة شحنها وإرجاعها مما يكبره ذلك تكاليف كبيرة جداً فبقي ظل هذه الطريقة لا يوجد ما يضمن للمصدر استلام قيمة البضاعة بعد شحنها خصوصاً وأن دور البنوك يتمثل ضوسيط بين البائع والمشتري ليس إلا .

لذا كان لا بد من إيجاد حل لهذه المشاكل التي تواجهها التجارة الدولية ووضع أسلوب متطور وحديث خالي من الأخطار والعيوب التي كانت موجودة في الأساليب السابقة لذلك ابتكرت الأعراف المصرفية وسيلة دفع متطورة وأداة ضمان ووفاء تضمن حقوق كلاً من المصدر والمستورد عرفت بـ (الاعتماد المستندي) الذي يعتبر تعهد صادر من بنك (فالح الاعتمادات)

أسواق موجودة في بلدان أخرى لبيعها ، وجلب سلع وبضائع ليست متوفرة في بلادهم ليتم بيعها في أسواقهم ، حيث كانت العملية تتم من طريق تبادل سلع بسلع أخرى دون استخدام نقود.

وبعد أن ظهرت النقود كان التبادل التجاري يتم بين البلدان بنفس الطريقة السابقة إلا أن النقود أصبح لها دور في عملية التبادل التجاري بحيث تلافت الصعوبات الموجودة في نظام المقابضة وسهلت عملية التبادل التجاري بشكل كبير وع تطوّر النقود وظهور المصارف أصبحت عملية الأستيراد والتصدير تتم عن طريق الاتفاق بين المستورد والمصدر على نوع البضاعة والأسعار ومن ثم قيام المصدر بشحن البضاعة ، أما طريقة سداد قيمة البضاعة فكانت تتم عن طريق الحوالات والشيكات وغيرها ، ولكن نظراً لما تنطوي عليه هذه العملية من مخاطر والتي تتمثل في تخلف أحد الأطراف عن الوفاء بالترزمة تجاره ، الآخر ، كان يقوم المصدر بشحن البضاعة ويتخلف المستورد عن سداد قيمة البضاعة لأي سبب كان أو العكس قد يقوم المستورد بتحويل قيمة البضاعة للمصدر



مفهوم التعثر المالي

التعثر هو المشروع الذي تقرب إفلاسه وبالتالي فانكسر عتباته التي لا زالت قبل مرحلة الإفلاس ليست معثرة لأنهم لم يغيروا عن حالة قبل سواء كان عدداً خضوعاً فاشلاً مالياً أو إدارياً فهذا الفشل تعبير واضح عن حالة تعثر مالي لأن التعثر المالي قد يظهر في صورة عدم قدرة إدارة المشروع على إدارة الأموال وتحفيظها لتخصيصها واستوظيفها المناسب الذي يقدم أطراف عملية التمويل.

ومن خلال هذه المفاهيم نرى بأن التعثر عملية ناجمة عن مجموعة من الأسباب والعوامل التي تسببت فيها، بينما عبر مراحل زمنية طالت أو قصرت، أدت إلى الحالة التي وصل إليها المشروع من عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته واستعادة توظيفه المالي والتفريقي والتفريقي أيضاً في أي فرض من الفروض. ومن خلال هذا المفهوم العام للتعثر المالي فإن هذا التعثر أسباب عدة وهذه الأسباب -

يها إلى السطح وبالتالي فإن ظاهرة الديون المتعثرة يجب التعامل معها بانسدادها لا بانسدادها فضلاً عن أنها تتركز في المشاريع بالشكل والانتقالات التي ولدتها ويمتد زمانياً على حجوم لأثر المادي الذي ولدته الظاهرة ويمتد أيضاً إلى الظاهرة من زاوية لأحباب التي تصفها ويزداد ويصغر تبعاً على انقضاء من روية الموضع والدماء خلفها وما يسئل أن تبعه هذه الموضع وتولده مستقبلاً من نادر. ووفقاً لهذه الرؤية للديون المتعثرة فلا يمكن معالجة الظاهرة إلا بهاتجة الموضع والأسباب الكامنة خلفها بعد معرفة كيفية التعامل والشروط التي ساعدت في ظهورها على المنتج وهذا مفهوم ينظر إلى التعثر المالي كظاهرة لها أسباب اقتصادية وإدارية ترجع بعضها إلى أصحاب المشاريع وبعضها إلى التمويل وبعضها الآخر إلى الظروف المحيطة ويمكن تخصيص وجهة نظر أصحاب هذا المفهوم إلى أن المشروع

يمكن القول بأن التعثر المالي يعني انتقال العميل من حال العميل الذي لا يعاني في علاقه مع المصرف من أي مشاكل إلى حال العميل الذي أصبح وضعة لا يمكنه من الوفاء بالتزاماته أو هو الشخص الطبيعي أو الهنوي الذي تعثر فلم يعد في الوضع الطبيعي أو في السار الذي كان متوقفاً منه السير فيه، وأصبح بحاجة إلى إعادة النظر في وضعة بشكل عام وتصحيح معارده.

ويذكر النظر إلى التعثر من زاوية البنوك الفعالة حيث نشأ ما يسمى بالخطر السريع الذي ينجم عن الميون لتصره أو التبدل أو غير العامة والتي نادراً ما تظهر إلا سبب مختلفه سواء خاصة بالمصرف أو العميل أو غير ذلك من الأسباب المحتملة. وقد ظهر له مفاهيم متعددة ومن هذه المفاهيم مفهوم التعثر من حيث أنه تعثر ظاهري بالمشاهدة البصرية ويعتبر ينظر إلى التعثر كظاهرة لها صورها التي يمكن مشاهدتها ولكنه لا ينظر إلى هذا التصور والأشكال التي تتجلى بها ولكنه ينظر إلى ما هو أبعد حيث يرى أن الظاهرة أسباب أعمق تعترضها وتقع

من القرن السابع عشر إلى أسواق منظمة كحرفة وتداول رؤوس الأموال، وساهم في دفع هذه الأسواق إلى الظهور والانتشار احتياج بعض الدول والملوك وخاصة بريطانيا إلى الاقتراض من كبار المخيرين والمرايين وتجار الذهب، بهدف تمويل نفقات الدولة المختلفة وسفنا تمويل الحروب. فضلاً عن احتياج الشركات للمساهمة لتمويل والتي تزامن نشأتها إلى حد ما مع نشأة التواء الأولى لأسواق الأوراق المالية.

الجدير بالنظر أن أبرز حادثتين في تاريخ الإنسانية وتطور تملك الأسواق المالية والفكر الاقتصادي عموماً هما -
1- حركة الكشوفات الجغرافية واكتشاف العالم الجديد (الأمريكتين) وطريق الهند وما ترتب عليه من ازدهار حركة التجارة وزيادة التبادل بين الدول ومن ثم ظهرت الحاجة إلى شركات النقل لشحن البضائع ومبادلتها في الأسواق المختلفة سواء سفنات أسواق حاضرة أو أسواق آله وسميت حينئذ بالبورصات التجارية (بورصة البضائع).

2- الثورة الصناعية والتي فكان لها أثر كبير في تطور الفكر الاقتصادي عامة وتطور الأسواق المالية على وجه الخصوص، حيث حلت الآلة محل الأيدي العاملة، وبالتالي زاد الإنتاج وظهرت المشروعات الأستثمارية ذات الحجم الكبير التي تتطلب تمويلياً ضخماً يتجاوز القدرات المالية للمستثمر الفرد. ومن هنا ظهرت أشكال جديدة للشركات، وهي الأفراد، من خلال الأسهم التي يتم الاكتتاب فيها والتي تعطيلهم الحق في شملتها أصولها والحصول على أرباحها بحسب الأسهم التي اشتكتب فيها الفرد وبالتالي نشأت الحاجة إلى سوق منظمة لتداول تلك الأوراق المالية والتي سميت بالبورصة المالية (بورصة الأوراق المالية).

وقد زادت أهمية البورصات في تعبئة المدخرات والموارد المالية وخاصة في الدول الرأسمالية باعتبارها إحدى المتطلبات الأساسية لتمويل ودعم الاقتصاد ووحده الإنتاجية المختلفة، مما أدى إلى تعميم وانتشار هذه الأسواق المالية فأنشأت بورصة لندن للأوراق المالية في عام 1776م وفي باريس عام 1808م وبورصة نيويورك في عام 1821م ثم بورصة طوكيو عام 1878م ثم شرعت الدول تباعاً في إنشاء أسواق الأوراق المالية على غرار البورصات العالمية سابقة الذكر.

تعددت أشكال الأسواق المالية كنتيجة للتطورات الاقتصادية المتلاحقة، وتعد الوظائف التي تؤديها، وتنقسم السوق المالي التي تتداول فيها رؤوس الأموال إلى سوقين رئيسيين هما -

* سوق رأس المال طويل الأجل والذي يتم فيه تداول رؤوس الأموال التي تزيد مدة أجلها عن سنة، سواء من خلال الإفراض طويل الأجل أو تداول الأوراق المالية.

* سوق رأس المال قصير الأجل (سوق النقد)، وفي إطار هذه الأسواق يتم تداول رؤوس الأموال قصيرة الأجل التي لا يتجاوز أجلها سنة واحدة، سواء على شكل قروض قصيرة الأجل أو على شكل أوراق مالية أو تجارية، من خلال البنوك المرشزة والبنوك التجارية.

سوق الأوراق المالية SECURITIES MARKET

وهي عبارة عن السوق التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية بعبء وشراء على نحو تشكل إحدى القنوات الرئيسية التي يسلب المال فيها بين الأفراد والمؤسسات والقطاعات المختلفة في المجتمع مما يساعد في تعبئة المدخرات وتمويلها وتوظيفها للمجالات الأستثمارية التي يحتاجها الاقتصاد القومي وإعادة يجري التمييز بين نوعين من أسواق الأوراق المالية هما -

1- السوق الأولية (سوق الإصدار) PRIMARY MARKET

وهي تلك السوق التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية عند إصدارها في إطار هذا النوع من الأسواق يتم التعامل بالأوراق المالية الجديدة التي تم إصدارها لأول مرة، من خلال الاكتتاب العام، سواء بإصدار اسم عن تأسيس وإنشاء الشركات أو زيادة رأس المال بغرض توسيع وتوزيع نشاطها أو إصدار الأسهم والسندات وعادة ما تتولى عملية إصدار الأسهم والسندات وعادة ما تتولى عملية إصدار الأوراق المالية (أسهم وسندات) مؤسسات متخصصة تسمى مؤسسات الإصدار.

2- السوق الثانوية (التداول) SECONDARY MARKET

وهي عبارة عن الأسواق التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية التي سبق إصدارها في السوق الأولية.. ويتم تداول تلك الأوراق إما في البورصة وهي سوق منظمة لتداول الأسهم والسندات، أو خارج البورصة عن طريق وسطاء متخصصين كالبانوك والسفارة والسيارة.

نشأة سوق الأوراق المالية:

تعود البدايات الأولى لظهور وتشكل أسواق الأوراق المالية إلى القرن السادس عشر الميلادي حيث عرفت باسم (البورصات) والتي تحولت في النصف الثاني



محمد حسن النوي

مفهوم وطبيعة الأسواق المالية



دائي وأسبابه

المرجع / سلسلة إصدارات المرصد اليمني للتوثيق والتحكيم



بشم / رئيس التحرير

ان عدم دراسة الائتمان من جوانبه المختلفة يعد سبباً في تعثر البنوك والتي تلحق بكارته بالعمل او الخسار او كليهما.

إضافة الى الخطاء في حساب المخاطر المترتبة على منح الائتمان فالعلاقة بين تحقيق الربح والمخاطر معادلة صعبة لكنها في الأخير ان الربح = المخاطرة وكلما زاد الربح زادت المخاطر والعكس صحيح .

ثانياً :-

الأسباب المتعلقة بالوضع العام لاقتصادنا وسببها

تظهر ان الوضع العام اقتصادياً وسياسياً وطمعاً انا فوراً في التضرر المالي وطمعاً كضائل هذه الظروف والاضطراب والتمتع بحالة غير متباعدة ضحايا ضحايا اضطراب عاتية . ضرائف هذه لمحة سريعة عن مفهوم التضخم المالي وأسبابه وفي اعداد القادم نتناول معالجة هذه المتغيرات المتعددة .

إدارة الإنتاج والتسويق وإدارة الأموال .
ثانياً :-

الأسباب المتعلقة بالجهاز المصرفي والبنك الممول :-

مما لا شك فيه ان الازياج لا تحقق بمجرد تقديم الائتمان وإنما تتحقق بسلامة القروض ووجود عائد مناسب وفي حالة وجود قروض متعثرة تقل الازياج ويمكننا ان نتحدث عن الاسباب المتعلقة بالمصرف او البنك الممول في حدوث الديون المتعثرة بحيث نرى ان كثير من القروض التي تعثرت نجمت عن اخطاء من عمل متخذ القرار الائتماني إما بسبب عدم توفر الدراسات الكافية والتعديل المالي العاجل او بسبب عدم القدرة الائتمانية او بسبب وجود خطأ وتحويل شخصي من قبل الشاغل بالمراسلة او عند القرار الائتماني سنا نعلم ان ضمانات القرض او تمويل انواع من المخاطر ليست ضمن مباداة المنطق الائتمانية .

اسباب متعلقة بالمشروع ، اسباب متعلقة بالجهاز المصرفي والبنك الممول . اسباب متعلقة بالوضع العام الاقتصادي وسياسي وتشريعي .
أولاً :-

الأسباب المتعلقة بالمشروع :-

ومن هذه الاسباب كالتالي :-
عدم الخبرة الكافية لمصاحب المشروع او لإدارته في النشاط الذي يمارسونه .
سوء الإدارة والتعامل مع المال في مشروع نفسه .
عدم وجود طامع مالي ولاداري مؤهل .
دخول اصحاب المشروع في مصنفات لا عملات فيما يتقاسمهم الرئيسي .
عدم الاعتماد على المراسلات الفنية والتسويق والمالية عند إقامة المشروع .
وهذا سبب خاصة بالمشروع نفسه والمعلقة بالاسواق

خدمات الودائع

ودائعكم تنمو وترداد مع التجاري



مع التجاري
تحصلون على
اسعار فائدة منافسة
على ودائعكم المربوطة
بالربال وبالعملات
الاجنبية

ودائعكم

والبنك التجاري اليمني هو البنك الذي يتحكم أسعار فائدة منافسة في السوق المحلية على وداائعكم المربوطة بالربال والعملات الأجنبية المختلفة . فانه وبالتكيد هو البنك الأمثل لاستثمار وداائعكم

مع التجاري - اسعار فائدة منافسة في السوق المصرفية



البنك التجاري اليمني
Yemen Commercial Bank

تفصل وزارة الزراعة في محافظة الحديدة عن اليمن هو هو الودائع التالية:
الودائع المدفوعة: شارع الرئيس - عمارة القويشك خلف 237224 هاتف 237224 فاكس 237229 حتى 20:45
القصور: شارع الرئيس - عمارة القويشك خلف 237224 هاتف 237224 فاكس 237229 حتى 20:45
فرع مكة: 238000 هاتف 238000 فاكس 238000 حتى 20:45
فرع صنعاء: 238000 هاتف 238000 فاكس 238000 حتى 20:45
فرع عدن: 238000 هاتف 238000 فاكس 238000 حتى 20:45
فرع صنعاء: 238000 هاتف 238000 فاكس 238000 حتى 20:45

www.ycb.com.ye

حوار و اصداء



الاسم: عبد الله صالح علي القوسي
المؤهل: بكالوريوس تجارة
تاريخ الميلاد: 1971م
الحالة الاجتماعية: متزوج وله 6 اولاد
الوظيفة الحالية: مديراً لفرع ذمار

في يوم 2011/2/1م تم تعييني موظفياً في البنك التجاري اليمني / صنعاء وخلال هذه الفترة تم التعرف على جميع الأعمال المصرفية من خلال التنقل في جميع أقسام البنك مما ساعدنا على اكتساب مهارة وخبرة في العمل المصرفي وفي 2011/6/5 م تم تعييني مديراً لفرع ذمار وخلال هذه المدة التي تم استلام الفرع استلمنا وبعون الله وتعاون موظفي الفرع ان نخطو خطى جيدة نحو المسار الصحيح للفرع وتحسين مستوى تقديم الخدمات فيه الأمر الذي أدى إلى تحسين مستوى أداء الفرع في تقديم الخدمات ونسعى إلى تقديم أفضل الخدمات المصرفية في الفرع بحيث نكون ضمن الصفوف الأولى بين بنوك المحافظة وفي الأخير نقول إننا وإن شاء الله خلال فترة قريبة سنصل بالفرع إلى ما نطمح إليه وبما يضمن تقديم أفضل الخدمات المصرفية للعملاء والاستفادة منها بما يخدم المجتمع بشئى المجالات



البنك التجاري اليمني
YEMEN COMMERCIAL BANK

مدير التحرير
محمد عبد الله متانت

رئيس التحرير
حبيب سلطان العزب

المشرف العام
أحمد عبد الله الفضلي

السماعي : لا توجد حتى الآن أي عملية غسل أموال أو تمويل للإرهاب في اليمن



أحمد عبد الرحمن السماوي
محافظة البنك المركزي اليمني

أوضح الأخ أحمد عبد الرحمن السماوي محافظ البنك المركزي اليمني أنه لم يتم حتى الآن اكتشاف أية عملية لغسل الأموال أو تمويل ودعم الإرهاب في اليمن.
وأشار السماوي " إلى أن اليمن تعد من أفضل الدول التزاماً في هذا الجانب.
وأضاف محافظ البنك المركزي اليمني أن الإصلاحات النقدية والسمعية التي لتنفذها الحكومة اليمنية أحرزت نتائج إيجابية مهمة وأن الإجراءات التي اتخذها البنك لتثبيت أسعار الصرف حققت نجاحات ممتازة وجنبت العملة الوطنية الكثير من التبدلات الكبيرة في أسعار الصرف.. ٢٦ سبتمبر

الإفناق العربي على الإعلانات أكثر من ٢.٦ مليارات دولار

ارتفع الإفناق على الإعلانات في الدول العربية بنسبة ٢٠% في الشهور التسعة الأولى من العام الحالي مسجلاً ما قيمته ٢.٦٥ مليارات دولار مقابل الفترة نفسها من العام ٢٠٠٤، حسب مؤسسة أبوس ستات لأبحاث السوق.
وعزت المؤسسة التي ترصد صناعة الإعلان العالمية هذا الارتفاع، إلى زيادة الإفناق على إعلانات التلفزيون والصحف والمجلات في دول ترصدتها المؤسسة تضم الدول الخليجية وسوريا ولبنان والأردن.
وقفز الإفناق في الإمارات العربية المتحدة التي حققت نمواً اقتصادياً بنسبة ١٧.٧% عام ٢٠٠٤، وفي الإعلانات الموجهة للمستهلكين العرب من خلال الفضائيات التلفزيونية العربية التي يتجاوز عددها ٢٠٠ قناة.
ولكن أبوس ستات أوضحت أن هامش الخطأ في الأرقام الصادرة عنها لا يقل عن ٢٥% بسبب الخصومات غير المترجة التي تمنح للمعلنين.
وأكد مدير الدعاية بالمؤسسة في دبي طارق شيخ شهاب تركيز شركات الإعلان العاملة بالوطن العربي على منطقة الخليج الغنية، وخاصة السعودية التي يصل عدد سكانها ٢٤ مليون نسمة حيث يتمتعون بقوة شرائية عالية.
وأشار إلى أن أسواق الإعلان في سوريا وعمان والبحرين واليمن، لا تزال صغيرة لكون معظم المعلنين من أصحاب الأسماء التجارية المحلية.
وأوضح شهاب أن صناعة الإعلان في العراق وسوريا والجزائر تمتلك أكبر إمكانات للنمو.

التقد الدولي ينتقد روسيا بسبب توقف الإصلاح الاقتصادي

انتقد صندوق النقد الدولي روسيا بشدة لا اعتبر أن الإصلاح الاقتصادي فيها توقف بعد أن أضرت الحملة التي قادتها الدولة لتفكيك شركة يوكوس للنفط بمناخ الاستثمار.
وقال الصندوق في تقرير نشر على موقعه في الإنترنت إن جميع الإصلاحات الرئيسية في الحكومة تقضوا مع موظفي الصندوق على أن الإصلاحات متوقفة، وأن قضية يوكوس أضرت بمناخ الاستثمار.
وحت التقرير الذي صدر عقب قيام بعثة لتقصي الحقائق من الصندوق بزيارة العاصمة الروسية موسكو، على تبني قدر أكبر من المرونة فيما يتعلق بأسعار الصرف، لكنه أشار إلى أن البنك المركزي يعارض تعويم العملة ويفضل وضع أهداف لسعر الصرف والتضخم.
كما قال التقرير إن روسيا تبحث إمكانية سداد جميع ديونها الباقية لنادي باريس للحكومات الدائنة وتبلغ ٢٨ مليار دولار عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ويأتي ذلك النقد بعد يوم من قيام رئيس البنك الدولي بول ولفويتز بحث روسيا على مكافحة الفساد المتزايد وتحسين أداء جهازها القضائي.

اليمن يسلم نظاماً نظماً تشره هنت شركة حكومية

قررت الحكومة اليمنية تسليم تشغيل قطاع النفط ١٨ لشركة يمنية مملوكة للدولة فور انتهاء عقد شركة هنت أويل الأمريكية.
وقرر مجلس الوزراء اليمني تحويل شركة سافير لعمليات الاستكشاف والإنتاج تشغيل العمليات البروتية في القطاع ١٨ مارب - الجوف في ١٥ نوفمبر/ تشرين الثاني وهو موعد انتهاء اتفاقية المشاركة في الإنتاج التي وقعها الحكومة اليمنية مع الشركة الأميركية عام ١٩٨١.
وقال البرلمان اليمني أوصى بعدم تمديد الاتفاقية، وأشارت دراسات برلمانية إلى أن تشغيل المشروع من قبل شركة أخرى سيوفر على الخزينة اليمنية مبلغ ٥٩٣ مليون دولار مقارنة مع اتفاقية التمديد لشركة هنت،
ويبلغ الإنتاج اليومي للقطاع النفطي رقم ١٨ في مارب والجوف نحو ٨٠ ألف برميل يوميا، ولا تزال هناك ٥٧% من مساحة القطاع قابلة لعرضها كعامتياز آخر من حيث منحها لشركة أخرى للتقيب وإنتاج النفط فيها، ويعتقد خبراء أن عملية التقيب القادمة قد تضاعف من الاحتياطات النفطية الموجودة في هذا القطاع.
وينتج اليمن نحو ٥٠ ألف برميل يوميا، ويشكل قطاع مارب - الجوف ٦٥% من إيرادات البلاد.

البنك الدولي يحذر من فشل مباحثات تحرير التجارة العالمية

حذر البنك الدولي من أن فشل المباحثات حول تحرير التجارة العالمية سيلحق الضرر بالبلدان الفقيرة.
وقال رئيس البنك الدولي بول ولفويتز خلال اجتماع وزراء مالية الدول الـ ٢٠ المتعد، قرب يكون إنه إذا لم تقدم الدول المتطورة والبلدان النامية تنازلات كبيرة فإن مناقشات الدوحة ستفشل والشعوب التي ستعاني من ذلك أكثر من سواها هي الشعوب الفقيرة.
يشار إلى أن مندوبي ١٤٨ دولة عضوا في منظمة التجارة العالمية سيجتمعون في هونغ كونغ في ديسمبر/ كانون الأول القادم للتوصل إلى اتفاق على تحرير التجارة في إطار المفاوضات السابعة مفاوضات الدوحة.
وتعدت المناقشات جزئياً حتى الآن بسبب مسألة الإعانات الزراعية التي تقدمها الدول الغنية والتي تعتبرها البلدان النامية تمييزية.
من جهته قال العضو المنتدب لصندوق النقد الدولي رودريغو راتو إن الاقتصاد العالمي سينمو بنسبة ٤.٣% سنة ٢٠٠٦ لكنه يواجه مخاطر متزايدة منها أسعار النفط المرتفعة والحمائية.
وأضاف أن المخاطر تكمن أيضاً في الاختلالات العالمية وتشتمل الأعراض الرئيسية لها في ارتفاع نسب الميز في الحساب الجاري في الولايات المتحدة ونسب الفائض القابلة في اليابان والصين وغيرها من اقتصادات الأسواق الناشئة في آسيا.

MoneyGram
International
للحوالات المالية الدولية الفورية



هذه الخدمة متوفرة في كافة فروعنا المنتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية