الأهلي المصرفي

نشرة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني

عدد خاص بالندوة المصرفية الخامسة

العـــدد ١٢

تحت شعار " قوتنا في وحدتنا"

العاصمة المالية "المكلا" تحتضن الندوة المصرفية الخامسة للبنك الأهلي اليمني

أهمية العملة في الاقتصاديات الحديثة يكتبها /صالح عوض قاسم العيسائي
رئيس قسم الائتمان التجاري

حبات السكر و العميل تكتبها / ولاء وديع ثابت

رؤيتنا..

نحن في البنك الأهلي اليمني عزمنا على أن نلبي جميع احتياجات عملاءنا وأن نكون روّاداً في توفير خدمات مصرفية مبتكرة اعتماداً على أفضل وأحدث تقنيات الخدمات المصرفية لنكون الخيار الأول للعملاء ولنصبح البنك المميز في اليمن.

المزيد داخل العدد ...

تحت شعار (ق

العاصمة المالية (المكلا) تحتضن الندو

في غمرة أفراح شعبنا بالذكرى العشرين للوحدة المباركة والعيد العالمي للعمال وعلى طريق البناء والتنمية الشاملة الحامل لواءها فخامة الرئيس القائد « علي عبد الله صالح» وبمشاركة واسعة من قبل القطاع المالي وكبار رجال المال والأعمال وزبائن البنك الأهلي اليمني في المكلا واللذين عكس حضورهم مدى مايتمتع به البنك الأهلي اليمني من خاصية وتميز في نفوسهم. وتحت شعار « قوتنا في وحدتنا» وبرعاية قائد المسيرة المشير/علي عبد الله صالح- رئيس الجمهورية، عقد البنك الأهلي اليمني في مدينة المكلا العاصمة المالية لمحافظة حضرموت ندوته المصرفية الخامسة والمكرسة لتقييم وتفعيل أداء ودور البنك الأهلي اليمني في الساحة المصرفية المحلية والإقليمية وزيادة نشاطه في الإسهام في العملية التنموية لإنجاح خطط وأهداف الدولة في تشجيع وجذب الاستثمارات وخلق فرص العمل أمام قطاعات واسعة من الشباب في هذا الوطن.

وقد افتتحت الندوة بعد تلاوة ماتيسر من آيات الذكر الحكيم بكلمة من قبل مدير فرع المكلا الأخ/ سالم التميمي والذي أعرب فيها عن سروره بانعقاد هذه الندوة موجهاً الشكر والتقدير لقيادة البنك الأهلي ممثلة بالأستاذ/ عبدالرحمن الكهالي – رئيس مجلس الإدارة المدير العام ونائبة الأول الأستاذ/ سامي مكاوي باختيار مدينة المكلا موقعاً لإقامة هذه الندوة فخوراً برعايتها من قبل باني النهضة اليمنية فخامة المشير/علي عبد الله صالح- رئيس الجمهورية ممثلاً بالأخ/ احمد سالم الخنبشي محافظ محافظة حضرموت.

بعد ذلك ألقى الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي رئيس مجلس الإدارة المدير العام للبنك الأهلي اليمني كلمة مهنئاً فيها القيادة السياسية والشعب اليمني بالذكرى العشرين للوحدة اليمنية ومرحباً بالأخ/ احمد سالم الخنبشي محافظ المحافظة شاكراً له حضوره كما شكر الحاضرين من رجال المال والأعمال وزبائن فروع البنك الكرام في كل من المكلا وسيئون والمديريات الأخرى في المحافظة على تلبية الدعوة لحضورهم الجلسة الافتتاحية للندوة وحفل تكريم العاملين والموظفين في البنك بمناسبة الذكرى العشرون للوحدة اليمنية والعيد العالمي للطبقة العاملة، منوهاً إلى أن إختيار مدينة المكلا لإقامة الندوة المصرفية هو تقديراً لما تلعبه محافظة حضرموت من دور في تعزيز أواصر الترابط والمشاركة الفعالة في جهود الدولة في

عملية البناء والتطوير من خلال مساهمة رجال المال والأعمال في إقامة المشاريع الإنمائية والإستراتيجية وبما يحقق النجاح لخطط التنمية وكل ذلك يأتي نتيجة لما إتاحته الوحدة المباركة

ـــوتنا في وحـدتنا)

ة المصرفية الخامسة للبنك الأهلي اليمني

من استقرار وفرص كبيرة للمستثمرين وبدعم خاص من قبل الأخ/ رئيس الجمهورية المشير/ علي عبد الله صالح الرجل العظيم والكبير

والذي نكن له الاحترام والتقدير. وتطرق إلى الأهمية التي تكتسبها الندوة من خلال الأوراق المقدمة التي تتناول محاور عديدة في الائتمان والتسويق، منوهاً بدور البنك في الإسهام في عملية تمويل المشاريع الاستثمارية التنموية مؤكداً على استعداد البنك الدائم لمواصلة وتقديم كافة وسائل الدعم بما يرضي عملاءه وكل المستثمرين سواء كمشاركاً استثمارياً أو من خلال تمويل أية مشاريع استثمارية ذات جدوى اقتصادية.

أعقب ذلك قيام الأخ/ احمد سالم الخنبشي محافظ المحافظة بإلقاء كلمته مهنئاً القيادة السياسة والشعب اليمني بالذكرى العشرون للوحدة اليمنية معرباً عن سروره وافتخاره الكبير باختيار مدينة المكلا موقعاً لإقامة الندوة والتي جاءت انسجاما مع توجيهات فخامة رئيس الجمهورية في زيارته الأخيرة لمدينة المكلا للنهوض وتوفير المناخ والبنى المناسبة لجذب الاستثمارات إلى هذه المحافظة الواعدة مشيداً في الوقت ذاته بدور البنك الأهلي اليمني من خلال إسهاماته في دعم خطط الدولة التنموية منذ تأسيسه وحتى اليوم لما لهذا البنك من تاريخ عريق وتراكم مصرفي وخبرات مشهود لها في العمل المصرفي مناشداً ضرورة التعامل مع هذا البنك لما يمثله كصمام أمان لكافة المعاملات التجارية كونه بنكاً مملوكاً للدولة و مساهماً بارزاً في عملية التنمية ودعم الاستثمارات المحلية والعربية والأجنبية.

كما القيت في الحفل كلمة اللجنة النقابية ألقاها الأخ/ عارف صبري رئيس اللجنة عبر فيها عن شكر وامتنان اللجنة بما تلمسه من تفهم من قبل قيادة البنك الأهلي اليمني ممثله بالأخ/ عبدالرحمن محمد الكهالي رئيس مجلس الإدارة المدير العام للبنك لكل القضايا التي تطرحها اللجنة النقابية سواء تلك التي تهم العمل أو العاملين في البنك منوهاً بالتقليد الذي أرساه الأخ/ رئيس مجلس الإدارة في مبادلته الوفاء للعاملين والموظفين المخلصين بتحفيزهم مادياً ومعنوياً وإنسانيا من خلال تذكره لهولاء المحالون إلى المعاش أو الذين قد أحيلوا إلى المعاش وكذا أسر وعوائل أولئك الموظفون الذين انتقلوا إلى

جوار ربهم.

بعد ذلك قام الأستاذ/ عبد الرحمن الكهالي يشاركه الأخ/ احمد سالم الخنبشي محافظ المحافظة بتوزيع الجوائز والشهادات التقديرية للمكرمين من موظفي وموظفات وعاملي وعاملات فروع البنك والإدارة العامة للبنك الأهلي اليمني. ليكون مسك ختام حفلة الافتتاح لوحة فنية راقصة قدمتها فرقة الخيصه الحضرمية للرقص الشعبي ابتهاجا بالمناسبة وتعبيراً عن موقع البنك الأهلي اليمني في نفوس أبناء محافظة حضرموت. ثم استأنفت الندوة أعمالها في الفترة المسائية من يوم ٥/١٨- وصباح يوم ٢٠١٠/٥/١٩م، حيث تم استعراض أوراق العمل المقدمة من كل من مدير دائرة الائتمان الأخ/ اشرف سامي ، ومدير دائرة الفروع الأخ/ محسن سعيد الشبحي، ومدير دائرة الشؤون المالية والإدارية د. احمد عمر بن سنكر ورئيس وحدة غسل الأموال الأخ/ علي احمد حسن. وقد كانت أهم النقاط التي استعرضتها تلك الأوراق :-

أهمية النشاط التسويقي المنظم والهادف ودوره في تنشيط المحفظة الائتمانية للبنك، بذل المزيد

من الاهتمام بالزبائن والعمل على تقديم أفضل الخدمات لهم وتلبية حاجاتهم من الخدمات الجديدة، الاهتمام بأوضاع الفروع من الناحية الجمالية وتطوير إجراءات العمل وبما يراعي وقت الزبون والسرعة في انجاز متطلباته، زيادة وتكثيف البرامج التدريبية للموظفين وزيادة معارفهم المصرفية وفنون تقديم الخدمات للزبائن سواء من خلال إبتعاثهم في دورات تدريبية خارجية أو من خلال إقامة الدورات المحلية وكذا التسريع في خطوات مشروع التطوير والتحديث لأنظمة البنك وتحسين قدرته التنافسية .

وقد خرجت الندوة بالعديد من القرارات والتوصيات الهادفة والعمل على عكس المواضيع

التي تم استعراضها إلى واقع ملموس.

الجدير بالذكر بأنه قد تمت العديد من اللقاءات خلال يومي الندوة بين الأخ/ رئيس مجلس الإدارة المدير العام الأستاذ/ عبدالرحمن الكهالي وعدد من رجال المال والأعمال وزبائن البنك، والتي أسفرت عن الإشادة بدور البنك ورغبة رجال المال والأعمال وزبائن البنك بتوطيد علاقتهم بالبنك الأهلي اليمني.

إعداد/ علي منصور ماطر

رئيس التحرير

ŋRǽyʿTǩł ƟKǽYKdžƢāèł ÆƏ ŋƢžüǩł ŋØžǵƢ

صالح عوض قاسم العيسائي
رئيس قسم الائتمان التجاري
دائرة الائتمان المصرفي

إنه ومن الأبجديات الأولية الواجب معرفتها من قبل العاملين في الإدارة الاقتصادية إلى أن أي مجتمع لا يستطيع أن يستغل كامل موارده المتاحة له بالكفاءة المطلوبة بدون وجود نقود، فالنقود (العملة) هي إحدى الوسائل المهمة لإستغلال الموارد المتاحة لأي مجتمع بالكفاءة المطلوبة، فالإنتاج بأنواعه المختلفة لا يمكن أن يتم إلا بوجود نقود كافية تغطي النواحي المختلفة في تسيير الأنشطة الاقتصادية وبالتالي فالنقود تؤثر على العمليات التالية:

١) الإنتاج.
٢) الاستهلاك.
٣) الوظائف.
٤) الأسعار.
٥) مستوى الرفاهية.

كما يمكن اعتبار أي عملة لأي بلد بأنها تتغير سلباً وإيجاباً متأثرة بجملة من العوامل ويمكن تقسيمها إلى مجموعتين من العوامل:

المجموعة الأولى تتضمن القاعدة الأساسية التي يقوم عليها اقتصاد البلد من حيث مستوى:

١) القدرة الإنتاجية وطاقته الاستيعابية وأثرها على العملة والتي تتضمن عدد من العوامل ومنها:

- معدل زيادة النمو السكاني.
- حجم الإنفاق الحكومي.
- حجم وتكلفة الائتمان.
- حجم ونوعية الاستثمار.

٢) الحجم المتوفر من مدخلات الإنتاج من حيث (الأرض – العمل – رأس المال والتنظيم).
٣) المستوى التكنولوجي من حيث (الأبحاث والتطوير).
٤) الأنظمة السائدة من حيث القدر المتاح من حماية حقوق الملكية – العدالة في توزيع الموارد الأولية وتوفر السلع العامة.

فالترابط هنا والتأثير موجود فكلما تحسنت هذه العوامل ولو جزئياً كلما زادت القدرة الإنتاجية وبالتالي تؤثر على العملة إيجابا والعكس صحيح.

المجموعة الثانية تتضمن الإدارة الاقتصادية (السياسات الاقتصادية الواجب إتباعها) من حيث:-

وجود مؤسسة تتولى هذه الإدارة وهو البنك المركزي للبلد المعني، كما هو البنك المركزي اليمني في اليمن فمن المهام التي تقوم بها هذه المؤسسة :

- تنظيم وتحديد أسعار الصرف.
- العرض النقدي.
- سعر الفائدة.

ومن أجل الإيضاح نوجز بعضاً من مهام ووظائف البنك المركزي اليمني أو أية مؤسسة نقدية أخرى وذلك لأهميتها:-

١) الرقابة والإشراف على البنوك التجارية وغيرها من المؤسسات الحكومية.
٢) تقديم المساعدات لها من خلال تقديم القروض عند الضرورة.
٣) مساعدة الحكومة في عملية إدارة الدين العام وبأقل تكلفة وبما يخدم الاقتصاد الوطني.
٤) إدارة النقود بهدف تحقيق استقرار الأسعار وتحقيق معدلات نمو اقتصادية عالية – حيث يتحقق ذلك من خلال:

١- إدارة العرض النقدي.
٢- إدارة سعر الفائدة.
٣- نظام سعر الصرف المتبع ويشمل التالي:

١) تعويم العملة ما يسمى سعر الصرف الحر.
٢) تثبيت سعر الصرف الثابت من حيث:
١) سعر الصرف المدار.
٢) سعر الصرف المرتبط.
٣) سعر الصرف المتدرج.

حيث يعتمد اختيار نظام سعر الصرف المناسب لأي اقتصاد من اقتصاديات العالم على أساس العوامل التالية:

١- حجم هذا الاقتصاد.
٢- التوجه النوعي لهذا الاقتصاد.
٣- العلاقة مع اقتصاديات الدول المجاورة وكذا الدول الأخرى.

وهنا لابد لنا من التنويه إلى جملة من الإجراءات للحد من تدهور قيمة العملة الوطنية لأي اقتصاد وطني. أن يتم البدء باتخاذ إجراءات من شأنها معالجة والحد من ذلك التدهور.

١) إيجاد قطاع أو قطاعات اقتصادية قادرة على الرفع بقوة لبقية قطاعات الاقتصاد (مثل قطاعات النفط والغاز).
٢) إعادة هيكلة الإنفاق العام بما يتناسب مع الإيرادات العامة المتاحة.
٣) إعادة هيكلة الخدمات المدنية من حيث (حيادية الوظيفة العامة واختيار الكفاءات المناسبة لها).
٤) تعزيز الاستقرار وإشاعة الديمقراطية وفرض هيبة الدولة لتشجيع فرص الاستثمار وبما يعزز الوضع الاقتصادي.
٥) تطوير الوظيفة العامة وتحديد المعايير لها بما في ذلك استخدام المعايير الدولية.
٦) إصلاح العلاقة مع القطاع الخاص على أساس المصالح المشتركة.
٧) إحداث توازن للحقوق والواجبات للقطاعات الحكومية والقطاع العام والمجتمع بشكل عام.
٨) إيجاد سياسة واضحة لنظام سعر الصرف من حيث إيجاد سياسة لمكافحة التضخم أو إيجاد قواعد سعر صرف ثابتة وواضحة.
٩) إيجاد وتحقيق توازن بين الصادرات والواردات ونوعية التدفقات الداخلية والخارجية مع الأخذ بعين الاعتبار الحد من بعض الكماليات التي تسبب أعباء كبيرة على الميزان التجاري.
١٠) إيجاد آلية لإحداث توازن حقيقي تناسبي لسياسة سعر الصرف وسياسة تحديد سعر الفائدة وبما يحقق معدل حقيقي للنمو الاقتصادي واستقرار سعر الصرف وسعر الفائدة ولو نسبياً وبما يخدم نمو وتطور الاقتصاد الوطني إلى الأفضل.

إدارة المخاطر.. فن قراءة المستقبل

علي منصور ماطر
رئيس التحرير

كنا في العدد الماضي (العاشر) قد اشرنا إلى أن إدارات المخاطر لدى المؤسسات المالية والاستثمارية الإقليمية قد أخذت بإعادة ترتيب أولوياتها من ناحية التمويل حيث بات التركيز على المساهمة في تمويل المشاريع التي تقدم المنفعة أو العائد الأكبر للاقتصاد المحلي كما لم يعد تحقيق أعلى العوائد على رأس المال هو الهاجس الرئيسي لتلك المؤسسات بقدر تركيزها حالياً على المحافظة على رأس المال خاصة وأن الأموال التي تستعملها البنوك في عمليات التمويل هي أموال المودعين ومن الضرورة ضمان استردادها .

وبالرغم من ذهاب السيد/ جمال صالح في مقاله إلى أنه وبحسب التقارير الصادرة مؤخراً من شركة KPMG القائلة بأن عدم الأخذ بإراء واقتراحات إدارات المخاطر في الشركات المالية والاستثمارية عالمياً، كان عاملاً حاسماً في الأزمة التي يعيشها الاقتصاد العالمي حالياً. لكنه يشير إلى نقطة هامة في هذا الإطار إذ أنه وخلال فترات الطفرة الاقتصادية وانتعاش الأسواق كان ينظر إلى الآراء الحذرة على أنها تسير ضد التيار مذكراً أن الحذر المبالغ فيه يؤدي أيضا إلى خسائر فادحة جراء تفادي الكثير من العمليات والاستثمارات المجزية. لذلك فإن عمل إدارة المخاطر يقتضي تحديد الخسائر المتوقعة والمحتملة بشكل رئيسي. إلا أن هناك خسائر غير متوقعة والتي تحدث فجأة وهذه يتوجب أخذها بعين الاعتبار وهنا لابد من الوصول إلى حلول لكلا النوعين من الخسائر. إذ أنه يستحيل توقع كل ما قد يحصل في المستقبل،لكن يجب وضع إطار معين ونظام واضح ومحدد لضمان طريق العوده، والخروج بأقل الخسائر في حال حدوث أي تغيرات غير متوقعة وهنا فإنه ومن الضروري وجود خطط طوارئ بديلة.

وهناك رأياً آخر لرئيس الصناديق الاستثمارية (أي . إن. جي - الشرق الأوسط) أن غياب الدقة في تقدير المخاطر قد تكون هي أحد الأسباب أيضا في تقدير المخاطر من قبل إدارات المخاطر، حيث أن جزءاً كبيراً من الأنظمة والإجراءات التي تتبعها تلك الإدارات تعتمد في تحليلها لمستويات المخاطر المحتملة على البيانات والاتجاهات في الماضي، وهي طريقة قد لا تتميز عادة بالدقة في التوقعات بالإضافة إلى الطرق العامة في التحليل من خلال حدود وأطر معينه لنطاق العمليات الاستثمارية والتحويلية لتجنب التعرض لمخاطر واضحة كمخاطر التركيز في قطاع معين أو في سهم شركة ما، أي لايمول البنك جهة معينة أو قطاعاً معيناً أكثر من نسبة محددة من إجمالي أصول البنك وهي عادة ماتسمى الحدود الوقائية

وعادة ما تقوم البنوك المركزية بوضع قيود ونسب محدده لتجنب تركز العمليات التحويلية الاستثمارية في قطاع واحد أو لعميل واحد، وهو ما ينطبق أيضاً في قطاع إدارة الأصول والاستثمار، إذ تمنع عادة الصناديق الاستثمارية أن تستثمر في سهم أو قطاع أو سوق واحدة بأكثر من (١٠٪) من حجم استثماراتها .

ومن جانب آخر هناك ما يسمى (مخاطر الطرف الثالث) وهي ناتجة عن عدم مقدرة الطرف الثاني أو الثالث على تسديد مستحقاتهم أو الإيفاء بالتزاماتهم بناءً على العقد أو الاتفاق الموقع.

لقد جاءت الخسائر الفادحة التي تكبدها القطاع المصرفي والمالي العالمي من أدوات ومنتجات استثمارية حديثة العهد على غرار قروض الرهن العقاري ذات التصنيف الائتماني المنخفض أو ما يعرف بالقروض (صب برايم) وعمليات توريق القروض وغيرها . وهي أدوات جديدة نسبياً في الأسواق تعتمد جميعاً على دراسات تاريخية لمعدل التغيير ومعدل الدفع المسبق، ودراسات لأسعار الفائدة واتجاهاتها، وهي بالتالي مبنيه على نموذج مبني على محاكاة تاريخية ويتم تحديد المخاطر باستخدام هذه الفرضيات لكن عندما يطرأ أي تغير على هذه المعطيات ويتغير اتجاهها، تختلف معها مستويات المخاطر المستخدمة في التحليل وسياسة تسعير المنتجات وتصبح غير ملائمة.

أنتهى.

المصدر : للسيد / جمال صالح (رئيس إدارة المخاطر في بنك دبي التجاري)
المنشور في مجلة إتحاد المصارف العربية عدد أغسطس ٢٠٠٩م

د/صالح عبد الله عبد الكبير
كبير الباحثين بمركز البحوث
والتطوير التربوي فرع- عدن

الرضى الوظيفي لموظفي المصارف المالية

لقد حظي موضوع الرضى الوظيفي للعاملين في المجال المصرفي بأهمية كبيرة من قبل المتخصصين والباحثين منذ زمن قديم وحتى الآن عندما نادى رجال العلوم المصرفية بأهمية رفع الروح المعنوية لدى العاملين في المصارف وعلى أثر ماكتب عنها في الأدبيات الخاصة بها التي أثبتت أهمية تحسين دور العاملين وزيادة فاعلية أدائهم المصرفي وفي هذا الشأن واستناداً إلى ما قام به هوبوك بعملية قياس رضاء العاملين عن العمل وفحص العوامل المؤثرة لديهم مثل أوضاع العمل والانجاز مستخدماً في ذلك أسلوب الاستقصاء الذي يمكن من خلاله الحصول على كم هائل من المعلومات. ويعد الرضى الوظيفي مسالة مهمة بالنسبة للعاملين في المؤسسة المصرفية، حيث تؤكد الدراسات على أن رضاء العامل يعتبر الأساس الأول لتحقيق التقدم والنجاح في العمل الوظيفي وهو المعيار الموضوعي الذي يقوم به العامل على أساس تحسين ظروف الحياة الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع كما يعتبر الرضى الوظيفي للعاملين بشكل عام والبنوك بشكل خاص من العوامل الأساسية المحددة للمناخ التنظيمي لذا فإن تحقيق مستوىً عالٍ من الرضى الوظيفي للعاملين شيءً مهمٍ بالنسبة لأي مؤسسة، وقد أشارت إحدى الدراسات إلى أن درجة الطموح تكون مرتفعة لدى العاملين من ذوي درجة الرضاء المرتفع .

البيانات المالية

البيانات المالية للنصف السنة المنتهية ٣٠يونيو ٢٠١٠م مقارنة بنظيرتها في العام ٢٠٠٩م

المبالغ بملايين الريالات

المؤشرات / الفترة	الفترة		
	نهاية يونيو٢٠٠٩م	عام ٢٠٠٩م	نهاية يونيو٢٠١٠م
الميزانية العمومية في نهاية الفترة :			
مجموع الموجودات	٩٩,٨٨٦	١٠٥,٤٤١	١٠٥,٨٠١
القروض والسلفيات	٩,٥٠٠	٩,٣٦٩	٨,٩٧٦
ودائع العملاء والبنوك	٨٥,٢٨٨	٩٠,٣٨٧	٨٩,٩٢٥
أوراق مالية	٥٧,١٤٥	٥٢,٥٨٧	٥٣,٤٨١
حقوق المساهمين	١٢,٠٨٠	١٢,٠٧٥	١٢,٩١٥
أرصدة لدى البنوك	١٨,٨٨١	٢٨,٧٩٢	٢٦,١٨١
بيان الدخل نهاية الفترة			
صافي إيراد الفوائد	١,٩٣٠	٣,٨٦٩	١,٧٥١
إيرادات التشغيل	٥٦٩	١,٢٧٣	٦٠١
الربح قبل الضرائب	١,٣٥٤	٢,٢١٣	١,٢٩٣
صافي الربح/الخسارة	٨٨٠	١,٤٣٩	٨٤١
المؤشرات المالية:			
العائد على الموجودات	٪ ٠,٩	٪ ١,٤	٪ ٠,٨
العائد على متوسط حقوق المالك	٪ ٧,٨	٪ ١٢,٨	٪ ٦,٩
نسبة كفاية رأس المال	٪ ٦٥	٪ ٦٢	
نسبة السيولة	٪ ٦٢	٪٦٤	٪ ٦٦
سعر الدولار	٢٠٢,٧٧	٢٠٧,٣١	٢٢٥,٩٩
ربح السهم	١٠٤ ريال	١٦٤ ريال	٩٣ ريال
عدد الفروع	٢٨	٢٨	٢٨
عدد الموظفين الأساسيين	٦٢٨	٦٢٦	٦٠١

إعداد/ ولاء وديع ثابت
المشرفة الفنية للأهلي المصرفي

حبات السكر و العميل

أنت الآن في ضيافة صديق عزيز عليك.. يفرح بك... يستقبلك بحفاوة.. يقدّم لك كوباً من الشاي، لأنه يعلم أنك تحب الشاي..!! غير أنك حين تذوقته امتعضت جداً، وظهر الامتعاض على وجهك.. لماذا ؟ لأنه شديد المرارة ، لا يوجد به سكر على الإطلاق !.....

أدرك الصديق هذا بسرعة فبادر يعتذر إليك .. ويخبرك أن السكر في قاع الكوب.. وأنه نسي أن يحركه..ثم ناولك ملعقة لتحرِّك بها السكر كما تريد.. ولما تذوقت الشاي هذه المرة.. هززت رأسك إعجاباً ، وارتشفت استمتاعاً . وشكرت سعيداً ..!!

ولكن ما علاقة السكر بالعميل أو العملاء؟؟!! إن السكر كان موجوداً في قاع الكوب ولكن لم يظهر تأثيره إلا عندما تم تحريكه وذاب في ماء الشاي.. وهنا بيت القصيد إذ أن العلاقة المميزة والمحترمة بيننا وبين عملاءنا تكون موجودة أصلاً ولكن تحتاج إلى تحريك .. فكيف نقوم بتحريك حبات السكر التي تكون بيننا وبين عملاءنا ؟؟ .

نقوم بذلك من خلال التعابير الجميلة كالاستقبال المناسب والكلمة الطيبة والابتسامة البيضاء وغيرها... فكم من شركة أو بنك تود أن تعود إليهم وإن لم تكن لك حاجة، وهناك غيرهم ممن لاترغب في العودة إليهم حتى وإن كانت لك حاجة عندهم!!!.

نقوم بذلك من خلال أداء الخدمة على الوجه المطلوب حسب ما يتوقعه ويرتضيه العميل, ولا يكتفى بذلك بل إننا نحرك كل طاقتنا السكرية لكي تكون خدماتنا متميزة عن غيرنا ترحيباً وحفاوةً بعملاءنا.

نقوم بذلك أيضا من خلال متابعة ومراقبة عملاءنا بعد تقديم الخدمة لهم لنلحظ مدى رضاهم، حيث أن ذلك يترك أثراً عظيما في نفسية عملاءنا، فلو لم يكن هذا المضيف متابعا لوجه ضيفه بعد تقديم كوب الشاي له لما أدرك سبب امتعاضه وكانت النتيجة تصحيح الوضع سريعا كما يجب. فهذه المتابعة وتلقي الفكرة المرتجعة من عملاءنا يجعلنا نتلافى تقصيرنا و نطور في خدماتنا ونؤديها على أكمل وجه حسب رغبات وتوقعات عملاءنا.

ولعل كثيراً من الشركات والمؤسسات قد فطنت إلى حبات السكر الموجودة بينها وبين عملاءها فقامت بتحريكها على أتم وجه وذلك مثلا بفتح الفروع الكثيرة لتكون قريبة من كل عملاءها ، وتقليل وقت الخدمة إلى أقصى حد وتوفير أساليب الراحة والمتعة لهم وغيرها من الخدمات كالاتصال المباشر وغير المباشر لكل عملاءها.

وأذكر على سبيل المثال قصة قريبٌ لي ميسور الحال وكانت عنده سيارة راقية وقام بتغيرها بأخرى جديدة من نفس الشركة، فسألته متعجبا: لما لم تغير نوع السيارة فإنه يوجد أقوى منها وأجود، فرد عليَّ وقال: بصراحة إن العناية والميزات والحفاوة التي ألقاها عند كل زيارة لهذه الشركة تأسرني وتجعلني لا أجد بديلا مناسبا عنها.

قد يقول قائل كل ذلك من حبات سكر كانت موجودة في قاع كوب....، نعم إن من يعرف مقدار حبات السكر ويجيد فن تحريكها وإطلاق طاقاتها في الوقت المناسب لاشك أنه يفوز برضاء عملاءه سريعاً والعكس صحيح تماما، فعلينا إجادة ذلك.

الائتمان توأم المخاطرة

إعداد/ زينات علي محمد
رئيس قسم البيانات الإحصائية

الإئتمان توأم المخاطرة ولا يوجد إئتمان بدون مخاطرة،كما أن الائتمان معادل للتنمية ، وتقوم البنوك بتمويل جميع الاستثمارات طالما لها عائد اقتصادي جيد وهناك فرضية تقول بأن القرض الذي بدون ضمان أقوى من القرض الذي بضمان لان المشروع القوي والعميل الموثوق فيه ليس بحاجة لضمانات حتى يمنحه البنك القرض المطلوب بل أن عدم وجود ضمانات في حالات عديدة تعني في النهاية قوة العميل وقوة معاملاته السابقة مع البنك والتزامه بسداد تعهداته السابقة في السوق.

ولكي تقلل البنوك من عنصر المخاطرة بأموالها وأموال المودعين تضع عدة ضوابط على منح الائتمان الاستثماري أو القروض وتختلف هذه الضوابط من مشروع إلى أخر ومن عميل إلى أخر ،فإذا كان القرض لتمويل مشروع تجاري يجب الاهتمام بسمعة العميل وتعاملاته السابقة ووضعه الضريبي ومدى صدور أحكام قضائية ضده بجانب الضمانات التي يقدمها ،وإذا كان القرض لتمويل مشروع استثماري يجب دراسة وضع العميل ومدى جديته وان يقوم البنك بعمل دراسة استثمارية للمشروع وتكاليفه المالية والتسهيلات الائتمانية المطلوبة وبرنامج تنفيذ المشروع وبرنامج سداد القرض.

وتعتبر السمعة الطيبة للعميل وجديته في عمله دليلا على محافظته على مشروعه وعلى تنميته وعلى إسمه وبالتالي على قدرته على سداد القرض والائتمان قائم أساسا على المخاطرة وإذا كانت المخاطرة اكبر من العائد يقوم البنك بطلب ضمانات معينه تختلف من عميل إلى أخر ومن مشروع إلى أخر وهذه الضمانة إما أن تكون ضمانات عينية، منتجات المشروع أو ضمانات شخصية، وهذه الضمانة الثالثة بعد الدراسة الجيدة للمشروع وسمعة العميل الجيدة.

إضافة إلى أن البنك يحقق أيضا مكاسب من عائد الائتمان وأي خسارة يتعرض لها يتم احتسابها من احتياطياته ومخصصاته بالإضافة إلى وضع حدود للإقراض ومراقبة البنك المركزي للتأكد من قدرات البنوك المالية واحتياطياتها التي تغطى القروض التي تقدمها .

فعلى الرغم من الضوابط والضمانات إلا أنه قد تستجد متغيرات تلعب دوراً هاماً في عملية الائتمان كأن يصدر قرار أثناء تنفيذ المشروع، قد يرتفع أو ينخفض سعر سلعة داخليا وخارجيا ،وقد ترتفع الرسوم الجمركية . كل هذه المتغيرات تمثل ظروفا غير عادية يجب أن يقدرها البنك لأنها تمثل مشاكل طارئة تؤثر على قدرة العميل المالية وعلى قدرته على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك في المواعيد المتفق عليها ، في هذه الحالة يجب أن يقف البنك إلى جانب العميل ويساعده على استئناف نشاطه حتى يستطيع مواجهة هذه المتغيرات وبالتالي يستطيع سداد التزاماته، ولكن إذا اتخذ البنك الإجراءات القاسية ضد العميل فسوف يتوقف نشاطه وبالتالي لن يستطيع سداد التزاماته المالية تجاه البنك لذلك يطالب البنك المركزي بالتحقيق في عمليات البنوك لأنه المختص بالرقابة عليها خاصة وان معظم القضايا الخاصة بالهروب بأموال البنوك انتهت بالبراءة للبنوك ولأصحابها ولهذا فلابد من تركيز الرقابة في يد البنك المركزي وعدم التسرع في إصدار الأحكام حتى لا تضيع الاستثمارات ولا يستفيد البنك منها.

- المرجع:عمليات البنوك للدكتور/علي جمال الدين عوض
- أستاذ في كلية الحقوق بجامعة القاهرة
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي المصري(سابقا)

ŲHØØŲÜ η ŏ ə ĸŢŽ ĭ ĸł η Ø Ä Ø g p DÊŽ ü ĭ ĸł η ą y Ø ǰ ə

Ý ĭ Ø Ž ü ĭ ĸł ŭ ā Ń ą ǽ ł Ž ĸ ą

دنيا محمد ناصر فضل
قسم الإئتمان التجاري

إستكمالاً لموضوع فن خدمة العملاء وكيفية المحافظة عليهم ننشر في هذه العدد ما تبقى من ذلك الموضوع...

ماذا يتوقع العميل :-

١- الخدمة :-

أن العميل الذي يأتي إليك يريد الخدمة الجيدة، والخدمة إذا كانت سيئة فإن هذا يجعلك تخسر العملاء لذا يجب أن يتوفر للعميل سبل الراحة والخدمة الجيدة.

٢- الاهتمام:-

لابد مع وجود الخدمة الجيدة أي أن يلاقي العميل الاهتمام به.

٣- الاحترام :-

حيث يجب على من يعامل العميل أن يعامله باحترام وليس هناك داع للتبرم أو استخدام أساليب خالية من الذوق في معاملة العميل.

٤- السرعة :-

حيث يتوقع العميل منك السرعة في إنجاز معاملاته.

٥- الاطمئنان :-

حيث أن العميل يريد أن يكون مطمئناً وأن مدخراته في أيدٍ أمينة من خلال اطمئنانه إلى سمعتك الجيدة ومتانة مركزك المالي.

٦- الحل لمشكلاته (تقديم النصح) :-

فإن العميل يتوقع منك أن تساعده في حل أي مشكلة سوف تصادفه وأن تقدم له النصح لاختيار الأفضل لاستثماراته.

٧- الاتصال الفعال :-

حيث أنه يتوقع منك أن تتصل به وتسأله عن رأية فيما يقدم له من خدمات وهل هو راضياً عن ذلك، وإذا كانت له أية ملاحظات يود طرحها وغير ذلك من الأشياء التي تهمة .

كل هذه الأشياء داخلة في دائرة توقعات العميل عما سوف يجده لديك من معاملة، وعندما نلمس تعصب العميل فهذا يعني أننا لم نكن كما كان يتوقع.

كيف يكوّن العميل توقعاته ؟

١- المعاملات السابقة :-

حيث يكوّن العميل توقعاته من معاملاته السابقة مع المكان ويكون لها عامل كبير، فالمعاملات السابقة تؤثر في العميل والبشر عامة بصورة كبيرة جداً ، ويبني عليها العميل توقعاته فيما بعد.

٢- آراء الآخرين :-

حيث أنه من الممكن أن تسبب آراء الآخرين توقعات إيجابية أو سلبية .

١-أسم الشركة أو المؤسسة :- حيث أن الناس يبنون توقعاتهم على إسم الشركة والمؤسسة فإن كان إسمها كبيراً ومعروفاً فهم بالتالي يتوقعون خدمة جيدة وممتازة تليق بهذا الاسم وهكذا .

٢- الإعلان والإعلام :- فالإعلان هو أن تعلن في الجرائد أو التلفزيون و الإذاعة أو البروشور أما الإعلام فهو يدخل في العلاقات العامة أن تقابل الناس مباشرة تتصل بهم مباشرة والتسويق المباشر فما تخبر الناس به في إعلاناتك هو ما يتوقعه العميل .

٣- المنافسون :- حيث أن عميل اليوم أصبح متطلعاً إلى أن يعرف أسعارك وأسعار من ينافسك ويفتش ويبحث عن الخدمة الجيدة من خلال التليفونات والانترنت فإن وجدها فإنه يبني توقعاته عليها..

٤- الموظفون :- حيث تجد أحيانا بعض الموظفين يشتكون من المكان الذي يعملون به أو من الخدمة التي يقدمها وهذا قد يؤثر على العملاء إذا ما سمعوا ذلك. وقد تخسرهم الشركة أو المؤسسة .

٥- أنت شخصياً تمثل المؤسسة أو الشركة:- حيث أنك تكون سببا رئيسيا في بناء توقعات الآخرين سواء كانت سلبية أو إيجابية ، وهذا يكون بسبب كلامك أمام العملاء وأمام من تعرفهم فإذا كنت تزيد في الكلام وتقول كلاما ليس صحيحا فهذا يزيد من توقعات العملاء عندما يأتون لا يجدون ما توقعوه وبالتالي تخسرهم والعكس صحيح .

التتمه في العدد القادم .

نشاط مركز التدريب والتأهيل المصرفي للبنك الأهلي اليمني خلال النصف الأول من عام ٢٠١٠م

إعداد وتقديم/ عمر عبدالرحمن
مدير مركز التدريب والتأهيل المصرفي

منذ تأسيسه العام ١٩٩٩م ومركز التدريب والتأهيل المصرفي في البنك الأهلي اليمني وهو يمارس دوره في تنفيذ البرامج والخطط التي تضعها الإدارة بغية تدريب وتأهيل كادر مصرفي متميز لديه من الخبرات والتراكمات المصرفية وبما يؤهلها لأن تلعب دورها كصف ثانٍ قادر على تحمل مسئولية مرحلة ما بعد الرعيل الأول من كوادر البنك والتي شارف ماتبقى منها على التقاعد بعد أن تقاعد تلة كبيرة لتفسح المجال لغيرها من الكوادر لمواصلة المسيرة.

ولقد قطع المركز شوطاً كبيراً في القيام بمهمته في التدريب والتأهيل داخلياً وخارجياً من خلال تنظيم المحاضرات والدورات وورش العمل على مستوى الداخل وإفساح المجال للابتعاث للتدرب في الخارج لمن هم مستوفون لشروط ذلك الابتعاث.

ولقد تعددت وتنوعت مجالات التدريب والتأهيل لتشتمل على نشر الثقافة والعلوم المصرفية والنظرية والتطبيقية، وتطوير أساليب الخدمة المصرفية في البنك وبما يضيف إلى قدرة الموظفين في أداء وظائفهم بالمستوى المهني المطلوب، وبدعم كامل من إدارة البنك العليا لمواكبة الصناعة المصرفية. وزيادة قدرة البنك التنافسية محلياً وإقليميا وعلى مستوى الجوار.

ولتبيان نشاط المركز خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠م نورد جدولاً يبين عدد الدورات ومجالها وعدد المشاركين فيها كالتالي:-

نوع الدورات	العدد	عدد المشاركين
الدورات المحلية	٣٨	٣٠٩
ورش العمل المحلية	٣	٢٧
الدورات الخارجية	٦	١١
الندوات	١	٢
الإجمالي	٤٨	٣٤٩

الجدّ علي (رئيس التحرير)

نزف أجمل التهاني للجدّ علي منصور ماطر وحرمه
بمناسبة استقبال أول حفيدة رزق بها ولدهم
د. سامح علي منصور
التي اسماها (مَلَك) جعلها الله قرة أعين والديها إنشاء الله
المهنئون : موظفي مركز التدريب والتأهيل المصرفي
وكل محبي الجدّ علي من موظفي وموظفات
البنك الأهلي اليمني

إلى جنة الخلد

عظم الله أجركم

نتقدم بخالص العزاء لزميلنا وعزيزنا
الأخ/ عيدورس القاسمي لوفاة شقيقه
المرحوم/ عبد الله القاسمي
أثر مرض عضال الم به
راجين المولى عزوجل أن يتغمده بواسع رحمته
وأن يلهم أهله وذويه الصبر والسلوان
إنا لله وإنا إليه راجعون
جميع موظفي البنك الأهلي اليمني
في صنعاء وعدن وكل محافظات الجمهورية

عنهم الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

إلى جنة الخلد

عظم الله أجركم

نتقدم بخالص العزاء والمواساة للشخصية
الاجتماعية ورجل الأعمال الأخ/ جابر علي
الرحبي لوفاة شقيقه المرحوم/علي علي الرحبي
راجين المولى عزوجل أن يتغمده بواسع رحمته
وأن يلهم أهله وذويه الصبر والسلوان
إنا لله وإنا إليه راجعون
جميع موظفي البنك الأهلي اليمني
في صنعاء وعدن وكل محافظات الجمهورية

عنهم الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي
رئيس مجلس الإدارة المدير العام

Google™ ŋdžā

إعداد/ م. حسام نبيل البياتي
قسم الكمبيوتر

ā Ê3ūkłłzǵ ǹ yǩ PTŭkłŋØÄØ g p

جوجل يطلق عليه تسمية (عملاق البحث) كما يسميه البعض العم جوجل نظراً لأهميته و تفاهمه مع مستخدمي الانترنت. إن شركة جوجل هي شركة أمريكية وتحقق إرباحا كبيرة عن طريق الإعلانات التي لها علاقة بالبحث وكذلك عن طريق الإيميلات و المجموعات (الكروبات) ومقاطع الفيديو. وبعد شراء جوجل لموقع يوتيوب منذ عدة أعوام أصبح موقع جوجل اكبر موقع موجود على شبكة الانترنت وموقع الشركة الأساسي بولاية كاليفورنيا وتشير أخر إحصائيات الشركة في نهاية عام ٢٠٠٨ إن عدد العاملين لدى جوجل وصل إلى ٢٠٠٢٢٢ عامل.

أصحاب الشركة المؤسسين هم : لارى بيج و سيرجرى برين. ومنذ عام ١٩٩٦ بدأ لاري بيج بحثه المتعلق بمحركات البحث والذي كان عبارة عن مشروع لطالب يدرس في جامعة ستانفورد حيث تعرفا على بعضهما ليصبحا أصدقاء لهما نفس الميول والاهتمامات وقد أسسا موقع جوجل عام ١٩٩٨ والذي اخذ بالنمو والاتساع يوما بعد آخر .

وقد استمر نجاح المشروع وتوسعه خطوه خطوه عن طريق العمل بالتعاون مع بعض الشركات الأخرى،وتعتبر النجاحات الكبيرة التي حققتها الشركة كانت هي ثمرة من ثمار العلاقات المميزة بين الشركة وموظفيها حيث صنفتها مجلة فورتبون على إنها أفضل شركة تتعامل مع موظفيها.

مع حلول عام ٢٠٠٧ كانت جوجل قد حازت السبق و أصبحت قبلة الباحثين على الانترنت وبنسبة ٥٣,٦٪ والياهو ١٩,٩٪ و الأم إس إن ١٢,٩٪ و الباقي ما نسبته حوالي ٢٤٪ موزعة على جميع محركات البحث الأخرى المتواجدة على الشبكة و ترجع قوة البحث لدى جوجل إلى عوامل متعددة منها أن برمجة جوجل تعتمد على أكثر من عامل لقياس قوة الموقع ثم وضعه في المكان الذي يستحقه .

كما تتميز بأنها تقدم خدماتها لمستخدمي الشبكة مجانا كما إن خدمة البحث تتميز بسهولة أنظمتها إضافة إلى احتوائها على برامج خاصة ومنوعة تغطي أنشطة واسعة ومواضيع موسوعية شاملة مثل :- البيكاسا محرر الصور، جوجل أرث، ترجمة جوجل، الجيميل، اليوتيوب، بلوجر، متصفح كروم، جروبات جوجل.

كما بينا إن البحث لدى جوجل لا يلزمك أن تكون ذو خبرة كبيره في الانترنت فمجرد أن تكتب ما تبحث عنه ستجد مواقع كثيرة بأي لغة من اللغات و سهولة وسلاسة نظام جوجل و بساطته هي التي جعلته يتربع على قمة شبكة الانترنت منذ عدة سنوات والى الآن.

❖ كيفية البحث في جوجل :

لكن تتساءل ما معنى اللينكات التي تظهر لنا بعد البحث في جوجل كيفية البحث في جوجل ؟

عرض جوجل بسيط و سهل فهو يدرج اللينكات كالصورة التالية:

١- الذي يكون باللون الأزرق وهو عنوان الصفحة، و كلما تطابق مع البحث كان في المراتب الأولى في جوجل مثال ذلك إذا كنت تبحث عن موضوع الفوركس ستجد عنوان اللينكات التي تظهر بالأزرق كلها تتضمن كلمة "الفوركس" . و بعد أن تزور موقع ما عن طريق جوجل ولسهولة البحث فان المواقع التي زرتها ولكي لا تذهب إليها مره أخرى سترى أنها تلونت باللون البنفسجي.

٢- وجود شرح مختصر للصفحة التي ستزورها. و هذا الشرح قد يكون موضوع من قبل صاحب الموقع أو عن طريق جوجل وهذا الشرح بالتأكيد يسهل عملية البحث، و ستجد الكلمات التي بحثت عنها في مربع البحث موجودة بخط غليظ (Bold).

٣- ألليك و التي تكون باللون الأزرق وهى عنوان الموقع الذي ستزوره.

٤- كلمة Cashed وهى تدل على نسخه قديمة للموقع و التي قام جوجل بحفظها من قبل و هي مفيدة في حالة زيارة موقع وعدم تمكنك من فتحه سواء أن الموقع انتهى أو لم يكن موجود أو به خلل ما، فيمكنك الضغط عليها لرؤية نسخته القديمة.

هذه أساسيات البحث في جوجل و التي يجب أن يعرفها كل من يريد استخدام هذه المنظومة...

عزيزي القارئ دعني أنبهك لشيء هام إنه الوقت فالوقت هام جداً فالأفضل أن تجد ما تبحث عنه في أقل وقت لأنك قد تمل أو قد تفقد معظم الوقت في البحث عن معلومة أو شيء لا يستحق ضياع وقتك. فالوقت كالسيف آن لم تقطعه قطعك... وقد يسرت لك التكنولوجيا الحديثة الاستخدام الأمثل للوقت فاستفد منها في استثمار وقتك الثمين

مجلس الإدارة يعقد إجتماعيه السابع والثامن للعام ٢٠١٠م

عقد مجلس إدارة البنك الأهلي اليمني برئاسة الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي إجتماعيه السابع والثامن بتاريخ (٢٠١٠/٥/٣٠و٢٠١٠/٧/١م) وقد تطرق المجلس فيهما إلى مناقشة التقارير المرفوعة من الدوائر والفروع وكذا متابعة مستوى تنفيذ الخطة العامة للبنك والتوصيات المرفوعة من اللجان حول مستوى الأداء والخدمات المقدمة وتنشيط المحفظة الائتمانية كما أن المجتمعون قد إطلعوا على أخر المستجدات فيما يتعلق بعقد الميكنة والمتوقع توقيعه قريباً مع المورد للأجهزة والنظم البنكية الخاصة بالبنك الأهلي اليمني .

مبروك من الأعماق

حمل لنا الأمر الإداري الصادر عن الأخ/ رئيس مجلس الإدارة المدير العام نبأ تعيين الأخ/ محسن سعيد الشبحي مديراً لدائرة الفروع في البنك الأهلي اليمني. ولقد كان لهذا النبأ وقعاً مريحاً في نفوس محبي هذه الشخصية الخلوقة والتي تتناسب مع هذا المنصب وذلك لما يتمتع به الأخ/ محسن من دماثة ولطافة المعشر والتأثير وأن علاقة الدائرة بالفروع ومدراء ها ستشهد عصراً من التناغم والارتقاء بأداء وفعالية الفروع بشكل عام فهو أصلاً إبن الفروع.

نقول للأخ/ محسن مبروك من الأعماق فأنت أهلاً لها والمؤمل فيك كثير، فكن بحجم الثقة التي حضيت بها

رسالتنا ..

يلتزم البنك الأهلي اليمني بتحقيق الجودة في خدماته ومنتجاته بحسب مقاييس الجودة العالمية وبما يخدم احتياجات العملاء ويحقق أهداف وتوقعات كافة المعنيين بمصالح البنك في إطار المنفعة الشاملة للمجتمع والإقتصاد اليمني.

طموحات أكبر

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen

www.nbyemen.com

مبروك لكم التكريم

بكل الحب والفخر نتقدم إلى زملاءنا وزميلاتنا الذين نالوا شرف تكريم إدارة البنك الأهلي اليمني ضمن أفراح شعبنا اليمني بأعياد الوحدة اليمنية العشرين واليوم العالمي للعمال بأجمل التهاني وأطيب الأماني لهذا التكريم المتزامن مع هذه الأعياد و نرجو أن يكون ذلك حافزاً لمن لازال منهم في خدمة البنك لبذل المزيد والمزيد من العطاء المتواصل

أسرة الأهلي المصرفي

وكل الزملاء والزميلات في البنك الأهلي اليمني

عسى السعادة تطرب لياليكم .. والحظ يوافق أمانيكم

أجمل التهاني وأطيب الأماني نزفها للعروسين الشابين

بشير علي مصلح ناجي وعروسه إبنة الحاج خالد عبدالواحد

بمناسبة الزفاف وبالرفاء والبنين

وإلى الشابين رامي عبد الرزاق محي الدين وقرينته إبنة سعيد احمد دين

بمناسبة عقد القران وعقبال الزفاف

وإلى الشابين وضاح سالم باحشوان وخطيبته إبنة محمد ابوبكر عبدربه

بمناسبة الخطوبة وعقبال عقد القران

وإلى الشابين أحمد جميل طالب وقرينته إبنة م/ محمد مقبل الصماتي

بمناسبة عقد القران وعقبال الزفاف

المهنئون: جميع موظفي وموظفات البنك الأهلي اليمني

عنهم الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

..الطموح بلا حدود مصيدة ..

تتصور إنك تصطاده .. فإذا بك أنت الصيد الثمين.. أن كنت لا تصدق ؟! ..

إليك هذه القصة ... ذهب صديقان ليصطادا الأسماك فاصطاد أحدهما سمكة كبيرة فوضعها في سلته ونهض لينصرف .. فسأله الآخر : إلي أين تذهب ؟! ..

فأجابه : إلى البيت لقد اصطدت سمكة كبيرة جدا تكفيني ..

فرد الرجل : إنتظر لتصطاد المزيد من الأسماك الكبيرة مثلي ..

فسأله : ولماذا أفعل ذلك ؟! ..

فرد الرجل .. عندما تصطاد أكثر من سمكة يمكنك أن تبيعها..

فسأله صديقه : ولماذا أفعل ذلك ؟ ..

قال له كي تحصل علي المزيد من المال ..

فسأله صديقه : ولماذا أفعل ذلك ؟ ..

فرد الرجل : يمكنك أن تدخره وتزيد من رصيدك في البنك ..

فسأله : ولماذا أفعل ذلك ؟ ..

فرد الرجل : لكي تصبح ثريا ..

فسأله : وماذا سأفعل بالثراء؟! ..

فرد الرجل تستطيع في يوم من الأيام عندما تكبر أن تستمتع بوقتك مع أولادك وزوجتك

فقال له الصديق العاقل:

هذا هو بالضبط ما أفعله الآن ولا أريد تأجيله حتى أكبر ويضيع العمر

.. رجلٌ عاقل .. أليس كذلك !!

اجعل السقف مناسبا لطموحك(تعلم القناعة)

جاء في حِكَمْ و قصص الصين القديمة أن ملكاً أراد أن يكافئ أحد مواطنيه فقال له: إمتلك من الأرض كل المساحات التي تستطيع أن تقطعها سيراً على قدميك.. فرح الرجل وشرع يذرع الأرض مسرعا ومهرولا كمجنون .. سار مسافة طويلة فتعب وفكر أن يعود للملك ليمنحه المساحة التي قطعها.. ولكنه غيرَّ رأيه وقرر مواصلة السير ليحصل علي المزيد.. سار مسافات أطول وأطول وفكر في أن يعود للملك مكتفيا بما وصل إليه..

لكنه تردد مرة أخرى وقرر مواصلة السير ليحصل علي المزيد والمزيد.. ظل الرجل يسير ويسير ولم يعد أبداً.. فقد ضل طريقه وضاع في الحياة .. ويقال إنه وقع صريعاً من جراء الإنهاك الشديد .. لم يمتلك شيئا ولم يشعر بالاكتفاء والسعادة ..لأنه لم يعرف حداً للكفاية ولا للقناعة.

أضحك من قلبك

- مجموعة بخلاء كانوا يتنزهون على الكورنيش، وجدوا لوحة مكتوباً عليها «منطقة قروش» فقفزوا كلهم في البحر.

- بخيل قال لأولاده: «من يأكل ومن يأخذ جنيهاً»؟ فأخذ كل واحد منهم جنيهاً وتركوا الطعام. في الصباح قال الأب: من يدفع جنيهاً ويأكل»؟

❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖

- إشترى رجلٌ بخيلٌ ثلاث برتقالات، قطع الأولى فوجدها متعفنة، فرماها، قطع الثانية فوجدها متعفنة، فرماها، فأطفأ النور وقطع الثالثة وأكلها!

❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖

- البخيل: حظي سيئ!!

الصديق: ولماذا؟

البخيل: لأن الصيدلية التي بجوارنا أعلنت عن تخفيضات وليس فينا أحد مريض!-

❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖

- مذيعة قابلت رجلين

سألت الأول: مصر بالنسبة لك إيه؟

فقال: مصر دي أمي.

ثم سألت الثاني: وأنت مصر بالنسبة لك إيه؟

قال: ما أقدرش أتكلم عن أُم واحد صاحبي.

❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖❖

- بخيل وولده يمشيان في جنازة.. فسمع الولد زوجة الميت تقول: آه يا زوجي سيذهبون بك إلى بيت ليس فيه ماء ولا طعام ولا فراش ولا كساء ...

فقال الولد لأبيه البخيل: «هل سيذهبون به إلى بيتنا؟»

عدد خاص بالندوة المصرفية الخامسة

الأهلي المصرفي

نشرة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني

الإشراف العام:

الأستاذ/ عبدالرحمن محمد الكهالي

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

الأستاذ/ سامي عبدالحميد مكاوي

النائب الأول للمدير العام

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen
Trust & Experience الخبرة والثقة

البنك الأهلي اليمني
National Bank Of Yemen
Trust & Experience الخبرة و الثقة

CAPITAL intelligence

في تقريرها الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩م، قامت مؤسسة التصنيف الدولية Capital Intelligence برفع تصنيف البنك الأهلي اليمني التصنيف السيادي Sovereign Rating من -B إلى B.

و تصنيف معاملات النقد الأجنبي - طويلة الأمد (Foreign Currency - Long Term) من -B إلى B.

وقد حافظت مؤسسة التصنيف الدولية في نفس تقريرها على تصنيف BB لقوة ومتانة المركز المالي Financial Strength للبنك الأهلي اليمني.

وأشارت في تقريرها إلى أن هذا التصنيف هو الأقوى والأعلى بين البنوك في اليمن The highest in the country.

إلى ذلك تضمن التقرير، إلى أن النظرة المستقبلية Outlook للتصنيفات الخاصة بالبنك الأهلي اليمني مستقرة - Stable، للسنوات المنظورة القادمة.

وفي نفس ذلك التقرير بينت مؤسسة التصنيف الدولية، إلى أن من العوامل الرئيسية المؤثرة في رفع التصنيفات الخاصة بالبنك الأهلي اليمني هي:

- سجل جيد لربحية مستمرة لسنوات عديدة؛
- موجودات عالية السيولة؛
- مؤشر عالي لكفاية رأسمال البنك يفوق المتطلبات المحلية والدولية؛
- ثبات مستمر لسنوات عديدة في حجم ودائع العملاء؛
- بنك مملوك بالكامل للحكومة اليمنية؛

رئيس التحرير: علي منصور ماطر

مدير التحرير: عمر عبدالرحمن عبدالجبار

سكرتير التحرير: عباس الصائغ

الإشراف الفني: ولاء وديع ثابت

مطبعة الحظ - عدن: ٠٢٢٥٢٧٦٢

جميع المراسلات ترسل باسم رئيس التحرير - الآراء والمقالات بتوقيع أصحابها لاتعبر بالضرورة عن وجهة نظر البنك الأهلي اليمني E-mail: nby.ho@y.net.ye