

40  
عام  
خبرة وثقة  
2009 - 1969

# البنك الأهلي المصري



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

العدد «8» يوليو - سبتمبر 2009 م

نشرة فصلية تصدر عن البنك الأهلي اليمني



أكبر  
طموحات



إشراقة جديدة..

رؤية جديدة



## البنك الأهلي اليمني التأسيس والانطلاقة ج / ٣ « طبعاً ممكن »

أصبح شعاراً للعمل الائتماني



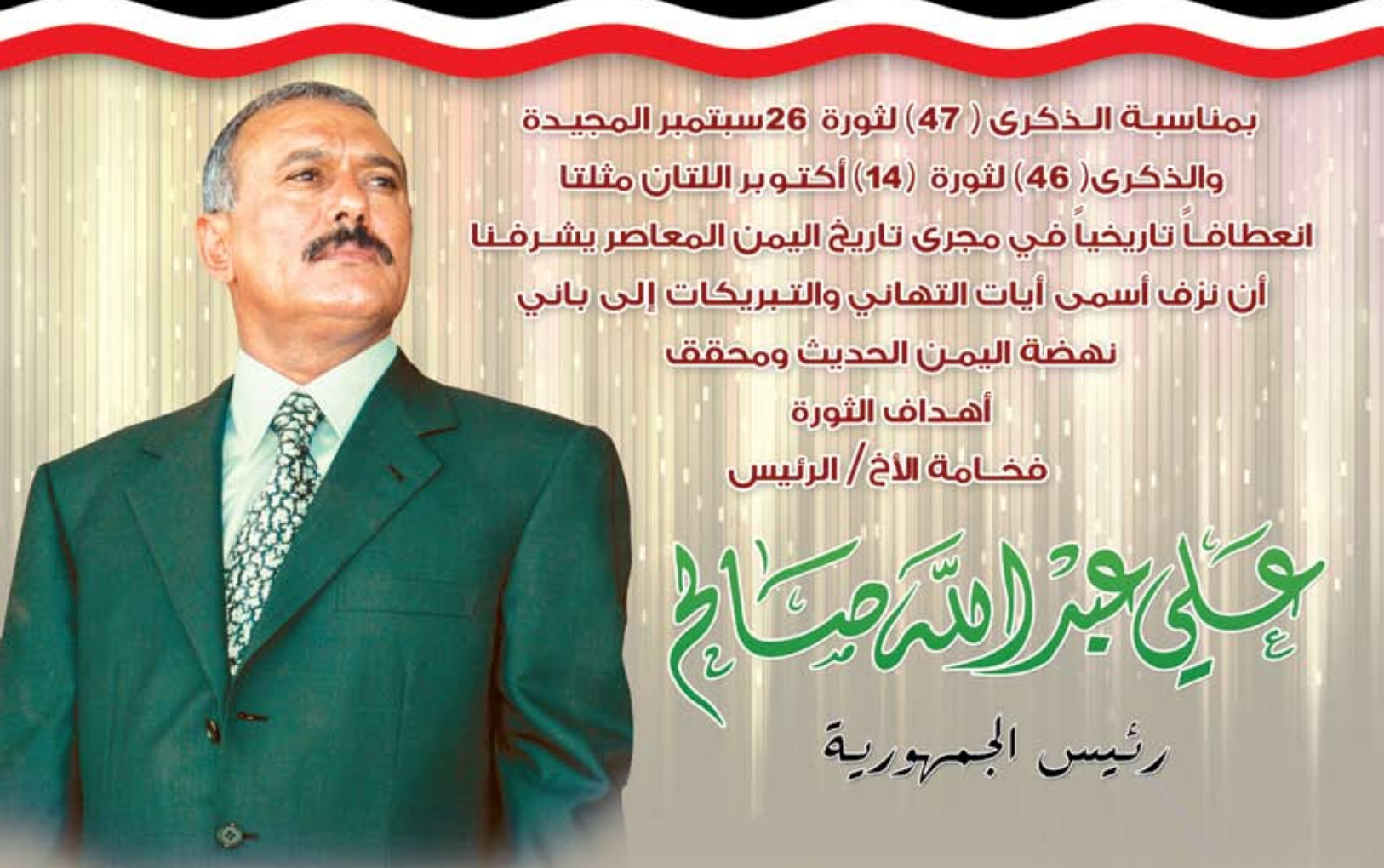
حجية التوقيع الإلكتروني

### اقرأ في العدد:

- علاقات مصرفية متبادلة (ص ٣)
- ضف إلى معلوماتك.. الصيرفة التجارية (ص ١٠)
- البيانات المالية (ص ١٢)
- بطولة كأس الرئيس السادسة لكرة الخماسية
- برعاية البنك الأهلي اليمني (ص ١٤-١٥)
- من أجندة المدير الفعال (ص ٥)

### رؤيتنا..

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



بمناسبة الذكرى ( 47 ) لثورة 26 سبتمبر المجيدة  
والذكرى ( 46 ) لثورة ( 14 ) أكتوبر اللتان مثلتا  
انعطافاً تاريخياً في مجرى تاريخ اليمن المعاصر يشرفنا  
أن نرف أسمى آيات التهاني والتبريكات إلى باني  
نهضة اليمن الحديث ومحقق  
أهداف الثورة  
فخامة الأخ / الرئيس

عَلِيٌّ عِبْرُ اللَّهِ صَائِحُ  
رئيس الجمهورية

راجين من الله أن تعود هذه الأعياد الفاليتة  
على وطننا بالعزير من النفا، والرضا، والإزدهار في ظل قيادته الحكيمتة

البنك الأهلي اليمني



عنهم  
الأستاذ / عبدالرحمن محمد الكفالي

رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

## أصبح شعاراً للعمل الائتماني



أشرف سامي حسن  
مدير دائرة الائتمان المصرفي

تم بحمد الله اعتماد العمل بسياسة ائتمانية جديدة للبنك الأهلي اليمني والتي تحتوي على محددات وأسس ومبادئ للعمل الائتماني داخل البنك حيث تم مراعاة إزالة كافة العقبات والمعوقات التي تعترض العملاء في سبيل توفير احتياجاتهم التمويلية حيث تم إعداد هذه السياسة في إطار تحكمه المحددات القانونية التي تضمنها قانون البنوك ومنشورات البنك المركزي اليمني.

وبالرغم مما سبق والتسهيلات الغير مسبوقة للعملاء في هذه السياسة فإنها أعدت بطريقة لتحقق المعادلة الصعبة « الأمان + الربحية » مما سينعكس على جودة المحافظة الائتمانية. وندعو كافة العملاء الذين يتمتعون بالملاءة المالية للتقدم للبنك باحتياجاتهم الائتمانية مؤكدين لهم ببدل مزيداً من الإهتمام وسرعة البت في هذه الطلبات كما اننا سنقدم لهم الاستشارات المالية والنصائح باعتبارهم شركاء البنك.

وبلغت المرونة في هذه السياسة مستوى يجعل من الممكن تلبية الاحتياجات التمويلية المتنوعة لكبار العملاء ولكافة الأنشطة التجارية وتلبية الاحتياجات التمويلية للأفراد من خلال خدمات التجزئة المصرفية بالبنك ويهدف البنك الأهلي اليمني من ذلك زيادة المحافظة الائتمانية من خلال زيادة حصة البنك من عمليات الائتمان.

ولأجل راحة العملاء تم اعتماد الوسائل والسبل الكفيلة بتنفيذ هذا الشعار ومنها:-

١- تنوع المنتجات الائتمانية التي تخدم كافة القطاعات.

## علاقات مصرفية متبادلة

زار البنك الأهلي اليمني عدداً من الوفود الممثلة لعدد من البنوك الخارجية وذلك خلال الفترة يونيو/ يوليو ٢٠١٩م بهدف نحو تمكين أواصر العلاقات المصرفية المتبادلة بين تلك البنوك من جهة وبين البنك الأهلي اليمني من جهة أخرى وقد أثمرت تلك الزيارات عن إقامة علاقات ائتمانية مع البنوك وقد التقى تلك الوفود كل من الأخ/ النائب الأول للمدير العام الأستاذ سامي مكواهي ومدير دائرة العلاقات الخارجية . وكانت الوفود الزائرة من البنوك التالية :-

العلاقات الدولية والمبيعات لمنطقة الشرق الأوسط وإفريقيا.

هذا وقد زار البنك أيضاً وفداً من برنامج الصادرات السعودية برئاسة السيد/ عبد المحسن بن عبد الرحمن تم خلال تلك الزيارة تجديد الخط التمويلي لتنمية الصادرات السعودية وفقاً للاتفاقية الوزارية بين كل من الجمهورية اليمنية والمملكة العربية السعودية. كما تم التوقيع على إتفاقية لخدمات التحويلات السريعة لمختلف أنحاء العالم مع شركة ويسترن يونيون العالمية.

١- بنجاب بنك- بومبي -جمهورية الهند

٢- البنك العربي الإفريقي الدولي-القاهرة - جمهورية مصر العربية

٣- البنك التجاري السوري - دمشق - الجمهورية العربية السورية

٤- البنك العربي التركي-اسطنبول- الجمهورية التركية.

٥- كما تم تبادل الشفريات مع كل من :-

٦- بنك SBA باريس

٧- بنك SBA قبرص

٨- بنك بلباو أرجنتينا - اسبانيا

٩- وفد سيتي بنك - دبي برئاسة السيد/ محسن المهدي .

١٠- وفد بنك يوباوي - روما برئاسة السيد/ اوبرتو فوتي.

١١- وفد البنك الفرنسي اللبناني برئاسة السيد/ بولوكيان.

١٢- وفد كومرز بنك - فرنكفورت ممثلاً بالسيد/ ماركوس كيلبي.

١٣- وفد بنك أوف - نيويورك برئاسة السيد/ مانيندار بهانداري مدير



# البنك الأهلي اليمني التأسيس والانطلاقة ج / ٣

يكتبها/ علي منصور ماطر - رئيس التحرير

تطرقنا في الأعداد السابقة إلى نشأة البنك الأهلي اليمني كنتاج لقرار التأميم في نوفمبر العام 1969م الذي شمل البنوك التجارية الأجنبية آنذاك، وأوردنا نص قرار التأميم في العدد السادس من نشرة الأهلي المصرفي وفي موضوعنا لهذا العدد سوف نوضح مسار البنك غداة التأميم . حيث تم الاعتماد على الكوادر المحلية والتي كانت تتسهم مناصب قيادية وإشرافية في تلك البنوك المؤممة.

لذلك موقف البنك خارجياً وتمكينه من القدرة على توفير احتياطيها من العملات الأجنبية مما كان له الفضل في مقدرة الحكومة آنذاك على تحقيق خططها الاقتصادية والإنمائية.

لقد كانت هناك جملة من المهام أمام البنك وهي التزامات البنوك المؤممة للمؤسسات المصرفية في الخارج وكذا عملية التجارة المرتبطة بقطاع التجار في الداخل آنذاك.

## اضطلع البنك بجملة من المهام منها:-

- ١) منح قروض إسكان لموظفي الدولة.
- ٢) منح قروض وتسهيلات لشركتي التجارة الداخلية والخارجية واللتان شكلتا بقرار جمهوري لتضطلعان بعمليات التجارة بديلاً عن القطاع الخاص والذي حددت نشاطاته في تصدير وإعادة التصدير عبر المنطقة الحرة وبما مكنتهما من توفير الاستقرار المعيشي وخلق وظائف لقطاعات واسعة من الجمهور.
- ٣) منح قروض سمكية زراعية ساعدت وبشكل كبير على تحسين الظروف المعيشية لقطاع واسع من أفراد المجتمع (فلاحين وصيادين).
- ٤) منح قروضاً استهلاكية (لاقتناء الأدوات المنزلية والكهربائية وغيرها مما كان يحتاج إليه موظفي الدولة.
- ٥) تمويل مشاريع التنمية الحكومية وضمان التزاماتها الخارجية، استمر البنك في تحقيق جملة من النجاحات والتي أسفرت عن تعزيز موقعه لدى البنوك الخارجية.

وبتنسيق مع المؤسسة الاقتصادية المشكلة بالقرار الجمهورية رقم (٣٧) لعام ١٩٦٩م، آنذاك فقد تم الالتزام بتعويض البنوك المؤممة وإصدار سندات تعويض حكومية أقتضى بموجبها أن تشكل أرصده تلك البنوك في بلدانها الأم كأرصدة باسم البنك الأهلي لليمن الجنوبية المؤممة وهي التسمية التي أطلقت على البنك الأهلي غداة التأميم.

أنيطت بالبنك الأهلي مهمة أن يتحمل جزءاً من مهام وأعمال البنك المركزي أو ما عرف فيما بعد بمصرف اليمن قبل إنشائه باستثناء عملية إصدار النقود والتي كانت من مهمة مؤسسة النقد لليمن الجنوبية (SyCA)

South Yemen Currency Authority التي كانت بديله لما كان يعرف (SACA) أثناء العهد البريطاني

South Arabic Currency Authority قامت وفود من البنك في تلك الفترة بزيارة للجاليات اليمنية المقيمة في الخارج وعلى الأخص في الدول المحيطة (دول الخليج) وبعض الدول الأوروبية كبريطانيا وأمريكا لشرح خطوة التأميم وضرورة دعم البنك الأهلي بصفته بنكاً وطنياً ورفده بمدخراتهم وتحويلاتهم لدويهم وقد عزز



البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen



البقية في العدد القادم

## سيده أعمال سويسرية تستخدم «لعبة الحرب» لتدريب موظفي البنوك والبنوك العالمية لزيادة الأرباح

التدريب في ألمانيا والنمسا وفرنسا، مبينة انها ما زالت تسعى حالياً لافتتاح العديد من الفروع لمؤسستها التدريبية في بعض البلدان العالمية والتوجه للدول العربية.

وتتكون الأدوات التدريبية التي تعمل عليها الدكتور بعطيش من مجموعات كل منها يشتمل على ٤ إلى ٥ أفراد ينتمون إلى الفريق الإداري السوري، لتبدأ بعد ذلك مرحلة التدريب، حيث يقوم من خلالها المشاركون باختبار الآثار الناتجة عن القرارات التي يتخذونها بحيث يتنافس ما بين ٣ و ٥ مجموعات للحصول على العملاء وحصص السوق، ليتمكنوا في النهاية من معرفة أهم العقبات والمشاكل التي قد تواجههم وألية معالجتها بصورة عاجلة، وذلك عبر تكوين موظفين من ذوي الخبرات والمهارات العالية لإدارة تلك الشركات أو البنوك.

وتضيف الدكتورة بعطيش أن فترة التدريب التي يقضيها المتنافسون لا تتجاوز عادة ٣ أيام كفيلا بإيصال العديد من المهارات والخبرات للمتدربين قد تستغرق كدراسة نظرية ٣ سنوات كون أداة التدريب التي تستخدمها تخلق نوعا من التنافس بين المجموعات لترسخ بذهنية المتدربين، والتي تكون عادة أجوبة حول العمليات والهياكل المصرفية وعملية الربط بين المجالات الفردية والمستقلة وكيفية إنشاء القيمة المضافة، وكيف تؤثر القرارات الإستراتيجية في المجالات الفردية على المصارف وكيفية تفسير النتائج السنوية للبنك أو الشركة.

إعداد / ولاء وديع ثابت

وجودها بالعاصمة السعودية الرياض، وبعد أن أبرمت عقودا مع عدد من البنوك والشركات السعودية لتدريب موظفيهم إن فكرة التدريب تقوم على أساس المحاكاة التي تعمل على ترسيخ كافة المفاهيم لإدارة الأعمال الناجحة عبر تلك اللعبة بطريقة تشد انتباه العاملين لمعرفة إيجاد الحلول والخروج من الأزمات التي قد تواجه المؤسسة أو الشركة ومعالجتها.

وتشير بعطيش أن فكرة تحويل تلك اللعبة كأهم الأدوات للتدريب بدأت منذ عام ١٩٩٤ حينما كانت تحضر لدراسة الدكتوراه في جامعة سنجالن في سويسرا كونها واجهت صعوبة في عملية قراءة القوائم المالية للشركات، وكيفية ادارتها بنجاح لتبدأ بإيجاد حلول لهذه المعضلة التي واجهتها في مرحلتها الأكاديمية، كونها مواد دراسية نظرية وغير ملموسة أو محسوس بها، لتلجأ لتلك اللعبة عبر معادلات حسابية لتشكل منها أداة لتدريب العديد من المديرين التنفيذيين، والتي كان أولها شركة «سكاي جيت» السويسرية، لتبدأ بعد ذلك بتسجيل هذه اللعبة في جنيف ولتتقدم العديد من الشركات والبنوك العالمية والتي منها سيمنس، وهيولت باكرد، وسيسكو، وغيرها للتعاقد معها لتدريب بعض الموظفين.

وأوضحت بعطيش التي كانت موجودة في الرياض مع زوجها أحسن بعطيش أنه بعد تلك الطلبات التي تلقتها من العديد من الشركات قامت بإنشاء مركز للتدريب في جنيف وتوظيف ٣٠ أستاذا جامعيًا لتدريب موظفي تلك الشركات لتبدأ بإنشاء فروع لمركز

تمكنت سيده الأعمال السويسرية الدكتورة جوردرن بعطيش من تحويل «لعبة الحرب» أو كما يسميها البعض «المنابولي» إلى أداة لتدريب الموظفين، وخاصة من التنفيذيين في البنوك والشركات العالمية لتكوين موظفين ذوي مهارات عالية وخبرات واسعة في مجال إدارة الأعمال تعمل على معرفة الثغرات والتي يمكن تلافيها لزيادة أرباح تلك الشركات.

وقالت لـ«الشرق الأوسط» الدكتورة بعطيش خلال



## من أجندة المدير الفعال

- لتكون مديراً جديراً، عليك أن تصعد السلم من أوله، أخط نفسك بأفضل الموظفين، خفف من وطأة سلطاتك عليهم و لا تتدخل في كل صغيرة و كبيرة و اتركهم يعملون بحرية- **رونالد ريجين**.
- لتقنع الآخرين بأسلوب تفكيرك يجب أن نفهم أساليب تفكيرهم، فمن الضروري أن تتبع إذا كنت تريد أن تقود **وليم هازنت**.
- القاده النادرون في كل العصور هم الذين يحددون أهدافهم الخاصة التي لا يحلم بها الآخرون، و دائماً يحققون ما هو أكثر منها- **توماس واطسون**.
- المدير الفعال لا يقلق على وظيفته و مستقبله، كل اهتمامه هو المحافظة على وظائف موظفيه» **إتش. إم. بيرنز**.
- لتقييم نفسك كمدير، لا تنظر إلى ما يجري في حضورك، بل ما يجري في غيابك - **ماري آن أليسون**.



الدكتور / نبيل البياتي  
المستشار القانوني

## حجية التوقيع الإلكتروني



إجراء المدفوعات.  
وقد بين المشرع أن هذا القانون يسري على المعاملات التي تتناولها أحكامه ومنها (التوقيع الإلكتروني، الترميز، والتوثيق الإلكتروني) م (٤/٣) وعرف هذا القانون التوقيع الإلكتروني بأنه:- (عبارة عن جزء مشفر في رسالة البيانات أو مضاف إليها أو مرتبط بها ويتخذ هيئة حروف، أو أرقام، أو رموز، أو إشارات، وغيرها ويكون مدرج بشكل الكتروني أو رقمي أو ضوئي، أو أي وسيله أخرى مماثلة، بحيث يمكن من خلاله التعرف على المنشئ وتمييزه وتحديد هويته والتأكد على موافقته على محتواها)

### حجية التوقيع الإلكتروني:

وبناءً على ما تقدم فقد أضفى المشرع الحجية القانونية على التوقيع الإلكتروني وأصبح يعترف به كوسيلة للإثبات فنص في المادة (١٠) على مايلي:

(يكون للسجل الإلكتروني والعقد الإلكتروني ورسالة البيانات والمعلومات الإلكترونية والتوقيع الإلكتروني نفس الآثار القانونية على الوثائق والمستندات والتوقيعات الخطية من حيث إلزامها لأطرافها أو حجيتها في الإثبات) كما نص في المادة (١٣) على أن التوقيع الإلكتروني يفى بمتطلبات التوثيق وله الحجية الكاملة في الإثبات أسوة بالتوقيع الخطي إذا توافرت طريقة لتحديد هويته والدلالة على موافقته على المعلومات الواردة في السجل الذي يحمل توقيعه .

والخلاصة: أصبح للتوقيع الإلكتروني ذات الحجية ونفس قوة الإثبات التي للتوقيع الخطي أو بصمة الإصبع، ولأهمية الموضوع وسعته وحدائته، فإن لنا عودة لهذا الموضوع في الأعداد القادمة.

بالتوقيع (الإلكتروني) أو (الرقمي).  
والتوقيع الإلكتروني عبارة عن مجموعة وحدات يمكن تفسيرها على أساس التطبيق المعلوماتي للبرامج على الحاسوب، بحيث يكمن في ذاكرة الحاسب الإلكتروني، فلا يكون مرئياً أو محسوساً.

ولأن معظم قوانين الإثبات العربية ومنها قانون الإثبات اليمني حصر توثيق المحررات ببصمة الإصبع أو الأختام أو بالتوقيع الكتابي



كما أسلفنا فإن حجية الإثبات الذي لا تتوفر فيه هذه الشكلية قد يكون محل شك أو تشكيك في ظل القواعد العامة للإثبات وهذا يؤدي إلى نتائج خطيرة منها:-

- مشكلة إثبات مديونية حاملي بطاقات الائتمان والشيكات الإلكترونية مثلاً، ومن هذا المنطلق حرصت الدول على إصدار تشريعات حديثة تواكب ذلك التطور تجنباً لتلك الإشكالات.

و منها القانون اليمني رقم (٤٠) لسنة ٢٠٠٦م بشأن أنظمة الدفع والعمليات المالية والمصرفية الإلكترونية حيث بينت المادة (٣) من القانون إن من أهدافه تطوير أنظمة الدفع وتسهيل استعمال الوسائل الإلكترونية في

سعى الإنسان دائماً إلي إثبات ما يصدر عنه من وثائق أو محررات وفقاً لتطوره الحضاري، ففي الحضارة السومرية والبابلية كان إنسان حضارة وادي الرافدين يوثق (الرقم الطينية) الصادرة عنه بواسطة (الأختام الاسطوانية) التي تمرر على ألواح الطين الطري فتكون ثابتة بعد جفافه أو شبيه بالنار.

ثم جرى توثيق المحررات الورقية أما ببصمة الإصبع أو الأختام أو بالتوقيع الكتابي (الخط).

وقد أخذت بذلك قوانين الإثبات ومنها قانون الإثبات اليمني رقم (٢١) لسنة ١٩٩٢م حيث بين في المادة (٩٧) أن الأدلة الكتابية نوعان هي المحررات الرسمية والمحررات العرفية، وهي تعتبر حجة على من وقعها بنوعها المواد (١٠٠، ١٠٣، ١٠٧) من قانون الإثبات.

ونتيجة التطور الهائل والسريع في طرق الاتصال، ودخول الإنسان مرحلة حضارة الكمبيوتر منذ خمسينيات القرن الماضي، فرض الواقع العملي إدخال طرق ووسائل حديثة في التعامل، أخرجت فكرة التوقيع التقليدي من مكانها بل وأصبحت قاصرة أمام انتشار نظم المعالجة الإلكترونية للمعلومات informatique وأخذت النظم اليدوية تنزوي وتنحسر يوماً بعد آخر، أمام فيض وانتشار النظم الآلية. ولأن الحاجة أم الاختراع فقد فرضت في حال التعاقد بين غائبين، وجود آلية تحل محل التوقيع اليدوي، وتؤمن ذات الوظائف التي يؤمنها، بل وبدرجه أفضل وأسرع، وبشرط تمييزه (بالتفرد) وهو إثبات شخصية المتعاقد، من خلال توقيعه الذي يجعل استحالة امتلاك شخصين اثنين توقيعاً (رقمياً) واحداً، فكان البديل ما أطلق عليه

## نظام إدارة المحتوى (CMS)



إعداد المهندس / عماد عبد الحبيب عبد الستار

تعتبر تصميم مواقع الانترنت مجالاً جديداً فتحتته شبكة الانترنت فجميع الشركات والهيئات وحتى الأفراد يتجهون الآن إلى تصميم مواقع خاصة بهم على شبكة الانترنت بمختلف الأشكال والألوان ولأغراض مختلفة منها العرض، النشر، الدعاية والتسويق لخدمات ومنتجات مختلفة. هناك العديد من البرامج والأنظمة التي تسهل تصميم المواقع للمستخدمين ذوى الخبرة البسيطة أو حتى الذين لا يمتلكون معرفة بها.

## نظام إدارة المحتوى (Content Management System)

والتطوير على الصفحات الإلكترونية، من قبل مستخدم واحد أو عدة مستخدمين بصلاحيات محددة.

هناك عدة نماذج لإدارة المحتوى منها المدونات (Blogs) والمنتديات (Forums).

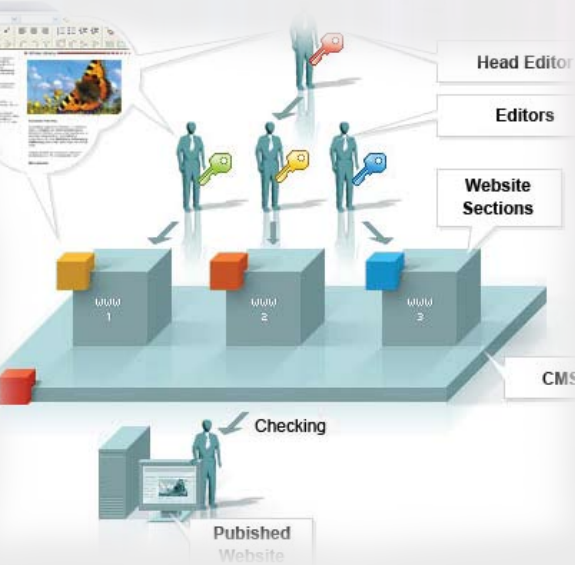
غير المتخصصين في تقنيات إنترنت إدارة المواقع.

نظام إدارة المحتوى هو برنامج متخصص يعمل على الويب يستخدم لتطوير، نشر، وإدارة المحتوى الإلكتروني على مواقع الويب وخلافه. يمكن المستخدمين ذوى الخبرة البسيطة بلغات البرمجة الخاصة بالويب أو حتى الذين لا يمتلكون معرفة بها من إنشاء وتطوير عدد كبير من الصفحات والتطبيقات الإلكترونية التفاعلية عبر لوحة تحكم بسيطة ودون أن يتدخل المستخدم ببرمجة النظام. النظام مناسب للمواقع الصغيرة الخاصة وكذلك للمواقع الكبيرة والمتطورة ذات الاستخدام الكبير والتي تحتوي على خدمات متعددة بالإضافة للتطبيقات الخارجية. يتميز النظام عن برمجيات إدارة المحتوى الأخرى بعدم الحاجة لخبرة أو معرفة تقنية أو حتى تدريب لتطوير وإدارة محتوى الصفحات الإلكترونية. النظام يسهل التحكم، المراقبة، التعديل،

هو عبارة عن نظام معلوماتي يستخدم ليتم عملية النشر الإلكتروني (Publish).

وتسهيل إدارة دور النشر والتحرير والإخراج الفني، وذلك سواء على الشبكات الخاصة الإنترنت (Intranet) أو على الشبكة العامة الإنترنت (Internet).

يقوم نظام إدارة المحتويات بعدة مهام منها تمكين التعديل والإضافة على المحتوى بسهولة، وإضفاء شكل عام على الموقع من خلال استخدام القوالب، ويمكن كذلك من متابعة التغييرات الواقعة على كم معين من المحتوى عبر الزمن خلال دورات التحرير المتعاقبة عن طريق تسجيل التغييرات ما بين الإصدارات المتعاقبة، وكذلك ينظم صلاحيات المستخدمين المختلفين في استخدام إمكاناته المختلفة. وهو في هذا يجب عن المستخدمين التعقيدات الداخلية المتعلقة بعملية حفظ البيانات، سواء النصوص أو الصور أو الوسائط الأخرى، ويسهل على



# السماوي يؤكد أن العمل المصرفي الإسلامي يشهد توسعا في اليمن

الأستاذ/ أحمد عبدالرحمن السماوي - محافظ البنك المركزي اليمني



## البنك المركزي السوري



قدمتها حوالي ٤٠٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات للقطاع المصرفي ككل، وهي رائدة في تخصيص مبالغ لأغراض القروض الصغيرة والأصغر، ووصلت حقوق الملكية في المصارف الإسلامية إلى ٣٥٪ من إجمالي حقوق الملكية للقطاع المصرفي حتى نهاية ٢٠٠٨م.

وكشف عن وجود خطوات حثيثة في البنك المركزي اليمني لإدخال نظام الصكوك الإسلامية، بما يفتح نافذة للبنوك الإسلامية لاستخدام فوائض سيولتها، وفي الوقت نفسه توفير أموال لتمويل مشاريع الخطة الاقتصادية والاجتماعية في اليمن. موضحاً أن البنوك اليمنية التي تعمل وفقاً للشريعة الإسلامية بدأت تمتد أنشطتها إلى الدول العربية الشقيقة.

وتطرق المحافظ السماوي إلى آثار الأزمة المالية العالمية، ومنتج عنها من تداعيات كارثية، وما خلفته من زعر مالي وسحب ودائع وإفلاس العديد من البنوك والمؤسسات المالية، التي كانت تصنف أنها في قمة الهرم المالي، وإضافة إلى نقص في السيولة والتخلص من آلاف العمال، مبيناً أن تلك التداعيات أثبتت أن العمل المصرفي الإسلامي كانت خسائره في أدنى مستوياتها، وتكاد تكون معدومة في المصارف التي لم تستثمر في الأنشطة العقارية.

وقد ناقش المؤتمر الذي أقيم تحت عنوان الصيرفة الإسلامية.. فرص الاستثمار

دمشق (سبأ): أكد محافظ البنك المركزي اليمني. أحمد عبد الرحمن السماوي، أن العمل المصرفي الإسلامي في اليمن يشهد توسعا هائلاً لاسيما بعد صدور تعديل قانون المصارف الإسلامية.

وأشار المحافظ السماوي، في الكلمة التي ألقاها في افتتاح المؤتمر الربع للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية التي عقد في شهر يونيو ٢٠٠٩م والذي استضافته العاصمة السورية (دمشق) إلى أن هذا التعديل أزال الحدود عن المشاركة العربية والأجنبية في المصارف الإسلامية اليمنية القائمة حالياً ورخص التعديل للمصارف التقليدية بفتح فروع للعمل وفقاً للشريعة الإسلامية والضوابط التي يضعها البنك المركزي.

وبيّن أن نشاط البنوك الإسلامية في اليمن ينمو بمعدل يزيد عن المعدل النمو العالمي بمقدّر حوالي (١٠-١٥) بالمائة على مستوى حجم الأصول والودائع.

وأوضح محافظ البنك المركزي اليمني أن البنوك الإسلامية في اليمن رغم حداثة نشأتها إلا أنها بدأت بنشر فروعها في العاصمة وعواصم المحافظات، حيث بلغ عدد فروعها ٤٤ فرعاً لافتاً إلى أن هذه البنوك تستأثر بأكثر من ٣٠٪ من إجمالي أصول القطاع المصرفي و ٢٧٪ من إجمالي الودائع.

وقال: فيما بلغت التسهيلات والتمويلات التي

وتحديات المنافسة، بمشاركة ٨٠٠ من حكام مصارف مركزية ورؤساء مجالس إدارات ومديرين تنفيذيين لمصارف مالية إسلامية وبنوك تجارية واستثمارية من نحو ٢٠ دولة عربية وأجنبية، على مدى يومين، التحديات والمنافسة التي تواجه الصناعة المالية والإسلامية والأزمة المالية العالمية، وما تشكله من فرصة لتعزيز المصارف الإسلامية، إضافة إلى التأمين التكافلي ومعايير منتجات السندات الحكومية والصكوك وإدارة السيولة.

وبحث المؤتمر واقع أسواق المال والتمويل التجاري المنظم وإدارة الأصول وتمويل الشركات والأفراد ومعالم السوق المصرفية الإسلامية السورية، والضوابط الناظمة للعمليات المصرفية الإلكترونية، إضافة إلى معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط الأخلاقية والشريعة والسياسات النقدية ودور المصارف المركزية في تحقيق التوازن الداخلي والخارجي والتطوير المالي.



## عدن تحتضن المؤتمر الإستثماري الإقتصادي [عدن .. بوابة اليمن للعالم]



الشيخ / محمد عمر بامشموس  
رئيس الغرفة التجارية والصناعية - عدن



الخامس فرص الاستثمار في عدن والمنطقة الحرة فيما يستعرض السادس التجارب الدولية الناجحة في إدارة المناطق الحرة في الإمارات وعمان ومصر وماليزيا والأردن وسنغافورة والصين .. لافتا الى ان المؤتمر سيصاحبه معرض لاستثمارات عدن والمنطقة الحرة في المجالات الصناعية والتجارية والعقارية والسياحية بالإضافة الى مشاركة كبرى للشركات العربية والأجنبية في عرض خدماتها التمويلية والاستشارية .

تستعد مدينة عدن حاليا لاحتضان المؤتمر الاستثماري الاقتصادي ((عدن .. بوابة اليمن للعالم)) الذي تنظمه الغرفة التجارية والصناعية بالمحافظة والهيئة العامة للمنطقة الحرة بعدن والسلطة المحلية للمحافظة وبيت الخبرة للدراسات والاستشارات خلال الفترة ١١ - ١٢ نوفمبر القادم . وأوضح رئيس الغرفة التجارية والصناعية بـعدن الشيخ / محمد عمر بامشموس ، أن المؤتمر الذي يهدف تحديد أهم التحديات والمعوقات التي تواجه الاستثمار في عدن والمنطقة الحرة ووسائل تجاوزها وتحديد رؤية إستراتيجية لتنمية عدن والمنطقة الحرة ومراكز البيئة الاستثمارية للمنطقة الحرة وطرق تعزيزها والترويج لفرص الاستثمار في المحافظة والاستفادة من التجارب الدولية الناجحة في إدارة وتنمية مدن الموانئ والمناطق الحرة .. مشيرا إلى ان المؤتمر سيشهد مشاركة عدد كبير من الشخصيات الدولية البارزة ورجال الأعمال والاقتصادي والمسؤولين والرؤساء التنفيذيين للشركات الاستثمارية اليمنية والعربية والأجنبية والخبراء من المنظمات الإقليمية والمختصين في الجهات الحكومية والدول الشقيقة والصديقة والجهات الحكومية المعنية .



وأضاف بامشموس أن جدول أعمال المؤتمر تضمن ستة محاور يناقش الأول الإستراتيجية التنموية لتطوير مدينة عدن واستعادة الأمد والثاني مفهوم ودور المناطق الحرة، فيما يناقش الثالث والرابع واقع المنطقة الحرة عدن والخطة التطويرية لها، ويستعرض المحور

# رؤية جديدة

## الصيرفة التجارية

يكتبها / أحمد محمد الأشول

هذا المقال يعتبر سلسلة من عدة مقالات سيتم نشرها تباعاً في الأهلبي المصرفي اعتباراً من هذا العدد الذي يسلف الضؤ على ماهية الصيرفة التجارية كجزء من أجزاء الصيرفة بإشكالها المختلفة:

فيما يخص حسابات التوفير فهي مبالغ مودعه تستحق فوائد سنوية ويتم السحب منها والإيداع فيها متى شاء المودع ذلك، ويتم احتساب فائدتها على أدنى رصيد في الشهر الواحد.

### ٢- منح القروض:-

أن البنوك في سعيها لاجتذاب ودائع الأشخاص إنما تهدف من وراء ذلك إلى استثمارها من أجل تحقيق إرباح تستعين بها على ممارسة وظائفها ودفع مصاريف وتكاليف تلك الوظائف التي تمارسها وتحقق إرباحاً وزيادة رؤوس أموالها جراء ذلك.

لذا فإنها تقوم باستثمار تلك المدخرات في وظيفة من وظائفها ألا وهي وظيفة «منح القروض» أو الإقراض بأنواعه المختلفة لتحقيق عائداً مناسباً وهو ما يطلق عليه «الأرباح»

إلا أن البنك في ممارسته لهذه الوظيفة يتوجب عليه توخي الحيطة والحذر جراء المخاطر التي قد تواجهه إثناء عملية الإقراض كعدم الوفاء من قبل المقرضين مثلاً لذا فإن البنك يشترط توفر نوع من الضمانات مقابل تلك القروض كي يستطيع تحصيل ديونه أو قروضه في حال تعثر المقرض عن الوفاء بالتزاماته.

كما أن البنك ينبغي عليه خلق نوعاً من التوازن بين السيولة والربحية فإذا ما احتفظ البنك بأصوله المتاحة على شكل سيولة فإنه يفقد القدرة على تحقيق أية عوائد أو أرباح كما أن الإفراط في استخدام تلك السيولة قد يفقده القدرة في وقت من الأوقات على الوفاء بطلبات المودعين.



العملاء هي الأساس في ممارسة البنك لتلك الوظائف.

أ- قبول ودائع جارية أو ودائع تحت الطلب (بدون فوائد)

ب- قبول ودائع ثابتة بأجال مختلفة (حسب سياسة البنك في قبول الودائع)

ج- قبول ودائع إدخار (توفير) الودائع الجارية أو تحت الطلب

لا تحتسب لها أية فوائد من قبل البنك وذلك لطبيعتها الغير مستقرة فهي قابلة للسحب جزئياً أو كلياً في أي وقت من الأوقات باستخدام الشيكات التي يحصل عليها المودع من البنك كأداة لعملية السحب.

أما الودائع الثابتة فيتم إيداعها بأجال مختلفة تحتسب لها فوائد سنوية ولا يتم سحبها إلا حسب الموعد المتفق عليه وهو شرطاً أساسياً لاستحقاق الفائدة عليها.

ومن طبيعتها أنها تشكل استقراراً يساعد البنك في تخطيط عملية الإقراض بناءً عليها. وذلك لا يعني أن المودع غير قادر على سحبها متى شاء إذا ما احتاج إليها وإنما يتم إسقاط فائدتها فقط إذا أخل بموعد استحقاقها.

### تعريف البنك:-

البنك بمفهومه البسيط عبارة عن مؤسسة مالية تتعامل بالأموال ويقدم خدمات مصرفية متنوعة للراغبين في التعامل معه أي بمعنى آخر أن من أهم وظائف البنك هي سحب الأموال الفائضة من الأشخاص التي تفيض عن حاجاتهم في وقت من الأوقات وذلك في شكل إيداعات لحساباتهم ومن تم يعيد إقراضها لأشخاص آخرين يكونوا بحاجة إلى هذه الأموال إما لأغراض إنتاجية أو لاقتناء أشياء تنقصهم أو لإشباع حاجاتهم.

لذا فإن وظائف البنوك التجارية الأساسية تتمحور في وظائف ثلاث على النحو التالي:

أ- أستلام الودائع (مدخرات الأفراد، الشركات... الخ)

ب- منح القروض بأنواعها المختلفة.

ج- خصم الكمبيالات.

### أستلام الودائع:

أن هذه الوظيفة تعتبر من أهم الوظائف إن لم تكن الركيزة الأساسية للبنوك. أن البنك يعتمد على الأموال المودعة لديه في تسيير أعماله اليومية لذا فإن ودائع

## Add to your Knowledge Commercial Banking

This essay is one of series of episodes shall be published respectively at AL-AHLI magazine effective from this issue, titled «Commercial Banking» as part of banking of its different types.

Ahmed Mohd AL-Ashwal



### Commercial Banking

#### Definition:

A bank in its simple definition is a financial institution deals in money and provide variety of services to the public, in other words bank draw surplus money from the people who are not using it at the time in the shape of depositing money in their accounts maintained by the bank and in turn lend the money to those who are in need of it and are in a position to use it for productive purposes or to satisfy their needs.

There are three principle functions that commercial banks usually perform:

- Receiving Deposits.
- Advancing Loans.
- Discounting Bills.

#### 1. Receiving Deposits.

This function is vital to all banks, because banks depend mainly on the funds deposited with it by the public (customers). To run its daily operations.

Deposits on the other hand are of three types:

- Current or Demand Deposits.
- Fixed or Time Deposits.
- Savings Deposits.

**On current or demand deposits** banks pay no interest they are therefore

known as interest free deposits.

These type of deposits can be withdrawn in part or in full at any time by depositors without giving pre-notice to the bank by using cheques as tools for withdrawal.

**Fixed or time deposits** are so called because they are kept with the banks for a certain period which can not be withdrawn before its maturity date otherwise no interest to be paid if withdrawn before maturity .

#### 2. Advancing Loans:

Banks usually make profit by advancing loans to borrowers. In this respect banks shoulder heavy responsibility in terms of feasible risks in the lending process.

In lending, banks deal in other people's money kept with them. It has therefore arrange to keep ready cash to meet depositor's demands.

Hence great care has to be exercised by banks in matter of lending and keeping reserves.

Banks must strike a time balance between liquidity and profitability, because if Keep its assets in too liquid form it may lose the chance of getting profit and if it try to make too much profit by excessive use of liquidity it may not be able to meet depositor's demands.

إشراقة  
جديدة..

# البيانات المالية

أظهرت المركز المالي للبنك في نهاية أغسطس ٢٠٠٩ إجمالي موجودات بمبلغ ٩٦,٢ مليار ريال مقابل ١٠٤,٧ مليار ريال نهاية ديسمبر ٢٠٠٨ .  
كما سجلت نتيجة النشاط للفترة يناير/ أغسطس ٢٠٠٩ أرباحا بلغت ١,٨٨١ مليون ريال وبزيادة مقدارها (٨١) مليون ريال عن الفترة المناظرة من العام الماضي ٢٠٠٨.

## أهم المؤشرات المالية

التغير	أغسطس ٢٠٠٩ م	ديسمبر ٢٠٠٨ م	البيان الميزانية العمومية
-٨.٤٨١	٩٦.٢٢٧	١٠٤.٧٠٨	مجموع الموجودات
+٨٦٢	٩.٢٧١	٨.٤٠٩	القروض والسلفيات
-٩.٠٥٥	٨٠.٨٩٣	٨٩.٩٤٨	ودائع العملاء والبنوك
-٤.١٥٥	٥٢.٤٧٥	٥٦.٦٣٠	أوراق مالية
+١.٢٢٣	١٢.٤٢٢	١١.١٩٩	حقوق المساهمين
-٥.٠٥٥	٢٠.٥٥٨	٢٥.٦١٣	أرصدة لدى البنوك
-٥١٥	١٩.١٥١	١٩.٦٦٦	بنود خارج الميزانية
التغير	يناير/ أغسطس ٢٠٠٩ م	يناير/ أغسطس ٢٠٠٨ م	بيان الدخل
+٢٤٧	٢.٦١٥	٢.٣٦٨	صافي إيراد الفوائد
-٢٤٣	٧٠٩	٩٥٢	إيرادات التشغيل
+٨١	١.٨٨١	١.٨٠٠	الربح قبل الضريبة
+٥٣	١.٢٢٣	١.١٧٠	صافي الربح



40  
عام  
خبرة وثقة  
2009 - 1969

الصابر  
والصبر

«الذين إذا أصابتهم  
مصيبة قالوا إن الله  
وأنا إليه راجعون»

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره نتقدم  
بخالص العزاء وصادق المواساة القلبية إلى  
الأخ/ رأفت عبد الحميد محمود

رئيس قسم النقد في فرع العيدروس  
لوفاة المغفور له بإذن الله تعالى

والده الفاضل

سائلين المولى عز وجل أن يتغمد الفقيد بواسع رحمته وأن يلهم أهله  
وذويه الصبر والسلوان  
إنا لله وإنا إليه راجعون  
موظفو البنك الأهلي اليمني  
عنهم

الأستاذ/ عبد الرحمن محمد الكهالي  
رئيس مجلس الإدارة- المدير العام

طموحات  
أكبر

البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen

www.nbyemen.com

## 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  
والاقتصاد اليمني.

## فعالية البنك الرضائية

# اختتام مباراة بطولة كأس الرئيس الرضائية السادسة البنك الأهلي يقدم نموذجا رياضيا وإنسانيا رائعا في الرعاية



علي عبدالله صالح وبالتزامن مع احتفالات شعبنا بأعياد ثورتي ٢٦ سبتمبر و١٤ أكتوبر الخالدتين فإنها قد تميزت بكسر احتكار الفوز بالبطولة من قبل الشركات البترولية (شركة مصافي عدن-٣ مرات) و (شركة النفط اليمنية-٢ مرتين). وذلك بإحراز فريق اتحاد الشرطة بطولة هذا العام. وقد قسمت تلك الفرق إلى ٤ مجموعات حسب الجدول أدناه:-

اختتمت وبجاح تام مباريات البطولة السادسة للعبة الكرة الخماسية مساء السبت الثاني والعشرين من رمضان ١٤٣٠هـ، سبتمبر ٢٠٠٩م، في الصالة الرياضية المغلقة وبدعم كامل من البنك الأهلي اليمني وتحت الإشراف الفني لفرع اتحاد الكرة في محافظة عدن. وبمشاركة (١٦) فريقاً ينتمون إلى مؤسسات وشركات في عدن بقطاعيها الحكومي والخاص. وتأتي أهمية هذه البطولة وتميزها إلى كونها تحمل أسم الرئيس القائد/

المباريات	المجموعة	م
المطار واليمنية × شركة النفط	الثالثة	١
الصحة والسكان × المنطقة الجنوبية		٢
الشرطة × الشباب والرياضة	الرابعة	٣
مطابع الكتاب × مجموعة السراري		٤
البنك الأهلي اليمني × هيئة الاستكشاف	الأولى	٥
الكهرباء × مواني دبي		٦
جامعة عدن × مصافي عدن	الثانية	٧
المطار واليمنية × المنطقة الجنوبية		٨
الشركة النفط × الصحة والسكان	الثالثة	٩
الشرطة × مجموعة السراري		١٠
مطابع الكتاب المدرسي × الشباب والرياضة	الرابعة	١١
مصافي عدن × الكهرباء		١٢

المباريات	المجموعة	م
كلية التربية × البنك الأهلي اليمني	الأولى	١
هيئة استكشاف النفط × الأوقاف والإرشاد		٢
الكهرباء × جامعة عدن	الثانية	٣
مصافي عدن × مواني دبي		٤
المطار واليمنية × الصحة والسكان	الثالثة	٥
شركة النفط × المنطقة الجنوبية		٦
الشرطة × مطابع الكتاب المدرسي	الرابعة	٧
الشباب والرياضة × مجموعة السراري		٨
التربية × هيئة استكشاف النفط	الأولى	٩
الأوقاف والإرشاد × البنك الأهلي اليمني		١٠
جامعة عدن × مواني دبي	الثانية	١١
مصافي عدن × الكهرباء		١٢

أجرى اللقاء/ علي منصور ماطر  
رئيس التحرير

# لكرة الخماسية برعاية كاملة من البنك الأهلي اليمني. للفئات المبدعة من المكفوفين وذوي الاحتياجات الخاصة.



البنك الأهلي اليمني



اتحاد الشرطة/عدن



لقد حرصت قيادة البنك الأهلي اليمني ممثلة بالأستاذ/ عبد الرحمن الكهالي- رئيس مجلس الإدارة المدير العام من خلال تبنيه ورعايته لهذه البطولة على تحقيق مجموعة من الأهداف أبرزها:-  
- تنمية وتطوير الأنشطة الرياضية والاجتماعية والثقافية لشريحة واسعة من المجتمع.  
- تنشيط هذه اللعبة المحببة داخل المؤسسات الحكومية والشركات الوطنية.

الحضور الرسمي لعدد من المسؤولين يتقدمهم الأخ/ د. عدنان الجفري محافظ محافظة عدن ومدير أمن المحافظة عميد ركن/ عبدالله عبده قيران وعدداً من مسؤولي المكاتب التنفيذية والمرافق الخدمية في المحافظة.

ولم يقتصر ذلك التفرد والتميز على الحضور الرسمي فحسب، بل انه توج بالالتفاتة الكريمة والإنسانية للبنك الأهلي اليمني في رعايته بتكريم فئات المبدعين من المكفوفين وذوي الاحتياجات الخاصة وبالتزامن مع تكريم الفرق المتوجة، حيث شمل التكريم الأبطال في كرة القدم للصم والبكم وكرة الهدف للمكفوفين.

وقد قام الأخ/ د. عدنان الجفري محافظ محافظة عدن بتوزيع جوائز البطولة للبطل فريق اتحاد الشرطة/عدن والفرق الوصيفة ( المركزين الثاني والثالث) وكذا جائزة اللعب النظيف لفريق مكتب الشباب والرياضية/عدن وجائزة أفضل حارس للاعب/سهيل عبدالكريم (فريق مجموعة السراري) وجائزة كأس أكبر سنا للاعب/محمد سعيد علي من (فريق مطابع الكتاب المدرسي/عدن) وجائزة هداف الدوري للكابتن جميل المقطري كما أنه وبمناسبة يوم الحكم الآسيوي فقد تم تكريم عشرة حكام وحكام سابقين هم :-

١- سعيد خميس.  
٢- سيف بن سيف.

لقد كانت بصمات وجهود اللجنة المشرفة من خلال أعضائها والأخ/ أحمد حسين الحسني مدير البطولة وعضو لجنة كرة الصالات بالاتحاد العام لكرة القدم والأخ/ ربيع عبد الحكيم عضو اللجنة المنظمة (البنك الأهلي اليمني) أثرها البالغ في نجاح البطولة ووصولها إلى مبتغاهم الرابع. كما تم التنويه بدور قيادة البنك الأهلي اليمني ممثلة بالأستاذ/عبدالرحمن الكهالي -رئيس مجلس الإدارة المدير العام ونائبة الأخ/ سامي مكاي في دعمهما المتواصل وحرصهما الدؤوب لإنجاح واستمرار هذه البطولة.

- استمرار وديمومة هذه اللعبة وذلك لهيئة الأجراء التي تهدف وبالتنسيق مع الجهات الرياضية المعنية إلى تأسيس اتحادا عاما لرياضية المؤسسات ليس في كرة القدم وحسب وإنما لمختلف الألعاب الرياضية.

- أبتداع تقليدا رياضيا وإنسانيا في إتاحة الفرصة لموظفي الشركات والمؤسسات ممن تجاوزوا سن الخامسة والثلاثون عاما للعب وتذكيرهم بتألقهم الرياضي الجميل ونجوميتهم في الملاعب ضمن أنديتهم الرياضية في أيامهم الماضية. ولا أجمل من أن يستغل شهر رمضان الكريم باجواءه وروحانيته لأقامه هذه البطولة، كما جاء في تصريح الأخ/ د. أحمد عمر بن سنكر مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية للبنك الأهلي اليمني ومشرف عام البطولة. حيث أقيمت في مثل هذا الشهر المبارك من كل عام منذ العام ٢٠٠٤/١٤٢٥م ست بطولات على النحو التالي:

- ١- البطولة الأولى من ٣-٢١ رمضان ١٤٢٥هـ/٢٠٠٤م كان فيها البطل - شركة مصافي/ عدن.
  - ٢- البطولة الثانية من ٣-٢٦ رمضان ١٤٢٦هـ/٢٠٠٥م كان فيها البطل- شركة النفط اليمنية/عدن.
  - ٣- البطولة الثالثة- ٣-٢٦ رمضان ١٤٢٧هـ/ ٢٠٠٦م كان فيها البطل - شركة النفط اليمنية/عدن.
  - ٤-البطولة الرابعة من ٨-٢٦ رمضان ١٤٢٨هـ/٢٠٠٨م كان فيها البطل - مصافي/ عدن .
  - ٥- البطولة الخامسة من ٦-٢٦ رمضان ١٤٢٩هـ/٢٠٠٩م كان فيها البطل- شركة مصافي /عدن.
  - ٦- البطولة السادسة من ٢-٢٢ رمضان ١٤٣٠هـ /٢٠٠٩م كان فيها البطل - اتحاد الشرطة/عدن .
- وجميعها برعاية البنك الأهلي الكاملة باستثناء البطولات الثالثة والرابعة برعاية مشتركة مع شركة النفط اليمنية.  
وجديراً بالإشارة أن اختتام البطولة السادسة كان فريداً في تميزه من حيث

البنك الأهلي اليمني يحصل على أعلى تصنيفات تمنح لبنك في الجمهورية اليمنية من وكالة التصنيف الدولية Capital Intelligence



**CI** CAPITAL  
intelligence

درجة تصنيف البنك للالتزامات طويلة الأجل **B**  
درجة تصنيف البنك لقوة ومثانة مركزه المالي **BB**

**إنجاز جديد  
بحجم الثقة**

وكالة التصنيف الدولية "Capital Intelligence" ترفع درجة تصنيف البنك الأهلي اليمني للالتزامات طويلة الأجل من "B-" إلى "B" وتحافظ على مستوى تصنيف "BB" لقوة ومثانة المركز المالي للبنك، وتعتبر عن نظرة مستقرة "Stable" على درجات التصنيف الممنوحة للبنك الأهلي اليمني.

البنك الأهلي اليمني

National Bank Of Yemen

الخبرة والثقة.. Trust & Experience

