

T. C.
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

YEMEN'DEKİ İSLAMİ BANKALAR ARASINDAKİ
REKABET GÖSTERGELERİ ÜZERİNE BİR
DEĞERLENDİRME

YÜKSEK LİSANS TEZİ

Hudhaifa Mohammed Abdo MOHAMMED

İstanbul
Ağustos- 2024

الجمهورية التركية
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم
معهد الدراسات العليا
قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية

رسالة ماجستير

حذيفة محمد عبده محمد

مشرف الرسالة

أ.د. عبد الرحمن مقداد

إسطنبول

أغسطس، 2024

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Abdalrahman M I MIGDAD

Üye: Dr. Öğr. Üyesi Mohammad Ghaith MAHAINI

Üye: Doç. Dr. Zeynelabidin HAYAT

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylıyorum.

.....

Prof. Dr. Erhan İÇENER

Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım "Yemen'deki İslami Bankalar Arasındaki Rekabet Göstergeleri Üzerine Bir Değerlendirme" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Hudhaifa Mohammed Abdo MOHAMMED

تعهد بالالتزام بالقواعد العلمية الأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح الرسالة باسم "تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية" وحتى نهاية إعدادي لهذه الرسالة، بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقرُّ بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأنَّ جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثَّقْتُها، وكما أثبتتها في قائمة المراجع.

حذيفة محمد عبدة محمد

شكر

شكراً لكل من أعطاني دروس الحياة وحفزني على طلب العلم، ومن ألهمني الصبر والإصرار.
أبي الحبيب وأمي العالية أصل الحنان ومصدر العطف، مازالت دعواتهم ترافقني في كل الأوقات،
وتجعلني أسبح في بحر حنانهم عندما تضيق بي الدنيا.

زوجتي العزيزة، رفيقة الدرب وسبب النجاح، من تحملت معي مصاعب الحياة بكل صبر.
أهلي وإخواني، عمي وعمتي الذين كان لهم السبق في الاهتمام والتوجيه والمتابعة المستمرة،
ودعائهم الدائم.

وكل من كان عوناً لي من أساتذة وأصدقاء.

ولكيلا ننسى لذوي الفضل فضلهم، الوكالة اليمنية الدولية للتنمية، والهيئة الخيرية الإسلامية
العالمية لهم خالص الشكر والامتنان على دعمهم السخي وتحفيزهم المستمر خلال رحلتي
الدراسية، لقد كنتم عوناً وسنداً، ولا يمكنني إلا أن أعبر عن امتناني وتقديري العميق لكم.

الدكتور عبد الرحمن مقداد الذي أكرمني بالإشراف على الرسالة بكل كرم وود، وعلى كل ما
قام به من تزويدي بالملاحظات القيمة والتوجيهات النافعة التي أسهمت بشكل كبير في إثراء
محتوى الرسالة.

أقدم هذا الجهد، راجياً من الله الإخلاص والقبول.

حذيفة محمد عبده محمد

إسطنبول، 2024م

ÖZET

YEMEN'DEKİ İSLAMİ BANKALAR ARASINDAKİ REKABET GÖSTERGELERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Hudhaifa Mohammed Abdo MOHAMMED

Yüksek Lisans, İslam İktisadı ve Hukuku

Dr. Öğr. Üyesi: Abdalrahman M I MIGDAD

Ağustos, 2024 –133 Sayfa

Bu tez, Yemen İslam bankaları olan Tadhamon İslam Bankası, Yemen ve Bahreyn İslam Bankası, Al-Kuraimi Mikrofinans İslam Bankası arasındaki rekabet göstergelerinin değerlendirilmesini ve bu bankalar arasındaki rekabetin boyutunu ortaya koymayı amaçlamaktadır. Göstergeler ve veriler yıllık mali raporlar ve banka yönetimlerinden toplanan veriler analiz edilerek değerlendirilmiştir. Araştırmacı, teorik kısmı ele almak için tanımlayıcı yöntemi kullanmış ve uygulamalı kısımda rekabet göstergeleri ile ilgili verileri açıklamak ve analiz etmek için tanımlayıcı analitik yöntemi ve yıllık raporlarda bulunmayan verileri elde etmek için görüşme yöntemini kullanmıştır.

Çalışmanın teorik kısmı, Yemen'in ekonomik durumunu ve Yemen İslam bankalarının 2023 yılına kadar olan gelişimini, rekabetin mahiyeti, önemi, faydaları ve türlerini, genel göstergelerin açıklanması ve türlerini içermektedir. Uygulamalı kısımda, 2019 ve 2022 yılları arasındaki veriler analiz edilerek hedeflenen bankalar karşılaştırılmıştır. Çalışma, Yemen'deki İslam bankalarının, 10 yılı aşkın süredir devam eden mevcut krizine rağmen genişleme ve yayılma halinde olduğunu, 2021 ve 2023 yılları arasında mikrofinansmana yönelik 12 İslam bankasının (bunlardan 11'i mikrofinans özel) kurulduğunu ve Al-Kuraimi Mikrofinans İslam Bankası'nın yüksek oranlarda büyüme gösterdiğini ortaya koymuştur. Çalışma, İslam bankalarına, araştırmacılara veri ve bilgiye erişimlerini kolaylaştırarak şeffaflık ilkesini canlandırmalarını tavsiye etmiş ve bu ilkenin bilimsel araştırmaları zenginleştirmede yardımcı olacağını belirtmiştir. Ayrıca, araştırmacılara mikrofinans özel İslam bankalarının kurulma olgusunu incelemeleri tavsiyesinde bulunulmuştur.

Anahtar kelimeler: Göstergeler, Rekabet, Yemen İslami Bankaları

ABSTRACT
EVALUATION OF COMPETITION INDICATORS
AMONG YEMENI ISLAMIC BANKS

Hudhaifa Mohammed Abdo MOHAMMED

Master's Thesis, Islamic Economic and Law

Thesis Supervisor: Asst. Prof. Dr. Abdalrahman M I MĪGDAD

August, 2024 – 133 Pages

The aim of this study is to evaluate indicators of competition among Islamic banks in Yemen: Islamic Solidarity Bank, Yemen and Bahrain General Bank, Al-Karimi Islamic Microfinance Bank. The researcher used a descriptive method to analyze the data consisting of annual financial reports and data sets obtained from the management of banks. Theoretically, the study addresses Yemen's economic situation, the emergence of Islamic banks in Yemen, and the process up to 2023. Additionally, it focuses on the definition, importance, objectives, and types of competition, as well as explaining general and specific indicators. Practically, the data of the target banks from 2019 to 2022 were analyzed and compared. The research indicates that Islamic banks in Yemen are expanding and proliferating despite the current crisis. Furthermore, it identifies an increase in Islamic bank establishments within the microfinance banking sector and observes high growth rates, particularly in the case of Al-Karimi Islamic Microfinance Bank despite its recent inception.

The research concludes with various recommendations for Islamic banks. Among these, the most significant recommendation is for banks to revive the principle of transparency by facilitating researchers' access to information and data. This can assist researchers in enriching their scientific studies. Additionally, researchers are advised to examine the phenomenon of the formation of Islamic microfinance banks and focus on exploring other indicators and expanding the number of targeted banks.

Keywords: Indicators, Competition, Yemeni Islamic Banks.

الملخص

تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية

حذيفة محمد عبده محمد

رسالة ماجستير، قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

المشرف على الرسالة: أ.د. عبد الرحمن مقداد

أغسطس ، 2024 - 133 صفحة

هدفت الرسالة إلى تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية محل الدراسة وهي: بنك التضامن الإسلامي، ومصرف اليمن والبحرين الشامل، وبنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي. وكذلك سعت الدراسة لبيان حجم التنافس بين هذه البنوك، بتحليل المؤشرات والبيانات المجموعة من التقارير السنوية ومن إدارة البنوك. وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي للإحاطة بالجانب النظري، وفي الجانب العملي استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي لبيان وتحليل البيانات المتعلقة بمؤشرات المنافسة، وأداة المقابلة للحصول على بعض البيانات غير المتوفرة في التقارير السنوية، وتطرت الدراسة في جانبها النظري إلى بيان الوضع الاقتصادي اليمني، ونشأة البنوك الإسلامية اليمنية، كما تناولت ماهية المنافسة وأهميتها وفوائدها وأنوعها، وتوضيح المؤشرات العامة وأنوعها، وفي الجانب العملي تم تحليل البيانات ومقارنة البنوك المستهدفة بين عام 2019م و 2022م، حيث توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، والتي من أهمها أن البنوك الإسلامية في اليمن في حالة توسع وانتشار بالرغم من الأزمة الحالية والمستمرة منذ أكثر من 10 سنوات، وكذلك وجود طفرة في إنشاء بنوك إسلامية خاصة بالتمويل الأصغر، فما بين 2021م و 2023م تأسس اثنا عشر بنك إسلامي منها أحد عشر خاصة بالتمويل الأصغر، حقق بنك اليمن والبحرين أقوى أداء تنافسي بين البنوك الثلاثة في مؤشر نسبة كفاية رأس المال خلال الفترة بين 2019م و 2022م، وأوصت الدراسة البنوك الإسلامية بالاستفادة من التجربة الناجحة لبنك الكريمي في جذب المزيد من العملاء وتوسعه وانتشاره، وجذب المزيد من المدخرات، وتوصية الباحثين بدراسة ظاهرة إنشاء البنوك الإسلامية الخاصة بالتمويل الأصغر.

الكلمات المفتاحية: المؤشرات، المنافسة، البنوك الإسلامية اليمنية.

فهرس المحتويات

i.....	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	شكر
iv.....	ÖZET
v.....	ABSTRACT
vi.....	الملخص
vii	فهرس المحتويات
x.....	فهرس الجداول
xii	فهرس الأشكال
1.....	المقدمة
2.....	أهمية الدراسة
2.....	مشكلة الدراسة
3.....	أهداف الدراسة
3.....	منهج الدراسة
4.....	حدود الدراسة
5.....	الدراسات السابقة:
10.....	جديد هذ الدراسة
10.....	هيكل البحث
13.....	الفصل الأول الوضع الاقتصادي اليمني من القدم حتى العصر الحديث
13.....	1.1. الوضع الاقتصادي اليمني في العصر القديم
13.....	1.1.1. ارتباط اليمن بالوضع الاقتصادي العالمي
14.....	1.1.2. الوضع الاقتصادي في اليمن خلال القرن الماضي
15.....	1.2. مراحل النظم الاقتصادية في اليمن
16.....	1.2.1. المرحلة الأولى: مرحلة الحكم العثماني والاستعمار البريطاني

1.2.2	المرحلة الثانية: النظام المالي بعد ثورة الاستقلال حتى إعلان الوحدة في عام 1990م.....	17
1.2.3	المرحلة الثالثة: مرحلة ما بعد الوحدة اليمنية وحتى اليوم.....	21
1.3	نشأة البنوك الإسلامية اليمنية وتطورها.....	25
1.3.1	التعريف بمهية البنوك الإسلامية.....	25
1.3.2	نشأة البنوك الإسلامية في العالم الإسلامي، ومراحل نشأتها في الجمهورية اليمنية.....	27
1.3.3	تأسيس البنوك الإسلامية اليمنية.....	32
1.4	خصائص وأهداف البنوك الإسلامية:.....	41
1.4.1	خصائص البنوك الإسلامية:.....	41
1.4.2	أهداف البنوك الإسلامية:.....	42
	الفصل الثاني ماهية المنافسة ومؤشراتها.....	44
2.1	المنافسة (المهية والأهداف والأهمية).....	44
2.1.1	تعريف المنافسة.....	45
2.1.2	فوائد وأهمية المنافسة.....	46
2.2	أنواع وضوابط المنافسة:.....	49
2.2.1	أنواع المنافسة:.....	49
2.2.2	ضوابط المنافسة.....	58
2.2	مؤشرات المنافسة (المهية والأنواع).....	61
2.2.1	تعريف المؤشرات التنافسية:.....	61
2.2.2	مؤشرات التنافسية بالقطاع المصرفي والمقاييس الخاصة بها.....	62
	الفصل الثالث الدراسة التطبيقية.....	68
3.1	استعراض وتحليل المؤشرات.....	70
3.1.1	مؤشرات المنافسة من حيث كفاية رأس المال.....	72
3.1.2	مؤشر المنافسة من حيث سلوك السوق.....	73
3.1.3	مؤشر المنافسة من حيث هيكل السوق.....	76

82 مؤشر تركز السوق .3.1.4
92 مؤشر الأداء .3.1.5
97 مقارنة وتحليل: .3.1.6
101 الخاتمة
101: النتائج
102: التوصيات
104 المصادر والمراجع
115 الملاحق
117 السيرة الذاتية

فهرس الجداول

- جدول 1.1: رأس المال المدفوع لأبرز البنوك الإسلامية عند تأسيسها وفق تقرير البنك المركزي اليمني عام 2012م، ص 60. 40
- جدول 2.3: المؤشرات والمقاييس المستخدمة في الدراسة التطبيقية. 68
- جدول 3.3: نسبة كفاية رأس المال للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022. 72
- جدول 4.3: إجمالي عمليات التمويل والاستثمار. 73
- جدول 5.3: عائد أصحاب حسابات عمليات التمويل والاستثمار. 74
- جدول 6.3: نصيب البنك من عمليات التمويل والاستثمار. 74
- جدول 7.3: نسبة صافي هامش الربح. 74
- جدول 8.3: عدد الفروع للبنوك الإسلامية. 76
- جدول 9.3: عدد الإدارات والفروع للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 78
- جدول 10.3: عدد الموظفين للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 79
- جدول 11.3: عدد العملاء للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 80
- جدول 12.3: عدد الصرافات الآلية للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 81
- جدول 13.3: حجم الودائع لأكبر ثلاثة بنوك إسلامية (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 82
- جدول 14.3: إجمالي نسبة تغير أصول البنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 84
- جدول 15.3: إجمالي الالتزامات للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمين) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 86

- جدول 16. 3: ودائع أصحاب الاستثمار والادخار للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين -
الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م. 88.....
- جدول 17. 3: أرباح الودائع الاستثمارية والادخار للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين -
الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م. 89.....
- جدول 18. 3: نسبة أرباح الودائع الاستثمارية مقارنة بحجمها. 90.....
- جدول: 19. 3: الحسابات الجارية والودائع الأخرى للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين -
الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م. 91.....
- جدول: 20. 3: صافي الأرباح أو الخسائر للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي)
خلال الفترة من 2019-2022م. 92.....
- جدول: 21. 3: حجم الأرباح بالنسبة لحجم الأصول. 93.....
- جدول 22. 3: حجم الاستثمارات والتمويلات للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين -
الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م. 94.....
- جدول 23. 3: منتجات صيغ التمويل والاستثمار للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين -
الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م. 96.....

فهرس الأشكال

- شكل 1. 2: نموذج لتقييم مؤشرات الأداء المصرفي 67
- شكل 2. 3: إجمالي رأس المال المدفوع للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 87
- شكل 3. 3: عدد الخدمات الالكترونية للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م. 95



المقدمة

يكتسب جانب المنافسة في القطاع المالي والمصرفي أهمية كبيرة، حيث يُعتبر القطاع المصرفي وسيطاً حيويًا للنشاط الاقتصادي في أي بلد أو قُطر من الأقطار، ويشارك القطاع المصرفي في دفع التنمية في قطاعات الاقتصاد الأخرى وتحقيق التنمية الاجتماعية؛ لذا يجب على هذا القطاع التركيز بشكل خاص على التطور المستمر وتعزيز وجوده كمحرك أساسي للنشاط الاقتصادي. كما يعد جانب المنافسة من الأسس الرئيسية التي تسهم في تعزيز وتحسين فاعلية القطاع المصرفي، وتعزيز أداء البنوك العاملة فيه، لقد أصبحت ظاهرة المنافسة ضرورة حتمية يجب على كل مؤسسة اقتصادية التعامل معها والعمل على مواكبتها، وتزيد أهمية هذه الظاهرة خاصةً مع التطورات العالمية في المجال المالي والمصرفي، وتحرير تجارة الخدمات المالية.

ويظهر أن النظام المالي في اليمن يعاني من ضعف ملحوظ مقارنة بأنظمة الدول الأخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، حيث يتجلى هذا الضعف في هيكل النظام المالي وفقدان فاعليته في مؤشرات أداء الوساطة المالية، مع ارتفاع الفوارق في أسعار الفائدة (بين الإيداع والإقراض)، ويظهر سيطرة النقد كوسيط رئيسي للتعاملات المالية.

ويُشير الاحتفاظ بحقائب مالية كبيرة من قبل البنوك إلى تفاقم الوضع الاقتصادي، وكان أحد الأسباب التي تجعل البنوك مترددة في إقراض المنشآت الصغيرة عدم توفر أي معلومات عن خلفية هذه المنشآت الائتمانية وعن التوقعات لنشاطاتها، فقد ساعدت بعض الإصلاحات الأخيرة في القطاع المالي اليمني على تغيير الحوافز المشجعة للبنوك، وذلك من خلال إزالة الضوابط الحكومية الرقابية على عمليات الإقراض وتعزيز القدرات الإشرافية على البنوك لدى البنك المركزي اليمني. لقد استفاد المستثمرون في التسعينيات من التسهيلات التي قدمها البنك المركزي لافتتاح بنوك إسلامية؛ بهدف سد الفراغ الاقتصادي وتحفيز إنشاء بيئة مالية تنافسية، ونتيجة لذلك فإن أكثر من خمس بنوك إسلامية قامت بفتح مكاتب وفروع في عدة محافظات يمنية، حيث نجحت في التوسع في السوق المصرفي وتحقيق عوائد كبيرة، ويظهر هذا النجاح في

السيطرة على 33% من أصول القطاع المصرفي اليمني و55% من العملة النقدية.¹

أهمية الدراسة

يعتبر القطاع المالي والمصرفي من أهم أركان القطاع الاقتصادي بشكل عام، حيث يشكل القناة الرئيسية لحشد المدخرات المحلية وتقديم خدمات مالية، وتوفير التمويل للأفراد والمشروعات، فقد شهد تطوير هذا القطاع اهتمامًا كبيرًا من السلطات على مدى العقود السابقة، حيث عملت على تعزيز صلاحيات وقدرات المصارف المركزية من جهة، وتحفيز المزيد من التطوير والانفتاح في نطاق الأنشطة المصرفية من جهة أخرى.

كما ساهمت البنوك الإسلامية في الجمهورية اليمنية في تحقيق الاستقرار الاقتصادي الكلي وعلى توفير بيئة مناسبة ومواتية لنمو القطاع المالي والمصرفي بالجمهورية اليمنية، حيث عملت على رفع مستوى ربحيته وكفاءته النسبية في تخصيص الموارد خلال السنوات الماضية. وتتلخص أهمية هذه الدراسة فيما يلي:

1. بيان تأريخ وتأسيس البنوك اليمنية، وإيضاح المراحل التي أدت لتطورها.
2. تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية، وإظهار حجم المنافسة بينها.
3. تزويد المؤسسات المالية والبنوك الإسلامية اليمنية بالمؤشرات الأكثر دلالة على التنافس لتنميتها وتطويرها.
4. تعد هذه الدراسة إضافة علمية يود الباحث أن تحقق الفائدة والتراكم المعرفي في مجال المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية.

مشكلة الدراسة

شهد سوق الخدمات المصرفية الإسلامية في اليمن نموًا سريعًا خلال السنوات القليلة الماضية، ففي العديد من الأسواق تحولت الخدمات المصرفية الإسلامية من كونها متخصصة في جزء من الخدمات المصرفية كالتحويل الأصغر لتصبح جزءاً رئيسياً في عالم الخدمات المالية المصرفية.

1 فيصل حسن، "البنوك الإسلامية اليمنية تستحوذ على 33% من أصول القطاع المصرفي و55% من العملة النقدية خارجه"، جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 1 يوليو (2010).

ويجري التنافس على الساحة من جديد مع ازدياد عدد مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية اليمنية أكثر من أي وقت مضى. وتواجه المصارف الإسلامية الجديدة في السوق المصرفي ظروف تنافسية كبيرة. وقد شهد السوق المصرفي اليمني منافسة بين البنوك التقليدية بشكل مبكر، وحصرت بعض الجهات المحسوبة على القطاع المصرفي التقليدي أن المنافسة قوية بين البنوك التقليدية بالمقارنة مع البنوك الإسلامية فنسبة المنافسة فيها ضعيفة بشكل كبير، ولم يفرد دراسة خاصة بالتنافس بين الإسلامية فيما بينها بحسب اطلاع الباحث.

وتسعى هذه الدراسة إلى تحديد وتقييم المؤشرات الأكثر دلالة على المنافسة؛ وعليه فإن الدراسة تحاول الإجابة على السؤال الآتي:

ما تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية؟
ويتفرع عنه الأسئلة الفرعية الآتية:

1. ما تاريخ القطاع المصرفي الإسلامي في اليمن، وما المراحل التي مر بها؟
2. ما المقصود بالمنافسة؟ وما أهمية المنافسة المصرفية؟
3. ماهي المؤشرات الفاعلة لتقييم للمنافسة الاقتصادية بين البنوك الإسلامية؟
4. ما نتائج تقييم المنافسة الاقتصادية بين البنوك الإسلامية في اليمن؟

أهداف الدراسة

1. إيضاح التاريخ الاقتصادي اليمني، وتاريخ البنوك الإسلامية اليمنية.
2. بيان ماهية المنافسة المصرفية والمؤشرات التنافسية، أنواعها وأهميتها.
3. التعرف على المؤشرات الدالة على التنافسية بين البنوك الإسلامية.
4. تحليل البيانات الناتجة عن المنافسة في البنوك الإسلامية.

منهج الدراسة

من أجل الوصول إلى تحقيق الأهداف اعتمدت هذه الدراسة في منهجيتها العلمية على ما يلي:

المنهج الاستقرائي: استخدم الباحث هذا المنهج بمعالجة الجانب النظري للدراسة، ومعرفة المصادر والبيانات الثانوية، من خلال متابعة ما تم كتابته عن التاريخ الاقتصادي اليمني وما يتعلق بالبنوك الإسلامية اليمنية ومؤشرات المنافسة المصرفية.

المنهج الوصفي التحليلي: يركز هذا المنهج على وصف الظواهر المتعلقة بمؤشرات المنافسة المصرفية من خلال دراسة وتقييم مجموعة من مؤشرات المنافسة المصرفية للوصول إلى نتائج دقيقة، واستخدمت الدراسة هذا المنهج في الجانب النظري من أجل تحليل وتوضيح الاختلافات في طرق المنافسة ونشاطات البنوك فيما بينها، وبيان المؤشرات التي تظهر المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية.

جمع البيانات:

بيانات ثانوية (المؤشرات)

تم جمع المؤشرات والتي تم تفصيلها في الفصل الثاني من خلال الرجوع إلى الدراسات والمراجع السابقة والنظر في تفصيلات المؤشرات المعمول بها.

بيانات أولية (المقابلات)

تم عمل ست مقابلات مع موظفي الإدارات العليا للثلاثة البنوك المستهدفة؛ من أجل التأكد من بعض البيانات ومعرفة بعض أسباب التغيرات في بيانات البنوك من سنة إلى أخرى، خاصة منها البيانات التي لم تتضح موضوعياً، كما تم عمل 3 مقابلات مع مختصين في الجانب الاقتصادي.

حدود الدراسة

1. الحدود المكانية:

البنوك الإسلامية في اليمن، حيث اعتمد الباحث في الدراسة على تقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية في اليمن، وأما البنوك التي تركز عليها الدراسة فهي:

- بنك التضامن الإسلامي.
- مصرف اليمن والبحرين الشامل.

• بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

2. الحدود الزمانية

تم دراسة مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية في الفترة الزمنية بين عام 2019م و2022م.

الدراسات السابقة:

في حدود اطلاع الباحث ومراجعته لحقل الدراسات في مجال هذه الدراسة، لم يجد الباحث أي دراسة ناقشت أو تطرقت إلى مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية بشكل مستقل، وعلى الرغم من هذا فقد وجد الباحث بحثاً واحداً من البحوث المحكمة تحدثت عن المنافسة وتركز هيكل السوق المصرفي اليمني بشكل عام.

وبالنسبة للدراسات الأجنبية التي اطلع عليها الباحث، فقد تناولت مؤشرات المنافسة بين البنوك التقليدية والإسلامية بشكل عام، ولم تُفرد هذه الدراسات تحليلاً مخصصاً لمؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية بصفة خاصة ومن هذه الدراسات الآتي:

1. أحمد حسين بتال وفيصل غازي فيصل، "قياس وتحليل أثر المنافسة المصرفية في مؤشرات الاستقرار المالي: دراسة تطبيقية على القطاع المصرفي العراقي"، (ورقة بحثية منشورة، جامعة الأنبار، مجلة اقتصاديات الأعمال للبحوث التطبيقية، العراق، العدد خاص-ج2. 2021م).

ركزت هذه الورقة على تأثير المنافسة المصرفية على مؤشرات استقرار الاقتصاد العراقي، باستخدام نموذج بانزر-روس لقياس المنافسة المصرفية، وتم تطبيق أساليب وطرق قياسية باستخدام البيانات اللوحية على 30 مصرفاً خاصاً (تقليدياً وإسلامياً) خلال الفترة من 2011 إلى 2016، وأظهرت النتائج أن المنافسة بين المصارف الخاصة التقليدية والإسلامية قوية، لكن المنافسة بين المصارف الإسلامية ذات طابع احتكاري، وفيما يتعلق بمؤشرات الاستقرار المالي، فقد أشارت الدراسة إلى وجود تأثير معنوي وعكسي للمنافسة المصرفية، وتأثير معنوي وطردي على نسبة ربح المصارف، حيث يظهر ذلك أن المنافسة المصرفية تلعب دوراً إيجابياً في تحسين مؤشرات الاستقرار المالي في الاقتصاد العراقي، وفي ختام البحث أوصى الباحث بتشجيع

المنافسة في القطاع المصرفي العراقي وتحفيز الظروف المناسبة لتحقيق ذلك، بالإضافة إلى تحديث وابتكار منتجات مصرفية إسلامية مثل الصكوك وصناديق الاستثمار.

2. Ani Nur Aafiti, "Pengaruh Pelayanan prima dan Reputasi terhadap kepercayaan nasabah tabungan wadi'ah Studi BMT Mandiri Sejahtera Cabang Kranji Paciran Lamongan)" (Skripsi Penelitian Kelulusan Sarjana, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Fakultas Ekonomi, Jurusan Perbankan Syariah, Indonesia.2020).

آني نور عافيتي، "تأثير الخدمة المميزة والسمعة الطيبة على ثقة العملاء مدخرات الوديعة (دراسة بيت المال والتمويل Mandiri Sejahtera فرع كرانجي، باجيران، لامونجان)"، (بحث تخرج، جامعة مولانا مالك إبراهيم الحكومية الإسلامية، كلية الاقتصاد، قسم البنوك الشرعية، إندونيسيا. 2020)

بينت الدراسة السابقة أنه تم إنشاء العديد من المؤسسات المالية الإسلامية، مما أدى إلى زيادة التنافسية بين تلك المؤسسات بشكل متزايد.

إن المنافسة في الصناعة المصرفية لا تقتصر على المؤسسات المالية الإسلامية فحسب، بل تمتد لتشمل التنافس بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية؛ لذلك شهدت الساحة ظهوراً متزايداً لمؤسسات غير مصرفية مثل شركات التأمين وشركات التأجير ومحلات الرهونات. لتجد المؤسسات المالية الإسلامية نفسها اليوم ملزمة بتقديم أفضل الخدمات لتعزيز ثقة العملاء وبناء سمعة جيدة، واستخدم في هذه الدراسة البحث الكمي، كما تم جمع البيانات بطريقة المسح في المؤسسات المستهدفة في الدراسة بطريقة المقابلة والاستبانة واستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Mandiri Sejahtera)، وخرج البحث بنتيجة وجود تأثير معنوي للخدمة الممتازة، وأن السمعة تؤثر على ثقة العملاء.

3. عبد المجيد سعد علي عكروت، "دور البنوك الإسلامية في تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة: دراسة حالة بنك التضامن الإسلامي الدولي في اليمن من عام 1996م-2012"، (رسالة ماجستير منشورة، جامعة صباح الدين زعيم، معهد الدراسات العليا، الاقتصاد والتمويل وعلوم القانون، تركيا. 2019).

هدفت هذه الدراسة إلى فحص تأثير المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتحقق من تأثيرها على

الاقتصاد، بالإضافة إلى توضيح الارتباط بين فعالية هذه المشاريع وتحقيق التنمية الاقتصادية، كما ركزت الدراسة على دور بنك التضامن الإسلامي الدولي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، واستخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي من خلال مراجعة كتب وأبحاث حول البنوك الإسلامية وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتم جمع الضوابط المتعلقة بتمويل هذه المشاريع، واستخدمت الدراسة المنهج التحليلي من خلال مراجعة وتحليل تقرير بنك التضامن الإسلامي، بهدف فهم دوره في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتوصلت الدراسة إلى أهمية بنك التضامن الإسلامي الدولي في تمويل المشاريع الواعدة، وأوصت بضرورة توسيع نطاق بحثه عن أفضل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والاستثمارات الواعدة بشكل أكبر.

4. سهام بوخلالة، "المنافسة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية دراسة تطبيقية مقارنة في الجزائر خلال الفترة 2004-2014"، (رسالة دكتوراه منشورة، جامعة قاصدي مرباح بورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، الجزائر. 2017م).

سعى الباحث في هذه الدراسة إلى اظهار المنافسة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية من خلال قياس وتحليل درجة المنافسة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية، وذلك من خلال مقارنة نشاط بنك البركة الجزائري بالأنشطة التي تمارسها البنوك التقليدية العاملة في الجزائر سواء كانت بنوكا خاصة أو عمومية، وتحديد ذلك بالفترة الزمنية من عام 2004 إلى عام 2014م، هذا وقد شملت الدراسة عينة أربعة بنوك خاصة وست بنوك عمومية وبنك البركة الجزائري الذي يمثل النشاط المصرفي الإسلامي.

واستخدمت الدراسة السابقة العديد من الأساليب القياسية والإحصائية من أجل تحقيق الأهداف التي نصت عليها الدراسة، وركزت الدراسة السابقة على مؤشر Lerner لقياس القوة السوقية، واستخدمت الدراسة أسلوب تحليل مغلف البيانات (DEA) لقياس الكفاءة الفنية للبنوك المستهدفة، وذلك لتحقيق تحليل وضع المنافسة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، وقياس الدرجة التنافسية على مستوى القطاع المصرفي دولة الجزائر.

وخرجت الدراسة بوجود انخفاض وضعف في درجة المنافسة في القطاع المصرفي الجزائري؛ وذلك بسبب ارتفاع السلوك الاحتكاري للبنوك العمومية، وتوصلت الدراسة إلى انعدام وجود منافسة

حقيقية بين بنك البركة الممثل للبنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في الجزائر.

5. عبد الكريم حسان الحبشي، "عوائق الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، (رسالة ماجستير منشورة، جامعة صباح الدين زعيم، معهد الدراسات العليا، الاقتصاد والتمويل وعلوم القانون، تركيا. 2017م).

تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف واقع الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية، وتحليل آليات تطوير الصيرفة الإلكترونية في هذه البنوك، مع التركيز على التحديات والعقبات التي تعيق تطويرها، كما هدفت الدراسة إلى توضيح المحددات الشرعية للصيرفة الإلكترونية وتبسيط الضوء على الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة من البنوك الإسلامية اليمنية وإمكانيات تطويرها؛ ولتحقيق الأهداف، صمم الباحث استبانتين لجمع البيانات الأولية، الأولى مستهدفة عملاء البنوك الإسلامية اليمنية، والثانية مستهدفة العاملين في هذه البنوك، وتم جمع وتحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS16 واستخدام مختلف الأساليب الإحصائية، حيث أظهرت نتائج الدراسة أن هناك تأثيراً إيجابياً لمميزات الصيرفة الإلكترونية على واقع البنوك الإسلامية في اليمن، وأن هناك ارتباطاً بين عوامل نجاح الصيرفة الإلكترونية والبنية التحتية للاتصالات والكهرباء والأمن والتشريعات القانونية. يوصى الباحث بأهمية دور البنك المركزي اليمني في توفير التشريعات اللازمة لتطوير الصيرفة الإلكترونية والاستفادة من التجارب الناجحة، مع التركيز على حل المشكلات وتلبية احتياجات العملاء في هذا السياق.

6. صالح قايد صالح أحمد الأقرع، "سياسة التمويل والاستثمار في البنوك الإسلامية: اليمن أمودجاً-دراسة تحليلية"، (رسالة دكتوراة منشورة، الجامعة الإسلامية العالمية، المعهد العالمي للمصرفية والمالية الإسلامية، ماليزيا. 2013م).

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم سياسات التمويل والاستثمار في أربع بنوك إسلامية يمنية، مع التركيز على مؤشرات الأداء الشرعي والربحي والاقتصادي والاجتماعي، حيث أن تحليل الدراسة يشمل الفترة من عام 1996 إلى عام 2010، وأظهرت النتائج تفاوتاً كبيراً بين البنوك المستهدفة فيما يتعلق بالضبط الشرعي والحجم والربحية والمساهمة الاقتصادية والاجتماعية، كما تُظهر النتائج نمواً كبيراً في الأصول والودائع والاستثمارات الإسلامية في الفترة المذكورة، وأشارت النتائج أيضاً إلى تغيير استراتيجي للبنوك الإسلامية نحو استخدام

منتجات إسلامية أخرى مثل الإجارة والمضاربة، وتعامل التحليل الإحصائي مع عوامل النمو مثل حجم البنك ومعدل العائد على حقوق المساهمين والودائع الاستثمارية، حيث تظهر علاقة إيجابية بين هذه العوامل، وأوصت الدراسة بضرورة تعزيز الضبط الشرعي وتحفيز الاستثمار في القطاعات الاقتصادية ذات الأولوية.

7. عبد الله علي القرشي، "المنافسة وتركز هيكل السوق في القطاع المصرفي اليمني"، (ورقة بحثية منشورة، جامعة عدن، كلية العلوم الإدارية، مجلة العلوم الإدارية، اليمن، المجلد.2، العدد.4. 2013م).

هدفت هذه الورقة إلى قياس مؤشرات المنافسة في القطاع المصرفي اليمني في البنوك الإسلامية والتقليدية بشكل عام، ركزت الدراسة بدراسة مؤشر هيكل السوق في القطاع المصرفي اليمني، باستخدام مقاييس درجة التركز المتمثلة في نسبة تركيز أكبر ثلاثة بنوك (CR3)، ومؤشر هيرفندال الساكن (SHI)، مؤشر التركز المتحرك (DCI)، المستخدمة في نطاق واسع كممثل للمنافسة لبيان أداء القطاع المصرفي بوصفها وظيفة لهيكل السوق.

وخرج الباحث أن درجة تركيز السوق المصرفي في الجمهورية اليمنية قد انخفضت بشكل طفيف؛ وذلك نتيجة للتوسع في تقديم الخدمات المالية والمصرفية من خلال افتتاح عدد من فروع البنوك المنافسة، ما يشير إلى زيادة المنافسة بين البنوك العاملة في القطاع المصرفي في الجمهورية اليمنية. 8. رقية بوحضر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، (رسالة دكتوراه منشورة، جامعة منتوري - قسنطينة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، الجزائر. 2012م).

بينت هذه الدراسة أن المفكرين الأوائل في علم الاقتصاد لم يروا أن المنافسة مشكلة أو عائق قد تهدد المؤسسات المالية لان المنافسة عندهم تمثل طبيعة المجال المصرفي، فلم يهتموا بأساليب مواجهة هذه المنافسة؛ لكن مع تحرير الأسواق وتطور وسائل النقل والاتصال، ازدادت حدة المنافسة بين المؤسسات، فأصبحت المنافسة تُشكل تهديداً على هذه المؤسسات، ما جعلهم يستخدمون بعض الحلول لمواجهة هذه التحديات.

وأوضحت الدراسة أن البنوك الإسلامية كانت قليلة ومحدودة في بعض الدول، مما جعلها

تتجاهل المنافسة والاستراتيجيات التنافسية بسبب احتكارها للسوق، لكنها شهدت في السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في عدد هذه البنوك وانتشارها في العديد من الدول الإسلامية والغربية، كما بدأت البنوك التقليدية في تقديم خدمات الصيرفة الإسلامية، مما أثر بشكل كبير على البنوك الإسلامية، وتوصلت الدراسة إلى أن على البنوك استعمال استراتيجية تنافسية رئيسية لمواجهة التحديات، كالتميز القائم على الالتزام بالشريعة الإسلامية، وخدمة المجتمع، وحاجات العملاء والجودة، واستخدام التقنيات الحديثة والابتكار، وأن انعدام تطبيق استراتيجية تخفيض التكلفة يساهم في ارتفاع تكاليفها وسنعكس سلبيًا على أرباحها.

وبينت الدراسة أن المنافسة مرشحة للتزايد في هذا القطاع مستقبلاً، وهو ما يتحتم على البنوك الإسلامية إيجاد حل لمشاكلها الداخلية وتطوير نفسها، والسعي للبحث عن فرص الاندماج والتعاون مع قوى بيئتها؛ وذلك لزيادة قدراتها التنافسية.

جديد هذه الدراسة

تناولت أغلب الدراسات السابقة موضوع المنافسة العملية بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية، كما اختلفت الدراسات السابقة عن هذه الدراسة من حيث ميدان البحث والجهة المستهدفة.

إن هذه الدراسة مجموعة من مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية فيما بينها، وكذلك تبين هذه الدراسة المؤشرات التي عززت المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية.

وتطرقت هذه الدراسة إلى التعريف بالبنوك الإسلامية اليمنية، وتأسيسها ونشأتها والمراحل التي مرت بها حتى تاريخ 2023.

هيكل البحث

المقدمة

الهيكل العام: ويتكون من (أهمية الدراسة، مشكلة الدراسة، فرضيات الدراسة، أهداف الدراسة، منهج الدراسة، حدود الدراسة، الدراسات السابقة، جديد هذه الدراسة).

الإطار النظري:

الفصل الأول: بعنوان الوضع الاقتصادي اليمني من القدم حتى العصر الحديث، ويحتوي على أربعة مباحث، المبحث الأول: بعنوان الوضع الاقتصادي اليمني في العصر القديم ويحتوي على مطلبين، المطلب الأول: ارتباط اليمن بالوضع الاقتصادي العالمي، المطلب الثاني: الوضع الاقتصادي في اليمن خلال القرن الماضي، المبحث الثاني: بعنوان مراحل النظم الاقتصادية في اليمن، ويحتوي على ثلاثة مطالب، المطلب الأول: مرحلة الحكم العثماني والاستعمار الأجنبي، المطلب الثاني: مرحلة ما بعد ثورة الاستقلال حتى إعلان الوحدة في عام 1990م، المطلب الثالث: مرحلة ما بعد الوحدة حتى عام 2022م، المبحث الثالث: نشأة البنوك الإسلامية اليمنية وتطورها، ويحتوي ثلاثة مطالب، المطلب الأول: التعريف بماهية البنوك الإسلامية، المطلب الثاني: نشأة البنوك الإسلامية في العالم الإسلامي، ومراحل نشأتها في الجمهورية اليمنية، المطلب الثالث: تأسيس البنوك الإسلامية اليمنية، المبحث الرابع: بعنوان خصائص وأهداف البنوك الإسلامية، ويحتوي على مطلبين، المطلب الأول: خصائص البنوك الإسلامية، المطلب الثاني: أهداف البنوك الإسلامية.

الفصل الثاني: ماهية المنافسة ومؤشراتها، ويحتوي على ثلاثة مباحث: المبحث الأول: بعنوان المنافسة (الماهية والفوائد والأهمية)، وفيه مطلبين، المطلب الأول: تعريف المنافسة، المطلب الثاني: فوائد وأهمية المنافسة، المبحث الثاني: بعنوان أنواع وضوابط المنافسة، وفيه مطلبين، المطلب الأول: أنواع المنافسة، المطلب الثاني: ضوابط المنافسة، المبحث الثالث: بعنوان المؤشرات (الماهية والأنواع)، وفيه مطلبين، المطلب الأول: تعريف المؤشرات، المطلب الثاني: أنواع المؤشرات.

الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية.

هذا الفصل هو الجانب العملي لهذه الدراسة، والذي يحتوي على عدد من المؤشرات مع البيانات الخاصة لكل بنك، ثم تحليلها والمقارنة بينها.

الختام

ويحتوي الفصل الأخير على النتائج التي توصلت إليها الدراسة، والتوصيات التي خرجت بها، واختتمت الدراسة بالمصادر والمراجع والملاحق والسيرة الذاتية.



الفصل الأول

الوضع الاقتصادي اليمني من القدم حتى العصر الحديث

تعتبر اليمن إحدى الدول الواقعة في جنوب شبه الجزيرة العربية، وهي منطقة تاريخية ذات أهمية اقتصادية وثقافية بارزة، حيث كانت اليمن المركز السياسي والحضاري الرئيسي في الجزيرة العربية بسبب تقاطعها مع العديد من طرق التجارة القديمة، كما أنها لعبت دورًا حيويًا في الحضارات القديمة، فقد كانت دولة السبئيين والحميريين السائدة في اليمن القديم، وامتدت تأثيراتهم التجارية والاقتصادية والثقافية إلى جميع أنحاء الجزيرة العربية، وقد كانت الزراعة والتصدير من بين أهم الأنشطة الاقتصادية، ما شكل محطة تجارية حيوية على طرق التجارة العالمية في المحيط الهندي، والبحر الأبيض المتوسط، وتعاقت على اليمن فترات من الازدهار والانهيار؛ ويعود السبب في ذلك بتأثرها بالهجمات والحروب لمحاولة السيطرة على هذا الموقع المهم، وبالرغم من هذا فقد شهدت اليمن في ستينيات القرن الماضي تحسنًا في بعض القطاعات الاقتصادية بعد ثورة سبتمبر ثم بعد توحيد شقي اليمن الشمالي والجنوبي.

سنتين في هذا الفصل طبيعة النظم الاقتصادية في اليمن قبل إعلان قانون إنشاء البنوك الإسلامية، وكذلك بيان الإجراءات التي سبقت إنشاء وتأسيس المصارف الإسلامية، وإيضاح نشأة هذه البنوك التي تمارس أنشطتها الاقتصادية والتمويلية في اليمن.

1.1 الوضع الاقتصادي اليمني في العصر القديم

منذ بزوغ التاريخ، أسس اليمنيون حضارات غنية في اليمن، فهي تعد جذورًا للعرب على الجزيرة العربية، حيث تنوعت عبر العصور من مملكة حضرموت وقتبان إلى تأسيس دولة السبئيين، لتعتبر رابطًا أساسيًا بين الموروث الحضاري والهوية العربية.

1.1.1 ارتباط اليمن بالوضع الاقتصادي العالمي

لقد كان اليمنيون روادًا في مجال التجارة البرية والبحرية، حيث كانوا يشاركون في نشاط التجارة في الجزيرة العربية ومناطق أخرى مثل: مصر والحبشة والهند وحتى الصين والقارة الهندية، فقد كان لديهم اقتصاد قوي ساهم في تعزيز القوة الاقتصادية للدول اليمنية القديمة وتوسيع نفوذها التجاري، حيث تمثلت أهمية اليمن كقوة اقتصادية بارزة في قطاع التجارة، حيث شهد الازدهار

التجاري للدول اليمنية القديمة مقارنة بالدول الأخرى في شبه الجزيرة العربية، حيث كانت اليمن مرتبطة بالقارة الهندية والصينية من خلال شبكة من الطرق التجارية العالمية التي ربطت بينها وبين القارة الهندية طريق البخور وطريق الحرير اللذين كانا مهمين في تطور التجارة اليمنية القديمة، هذه الطرق القديمة ساهمت في ازدهار النشاط التجاري وأسهمت في قيام الممالك اليمنية القديمة، وبفضل موقعها الجغرافي الاستراتيجي الذي ذكر سابقاً جعل من اليمن مركزاً رئيسياً للتجارة العالمية، حيث كانت حلقة وصل بين الشرق والغرب، وساعد ذلك في تيسير نقل المواد التجارية إلى أنحاء العالم، أيضاً، كانت الموانئ اليمنية، بما فيها ميناء المخا، من أهم الموانئ في العالم، وكانت نقطة رئيسية للتجارة والاستيراد البن اليمني المعروف بـ(موكا)، حيث كان أحد المنتجات التجارية الرئيسية التي اشتهرت بها اليمن وانتشرت في جميع أنحاء العالم.² ومما يؤكد المكانة الاقتصادية لليمن ما ذكره القرآن الكريم في سورة قريش³، فقبل ظهور الإسلام في مكة المكرمة، كانت قبيلة قريش تقوم برحلات صيفية نحو بلاد الشام ورحلات شتوية نحو اليمن، وتعود أهمية هذه الرحلات لكون اليمن بلاداً حارة وشبه صحراوية، ولذلك كان من الأنسب السفر إليها في فصل الشتاء، وكانت رحلات اليمن شتاءً بهدف جلب العطور والبهارات التي كانت تأتي من بلاد الهند والخليج العربي إلى اليمن، وهذه البضائع القيمة كانت تجلب من بلدان مثل الهند والصين ومناطق أخرى، بالتالي كانت رحلات قبيلة قريش إلى اليمن جزءاً من نشاطها التجاري والاقتصادي في تلك الفترة.

1.1.2. الوضع الاقتصادي في اليمن خلال القرن الماضي

عاشت اليمن واقعاً اقتصادياً متنوعاً بفعل العوامل المختلفة التي أثرت على وضعها الاقتصادي، وقد تأثرت الأوضاع الاقتصادية في جنوب اليمن بشكل خاص خلال فترة الاحتلال البريطاني، بينما شهد اليمن الشمالي تغيرات اقتصادية نتيجة الحكم العثماني وما تلاه من حكم ملكي، وفي هذه الفترة الزمنية شهدت تقسيمات اقتصادية مختلفة، وبنيت عدة نظم وسياسات اقتصادية متأثرة بالأحداث السابقة، كما سنفصل هذا من خلال توضيح الأحداث البارزة

2 رويده فيصل موسى النواب، "التبادل التجاري للدولة السبئية"، مجلة لارك للفلسفة واللسانيات والعلوم الاجتماعية، ع.6، (2011): 196-202.

3 قوله تعالى: ﴿إِذْ لَفِيفَهُمْ رِحْلَةَ الشِّتَاءِ وَالصَّيْفِ﴾ سورة قريش آية 2.

التي أثرت على السياسات الاقتصادية قبل الوحدة اليمنية التي جمعت اليمنين معًا، حيث كانت هناك أنظمة اقتصادية مختلفة في كل منطقة تمثلت في النظام الشمالي والجنوبي.

1.2. مراحل النظم الاقتصادية في اليمن

يعكس النظام المصرفي في أي بلد مستوى التطور الاقتصادي والعلاقات الاجتماعية والاقتصادية فيه، ويعبر عن حالة البلد اقتصاديًا وسياسيًا واجتماعيًا وثقافيًا، بالإضافة إلى مستوى الثراء والدخل للمواطنين والدولة، فالنظام المصرفي يرتبط بشكل وثيق بالنظام الاقتصادي فهناك تأثير متبادل بينهما.

عُدَّ تاريخ النظام المصرفي الحديث لليمن امتدادًا لطبيعة وتطور النظم الاقتصادية الأخرى، حيث بدأ تطوير القطاع البنكي الحديث في اليمن مع إنشاء البنك المركزي اليمني في عام 1971م في شمال اليمن، ومصرف اليمن في عام 1972م في جنوب اليمن، وكان هناك 8 بنوك تجارية نشطة في الشمال. وفيما يتعلق بفروع البنوك اليمنية، كان لدى البنك اليمني للإنشاء والتعمير 38 فرعًا من أصل 53 فرعًا للبنوك التجارية، ويعد الوحيد الذي كان لديه فروع خارج المدن الرئيسية الثلاث: صنعاء، وتعز، والحديد. أما في الجنوب فقد تم تقييد النشاط البنكي للبنك الأهلي اليمني بموجب قانون التأميم رقم 37 لسنة 1969م، حيث كان يمارس نشاطه من خلال 30 فرعًا، وكانت مدينة عدن وحدها تضم فرعين.⁴ ويمكن تقسيم تاريخ النظام المصرفي في اليمن إلى ثلاث مراحل أساسية تعكس التغيرات السياسية والاجتماعية والاقتصادية على الصعيدين المحلي والإقليمي، كانت هذه التغيرات نتيجة انقلابات سياسية جذرية، وتحولات اجتماعية واقتصادية وسياسية شاملة، وهذه المراحل هي:

1. مرحلة الحكم العثماني والاستعمار الأجنبي.
2. ما بعد ثورة الاستقلال حتى إعلان الوحدة في عام 1990م.
3. ما بعد الوحدة حتى اليوم.

4 يحيى المتوكل، وطه أحمد الفسيل، وكمال سلطان الخامري، البنية التحتية المالية لتحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين، دراسة لمنظمة الأمم المتحدة - اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الإسكوا) مكملة لدراسة رئيسية بعنوان "اليمن: توجيه تحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج نحو التنمية، (2014م): 2.

1.2.1. المرحلة الأولى: مرحلة الحكم العثماني والاستعمار البريطاني

1.2.1.1. النظام المالي في شمال اليمن

في فترة الحكم العثماني والنظام الإمامي لأسرة آل حميد الدين، لم تكن هناك هياكل مصرفية أو مالية منظمة في اليمن، كما لم تكن هناك سياسة مالية أو نقدية، واقتصر النظام المالي على ما يسمى بـ "بيت المال"، وهو نفسه خزانة الإمام، التي اعتمدت على الفطرة⁵ والزكاة وغيرها من الرسوم الجمركية ووسائل الجباية، وقد كانت العملة السائدة في ذلك الوقت هي الريال الفضي النمساوي (ماريا تيريزا)⁶، وكانت قيمتها تعتمد على سعر الفضة في الأسواق العالمية وتتكون من 40 بقشة، كما قام الإمام يحيى بإصدار صك ريال فضي أسماه (العمادي)، وفي نهاية الأربعينيات من القرن الماضي، ظهرت بعض مكاتب الصرافة والوكالات التجارية الملاحية، وكان هناك فرعين لمصرفين أجنيين، بنك الهند الصينية والسويس (الإندوشين) الفرنسي في عام 1949م حتى 1951م، والآخري البنك الأهلي التجاري السعودي في عام 1956م حتى 1962م، حيث كان للبنك الأهلي التجاري السعودي ثلاثة فروع في الحديدة وتعز وصنعاء.⁷

5 يقصد بهذا زكاة الفطر ولكن مصطلح الفطرة هو المذكور والمشهور في كتب التاريخ اليمنية.

6 أحمد البواب، "تطور وإصلاح النظام المصرفي في اليمن"، ورقة بحثية مقدمة إلى البنك المركزي اليمني والمركز الوطني للمعلومات: 1-2.

سعيد الشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، ضمن وثائق ندوة النظام المصرفي التي أقامها مجلس الاستشاري خلال الفترة، (1979م ديسمبر 1998م): 66.

7 عبد المنعم السيد، التطور التاريخي للأنظمة النقدية العربية، ط1. (مركز دراسات الوحدة العربية: صندوق النقد العربي 1983م)، 43.

البواب، "تطور وإصلاح النظام المصرفي في اليمن"، 1-2.

القطابري عن محمد سعد العطار، التخلف الاقتصادي والاجتماعي في اليمن، ط1. (بيروت: دار الطليعة للطباعة والنشر، 1965م)، 336-337.

الشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، 67.

أحمد الخاوي، "إصدار العملة الورقية المراحل والتطورات"، مجلة المصارف، ع.2، س.1 ديسمبر (2010م): 26.

1.2.1.2. النظام المالي في جنوب اليمن

لم تشهد المحافظات الجنوبية والشرقية لليمن الجنوبي أي نشاط مصرفي حتى عام 1869م بعد افتتاح قناة السويس ثم بعدها تم إنشاء ميناء عدن، وفي السنوات التالية تطورت الخدمات المصرفية والتجارية بهذه المناطق بفضل الشركات الأجنبية مثل وكالة لوك توماس البحرية، وشركة قهوجي دنشا الهندية، حيث بدأت البنوك الكبرى في الهند وبريطانيا في فتح فروع لها في عدن وغيرها من المدن الجنوبية، وبعد الحرب العالمية الثانية شهدت عدن نموًا اقتصاديًا كبيراً بفضل زراعة القطن والفواكه وإقامة مصفاة نפט فيها، كما أصبحت عدن مركز قيادة القوات البريطانية في الشرق الأوسط، فحتى عام 1969م⁸، فمنذ نهاية الحرب العالمية الثانية، عملت العديد من الوكالات التجارية والملاحية والمالية في عدن، بالإضافة إلى مكاتب الصرافة والتحويل، وسبعة فروع لبنوك عالمية مختلفة، وفي عام 1963م تم تأسيس اتحاد الجنوب وفصل منطقة عدن النقدية عن منطقة لجنة نقد شرق أفريقيا، وتم سحب الروبية الهندية من التداول، وفي عام 1964م أنشأ الاتحاد مؤسسة نقد الجنوب العربي التي أصدرت الوحدة النقدية (الدينار) وأصبحت العملة الرسمية للجنوب اليمني، كما قامت هذه المؤسسة بإصدار العملات المحلية وإدارة الاحتياطي والرقابة على العمليات المصرفية والتعامل بالصرافة والاستثمار.⁹

1.2.2. المرحلة الثانية: النظام المالي بعد ثورة الاستقلال حتى إعلان الوحدة في عام 1990م.

1.2.2.1. النظام المالي في شمال اليمن

بدأت هذه المرحلة منذ انتصار الثورة في سبتمبر 1962م واستمرت حتى 1990م، حين تحققت وحدة اليمن في مايو 1990م، وتميزت هذه الفترة بعدم الاستقرار السياسي والحروب ضد القوات الملكية، كما شهدت تحول نوعي نحو بناء نظام مصرفي جديد من خلال إجراءات مالية واقتصادية هامة، ففي أكتوبر 1962م، أُقيم أول مؤتمر اقتصادي في الشطر الشمالي

8 البواب، "تطور وإصلاح النظام المصرفي في اليمن"، 2-4. والشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، 86-87.

9 البواب، "تطور وإصلاح النظام المصرفي في اليمن"، 2-4. والشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، 86-87.

بمشاركة تجار بارزين، وتم في هذا المؤتمر اتخاذ قرارات مهمة، منها إنشاء البنك اليمني للإنشاء والتعمير حيث عدت هذه أول خطوة في النظام النقدي في ذلك الوقت¹⁰، حيث بدأ البنك بدعم الاقتصاد الوطني كأول مؤسسة مالية يمنية بالكامل وساهم في بناء ودعم الاقتصاد الوطني.

في نهاية عام 1962م، قام بنك مصر بفتح فرع في تعز، وكانت وظيفته الرئيسية تقديم الخدمات المصرفية للقوات المصرية في اليمن¹¹، كما تم أيضًا إصدار عملة ورقية جديدة وإلغاء الريال القديم، وفي عام 1967م تأسست هيئة الرقابة على النقد بعد تدهور قيمة الريال وألغى التعامل بالريال القديم¹²، كما تم تحديد سعر صرف العملات وإصدار تراخيص الاستيراد والتصدير، وكان البنك اليمني ولجنة النقد ممثلين لوزارة المالية خلال تلك الفترة، وتم تحديد سياسات مالية تهدف إلى الاستقرار الاقتصادي وتمويل العجز في الميزانية والمدفوعات.

وفي الفترة الممتدة من عام 1970م إلى 1990م، شهدت اليمن أحداثًا هامة، فقد بدأت هذه الفترة بانضمام الشطر الشمالي إلى صندوق النقد الدولي في عام 1970م، وفي 27 يوليو 1971م، تم إنشاء البنك المركزي اليمني، حيث تم وضع الأسس التشريعية والعملية لبناء نظام مصرفي جديد في الشطر الشمالي، حينما بدأ البنك المركزي بممارسة جميع الصلاحيات المالية والنقدية، كما تركزت جميع الصلاحيات التي كانت تتم مساعدتها من قبل مؤسسات أخرى مثل لجنة النقد اليمنية وهيئة الرقابة على عمليات النقد والبنك اليمني للإنشاء والتعمير¹³، وزارة الخزانة ووزارة الاقتصاد في يد البنك المركزي، وقاد البنك المركزي تطوير النظام المصرفي في البلاد وسعى إلى تحقيق استقرار في أسعار الصرف، ففي نفس هذه الفترة ألغى تدخل السلطة النقدية في تحديد سعر الصرف واعتمد سعر موحد للدولار، كما ألغى البنك

10 محمد ظيف الله القطايري، "دور السياسة النقدية في الاستقرار والتنمية الاقتصادية في الجمهورية اليمنية دراسة نظرية تحليلية قياسية"، (رسالة دكتوراة. جامعة أسيوط. كلية التجارة، 2006)، 11.

11 الشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، 71-72.

12 بعد إصدار الريال الورقي اليمني تم إلغاء التعامل بالريال الفضي (ماريا تريزا)، بموجب قرار صادر عام 1965م.

13 القطايري، "دور السياسة النقدية في الاستقرار والتنمية الاقتصادية في الجمهورية اليمنية دراسة نظرية تحليلية قياسية"، 75.

القانون الخاص بالرقابة على النقد الأجنبي لمواكبة التطورات والتحسينات الجديدة.

في مايو 1972م اتخذ البنك المركزي قرارًا لضبط أسعار الصرف ومنع التذبذب غير الطبيعي عبر إجبار البنوك على الالتزام بأسعار الصرف التي يعلنها البنك المركزي، كما أصدر البنك المركزي قوانين وتراخيص للبنوك التجارية والأجنبية ووسعت عددها وفروعها، وأيضًا أصدر البنك المركزي لوائح لتنظيم أعمال الصرافة وأسهم في تطوير عملية المقاصة، كما أصدر البنك المركزي في عام 1975م عملة معدنية جديدة للريال بالإضافة إلى إصدار الفلوس.

في عام 1972م تم إصدار قانون البنوك، ومع ذلك قام البنك المركزي اليمني بمنح العديد من التراخيص، وارتفع عدد فروع البنوك التجارية والأجنبية إلى 6 بنوك في عام 1979م، وشهد توسعًا في عددها وفروعها، في عام 1973م، أصدر البنك المركزي لائحة لتنظيم أعمال الصرافة، حيث كان هناك 134 مكتبًا، بينهم 80 مكتبًا مرخصًا، وحظرت اللائحة مزاوله مهنة الصرافة دون موافقة البنك وحددت الشروط لذلك، كما أصدر البنك المركزي اليمني قرارًا بإنشاء غرفة المقاصة في سبتمبر 1975م، مما أدى إلى تطور عملية المقاصة بشكل كبير، وقد اتسمت هذه المرحلة بظهور مؤسسات مالية غير مصرفية مثل صندوق الضمان الاجتماعي وصندوق التقاعد والشركة اليمنية للاستثمار والتمويل، بالإضافة إلى خمس شركات وطنية مختلفة للتأمين.¹⁴

1.2.2.2 النظام المالي في جنوب اليمن

تميز النظام المصرفي في هذه المرحلة بوجود مرحلتين مختلفتين تميزتا بسياستين سياسية واقتصادية مختلفتين، والتي شهدتهما مناطق الجنوب قبل الوحدة، فالأولى تمتد من 3 نوفمبر 1967م إلى 22 يونيو 1969م، حيث شهدت التنمية الاقتصادية تحولًا نحو الرأسمالية، وفي هذا السياق استمر النظام المصرفي للدولة المستقلة على نفس الأسس التي كان يعمل بها في حكومة اتحاد الجنوب العربي، حيث كان يضم النظام المصرفي فروعًا لثمانية بنوك، بما في ذلك ستة بنوك

14 فؤاد أحمد القاضي، "نشأة وتطور القطاع المصرفي في اليمن (الحلقة الأولى) النظام المصرفي باليمن مر بثلاثة مراحل أساسي"، جمعية البنوك اليمنية - صنعاء، 2020/11/28م، <https://yemen-yba.com/9556> -نشأة-وتطور-القطاع-المصرفي-في-اليمن-(الحلقة-الأولى)-النظام-المصرفي-باليمن-مر-بثلاثة-مراحل-أساسية [20. 07. 2023م].

أجنبية (بريطانية، هندية، باكستانية)، فضلاً عن فرع لبنك أردني وبنك الجنوب العربي الذي كان مشتركاً بين الهند وبريطانيا، وكانت تعمل هذه البنوك وفقاً للأساليب والأنظمة التي كانت معمولاً بها قبل الاستقلال تحت إشراف مجلس المديرين، وتحت رقابة مؤسسة نقد الجنوب العربي التي تغيرت اسمها إلى مؤسسة النقد الجنوب اليمني في عام 1968م، وكذلك بقيت الوكالات وشركات التأمين تعمل بنفس الطريقة.¹⁵

أما الفترة الثانية فقد امتدت من 1969/6/22م حتى الوحدة، حيث شهدت انتقال السلطة في الجنوب إلى اليسار القومي، وبدأت سياسات اقتصادية اشتراكية تقوم على سيطرة الدولة على وسائل الإنتاج والتخطيط المركزي، وأثر ذلك على النظام المصرفي الذي بدأ يتطور بناءً على مبدأ التوحيد والتجميع للمؤسسات المصرفية بدلاً من التعددية السابقة، ففي نوفمبر 1969م أصدر قانون التأمين الذي ألزم بجمع جميع الفروع المصرفية وشركات التأمين وإعادة التأمين في البلاد ملكاً عاماً، بهدف توجيهها نحو خدمة التنمية الاقتصادية، هذا القانون شمل إعادة تنظيم القطاع المصرفي من خلال دمج فروع البنوك التجارية في مصرف واحد، وشركات التأمين في شركة واحدة، وإنشاء هيئة ذات شخصية اعتبارية مستقلة تدعى هيئة المصارف مقرها في مدينة عدن، بالإضافة إلى إنشاء مؤسسة النقد اليمنية، كان من أهم أهداف هيئة المصارف تحديد الشروط المصرفية والاقتصادية الضرورية لتوحيد الأنشطة المصرفية في مصرف وطني موحد.

في عام 1971م تأسس البنك الأهلي لليمن الجنوبي من خلال دمج ثمان مؤسسات مالية مؤمنة، برأس مال قدره 1.5 مليون دينار نقداً، حيث تمتلك هيئة المصارف مسؤولية إدارة هذا البنك، بالإضافة إلى وظائفها في تطوير سياسات المصارف وخدمة القطاعين العام والخاص وفقاً للتوجهات الجديدة.

في عام 1972م صدر قانون النظام المصرفي الذي أسهم في إنشاء مصرف اليمن المركزي، والذي أخذ جميع الواجبات والصلاحيات التابعة للمصرف المركزي للدولة، كما تم إلغاء هيئة المصارف ومؤسسة النقد اليمنية بموجب هذا القانون، وتولى مجلس إدارة النظام المصرفي مسؤولية

15 الشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، 86.

متابعة تنفيذ السياسات المصرفية ودور النظام المصرفي في التنمية، وهذا النظام استمر حتى قيام الوحدة، فقد تميزت سياسة النقد في الجنوب بعد الاستقلال وحتى الوحدة بقدره مصرف اليمن على الحفاظ على استقرار قيمة الدرهم وثباته، كما عزز استقلالية النظام المصرفي عن تدخل أجهزة الدولة في اتخاذ القرارات المالية.¹⁶

1.2.3. المرحلة الثالثة: مرحلة ما بعد الوحدة اليمنية وحتى اليوم

في مايو عام 1990م، اندمج شطري اليمن الشمالي والجنوبي لتشكيل الجمهورية اليمنية، حيث جرى دمج المؤسسات في هذه الدولة الجديدة، بما في ذلك الجهاز المصرفي، حيث تم دمج البنك المركزي اليمني في الشمال مع مصرف عدن في الجنوب تحت اسم البنك المركزي اليمني الجديد، وقد تم تحديد رأسمال البنك المركزي الموحد عند 150 مليون ريال يمني ما يعادل 12.5 مليون دولار في حينه.

وقد كانت بنوك اليمن في هذه المرحلة كانت مكونة من البنوك التجارية، حيث كان هناك 7 بنوك تجارية في الشمال وبنك واحد في الجنوب، بعد ذلك توسع الجهاز المصرفي بإضافة 3 بنوك تجارية أخرى في الفترات اللاحقة، وهي البنك التجاري اليمني في 1993م، والبنك الوطني للتجارة والاستثمار في 1998م، وبنك اليمن والخليج في 2002م، بالإضافة إلى ذلك، تأسست 4 بنوك إسلامية في الفترات المختلفة، وهي البنك الإسلامي اليمني، بنك التضامن الإسلامي، بنك سبأ الإسلامي، ومصرف اليمن البحرين الشامل.¹⁷

فقد جاء تحقيق الوحدة اليمنية بالتزامن مع فترة من التغيرات السياسية والاقتصادية العالمية الكبيرة، حيث كانت هذه التغيرات تمثل نقطة تحول هامة في تاريخ الشعوب، وكان لهذه التغيرات تأثيرات سلبية على دول وشعوب العالم بشكل عام، وكان لها تأثيرات سلبية سياسية واقتصادية على اليمن ككل، وعلى النظام المصرفي والسياسة النقدية والمالية بشكل خاص،

16 القاضي، "نشأة وتطور القطاع المصرفي في اليمن (الحلقة الأولى) القاضي النظام المصرفي باليمن مر بثلاثة مراحل أساسي"، 6-10.

الشيباني، "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، 90-91.

17 وزارة الشؤون القانونية، القرار الجمهوري بشأن البنك المركزي، بالقانون رقم (21)، لعام 1991م، الجريدة الرسمية، (العدد السابع الجزء الاول، 15 إبريل 1991م).

وواحدة من أهم هذه التغيرات كانت حرب الخليج الثانية والتي تزامنت مع إعلان الوحدة اليمنية، حيث أدت هذه الحرب إلى طرد وتهجير أكثر من 750 ألف يمني من دول الخليج، مما أدى إلى فقدان البلاد لعائلاتهم وتكبد الاقتصاد الوطني عبئاً كبيراً، وبالإضافة إلى ذلك، تزامن تحقيق الوحدة مع انهيار الاتحاد السوفيتي والمعسكر الاشتراكي، مما أدى إلى خسارة اليمن للمساعدات التي كان يتلقاها من هذه الدول، كل هذه العوامل الخارجية والدولية ساهمت بشكل كبير في تعقيدات الفترة التي تلت تحقيق الوحدة اليمنية وكان لها تأثير كبير على الوضع السياسي والاقتصادي في اليمن.

فيما بعد تزايدت التحديات الاقتصادية في الوطن والمؤسسات بسبب ارتفاع التكاليف المالية بعد اندماج مؤسسات الوحدة، ففي أول ستة أشهر من عام 1991م، ارتفعت النفقات على الباب الأول بنسبة 220٪، ووصلت إلى 13 مليار ريال، مما أدى إلى تمثيلها بنسبة 70٪ من الميزانية العامة للدولة، مما أدى لعدم صدور الميزانية في العامين 1993 و1994، حيث كانت السياسة النقدية والسياسة المالية تعكس الأوضاع وتعاني من أزمة مالية، فالنظام المصرفي والهيكل البنكي كانا انتقاليين ومنخفضي الأداء، أما بالنسبة للهيكل البنكي فإنه لم يشهد تطوراً كبيراً خلال هذه الفترة، حيث ظل الجهاز المصرفي يتألف من 13 بنكاً، بما في ذلك 9 بنوك تجارية و3 بنوك متخصصة، بالإضافة إلى بنكين نقديين ومؤسستين عامتين غير مصرفيتين، وشهد الهيكل البنكي والنظام المصرفي تقلبات بين العجز وعدم الاستقرار، حيث سعى البنك المركزي للحفاظ على قيمة الريال وتحسين الخدمات المصرفية وتحقيق التوازن في نمو الكتلة النقدية والاقتصاد الوطني.

فبدءاً من عام 1998م شهدت اليمن إصلاحات مالية ونقدية جديدة، حيث تعزز دور البنك المركزي في تنفيذ هذه الإصلاحات وتحقيق الاستقرار النقدي، وتميزت هذه الإصلاحات بالتركيز على الاعتماد على نظام السوق لتعزيز النمو الاقتصادي، ومثلت هذه الإصلاحات تفاعلاً شاملاً بين مختلف القطاعات الاقتصادية والمصرفية والتجارية والنظام الضريبي والإدارة المالية والنقدية، فتمت معالجة قضايا المديونية التجارية والحكومية، سواء كانت داخلية أو خارجية، وتم تعزيز دور البنك المركزي في إدارة السياسة النقدية والتحكم في العرض النقدي والكتلة النقدية والاحتياطات الخارجية المستهدفة، كما تم متابعة الأداء الفعلي من خلال رصد

مؤشرات الأسعار وأسعار الصرف والأصول الخارجية وحالة الحساب الجاري والميزان المالي الحكومي بشكل دوري، ما أدى لتحقيق الاستقرار النقدي والمحافظة على سعر الصرف للريال، وتحرير التعامل بالعملات الأجنبية في البيع والشراء والتحويلات داخليًا وخارجيًا، ما ساهم في تعزيز موارد النقد الأجنبي وبناء احتياطات خارجية تعزز من مكانة اليمن في الأسواق الدولية.¹⁸

فبالرغم من الصعوبات الاقتصادية خلال تسعينات القرن الماضي نتيجة للعوامل الداخلية والخارجية، فقد شرعت الحكومة اليمنية في تنفيذ إصلاحات اقتصادية ومالية وهيكلية بدعم من المؤسسات الدولية ابتداءً من منتصف تسعينات القرن الماضي، حيث نجحت في تحقيق تقدم في استعادة الاستقرار الاقتصادي ورفع معدلات النمو وتحرير الأسعار وتوحيد سعر الصرف وتحرير التجارة الخارجية، وعلى الرغم من الإصلاحات الناجحة فقد ظهرت تحديات جديدة مثل ارتفاع أسعار النفط ومعارضة داخلية لبعض جهود الإصلاح، ولتسريع وتيرة الإصلاحات بدأت الحكومة في عام 2005م بتنفيذ إصلاحات أخرى بدعم من شركاء التنمية، هدفت هذه الإصلاحات إلى تحسين المناخ الاستثماري وتعزيز الديمقراطية وزيادة الشفافية ومكافحة الفساد، حيث نجحت هذه الجهود في جذب الدعم من المانحين وتوفير تمويل لبرامج التنمية لتبدأ حقبة جديدة للنشاط المصرفي في اليمن.¹⁹

ومنذ عام 2005م وحتى اندلاع الربيع العربي في فبراير 2011م، شهد القطاع المصرفي اليمني بعض الاستقرار والنمو المعتدل، حيث أنشئت بنوك جديدة، وزادت الخدمات المصرفية المقدمة للجمهور، كما تم اتخاذ خطوات لتعزيز التنظيم المالي وتحسين الشفافية في القطاع المصرفي، ففي عام 2006م تم تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي على ودائع البنوك بالعملات الأجنبية من 30% إلى 20% وتم إلغاء نسبة الفائدة عليها، وفي عام 2008م تم تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي على ودائع البنوك بالعملة المحلية من 10% إلى 7% وإلغاء نسبة الفائدة

18 القاضي، "نشأة وتطور القطاع المصرفي في اليمن (الحلقة الأولى) النظام المصرفي باليمن مر بثلاثة مراحل أساسي"، 7-11. مجلة الثوابت، ع.9 (1997م).

19 أحمد الصفتي، "مسيرة الإصلاح الاقتصادي وتهيئة البيئة الاستثمارية في اليمن"، ورقة قدمت لمؤتمر فرص الاستثمار في اليمن 2007م، أبو ظبي 22-23 أبريل 2007م (صنعاء، 2007م): 1-3.

عليها، فجاءت هذه الإجراءات بهدف تعزيز القطاع المصرفي اليمني وزيادة قدراته على الإقراض والاستثمار.

وبعد ثورة فبراير تميزت هذه الفترة باضطرابات سياسية، أدت هذه الأحداث إلى عدم استقرار اقتصادي وتأثير سلبي على القطاع المصرفي، وتراجعت الثقة في النظام المصرفي، وزادت المخاطر المالية، مما أدى إلى تقليص الائتمان والاستثمارات، وقد شهد القطاع المصرفي استقراراً بسيطاً بعد تشكيل حكومة وفاق وطنية في عام 2012م، حيث شهدت هذه الفترة استقراراً في سعر الصرف وتحسن القطاع المصرفي بشكل ملحوظ حتى اندلاع الأزمة اليمنية مطلع 2014م.

فمنذ بدء الأزمة وحتى الآن شهد النظام المصرفي اليمني تقلبات كبيرة أدت لتدهور الوضع الاقتصادي بشكل كبير، وتم تقسيم النظام المصرفي إلى بنكان مركزيان أحدهما تديره الحكومة المعترف بها دولياً في عدن، والآخر يديره الحوثيون في صنعاء، فقد أصدرت رئاسة الجمهورية قرار بإعادة تشكيل مجلس لإدارة البنك المركزي اليمني ونقل مقره إلى العاصمة المؤقتة عدن، هذا الانقسام أدى إلى تعقيدات كبيرة في العمليات المصرفية.

بالإضافة إلى ذلك تشهد اليمن انقساماً نقدياً أيضاً، حيث يتعامل البنك المركزي التابع للحكومة بأوراق مالية حديثة، تعادل قيمة الدولار الواحد 1760 ريال يمني، والآخر في صنعاء ويتعامل بأوراق مالية قديمة، تعادل قيمة الدولار الواحد 531 ريال يمني.

وبمارس بنك صنعاء ضغوطاً كبيرة على البنوك والمؤسسات المالية للحفاظ على سعر الريال اليمني دون أي غطاء، كما يستقطع البنك الرسوم والضرائب بشكل كبير جداً ما يؤثر على البنوك والمؤسسات المالية، هذه المضايقات للمستثمرين والقطاع المصرفي جعل العديد منهم يعزف عن الاستثمار بل ونقلت بعض المؤسسات أصولها للخارج؛ وذلك للحفاظ على كيانها، وبالرغم من ذلك فلا زال هناك نمو ومنافسة لتوسيع الميدان الذي تعمل عليه هذه المؤسسات.

1.2. نشأة البنوك الإسلامية اليمينية وتطورها

كجزء من التطور الاقتصادي والمصرفي العالمي نحو الخدمات المالية الشرعية والمتوافقة مع الأصول والقيم الإسلامية بدأت ونشأت فكرة البنوك الإسلامية، فالبنوك الإسلامية تعد تجربة حديثة نسبياً في العالم العربي والإسلامي.

1.3.1. التعريف بمهية البنوك الإسلامية

نشأت البنوك الإسلامية استجابةً للحاجة إلى مؤسسات مصرفية تتوافق مع الأحكام الإسلامية في المعاملات، وتلبيةً لتطلعات المسلمين بعيداً عن البنوك التقليدية الربوية، التي تركز على تحقيق الأرباح دون النظر إلى التنمية الاجتماعية والاقتصادية، وهو هدف تسعى إليه البنوك الإسلامية.

التعريف بالبنوك الإسلامية:

لم يتوصل الكثير من الكتاب والباحثين بالمجال الاقتصادي الإسلامي إلى تعريف موحد للبنوك الإسلامية وذلك لاختلاف نظرتهم لأعمال تلك البنوك والمصارف، لكن مجمل تلك التعريفات تبين وتشعر المعاملات والإجراءات التي تتخذها تلك البنوك لتنفيذ سياستها الإدارية كما سنبين ذلك في الآتي:

فقد ذكر الدكتور أشرف دوابة: أن البنوك الإسلامية تعتبر كيان مؤسسي مالي يقوم بجميع وتوظيف الأموال، وتقديم الخدمات المصرفية بما يتلاءم مع أحكام الشرعية الإسلامية؛ بهدف تحقيق أرباح ملائمة والمساهمة في تعزيز التنمية الاجتماعية الاقتصادية.²⁰

ويرى أحمد النجار أن البنوك الإسلامية: مؤسسة مالية مصرفية تُجمع الأموال وتستثمرها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، بهدف دعم بناء مجتمع إسلامي متكامل وتحقيق العدالة في توزيع

20 أشرف محمد دوابة، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، ط1. (مصر: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، 1433هـ/2012م)، 13.

الثروة وتوجيه الأموال في إطار القيم والمبادئ الإسلامية.²¹

ما ذكره الأستاذ سيف العسلي في تعريفه حيث قال: إنها مؤسسات مصرفية شاملة تنتهج نهج المشاركة في الأرباح والخسائر في أنشطتها الاستثمارية، وتمتنع عن التعامل بالفوائد المترتبة على القروض والودائع،²² فهي مؤسسة مصرفية تقوم بأنشطة مالية وبنكية، ملتزمة بعدم الاشتراك في أي تعامل يتضمن الفوائد الربوية، وتمتنع عن أي نشاط يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.²³

اتفقت التعاريف على قاسم مشترك بينهما وهو أن البنوك الإسلامية مؤسسات لها أنشطة وأعمال هدفها الربح وملتزمة بالأحكام والمبادئ التي نصت عليها الشريعة الإسلامية، وأنها تقوم بدور الوسيط بين أنشطتها الاستثمارية.

ومن خلال ما سبق نستطيع أن نخرج بتعريف مشترك يجمع تلك التعريفات وهو:

أن البنوك الإسلامية مؤسسات مالية واقتصادية تستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية في جميع جوانب أعمالها وأنشطتها المصرفية والتمويلية والاستثمارية، كما تتخذ دور الوسيط لربط المدخرين من القطاعات المختلفة بالمستثمرين بهدف تحقيق عائد اقتصادي واجتماعي، والاسهام في تعزيز الاقتصاد الوطني بشكل عام.

21 أحمد النجار، "البنوك الإسلامية وأثرها في تطوير الاقتصاد الوطني"، مجلة المسلم المعاصر، ع. 24 مصر (1980م):

163. وللنجانر تعريف آخر في "منهج الصحوة الإسلامية بنوك بلا فوائد"، الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، (القاهرة: 1989م): 95.

عبد الله الطوقي، "المصارف الإسلامية في ضوء التطورات المحلية والدولية"، (رسالة دكتوراه منشورة. جامعة النيلين. 2005م)، 24.

22 محمد الافندي، "النقود والبنوك والاقتصاد النقدي"، مقرر جامعي، ط3. (صنعاء: دار الكتب (374) صنعاء، 2009م)، 184.

23 موسى عمر مبارك، "مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاءة رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل"، (أطروحة دكتوراه. الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2008م)، 43.

1.3.2. نشأة البنوك الإسلامية في العالم الإسلامي، ومراحل نشأتها في الجمهورية اليمنية.

1.3.2.1. نشأة البنوك الإسلامية في العالم الإسلامي

بدأت نشأة المؤسسات التمويلية الإسلامية في ماليزيا عام 1940م بإنشاء صناديق ادخار بدون فوائد، وانتقل هذا النموذج إلى باكستان في خمسينيات القرن الماضي لتطبيق صيغ تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وفي عام 1963م أسست بنوك الادخار الإسلامية في مصر على يد الدكتور أحمد النجار، وفي عام 1970م اقترح وفدا مصر وباكستان خلال المؤتمر الثاني لوزراء خارجية الدول الإسلامية في كراتشي إنشاء اتحاد أو بنك دولي إسلامي كبديل للنظام الربوي.²⁴

وجاء تأسيس بنك الناصر الاجتماعي في عام 1971م ليشعل نار التجربة المصرفية الإسلامية، تبع ذلك تأسيس بنك دبي الإسلامي في 1975م، ومؤسسة البنك الإسلامي للتنمية، وبنك فيصل في مصر والسودان، ممهدًا لنشوء بنوك إسلامية محلية في دول العالم الإسلامي، واستمرت هذه الصناعة في النمو بشكل ملحوظ على مدى العقود الأربعة اللاحقة، حيث ازدادت أعداد البنوك والمؤسسات الإسلامية إلى 520 بنكا حول العالم بحلول نهاية عام 2012م، موزعة في أكثر من 60 دولة.²⁵

24 دوابة، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 18-19.

موقع عربناك، "نشأة البنوك الإسلامية"، <https://www.arabnak.com/نشأة-البنوك-الإسلامية/>، [30]. 07. 2023م].

25 دوابة، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 19-20.

مجلة القانون والأعمال الدولية، "البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، <https://www.droitentreprise.com/البنوك-الإسلامية-بين-النظرية-والتطبي> / [30]. 07. 2023م].

محمود عبد الكريم إرشيد، المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ط1. (الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2015م)، 16.

حسن محمد الرفاعي، "مبادئ العمل المصرفي الإسلامي"، ملتقى الفقه المصرفي الإسلامي الأول، مركز الشارقة الإسلامي للدراسات والبحوث المالية الإسلامية 4-5 يناير 2016 (الشارقة: جامعة الشارقة، 2016م): 22.

أما في الجمهورية اليمنية فقد كان البدء بالصيرفة الإسلامية في التسعينيات من القرن الماضي، مما يدل على حداثة عهد الصيرفة مقارنة بالدول الإسلامية الأخرى، وذلك بسبب الأحداث السياسية التي أثرت بشكل مباشر على المجال الاقتصادي.

1.3.2.2. مراحل إنشاء قانون خاص بالبنوك والمصارف الإسلامية اليمنية

بالرغم من صغر حجم الاقتصاد اليمني مقابل الاقتصادات في الدول الإسلامية المختلفة والمحدودية في المؤسسات المالية، إلا أن فكرة البدء بإنشاء البنوك الإسلامية اليمنية برزت للوجود في عقد سبعينيات القرن الماضي ويمكن تفصيلها حسب المراحل التالية:

(أ) المرحلة الأولى: محاولة إنشاء البنك الإسلامي اليمني للاستثمار والتمويل

استمرت هذه المرحلة خمس سنوات من عام 1979م حتى 1983م، حيث بدأ مفكروا ومنظروا فكرة البنك الإسلامي بصياغة القانون الخاص بفكرة البنك الإسلامي عام 1981م، وكان ذلك استناداً لما تم في تأسيس البنك الإسلامي في المملكة الأردنية، تم عرض هذا المشروع على مجلس الوزراء في ذلك الوقت وتم رفضه، بعدها عدل وزير الاقتصاد والصناعة القانون وأرفقه بمذكرة ورفعته للحكومة اليمنية، تضمن المشروع المعدل الخاص بإنشاء البنك الإسلامي بأن هذا البنك سيكون من ضمن القطاع الخاص وسيكون رأس المال الخاص به خمسين مليون، وسيكون رأس المال مساهمة بين المؤسسين من الداخل اليمني والخارج وهكذا سيكون المكتتبون بنسب مختلفة، لكن الحكومة اشترطت لإقرار ذلك أن تكون هي المساهمة في البنك بما لا يقل عن 51% وتكون هي أيضاً المتولية لإدارة البنك، فكان هذا سبب رفض وتجميد فكرة إنشاء وإقرار القانون الخاص بأول بنك إسلامي في الجمهورية اليمنية وذلك عام 1983م.²⁶

26 عبد الكريم الحبيشي، "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، (رسالة ماجستير منشورة. جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم. معهد الدراسات العليا، الاقتصاد والتمويل وعلوم القانون. 2017م): 35. بنك سبأ الإسلامي، "المكتبة الشرعية"، <http://sababank.net/content.php?id=7> ، [30. 07. 2023م].

حسن ثابت فرحان، "إطلالة على مسيرة البنوك الإسلامية في اليمني الحلقة الأولى"، مجلة المصارف الإسلامية. ع.2 (2005م): 25.

ب) المرحلة الثانية: محاولة إصدار قانون مصرف التمويل والاستثمار الإسلامي

بعد فشل إصدار البنك الإسلامي عام 1983م تم طرح مشروع جديد في 26 أغسطس 1986م على الحكومة، أتت بعد ذلك الموافقة عليه في شهر 4 من عام 1987م وإحالة القانون إلى مجلس الشعب التأسيسي ليتم إقراره بعد إضافة التعديلات اللازمة عليه.

وكان المشروع يشير إلى محاولة إنشاء بنك متشكلاً على هيئة شركة مساهمة من مساهمين يمينيين فقط، وكان قد حدد رأس المال الخاص بالبنك بـ 250,000,000 ريال بما يفوق المشروع الأول بزيادة 15%، وتوقف هذا المشروع لنفس أسباب توقف المشروع السابق بسبب اشتراطات الحكومة بإدارة البنك والمساهمة بما لا يقل عن 51%، وكلا القانونين كانت فكرتهم إنشاء بنك إسلامي واحد ولا يتم السماح بإنشاء بنك آخر.²⁷

ج) المرحلة الثالثة: إصدار قانون المصارف والبنوك الإسلامية

وفي هذه الفترة تغيرت العديد من الظروف التي كانت سائدة في المرحلتين السابقتين وكان هذا في صالح إنشاء البنوك الإسلامية، فبعد تحقيق الوحدة بين شطري اليمن -الشمالي والجنوبي- عام 1990م في الثاني والعشرين من شهر مايو، برزت وظهرت فكرة البنوك الإسلامية من جديد بخطوات عملية؛ وذلك بالبدء بإعداد وصياغة قانون يخص البنوك الإسلامية مرة أخرى بعد المحاولات السابقة في عام 1975م و1983م و1987م.

ومن جهة أخرى تعرضت اليمن في ذلك الوقت لأزمة اقتصادية أدت إلى ارتفاع معدل التضخم وانخفاض العملة مما أدى لزيادة التداول بالنقود خارج القطاع المصرفي، فبعد هذه الأحداث قدمت الحكومة وصندوق النقد توصية بالسماح بتأسيس وإنشاء البنوك والمصارف الإسلامية في اليمن، والمساهمة بتشجيع هذه البنوك بسحب السيولة للخروج من الأزمة؛ لما للبنوك الإسلامية من فاعلية في هذا المجال²⁸، حيث أثرت هذه التوصية على التخفيف من معارضة

27 بنك سبأ الإسلامي، "المكتبة الشرعية" النشأة التاريخية للبنوك الإسلامية في اليمن، <http://sababank.net/content.php?id=7>، [30.07.2023م].

حسن ثابت فرحان، إطلالة على مسيرة البنوك الإسلامية في اليمن الحلقة الأولى، 25.

28 محمد عبد الوهاب جباري، مجلة المصارف الإسلامية الصادرة عن بنك سبأ الإسلامي ع.1، جماد الأولى، رجب 1425هـ، يوليو سبتمبر (2004م)، 32.

إنشاء بنوك إسلامية في الجمهورية اليمنية، فبعد تسليم المشروع لمجلس النواب من قبل كتلة حزب التجمع اليمني للإصلاح في البرلمان لإقرار مشروع إنشاء العديد من البنوك الإسلامية، بعدها حصل مشروع القانون لإنشاء البنوك الإسلامية على أغلبية المصوتين من أعضاء مجلس النواب.

بعد ذلك رُفِعَ المشروع إلى رئيس الجمهورية لاستكمال الإجراءات القانونية والدستورية، وكانت نصوص القانون الخاص بالبنوك الإسلامية مختلفة عن باقي البنوك الإسلامية الخارجية في تواصلها وعلاقتها بالبنك المركزي، حيث كانت البنود الخاصة بالمشروع تحد من سلطات وصلاحيات البنك المركزي في إدارته وتعامله مع البنوك الإسلامية، وأتاح المشروع للمساهمين غير اليمنيين بالمساهمة في البنوك الإسلامية بما لا يزيد عن 20% من رأس مال البنك المساهم فيه، وعدم مساهمة الحكومة في رأس مال البنوك الإسلامية.²⁹

ثم تم إدخال تعديلات جوهرية عليه في 16 نوفمبر 1995م، شملت فرض احتياطي نقدي على الودائع الاستثمارية لدى البنك المركزي ووضع قيود على الاستثمارات المباشرة في البنوك الإسلامية بحد أقصى لا يتجاوز 20% من رأسمالها واحتياطياتها، كما تم السماح للبنوك التقليدية بفتح شبائيك إسلامية.

لقد كان هذا القانون ضروريًا لاستمرار مشروع البنوك الإسلامية في اليمن، لكنه وبعد وأن قامت الحكومة بإدخال بعض التعديلات تخالف توجه المشروع المقدم إلى البرلمان تم تجميده 6 أشهر، ثم تم إصدار القانون بالقرار الجمهوري رقم 21 في 29 يوليو 1996م، الخاص بالمصارف الإسلامية، لتكون اليمن ثاني الدول العربية والرابعة في العالم الإسلامي يحتوي قانونها على قانون إسلامي في نظامها المصرفي³⁰، وفي إطار هذا القانون، تأسست ثلاثة بنوك إسلامية

29 الحبيشي، "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، 36.

التقرير الاستراتيجي اليمني، "البنوك الإسلامية في اليمن النشأة والتطور"، 2003م، 5.

30 بنك سبأ الإسلامي، "المكتبة الشرعية"، <http://sababank.net/content.php?id=7> ، [30]. 07. 2023م].

المركز الوطني للإحصاء، "القوانين المصرفية"، <https://yemen-nic.info/guides/banks/goa.php> ، [30]. 07. 2023م].

في اليمن: البنك الإسلامي اليمني ثم بنك التضامن الإسلامي في عام 1996م، تليهما بنك سبأ الإسلامي في عام 1997م، وبعدها تأسس البنك الرابع وهو مصرف اليمن والبحرين الشامل عام 2002م.³¹

كما تجدر الإشارة إلى أن هذه البنوك الأربعة تشكلت هيكلاً النظام المصرفي اليمني، الذي يضم في مجمله 11 بنكاً تجارياً بالإضافة إلى بنكين متخصصين، حيث يتصدر بنك التضامن الإسلامي من بين هذه المصارف المرتبة الثالثة من حجم الأصول في الجمهورية اليمنية.³² من خلال المحاولات السابقة، نستنتج أن مشروع إصدار القانون الخاص بالبنوك والمصارف الإسلامية في اليمن قد مر بمراحل كثيرة؛ على الرغم من وجود الرغبة المجتمعية والمطالبة الشعبية بذلك، إلا أن العائق الرئيسي في جميع المحاولات السابقة كان تعنت الحكومة ورغبتها في الاحتفاظ بنسب كبيرة من الملكية، مما يجعلها المتحكمة في هذه البنوك والمصارف، وهذا الأمر هو ما عرقل إصدار القانون بشكل مبكر في وقت سابق.

فاستغلت الكتلة البرلمانية لحزب الإصلاح طلب صندوق النقد الدولي من الحكومة بتقديم تسهيلات لإصدار القانون المتعلق بالبنوك والمصارف الإسلامية، فقاموا بإعداد وصياغة قانون متوافق مع الشريعة الإسلامية وقدموه للبرلمان، حيث وافق عليه البرلمان بأغلبية كبيرة، وجاء ذلك نتيجة لتوجيهات صندوق النقد الدولي نظراً لفهمه لأهمية البنوك والمصارف الإسلامية وتأثيرها على السوق المصرفية وسحب السيولة المالية، ودورها في تحقيق التنمية من خلال الاستثمار الآمن الذي كان مطلوباً في ذلك الوقت، ولضرورة هذه البنوك أيضاً في تحقيق التوازن والاستقرار الاقتصادي في السوق الاقتصادي اليمني، وبالرغم من ذلك فقد أدخلت

31 سليمان ناصر، "علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك المركزية"، (رسالة دكتوراه. جامعة الجزائر. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2004-2005م)، 150.

بنك سبأ الإسلامي، "المكتبة الشرعية"، <http://sababank.net/content.php?id=7>، [30. 07. 2023م].

التقرير الاستراتيجي اليمني، "البنوك الإسلامية في اليمن النشأة والتطور"، 55.

32 الطف محمد السرحي، "تطوير علاقة البنوك الإسلامية بالبنك المركزي في اليمن"، مؤتمر دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية الشارقة، 2002م، (الشارقة، 2002): 15.
بنك سبأ الإسلامي، "المكتبة الشرعية"، <https://www.sababank.com/>، [30. 07. 2023م].

الحكومة بعض التعديلات التي جعلت القانون مجمداً لمدة 6 أشهر، ولضرورة إصدار القانون وافقت عليه الكتلة المقدمة للمشروع وقدمت تنازلاً في ذلك حتى يخرج هذا القانون إلى أرض الواقع.

1.3.3. تأسيس البنوك الإسلامية اليمنية

بعد إقرار القانون الخاص بالبنوك الإسلامية من قبل الحكومة واعتماده من قبل الرئاسة، عام 1996م³³ بعد ستة أعوام من تحقيق الوحدة، شهد على إثرها القطاع المصرفي الإسلامي تطوراً ملحوظاً سواءً من جهة الأنشطة أو من جهة الحجم وكذلك من جهة عدد الفروع، ففي نهاية 2006م كان عدد البنوك الإسلامية أربعة بنوك مقسمةً على أكثر من 37 فرعاً موزعاً في الجمهورية اليمنية، ورغم أسبقية البنوك التجارية التقليدية غير الإسلامية في النشأة والافتتاح فإنها لم تتجاوز ثلاثة عشر بنكاً، وعلى الرغم من حداثة البنوك الإسلامية من حيث التجربة إلا أنها غطت ما يقرب من 30-40% من النشاط في القطاع المصرفي في الجمهورية اليمنية، كما أن ميزانية البنوك الإسلامية تطورت تطوراً كبيراً حتى 2006م مقارنةً بالبنوك التقليدية والتجارية، فقد وصلت 233 مليار ريال حتى نهاية 2005م بما يعادل نسبة 31% من الإجمالي العام للميزانية الجهاز المصرفي التجاري الموحدة محققة بذلك معدل نمو بلغ متوسطه السنوي 27% مقارنةً بالقطاع المصرفي التجاري الذي لم يتجاوز 14%، وعلى إثر إصدار القانون السابق ظهرت ونشأت ثلاثة بنوك إسلامية يمنية هي: بنك سبأ الإسلامي - بنك التضامن الإسلامي الدولي - البنك الإسلامي اليمني، ليعقبهم في عام 2002م تأسيس وإنشاء مصرف اليمن والبحرين الشامل³⁴، بعد ذلك توالى فتح البنوك الإسلامية وفتح نوافذ إسلامية في العديد من البنوك التقليدية، كما بدأت ظاهرة أسلمة جزء من البنوك التقليدية؛ بسبب نجاح البنوك الإسلامية في تغطية حاجات المجتمع ذو الطابع الديني، كما سنفصل ذلك

33 موقع المركز الوطني للمعلومات، "قانون 1996 الخاص بتأسيس البنوك الإسلامي"، <https://yemen-nic.info/guides/banks/goa.php>، [07.30.2023م].

34 منصور علي البشير، "البنوك الإسلامية في اليمن. تجربة رائدة"، مجلة آراء حول الخليج 2007م، https://araa.sa/index.php?view=article&id=2519:2014-07-25-03-49-27&Itemid=172&option=com_content، [07.30.2023م].

في تاريخ تأسيس البنوك الإسلامية الموجودة بالساحة اليمنية حتى عام 2023م.

1.3.3.1. البنوك الإسلامية اليمنية

أ) البنك الإسلامي للتمويل والاستثمار:

تأسس البنك الإسلامي للتمويل والاستثمار في عام 1995م، وكان رأس ماله المصرح به مليار ريال، بالقرار الذي أصدرته وزارة التمويل والتجارة رقم 137 لعام 1995م الموافق 1995/04/24م وكان تأسيس البنك الإسلامي بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي اليمني رقم 271 لعام 1995م بالتاسع من شهر أغسطس، ليصبح بذلك أول بنك يمني إسلامي في الميدان المصرفي للجمهورية اليمنية يزاول كل أعماله وأنشطته المصرفية والاستثمارية، وكان هدفه في ذلك المساهمة في تغطية المتطلبات والاحتياجات الاجتماعية والاقتصادية في مجالات التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية، بما يتناسب مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبدأ البنك بنشاطه الفعلي في الثامن من شهر يونيو 1996م، وكان رأس ماله مليار ومئتين وخمسون ريال ما يعادل 12 مليون دولار ونصف بسعر الصرف آنذاك، وبمساهمة خارجية ومحلية، بعد ذلك رفع البنك رأس ماله إلى 400 مليار و400 مليون ريال.³⁵

ب) بنك التضامن الإسلامي اليمني:

تأسس بنك التضامن في 1995م، تحت اسم بنك التضامن الإسلامي اليمني، ليتم تعديله اسمه في عام 2002م إلى بنك التضامن الإسلامي الدولي، حيث بدأ بمزاولة أعماله وأنشطته بشكل رسمي في العشرون من يوليو 1996م، لتصل إجمالي أصول البنك 450 مليار ريال يمني ما يعادل في وقته مليارين و100 مليون دولار أمريكي في عام 2012م حسب سعر الصرف الرسمي للبنك المركزي اليمني، فيعتبر من الناحية المالية الأول والمتصدر من جانب مركزه المالي، وهو من البنوك والمصارف اليمنية التي تهدف إلى تنويع آليات وصور التمويل بشكل

35 الحبيشي، "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، 36.

البنك المركزي اليمني، التقرير السنوي لسنة 2014، <https://centralbank.gov.ye/Home/index>، (ص104)، [30.07.2023].

المركز الوطني للمعلومات التابع لرئاسة الجمهورية، الملف التعريفي <https://yemen-nic.info/guides/banks/bas.php>، (ص1)، [30.07.2023].

متدرج، حيث يقوم البنك بأنشطة وبرامج متعددة ومختلفة تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويتخذ البنك من العاصمة صنعاء مقراً رئيساً له، وله أكثر من 55 فرعاً، موزعة على المدن والمحافظات اليمنية.³⁶

ت) بنك سبأ الإسلامي:

أسس بنك سبأ الإسلامي كشركة مساهمة يمنية بمقتضى قرار وزير التموين والتجارة رقم (25) لعام 1996م، حيث بدأ البنك بمزاولة نشاطه وبرامجه في الرابع من أبريل 1997م، ويتمتع البنك بجميع الامتيازات والتسهيلات والإعفاءات المنصوص عليها في قانون الاستثمار وفقاً للمادة (26) من القانون رقم (21) لعام 1996م، بشأن البنوك الإسلامية، كما يقوم البنك بأنشطته وبرامجه المصرفية في الجمهورية اليمنية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه المنتشرة في المحافظات اليمنية؛ بالإضافة إلى فرعين في جمهورية جيبوتي، حيث بدأ الفرع الأول بمزاولة نشاطه في الخامس والعشرون من يونيو 2006م، والثاني في يونيو 2011م، حيث يقدم البنك خدماته المصرفية بشكل يتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي الثامن والعشرين من أغسطس 2016م وبناءً على تفويض الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في العاشر من مايو 2016م تم إغلاق الفرعين في جيبوتي وحولته إلى بنك مستقل تحت اسم "بنك سبأ الأفريقي - جيبوتي"، مع تحويل مساهمة البنك عيناً من قيمة فرعيه الموجودة في جيبوتي.³⁷

وابتدأ البنك برأس مال يقدر بملياري ريال يمني وبمجموع مساهمين وصلوا إلى 7500 مساهم من مختلف فئات المجتمع، وتطور رأس ماله المدفوع في عام 2012م إلى 10 مليارات ريال

36 الحبيشي، "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، 38.

بنك التضامن الإسلامي الدولي، "من نحن"، <https://www.tadhamonbank.com/about/1>، [30]. 07. 2023م].

37 بنك سبأ الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2017، (ص8)" <https://sababank.net/index.php> [30]. 07. 2023.

بنك سبأ الإسلامي، "النظام الأساسي المعدل، الباب الاول، بدون ترقيم، (ص1)"، <https://sababank.net/index.php> [30]. 07. 2023].

بمضي ما يقرب من 50 مليون دولار في ذلك الوقت، حيث يعتبر ثاني أكبر بنك إسلامي من حيث حجم الأصول.³⁸

ث) مصرف اليمن البحرين الشامل:

تم تأسيس مصرف اليمن البحرين الشامل في 2002م كشركة مساهمة يمنية مغلقة، وذلك برأس مال إجمالي قدره ثمانية مليار وثمانمائة مليون ريال بما يعادل 50 مليون دولار أمريكي حسب سعر الصرف لدى البنك المركزي في ذلك الوقت حيث تم دفعه بالكامل، تم هذا التأسيس بناءً على تصريح البنك المركزي اليمني 2002/2/17م، وذلك لتمكين المصرف من مزاوله أنشطته وبرامجه المصرفية.³⁹

وبممارس البنك برامجه وأنشطته المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في صنعاء وفروعه المنتشرة في مجموعة من المدن اليمنية، ويقوم البنك بتقديم الخدمات التمويلية والاستثمارية والمصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وللبنك صلاحيات التمتع بكافة الإعفاءات والمزايا التي تضمنها قانون الاستثمار وفقاً للمادة (26) من القانون رقم (21) للعام 1996م المتعلق بالبنوك والمصارف الإسلامية، حيث يبلغ رأس مال البنك المدفوع ستة مليارات ريال، أي ما يعادل نحو ثلاثين مليون دولار.⁴⁰

38 بنك سبأ الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2017، ص12"، <https://sababank.net/index.php> [30]. 07. 2023.

المركز الوطني للمعلومات التابع لرئاسة الجمهورية، الملف التعريفي -yemen-<https://yemen-nic.info/guides/banks/bas.php> (ص1)، 2023/07/30.

39 مصرف اليمن البحرين الشامل، "عن المصرف"، <https://sbyb.net/About-us>، [30]. 07. 2023م].
البنك المركزي اليمني، "التقرير السنوي للعام 2014م"، <https://sababank.net/index.php> 103، [30]. 07. 2023].

40 البنك المركزي اليمني، "التقرير السنوي للعام 2014م"، 102، <https://sababank.net/index.php> [30]. 07. 2023].

المركز الوطني للمعلومات التابع لرئاسة الجمهورية، <https://yemen-nic.info/guides/banks/bas.php> (ص1)، [30]. 07. 2023].

ج) بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي:

تم تأسيس بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي كشركة مساهمة يمنية مقفلة، وذلك وفقاً لأحكام القانون الخاص بالشركات التجارية رقم (22) للعام 1997م وتعديلاته، بالإضافة إلى القانون رقم (15) للعام 2009م المتعلق بالتمويل الأصغر، حصل البنك على ترخيصه من خلال القرار رقم (28502) بالثاني من يونيو 2010م، حيث بدأ نشاطه التجاري في مجال التمويل الأصغر الإسلامي في 7 يوليو 2010م، وسجل في السجل التجاري تحت الرقم (21/4434) في 28 فبراير 2010م.

وفي اجتماعها غير العادي الذي عقدته الجمعية العامة بتاريخ 4 نوفمبر 2017م، حيث وافقت على تغيير اسم البنك من "مصرف الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي" إلى "بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي"، وتم اتخاذ الخطوات والإجراءات القانونية المطلوبة، وبتاريخ الحادي والعشرين من ديسمبر 2017م وافق البنك المركزي اليمني على طلب تغيير الاسم من خلال خطابه رقم (004252) وتم تعديل السجل التجاري في الخامس عشر من يناير 2018م.⁴¹

يملك البنك رأس مال مصرح به ومدفوع بمبلغ مليار ريال يعني ما يعادل 4 مليون ونصف دولار أمريكي وهذه الأرقام تعود إلى 31 ديسمبر 2011، حيث تم تقسيم هذا المبلغ على مليون سهم مصدر ومكتتب فيه بقيمة اسمية للسهم الواحد 10,000 ريال يعني، وفي الفترة بين 2011م وحتى 2014م، تم زيادة رأس المال إلى مبلغ عشرة مليارات يعني بما يقرب من 40 مليون دولار أمريكي، وتم تقسيم هذا المبلغ على مليون سهم مصدر ومكتتب فيه، وبلغت القيمة الاسمية للسهم الواحد 100,000 ريال يعني، وفي اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في الرابع من نوفمبر 2017م، تم الموافقة على زيادة رأس المال إلى مبلغ عشرين مليار ريال يعني بما يزيد من 80 مليون دولار أمريكي، وتم تقسيم هذا المبلغ على 2 مليون سهم مصدر ومكتتب فيه، وبلغت القيمة الاسمية للسهم الواحد 10,000 ريال يعني.

41 بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2021م، 8، 27"، <https://kuraimibank.com/ar>، [07.30.2023].

ويقوم البنك بمزاولة أنشطته المصرفية في الجمهورية اليمنية من خلال مركزه الرئيسي في العاصمة صنعاء وفروعه في مختلف المحافظات البلاد.⁴²

ح) بنك الكرمي الإسلامي:

نظرًا للنجاح البارز والتوسع الذي حققه بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، تم تأسيس بنك الكرمي الإسلامي عام 2021م كبنك مستقل وفقًا لقانون المصارف الإسلامية في الجمهورية اليمنية، يهدف البنك إلى تقديم خدمات بنكية متميزة بمعايير عالمية؛ تعزز تطور الأعمال وتلبي تطلعات الشركات والمؤسسات والمنظمات الدولية، فضلاً عن موظفيها والشخصيات والأفراد، وفقاً لسياسة البنك ولوائحه الداخلية وتماشياً مع أحكام الشريعة الإسلامية⁴³.

خ) بنك القطبي للتمويل الأصغر الإسلامي:

تأسس بنك القطبي الإسلامي كبنك للتمويل الأصغر بحسب ترخيص من البنك المركزي اليمني برقم (CBY 2021/ 455)، بهدف تقديم خدمات مالية ومصرفية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، والمساهمة في تنمية الاقتصاد الوطني بقدر إمكاناته المتاحة، ويلتزم بالمعايير والضوابط الدولية الشرعية والمحاسبية، ويدير البنك أعماله من العاصمة المؤقتة عدن، كما يملك 14 فرعاً موزعاً في مناطق الجمهورية المختلفة.⁴⁴

د) بنك بن دول للتمويل الأصغر الإسلامي:

يقوم البنك بتقديم أعماله المصرفية من خلال مقرة الرئيسي في مدينة حضرموت حيث تم اعلان تأسيسه عام 2022م.

42 بنك الكرمي الإسلامي، "خدمات بنك الكرمي الإسلامي"، <https://www.kibanks.com/ar> ، [30]. 07 .[2023 م].

بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2021م، 27، 8"، <https://kuraimibank.com/ar> ، [30]. 07 .[2023 م].

43 الموقع الرسمي لبنك الكرمي الإسلامي، <https://kuraimibank.com/ar> ، [30]. 07 .[2023 م].

44 بنك القطبي للتمويل الأصغر الإسلامي، "من نحن"، <https://qtbbank.com/about> ، [30]. 07 .[2023 م].

ذ) بنك الشرق اليمني للتمويل الأصغر الإسلامي:

أعلن تأسيس البنك في شهر نوفمبر من عام 2023م، حيث يقوم بتقديم الخدمات والأنشطة المصرفية من خلال مقره الرئيسي في مدينة مأرب.

ر) بنك القاسمي للتمويل الأصغر الإسلامي:

بنك القاسمي للتمويل الأصغر الإسلامي أسسه الشيخ/ سلطان عبد الله القاسمي كجزء من شركة القاسمي للصرافة في 2023م وتم اشهاره في 25 يناير 2024م، يمتلك البنك 11 فرعاً منتشرة في أنحاء الجمهورية اليمنية؛ بهدف دعم الاقتصاد المحلي وتقديم خدمات مالية شاملة، وتمويلات سهلة للأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

ز) بنك عدن الإسلامي للتمويل الأصغر 2022م.

س) بنك الشمول للتمويل الأصغر الإسلامي 2023م.

ش) بنك الإنماء للتمويل الأصغر الإسلامي 2023م.

ص) بنك البسيري للتمويل الأصغر 2023م

ض) بنك عدن الأول الإسلامي 2024م.

ط) بنك تمكين للتمويل الأصغر 2024م.

ظ) بنك السلام كابيتال للتمويل الأصغر الاسلامي 2024م.

وبالرغم من الأزمة اليمنية المستمرة منذ قرابة العشر السنوات الأخيرة، فلا تزال الساحة المصرفية اليمنية تؤسس العديد من البنوك والمصارف والشركات الإسلامية.

1.3.3.2. البنوك التقليدية التي فتحت نوافذ لبنوك وفروع إسلامية

أ) بنك التسليف التعاوني الزراعي:

تأسس بنك التسليف التعاوني الزراعي في عام 1982م عبر دمج بنك التسليف التعاوني الزراعي الذي تأسس في عام 1975م وبنك التعاون الأهلي للتطوير الذي تأسس في عام 1979م - وذلك في الجمهورية العربية اليمنية قبل الوحدة- وقد ظهر دور البنك في تمويل القطاع الزراعي وصناعة الأسماك؛ وذلك بعد أن قلت بشكل كبير المشروعات الاستثمارية التي

تُدار من قبل الحكومة والمواطنين في هذا المجال، وفي عام 2010م تم فتح نافذة إسلامية من هذا البنك لتلبية جميع احتياجات المواطنين بالطرق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية باسم: (بنك كاك الإسلامي).

ويعتبر بنك كاك الإسلامي نافذة إسلامية أطلقها بنك التسليف التعاوني الزراعي في عام 2010م، حيث إنه يعتبر أول بنك إسلامي حكومي يساهم في خدمة المجتمع للهروب من شبهة الربا والفائدة في البنك الأصل، ونشأت فكرة إنشاء "بنك كاك الإسلامي" ككيان مالي وإداري مستقل تمامًا عن بنك كاك الأصلي، وتم تأسيسه وفقاً لمعايير إنشاء فروع البنوك الإسلامية التي أصدرها البنك المركزي والتي تتضمن إنشاء هيئة رقابة شرعية مستقلة، لتوفير كافة الخدمات المالية الإسلامية المتوافقة مع أحكام وتوجيهات الشريعة الإسلامية، وتم إعداد النظام المالي كنظام مالي داخلي مستقل بناءً على متطلبات البنك المركزي، والذي يتضمن (16) مادة تحدد المعايير والضوابط التي يجب أن يتبعها القطاع في أنشطته، واستناداً لقانون المصارف الإسلامية رقم (16) لعام 2009م، الذي تم تعديله بواسطة القانون رقم (21) لعام 1996م، حيث يسمح هذا القانون للبنوك التقليدية والتجارية بفتح فروع مستقلة في الجمهورية اليمنية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والمعايير والضوابط التي يحددها البنك المركزي اليمني، حيث تم تخصيص رأسمال بمبلغ أولي قدره 5,000,000 دولار أمريكي، تم دفعه من قبل الحكومة⁴⁵.

ب) بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار YKB :

تم تأسيس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار كشركة مساهمة يمنية في 1 يناير 1977م بموجب القرار الصادر من مجلس القيادة برقم (58) من السنة 1977م، ويمارس البنك أنشطته المصرفية في الجمهورية اليمنية عن طريق المركز الرئيسي في العاصمة صنعاء وفروعه (21) ومكاتبه المنتشرة في جميع محافظات الجمهورية، حيث فتح البنك نافذة إسلامية كأول بنك تجاري إسلامي باسم: (بنك اليمن والكويت الإسلامي).

ويقدم البنك خدماته المصرفية الإسلامية من خلال فرعه الرئيسي للمعاملات الإسلامية

45 تأسس بنك التسليف التعاوني الزراعي، التقرير السنوي للعام 2011م، 9، 94.

وفرعان آخران، وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، وحصل على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني في السابع والعشرين من ديسمبر 2010م، حيث يعمل لدى البنك بشقيه الإسلامي والتقليدي أكثر من 886 موظفًا اعتبارًا من 21 ديسمبر 2021م.⁴⁶

ت) البنك اليمني للإنشاء والتعمير الإسلامي، وذلك في 2014م.

ث) البنك الأهلي اليمني الإسلامي، حيث بدأ تأسيسه في 2017م.⁴⁷

جدول 1.1: رأس المال المدفوع لأبرز البنوك الإسلامية عند تأسيسها وفق تقرير البنك المركزي اليمني عام 2012م، ص 60.

م	اسم البنك	تاريخ التأسيس	رأس المال المدفوع (بالمليون ريال)
1	البنك الإسلامي للتمويل	1995	4.394
2	بنك التضامن الإسلامي الدولي	1996	20.000
3	بنك سبأ الإسلامي	1997	8.923
4	مصرف اليمن والبحرين الشامل	2002	6.000
5	مصرف الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي	2010	6.000

المصدر: من عمل الباحث

والملاحظ مما سبق أن لكل بنك من البنوك الإسلامية في اليمن ميزة قلما تجدها في غيره مما يعزز روح التميز والمنافسة بين تلك البنوك:

فأكبر بنك إسلامي يمني من حيث رأس المال والأصول هو: بنك التضامن الإسلامي.

46 بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار **YKB**، "التقرير السنوي للعام 2021م"، (ص1) <https://www.yk-bank.com/ar/media> [03 .17 .2024م].

47 الحبشي، "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، 39. موقع البنك اليمني للإنشاء والتعمير الإسلامي، "موقع البنك اليمني للإنشاء والتعمير"، <https://www.ybrdye.com/index.php>، [07 .30 .2023م].

وأكثر بنك إسلامي يعني من حيث التوسع والانتشار هو: بنك الكريمي.

وأول بنك إسلامي حكومي هو: كاك الإسلامي.

وأول بنك إسلامي تجاري هو: اليمن بنك اليمن والكويت الإسلامي.

1.4. خصائص وأهداف البنوك الإسلامية:

1.4.1. خصائص البنوك الإسلامية:

للبنوك الإسلامية عدة خصائص أبرزها أنها:

1. تلتزم بأحكام وقوانين الشريعة الإسلامية، مع القدرة على التكيف مع متطلبات العصر وتعزيز التنمية الاقتصادية.
2. تقديم جميع الخدمات الداعمة للمشاريع الربحية والمساهمة في تحقيق النمو والتطوير لمختلف القطاعات.⁴⁸
3. تتجه نحو التنمية عن طريق الاستثمارات بطرق مختلفة عن البنوك الربوية: عن طريق الاستثمار المباشر وتوظيف الأموال في مشاريع مربحة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية.⁴⁹
4. الوضوح والصدق والصرحة في المعاملات.⁵⁰
5. إرساء مبادئ العدالة والمساواة في المعتم والمغرم وفي جميع جوانب عملها.⁵¹
6. المساهمة في الحفاظ على استقرار القيمة الشرائية للنقود والتخفيف من تأثير التضخم في

48 إبراهيم محمد البطانية، زينب نوري، النظرية الاقتصادية في الإسلام، ط1. (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2011م)، 36.

49 الطيار، "البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، 79.

50 خبابة عبد الله، الاقتصاد المصرفي: النقود، البنوك التجارية، البنوك الإسلامية، السياسة النقدية، الأسواق المالية، اللازمة المالية، مقرر جامعي، ط1. (الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة للطباعة والنشر والتوزيع، 2013م)، 44.

بعجي سعاد، "دور القيم في بناء قيادة ناجحة وفعالة بين الفكر الوضعي والإسلامي"، (رسالة دكتوراة منشورة. جامعة محمد بوضياف المسيلة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2016-2017م)، 54.

51 إرشيد، المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، 19.

إطار نظام مصرفي إسلامي شامل.⁵²

7. الحرص على مصلحة العملاء: من خلال تطبيق شروط صارمة تحفظ حقوقهم وتحميهم.
8. التكيف مع المتغيرات الاقتصادية حيث تواجه الأزمات بمرونة، وتتيح من خلال أنظمتها وأهدافها التكيف مع احتياجات المواطنين.⁵³

1.4.2. أهداف البنوك الإسلامية:

تهدف البنوك الإسلامية لتوفير الخدمات المصرفية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال جمع الأموال واستثمارها في مشاريع تخدم مجتمعات المسلمين وتعزز التوزيع العادل للثروة، وتتبنى هذه المصارف أهدافاً محددة تتوجه نحو تعزيز القيم الإسلامية وتحسين الرفاهية الاجتماعية على النحو الآتي:

1. توفير بدائل إسلامية لجميع المعاملات الربوية.⁵⁴
2. تحقيق التنمية الاجتماعية.
3. تعزيز الاستثمار من خلال التوعية بأهمية الادخار بين الأفراد.⁵⁵
4. تأسيس الصناديق والمحافظ الاستثمارية وإصدار الصكوك وفقاً للأحكام والضوابط الشرعية الإسلامية.⁵⁶
5. تحقيق الحكمة والاستقرار في إدارة أموالها.⁵⁷

52 محمد محمود العجلوني، البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية، (الأردن: دار المسيرة للطباعة والنشر، 2008م)، 11.

53 محمد نجاته الله صديقي، لماذا المصارف الإسلامية، قراءات في الاقتصاد الإسلامي، ط1. (جدة: مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، 1980م)، 240.

54 دواية، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 23.

55 إبراهيم عبد الحليم عبادة، مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية، ط1. (عمّان: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2008م)، 67.

56 دستور الجمهورية اليمنية، قانون رقم 20 لسنة 2009م، بشأن المصارف الإسلامية، ص88.

موقع النيابة العامة، "مكتب النائب العام للاطلاع على نصه مع قانون 1996م، فيما يخص البنوك الإسلامية"، https://agoyemen.net/lib_details.php?id=468، [30. 07. 2023م].

57 عمر صالح حميد، "دور تطبيق الجودة الشاملة في تحقيق ولاء الزبون في المصارف الإسلامية"، (رسالة دكتوراه =

6. تنمية الموارد البشرية لأهميتها في عملية التطور الاقتصادي.⁵⁸
7. تعزيز وجودها في السوق المصرفي من خلال توسيع نطاق خدماتها ونشاطها، وزيادة عدد المتعاملين معها.⁵⁹
8. تحقيق الربحية:
- وهذا يعني تحقيق الأرباح التي تعتبر مؤشرًا على استدامة واستمرارية هذه المؤسسات.⁶⁰
9. تصحيح وظيفة النقود في المجتمع، حيث تنظر إليها كوسيلة للتبادل والتجارة، وليست هدفًا في ذاتها للربح.⁶¹

يتضح مما سبق أن البنوك الإسلامية تسعى إلى تحقيق أهدافها وتلبية احتياجات عملائها من خلال الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتهدف إلى تحقيق الربح لضمان استمراريته في السوق.

فقد شهد قطاع البنوك والمصارف الإسلامية في اليمن نجاحات كبيرة، نسبت إلى ارتباط اليمنيين بقيم الإسلام وعقيدتهم، ويعزي هذا النجاح إلى توافرها مع القيم الإسلامية وتطلعات المجتمع اليمني، ما دفع البنك المركزي لفتح فروع إسلامية مستقلة تابعة للبنوك التقليدية لتعزيز هذا النجاح، ولولا الظروف السياسية والاقتصادية السيئة التي أثرت على البلاد في الفترة الأخيرة، لكان وضعها يفوق البنوك التقليدية بشكل أكبر مما هي عليه اليوم.⁶²

-
- منشورة. جامعة دمشق. كلية الاقتصاد، (2012م)، 108.
- إرشيد، المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، 21.
- 58 دوابة، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 23.
- 59 أحمد جابر، "البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامي، سلسلة الدراسات والبحوث"، 12، مركز صالح عبد الله كامل، 1999م، (ص 17).
- 60 عاطف حسين حيدرة، "دور البنوك الإسلامية في تمويل المشاريع السكنية"، (رسالة ماجستير منشورة. جامعة عدن. كلية الاقتصاد، 2013-2014م)، 32.
- دوابة، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 23.
- 61 دوابة، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، 23.
- 62 جمعية البنوك اليمنية، "الصيرفة الإسلامية في اليمن في مواجهة تحديات الأحداث السياسية والاقتصادية"،

الفصل الثاني

ماهية المنافسة ومؤشراتها

تلعب المنافسة دورًا حاسمًا في تحسين الكفاءة والإنتاجية في الأنشطة الاقتصادية، حيث تشجع على نمو وتطور القطاعات بسرعة وفعالية في القطاع المصرفي، وتعتبر المنافسة بين المؤسسات ضرورية لزيادة الإنتاجية وتحسين الجودة، مما يعزز أداء القطاع البنكي ويسهم في نمو الاقتصاد بشكل عام مع التحولات العالمية وتحرير تجارة الخدمات المالية، لذا يجب على الدول تحديث وتطوير القطاع المصرفي لمواجهة التنافس الدولي، وهذا يتطلب وجود منافسة داخلية قوية بين المؤسسات المصرفية.

فالمنافسة هي أساس أي اقتصاد ناجح؛ فهي تسهم في تخفيض الأسعار، وتحسن الجودة، وتزيد التنوع والابتكار في أسواق العمل، وتدفع الشركات لتحسين شروط العمل وزيادة التعويضات لجذب العمال، بالمقابل يؤدي الاحتكار إلى ارتفاع الأسعار، وجودة منخفضة، ومنع الابتكار، فمن خلال جائحة كوفيد-19، برزت أهمية تنوع الشركات لضمان التوريد وتفادي الاختناقات.

وبما أن هذا الفصل سيتناول مفهوم المنافسة بشكل عام وفي سياق الأنشطة المصرفية بشكل خاص، من خلال استعراض مختلف أنواع المنافسة المصرفية وأشكالها، وأيضًا من خلال تسليط الضوء على أهمية المنافسة، والأهداف التي تسعى إليها المنافسة، بالإضافة إلى ذلك، سيتم التطرق إلى بيان الضوابط والمعايير التي يجب على المنافسين تحقيقها لضمان تفوقهم في البيئة التنافسية.

2.1. المنافسة (الماهية والأهداف والأهمية).

بناءً على التطورات والتغيرات السريعة في القطاع المصرفي، وجدت المؤسسات المصرفية نفسها في بيئة تنافسية شديدة مع مجموعة متنوعة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تلك التنافسية تفرض على البنوك ضرورة تطوير خدماتها وتحسين جودة منتجاتها لضمان بقائها واستدامتها في سوق الخدمات المصرفية، لذا نبدأ بتعريف المنافسة حسب ما ورد تعريفها بمعاجم اللغة، ثم

نعرف بعدها المنافسة المصرفية وهي المقصودة بهذا المبحث.

2.1.1. تعريف المنافسة.

تعريف بالمنافسة بالاصطلاح هي: مجاهدة للنفس للتشبه بمن هو أفضل، واللحاق بهم من دون إدخال أي ضرر بهم⁶³.

أما تعريف المنافسة في المجال التجاري الاقتصادي وعند الاقتصاديين فقد تطرق لها الكثير من الكتاب والباحثين بصيغ وألفاظ مختلفة سيتم توضيحها على النحو الآتي:

حيث عرفها مؤسس النظام الاقتصادي الرأسمالي آدم سميث بأنها عبارة عن: سلوك وعملية ديناميكية تبينه المزاومة في المجال الاقتصادي.⁶⁴ كما عرفها بأنها عملية تخصيص الموارد المتوفرة واستغلالها بأقصى كفاءة باستخدام آليات التسعير لتحقيق الأهداف المرغوبة.⁶⁵

ويمكن توصيف المنافسة على أنها عملية توجه تجاه تعزيز الفعالية والنمو في أي قطاع اقتصادي، وهذا يتضمن جوانب مثل الأسعار، والتطوير، وتحسين جودة المنتجات، وغيرها.⁶⁶

وعرفها علي عبد الرسول على أنها تحسين جودة المنتجات وتطوير عمليات الإنتاج والتكنولوجيا، وتقليل التكاليف، مما يسمح للمستهلك بالحصول على متطلباته من الخدمات والسلع بأسعار أقل.⁶⁷

وبالنسبة لمصطلح المنافسة التجارية في الشريعة الإسلامية، فبحسب اطلاع الباحث لم يجد

63 عبد الرؤوف المناوي، التوقيف على مهمات التعاريف، ط1. (القاهرة: عالم الكتب، 1990م)، 316.

الحسين بن محمد الاصفهاني، المفردات في غريب القرآن، (بيروت: دار المعارف)، 502.

64 Laurence Scialom, "économie bancaire", (paris: édition la découverte, 1999), 25.

65 أحمد حسين بتال، فيصل غازي فيصل الديلمي، "استعمال مؤشر هيرفندال- هيرشمان لقياس المنافسة بين المصارف

العاملة في القطاع المصرفي العراقي للمدة (2011-2012)", مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية،

جامعة تكريت، م.4، ع.44، ج1، (2018م)، 318.

66 Fouzia Hamidouche, "analyse de la concurrence dans l'industrie bancaire - compartiment du credit" hypothécaire, mémoire de fin d'études en vue de l'obtenir du diplôme de magistère non publié école supérieur de commerce Alger, (2002-2001), 6.

67 علي عبد الرسول، المبادئ الاقتصادية في الإسلام والبناء الاقتصادي للدولة الإسلامية، ط1. (الكويت: دار

الفكر العربي، 1968م)، 66.

استخدامًا شائعًا لهذا المصطلح بين علماء الشريعة في الإسلام فيما يتعلق بالنواحي الاقتصادية، إلا بعض ما تطرق له العلماء مثل علي عبد الرسول والخطيب الذين قاموا بربط مفهوم المنافسة كمصطلح اقتصادي بمفهوم الأعمال الصالحة في الإسلام.

ومما سبق نستنتج أن المنافسة لها مفهوم عام وخاص بكل مجال، وبما أن مشكلة الدراسة هي تقييم المنافسة المصرفية، فإن الخلاصة من التعريفات السابقة تشير إلى أن المنافسة هي عملية ممارستها المؤسسات المالية التي تقدم خدمات بنكية بهدف الحصول على حصة أكبر في سوق الخدمات المصرفية، حيث تسعى كل مؤسسة لجذب أكبر عدد من العملاء باستخدام وسائل متنوعة، مثل تحسين جودة الخدمات، وتقليل التكاليف، واعتماد التكنولوجيا الحديثة، وتحسين تفاعل المؤسسة مع العملاء.

2.1.2. فوائد وأهمية المنافسة

تعتبر المنافسة سمة أساسية للنظام الاقتصادي الإسلامي وجزءاً من النظام الرأسمالي، بعيداً عن النظام الاشتراكي الذي تغيب فيه جميع أنواع وأشكال المنافسة، حيث يُعتمد في النظام الإسلامي والرأسمالي على حرية الاقتصاد وتعزيز النشاط الاقتصادي؛ لتحقيق الأهداف التي من أجلها نشأة وبدأت المنافسة.

2.1.2.1. فوائد المنافسة:

- أ. تحسين المستوى المعيشي من خلال تقديم منتجات بأسعار أقل وتوفير حرية اختيار واسعة للسلع والخدمات.
- ب. حماية المستهلك من أي تجاوزات أو استغلال محتمل.⁶⁸
- ت. زيادة الكفاءة والقدرة والإنتاجية.⁶⁹
- ث. تشجيع روح الاختراع والابتكار: فبتزايد مستوى المنافسة خارج نطاق الأسعار، تبادر

68 يوسف كمال، الإسلام والمذاهب الاقتصادية المعاصرة، ط2. (مصر: دار الوفاء، 1990م)، 30.
أحمد زغدار، المنافسة التنافسية والبدائل الإستراتيجية، ط1. (الأردن: جريز للنشر والتوزيع، 2011م)، 12.
69 رقية بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، (رسالة دكتوراه منشورة. جامعة منتوري قسنطينة. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2011-2012م)، 19.

المؤسسات نحو استكشاف أساليب جديدة واعتماد تكنولوجيا مبتكرة لتحقيق التميز⁷⁰، وهذا لضمان استمراريتها وبقائها.

ج. المساهمة في الاستقرار والنمو الاقتصادي: حيث يؤدي زيادة عدد المنافسين في مجال معين إلى تعزيز الإنتاج ورفع معدلات التوظيف⁷¹، بالإضافة إلى ذلك، تسهم المنافسة في تقليل ظاهرة التضخم وتعزيز الاستقرار الاقتصادي⁷².

ح. تحقيق المصلحة العامة والخاصة: من خلال الاستفادة الفعالة من الموارد وتحقيق أسعار عادلة تلبي احتياجات الجميع، أما المصلحة الخاصة فمن خلال السعي لتحقيق أرباح معقولة وبوسائل قانونية ومشروعة⁷³.

خ. تنمية القطاع الاقتصادي: حيث تعتبر المنافسة في مجال الخدمات المصرفية أحد العوامل الرئيسية في تنمية القطاع المالي وتعزيز تنمية وازدهار الاقتصاد⁷⁴.

إيجابيات وسلبيات المنافسة

بالرغم من الإيجابيات العديدة للمنافسة، إلا أنها تُظهر أثراً سلبياً يُلاحظ على الاقتصاد والمجتمع على حد سواء، فمن بين النقاط السلبية التي يُمكن أن تصحب المنافسة، نجد أنها تؤدي غالباً للسيطرة المشروعات الكبيرة، مما يُقلل من فرص نجاح المشروعات الصغيرة التي قد تكون أكثر كفاءة، كما يُلاحظ أن المنتجين المنافسين غالباً ما يُركزون على تحقيق أرباح قصوى، مما يُجبرهم على التركيز على تصنيع السلع الفاخرة الموجهة للفئات ذات القوة الشرائية العالية، وبالتالي يمكن أن ينتج ذلك إهمالاً لتصنيع السلع الضرورية التي يحتاجها الأفراد من الطبقات الفقيرة في المجتمع، وهذا بالإضافة إلى تجاهل الالتزامات والتكاليف الاجتماعية؛ لذا

70 رقية بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 20.

71 المرجع السابق، 20.

72 يوسف كمال، "الإسلام والمذاهب الاقتصادية المعاصرة"، 30-31.

73 سهام بوخلالة، "المنافسة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية: دراسة تطبيقية مقارنة في الجزائر خلال الفترة

2004م-2014م"، (رسالة دكتوراه منشورة. جامعة قاصدي مرباح- ورقلة كلية العلوم الاقتصادية والعلوم

التجارية وعلوم التسيير، 2017م)، 12.

74 عيسى عبده، العمل في الإسلام، (القاهرة: دار المعارف، 1983م)، 97.

البنك الدولي، <https://www.albankaldawli.org>، [10. 10. 2023م].

ينبغي على لجان الرقابة الشرعية التي تشرف على أعمال ومشاريع البنوك الإسلامية أن تلتفت إلى هذه المفارقة، فعليها أن توجه البنوك نحو تحقيق توازن بين المنافسة التي تعزز وتعظم الربحية والمنافسة التي تؤدي إلى التركيز غير الضروري في قطاعات معينة على حساب إهمال السلع الضرورية، فمن المهم أن تركز البنوك على تعزيز العدالة الاجتماعية من خلال تحقيق العدالة في الإنتاج والتوزيع والاستهلاك.

2.1.2.2. أهمية المنافسة:

تأخذ المنافسة في المجال الاقتصادي أهمية كبيرة حيث إنها تؤثر على السوق من حيث الأسعار وجودة السلع، كما أن غيابها قد يؤدي إلى أزمة اقتصادية، لذا سنذكر أهمية المنافسة في الآتي:

(أ) تشجيع المؤسسات المنافسة على الاهتمام بالبحث والتطوير، وتعزيز التعاون بين منتجين مختلفين نظرًا لاحتياج كل طرف إلى الآخر.

(ب) تعزز روح المنافسة بين الأفراد استثمار قدراتهم وتحفيزهم لتطوير مهاراتهم من أجل زيادة إنتاجيتهم وتعزيز مكتسباتهم المالية.

(ت) تعمل المنافسة في الاقتصاد الإسلامي على تعزيز الرفاهية للمستهلكين بتطبيق القواعد واللوائح الشرعية.⁷⁵

(ث) تنوع المنتجات والاحتياجات، وتسهل من وصولها إلى المستهلك بسعر مناسب وجودة أعلى، وتوفير البدائل حسب الطبقات والظروف المادية للمجتمعات.

(ج) توزيع الثروة بشكل عادل وعدم حصرها بفئات محدودة.⁷⁶

(ح) تعزيز التداول وتخفيف التقلبات المالية: من خلال تداول الأموال وتقليل التذبذب في الاقتصاد.

75 شوالين محمد السنوسي، "المنافسة الاقتصادية بين الشريعة والقانون" (رسالة ماجستير. جامعة الجزائر. كلية العلوم الإسلامية، 2001-2002)، 137-145.

بوخلالة، "المنافسة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية: دراسة تطبيقية مقارنة في الجزائر خلال الفترة 2004م-2014م"، 9-10.

76 قطب مصطفى سانو، الاستثمار أحكامه وضوابطه في الفقه الإسلامي، (عمّان: دار النفائس، 2000م)، 73.

2.2. أنواع وضوابط المنافسة:

تم تطوير نظام قانوني لحماية وتنظيم المنافسة في مجموعة متنوعة من الجوانب الاقتصادية والاجتماعية، ما جعل الممارسات غير القانونية في مجال المنافسة محظورة يترتب عليها العقاب. ومع تطور الاقتصاد والنهضة الصناعية، أصبح من الضروري تنظيمها وحمايتها قانونيًا، فأصبح تنظيم الأموال أكثر فاعلية عندما يتجاوز الحدود الوطنية ويصبح نظامًا دوليًا.

2.2.1. أنواع المنافسة:

تختلف أنواع هذه الأقسام بحسب المنتجات التي تقدمها، فيختلف السوق التجاري المصرفي عن السوق التجاري العقاري، وكذلك بقية الأسواق التجارية، فهنا يمكن تقسيم المنافسة حسب هيكل السوق إلى أربعة أقسام، وحسب طريقة المنافسة إلى قسمين، وحسب معيار النطاق الجغرافي إلى نوعين، وحسب معيار تأثيرها على المنافسة إلى قسمين، وفي هذا المبحث سيتم شرح أنواع المنافسة حسب هيكل السوق بشكل تفصيلي كونها المنتشرة في السوق بشكل كبير، ثم بعد ذلك سيتم بيان أنواع المنافسات الأخرى بشكل مختصر.

2.2.1.1. أنواع المنافسة حسب هيكل السوق

(أ) المنافسة الكاملة أو (التامة)

تتمثل المنافسة التامة في الوضع الاقتصادي الذي يكون فيه عدد البائعين والمشتريين غير محدد، ويتعامل الأفراد في سلع متجانسة، دون تأثير يُلاحظ على الأسعار بسبب كميات الصفقات الصغيرة وقلة العمليات التي يقوم بها كل بائع أو مشتري، فلا يتمتع أحد بقوة اقتصادية تؤثر على سياسة التبادل أو تحكم الأسعار، وتكون مرونة العرض والطلب غير محددة.⁷⁷

77 آسية محجوب، "البنوك التجارية والمنافسة في ظل بيئة مالية معاصرة: حالة البنوك الجزائرية"، (رسالة ماجستير منشورة. جامعة 8 ماي 1945 قلمة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2011-2010م)،

كما تلعب الحكومات دورًا حيويًا في تنظيم الأسواق للمنتجات من خلال فرض التنظيمات ورصد الأسعار، ما يسهل للحكومات التحكم في دخول الشركات إلى السوق أو خروجها منه عن طريق وضع قواعد تنظيمية تحدد كيفية العمل في هذه الأسواق، فعلى سبيل المثال: تفرض صناعة الأدوية مجموعة من القواعد واللوائح التي تنظم مجالات البحث والتطوير وإنتاج وتسويق الأدوية، فهذه القواعد تلزم الشركات للاستثمار بمواردها الرأسمالية بشكل كبير، مثل توظيف محامين وفرق ضمان الجودة وتأسيس بنية تحتية متقدمة مثل آلات تصنيع الأدوية، هذه التكاليف التراكمية تجعل العملية مكلفة بالنسبة للشركات وتزيد من تعقيد إدخال منتج جديد إلى السوق، مقارنة بذلك، تتمتع صناعة التكنولوجيا بمزيد من المرونة من ناحية الإشراف والتنظيم بالمقارنة مع صناعة الأدوية، هذا يمنح فرصًا لرواد الأعمال لبدء شركاتهم برؤوس أموال محدودة أو حتى من دون رأس مال، هذا يسهل إنشاء شركات جديدة في هذا القطاع، في الوقت نفسه، تختلف القواعد في الأسواق التي تعتمد على المنافسة الكاملة، حيث يتم تنظيم الدخول والخروج من السوق بشكل أقل، مما يتيح للشركات إنفاق رؤوس الأموال والاستثمارات دون القيود والتحكم في تكيف إنتاجها بسرعة استنادًا إلى احتياجات السوق.⁷⁸

خصائص المنافسة الكاملة

يتميز سوق المنافسة التامة بالعديد من الخصائص منها:

- أ. وجود العديد من البائعين والمشتريين.
- ب. تقديم سلع متجانسة من قبل المتنافسين.
- ت. الحرية الكاملة للشركات للدخول والخروج من السوق.
- ث. يتسم المشاركون بهذا السوق بمعرفة تامة بأحوال السوق والعوامل التي تؤثر عليه.⁷⁹

الإسلامية (20)" (مكة المكرمة: جامعة أم القرى، معهد البحوث والعلمية وإحياء التراث الإسلامي، 1994-1995م)، 154-155.

78 Brooke Tomasetti "Competition .

79 محمد مقداد & بشير قفة & عبد الرحمن مقداد، مبادئ الاقتصاد، (الكويت، دار الظاهرية، 2023). 183/181.

آسية محجوب، "البنوك التجارية والمنافسة في ظل بيئة مالية معاصرة: حالة البنوك الجزائرية"، 83.

ب) المنافسة الاحتكارية التامة

هذا النوع من المنافسة يشمل التأثير على كميات وأسعار السلع التي يتم توريدها إلى السوق، كما يلاحظ أن هذا التأثير ليس تحكمًا كاملاً بشكل دائم، بل يمكن أن يكون تأثيرًا متفاوتًا من قبل البائعين على أسعار وكميات السلع، حيث يعمل البائعون على تحديد الأسعار والكميات بطرق تسعى إلى تحقيق أقصى ربح ممكن، وهذا يختلف عن الوضع في المنافسة التامة حيث يكون هناك العديد من المشترين والبائعين، وتتم الصفقات بكميات أكبر وبأسعار أقل من تلك في التي تكون منافسة غير تامة.

فلاحتكار يشير إلى وجود سوق يهيمن عليها منتج واحد لسلعة معينة، حيث لا يوجد بدائل لهذه السلعة، وبالتالي يمثل المنتج الوحيد العرض الشامل لهذه السلعة، فهناك أسباب متعددة لظهور مثل هذه الاحتكارات، ومنها الجوانب التقنية حيث تحتاج بعض الخدمات إلى وحدات إنتاج كبيرة، مما يجعل الاحتكار طبيعيًا في هذه الحالات، كما يمكن أن يكون الاحتكار ناتجًا عن التدخل القانوني، حيث تمنح الحكومة امتيازًا حصريًا لشركة واحدة، ليصبح احتكارًا قانونيًا، ويمكن أن يكون الاحتكار نتيجة عدم قدرة المنتج الجديد على دخول سوق الإنتاج والتنافس مع المنتج الوحيد في هذه الصناعة، فهذا يمكن أن يكون بسبب الاستثمار الضخم المطلوب أو المخاطر الكبيرة التي تنتظر المنتج الجديد.⁸⁰

خصائص الاحتكار التام:

يتميز سوق الاحتكار التام بالعديد من الخصائص منها:

1. وجود منتج أو بائع وحيد في السوق.

أحمد محمد محرز، الحق في المنافسة المشروعة في مجالات النشاط الاقتصادي، (الإسكندرية: منشأة المعارف، 1994م)، 27.

80 إياذ محمد أحمد ملكاوي، "المنافسة في الأسواق بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة"، (رسالة ماجستير منشورة. جامعة اليرموك)، 27.

رقية بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 14-15.

محمد علي الليثي، محمد فوزي أبو السعود، مقدمة في الاقتصاد الجزئي، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 2000م)، 297.

2. انعدام توافر البدائل جيدة للمنتج.

3. العوائق والعقبات الكبيرة التي تمنع من دخول منتجين جدد إلى السوق، مما يعزز من احتكارها.⁸¹

مما سبق، يُمكننا القول إن سوق المنافسة الكاملة لا يعكس الواقع الاقتصادي بشكل كامل، فنادرًا ما نجد الأسواق التي تتوفر فيها جميع متطلبات هذا النموذج، بالإضافة إلى ذلك، فإن حالة الاحتكار المطلقة نادرة أيضًا في الواقع الاقتصادي، مما يدفعنا للنظر في نماذج أكثر قربًا إلى الواقع، حيث تتواجد درجات مختلفة من عدم التمامية في منافسة الأسواق، كما يظهر أن سوق المنافسة الكاملة وسوق الاحتكار التام يُعتبران الأشكال القصوى في هياكل الأسواق التي من الممكن الوصول لهما.

ت) احتكار القلة

يتميز هذا النوع من أسواق المنافسة بوجود عدد محدود نسبيًا من الشركات المنافسة، حيث يتسم احتكار القلة بأن لديه عوائق تجعل من الصعب على المزيد من الشركات دخول هذا السوق، وفي المقابل، فإن الاحتكار التام يشير إلى وجود شركة واحدة تسيطر على السوق بشكل تام، أما احتكار القلة فيتضمن وجود شركتين تتنافسا في السوق، لذا يجب أن يكون عدد الشركات في احتكار القلة محدودًا بما يكفي حتى تكون تصرفات إحدى هذه الشركات لها تأثير كبير على تصرفات الشركات الأخرى في السوق.

ومن الجدير بالذكر أن الحكومات غالبًا ما تقوم بتنظيم الأسواق وتفرض قوانين تهدف إلى منع احتكارات القلة من ممارسة التكتيكات الضارة مثل تثبيت الأسعار أو التواطؤ في ذلك؛ ومع ذلك، فقد تجد بعض الشركات طرقًا لتجاوز هذه القوانين، فعلى سبيل المثال، أوبك وجدت طرقًا للتعاون في تحديد أسعار النفط رغم وجود قوانين منع التواطؤ، فبالجمل، فإن الشركات تميل في احتكار القلة إلى اتباع الشركة الرائدة في تحديد الأسعار، فعندما ترفع إحدى الشركات الرائدة الأسعار، تلتزم الشركات الأخرى بمضاهاتها، مما يؤدي إلى زيادة الأسعار

81 مقداد وآخرون، مبادئ الاقتصاد، 201/197.

رقية بوحضر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 14-15.

عمومًا على المستهلكين.⁸²

وفي سوق احتكار القلة تتميز المنتجات والسلع بأنها قد تكون متجانسة، إلا أنها في الغالب تظل متميزة وفريدة في طبيعتها، فعلى سبيل المثال، الورق الصحي والمياه المعدنية والمشروبات الغازية هي سلع تتميز بتفردتها، حتى عندما تُنتج مؤسسات محتكرة للقلة نفس السلعة، يسعى كل منها جاهدًا لإظهار تميز منتجاتها، ففي ذلك يتحقق من خلال توجيه الاهتمام نحو جوانب مثل التعبئة والتغليف، وتقديم خدمات إضافية مثل التوصيل المجاني أو توفير خيارات ائتمانية مريحة.⁸³

خصائص احتكار القلة:

يتميز سوق احتكار القلة بالعديد من الخصائص منها:

1. وجود عدد محدود من المؤسسات التي تهيمن على قطاع الصناعة.
2. صعوبة الدخول للسوق، حيث يتطلب الدخول له تنفيذ مشروعات ضخمة، مما يصعب من وجود أعداد كبيرة من المشروعات داخل هذا القطاع الصناعي.
3. السلع والمنتجات تكون متجانسة إلى حدٍ ما، إلا أنها في الغالب تظل متميزة وفريدة في طبيعتها.
4. وجود عقبات كبيرة تعيق دخول السوق.
5. التنافس في هذا السوق لا يكون سعري وإنما بمميزات وتفاصيل خاصة بالشكل العام للمنتج.⁸⁴

82 أميرة شنتي، وسام سليمان، "المنافسة في البيئة المصرفية الجزائرية: دراسة حالة عينة من البنوك"، (رسالة ماجستير منشورة. جامعة محمد البشير الإبراهيمي. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2019م-2020م)، 11.

Brooke Tomasetti "Competition.

إياد محمد أحمد ملكاوي، "المنافسة في الأسواق بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة"، 27.

83 إياد محمد أحمد ملكاوي، "المنافسة في الأسواق بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة"، 30.

84 فخري علي محمد الربابعة، "المنافسة التجارية: دراسة فقهية مقارنة"، (رسالة ماجستير منشورة. جامعة آل البيت، 2009م)، 69.

=

ث) المنافسة الاحتكارية

هذا نوع من أنواع المنافسة، يتميز بضم عددًا كبيراً من البائعين الذين يُنتجون سلعةً متشابهة تمامًا من ناحية الوظيفة، ولكن تختلف في السمات والخصائص، ويتسم هذا النوع من المنافسة بالتنافس على الجوانب غير السعرية بالإضافة إلى المنافسة السعرية، حيث تتجانس المنتجات القائمة في هذا النوع من الأسواق، ولكن تختلف في بعض الجوانب الخاصة بها، فيُظهر المنافسون الاحتكاريون التنوع في منتجاتهم من خلال تعديل الخصائص المادية وتقديم الخدمات الفريدة وتغييرات أخرى؛ وهم بذلك يهدفون إلى خلق انطباع جديد للعلامة التجارية واستخدام التسويق والإعلان لزيادة قوتهم التنافسية.

وفي ظل هذه الظروف، قد تمنح هذه الاختلافات المنتجين قوة استدامة في التسعير، ومع تنوع المنتجات فقد تقل هذه القوة مع مرور الوقت.⁸⁵

خصائص المنافسة الاحتكارية:

يتميز سوق المنافسة الاحتكارية بالعديد من الخصائص منها:

1. يتعين أن تتضمن المجموعة الصناعية عددًا كبيرًا من الشركات والمؤسسات، وعلى كل شركة أو مؤسسة أن تقدم منتجًا يكون بديلًا مقبولًا إلى حد ما لمنتجات الشركات الأخرى.
2. يجب أن يكون الانضمام والخروج إلى سوق السلع سهلاً نسبيًا، ولا يجب أن يكون هناك تفاهم أو تلاعب بين المؤسسات ضمن مجموعة السلع لضبط الأسعار أو تقسيم السوق، وفي حالة وجود عدد كبير من المؤسسات، يصبح التواطؤ أمرًا صعبًا، إن لم يكن مستحيلًا.⁸⁶
3. جميع المؤسسات في سوق المنافسة الاحتكارية تنتج سلعةً متشابهة ولكن غير متجانسة،

مقداد وآخرون، مبادئ الاقتصاد، 226/224.

ملكاوي، "المنافسة في الأسواق بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة"، 29-30.

بوحضر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 15-16.

85 عطا الله الزبون، التجارة الخارجية، (عمّان: جامعة العلوم الإسلامية، دار البازوري، 2015م)، 134-137.

إياد محمد أحمد ملكاوي، "المنافسة في الأسواق بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة"، 28.

86 الرابعة، "المنافسة التجارية: دراسة فقهية مقارنة"، 69.

ملكاوي، "المنافسة في الأسواق بين الشريعة الإسلامية والنظم المعاصرة"، 28.

مما يجعلها بدائل جيدة ولكن غير مكتملة بعضها لبعض.

4. تتجلى أهمية المنافسة غير السعرية في سوق المنافسة الاحتكارية في التركيز على استراتيجيات تفرق المنافسة عن تخفيض الأسعار، حيث تتبنى الأطراف المحتكرة تكتيكات تشمل التمييز وتحسين الجودة وتوفير تسهيلات للعملاء.⁸⁷

من الأنواع السابقة فإننا نستنتج أن عدد المؤسسات التي تعمل في أي صناعة أو سوق لا بد أن يتفاوت من بلد إلى آخر ويختلف بين الصناعات، فمن الضروري بالنسبة لأي مؤسسة أن تكون على دراية بعدد منافسيها في السوق، لان هذا المعرفة يمكن أن تكون مفتاحاً هاماً في تطوير استراتيجيتها، أما في الوقت الحاضر، فإننا نجد أن الاقتصادات تشهد عادة تركيبة سوقية تميل نحو احتكار عدد محدود من الشركات، وبالرغم من قلة عدد المؤسسات إلا أن هذا لا يعني ضعف المنافسة، بالعكس فإن المنافسة قد أصبحت أكثر تطوراً وتأثيراً في الاقتصاد الحديث، فمع زيادة التكنولوجيا وتبسيط الوصول إلى المعلومات والأسواق، أصبحت الفرص متاحة للشركات الصغيرة والمتوسطة للمنافسة بفعالية مع العمالقة الصناعيين، هذا يفرض على المؤسسات ضرورة تطوير استراتيجياتها بشكل جيد والاستفادة من النجاحات والتحديات التي تعرضها هذه البيئة التنافسية المتقدمة.

2.2.1.2. أنواع المنافسة حسب طريقة المنافسة:

(أ) المنافسة السعرية:

تمثل استراتيجية معتمدة على تخفيض الأسعار بهدف زيادة الحصة السوقية.⁸⁸

(ب) المنافسة غير السعرية:

لا تستند على السعر، بل تستند على تقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية التي تهدف

87 بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 16.

مقداد وآخرون، مبادئ الاقتصاد، 218/217.

88 منير إبراهيم هندي، إدارة البنوك التجارية مدخل اتخاذ القرارات، ط3. (الإسكندرية: المكتب العربي الحديث، 2002م)، 153.

بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 19-20.

إلى جذب واستدراج العملاء وتشجيعهم على ترسيم علاقتهم مع البنك⁸⁹، كما يمكن تقسيم التنافسية غير السعرية إلى التنافسية النوعية والتنافسية التقانية، فالتنافسية النوعية: تعتمد على إنتاج منتجات ذات جودة مرتفعة، أما التنافسية التقانية: فتعتمد على الصناعات عالية التقانة ذات القيمة المضافة المرتفعة.⁹⁰

فتعد المنافسة غير السعرية أكثر فعالية وهي أحسن طريقة يمكن أن تستعملها البنوك للتنافس على جلب العملاء.⁹¹

2.2.1.3. أنواع المنافسة حسب معيار النطاق الجغرافي:

(أ) المنافسة المحلية:

ينشط هذا النوع من المنافسة بين المؤسسات التي تعمل في نفس الدولة⁹²، وتظهر هذه المنافسة بوضوح في قطاع الخدمات المالية، حيث يشمل هذا القطاع مؤسسات مالية مصرفية وأخرى غير مصرفية، ويحدث التنافس عادةً بين المؤسسات المصرفية الصغيرة، والتي في الغالب ما تعمل في نفس السوق الجغرافي أو البلد.⁹³

(ب) المنافسة الدولية (العالمية):

المنافسة العالمية تتسم بفهمها الجوهري الذي يتضح من خلال تأثير وضع المؤسسة في بلد ما على وضعها في البلدان الأخرى، يعني ذلك أن أداء المؤسسة واستراتيجيتها تعتمد بشكل كبير على سوقها العالمي، وأي تغيير أو تحدي يمكن أن يؤثر بشكل ملحوظ على اتجاهات

89 سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصرفي، (عمّان: دار أسامة، 2009م)، 124.

90 مجموعة باحثين، "دراسة الأداء التنافسي للاقتصاد السوري ورصد السياسات الكفيلة بالارتقاء به"، التقرير الوطني الثاني لتنافسية الاقتصاد السوري 2011م، 31.

91 هندي، إدارة البنوك التجارية مدخل اتخاذ القرارات، 157.

92 فرحات غول، "مؤشرات تنافسية المؤسسات الاقتصادية في ظل العولمة الاقتصادية: حالة المؤسسات الجزائرية"، (رسالة دكتوراه منشورة. جامعة الجزائر، 2005م-2006م)، 71-74.

شنتي، وسليمان، المنافسة في البيئة المصرفية الجزائرية: دراسة حالة عينة من البنوك، 9.

93 شنتي، وسليمان، المنافسة في البيئة المصرفية الجزائرية: دراسة حالة عينة من البنوك، 9.

المؤسسة⁹⁴، كما تتطلب إجراءات قانونية، وهذه القوانين قد تكون مختلفة مقيدة بحسب قوانين كل دولة.

والخلاصة فإن هناك مستويات متعددة للمؤسسات التنافسية، فهناك المؤسسات ذات النطاق العالمي التي تعتبر السوق على نطاق عالمي، وتستفيد من الفرص أينما وُجدت، سواء كان ذلك في مجال المواد الخام أو القوى العاملة أو تجميع الأجزاء، ثم بعد ذلك، تقوم المؤسسة باتخاذ الإجراءات المناسبة.

2.2.1.4. أنواع المنافسة حسب معيار تأثيرها على المنافسة:

(أ) المنافسة المباشرة:

وتشمل الضغوط التي تمارسها المؤسسات الأخرى التي تنتج منتجات مماثلة أو بديلة لمنتجات المؤسسة، وتمثل تهديدًا لحصتها السوقية، وخاصة فيما يتعلق بالعملاء المستهدفين الذين يكونون عددهم محدودًا.

(ب) المنافسة غير المباشرة:

وتشمل جميع المؤسسات في الاقتصاد وتعلق بالتنافس على موارد مثل العمالة، والمواد الأولية، ورؤوس الأموال، فغالبًا ما تُحمل معظم المؤسسات هذا النوع من المنافسة لأنها لا تلوح بأثر يُذكر على أدائها بشكل مباشر.⁹⁵

فبعد أن استعرضنا بعض الأنماط والأنواع للمنافسة، فإننا ندرك بأن المنافسة والمنافسون يُعتبرون جزءًا أساسيًا وحيويًا في بيئة المؤسسة، حيث يترتب على وجودهم تأثير كبير على أداء المؤسسة، وذلك نظرًا لتغير سمات الأسواق في القرن الواحد والعشرين، حيث اتجهت تلك الأسواق نحو أن تصبح أسواقًا تتحكم فيها القوة الشرائية، فهذا التحول أدى إلى زيادة عدد المنتجين في نفس الصناعة، حيث يسعى البائعون جاهدين لجذب المستهلكين نحو اختيار منتجاتهم على

94 غول، "مؤشرات تنافسية المؤسسات الاقتصادية في ظل العولمة الاقتصادية: حالة المؤسسات الجزائرية"، 9.

95 شنيقي، وسليمان، "المنافسة في البيئة المصرفية الجزائرية: دراسة حالة عينة من البنوك"، 9-10.

وانظر: عبد السلام أبو قحف، التنافسية وتغيير قواعد اللعبة، (الإسكندرية: الدار الجامعية، 1996م)،

(ص25).

حساب منتجات المنافسين.

2.2.2. ضوابط المنافسة

بما أن هذه الدراسة ميدانها البنوك الإسلامية فلا بد من التطرق لأهم الضوابط التي يجب التحلي بها عند ممارسة المنافسة في الاسواق التجارية والمصرفية الإسلامية، فسنستعرض بعض هذه الضوابط، والتي قد تكون متوافقة جزئياً أو كلياً مع مبادئ المنافسة في الاقتصاد بشكل عام، وذلك لطبيعة المنافسة ومليداتها الذي ينطبق على الكثير من البلدان الإسلامية وغيرها.

فالإطار التنظيمي للاقتصاد الإسلامي يتضمن مجموعة متنوعة من القواعد واللوائح التي تنظم عدة جوانب من الأنشطة الاقتصادية، والتي تشمل مجالات مثل الدعاية والإعلان، ومعاينة السلع المتبادلة، والوساطة في التبادل، ومعاملات مثل الغرر والغبن والربا، فهذه القواعد تتيح تنظيم الاسواق والحفاظ على نزاهتها، فعلى الرغم من وجود تباين في تطبيق بعض هذه القواعد في مجتمعات أخرى، إلا أن العديد منها يمثل سمة مميزة للاقتصاد الإسلامي، تتبنى هذه القواعد إجراءات مناسبة للحفاظ على نزاهة السوق الإسلامية ومنع السلوكيات الاقتصادية غير المرغوبة⁹⁶ وهي كالاتي:

1. الصدق ومنع الغش: حث الإسلام على تنافسية نزيهة، فمنع الغش والتضليل في أي صورة أو أسلوب.⁹⁷ ومن ذلك الصدق في الدعاية والإعلان فهي الوسيلة الأكثر تأثيراً على بيع السلع والخدمات، ففي المجتمعات الإسلامية، لا بد أن تعتمد الدعاية والإعلان على مبدأ الصدق في جميع استراتيجياتها لتوسيع نطاق السوق وتعزيز المبيعات، هذا كله يعزز النزاهة والتنافس العادل بين البائعين ويقي المجتمع من تحمل تكاليف إضافية ناتجة عن الإعلان المضلل.

2. تحريم الاحتكار: يختلف مفهوم الاحتكار الممنوع في الإسلام عن التعريف الاقتصادي للمصطلح، فهو يشمل جميع الأنشطة التي تلحق ضرراً بالمجتمع المستهلك من خلال حجب

96 عفر، "السياسة الاقتصادية في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية: سلسلة بحوث الدراسات الإسلامية (20)", .155

97 رزاز العياشي، "ضوابط المنافسة التجارية وآدابها في الإسلام"، مجلة بيت المشورة، م.1، ع.2 (2015م): 66.

أو تقييد السلع والخدمات عنهم أو رفع أسعارها، ويُحظر هذا النوع من الاحتكار سواء نفذه الأفراد أو الجهات الحكومية أو المؤسسات، كما يشمل أيضًا احتكار المهن المختلفة.⁹⁸

3. الوفاء بالعقود والاتفاقات: الالتزام بالعقد والوفاء بالاتفاقات يعدان مظهرًا بارزًا للأمانة والأخلاق العالية، بينما الخيانة والغدر يفتحان الباب أمام فقدان الثقة ويفسدان العلاقات، مما يؤدي إلى انهيار نظام العلاقات وتدهوره.⁹⁹

4. إلغاء بعض التدخلات في السوق وتقليل الوسيط: يسعى الإسلام لحماية الأفراد والمجتمع في عمليات التبادل، فيقوم بحماية المتعاملين من التدخلات غير المشروعة والتلاعب بوساطة الوسيط؛ وذلك من خلال تقليل عدد الوسطاء وتقليل التكاليف التسويقية إلى أدنى حد.¹⁰⁰

5. مراقبة الدولة للتعامل: أرسى الإسلام نظام الحسبة الذي يشمل تشجيع الخير ومكافحة الفساد.¹⁰¹

6. الحرية الاقتصادية، وسياسة الأسعار: الأسعار في الأسواق تتجاوب بناءً على التفاعل الحر بين العرض والطلب دون تدخل خارجي يؤثر على قرار المتعاملين في السوق؛ وذلك لضمان الحرية التامة للأطراف في السوق لاتخاذ قراراتهم بشكل كامل.¹⁰²

فمما سبق، يعد الاحتكام إلى النصوص والقوانين لتنظيم المنافسة والحفاظ على سيادتها أمرًا بالغ الأهمية، فالسعي إلى تحقيق توازن بين مصلحة الفرد ومصلحة المجتمع والحفاظ على قواعد

98 عفر، "السياسة الاقتصادية في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية: سلسلة بحوث الدراسات الإسلامية (20)"، 171.

99 رزاز العياشي، "ضوابط المنافسة التجارية وآدابها في الإسلام"، 69.

100 عفر، "السياسة الاقتصادية في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية: سلسلة بحوث الدراسات الإسلامية (20)"، 161-158.

بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 193-194.

101 محمد عبد المنعم عفر، "السياسة الاقتصادية في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية: سلسلة بحوث الدراسات الإسلامية (20)"، 173.

بوحيزر، "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، 190.

102 عفر، "السياسة الاقتصادية في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية: سلسلة بحوث الدراسات الإسلامية (20)"، 174.

المنافسة يعكس روح التبادل في النظام الاقتصادي المبني على القواعد والضوابط، ولا بد أن يكون لقوى العرض والطلب فرصة للتفاعل بحرية في الأسواق، ولا بد من توفير الإجراءات التصحيحية اللازمة في حال انحرفت السوق عن قواعد المنافسة، فيجب تطبيق هذه القواعد التبادلية في كل نوع من أنواع النشاط التجاري، سواءً كان محلياً أو دولياً، فهذه القواعد تعمل على تعزيز الثقة والصدق في التعامل وتضمن حقوق جميع أطراف التعامل، كما يُشدد على أن الأسعار يجب أن تعكس ظروف العرض والطلب بحيث يكون هناك حرية تامة لتداول السلع والخدمات بدون عوائق أو قيود، ومع ذلك، فإن هذه الحرية تُقيد في بعض الحالات حينما يحتاج المجتمع السلع والخدمات الأساسية لضمان معيشتته، مما يستدعي تدخل الدولة لتوجيه الموارد بشكل مناسب والحد من التبذير.

كما تؤكد القوانين واللوائح من تنظيم هذه العمليات والمراقبة لضمان التزامها بالمبادئ والضوابط المشروعة للمنافسة، حيث يسعى إلى تجنب تحديد الأسعار بشكل غير عادل وتشويه المنافسة، لذا، يُعتبر الالتزام بقواعد المنافسة والحفاظ على السيادة الاقتصادية للمجتمع جزءاً أساسياً من التبادل الاقتصادي في الإسلام، وتحقيق تلك الأهداف يتطلب تنفيذ ومراقبة دقيقة للقوانين واللوائح المعمول بها.

أما أشكال المنافسة في البنوك وخاصة المصارف الإسلامية، فإنها تتنوع وتشمل عدة جوانب منها:

1. المنافسة في أسعار المنتجات والخدمات: حيث تسعى البنوك لتقديم أسعار تنافسية على القروض والودائع لجذب العملاء.
2. المنافسة في الابتكار في المنتجات المالية: حيث تطور البنوك الإسلامية منتجات مالية جديدة تتماشى مع الشريعة الإسلامية، مثل الصكوك والمراجحة.
3. المنافسة في جودة الخدمات: حيث تحسن البنوك من جودة خدماتها لتلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل.
4. المنافسة في التوسع الجغرافي: حيث تسعى البنوك للتوسع في الأسواق الجديدة.
5. المنافسة في التكنولوجيا: حيث تستثمر البنوك في التقنيات الحديثة مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول لتحسين الخدمة للعملاء.

2.2. مؤشرات المنافسة (الماهية والأنواع)

تعتبر عبارة "ما لا يمكن قياسه، من غير الممكن إدارته" شائعة بين المحترفين في مجال التخطيط عندما يتحدثون عن تحديد الأهداف، حيث تبرز أهمية توجيه الأهداف بعناية في مجال التخطيط، فالأهداف غالباً تكون معقدة وصعبة القياس، ولذلك يتعين تحديد مؤشرات ودلائل توضح مستوى الرضا المطلوب وكيفية تحقيق الأهداف، فإذا لم يتم توجيه هذه الأهداف بشكل صحيح، يمكن أن تظل غير محددة وصعبة القياس، مما يعرض إدارتها لصعوبات في تحقيق نجاح شامل لها.

2.2.1. تعريف المؤشرات التنافسية:

المؤشّر في الاقتصاد: مصطلح إحصائي يوضح التغير النسبي الحاصل في قيمة أو سعر أو متغير اقتصادي عام مقارنةً بزمان سابق، ويتم التعبير عنه بالنسبة المئوية، حيث يتم حسابها استناداً إلى مستوى الفترة السابقة، وأما تعريف مؤشّر البورصة فهو: مؤشر يُظهر الاتجاهات وتطوّر أسعار الأسهم من خلال بعض العيّينات المرجعية¹⁰³ ويُعتبر المؤشر عاملاً كمياً أو نوعياً يُوفّر وسيلة موثوقة وسهلة لقياس الإنجاز، ويسهم في كشف التغيرات المرتبطة بالتدخل التنموي أو يُساعد في تقدير أداء الجهة المتدخلة¹⁰⁴ وهذا التعريف هو ما استند عليه الباحث في الرسالة، فالمؤشرات هي عبارة عن إشارات ودلالات تظهر في حالة وقوع حدث معين،¹⁰⁵ وأداة لقياس النتائج بربط مستوى الأداء بالأهداف.¹⁰⁶

103 موقع كلمات الإلكتروني، <https://kalimmat.com>، [30. 09. 2023م].

عبد الحميد عمر، معجم اللغة العربية المعاصرة، 98/1.

104 جامعة الأميرة بنت عبد الرحمن، "مؤشر الأداء والمقارنة المرجعية"، (مشروع التأسيس للجودة والتأهل للاعتماد المؤسسي والبرامجي، السعودية، كتيب رقم 4، 2023م)، 14.

105 عاصم بن محمد حسن، "المؤشرات قوة وضبط"، مجلة البيان، ع. 299 (2012م): قضايا دعوية.

106 محمد عبد الجواد، "تعريف المعيار والمؤشر والفرق بينهما"، <https://mawdoo3.com>، [30. 09. 2023م].

2.2.2. مؤشرات التنافسية بالقطاع المصرفي والمقاييس الخاصة بها

يعتبر فهم أنواع مؤشرات المنافسة المصرفية تحدياً أساسياً للباحثين والمحللين الماليين، حيث يعزز من قدرتهم على اتخاذ قرارات مستنيرة فيما يتعلق بالسوق المالي، واختيار الخدمات المصرفية المناسبة، وتأتي أهمية مؤشرات المنافسة المصرفية؛ بسبب تأثيرها المباشر على الاقتصاد بمفهومه الشامل، إذ تسهم المنافسة الفعّالة بين البنوك في تحسين الخدمات وتبسيطها، مما يعود بالفائدة على المستهلكين والشركات، ما يجعل هذه المؤشرات تفصح عن قدرة البنوك على التكيف مع التحديات الاقتصادية والتشريعات المالية، وتقديم حلول مبتكرة وفعّال لتلبية احتياجات العملاء، قام الباحث بتسليط الضوء على بعض أنواع المؤشرات مع بيانها بشكل مقتضب، وهي على النحو الآتي:

أ) مؤشر كفاية رأس المال

مؤشرات كفاية رأس المال (CAR)، تعد من أبرز المؤشرات التي تلقي الضوء على سلامة واستقرار القطاع المصرفي، فهي بمثابة إنذار مبكر أمام التحديات المحتملة، حيث تتيح هذه المؤشرات فرصة قياس ومقارنة الأوضاع المالية في الدول، مما يساهم في التعرف على المخاطر المحتملة والتصدي لها، وتعتمد هذه المؤشرات على معايير دولية صادرة عن صندوق النقد الدولي، مما يجعلها أداة فعّالة لتقييم سلامة القطاع المصرفي والتأكد من تماثيه مع المعايير العالمية. 107

وللعمل بهذا المؤشر قد حددت لجنة بازل نسبة كفاية رأس المال الحد الأدنى بنسبة 8٪ للبنوك، وهذا يعني أن البنوك يجب أن تحمل رأس المال مساوياً لما لا يقل عن 8 ٪ من أصولها المرجحة للمخاطر. 108

107 عبدالكريم قندوز، أحمد موعش، "محددات كفاية رأس مال المصارف: حالة تطبيقية للمملكة العربية السعودية"، صندوق النقد الدولي، ع.95 (مارس 2022): 5.

108 إبراهيم ناصر العواوي، صالح محمد حميد، نجاة محمد جمعان، "تأثير المخاطر على تطبيق معايير كفاية رأس المال وفق مقررات بازل في البنوك التجارية اليمنية" مجلة جامعة صنعاء للعلوم الإنسانية، ع.1، م2 (2024م).

ب) مؤشرات سلوك السوق

تُعدّ مؤشرات المنافسة المصرفية التي تحلل سلوك التسعير للوحدات المصرفية من الأدوات الرئيسية في تقييم المنافسة في قطاع البنوك، حيث تظهر أن الأسعار في الأسواق التنافسية تقترب من التكلفة الحدية، بينما تتباعد كلما كانت الأسواق أكثر بعداً عن المنافسة وتجاه الاحتكار، ويتضمن هذا أربعة مؤشرات رئيسية هي:

1. صافي هامش الفرق بين نسب التمويل ونسب الربح الموزعة على حملة الودائع: وتقابل صافي هامش أسعار الفائدة في المصرفية التقليدية، يُستخدم هذا المؤشر لقياس الفارق بين سعر الفائدة الدائنة والمدينة، فكلما ارتفع الهامش، دل ذلك على انخفاض مستويات المنافسة، والعكس صحيح.

2. مؤشر (H Statistics): يقيس هذا المؤشر مرونة الإيرادات لدى البنوك فيما يتعلق بتكلفة الخدمات المصرفية، ففي سوق المنافسة الكاملة يتسبب ارتفاع تكلفة الخدمات المصرفية في زيادة التكاليف الحدية والإيرادات الإجمالية بنسبة متساوية، فيكون قيمة المؤشر 1، بينما في حالة الاحتكار، يؤدي ارتفاع تكلفة الخدمات المصرفية إلى زيادة التكاليف الحدية وتراجع الإيرادات، مما ينتج عنه أن قيمة المؤشر تكون أقل من الصفر أو تكون مساوية له، أما في الأسواق التي تتسم بالمنافسة الاحتكارية، فإن المؤشر يتراوح بين الصفر والواحد، وقد يكون أكبر من الواحد في حالات احتكار القلة.

3. مؤشر ليرنر: يقيّم هذا المؤشر قوة السوق المصرفية، حيث يحلل تكاليف المنتجات المصرفية مقارنة بالهامش الذي يحققه البنك، لذا فإن زيادة مؤشر ليرنر تشير إلى تراجع التنافسية للوسطاء الماليين، والعكس ينطوي على تحسن في السلوك التنافسي.

4. مؤشر بون: يُستخدم هذا المؤشر لقياس درجة المنافسة في السوق المصرفي من خلال تحليل مستويات كفاءة الربح، حيث يُحسب بواسطة تقدير مرونة الأرباح في مواجهة التغيرات في التكاليف الحدية، حيث يشير ارتفاع مؤشر بون إلى تراجع التنافسية للوسطاء الماليين، بينما يشير انخفاضه إلى تحسن السلوك التنافسي لهم.¹⁰⁹

109 هبة عبد المنعم، و كريم زايد، المنافسة المصرفية والشمول المالي في الدول العربية، 6.

ت) هيكل السوق

يُشير مفهوم التركيز في السوق إلى مدى سيطرة شركات كبيرة على النشاط الاقتصادي، وينقسم لمقاييس ساكنة ومتحركة، كما يرتبط بتحليل هيكل الصناعة وتأثيره على سلوك المؤسسة وأدائها. يُعد مصطلح التركيز من المفاهيم القديمة، حيث اهتم به الاقتصادي الفرنسي سيسموندي في القرن التاسع عشر وتحديدًا عام 1934م، وذلك لقياس قوة الاحتكار من خلال دراسته لهيكل السوق وتحديد الشركات بالعدد والحجم النسبي في الصناعة، وتُقدر درجة تركيز هيكل السوق بسهولة من خلال تحليل توزيع الشركات من حيث العدد والحجم، وتلك الاختلافات تُعتبر عناصر رئيسية في النماذج النظرية للمنافسة، مثل المنافسة الكاملة والاحتكار واحتكار القلة والمنافسة الاحتكارية، حيث يعكس هيكل السوق المصرفي بشكل عام عدد البنوك، وحجمها، وموقعها في السوق¹¹⁰.

ث) مؤشرات تركيز السوق

1. مؤشر نسبة التركيز في أكبر ثلاثة بنوك (CR3)

يتبع هذا المؤشر تركيز السوق وهو من المقاييس الساكنة الخاصة بالبنوك التجارية، حيث يعد هذا المؤشر أحد مقاييس التركيز الشائعة نظرًا لبساطته وللحد القليل من البيانات المطلوبة لحسابه، ويتمثل هذا المؤشر في النسبة المئوية لإجمالي الودائع التي تحتفظ بها ثلاثة من أكبر البنوك في السوق المصرفي، مقارنة بإجمالي الودائع لجميع البنوك خلال فترة زمنية محددة.¹¹¹

2. مؤشر هيرفندال - هيرشمن الساكن (SHI)

وهذا المؤشر كذلك يتبع تركيز السوق ويعتبر من المقاييس الساكنة، ويُعد مؤشر تركيز السوق (HHI) من بين المؤشرات الأكثر انتشاراً واستخداماً لقياس نسبة تركيز السوق، حيث يتم تعريفه كمجموع حصص كل مصرف في إجمالي أصول القطاع المصرفي، ويتميز هذا المؤشر

110 عبد الله علي القرشي، "المنافسة وتركيز هيكل السوق في القطاع المصرفي اليمني"، مجلة العلوم الإدارية، م.2، ع.4 (2013): 3-4.

هبة عبد المنعم، كريم زايد، "المنافسة المصرفية والشمول المالي في الدول العربية"، صندوق النقد العربي، ع.63، (2020م): 5.

111 عبد الله علي القرشي، "المنافسة وتركيز هيكل السوق في القطاع المصرفي اليمني"، 3-4.

بأنه يأخذ في اعتباره جميع المصارف في القطاع المصرفي بشكل كامل، على عكس مؤشر التركيز (CR3) الذي يركز على المصارف الكبيرة فقط، كما يتم حساب مؤشر HHI عن طريق جمع مربعات حصص السوق من الأصول لكل البنوك، وذلك مقسومًا على إجمالي الودائع¹¹²، وتم تقديم هذا المؤشر لأول مرة من قبل هيرشمان في عام 1940، حيث يعتبر حساب جذر التربيعي لمجموع مربعات حصص السوق، وقد تم تطويره بواسطة هيرفيندال في عام 1950، وقد اكتسب هذا المؤشر اسمه وشكله الحالي بعد نشر مقال من قبل هيرشمان في عام 1964، ويُستخدم هذا المؤشر على نطاق واسع في الدراسات، خاصة في الولايات المتحدة، حيث يُعتبر مقياسًا مهمًا يُعتمد عليه في مكافحة الاحتكار في وزارة العدل الأمريكية¹¹³، وهذا المؤشر يتطلب العمل به إلى بيانات إحصائية ليست متوفرة بسبب الوضع القائم باليمن.

3. مؤشر هيرفيندال المتحرك DHI

يقوم هذا المؤشر بقياس التغير في تركيز القطاع المصرفي، من خلال حساب الفارق بين قيمة مؤشر هيرفيندال الساكن في فترتين مختلفتين، يُظهر المؤشر درجة التغير في توزيع القوة بين البنوك في السوق، حيث يعكس معامل تركيز المصارف أو مستوى عدم المساواة بين حصص البنوك في السوق، كما يعتبر مؤشر هيرفيندال الثابت ذو وزن نسبي أكبر للبنوك الكبيرة، وعندما يُطبق على هيرفيندال المتحرك، يبين ما إذا كانت البنوك الكبيرة اكتسبت أو فقدت قوتها السوقية خلال الفترة المقارنة، وتتراوح قيم المؤشر بين صفر وواحد، حيث تشير القيم القريبة من الصفر إلى تركيز منخفض في السوق المصرفية، مما يعكس ارتفاع درجة المنافسة والدلالة على تقارب حصص البنوك في سوق الودائع، على النقيض من ذلك فإنه إذا اقترب المؤشر من الواحد، يشير ذلك إلى وجود تركيز عالي في السوق وانخفاض درجة المنافسة، مع دلالة على زيادة في

112 عادل الكاسح انبية، "تطور مؤشرات التركيز السوقي وأثره على المنافسة في القطاع المصرفي الليبي"، المجلة الليبية للدراسات، م.1، ع.18 (2020): 10.

هبة عبد المنعم، كريم زايد، "المنافسة المصرفية والشمول المالي في الدول العربية"، 5-6.

113 سهام بوخلالة، ومحمد الجموحي قريشي، "تطور مؤشرات التركيز السوقي وأثرها المنافسة المصرفية في الجزائر"، مجلة الباحث، ع.16 (2016م): 3-4.

عدم المساواة بين حصص البنوك وتعزيز سيطرة البنوك الكبيرة.¹¹⁴

4. مؤشرات الأداء

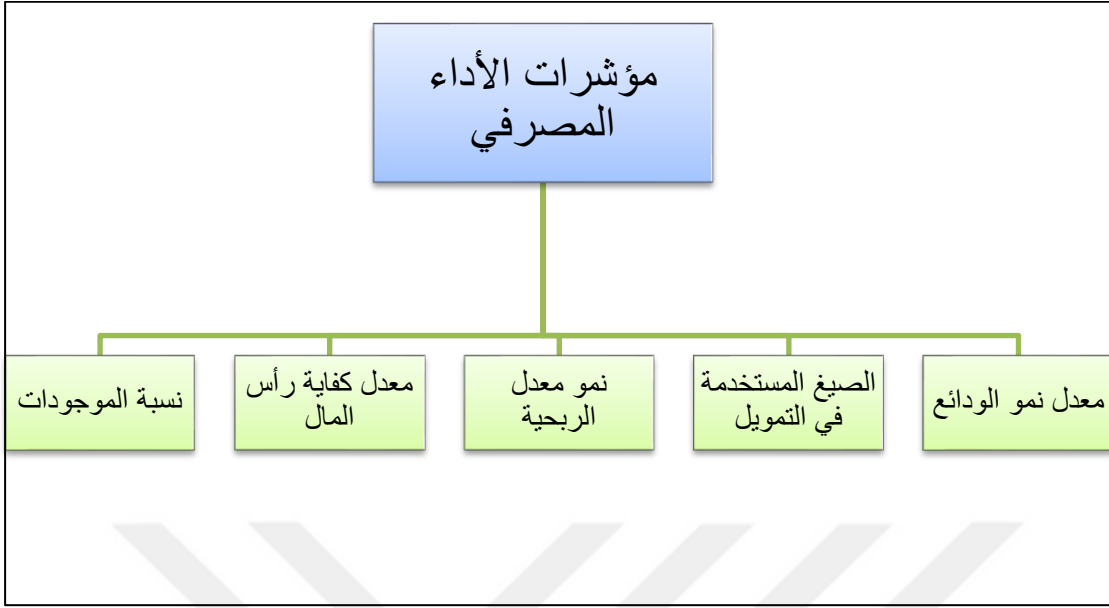
هذا المؤشر عبارة عن مؤشرات مجموعة من القياسات الكمية والنوعية التي تُستخدم لرصد وتتبع الأداء على مر الزمن؛ بهدف الوصول إلى استنتاجات حول قدرتها على تحقيق المستويات المحددة من الأداء، وتعد هذه المؤشرات نقاط فحص تُراقب لتحديد التقدم نحو تحقيق المعايير المتفق عليها، وينقسم إلى ثلاثة أقسام:

1. **الأداء الفردي:** يتم تقييم الأداء الفردي تحت نطاق الأنشطة التي يقوم بها الفرد لأداء المهام المسندة إليه أو لتنفيذ المسؤوليات التي يتحملها في الوحدة التنظيمية.
 2. **أداء الوحدة التنظيمية:** يمثل الجهود التي تبذلها هذه الوحدات لأداء الدور المحدد لها ضمن الإطار العام للمؤسسة.
 3. **أداء المؤسسة ككل:** حيث يُظهر الأداء المؤسسي مدى قدرة المنظمة على التكيف بفعالية مع التحديات الخارجية والداخلية، واستيعاب توقعات الأطراف المعنية.¹¹⁵
- ومؤشرات الأداء في قياس مستوى المنافسة بين البنوك تتضمن:
1. نسبة الحصة السوقية: تقييم حصة كل بنك من إجمالي السوق المصرفي.
 2. نسبة الأرباح إلى الأصول: قياس كفاءة البنوك في تحقيق الأرباح من أصولها.
 3. معدل النمو في الأصول والودائع: تقييم مدى توسع البنك وزيادة موارده.
 4. معدل الكفاءة التشغيلية: نسبة المصروفات التشغيلية إلى الإيرادات.

114 القرشي، المنافسة وتركز هيكل السوق في القطاع المصرفي اليمني، 5.

115 جامعة الأميرة بنت عبد الرحمن، "مؤشر الأداء والمقارنة المرجعية"، 14-18.

شكل 1. 2: نموذج لتقييم مؤشرات الأداء المصرفي



المصدر: إبراهيم عبادة " مؤشرات الأداء بالبنوك الإسلامية ¹¹⁶ بتصرف

كما يوجد العديد من مؤشرات المنافسة المتنوعة والمختلفة حسب الميدان والعمل الذي تقوم به تلك المؤسسات والشركات، وقد تطرق لعدد من هذه المؤشرات المنتدى الاقتصادي العالمي، حيث ذكر بأن مؤشر التنافسية بشكل عالمي يعد عملية معقدة تتألف من 12 عاملاً مؤثراً، يتداخل كل منها في تشكيل المؤشر المركب المستخدم لقياس مدى التنافسية.¹¹⁷

مما سبق يظهر أن أنواع مؤشرات المنافسة المصرفية تشكل جوانباً حيوية في فهم البيئة الاقتصادية وتقييم أداء البنوك، تنوعت هذه المؤشرات بين قياسات السوق، والكفاءة، والربحية، والجودة، وغيرها تنطوي تحت مختلف الأنواع السابق ذكرها، وأن هذه المؤشرات تسهم في رصد التحديات والفرص في هذا القطاع الحيوي، وبالرغم أن هذا النظرة العامة قد اقتضت على بعض المؤشرات المذكورة في هذا المبحث، فإن التفرغ لتلك الجوانب المعتمدة يشكل خطوة هامة نحو تعميق الفهم وتحقيق تقدم أكبر في استكشاف وتحليل التحديات التي تواجه البيئة المصرفية في المستقبل.

116 إبراهيم عبادة، "مؤشرات الأداء بالبنوك الإسلامية" (رسالة دكتوراة. جامعة اليرموك. 2008).

117 غيتي إيميجز، "القدرة التنافسية"، <https://www.aljazeera.net>، [19. 10. 2023م].

الفصل الثالث

الدراسة التطبيقية

تعدّ البنوك الإسلامية في اليمن جزءًا حيويًا من النظام المالي، حيث تلعب دورًا أساسيًا في تقديم الخدمات المالية والمساهمة في التنمية الاقتصادية، ويعتبر فهم المؤشرات التنافسية بين البنوك الإسلامية في اليمن ذا أهمية بالغة، حيث يساهم في تحسين كفاءة هذا القطاع وتعزيز تنافسيته.

تفصيل منهجية التحليل

ذكر الباحث العديد من المؤشرات في الفصل النظري وتم استخدامها على النحو الآتي:

جدول 2. 3: المؤشرات والمقاييس المستخدمة في الدراسة التطبيقية

م	مؤشر التنافسية	المقياس المستخدم	المرجع
١	مؤشر كفاية رأس المال	- معدل كفاية رأس المال CAR.	عبد الكريم قندوز وأحمد موعش
٢	مؤشر سلوك السوق	- صافي هامش الفرق بين نسب التمويل ونسب الربح الموزعة على حملة الودائع: ويقابل صافي هامش أسعار الفائدة في المصرفية التقليدية.	هبة عبد المنعم وكريم زايدي
٣	مؤشر هيكل السوق	- عدد الفروع، عدد الموظفين، عدد العملاء، عدد الصرافات الآلية.	عبد الله القرشي هبة عبد المنعم وكريم زايدي
٤	مؤشر تركيز السوق	- التركيز ضمن أكبر ٣ مصارف. - حجم المصرف (الأصول، الودائع، رأس المال المدفوع، حجم الالتزامات).	عبد الله القرشي سهام بو خلافة عادل الكاسح انبية
5	مؤشر الأداء	- الربحية. - حجم التمويلات والاستثمار. - الخدمات الالكترونية.	إبراهيم عبادة جامعة الأميرة بنت عبد الرحمن

	- تنوع المنتجات المستخدمة في التمويل والاستثمار.		
--	--	--	--

المصدر: عمل الباحث

بناءً على ما سبق استفاد الباحث من المكونات الأساسية التي وردت ضمن المؤشرات المذكورة للوصول للنتائج المتوقعة، وبوجود العديد من المؤشرات التي تؤدي إلى نتيجة واحدة، اكتفى الباحث بالتطرق لمؤشر واحد فقط.

ومن أهم المؤشرات التي قيمها الباحث وتم تناولها لتقييم المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية مقسمة بحسب الجدول السابق هي:

- مؤشر كفاية رأس المال.
- مؤشر سلوك السوق.
- مؤشر هيكل السوق.
- مؤشر تركيز السوق.
- مؤشر الأداء.

تم جمع المعلومات المتعلقة بالمؤشرات السابقة، من خلال الرجوع إلى البيانات والتقارير المالية الصادرة عن البنوك المستهدفة ضمن حدود الدراسة، كما تم جمع البيانات المالية والتقارير من المواقع الرسمية للبنوك لمدة أربع سنوات؛ لبيان وجود فوارق للمنافسة الحقيقية، ومعرفة النشاط الفعلي لهذه البنوك، وإظهار حجم الزيادة السنوية لكل بنك من البنوك الإسلامية المستهدفة. وجمع الباحث التقارير السنوية لعشرة سنوات لبنكي التضامن، واليمن والبحرين، ولأن بنك الكريمي تحول مؤخراً من مصرف إلى بنك إسلامي؛ لم تتوفر التقارير السنوية إلا من عام 2019م، ولكي يجمع الباحث بين البنوك محل الدراسة تم تحديد زمن الدراسة لأربع سنوات فقط. وأثناء جمع البيانات وجد الباحث أن بعض بيانات المؤشرات غير موجودة في التقارير والبيانات المالية؛ لذا استخدم طريقة المقابلة للتواصل مع إدارة البنوك المستهدفة؛ للتأكد من البيانات، وعبر الاتصال المباشر وغير المباشر، كما تمت زيارة جميع البنوك المستهدفة من قبل أشخاص تم توكيلهم بجمع البيانات والاستفسار عنها؛ وذلك بسبب تحفظ البنوك عن مشاركة

بعض البيانات إلكترونياً في ظل الأزمة اليمنية، كما استعرض الباحث مؤشرات المنافسة لإثراء الجانب النظري.

ويهدف الباحث في هذا الفصل إلى استكشاف وتحليل المؤشرات التنافسية بين البنوك الإسلامية في اليمن باستخدام المنهج الوصفي؛ للخروج بتقييم لأداء البنوك الإسلامية وقياس مدى فاعلية استراتيجياتها وأدائها في بيئة المنافسة اليمنية، وتقديم النتائج والتوصيات الناتجة عن عملية التحليل؛ لتحسين وتعزيز الكفاءة التنافسية في السوق المصرفية.

ولغرض تحليل البيانات التي تم تجميعها من تقارير البنوك الإسلامية اليمنية بين الفترة 2019م وحتى 2022م، والتي تم جمعها من خلال المقابلات، ومن مواقع الانترنت الرسمية التابعة للبنوك، تم ترتيبها باستخدام برنامج أكسل، ولعمل مقارنة بين البنوك تم دراسة المتغيرات وتمثيلها بشكل جداول لتوضيح معدل التغير السنوي لكل بنك على حدة لكل المتغيرات، حيث تم احتساب معدل التغير (الزيادة السنوية) وفقاً لمعادلة نسبة التغير كما يأتي:

$$\text{النسبة المئوية للتغير} = \frac{\text{التغير الفعلي}}{\text{القيمة الاصلية}} * 100.$$

التغير الفعلي = القيمة الحالية - القيمة السابقة، ويمكن كتابتها كما يأتي:

$$\text{النسبة المئوية للتغير} = \frac{\text{القيم الحالية} - \text{القيمة السابقة}}{\text{القيمة السابقة}} * 100$$

وركزت الدراسة على تقييم أهم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية، التي تتوفر لديها بيانات قابلة للتحليل والاستنتاج.

3.1. استعراض وتحليل المؤشرات

من خلال ما سبق ذكره من مؤشرات، يمكن تقسيمها إلى خمسة مؤشرات رئيسية يندرج تحت بعضها مؤشرات فرعية على النحو الآتي:

القسم الأول: مؤشرات المنافسة من حيث كفاية رأس المال.

القسم الثاني: مؤشرات المنافسة من حيث سلوك السوق.

القسم الثالث: مؤشرات المنافسة من حيث هيكل السوق، ويندرج تحته أربعة مؤشرات فرعية

هي:

- مؤشر هيكل السوق من حيث عدد الإدارات والفروع.
- مؤشر هيكل السوق من حيث عدد الموظفين.
- مؤشر هيكل السوق من عدد حيث العملاء.
- مؤشر هيكل السوق من حيث عدد الصرافات الآلية.

القسم الرابع: مؤشرات المنافسة من حيث تركيز السوق، ويندرج تحته مؤشرين فرعيين هما:

- مؤشر تركيز السوق من حيث أكبر ثلاثة مصارف.
- مؤشر تركيز السوق من حيث حجم المصرف ويتضمن خمسة مؤشرات فرعية هي:
(إجمال حجم الأصول، إجمالي حجم الالتزامات، إجمالي حجم الودائع وأرباحها، إجمالي رأس المال المدفوع).

القسم الخامس: مؤشرات المنافسة من حيث الأداء، ويندرج تحته أربعة مؤشرات فرعية هي:

- مؤشر الأداء من حيث الربحية.
- مؤشر الأداء من حيث الخدمات الالكترونية.
- مؤشر الأداء من حيث حجم التمويلات والاستثمارات.
- مؤشر الأداء من حيث تنوع المنتجات المستخدمة في التمويل والاستثمار.

بالنسبة للمبالغ المدرجة في الجداول فإنها تُعبر عن قيم مالية بالألف بالريال اليمني، بخلاف الجداول التي تحتوي نسب وأعداد، فتحتوي على أرقام صحيحة لم يتم جمعها بالطريقة ذاتها فلم تقرب وتختصر.

3.1.1. مؤشر المنافسة من حيث كفاية رأس المال

جدول 3. 3: نسبة كفاية رأس المال للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022.

اسم البنك	2022	2021	2020	2019
بنك التضامن	29.01%	27.07%	27.22%	27.64%
اليمن والبحرين	47.07%	44.48%	40.39%	36.70%
الكرمي	35.48%	34.60%	42.26%	42.87%

المصدر: عمل الباحث

من خلال الجدول رقم 3 يلاحظ استقرارًا نسبيًا في نسبة كفاية رأس المال بين 2019م و2021م لبنك التضامن، مع زيادة طفيفة في 2022م، ويشير هذا إلى استقرار نسبي في أداء البنك مع تحسن ملحوظ في العام الأخير.

ويُظهر مصرف اليمن والبحرين اتجاهًا تصاعديًا واضحًا في نسبة كفاية رأس المال على مدار السنوات الأربع، مما يعكس زيادة مستمرة في القدرة المالية والمرونة في مواجهة المخاطر.

ويتميز بنك الكرمي بأعلى نسبة كفاية رأس المال في 2019م و2020م، لكن يلاحظ انخفاضًا في 2021م، يليه تحسن طفيف في 2022م، وهذا التذبذب يعكس بعض التقلبات في الأداء المالي للبنك.

وللمقارنة بين البنوك:

يظهر أن مصرف اليمن والبحرين هو الأكثر تنافسية في السنوات الأخيرة بناءً على نسبة كفاية رأس المال، حيث يظهر زيادة مستمرة وواضحة في هذه النسبة من 36.70% في 2019م إلى 47.07% في 2022م، وهذه الزيادة تعكس تعزيز البنك لقاعدته الرأسمالية وزيادة قدرته على تحمل المخاطر.

أما بنك الكرمي فرغم البداية القوية في 2019م و2020م، فقد شهد انخفاضًا ملحوظًا في عام 2021م وتحسنًا طفيفًا في عام 2022م، لذا نسبة كفاية رأس المال له في عام 2022م

لا تزال أقل من تلك التي كانت في عام 2019م، مما يشير إلى تراجع نسبي في أدائه التنافسي. وأما بنك التضامن فقد أظهر استقرارًا نسبيًا مع زيادة طفيفة في عام 2022م، لكن نسبته لا تصل إلى مستويات البنكين الآخرين، مما يجعله أقل تنافسية نسبيًا من حيث نسبة كفاية رأس المال.

وبناءً على تحليل نسبة كفاية رأس المال، يمكننا القول بأن بنك اليمن والبحرين يُظهر أقوى أداء تنافسي بين البنوك الثلاثة بزيادة مستمرة وواضحة في نسبة كفاية رأس المال، وأما بنك الكريمي فيأتي في المرتبة الثانية مع تذبذبه في الأداء، بينما بنك التضامن يظهر استقرارًا نسبيًا لكنه أقل تنافسية مقارنة بالبنكين الآخرين.

3.1.2. مؤشر المنافسة من حيث سلوك السوق

مؤشر سلوك السوق من حيث صافي هامش الفرق بين نسب التمويل ونسب الربح الموزعة على حملة الودائع: ويقابل صافي هامش أسعار الفائدة في المصرفية التقليدية، يُستخدم هذا المؤشر في المصارف الإسلامية بالنظر إلى الفرق بين نسبة الربح لأصحاب الودائع الاستثمارية، ونسبة الربح من عمليات التمويل والاستثمار.

ويتم قياس هذا المؤشر من خلال جمع البيانات الخاصة بإجمالي عمليات التمويل والاستثمار، وعائد أصحاب حسابات عمليات التمويل والاستثمار، ليظهر بعد ذلك نسبة نصيب احتفاظ البنك من هذه العمليات، ولقياس نسبة صافي هامش الربح تم استخدام المعادلة التالية:

$$\text{صافي هامش الربح} = \frac{\text{إجمالي عمليات التمويل والاستثمار} - \text{عائد أصحاب حسابات عمليات التمويل والاستثمار}}{\text{إجمالي عمليات التمويل والاستثمار}} \times 100^*$$

جدول 4. 3: إجمالي عمليات التمويل والاستثمار

اسم البنك	2022	2021	2020	2019
التضامن	20,433,987 ¹¹⁸	24,257,878	28,945,265	20,363,732

118 هذه المبالغ بالريال اليمني، وبسبب الأزمة اليمنية منذ عشر سنوات انقسم القطاع المصرفي في قيمة الدولار بين المناطق التي تحت سيطرة الحوثيين وبنك صنعاء، وبين المناطق التي تسيطر عليها الشرعية المعترف بها وبنك عدن كما أوضح ذلك الباحث في الفصل الأول.

=

422,713	507,448	874,697	1,947,938	اليمن والبحرين
2,592,661	6,741,086	6,103,158	9,582,271	الكرمي

المصدر: عمل الباحث

جدول 5. 3: عائد أصحاب حسابات عمليات التمويل والاستثمار

2019	2020	2021	2022	اسم البنك
12,293,914	12,220,501	14,171,061	14,295,831	التضامن
279,348	376,487	357,040	466,051	اليمن والبحرين
1,852,598	2,174,718	3,519,944	3,755,151	الكرمي

المصدر: عمل الباحث

جدول 6. 3: نصيب البنك من عمليات التمويل والاستثمار

2019	2020	2021	2022	اسم البنك
8,069,814	16,724,764	10,086,817	6,138,156	التضامن
143,365	130,961	517,657	1,481,887	اليمن والبحرين
461,700	4,073,842	2,051,993	3,510,335	الكرمي

المصدر: عمل الباحث

باستخدام المعادلة على البيانات السابقة ظهر نسبة صافي هامش الربح للبنوك المستهدفة على النحو التالي:

جدول 7. 3: نسبة صافي هامش الربح

2019	2020	2021	2022	اسم البنك
%39.62	%57.78	%41.58	%30.03	التضامن
%33.91	%25.80	%59.18	%76.07	اليمن والبحرين

حيث يعادل الدولار الواحد في مناطق سيطرة الحوثيين 550 ريال يمني.
بيمنا يعادل الدولار الواحد في مناطق الشريعة للحكومة 1890 ريال يمني.

الكريمي	60.81%	42.32%	67.73%	28.54%
---------	--------	--------	--------	--------

المصدر: عمل الباحث

من الجدول رقم 7 يظهر صافي هامش الربح لبنك التضامن يظهر تقلبات ملحوظة، بعد أن شهد ارتفاعاً كبيراً في 2020م إلى 57.78%، تراجع تدريجياً إلى 30.03% في 2022م، هذا التراجع المستمر يشير إلى أن البنك يواجه تحديات في الحفاظ على نسبة الربحية العالية، مما قد يعكس زيادة المنافسة أو تغييرات في هيكل التكاليف والإيرادات، وأما بنك اليمن والبحرين فقد شهد ارتفاعاً كبيراً في صافي هامش الربح بين 2020م و2022م بعد انخفاضه إلى 25.80% في 2020م، حيث ارتفع بشكل كبير إلى 76.07% في 2022م، وهذا الارتفاع يشير إلى تحسن كبير في إدارة التكاليف وزيادة الإيرادات، مما قد يعكس تقوية موقع البنك التنافسي.

وأما بنك الكرمي فيظهر نمطاً متقلباً، ولكنه إيجابي عمومًا، فبعد انخفاضه في 2019م إلى 28.54%، ارتفع هامش الربح إلى 67.73% في 2020م، ثم انخفض قليلاً في 2021م إلى 42.32%، ليعود ويرتفع بشكل كبير إلى 60.81% في 2022م، وهذه الزيادة الكبيرة في 2022م تشير إلى أن البنك يتمتع بقدرة عالية على تحقيق أرباح كبيرة مقارنةً بالتكاليف، مما يعزز مكانته التنافسية في السوق.

فيظهر حجم التنافس أن مصرف اليمن والبحرين يظهر كأكثر البنوك ربحية بناءً على صافي هامش الربح، خاصةً في 2022م عندما وصلت النسبة إلى 76.07%، وهذا يشير إلى أنه يحتل موقعاً قوياً في السوق ويواجه تنافسية منخفضة في هذه الفترة.

وأما بنك الكرمي فيأتي في المرتبة الثانية من حيث الربحية، حيث أظهر تحسناً كبيراً بين 2020م و2022م بنسبة 60.81% في 2022م، وتدلل هذه النسبة على أن البنك تمكن من تحسين أدائه بشكل ملحوظ.

وأما بنك التضامن فيظهر أدنى نسب صافي هامش الربح من بين البنوك الثلاثة في 2022م بنسبة 30.03% وهذا التراجع في هامش الربح يشير إلى مواجهة البنك لمزيد من التنافسية والتحديات في السوق.

فارتفاع صافي هامش الربح في البنوك يعكس قدرتها على زيادة الإيرادات بالنسبة للتكاليف، مما يعزز من قدرتها على المنافسة، فبنك الكريمي يبدو أنه الأكثر قدرة على تحقيق أرباح مرتفعة، مما يجعله الأقوى تنافسياً بين البنوك الثلاثة، وأما بنك اليمن والبحرين فقد أظهر تحسناً ملحوظاً في صافي هامش الربح، مما يشير إلى زيادة تنافسيته، وأما بنك التضامن فيحتاج إلى تحسين كفاءته وإدارته للموارد لزيادة هامش الربح، وتعزيز مكانته التنافسية في السوق.

3.1.3. مؤثر المنافسة من حيث هيكل السوق

يُشير مؤشر هيكل السوق إلى مفهوم التركيز ومدى سيطرة شركات كبيرة على النشاط الاقتصادي، ويمكن تقسيمه كالآتي:

3.1.3.1. مؤشر هيكل السوق من حيث عدد الإدارات والفروع

لقياس تركيز هيكل السوق يوجد العديد من المؤشرات والمقاييس التي يتم قياس ذلك، وبسبب عدم توفر المعلومات، والرجوع لطريقة بدائية لجمع بيانات باقي البنوك عبر تطبيق الخرائط بشكل تقريبي، فتم أخذ عينه عدد الفروع بين البنوك الإسلامية اليمنية وقياس مدى تركيز هيكل السوق بحسب ذلك بين البنوك الإسلامية والبنوك الإسلامية الثلاثة المستهدفة حتى العام 2022م.

جدول 8. 3: عدد الفروع للبنوك الإسلامية

م	اسم البنك	العدد
1	بنك التضامن الإسلامي	40
2	مصرف اليمن والبحرين الشامل	16
3	بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي	210

14	بنك سبأ الاسلامي	4
16	بنك القطيبي للتمويل الأصغر الإسلامي	5
6	بنك الكريمي الإسلامي	6
2	بنك بن دويل للتمويل الأصغر الإسلامي	7
1	بنك عدن الاسلامي	8

المصدر: عمل الباحث

لحساب تركيز هيكل السوق بين البنوك من الجدول رقم 8، يمكن استخدام مؤشر تركيز السوق (CR3)، الذي يقيس النسبة المئوية لإجمالي السوق التي تستحوذ عليها أكبر ثلاثة بنوك وذلك على النحو التالي:

إجمالي عدد الفروع (السوق الكلي) لكل البنوك:

$$305 = 1 + 2 + 6 + 16 + 14 + 210 + 16 + 40$$

يظهر من الجدول السابق أن أكبر ثلاثة بنوك من حيث عدد الفروع هي:

- بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي: 210

- بنك التضامن الإسلامي: 40

- مصرف اليمن والبحرين الشامل: 16

بناءً على المعلومات السابقة تم تجميع عدد الفروع لأكثر ثلاثة بنوك وتقسيمها على إجمالي عدد الفروع، ثم الضرب في 100 للحصول على النسبة المئوية:

$$\text{تركز السوق} = 100 * \frac{16+40+210}{305} = 87.21\%$$

تحليل التركيز ودلالته على المنافسة:

من خلال نسبة التركيز CR3: 87.21%.

تشير نسبة التركيز 87.21% إلى أن السوق مركّز بشكل كبير، حيث تستحوذ أكبر ثلاثة بنوك على أكثر من 87% من السوق، وارتفاع نسبة التركيز يعني أن هناك سيطرة كبيرة لعدد

قليل من البنوك على السوق، مما يشير إلى انخفاض مستوى المنافسة، حيث أظهر بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي استحواذ كبير باعتباره البنك الأكثر من حيث عدد الفروع، حيث يساهم بشكل كبير في هذا التركيز مما يعزز هيمنته في السوق.

كما سبق يظهر أن سوق البنوك الإسلامية المدروسة يظهر تركيزاً عالياً جداً مع نسبة CR3 تصل إلى 87.21%، وهذا يشير إلى هيمنة واضحة لأكثر ثلاثة بنوك (خصوصاً بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي)، مما يقلل من مستوى المنافسة ويعزز احتكارهم للسوق، ولكي نبين هذا التركيز تم تحليل عدد الفروع لكل بنك من البنوك الإسلامية المستهدفة لأربع سنوات وتحليلها تحليلاً وصفيًا لإظهار أسباب هذا التركيز وحجم الزيادة والنمو السنوي لكل بنك، وذلك على النحو التالي:

جدول 9.3: عدد الإدارات والفروع للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019-2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك الكريمي	
	عدد الإدارات والفروع	الزيادة السنوية %	عدد الإدارات والفروع	الزيادة السنوية %	عدد الإدارات والفروع	الزيادة السنوية %
2019	39		14		128	
2020	39	0.00%	15	7.14%	145	13.28%
2021	39	0.00%	15	0.00%	184	26.89%
2022	40	2.56%	16	6.66%	210	14.13%

المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 9 بأنه ووفقاً لمؤشر الفروع فقد حصل بنك الكريمي على المرتبة الأولى من حيث عدد الإدارات والفروع مقارنةً بينكي التضامن واليمن والبحرين، فعند مشاهدة معدل التغير في عدد الإدارات والفروع فإن التغير كان شبه مستقر في بنكي التضامن واليمن

والبحرين خلال فترة الدراسة، على عكس ما هو عليه في بنك الكريمي، حيث إنه يلاحظ التغيير الطردي لعدد الإدارات والفروع خلال سنوات الدراسة وقد شهد عام 2021م أكبر زيادة لعدد الإدارات والفروع بنسبة زيادة 26.8% مقارنة بعام 2020م، وعندما نأتي للتفصيل بين الإدارات والفروع فإنها تختلف من بنك إلى آخر، حيث إن لبنك الكريمي مكتب رئيسي وحيد ممثل بإدارته العامة وما عداه ففروع، وأما مصرف اليمن والبحرين الشامل فلديه إدارة عامة، وثلاثة مكاتب رئيسية و12 فرع، وأما بنك التضامن فهذه إدارة عامة و20 فرعاً و18 مركزاً، وتختلف الأعمال والخدمات بين الفرع والمركز، فالفرع يمنح تمويلات واعتمادات وعدد موظفيه لا يقل عن 12 موظفاً إلى 30 موظفاً، أما المركز فهو يقدم خدمة إيداع وسحب وحوالات فقط، كما أن للبنك فروع مستقلة خارج اليمن.

3.1.3.2. مؤشر هيكل السوق من حيث عدد الموظفين

جدول 10. 3: عدد الموظفين للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك الكريمي	
	عدد الموظفين	الزيادة السنوية %	عدد الموظفين	الزيادة السنوية %	عدد الموظفين	الزيادة السنوية %
2019	714		250		1,587	
2020	735	2.94%	260	4.00%	1,714	8.00%
2021	735	0.00%	270	3.84%	1,969	14.87%
2022	712	-3.12%	270	0.00%	2,216	12.54%

المصدر: عمل الباحث

يلاحظ من الجدول رقم 10 بأن عدد الموظفين في بنك الكريمي كان هو الأكبر عن بقية البنوك، وهذه الزيادة كانت بشكل طردي خلال سنوات الدراسة، على عكس ما هو عليه في بنكي التضامن والبحرين حيث كان عدد الموظفين شبه ثابت خلال فترة الدراسة، بل إنه تناقص في بنك التضامن عام 2022م بنسبة 3%، بالرغم من زيادة عدد الفروع في المؤشر السابق؛ ويعود هذا النقص في عام 2022م بسبب مغادرة بعض الموظفين وتقاعد البعض

الآخر، بينما كانت الزيادة في عدد الموظفين في بنك الكريمي مقارنة بالسنوات خلال الدراسة، حيث حقق عام 2021م أكبر زيادة لعدد الموظفين، وهذا يتوافق مع الزيادة في عدد الفروع والإدارات كما ذكر في المؤشر السابق.

ودراسة هيكل الموظفين وتوزيعهم الجغرافي: يساعد في فهم توزيع الموظفين عبر الفروع أو القطاعات المختلفة التي من الممكن أن توفر رؤية حول استراتيجيات التوسع والتنمية للبنك.

3.1.3.3. مؤشر هيكل السوق من حيث عدد العملاء

جدول 11. 3: عدد العملاء للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

بنك الكريمي		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك التضامن		السنوات
الزيادة السنوية %	عدد العملاء	الزيادة السنوية %	عدد العملاء	الزيادة السنوية %	عدد العملاء	
	1,400,000		39,615		79,605	2019
14.28%	1,600,000	4.44%	41,374	8.92%	86,710	2020
23.29%	1,972,761	20.32%	49,782	18.19%	102,49	2021
1.38%	2,000,000	32.47%	65,946	9.15%	111,868	2022

المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 11 أن بنك الكريمي يحتل المرتبة الأولى من حيث عدد العملاء بفارق أكثر من عشرة أضعاف مقارنة بينكي التضامن، واليمن والبحرين.

بالإضافة إلى أن معدل زيادة عدد العملاء كان أكبر في بنك الكريمي بالأخص في عام 2021م، حيث حقق البنك نسبة تزيد عن 23% عن عام 2020م، وهذا يتفق مع زيادة عدد موظفيه وعدد الإدارات والفروع كما هو موضح مسبقاً، وتعود هذه الزيادة - بالرغم من أن البنك ما زال حديث التأسيس - لأسباب كثيرة، فمن تلك الأسباب أن البنك كان مؤسسة مصرفية تقدم خدمات للأفراد؛ وهذا أدى لتوسعها وانتشارها، ما أدى بشكل مباشر إلى زيادة عدد العملاء، وكذلك التسهيلات لفتح حسابات دون الحاجة لدفع مبالغ مالية كأحد أدنى،

وهذا ما يفسره أن حجم الودائع والحسابات الجارية إذا ما نظرنا إلى حجمها مقارنةً بعدد العملاء لكل بنك فإنها قليلة، وبالنسبة لبنكي التضامن واليمن والبحرين فإنهما يقدمان خدمات للمؤسسات بشكل أكبر مما هو عليه للأفراد، بالرغم من أنهما من أقدم البنوك الإسلامية في اليمن، ويتضح من الجدول أعلاه أن بنك التضامن حقق نسبة زيادة مرتفعة خلال الثلاث السنوات الأخيرة، وهذا يدل على وجود تسهيلات وخدمات يقدمها البنك لزيادة عدد العملاء، كما يتضح أن مصرف اليمن والبحرين الشامل هو الآخر قد حقق أكبر نسبة زيادة في الثلاثة الأعوام الأخيرة، حيث يعد البنك الأول من حيث الزيادة السنوية، وسبب هذه الزيادة المرتفعة وهو إطلاق البنك للعديد من الخدمات، منها فتح التمويلات للمشاريع الصغيرة، وإطلاق خدمة تطبيق الشامل موني، الذي يرتبط بالمحفظة الإلكترونية التي أطلقها في مطلع 2021م، فقد تجاوز عدد العملاء الذين أضافتهم خدمة المحفظة حتى نهاية 2022م 18.700 عميل جديد، وقد ارتفع عدد العملاء من هذه الخدمة إلى ضعف هذا العدد في عام 2023م.

3.1.3.4. مؤشر المنافسة من حيث عدد الصرافات الآلية

جدول 12. 3: عدد الصرافات الآلية للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

بنك الكرمي		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك التضامن		السنوات
الزيادة السنوية %	عدد الصرافات الآلية	الزيادة السنوية %	عدد الصرافات الآلية	الزيادة السنوية %	عدد الصرافات الآلية	
	137		40		94	2019
37.95%	189	12.50%	45	-6.38%	88	2020
30.68%	247	11.11%	50	-7.95%	81	2021
23.48%	305	0.00%	50	-2.46%	79	2022

المصدر: عمل الباحث

يتضح من جدول رقم 12 بأنه ووفقاً لعدد الصرافات الآلية فإن بنك الكرمي يحتل المرتبة

الأولى، بينما احتل المرتبة الثانية بنك التضامن، من جهة أخرى، ففي الوقت الذي تناقصت فيه أعداد الصرافات الآلية في بنك التضامن، شهدت زيادة ملحوظة في بنك الكرمي حيث حقق 2020م و2022م أكبر زيادة لعدد الصرافات الآلية مقارنة بعام 2019م، ويعود تناقص أعداد الصرافات الآلية في بنك التضامن وتوقف انتشارها في مصرف اليمن والبحرين الشامل، بسبب عدم وجود عملة نظيفة، وأما بنك الكرمي فإن زيادة عدد الصرافات الآلية يتزامن مع زيادة أعداد الفروع؛ وذلك لتحسين جودة الخدمة المرافقة لهذا التوسع والانتشار.

3.1.4. مؤشر تركيز السوق

3.1.4.1. مؤشر التركيز بالنسبة لأكثر ثلاثة بنوك (CR3)

يتمثل هذا المؤشر في النسبة المئوية لإجمالي الودائع التي تحتفظ بها أكبر ثلاثة بنوك في السوق المصرفي، مقارنة بإجمالي ودائع جميع البنوك خلال فترة زمنية محددة، وقياس هذا المؤشر يصعب تطبيقه على ميدان الدراسة بسبب تطلبه لحجم الودائع في جميع البنوك كما ذكرنا في الجانب النظري، ولعدم وجود البيانات المطلوبة الكافية بسبب الأزمة اليمنية، وبحسب اطلاع الباحث فإن بعض البنوك تعاني من ناحية اقتصادية وهي على مشارف الإغلاق، فقد خرج بعض البنوك من السوق وباعت أصولها، وقد ظهر حديثاً بنوك جديدة صغيرة، فالبيانات لا يمكن جمعها بالوقت الحالي، فيصعب قياس التنافسية في تركيز السوق في جميع البنوك الإسلامية؛ لأنها منحصرة حالياً في البنوك الكبيرة وهي بنك التضامن ومصرف اليمن والبحرين الشامل وبنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، وبناءً على ما سبق فإن نسبة تركيز ثلاثة بنوك من المؤشرات المهمة لكن بحسب البيانات المتوفرة تم تحليل هذا المؤشر على الثلاثة البنوك الكبيرة وهي كالتالي:

جدول: 13. 3: حجم الودائع لأكثر ثلاثة بنوك إسلامية (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022

اسم البنك	2022	2019
التضامن	270,7	264,6
اليمن والبحرين	14,3	12,5
الكرمي	69,6	38,6

المصدر من عمل الباحث

لحساب مؤشر تركيز السوق (CR3) لأكبر ثلاثة بنوك في السوق المصرفي اليمني بين عامي 2019 و2022، نقوم بحساب النسبة المئوية لإجمالي الودائع التي تحتفظ بها هذه البنوك الثلاثة مقارنة بإجمالي ودائع جميع البنوك.

فالعام 2019م كانت نسبة الودائع موزعة على النحو التالي:

- التضامن: 264.6

- اليمن والبحرين: 12.5

- الكريمي: 38.6

ما مجموعه $264.6 + 12.5 + 38.6 = 315.7$

وأما في العام 2022م فكانت نسبة الودائع موزعة على النحو التالي:

- التضامن: 270.7

- اليمن والبحرين: 14.3

- الكريمي: 69.6

ما مجموعه $270.7 + 14.3 + 69.6 = 354.6$

فحساب نسبة كل بنك في المجموع لكل سنة على النحو التالي للعام 2019:

- التضامن: 83.8%

- اليمن والبحرين: 4%

- الكريمي: 12.2%

فحساب نسبة كل بنك في المجموع لكل سنة على النحو التالي للعام 2022:

- التضامن: 76.3%

- اليمن والبحرين: 4%

- الكريمي: 19.6%

عند حساب مؤشر CR3 لكل سنة يظهر أن:

$$\text{CR3 لعام 2019} = 83.8\% + 4.0\% + 12.2\% = 100\%$$

$$\text{CR3 لعام 2022} = 76.3\% + 4.0\% + 19.6\% = 99.9\%$$

ما يعني أن التركيز بلغ 100%، مما يعني أن الثلاثة بنوك المذكورة تسيطر بالكامل على السوق المصرفي، حيث كان بنك التضامن المسيطر الأساسي بنسبة 83.8% من إجمالي الودائع في العام 2019م.

وعند قياس المؤشر CR3 في 2022م يظهر أن التركيز بلغ 99.9%، مما يعني استمرار سيطرة الثلاثة بنوك على السوق المصرفي، مع انخفاض طفيف في التركيز.

فبالرغم من استمرار هيمنة الثلاثة بنوك الكبرى على السوق المصرفي في اليمن، إلا أن هناك بعض التحولات في الحصص السوقية، مع زيادة ملحوظة في حصة بنك الكريمي وانخفاض طفيف في حصة بنك التضامن، مما يعكس تغيرات ديناميكية في التنافس بين البنوك، وهذا القياس تقريبي لتركز السوق المصرفي للبنوك الإسلامي اليمنية.

3.1.1.2. مؤشر التركيز من حيث حجم المصارف

ويتنדרج تحته عدة مقاييس على النحو التالي:

(أ) مؤشر التركيز من حيث إجمالي الأصول

جدول 14. 3: إجمالي نسبة تغير أصول البنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022.

الكريمي		اليمن والبحرين		التضامن		السنة
الزيادة السنوية %	إجمالي الأصول	الزيادة السنوية %	إجمالي الأصول	الزيادة السنوية %	إجمالي الأصول	
	254,864,485		53,030,771		547,025,534	2019
20.94%	308,242,295	24.11%	65,821,332	-1.30%	539,895,464	2020
0.27%	309,083,459	18.22%	77,815,209	-0.24%	538,549,715	2021
29.36%	399,838,631	0.16%	77,943,573	-5.76%	507,502,827	2022

المصدر: من عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 14 أن بنك التضامن رغم التغير المتناقص من عام 2019 حتى 2022 إلا أنه احتل الترتيب الأول من حيث حجم الأصول، ثم يأتي في المرتبة الثانية بنك الكريمي بنسبة نمو بلغت 20.9% عام 2020 مقارنة بعام 2019 بينما بلغت نسبة النمو في عام 2022 ب 29.36% وهي أعلى نسبة بين جميع السنوات، ويأتي مصرف اليمن والبحرين الشامل في المرتبة الثالثة والأخيرة من حيث إجمالي الأصول بين البنوك الأخرى.

ولعل السبب وراء تناقص الأصول في بنك التضامن في مختلف السنوات بالرغم من صدارته في الأصول هو القضايا المرفوعة عليه والأحكام القضائية التي وجهت للبنك في ظل الأزمة اليمنية وانقسام القطاع الاقتصادي اليمني، ففي 2021م رفعت دعوى للنيابة الجزائية المتخصصة بحجز جميع أموال بنك التضامن المودعة لدى البنك المركزي وباقي القطاعات المصرفية لاستيفاء مبالغ القضية رقم 102 والقضية رقم 407 للعام 2019م المرفوعة ضد أحد العملاء، بناءً على ذلك أصدر البنك المركزي اليمني من خلال وحدة جمع المعلومات المالية 28 يونيو 2021م، تعميمًا لجميع منشآت وشركات الصرافة العاملة في الجمهورية اليمنية، وجاء في التعميم بضرورة حجز جميع الأموال والأرصدة المودعة لبنك التضامن، بغض النظر عن الصورة التي تتوفر بها، وإرسالها إلى البنك المركزي اليمني فوراً وحتى تاريخ الإصدار المحدد، يُذكر أن البنك ليس لديه أي أرصدة قائمة لدى منشآت وشركات الصرافة حسب ما ذكر؛ ولعل نقص الأصول بسبب بدء البنك بترتيب وسحب جزء من أصوله والاستثمار خارج اليمن.

وبالرغم من كل ما تعرض له بنك التضامن من قضايا وأحكام، إلا أنه حصل في عام 2020م على جائزة The Strongest Islamic Retail Bank in Yemen كأقوى بنك إسلامي يمني، والمقدمة من (UK-Cambridge IFA) تأكيداً لجهوده المستمرة والمثمرة والتميزة في تحسين خدماته نحو الأفراد والشركات على حد سواء.

(ب) مؤشر التركيز من حيث إجمالي الالتزامات

جدول: 15. 3: إجمالي الالتزامات للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمن) خلال الفترة من 2019-2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك التكريمي	
	الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %	
2019	185,210,586		33,168,067		229,347,769	
2020	193,476,464	%4.46	45,283,748	%36.52	280,272,258	%22.20
2021	188,999,333	%2.31-	52,669,485	%16.31	333,128,261	%18.85
2022	157,498,214	%16.66-	48,626,439	%7.67-	371,595,145	%11.54

المصدر: من عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 15 أن بنك الكريمي احتل الترتيب الأول من حيث حجم الالتزامات عام 2019م، واستمر في المرتبة الأولى من حيث حجم الالتزامات حتى عام 2022، ولعل ذلك لزيادة حجم توسعه وانتشاره وفتح فروع جديدة، ما يجعله يزيد من حجم الودائع والتعاملات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى.

ثم يأتي في الترتيب الثاني بنك التضامن ولكن حجم الالتزامات تواصل انخفاضها؛ لعدة أسباب، ومن تلك الأسباب انخفاض حجم الودائع الجارية والحسابات الأخرى بفارق 20 مليار، وانخفاض حجم المخصصات بفارق 9 مليار؛ ولعل ذلك بسبب ما تعرض له البنك من أحكام من قبل البنك المركزي في صنعاء ما جعل التجار والمستثمرين والأفراد يجربون عن الإيداعات في البنك بسبب خوفهم من حجز أموالهم، ثم جاء في أسفل القائمة مصرف اليمن والبحرين الشامل حيث زادت نسبة الالتزامات بنسبة مرتفعة ومتفاوتة كما هو موضح بالجدول السابق حتى عام 2022م، لكن الملاحظ من خلال نسبة النمو السنوي أن هذه الزيادة بدأت بالتناقص تدريجياً حتى عام 2022 في البنوك الثلاثة.

وعند مقارنة حجم الأصول بحجم الالتزامات يظهر التالي:

يُظهر بنك التضامن استقرارًا في نسبة الأصول إلى الالتزامات، مع تحسن ملحوظ في 2022م، وهذا يشير إلى قدرة البنك على تحسين موازنته.

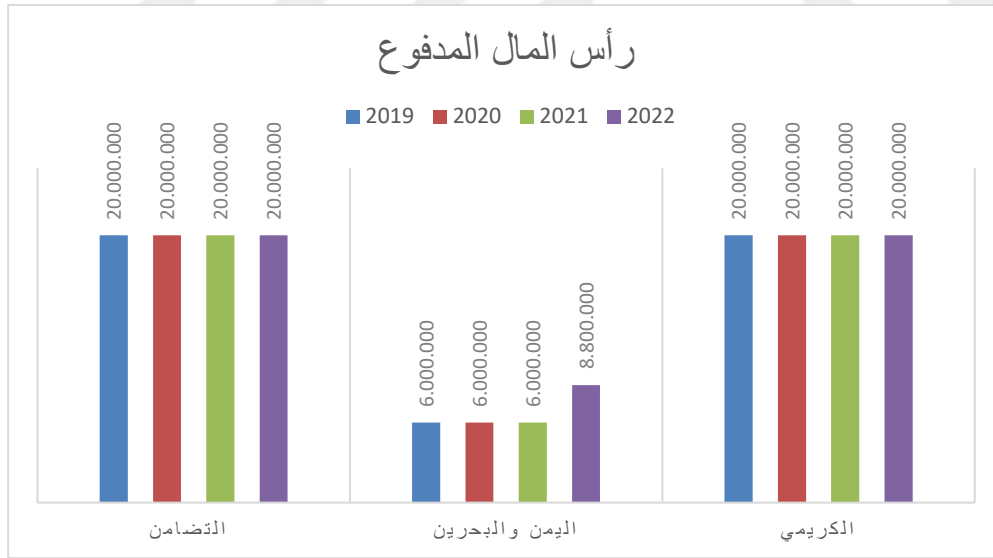
وأما بنك اليمن والبحرين فيظهر نموًا مستقرًا في الأصول والالتزامات مع نسبة مستقرة من الأصول إلى الالتزامات.

ويُظهر بنك الكريمي نموًا كبيرًا في الأصول والالتزامات، لكن نسبة الأصول إلى الالتزامات تذبذبت، مما يشير إلى بعض التحديات في موازنة الأصول مع الالتزامات.

بشكل عام، تُظهر هذه البيانات أن جميع البنوك تحقق نموًا في الأصول والالتزامات، مع اختلافات في استقرار ونسبة الأصول إلى الالتزامات التي تعكس تفاوتات في الأداء المالي والتنافسي.

(ت) مؤشر المنافسة من حيث رأس المال المدفوع

شكل 2. 3: إجمالي رأس المال المدفوع للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.



المصدر: من عمل الباحث

يلاحظ من الشكل 2 عدم الزيادة في حجم رأس المال المدفوع في مختلف أنواع البنوك، وذلك من عام 2019م وحتى عام 2021م، ثم تغير حجم رأس المال في مصرف اليمن والبحرين الشامل، مع بقاء رأس المال المدفوع للبنوك الأخرى دون زيادة، وهذا يعود لقرار البنك المركزي

في مارس 2022م، حيث أعلن البنك المركزي اليمني في قرار مجلس إدارته رقم (2022/2/8) 119 بزيادة رأس المال المدفوع للبنوك التجارية والإسلامية العاملة في البلاد إلى 45 مليار ريال يمني (حوالي 37 مليون دولار)، مقارنةً بالمبلغ السابق البالغ ستة مليارات ريال وفقاً لقانون رقم 12 لعام 2004م، كما ألزم البنك المركزي جميع البنوك بتصحيح أوضاعها واستيفاء الحد الأدنى لرأس المال خلال خمس سنوات، مع استيفاء ما لا يقل عن 20% سنوياً حتى يناير 2027م، كما سمح باستخدام الحق في الاحتياطي بموافقة كتابية بالوفاء، وشرط على البنوك الإسلامية الاحتفاظ باحتياطي مساوٍ لرأس المال عند التأسيس والذي يبلغ 45 مليار ريال؛ وعليه فإنه سيتم في السنوات القادمة رفع رأس المال المرفوع للبنوك العاملة في اليمن، بما يتوافق مع النسبة والتوقيت المعلن من قبل البنك المركزي.

يعكس تحليل رأس المال المدفوع وتغيراته استمرار التركيز العالي في السوق المصرفي اليمني، حيث يعزز قرار البنك المركزي بزيادة رأس المال أهمية استقرار البنوك، لكنه لم يؤثر بشكل كبير على توزيع التركيز السوقي أو زيادة المنافسة الفعلية بين البنوك.

(ث) مؤشر التركيز من حيث من حيث حجم ودائع أصحاب الادخار والاستثمار والادخار

جدول 16. 3: ودائع أصحاب الادخار والاستثمار والادخار للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

بنك الكرمي		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك التضامن		السنوات
الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %		
	38,590,411		13,591,887		264,272,110	2019
18.75 %	45,827,037	-6.68 %	12,683,177	-0.71 %	262,384,373	2020
24.26 %	56,946,233	10.58 %	14,025,655	1.69 %	266,819,152	2021
22.21 %	69,595,379	2.15 %	14,328,187	1.48 %	270,772,945	2022

119 للاطلاع على القانون المتعلق برفع رأس المال المدفوع للبنوك العاملة في الجمهورية اليمنية، في موقع البنك المركزي، "البنك المركزي اليمني يصدر حزمة من القرارات تعزز دور البنوك في الاقتصاد الوطني"، -<https://cby-ye.com/news/279> [17. 03. 2024م].

المصدر: عمل الباحث

وفقاً للجدول رقم 16 يتضح أن بنك التضامن احتل المرتبة الأولى من حيث حجم ودائع أصحاب الاستثمار والادخار للبنوك متفوقاً على بقية البنوك بفارق كبير جداً، حيث وصل إلى أكثر من خمسة أضعاف، وبالرغم من تراجع البنك في حجم الأصول إلا أن حجم الودائع زادت ولعل هذا راجع لثقة العملاء في البنك، بينما في المرتبة الثانية يأتي بنك الكريمي حيث حقق في عام 2021م أكبر زيادة سنوية مقارنة ببقية السنوات بنسبة زيادة بلغت 24% عن العام السابق، ويأتي مصرف اليمن والبحرين الشامل في المرتبة الثالثة والأخيرة، حيث حقق أعلى نسبة زيادة عام 2021م بنسبة مئوية بلغت 10.58% مقارنة بعام 2020م.

ج) مؤشر التركيز من حيث أرباح الودائع الاستثمارية والادخار

جدول 17. 3: أرباح الودائع الاستثمارية والادخار للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك الكريمي	
	الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %	
2019	12,293,914		279,348		1,852,598	
2020	12,220,501	-0.59%	376,487	34.77%	2174718	17.38%
2021	14,171,061	15.96%	357,040	-5.16%	3,519,944	61.85%
2022	14,295,831	0.88%	466,051	30.53%	3,755,151	6.68%

المصدر: عمل الباحث

يتضح من خلال الجدول رقم 17 أن أرباح الودائع الاستثمارية والادخار كانت الأعلى لجميع السنوات في بنك التضامن، بالرغم من أن نسبة الزيادة السنوية قليلة مقارنة بالبنوك الأخرى؛ وذلك لتفوق بنك التضامن في حجم الأرباح، وهذا قد يكون ناتجاً عن استثماراته السابقة على المدى الطويل لما أسلفنا من ذكر تخوف العملاء من الإيداعات الاستثمارية؛ وذلك خوفاً من الأحكام الصادرة على بنك التضامن من قبل البنك المركزي في صنعاء، ثم بعد ذلك يليه بنك الكريمي، ثم في الترتيب الأخير مصرف اليمن والبحرين الشامل.

أما ما يخص معدل النمو السنوي فإن أكبر معدل نمو سنوي تحقق في عام 2021 لبنك الكريمي حيث بلغ 61%، ثم مصرف اليمن والبحرين الشامل بنسبة زيادة سنوية 34.7%، وهذا يعد مؤشراً لوجود تنافس حقيقي لارتفاع نسب الزيادة السنوية لدى أغلب البنوك.

ولتوضيح حجم نسبة الأرباح المتحققة من حجم هذه الودائع مقارنة بحجم الودائع الاستثمارية لكل بنك، يُظهر الجدول أدناه البيانات والمقارنة بين الودائع الاستثمارية ونسبتها لكل بنك:

جدول 18. 3: نسبة أرباح الودائع الاستثمارية مقارنة بحجمها

السنة	التضامن	اليمن والبحرين	الكريمي
	النسب %	النسب %	النسب %
2019	4.65	2.05	4.80
2020	4.65	2.96	4.74
2021	5.31	2.54	6.18
2022	5.28	3.25	5.39

المصدر: من عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 18 أن بنك التضامن والكريمي متقاربان بنسبة الأرباح مقارنة بحجم الودائع، ويأتي مصرف اليمن والبحرين الشامل بعدهما، ولكنه حقق نسبة زيادة في السنة الأخيرة.

فبنك التضامن يظهر استقراراً ونموً متدرجاً في نسب الأرباح، مما يعكس إدارة جيدة واستثمار فعال للودائع.

وأما مصرف اليمن والبحرين فإنه يُظهر تقلباً في نسب الأرباح، مما يشير إلى وجود بعض التحديات في تحقيق عوائد ثابتة على الاستثمارات في الودائع.

ويظهر بنك الكريمي أداءً قوياً مع نسبة أرباح عالية، رغم وجود تذبذب في النسب، لكنه يظل البنك الأكثر تحقيقاً للأرباح على الودائع الاستثمارية.

ومما سبق يتبين أن بنك الكريمي يحقق أعلى عوائد على الودائع الاستثمارية، مما يجعله الأكثر تنافسية من حيث نسب الأرباح من الودائع الاستثمارية، ويأتي بنك التضامن في المرتبة الثانية

مع نمو مستقر في نسب الأرباح، بينما يظهر بنك اليمن والبحرين بعض التذبذبات في الأداء؛ مما قد يعكس تحديات في إدارة الاستثمارات لتحقيق عوائد مستقرة.

(ح) مؤشر التركيز من حيث حجم الحسابات الجارية والودائع الأخرى

جدول: 19. 3: الحسابات الجارية والودائع الأخرى للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

بنك الكرمي		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك التضامن		السنوات
الزيادة السوية %		الزيادة السوية %		الزيادة السوية %		
	165,482,431		27,464,951		164,111,715	2019
22.82%	203,249,218	41.43%	38,846,017	5.67%	173,425,625	2020
18.71%	241,293,435	14.03%	44,296,396	5.88-%	163,218,575	2021
31.79%	267,865,250	4.32-%	42,379,290	12.48-%	142,840,392	2022

المصدر: من عمل الباحث

كما هو مبين في جدول رقم 19 يتضح بأن بنك الكرمي يحتل المرتبة الأولى من حيث عدد الحسابات الجارية والودائع الأخرى وبفارق كبير في عام 2019م عن بنك التضامن، ثم بدأ الفارق يكبر بعد ذلك وهذا يوضح سبباً آخر لتناقص الالتزامات لدى بنك التضامن، وبالنسبة لبنك الكرمي فقد استمر نمو الودائع عنده، حيث بلغت نسبة النمو في عام 2022م 31.7% وهذا ما يعزز ويوضح زيادة حجم الالتزامات الكبيرة لدى البنك كما أوضحنا في بند الالتزامات، وأما مصرف اليمن والبحرين الشامل فقد كان معدل الودائع مرتفع جداً حيث وصل في عام 2020م إلى معدل زيادة سنوية بنسبة 44.2% لكنها تناقصت بشكل إيجابي حتى عام 2022م وكان معدلها سلبي بنقص 4% عن العام الذي قبله، ولزيادة معرفة حجم الودائع مقارنة بالاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي، والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية، وهذا يعزز حجم السيولة مقارنة بالحجم الفعلي للودائع.

تستخدم البنوك مؤشر حجم الحسابات الجارية كواحدة من العديد من المقاييس لقياس مدى

تنافسها في السوق المصرفي، فكلما زادت هذه الحسابات عن الأموال المتداولة فإنها تعكس قوة المؤسسة المصرفية وتأثيرها في السوق.

3.1.5. مؤشر الأداء

(أ) مؤشر الأداء من حيث صافي الأرباح أو الخسائر:

جدول: 20. 3: صافي الأرباح أو الخسائر للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

بنك الكرمي		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك التضامن		السنوات
الزيادة السئوية %		الزيادة السئوية %		الزيادة السئوية %		
	4,453,773		9,438		2,400,512	2019
%33.08	5,927,247	%171.79	1,626,903	%60.52-	947,656	2020
%85.09-	2,483,661	%192.52	4,759,047	%92.46	1,823,870	2021
%68.35	4,181,335	%4.53	4,974,878	%53.16	2,793,477	2022

المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 20 بأن بنك الكرمي احتل المرتبة الأولى للعامين 2019 و 2020 على التوالي من حيث صافي الأرباح، بينما يكون مصرف اليمن والبحرين الشامل أقل بنك في صافي الأرباح في عام 2019م، ولكنه كان يحقق نسبة زيادة أرباح سنوية كبيرة، هذه النسب ارتفعت بشكل كبير في الأعوام التالية، فقد احتل البنك المركز الأول في صافي الأرباح في عام 2022م، والملاحظ من الشكل البياني أن بنك الكرمي تراجع كثيراً في صافي أرباحه عام 2021م، وتعود أسباب ذلك النقص في إجمالي دخل العمليات، فقد نقصت إيرادات العمولات ورسوم الخدمات بمبلغ يقرب من 3 مليار ريال يمني، ونقصت الأرباح من عمليات النقد الأجنبي بقيمة نصف مليار، لكن البنك حقق نجاحات في إيرادات أخرى، وبسبب توسعه وانتشاره وافتتاحه 39 فرعاً جديداً في عام واحد، فقد زادت نسبة تكاليف الموظفين بما يقرب من 2 مليار عن العام السابق، وزادت المصاريف الإدارية العمومية بما يقرب من

مليار.

أما بنك التضامن فالظاهر في عام 2020 أن صافي أرباحه قد تراجع بنسبة 60% عن العام السابق؛ وتعود أسباب هذا الانخفاض إلى تدعيم مخصصات المخاطر بتكوين مخصصات بلغت 3.3 مليار ريال تقريباً لمواجهة المخاطر الناتجة عن الإشكاليات التي يمر بها القطاع المصرفي حالياً، وتم تجنب احتياطي قانوني من صافي الأرباح للعام بمبلغ 94.9 مليون ريال والتي مثلت إضافة على حقوق الملكية لمساهمي البنك، لتبلغ الأرباح المرحلة للبنك 1.59 مليار ريال تقريباً.

ولكي نوضح حجم صافي الأرباح أو الخسائر، سيتم أخذ نسبة الأرباح مقارنة بحجم الأصول، وهذه النسب ستكون ضئيلة مقارنة بالحكم الكبير للأصول، كما هو موضح بالجدول أدناه:

جدول: 21. 3: حجم الأرباح بالنسبة لحجم الأصول.

السنة	التضامن	اليمن والبحرين	الكرمي
	النسب %	النسب %	النسب %
2019	0.439	0.018	1.748
2020	0.176	2.472	1.923
2021	0.339	6.116	0.804
2022	0.550	6.383	1.046

المصدر: عمل الباحث

من خلال الجدول رقم 21 يتضح أن حجم الأرباح التي حققها مصرف اليمن والبحرين الشامل نسبتها عالية بالنسبة لحجم الأصول، ويأتي بعده بنك الكرمي في المرتبة الثانية، أما بنك التضامن فهو بالمرتبة الثالثة، ويعود تأخر بنك الكرمي وبنك التضامن في حجم نسبة الأرباح هو حجم الأصول الكبيرة لكلا البنكين والتي بلغت خمسة أضعاف مصرف اليمن والبحرين الشامل بالنسبة لبنك التضامن، وبالنسبة لبنك الكرمي فحجم الأصول أكبر بما يزيد عن ثلاثة أضعاف مصرف اليمن والبحرين الشامل.

(ب) مؤشر الأداء من حيث حجم التمويل والاستثمار والخدمات

جدول 22. 3: حجم الاستثمارات والتمويلات للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك الكرمي	
	الزيادة السئوية%		الزيادة السئوية%		الزيادة السئوية%	
2019	368,654,648		7,214,966	14,287,428		
2020	346,012,426	-6.14%	5,301,824	34,813,766	-26.51%	143.66%
2021	342,154,212	-1.11%	4,267,698	57,143,022	-19.50%	64.13%
2022	318,382,475	-6.94%	10,372,060	35,510,233	143.03%	-37.85%

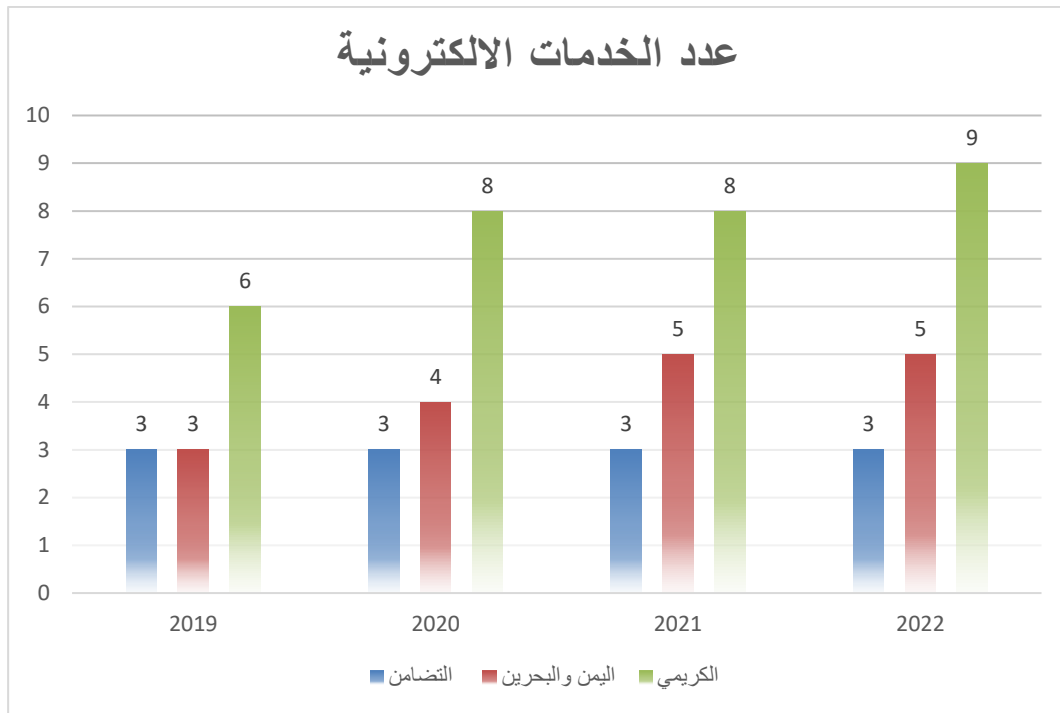
المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 22 بأن الاستثمارات والتمويلات في بنك التضامن كانت أكبر خلال سنوات الدراسة مقارنة ببقية البنوك، والملاحظ تناقص نسبة الزيادة السنوية في حجم التمويل والاستثمارات، ولعل هذا راجع لما تم ذكره سابقاً من سعي البنك لتقليل استثماراته، وسحب أصوله للخارج نتيجة للأوضاع والأزمة التي تمر بها اليمن، وكذلك لدى البنك أربع شركات تابعة يستثمر فيها، وبعض هذه الشركات التابعة خارج اليمن؛ لذا لم يتأثر البنك بشكل كبير، والتراجع الملحوظ هو في استثماراته الداخلية، إما بتوقيفها أو بعدم تجديد عقود التمويل، وإما بالخسارة البسيطة، ويأتي بنك الكرمي في المرتبة الثانية؛ حيث شهد نمواً كبيراً في 2020م، فقد بلغت نسبة الزيادة السنوية 143%، كما ارتفع عدد تمويلات البنك من 5.925 تمويل في عام 2019 إلى 9376 تمويل في عام 2022م، ولعل من أسباب الانخفاض في عام 2022 هو توقف البنك عن الاستثمار بالوكالة في الصكوك الإسلامية لدى البنك المركزي بقيمة 20 مليار التي بدأها في عام 2020، ثم يأتي في المرتبة الثالثة مصرف اليمن والبحرين الشامل والذي حقق زيادات سنوية متفاوتة تراجعت في عام 2021 بنسبة 19% ولعل سبب ذلك هو تأثره بالأحداث؛ حيث توقف البنك بالاستثمار في الأوراق المالية، وكذلك

توقف في الاستثمار في الصكوك وأوقف الاستثمارات العقارية، وفي العام التالي زادت نسبة استثماراته وعملياته التمويلية حيث بلغت نسبة الزيادة السنوية في 2022 إلى 143% عن العام السابق.

ت) مؤشر الأداء من حيث عدد الخدمات الالكترونية

شكل 23. 3: عدد الخدمات الالكترونية للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022.



المصدر: عمل الباحث

يتضح من الشكل رقم 23 بأن بنك الكريمي كان في المقدمة واحتل المرتبة الأولى من حيث عدد الخدمات الالكترونية؛ وذلك بسبب ما تقدم ذكره أن البنك يستهدف بشكل رئيس الأشخاص، حيث إنه في الوقت الذي كان عدد الخدمات الإلكترونية في بنك التضامن بعدد 3 خدمات وظلت ثابتة طوال فترة الدراسة، شهدت هذه الخدمات تطوراً وزيادة ملحوظة تصل إلى الضعف مقارنةً بينك التضامن حيث شهد عام 2020م أكبر قفزة نوعية في الخدمات الالكترونية في بنك الكريمي بنسبة بلغت 33% عما كان عليه في عام 2019م. وعند النظر لتنوع هذه الخدمات وعددها بين البنوك المستهدفة يتضح أن كل البنوك تسعى

في تقديم كل الخدمات التي من شأنها أن تحسن الأداء وتزيد من جذب العملاء، إلا أنهم مختلفين في الأعداد والمسميات، فهم يقدمون خدمات متقاربة بالرغم من فارق العدد، فقد تنطوي تحت الخدمة الواحدة فروع وأنواع كثيرة في بنك، وفي آخر يتم توزيعها على خدمتين رئيسيتين، وفي مجمل الخدمات فإنه يتم تطويرها سنوياً، ويضلل بنك الكريمي هو الأول من حيث زيادة وتنوع هذه الخدمات كما أسلفنا في تفصيل تعامله مع الأشخاص بشكل أكبر¹²⁰.

(ث) مؤشر الأداء من حيث منتجات صيغ التمويل والاستثمار

جدول 23. 3: منتجات صيغ التمويل والاستثمار للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكريمي) خلال الفترة من 2019 - 2022.

السنوات	بنك التضامن	مصرف اليمن والبحرين الشامل	بنك الكريمي
2019	7	6	7
2020	7	6	7
2021	7	6	7
2022	7	6	8

المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول رقم 24 بأن منتجات صيغ التمويل والاستثمار كانت متساوية في بنكي الكريمي والتضامن من عام 2019م حتى عام 2021م إلا أنه في عام 2022م كان بنك الكريمي في المرتبة الأولى بعدد 8 صيغ تمويل واستثمار، كما أن بنك التضامن له أكثر صيغ استثمارية وبعده مصرف اليمن والبحرين، لكن بنك الكريمي للتمويل الأصغر متخصص في التمويل الأصغر فقد ارتفعت لديه عدد الصيغ، فالبنك لديه عدة تمويلات في المشاريع الصغيرة،

120 للبنوك العديد من الخدمات الإلكترونية الجزئية والفرعية من الخدمات الأساسية، فبنك التضامن تتجاوز خدماته 30 خدمة، وقد تتكرر الخدمات الجزئية من خدمة أساسية إلى أخرى، وأما مصرف اليمن والبحرين الشامل الشامل فتتجاوز خدماته 25 خدمة وقد تتكرر الخدمات الجزئية من خدمة أساسية، وأما بنك الكريمي فله خدمات رئيسية وجزئية تتجاوز 40 خدمة، هذه الخدمات تطوير للخدمات السابقة وإضافة خدمات جديدة للخدمات الرئيسية.

كتمويل المسكن والتمويل السمكي والطاقة الخضراء وغيرها، وتنوعت صيغ الاستثمار والتمويل بين الاستثمار في الصكوك الإسلامية، والاستصناع والرابحة والمشاركة والمضاربة، والأوراق المالية، واستثمارات عقارية، وإجارة منتهية بالتملك، واستثمارات في شركات تابعة، واستثمارات بودائع وصكوك بالوكالة، والقرض الحسن، وللبنوك الكثير من الصيغ التمويلية المتفاوتة والمتقاربة المندرجة تحت بعض الصيغ السابقة.

وهذه الصيغ المستخدمة في التمويل تعزز من قياس كفاية الهندسة المالية، وتعكس قدرة البنك على تلبية احتياجات العملاء المتعلقة بالتمويل بطرق متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وتعاني الجمهورية اليمنية منذ عام 2014م من أزمة سياسية واقتصادية، حيث كان تأثيرها على القطاع الاقتصادي بشكل كبير، فقد أدت إلى انكماش الاقتصاد اليمني، وانخفاض الناتج المحلي بأكثر من 45%، وتعرض العديد من المؤسسات والبنوك المصرفية لأضرار جسيمة؛ نتيجة للمضايقات والجبايات الكبيرة التي تفرضها الجهة المسيطرة على البنك المركزي في صنعاء، كما يواجه المعارضون في السوق المالية تجريد وسحب أموالهم بشكل متكرر من قبل الجهات المسيطرة على العاصمة.

3.1.6. مقارنة وتحليل:

من خلال التحليل لأداء البنوك في الفترة بين 2019م و 2022م، فمن الواضح أن بنك اليمن والبحرين يواجه بعض التحديات في أدائه التنافسي، وقد يكون ذلك مرتبطاً بالظروف الاقتصادية والسياسية في اليمن، بالمقابل فإن بنك الكريمي يبدو أنه قد حقق أداءً ملحوظاً، خاصة فيما يتعلق بنمو حجم الأصول والالتزامات وتحقيق أرباح مرتفعة، وهذا يشير إلى استراتيجية ناجحة في التوسع وإدارة الأموال التي استخدمها البنك، ويظهر أن بنك التضامن حافظ على موقعه كأكبر بنك من حيث حجم الأصول، لكنه يواجه تحديات من حيث القضايا القانونية والأحكام الصادرة ضده.

نسبة كفاية رأس المال:

يظهر بنك اليمن والبحرين أداءً جيداً وزيادة مستمرة في نسبة كفاية رأس المال على مدار السنوات الأربع، مما يعكس تعزيز القدرة على تحمل المخاطر.

وأما بنك الكريمي فيعاني من تقلبات في أدائه، على الرغم من احتلاله المرتبة الأولى في بعض الأعوام، إلا أنه يظهر تراجعاً في جزء من الأداء التنافسي.

ويظهر بنك التضامن استقراراً نسبياً، ولكن بأداء أقل تنافسية مقارنة بالبنوك الأخرى.

صافي هامش الربح كدليل على المنافسة:

يعكس ارتفاع صافي هامش الربح قدرة البنوك على زيادة الإيرادات بالنسبة للتكاليف، مما يعزز من قدرتها على المنافسة، فبنك الكريمي يبدو الأكثر قدرة على تحقيق أرباح مرتفعة، مما يجعله الأقوى تنافسياً بين البنوك الثلاثة، وأما بنك اليمن والبحرين فقد أظهر تحسناً ملحوظاً في صافي هامش الربح، مما يشير إلى زيادة تنافسيته، ويحتاج بنك التضامن إلى تحسين كفاءته وإدارته للموارد لزيادة هامش الربح وتعزيز مكانته التنافسية في السوق.

تركز السوق:

على الرغم من التغيرات الطفيفة في الحصة السوقية، لا يزال السوق المصرفي اليمني (القطاعي المصرفي الإسلامي) تحت هيمنة البنوك الثلاثة الكبرى، فزيادة حصة بنك الكريمي تعكس بداية تحوله نحو تنافسية أكبر في السوق، مما قد يكون مفيداً لتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية، وأما البيانات فتعكس تأثير الأزمة الاقتصادية والسياسية في اليمن، مما يصعب جمع بيانات شاملة لكل البنوك، فقد أثرت الأزمة على السوق من حيث الدخول والخروج منه.

وعند مؤشر تركيز السوق (CR3) للبنوك الإسلامية اليمنية من 2019 إلى 2022 يظهر استمرار هيمنة البنوك الثلاثة الكبرى، مع بعض التغيرات الديناميكية في الحصة السوقية، وهذا يعكس استقرار التركيز العالي وتذبذب المنافسة، مع إشارات على احتمال زيادة التنافسية في المستقبل بسبب التغيرات في حصة بنك الكريمي.

ومن البيانات والمعلومات المقدمة، يمكن تحديد المؤشرات التي تدل على التنافسية كما يلي:

معدل الأداء:

توضح هذه النسبة قوة الأداء المالي للبنوك وقدرتها على تحقيق أرباح متزايدة مع مرور الوقت، فقد شهد بنك الكريمي نسب زيادة سنوية ملحوظة في عدة سنوات، مما يشير إلى قوة تنافسيته

في السوق، وبالرغم من أنه كان يحتل المرتبة الأولى في صافي الأرباح في عام 2019 و2020، إلا أنه شهد تراجعاً في عام 2021، مما قد يشير إلى ضرورة إعادة التفكير في استراتيجيته التنافسية.

وعند قياس نسبة الأرباح إلى حجم الأصول فإن هذه النسبة تعكس هذه كفاءة استخدام الأصول في تحقيق الأرباح، حيث يمكن للبنك الذي يحقق أرباحاً عالية مقارنة بحجم أصوله أن يكون أكثر تنافسية، فقد كان يسجل مصرف اليمن والبحرين الشامل نسبة عالية لأرباحه مقارنة بحجم أصوله خلال السنوات المدروسة.

ونمو النشاط التمويلي والاستثماري للبنوك يشير إلى زيادة عالية إلى استراتيجية ناجحة في توسيع الأعمال وزيادة الإيرادات مما يحقق نمو في الأرباح.

وبحسب البيانات والمعلومات المقدمة يمكن تحديد المؤشرات التالية كأكثر دلالة على التنافسية بين البنوك المذكورة:

هيكل السوق:

يظهر أن بنك الكرمي يتفوق على بنكي التضامن واليمن والبحرين في هذا الجانب، حيث تزايد عدد فروعهم بشكل مستمر خلال السنوات الأربع الأخيرة، وهذا يشير إلى توسعهم الجغرافي وقدرته على الوصول إلى عدد أكبر من العملاء، وجذب الكثير من المدخرات.

ويظهر أن بنك الكرمي يمتلك أكبر عدد من الموظفين مقارنة بالبنوك الأخرى، وهو مؤشر على حجم الأنشطة والخدمات التي يقدمها، وتزامناً مع توسعهم، بالإضافة إلى قدرته على تلبية احتياجات العملاء بشكل فعال.

ويعكس عدد العملاء حجم القاعدة لكل بنك، فيظهر أن بنك الكرمي يفوق بشكل كبير في هذا الجانب، مما يدل على قوة جاذبيته وفعاليته في تلبية احتياجات وتوقعات السوق.

بناءً على هذه المؤشرات، يمكن القول إن بنك الكرمي يظهر بوضوح كأكثر البنوك تنافسية، حيث يتفوق على منافسيه في عدة جوانب مهمة مثل الانتشار الجغرافي، والقدرة على تقديم الخدمات، وجاذبية العملاء، حيث يظهر ذلك من خلال التطور التكنولوجي والتوجه نحو الرقمنة، واستثماراته في البنية التحتية الرقمية وتطوير الخدمات الإلكترونية وتحسين الكفاءة

وتجربة العملاء.

والذي يظهر أن بنك التضامن أكثر تنافسية في جذب العملاء بالنسبة للشركات والمؤسسات بما ظهر من حجم إجمالي الودائع، بينما يظهر بنك الكريمي أكثر تنافسية في جذب العملاء بالنسبة للأفراد؛ ولعل ذلك بسبب العديد من العوامل التي قد تفسر هذا الاختلاف في التنافسية بين بنكي التضامن والكريمي في جذب العملاء والتي منها:

- الاستراتيجية والسياسات الخاصة لكل بنك.
- المنتجات والخدمات المصرفية، والتكنولوجيا والابتكار.
- شبكة الفروع والوجود الجغرافي.
- سمعة وتاريخ البنك.
- فدوافع العملاء لاختيار البنوك الإسلامية متنوعة ومختلفة، يأمل من خلالها العملاء بتطويرها وتحسينها ومن ذلك:
- الالتزام بالمعاملات الشرعية.
- معدل الربحية
- سهول الوصول.
- الخدمات المقدمة (الكثرونية وغيرها)، ومنتجات صيغ التمويل والاستثمار.
- الوجود والتوسع والانتشار.
- من خلال ما سبق يتوجب على مصرف اليمن والبحرين مراجعة استراتيجيته في جذب الودائع وتحسين سياسته التسويقية لتحقيق نمو مستقر، وتحسين سياسته في إدارة المخاطر للتأكد من تحقيق أرباح مستقرة وتنافسية.
- أما فيما يخص بنك الكريمي فإن عليه مواصلة الاستثمار في السياسات التي تساعد على زيادة الودائع وتحقيق الأرباح المستدامة، مع التركيز على تحسين الأداء في السنوات القادمة.
- وعلى بنك التضامن المحافظة على الاستثمارات السابقة وتحسين الجودة في إدارة المخاطر للحفاظ على الاستقرار المالي.

الختامة

تطرت هذه الدراسة لتقييم مؤشرات المنافسة بين البنوك الإسلامية اليمنية، وبناء عليه فقد استهدفت الدراسة ثلاثة من أكبر البنوك الإسلامية اليمنية وهي: بنك التضامن الإسلامي الدولي، مصرف اليمن البحرين الشامل، بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي، وقد واجه الباحث بعض الصعوبات منها: تحفظ البنوك عن الإفصاح عن بعض المعلومات والبيانات، واختلاف تقييم العملة ومقارنتها بسعر الصرف، كون التباين في سعر صرف العملات الأجنبية موجود في مختلف الفروع حسب الجهة المسيطرة على الموقع الجغرافي الذي تعمل فيه البنوك، وبعد بيان تلك المؤشرات وتحليلها توصلت الدراسة إلى النتائج والتوصيات الآتية:

النتائج:

1. تنوعت النظم الاقتصادية في اليمن في القرن الماضي بشمال اليمن وجنوبه، بين الرأسمالية في الشمال والاشتراكية في الجنوب؛ نتيجة لتأثرها بأنظمة الحكم القائمة فيها.
2. شهدت الفترة من بداية عام 2021م وحتى عام 2023م، طفرة في افتتاح بنوك إسلامية، حيث تم افتتاح ثمانية بنوك إسلامية، منها سبعة متخصصة بالتمويل الأصغر.
3. حقق بنك اليمن والبحرين أقوى أداء تنافسي بين البنوك الثلاثة في مؤشر نسبة كفاية رأس المال خلال الفترة بين 2019م و2022م، وأما بنك الكريمي فيأتي في المرتبة الثانية مع تذبذبه في الأداء، بينما بنك التضامن يظهر استقرارًا نسبيًا لكنه أقل تنافسية مقارنة بالبنكين الآخرين.
4. حقق مصرف اليمن والبحرين المرتبة الأولى كأكثر البنوك ربحية بناءً على صافي هامش الربح، وأما بنك الكريمي فيأتي في المرتبة الثانية.
5. سيطرة الثلاثة بنوك على السوق المصرفي الإسلامي، حيث بلغ قياس التركيز CR3 في عام 2022م 99.9%.
6. يعد بنك التضامن البنك الأول من حيث حجم الأصول؛ بالرغم من تناقص أصوله في السنوات الأخير، ويأتي بعده بنك الكريمي فقد حقق أعلى معدل نمو خلال الأربع السنوات الأخيرة من 2019 وحتى 2022م بنسبة بلغت 16.86%، ثم مصرف اليمن والبحرين في المرتبة الأخيرة.

7. حصل بنك التضامن على جائزة أفضل بنك إسلامي يقدم خدمات للأفراد والمؤسسات في عام 2021م.
8. حقق مصرف اليمن والبحرين معدل نمو في حجم الالتزامات خلال الأربع السنوات الأخيرة بنسبة بلغت 20.17% بينما حقق بنك الكرمي معدل نمو 17.53%، بينما تراجع بنك التضامن بنسبة 6.2%.
9. حقق بنك التضامن أعلى حجم ودائع أصحاب الاستثمار والادخار وبفارق كبير عن بقية البنوك، بينما حقق بنك الكرمي أعلى نسبة زيادة في حجم ودائع أصحاب الاستثمار والادخار بمعدل نمو 21.74% خلال فترة الدراسة.
10. حصل بنك التضامن على أعلى حجم من أرباح ودائع أصحاب الاستثمار والادخار وبفارق كبير عن بقية البنوك، بينما حقق بنك الكرمي أعلى معدل نمو بنسبة بلغت 28.64%، ويأتي بعده مصرف اليمن والبحرين الشامل بمعدل نمو بلغت نسبته 20% خلال الأربع السنوات الأخيرة.
11. احتل مصرف اليمن والبحرين الشامل المرتبة الأولى من حيث تحقيق الأرباح بمعدل نمو خلال فترة الدراسة بلغت 122.94%، ثم يأتي بعده بنك التضامن بمعدل نمو بلغ 68.71%، وفي المرتبة الأخيرة بنك الكرمي بمعدل نمو 5.44%.
12. حقق بنك التضامن أعلى نسبة في حجم الاستثمارات والتمويلات وبفارق كبير عن بقية البنوك، وحقق بنك الكرمي المرتبة الأولى في نسبة الزيادة خلال فترة الدراسة بمعدل نمو وصل 56.65%، ثم مصرف اليمن والبحرين الشامل بمعدل نمو وصل 32.33%.
13. يعتبر بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي هو الأول من حيث عدد الفروع والإدارات وعدد الموظفين وكذلك عدد العملاء وعدد الصرافات الآلية، بينما بنك التضامن في المرتبة الثانية، ثم مصرف اليمن والبحرين الشامل في المرتبة الثالثة.

التوصيات:

1. يوصي الباحث البنوك الإسلامية اليمنية بتسهيل إجراءات وصول الباحثين إلى المعلومات والبيانات العامة لإحياء مبدأ الشفافية، والذي من شأنه أن يساعد الباحثين والدارسين على

- إثراء البحث العلمي، بمعلومات صحيحة ودقيقة.
2. يوصي الباحث بدارسة ظاهرة تأسيس وإنشاء بنوك إسلامية خاصة بالتمويل الأصغر، وما الأثر الذي حققته هذه البنوك.
3. يوصي الباحث الباحثين بدارسة باقي المؤشرات التي لم تتطرق لها هذه الدراسة، وتوسيع دائرة البنوك المستهدفة.
4. يوصي الباحث البنوك الإسلامية الأخرى بالاستفادة من التجربة الناجحة لبنك الكريمي في جذب المزيد من العملاء وتوسعه وانتشاره، وجذب المزيد من المدخرات -رغم حدائته- بالنسبة لبقية البنوك الإسلامية ذو السبق في التأسيس بأكثر من 20 عام.
5. يوصي الباحث بإنشاء مركز دراسات مهتم بتطوير أفكار ومنتجات خاصة بالبنوك الإسلامية.

المصادر والمراجع

أبو قحف، عبد السلام. التنافسية وتغيير قواعد اللعبة، الإسكندرية: الدار الجامعية، 1996م.

إرشيد، محمود عبد الكريم. المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ط1. الأردن: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2015م.

الأصفهاني، الحسين بن محمد. المفردات في غريب القرآن، بيروت: دار المعارف.

الأفندي، محمد. "النقود والبنوك والاقتصاد النقدي"، مقرر جامعي، ط3. صنعاء: دار الكتب (374) صنعاء، 2009م.

انبية، عادل الكاسح. "تطور مؤشرات التركز السوقي وأثره على المنافسة في القطاع المصرفي الليبي"، المجلة الليبية للدراسات، م.1، ع.18 (2020): 10.

إميجز، غيتي. "القدرة التنافسية"، <https://www.aljazeera.net>، [19. 10. 2023م].

بتال، أحمد حسين وفيصل غازي فيصل الديلمي، "استعمال مؤشر هيرفندال - هيرشمان لقياس المنافسة بين المصارف العاملة في القطاع المصرفي العراقي للمدة (2011-2012)", مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة تكريت، م.4، ع.44، ج1، (2018م)، 318.

بتال، أحمد حسين وفيصل غازي فيصل، "قياس وتحليل أثر المنافسة المصرفية في مؤشرات الاستقرار المالي: دراسة تطبيقية على القطاع المصرفي العراقي"، مجلة اقتصاديات الأعمال، العدد. خاص-ج2، (سبتمبر 2021م): 4.

البشير، منصور علي. "البنوك الإسلامية في اليمن. تجربة رائدة"، مجلة آراء حول الخليج 2007م، <https://araa.sa/index.php?view=article&id=2519:2014-07-25-03-49->

[.30 .07 .2023م] ، 27&Itemid=172&option=com_content

البطانية، إبراهيم محمد وزينب نوري، النظرية الاقتصادية في الإسلام، ط1. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2011م.

بنك التضامن الإسلامي الدولي، "من نحن"، <https://www.tadhamonbank.com/about/1>، [30.07.2023م].

البنك الدولي، <https://www.albankaldawli.org>، [10.10.2023م].

-----، النمو الاقتصادي في الجمهورية اليمنية: دراسات البنك الدولي القطرية، (2001م)

بنك القطيبي للتمويل الأصغر الإسلامي، "من نحن"، <https://qtbbank.com/about>، [30.07.2023م].

بنك الكرمي الإسلامي، "خدمات بنك الكرمي الإسلامي"، <https://www.kibanks.com/ar>، [30.07.2023م].

بنك الكرمي للتمويل الأصغر الإسلامي، "التقرير السنوي للعام 2021م"، 27، 8، <https://kuraimibank.com/ar>، [30.07.2023م].

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار YKB، "التقرير السنوي للعام 2021م"، (ص1) <https://www.yk-bank.com/ar/media> [17.03.2024م].

بنك سبأ الإسلامي، "المكتبة الشرعية"، <http://sababank.net/content.php?id=7>، [30.07.2023م].

-----، "المكتبة الشرعية"، <https://www.sababank.com/>، [30.07.2023م].

-----، "المكتبة الشرعية" النشأة التاريخية للبنوك الإسلامية في اليمن، <http://sababank.net/content.php?id=7>، [30.07.2023م].

-----، "المكتبة الشرعية"، <http://sababank.net/content.php?id=7>، [30.07.2023م].

-----، "المكتبة الشرعية"، <http://sababank.net/content.php?id=7>، [30.07.2023م].

-----، "التقرير السنوي للعام 2017"، (ص8)
https://sababank.net/index.php [2023 .07 .30].

-----، "التقرير السنوي للعام 2017"، ص12،
https://sababank.net/index.php [2023 .07 .30].

-----، "النظام الأساسي المعدل، الباب الأول"، بدون ترقيم، (ص1)،
https://sababank.net/index.php [2023 07 .30].

البنك المركزي اليمني، "التقرير السنوي لسنة 2014"،
https://centralbank.gov.ye/Home/index (ص104)، [2023 .07 .30].

-----، "التقرير السنوي للعام 2014م"، 102،
https://sababank.net/index.php [2023 .07 .30].

-----، "التقرير السنوي للعام 2014م"،
https://sababank.net/index.php103 [2023 .07 .30].

البواب، أحمد. "تطور وإصلاح النظام المصرفي في اليمن"، ورقة بحثية مقدمة إلى البنك المركزي اليمني
والمركز الوطني للمعلومات: 1-2.

بوحضر، رقية. "استراتيجية البنوك الإسلامية في مواجهة تحديات المنافسة"، رسالة دكتوراه
منشورة. جامعة منتوري قسنطينة. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2012-
2011م.

بوخلالة، سهام ومحمد الجموحي قريشي، "تطور مؤشرات التركيز السوقي وأثرها المنافسة
المصرفية في الجزائر"، مجلة الباحث، ع.16 (2016م): 3-4.

بوخلالة، سهام. "المنافسة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية: دراسة تطبيقية مقارنة
في الجزائر خلال الفترة 2004م-2014م"، رسالة دكتوراه منشورة. جامعة قاصدي
مرباح- ورقة كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، 2017م.

التقرير الاستراتيجي اليمني، "البنوك الإسلامية في اليمن النشأة والتطور"، 2003م، 5.

جابر، أحمد. "البنوك المركزية ودورها في الرقابة على البنوك الإسلامي، سلسلة الدراسات والبحوث"، 12، مركز صالح عبد الله كامل، 1999م.

جباري، محمد عبد الوهاب. مجلة المصارف الإسلامية الصادرة عن بنك سبأ الإسلامي ع.1، جماد الأولى، رجب 1425هـ، يوليو سبتمبر (2004م)، 32.

جامعة الأميرة بنت عبد الرحمن، "مؤشر الأداء والمقارنة المرجعية"، مشروع التأسيس للجودة والتأهل للاعتماد المؤسسي والبرامجي، السعودية، كتيب رقم 4، 2023م.

جلدة، سامر. البنوك التجارية والتسويق المصرفي، عمان: دار أسامة، 2009م.

جمعية البنوك اليمنية، "الصيرفة الإسلامية في اليمن في مواجهة تحديات الأحداث السياسية والاقتصادية"، [/https://yemen-yba.com/4081](https://yemen-yba.com/4081)، [30.07.2023م].

الجواد، محمد عبد. "تعريف المعيار والمؤشر والفرق بينهما"، [/https://mawdoo3.com](https://mawdoo3.com)، [30.09.2023م].

الحبيشي، عبد الكريم. "عوائق تطوير الصيرفة الإلكترونية في البنوك الإسلامية اليمنية"، رسالة ماجستير منشورة. جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم. معهد الدراسات العليا، الاقتصاد والتمويل وعلوم القانون. 2017م.

حسن، عاصم بن محمد. "المؤشرات قوة وضبط"، مجلة البيان، ع.299 (2012م): قضايا دعوية

حسن، فيصل. "البنوك الإسلامية اليمنية تستحوذ على 33% من أصول القطاع المصرفي و55% من العملة النقدية خارجه"، جريدة العرب الاقتصادية الدولية، 1 يوليو (2010).

الحلالي، حسام. "المصارف الإسلامية اليمنية وإمكانية تمويل المشاريع الصغيرة"، رسالة ماجستير منشورة. كلية التجارة والاقتصاد، جامعة صنعاء.

حميد، عمر صالح. "دور تطبيق الجودة الشاملة في تحقيق ولاء الزبون في المصارف الإسلامية"، رسالة دكتوراه منشورة. جامعة دمشق. كلية الاقتصاد، 2012م.

حيدرة، عاطف حسين. "دور البنوك الإسلامية في تمويل المشاريع السكنية"، رسالة ماجستير منشورة. جامعة عدن. كلية الاقتصاد، 2013-2014م.

الخواوي، أحمد. "إصدار العملة الورقية المراحل والتطورات"، مجلة المصارف، ع.2، س.1. ديسمبر (2010م): 26.

دستور الجمهورية اليمنية، قانون رقم 20 لسنة 2009م، بشأن المصارف الإسلامية، ص88. دوابة، أشرف محمد. أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، ط1. مصر: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، 1433هـ 2012م.

الربابعة، فخري علي محمد. "المنافسة التجارية: دراسة فقهية مقارنة"، رسالة ماجستير منشورة. جامعة آل البيت، 2009م.

الرفاعي، حسن محمد. "مبادئ العمل المصرفي الإسلامي"، ملتقى الفقه المصرفي الإسلامي الأول، مركز الشارقة الإسلامي للدراسات والبحوث المالية الإسلامي 4-5 يناير 2016 (الشارقة: جامعة الشارقة، 2016م): 22.

الزبون، عطا الله. التجارة الخارجية، عمان: جامعة العلوم الإسلامية، دار اليازوري، 2015م. زغدار، أحمد. المنافسة التنافسية والبدائل الإستراتيجية، ط1. الأردن: جرير للنشر والتوزيع، 2011م.

سانو، قطب مصطفى. الاستثمار أحكامه وضوابطه في الفقه الإسلامي، عمان: دار النفائس، 2000م.

السرحي، الطف محمد. "تطوير علاقة البنوك الإسلامية بالبنك المركزي في اليمن"، مؤتمر دور المؤسسات المصرفية الإسلامية في الاستثمار والتنمية الشارقة، 2002م، (الشارقة، 2002): 15.

سعاد، بعجي. "دور القيم في بناء قيادة ناجحة وفعالة بين الفكر الوضعي والإسلامي"، رسالة دكتوراة منشورة. جامعة محمد بوضياف المسيلة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2016-2017م.

السنوسي، شوالين محمد. "المنافسة الاقتصادية بين الشريعة والقانون"، رسالة ماجستير. جامعة الجزائر. كلية العلوم الإسلامية، 2001-2002.

السيد، عبد المنعم. التطور التاريخي للأنظمة النقدية العربية، ط1. مركز دراسات الوحدة العربية: صندوق النقد العربي 1983م.

شنيقي، أميرة وسام سليمان، "المنافسة في البيئة المصرفية الجزائرية: دراسة حالة عينة من البنوك"، رسالة ماجستير منشورة. جامعة محمد البشير الإبراهيمي. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2019م-2020م.

الشيبياني، سعيد. "خلفية تاريخية عن النظام المصرفي"، ضمن وثائق ندوة النظام المصرفي التي أقامها مجلس الاستشاري خلال الفترة، (1979م ديسمبر 1998م): 66.

صديقي، محمد نجاته الله. لماذا المصارف الإسلامية، قراءات في الاقتصاد الإسلامي، ط1. جدة: مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، 1980م.

الصفدي، أحمد. "مسيرة الإصلاح الاقتصادي وتهيئة البيئة الاستثمارية في اليمن"، ورقة قدمت لمؤتمر فرص الاستثمار في اليمن 2007م، أبو ظبي 22-23 أبريل 2007م (صنعاء، 2007م): 1-3.

الطوقي، عبد الله. "المصارف الإسلامية في ضوء التطورات المحلية والدولية"، رسالة دكتوراه منشورة. جامعة النيلين. 2005م.

الطيار، عبد الله محمد أحمد. "البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، رسالة دكتوراه منشورة. جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 1401هـ.

عبادة، إبراهيم عبد الحليم. مؤشرات الأداء في البنوك الإسلامية، ط1. عمان: دار النفائس للنشر والتوزيع، 2008م.

عبد الرسول، علي. المبادئ الاقتصادية في الإسلام والبناء الاقتصادي للدولة الإسلامية، ط1. الكويت: دار الفكر العربي، 1968م.

عبد الله، خبابة. الاقتصاد المصرفي: النقود، البنوك التجارية، البنوك الإسلامية، السياسة النقدية، الأسواق المالية، اللازمة المالية، مقرر جامعي، ط1. الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة للطباعة والنشر والتوزيع، 2013م.

عبد المنعم، هبة وكريم زايد، "المنافسة المصرفية والشمول المالي في الدول العربية"، صندوق النقد العربي، ع.63، (2020م): 5.

عبد، عيسى. العمل في الإسلام، القاهرة: دار المعارف، 1983م.

العجلوني، محمد محمود. البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية، الأردن: دار المسيرة للطباعة والنشر، 2008م.

العتار، محمد سعد. التخلف الاقتصادي والاجتماعي في اليمن، ط1. بيروت: دار الطليعة للطباعة والنشر، 1965م.

عفر، محمد عبد المنعم. "السياسة الاقتصادية في إطار مقاصد الشريعة الإسلامية: سلسلة بحوث الدراسات الإسلامية (20)"، مكة المكرمة: جامعة أم القرى، معهد البحوث والعلمية وإحياء التراث الإسلامي، 1994-1995م.

العلي، صالح حميد. المصارف الإسلامية والمعاملات المصرفية، ط1. سوريا: اليمامة للطباعة والنشر، 2005م.

العياشي، رزاز. "ضوابط المنافسة التجارية وآدابها في الإسلام"، مجلة بيت المشورة، م.1، ع.2 (2015م): 66.

العواوي، إبراهيم ناصر وصالح محمد حميد، نجاة محمد جمعان، "تأثير المخاطر على تطبيق معايير كفاية رأس المال وفق مقررات بازل في البنوك التجارية اليمنية" مجلة جامعة صنعاء للعلوم الإنسانية، ع.1، م2 (2024م).

غول، فرحات. "مؤشرات تنافسية المؤسسات الاقتصادية في ظل العولمة الاقتصادية: حالة المؤسسات الجزائرية"، رسالة دكتوراه منشورة. جامعة الجزائر، 2005م-2006م.

فرحان، حسن ثابت. "إطالة على مسيرة البنوك الإسلامية في اليمن الحلقة الأولى"، مجلة المصارف الإسلامية. ع.2 (2005م): 25.

القاضي، "نشأة وتطور القطاع المصرفي في اليمن (الحلقة الأولى) النظام المصرفي باليمن مر بثلاثة مراحل أساسي"، 7-11. مجلة الثوابت، ع.9 (1997م).

القاضي، فؤاد أحمد. "نشأة وتطور القطاع المصرفي في اليمن (الحلقة الأولى) النظام المصرفي باليمن مر بثلاثة مراحل أساسي"، جمعية البنوك اليمنية - صنعاء، 28/11/2020م، <https://yemen-yba.com/9556> /نشأة-وتطور-القطاع-المصرفي-في-اليمن-(-) (الحلقة-الأولى-)-النظام-المصرفي-باليمن-مر-بثلاثة-مراحل-أساسية [20. 07. 2023م].

القرشي، عبد الله علي. "المنافسة وتركز هيكل السوق في القطاع المصرفي اليمني"، مجلة العلوم الإدارية، م.2، ع.4 (2013): 3-4.

القطابري، محمد زيف الله. "دور السياسة النقدية في الاستقرار والتنمية الاقتصادية في الجمهورية اليمنية دراسة نظرية تحليلية قياسية"، رسالة دكتوراه. جامعة أسيوط. كلية التجارة، 2006.

قندوز، عبد الكريم وأحمد موعش، "محددات كفاية رأس مال المصارف: حالة تطبيقية للمملكة العربية السعودية"، صندوق النقد الدولي، ع.95 (مارس 2022): 5.

كمال، يوسف. الإسلام والمذاهب الاقتصادية المعاصرة، ط2. مصر: دار الوفاء، 1990م.

الليثي، محمد علي ومحمد فوزي أبوالسعود، مقدمة في الاقتصاد الجزئي، الإسكندرية: الدار الجامعية، 2000م.

مبارك، موسى عمر. "مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاءة رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل"، أطروحة دكتوراه. الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2008م.

المتوكل، يحيى وطه أحمد الفسيل، وكمال سلطان الخامري، البنية التحتية المالية لتحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين، دراسة لمنظمة الأمم المتحدة - اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الإسكوا) مكملة لدراسة رئيسية بعنوان "اليمن: توجيه تحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج نحو التنمية، (2014م): 2.

مجلة القانون والأعمال الدولية، "البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق"، <https://www.droitentreprise.com/البنوك-الإسلامية-بين-النظرية-والتطبي> / [07. 30]. 2023م].

مجموعة باحثين، "دراسة الأداء التنافسي للاقتصاد السوري ورصد السياسات الكفيلة بالارتقاء به"، التقرير الوطني الثاني لتنافسية الاقتصاد السوري 2011م
محبوب، آسية. "البنوك التجارية والمنافسة في ظل بيئة مالية معاصرة: حالة البنوك الجزائرية"، رسالة ماجستير منشورة. جامعة 8 ماي 1945 قالمة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2010-2011م.
محرز، أحمد محمد. الحق في المنافسة المشروعة في مجالات النشاط الاقتصادي، الإسكندرية: منشأة المعارف، 1994م.

المركز الوطني للإحصاء، "القوانين المصرفية"، <https://yemen-nic.info/guides/banks/goa.php> ، [07. 30]. 2023م].

المركز الوطني للمعلومات التابع لرئاسة الجمهورية، الملف التعريفي <https://yemen-nic.info/guides/banks/bas.php> (ص1)، [07. 30]. 2023م].

مصرف اليمن البحرين الشامل، "عن المصرف"، <https://sbyb.net/About-us> ، [07. 30]. 2023م].

مقداد، محمد وبشير قفة وعبد الرحمن مقداد، مبادئ الاقتصاد، الكويت، دار الظاهرية، 2023م.

ملكاوي، إياد محمد أحمد. "المنافسة في الاسواق بين الشريعة الاسلامية والنظم المعاصرة"، رسالة ماجستير منشورة. جامعة اليرموك.

المناعي، عبد الرؤوف. التوقيف على مهمات التعاريف، ط1. القاهرة: عالم الكتب، 1990م.

موقع البنك المركزي، "البنك المركزي اليمني يصدر حزمة من القرارات تعزز دور البنوك في الاقتصاد الوطني"، <https://cby-ye.com/news/279>، [17. 03. 2024م].

موقع البنك اليمني للإنشاء والتعمير الإسلامي، "موقع البنك اليمني للإنشاء والتعمير"، <https://www.ybrdye.com/index.php>، [30. 07. 2023م].

موقع المركز الوطني للمعلومات، "قانون 1996 الخاص بتأسيس البنوك الإسلامي"، <https://yemen-nic.info/guides/banks/goa.php>، [30. 07. 2023م].

موقع المعاني لكل رسم ومعنى، <https://www.almaany.com/>، [10. 10. 2023م].

موقع النيابة العامة، "مكتب النائب العام للاطلاع على نصه مع قانون 1996م، فيما يخص البنوك الإسلامية"، https://agoyemen.net/lib_details.php?id=468، [30. 07. 2023م].

موقع عربناك، "نشأة البنوك الإسلامية"، <https://www.arabnak.com/نشأة-البنوك-الإسلامية/>، [30. 07. 2023م].

موقع كلمات الالكروني، <https://kalimmat.com/>، [30. 09. 2023م].

ناصر، سليمان. "علاقة البنوك الإسلامية بالبنوك المركزية"، رسالة دكتوراه. جامعة الجزائر. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2004-2005م.

النجار، أحمد. "البنوك الإسلامية وأثرها في تطوير الاقتصاد الوطني"، مجلة المسلم المعاصر، ع24. مصر (1980م).

-----، "منهج الصحوة الإسلامية بنوك بلا فوائد"، الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، (القاهرة: 1989م): 95.

النواب، رويدة فيصل موسى. "التبادل التجاري للدولة السبئية"، مجلة لارك للفلسفة واللسانيات والعلوم الاجتماعية، ع6، (2011): 196-202.

هندي، منير إبراهيم. إدارة البنوك التجارية مدخل اتخاذ القرارات، ط3. الإسكندرية: المكتب العربي الحديث، 2002م.

وزارة الشؤون القانونية، القرار الجمهوري بشأن البنك المركزي، بالقانون رقم (21)، لعام 1991م، الجريدة الرسمية، (العدد السابع الجزء الاول، 15 إبريل 1991م).

Tomasetti Brooke " **Competition**" , <https://www.carboncollective.co/sustainable-investing/competition> [10. 10. 2023].

Hamidouche Fouzia, "**analyse de la concurrence dans l'industrie bancaire - compartiment du credit**" hypothécaire, mémoire de fin d'études en vue de l'obtenir du diplôme de magistère non publié école supérieur de commerce Alger, (2002 -2001), 6.

Scialom Laurence, "**économie bancaire**", (paris: édition la découverte, 1999.

الملاحق

الملحق رقم (1): حجم الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

جدول: الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات مالية للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019-2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك الكرمي	
	الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %	
2019	7,631,556		3,495,535			
2020	9,632,944	%26.22	3,563,392	%1.94	21,775,138	
2021	6,551,265	%31.99-	5,923,535	%66.23	17,516,891	%19.55-
2022	5,111,488	%21.97-	4,150,267	%29.93-	17,001,696	%2.93-

المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول السابق أن الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية هي مبالغ يجب على البنك سدادها، وكان في المرتبة الأولى بنك الكرمي للثلاثة الأعوام الموضحة في الشكل؛ والسبب في عدم ذكر الأرصدة المستحقة للبنك في عام 2019م يعود لعدم ذكر البنك لهذا البند بشكل منفصل في البيانات المالية في 2019م و2020م، وتم أخذ البيانات للعام 2020 من المقارنات الموجودة في البيانات المالية للعام 2021م تحت مسمى أرصدة مستحقة لبنوك محلية، وكانت هذه الزيادة أكبر عن البنوك الأخرى بفارق كبير، حيث كانت أكبر من مصرف اليمن والبحرين الشامل بسبعة أضعاف خلال فترة الدراسة؛ ولعل هذا يعود لتوسع البنك وزيادة فروعها مما زاد من تعاملاته البنكية مع البنوك والمؤسسات الأخرى، وقد يكون بسبب احتياج البنك لسيولة؛ ما دفعه للاقتراض من بعض البنوك، ويأتي بنك التضامن في المرتبة الثانية، بينما أتى مصرف اليمن والبحرين الشامل في المرتبة الثالثة في جميع السنوات ماعدا سنة 2021م فقد ارتفعت بنسبة 66%، والملاحظ أيضاً أن معدل التغير كان منخفضاً في السنة الأخيرة في بنكي التضامن ومصرف اليمن والبحرين الشامل، على عكس ما هو عليه في بنك الكرمي حيث تتراجع هذه المستحقات في العامين الأخيرين بنسب قليلة جداً؛ مما

يدل على سداد بنك التضامن ومصرف اليمن والبحرين الشامل للديون والمستحقات التي عليهما بنسب تتراوح ما بين 20 إلى 30%، أما بنك الكرمي فقد كانت النسبة 2.9%.

الملحق رقم (2) حجم الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي

جدول: الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي للبنوك (التضامن - اليمن والبحرين - الكرمي) خلال الفترة من 2019 - 2022م.

السنوات	بنك التضامن		مصرف اليمن والبحرين الشامل		بنك الكرمي	
	الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %		الزيادة السنوية %	
2019	34,931,161		3,601,421		16,215,636	
2020	35,263,754	%0.95	4,301,139	%19.42	19,419,191	%19.75
2021	35,644,388	%1.07	4,829,452	%12.28	23,446,431	%20.73
2022	35,681,175	%0.10	4,673,913	%3.22-	25,766,673	%9.89

المصدر: عمل الباحث

يتضح من الجدول السابق أن الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي في بنك التضامن خلال فترة الدراسة هو الأكبر عن بقية البنوك وكان الاحتياطي في تزايد بسيط من 2019م حتى 2022م، يليه بنك الكرمي في المرتبة الثانية، ورغم وجوده في المرتبة الثانية إلا أن نسب الزيادة تزداد بشكل ملحوظ من عام إلى آخر، حيث يحتل المرتبة الأولى من ناحية نسبة الزيادة السنوية بفارق متوسط بمعدل نمو أكبر من 10% مما هو عليه في بنكي التضامن واليمن والبحرين وسبب هذه الزيادة هي زيادة حجم الودائع وحسابات العملاء الجارية، وأما النقص الموجود في مصرف اليمن والبحرين الشامل في 2022م والذي يمثل سنوياً -3%، فإنه لا يتوافق مع الزيادة الموجودة في حجم الودائع والحسابات الجارية تحت الطلب، والذي يتطلب الزيادة في الاحتياطي لدى البنك المركزي، إلا أن السبب في هذا النقص ناتج عن نقص الاحتياطي من العملة الأجنبية، إما لسحب العملاء هذه الأموال نظراً للتقلب في سعر الصرف، أو المخاطر المحتملة في ظل الأزمة اليمنية.

السيرة الذاتية

المعلومات الشخصية:

الاسم: حذيفة محمد عبده محمد

المؤهلات العلمية

- طالب ماجستير اقتصاد إسلامي وقانون، جامعة صباح الدين زعيم (تركيا).
- بكالوريوس دراسات اسلامية، جامعة القرآن الكريم والعلوم الإسلامية.

الخبرات الإدارية

- مدير العلاقات لمؤسسة يمن غوث للعمل الانساني 2017-2023.
- مدير المشاريع وقطاع التعليم في الوكالة اليمنية الدولية تركيا 2022-2024.
- المدير المالي لشركة أرض الحضارة اليمن 2019-2021.
- مدير مشروع تمكين لتعلم اللغة الإنجليزية.
- مدير مشروع تعليم القرآن الكريم.

أبرز الدورات التدريبية والشهادات

- شهادة حفظ القرآن الكريم.
- شهادة المهارات الرقمية DCA.
- شهادة الرخصة الدولية لقيادة الحاسوب.
- دبلوم لغة إنجليزية
- شهادة C1 لغة تركية.
- دبلوم تنمية بشرية بتقدير ممتاز (كلية العلوم الانسانية) اليمن صنعاء.
- (Personal Strategies Planin) أكاديمية سفراء التنمية العالمية للتدريب الشخصي والتطوير القيادي. بريطانيا/لندن.