



## التقرير السنوي للعام 2019 وخطة التدريب لعام 2020

إدارة التدريب

إدارة الدراسات

٢٠١٩

## المحتويات:

- كلمة مدير عام المعهد
- نبذة عن معهد الدراسات المصرفية
- الرؤية والرسالة والاهداف
- نبذه عن المعهد
- مجلس الإدارة
- الهيكل التنظيمي
- الكادر الإداري
- التقرير السنوي للعام ٢٠١٩م.
- خطة التدريب للعام ٢٠٢٠م.

## كلمة المدير العام

بالرغم من التحديات التي عاشها ويعيشها القطاع المصرفي اليمني بسبب ظروف العدوان والحصار الظالمة، إلا أن القطاع المصرفي اليمني استطاع تجاوز هذه العقبات و أوجد بدائل مكنته من الاستمرار في تقديم خدماته والتكيف مع الظروف الاستثنائية التي أفرزتها الحرب.

وتأتي صعوبة الحصول التدريب والتأهيل الدولي كاحد هذه التحديات خصوصا في المجالات المصرفية والتقنية والحصول على الشهادات الدولية لذا فقد بذلت ادارة المعهد جهود كبيرة لتجاوز هذه العقبات ولو بشكل جزئي حيث حرصت ادارة المعهد على تقديم خدمات الشهادات المهنية الدولية وخصوصا في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث الارهاب حيث تم اعتماد المعهد كشريك معتمد للجمعية الامريكية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وقد قمنا بتسجيل وتأهيل --- مشارك من البنوك وشركات الصرافة واعدادهم للحصول على الشهادة المهنية كامز وهي اعلى شهادة منهية متخصصة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، كما اننا قد عقدنا - برنامج مع المجلس العام للبنوك والمؤسسات الاسلامية وذلك للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة في الصيرفة الاسلامية وتم تدريب ---، كما اننا قد عقدنا العديد من برامج وورش العمل متميزة، حيث عقدنا ورشة عمل حول تطبيق بازل ٣ في البنوك اليمنية والعديد من البرامج في مجالات التدقيق الداخلي والتطوير المؤسسي وغيرها من البرامج المالية والمصرفية،

كما ان الخطة التدريبية للعام ٢٠٢٠م تتضمن العديد من البرامج والندوات والمؤتمرات والتي بداءنا بتفيذها فعلا الا ان انتشار جائحة كورونا التي القت بظلالها على جميع مناحي الحياة قد فرضت علينا اعادة حساباتنا والتفكير في بدائل لتقديم التدريب عن بعد حيث تم تنفيذ عدد من الامسيات والصباحيات التدريبية والتوعوية عن اليات العمل وخدمة العملاء وخطط الطوارئ لاستمرار العمل في ظل الجائحة وقد لاقت استحسان الجهات المشاركة، وقد ساعدنا في ذلك اننا في المعهد قد بادرنا ومنذ وقت مبكر في العام ٢٠١٨م لتبني برامج تدريبية عن بعد مع مدربين من خارج اليمن، حيث عقدنا برنامجين عن بعد خلال العام ٢٠١٩م، لذا فأننا نقوم حاليا بمراجعة خطة التدريب لاستيعاب اكبر قد ممكن من البرامج وتنفيذها عن بعد او لايين.

كما نعمل على مشروع تطوير منصة تدريب عن بعد ونحن الان بصدد تحليل عروض اسعار الشركات المتقدمة لتطوير المنصة.

وفي الاخير اتقدم بالشكر لمجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية على دعمه الكبير واسهامه في تطوير أداء المعهد واستمراريته.

كما أتقدم بالشكر لكادر المعهد على الجهود التي يبذلونها في سبيل تطوير قدرات منتسبي القطاع المصرفي اليمني وفقا لاحتياجات القطاع.

والسلام عليكم ورحمة الله.

## أولاً: نبذة عن معهد الدراسات المصرفية:

أنشئ معهد الدراسات المصرفية بموجب قرار مجلس القيادة بالقانون رقم ( ٢٧ ) لسنة ١٩٧٨م، ويهدف المعهد إلى النهوض بمستوى الكفاءة الفنية والمهنية لجميع موظفي البنوك والمؤسسات المالية، وإلى نشر الثقافة والعلوم المصرفية النظرية والتطبيقية، وتطوير أساليب الخدمة المصرفية في اليمن وتنميتها بقصد زيادة قدرة العاملين في الجهاز المصرفي لأداء رسالتهم في خدمة الاقتصاد القومي وتمكينهم من القيام بدور رائد في تحقيق أهداف المؤسسات، التي ينتمون إليها وتحقيق الشمول المالي.

ويقدم المعهد خدمات التدريب والتأهيل الفني والمهني لجميع موظفي البنوك اليمنية في الجوانب المالية والمصرفية وجوانب إدارة العمليات والمخاطر ومكافحة غسل الأموال والمراجعة الداخلية، بالإضافة إلى الجانب الإداري والتسويقي.

### رؤيتنا:

أن نكون المؤسسة الرائدة في تقديم برامج التدريب والتأهيل النوعية المتخصصة في المجال المالي والمصرفي وفقاً لأفضل الممارسات العالمية

### رسالتنا:

تقديم خدمات بناء قدرات الموارد البشرية والتدريب النوعي للمصارف والمؤسسات المالية اليمنية وفقاً للمعايير الدولية من أجل المساهمة في تطوير وتحديث القطاع المصرفي اليمني وتعزيز الشمول المالي لتحقيق رفاهية الفرد والمجتمع.

### اهدافنا:

يتمثل الهدف الرئيسي للمعهد في رفع مستوى الكفاءة الفنية والمهنية لموظفي البنوك والمؤسسات المالية اليمنية ونشر الثقافة المالية والمصرفية لتطوير الخدمات المصرفية وتحسين الشمول والانتشار المالي في اليمن.

### قيمنا:

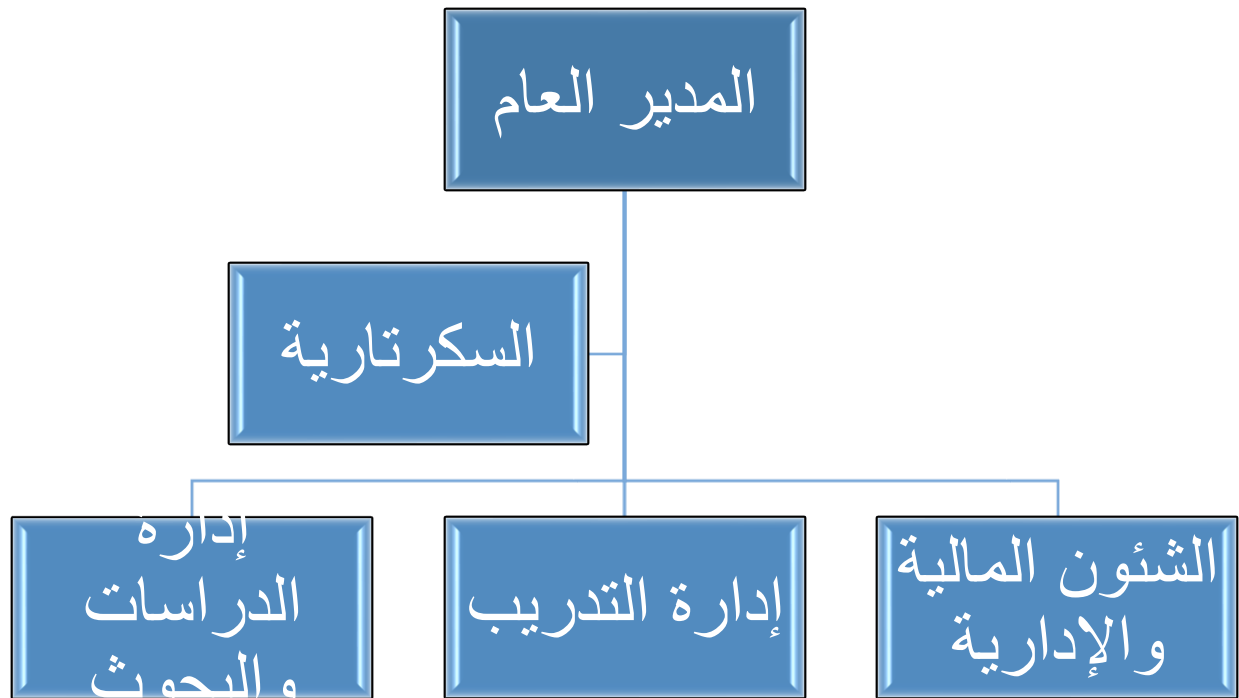
الإنسان محور اهتمامنا الأول وبناء قدراته وظيفتنا ونحن نتمثل القيم التالية للقيام بوظيفتنا

- الجودة والكفاءة
- التحديث المستمر ومواكبة العصر
- روح التعاون والتميز في تقديم الخدمة

### مجلس إدارة المعهد

يرأس مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية الأخ محافظ البنك المركزي اليمني ويمثل الأعضاء في المجلس البنوك العاملة في اليمن عن البنوك التجارية المحلية، البنوك المتخصصة، فروع البنوك الأجنبية والبنوك الإسلامية كما أن جامعة صنعاء ووزارة التربية والتعليم ممثلة في مجلس الإدارة.

- الاستاذ/ هاشم اسماعيل على احمد      محافظ البنك المركزي رئيس مجلس الإدارة.
- الاستاذ/ احمد عبد القادر لطفي      نائب محافظ البنك المركزي، ينوب المحافظ في رئاسة المجلس
- الاستاذ /محمد صالح اللاعي رئيس مجلس ادارة بنك التسليف التعاوني والزراعي كاك بنك – عضو المجلس.
- الاستاذ /محمد سعد الروضي مدير عام البنك اليمني للإنشاء والتعمير – عضو المجلس.
- الاستاذ /عارف عبد الغني مطهر مستشار المدير العام بنك التضامن – عضو المجلس.
- الاستاذ / محمد مصطفى عبده القائم بأعمال المدير العام الاقليمي – البنك العربي – عضو المجلس.
- الدكتور/ سلطان حسن الحالمي وكيل قطاع الشؤون المالية والادارية – البنك المركزي – مستشار رئيس المجلس.
- الاستاذ /عبد الغني محمد السماوي – مدير عام المعهد امين سر المجلس.
- الهيكل الإداري:



الإدارة التنفيذية:

- |                                 |                        |
|---------------------------------|------------------------|
| المدير العام:                   | عبد الغني محمد السماوي |
| ادارة التدريب:                  | صالح زيد الحدا         |
| ادارة الدراسات والاحصاء:        | خليل الحكيمي           |
| ادارة الشؤون المالية والإدارية: | منير القرشي            |

## ثانياً: التقرير الإحصائي للبرامج المنفذة خلال العام 2019

### المقدمة

خلال العام 2019 م حرص معهد الدراسات المصرفية على تنفيذ برامج التدريب المهني بجميع جوانبه بصورة أكثر كفاءة وجدوى على الصعيدين المحلي والدولي. حيث حقق معهد الدراسات نقلة نوعية خلال العام ٢٠١٩ لتنفيذ هذه البرامج التدريبية المحلية بواسطة كفاءات مهنية لمعظم البرامج التي تم تنفيذها والتي بلغت عدد ٨٤ برنامج في جميع الأقسام لعدد ٢,١٤٠ مشارك بالإضافة الى ورشة عمل حول متطلبات تطبيق بازل III في البنوك اليمنية شارك فيها ٣٦ مشارك من جميع البنوك. كما جاءت حصيلة التعاون المشترك بين معهد الدراسات المصرفية والجهات الدولية ذات العلاقة فقد نفذ المعهد برنامجين للتأهيل لاختبار اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب معتمد الذي يعتبر الشهادة الأعلى دولياً في مجال مكافحة غسل الأموال ACAMS لعدد ٣٥ مشارك. إضافة الى ذلك فقد تمت مشاركة عدد ٦١ مشارك من البنوك الإسلامية للبرامج المقدمة من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI خلال العام حيث نفذ المعهد ثلاثة برامج في الصيرفة الإسلامية.

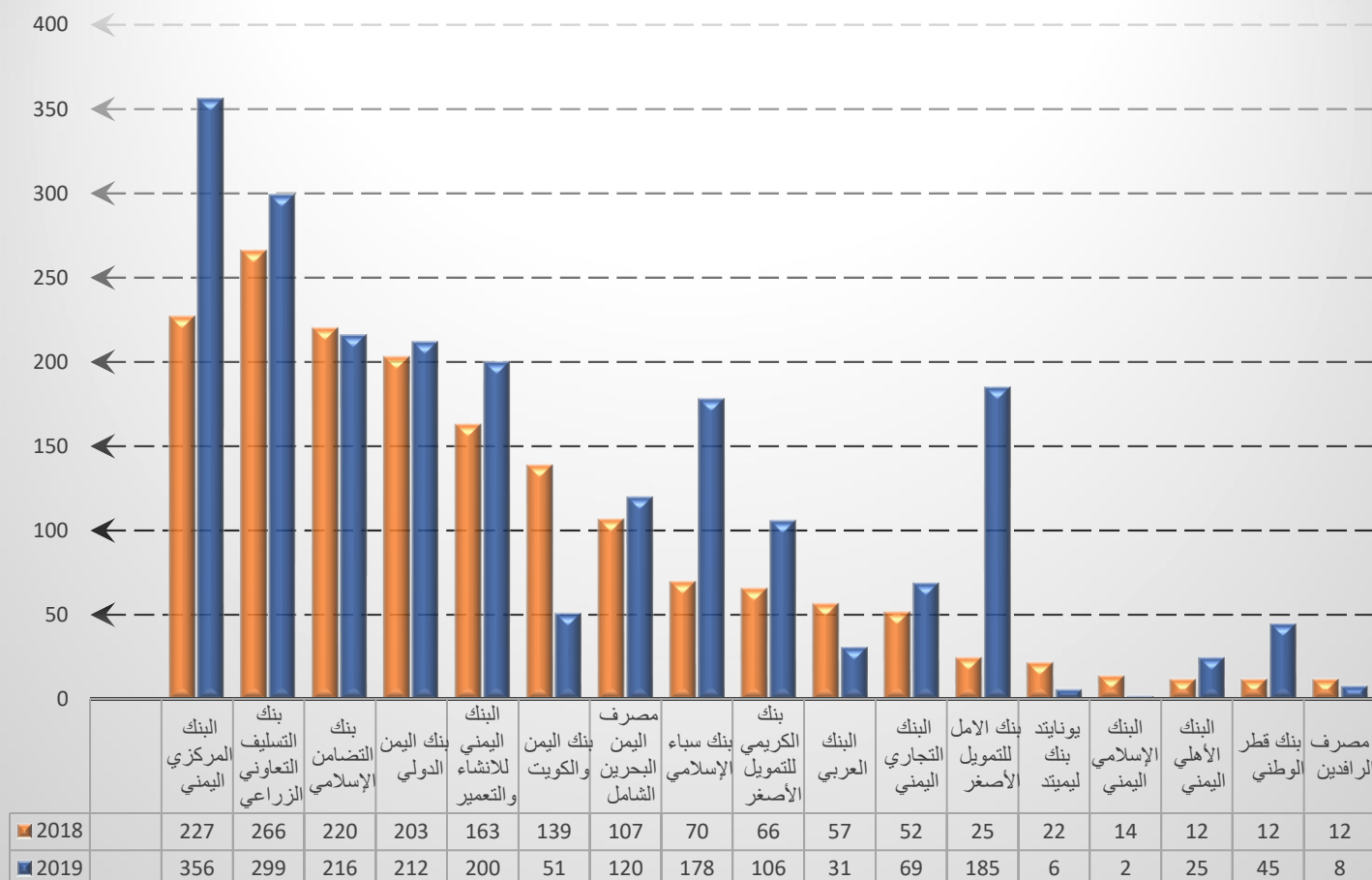
ولتحقيق فعالية تدريبية أكبر تخدم القطاع المصرفي فقد تم ارسال نموذج تحديد الاحتياجات التدريبية في بداية الربع الأخير من العام ٢٠١٩ لإدارات التدريب والموارد البشرية في البنوك ليتمكن المعهد من اعداد خطة تدريبية للعام ٢٠٢٠ تتدرج في طار تقديم برامج تدريبية نوعية في سياق منح شهادات مهنية (دبلوم مهني) في مكافحة غسل الأموال، العمليات المصرفية الدولية، المخاطر المصرفية والعمليات المصرفية المحلية.

ان ما تم تحقيقه في سبيل تطوير أداء معهد الدراسات المصرفية والبرامج التدريبية حتى الان للقيام بمهامه بالوجه الأمثل في سبيل الاسهام الفعال والمؤثر في تطوير القطاع المصرفي في إطار المصلحة الوطنية لا يمثل الا جزء من الرؤيا التي يسعى المعهد الى بلوغها والتي سيتم العمل على تحقيقها بخطى ثابتة ونظرة عملية.

## البرامج المنفذة بحسب البنك خلال العام 2019

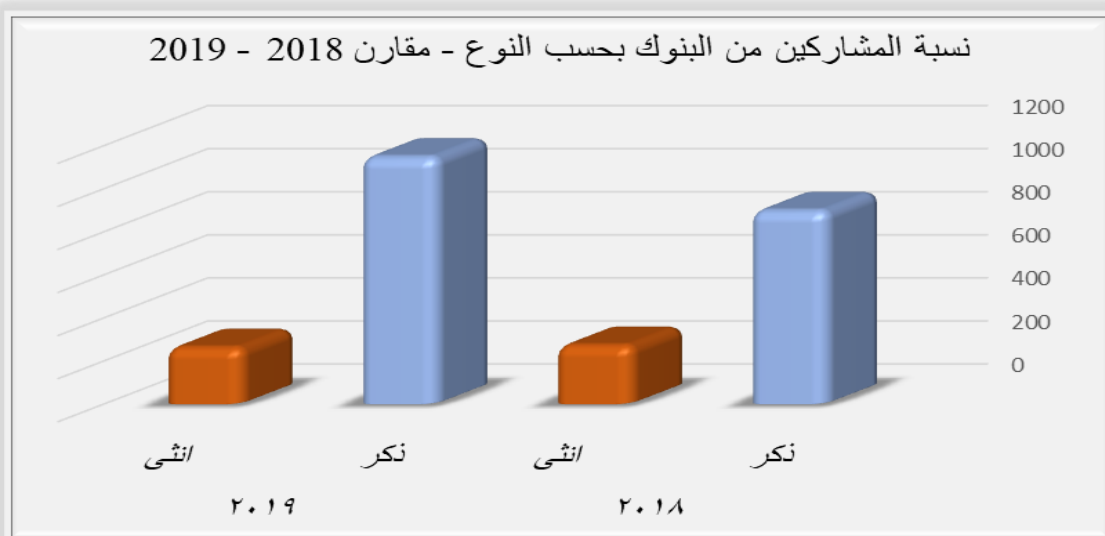
قام معهد الدراسات المصرفية بتنفيذ عدد 84 برنامج تدريبي خلال العام 2019 توزعت بحسب نوع التصنيف للبرامج في كل صنف لأجمالي 2,140 مشارك من جميع البنوك العاملة في اليمن وكذلك بعض شركات الصرافة كما يظهر في الشكل التالي:

### نسبة مشاركة البنوك - مقارنة 2018 - 2019

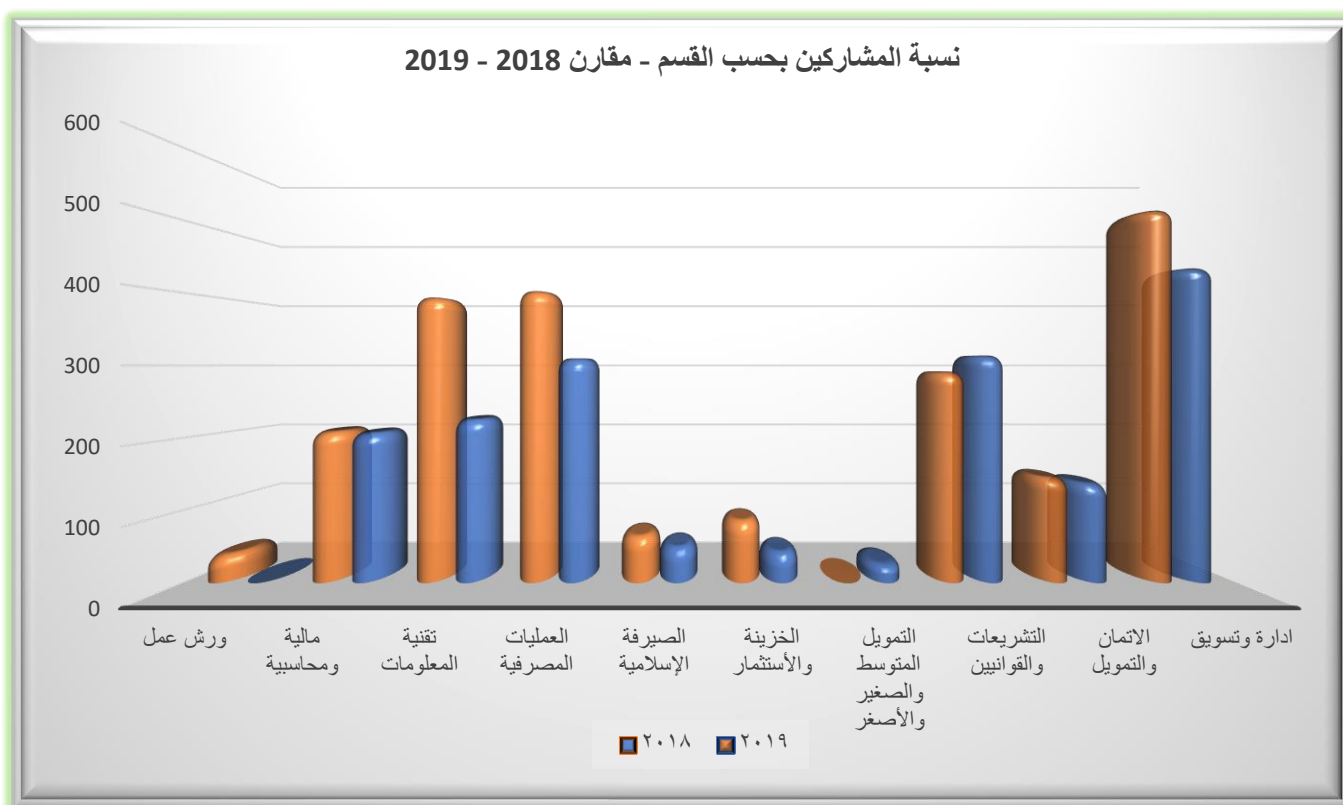


كما يبين الشكل التالي نسبة مقارنة للمشاركين بحسب النوع للعامين 2018 - 2019

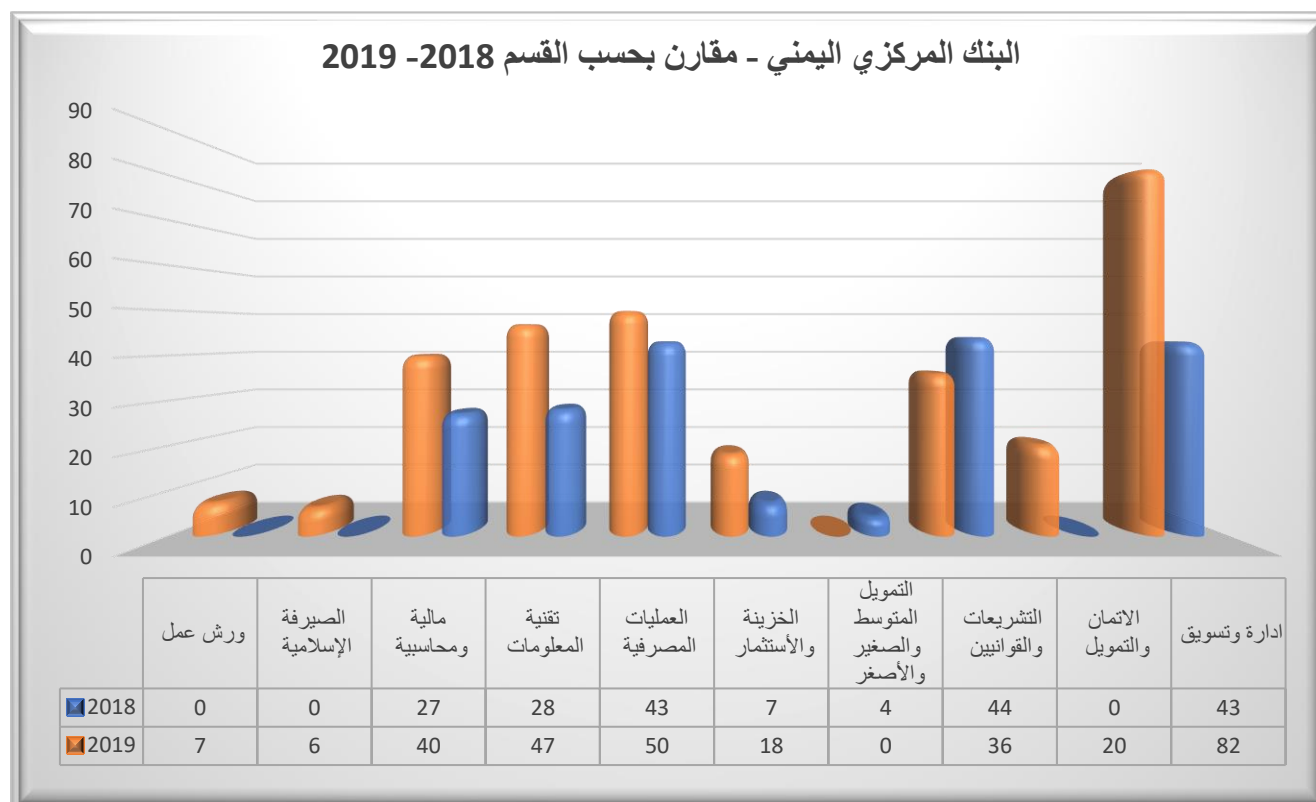
### نسبة المشاركين من البنوك بحسب النوع - مقارن 2018 - 2019



**الشكل ادناه يوضح نسبة المشاركين بحسب القسم مقارن - 2018 - 2019**

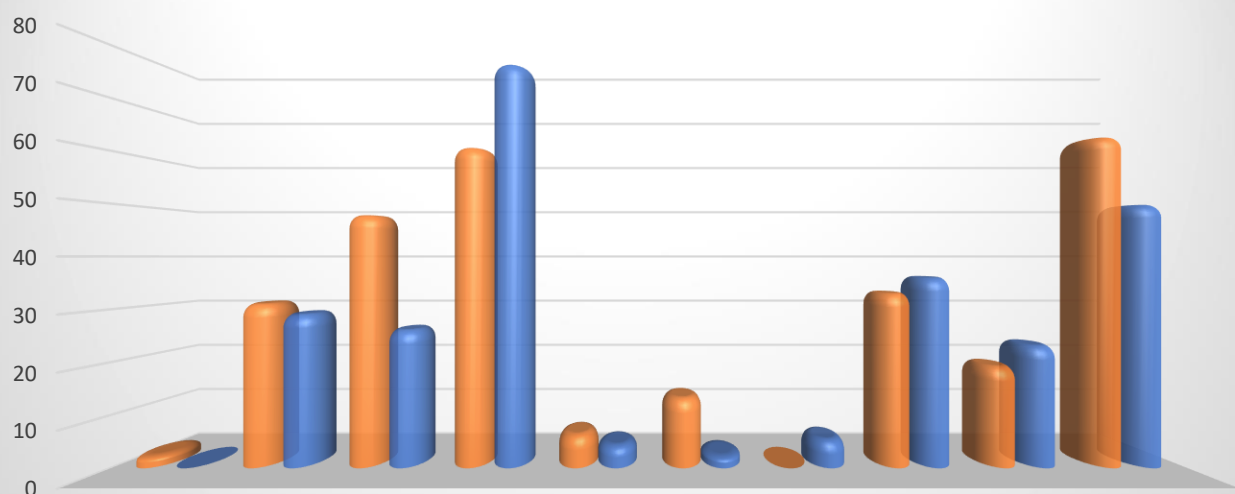


**الاشكال التالية توضح نسبة مشاركة كل بنك في البرامج التدريبية بحسب القسم - مقارن 2018 - 2019**



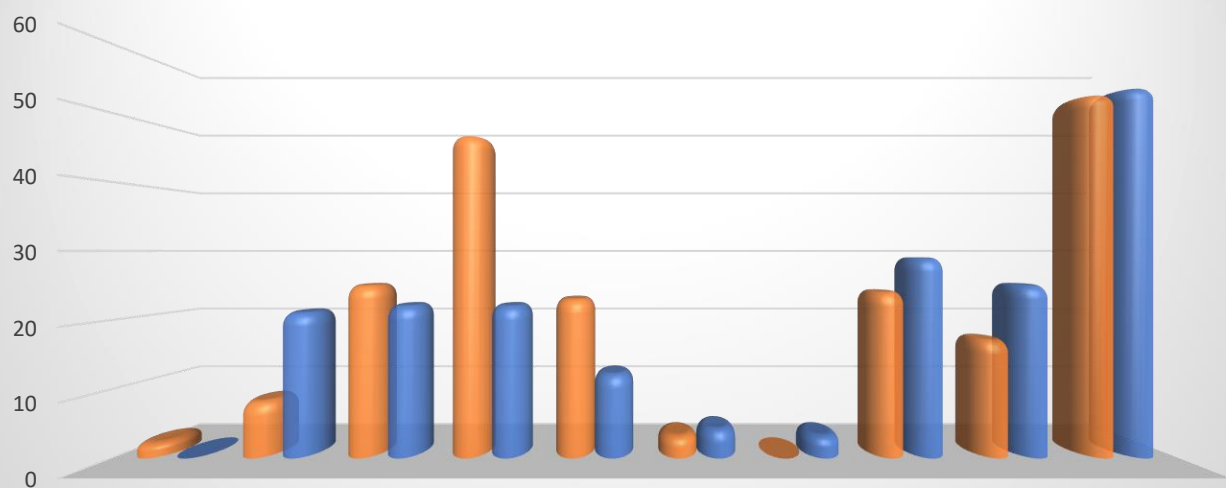


### بنك التسليف التعاوني الزراعي - مقارنة بحسب القسم 2018-2019



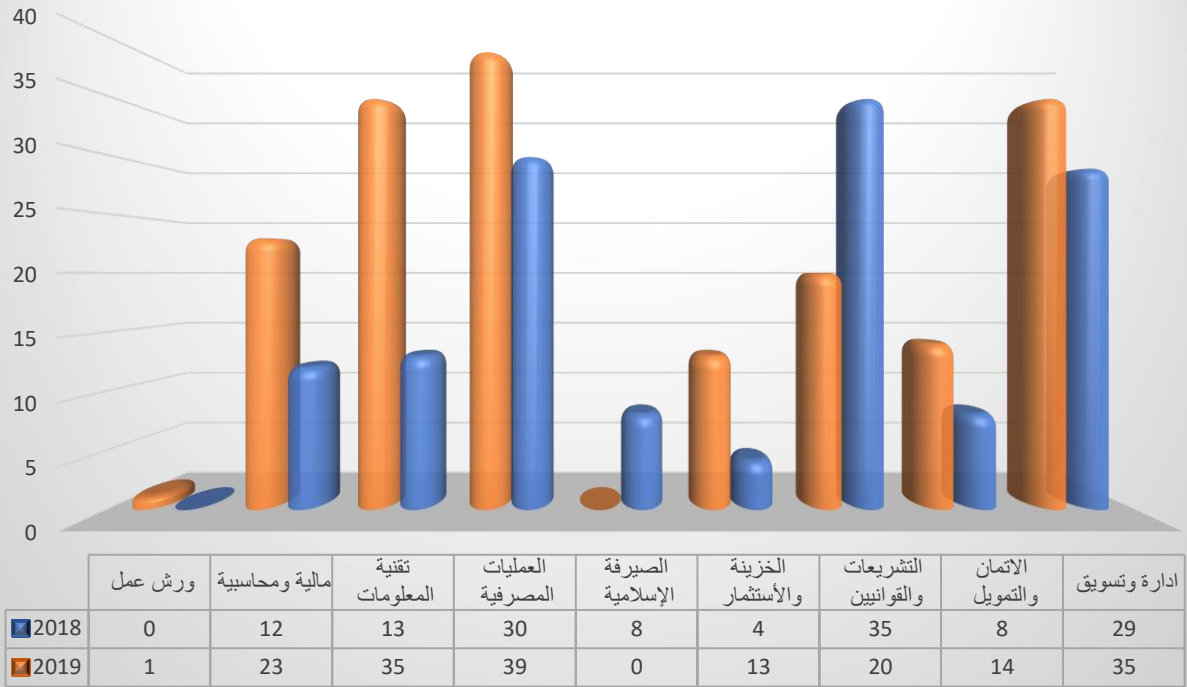
	ادارة وتسويق	الائتمان والتمويل	التشريعات والقوانين	التمويل المتوسط والصغير والأصغر	الخزينة والاستثمار	الصيرفة الإسلامية	العمليات المصرفية	تقنية المعلومات	مالية ومحاسبية	ورش عمل
2018	50	23	36	5	2	4	77	26	29	0
2019	63	19	33	0	13	6	61	48	31	2

### بنك التضامن الاسلامي الدولي - مقارنة بحسب القسم 2018-2019

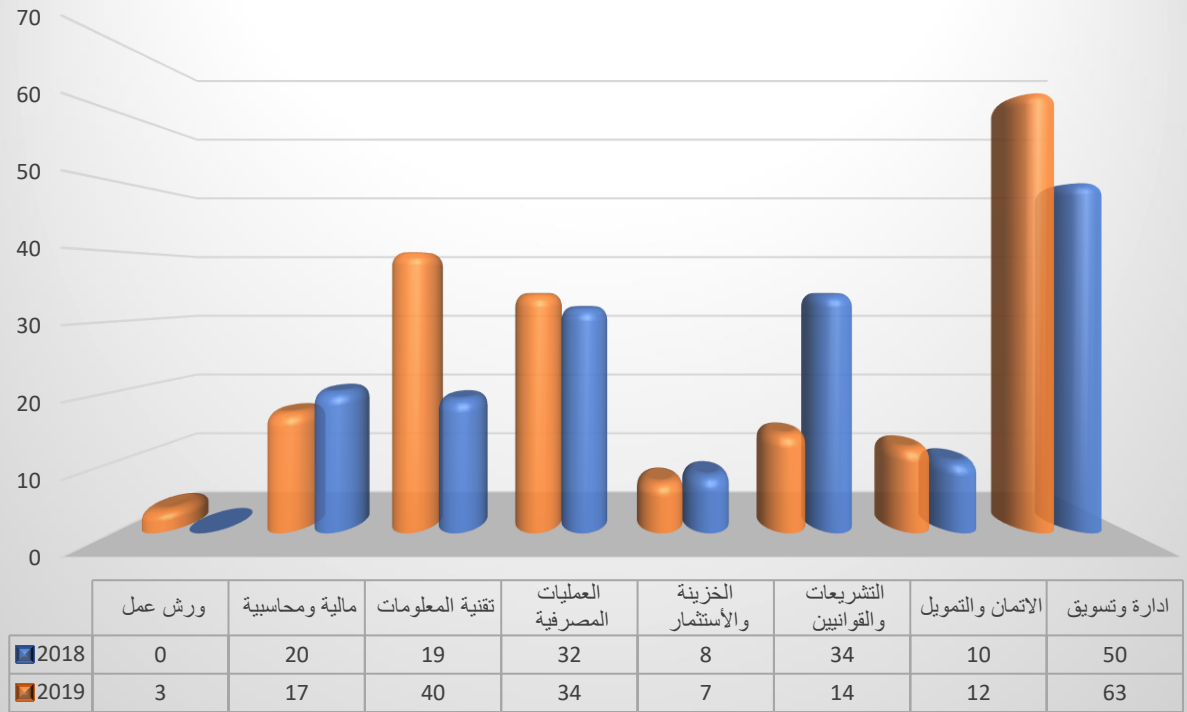


	ادارة وتسويق	الائتمان والتمويل	التشريعات والقوانين	التمويل المتوسط والصغير والأصغر	الخزينة والاستثمار	الصيرفة الإسلامية	العمليات المصرفية	تقنية المعلومات	مالية ومحاسبية	ورش عمل
2018	54	25	29	3	4	12	22	22	21	0
2019	53	17	24	0	3	23	47	25	8	2

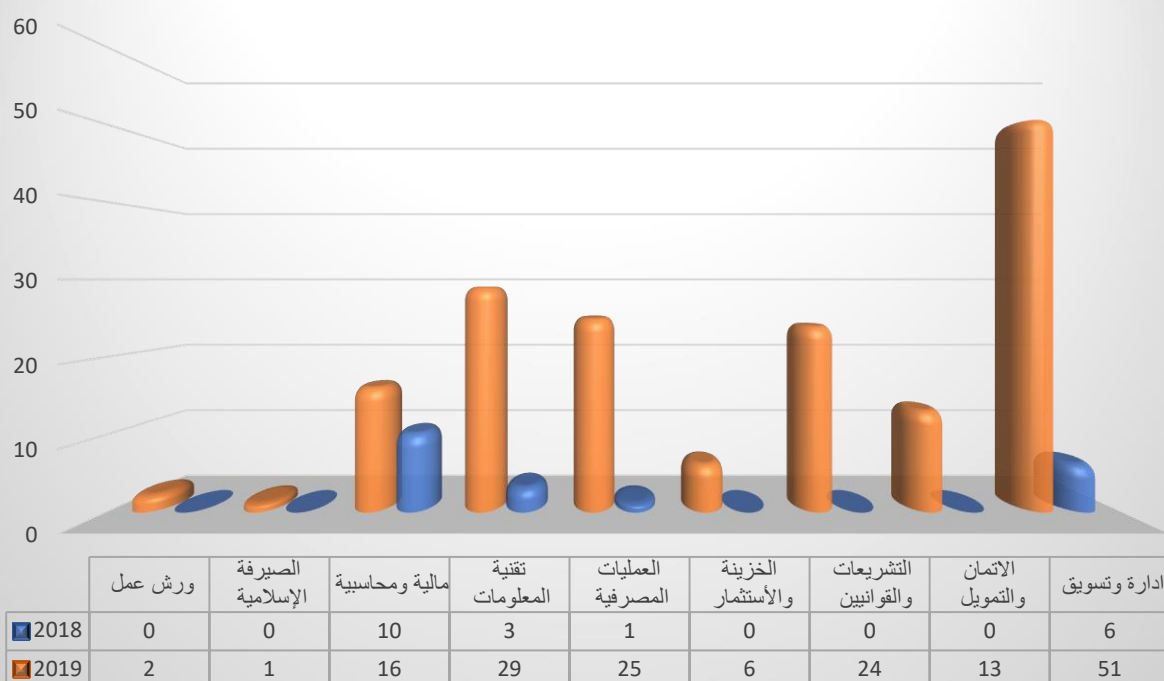
### البنك اليمني للإنشاء والتعمير - مقارنة بحسب القسم 2019 - 2018



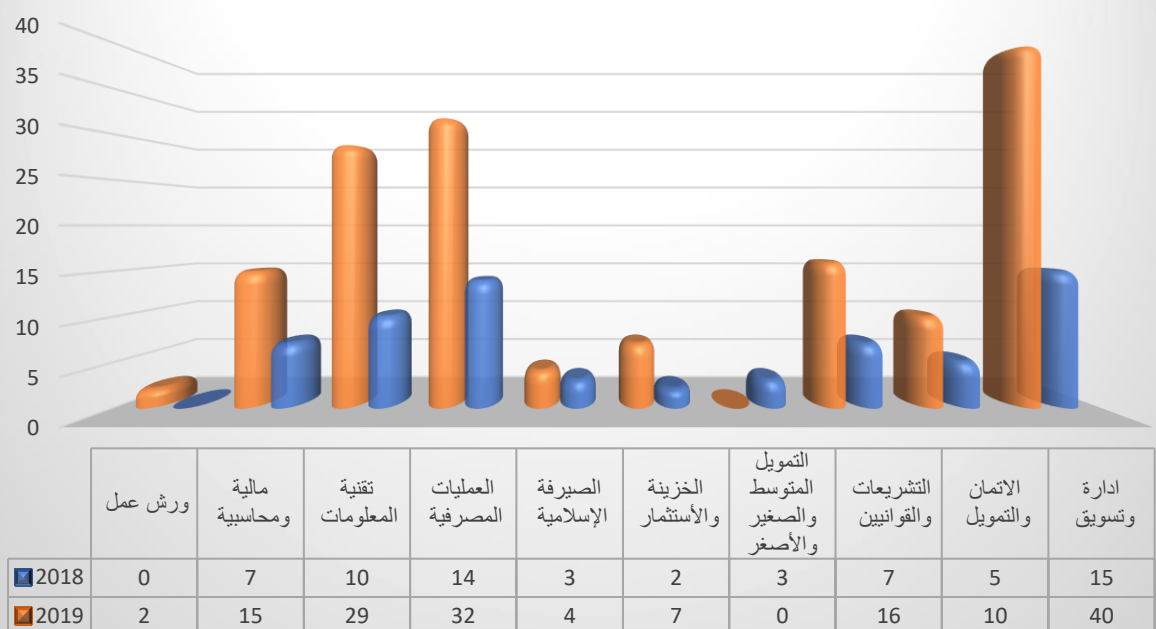
### بنك اليمن الدولي - مقارنة بحسب القسم 2019 - 2018



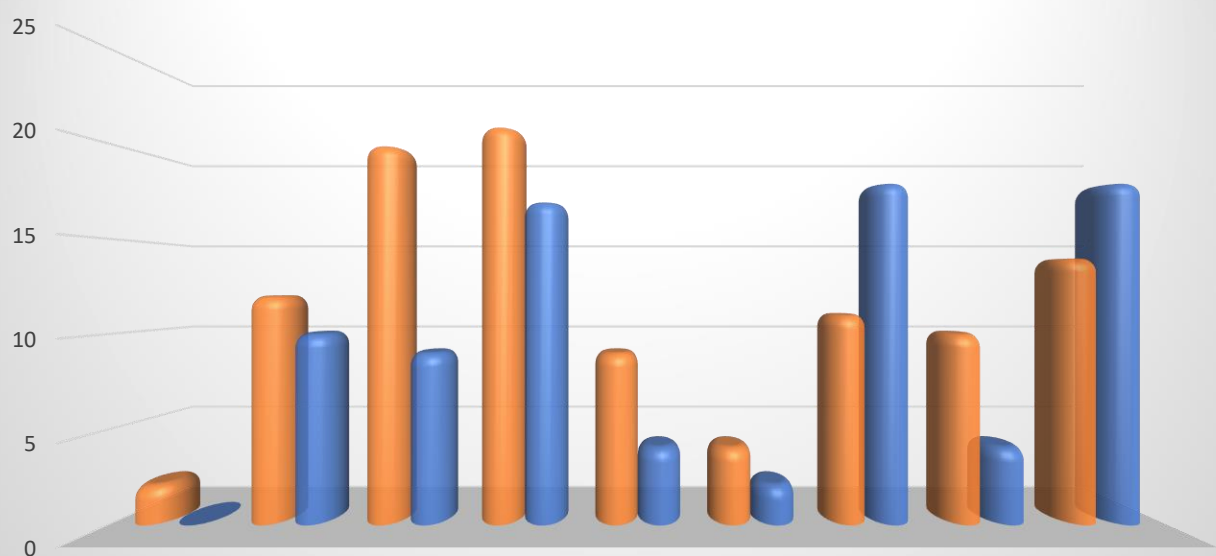
### بنك الامل للتمويل الاصغر- مقارنة بحسب القسم 2018- 2019



### بنك سباء الاسلامي - مقارنة بحسب القسم 2018- 2019

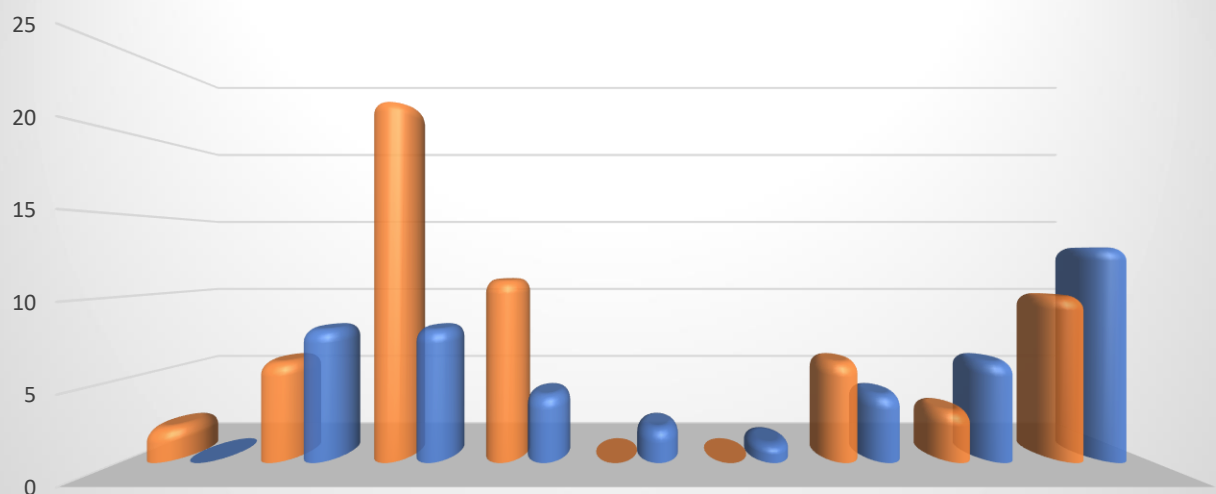


### مصرف اليمن البحرين الشامل - مقارنة بحسب القسم 2018-2019



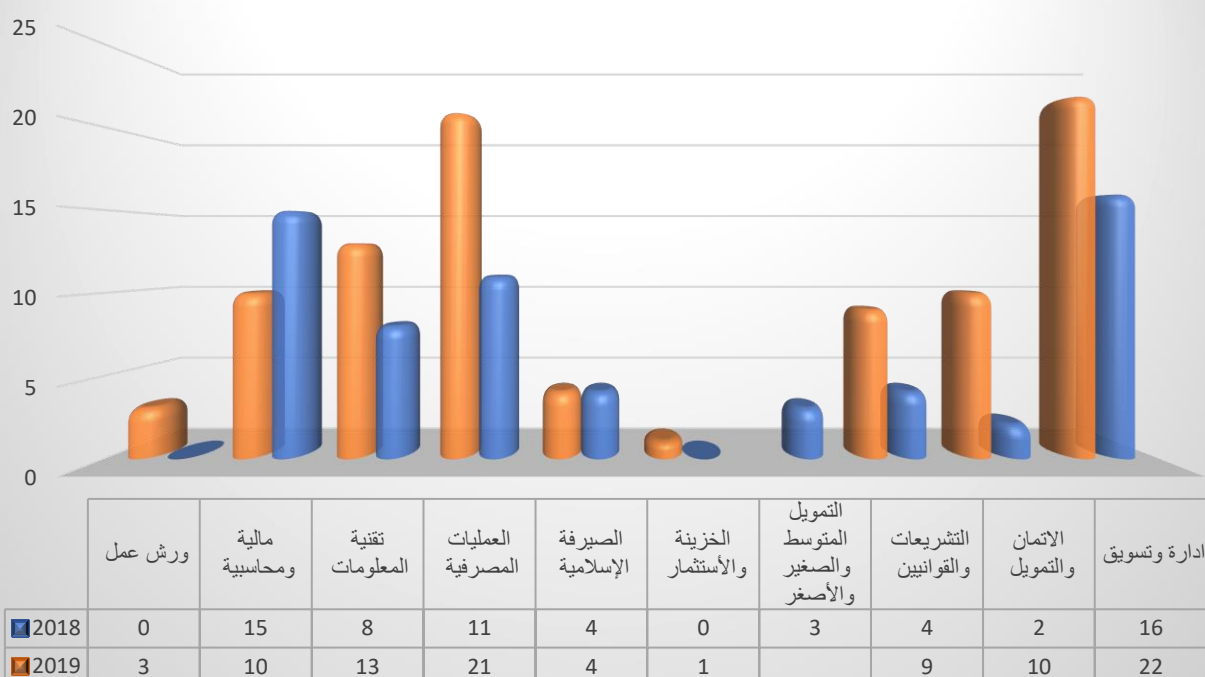
	ورش عمل	مالية ومحاسبية	تقنية المعلومات	العمليات المصرفية	الصيرفة الإسلامية	الخزينة والاستثمار	التشريعات والقوانين	الائتمان والتمويل	ادارة وتسويق
2018	0	10	9	17	4	2	18	4	18
2019	2	12	20	21	9	4	11	10	14

### البنك التجاري - مقارنة بحسب القسم 2018-2019

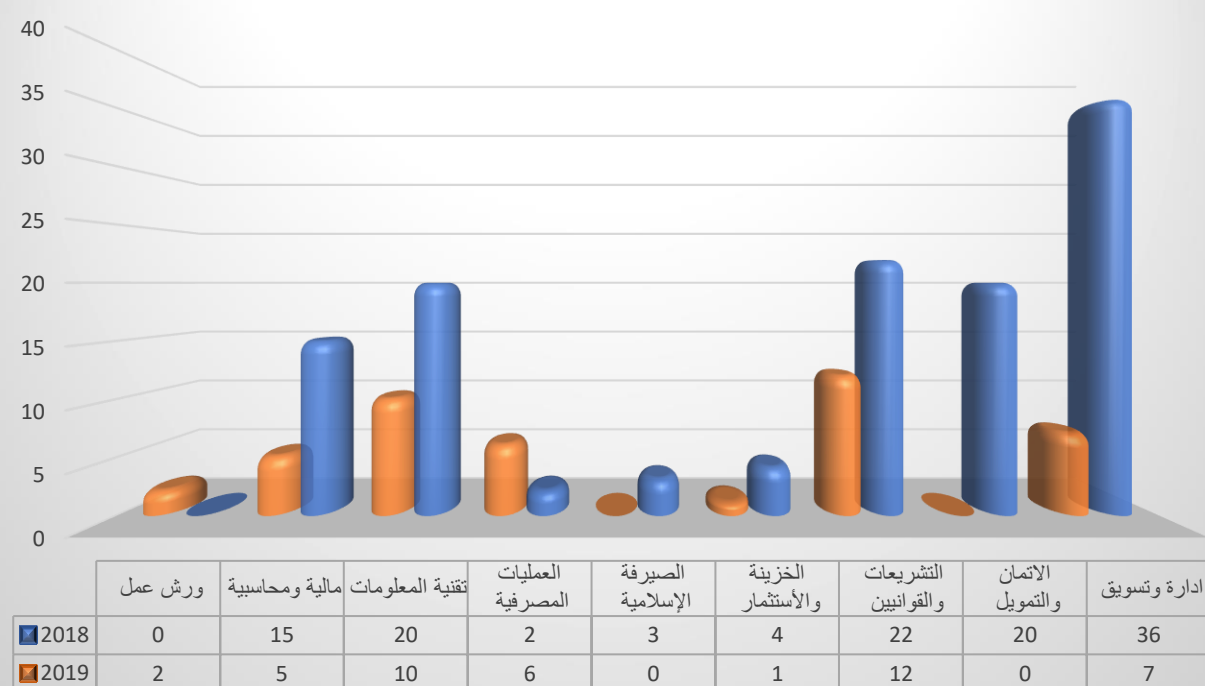


	ورش عمل	مالية ومحاسبية	تقنية المعلومات	العمليات المصرفية	الخزينة والاستثمار	التمويل المتوسط والصغير والأصغر	التشريعات والقوانين	الائتمان والتمويل	ادارة وتسويق
2018	0	8	8	4	2	1	4	6	13
2019	2	6	22	11	0	0	6	3	10

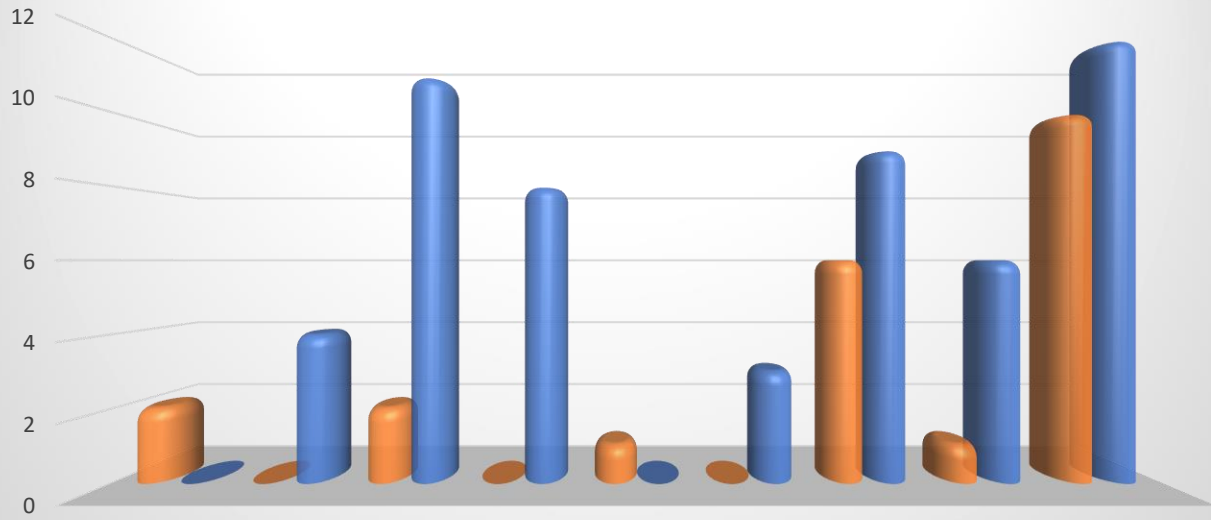
### بنك الكريمي للتمويل الأصغر - مقارنة بحسب القسم 2018-2019



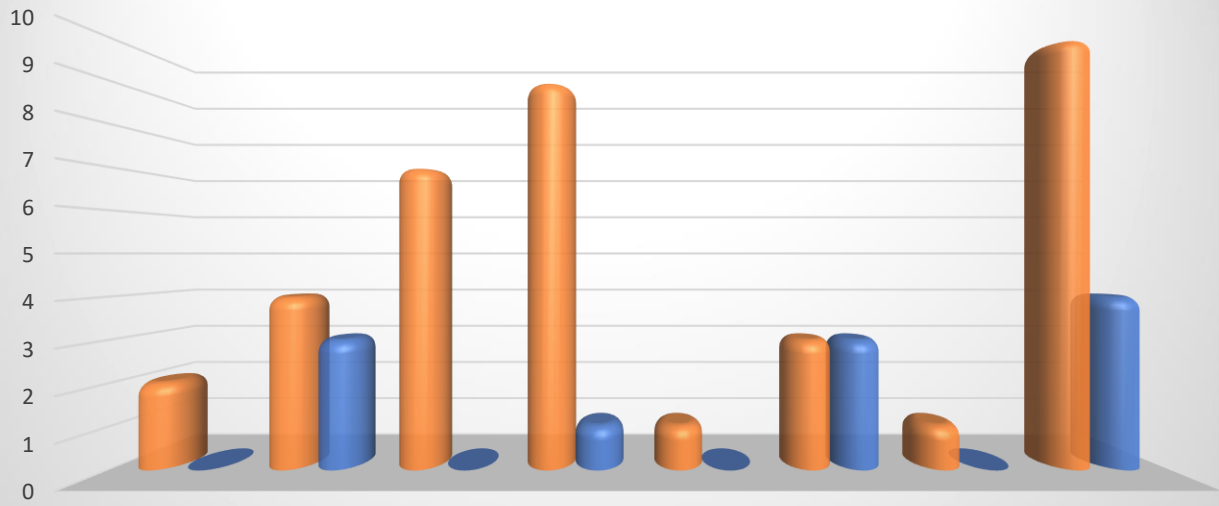
### بنك اليمن والكويت - مقارنة بحسب القسم 2018-2019



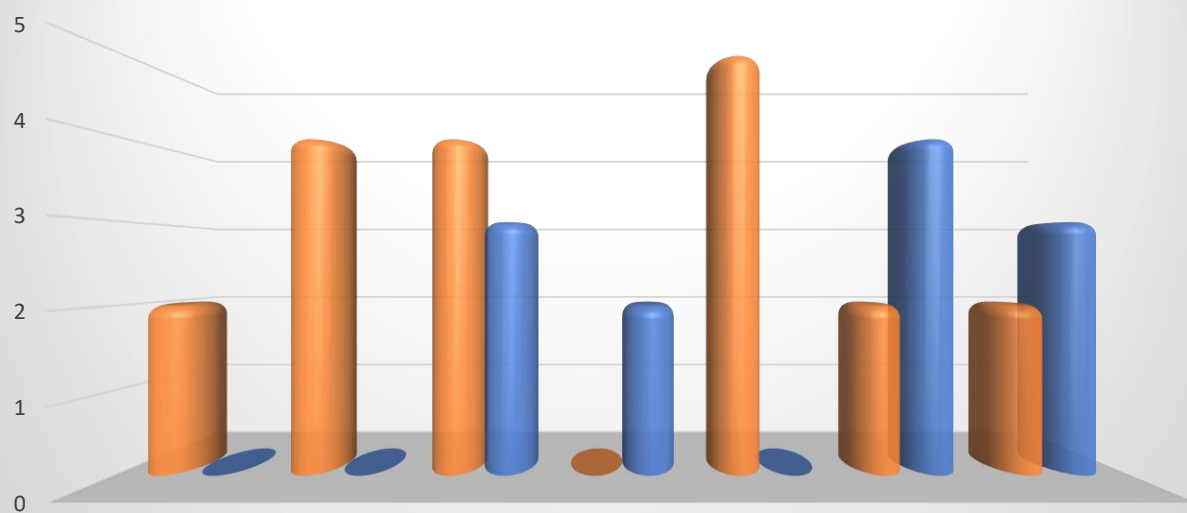
### البنك العربي - مقارنة بحسب القسم 2018-2019



### بنك قطر الوطني - مقارنة بحسب القسم 2018-2019

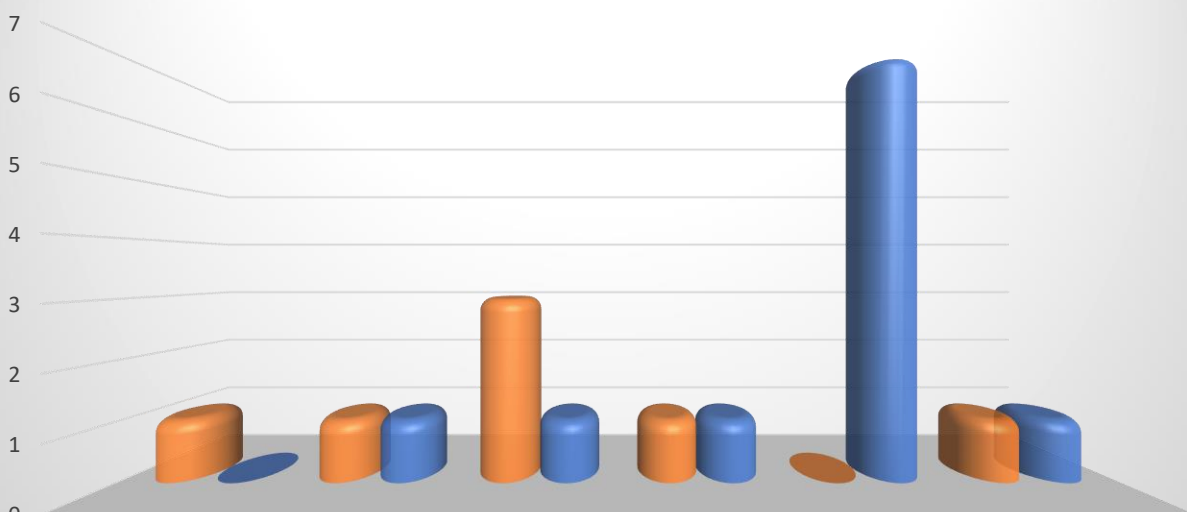


### البنك الاهلي - مقارنة بحسب القسم 2018 - 2019



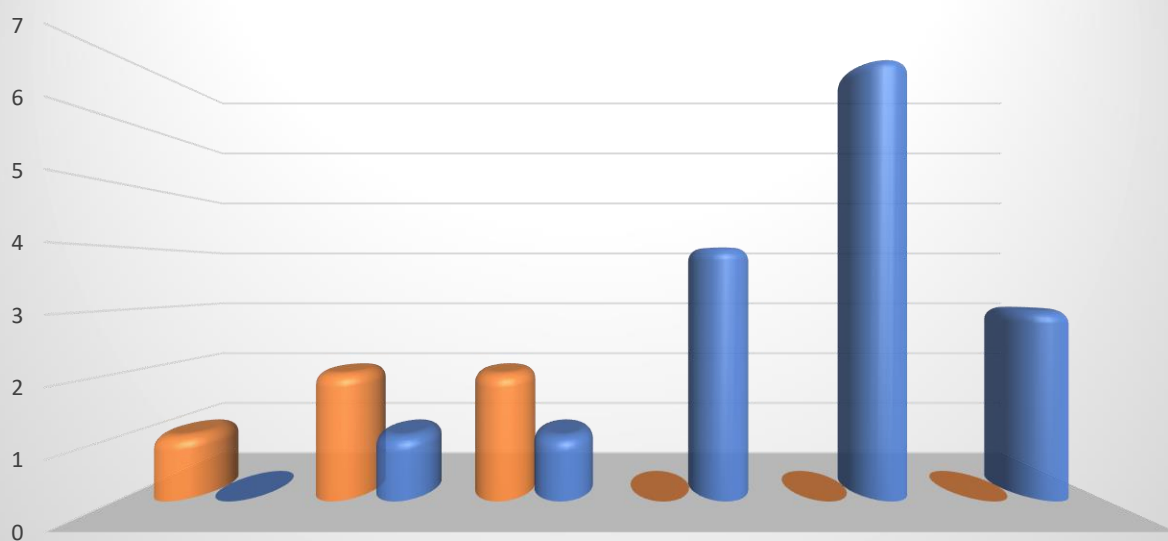
	ادارة وتسويق	الاتمان والتمويل	التشريعات والقوانين	الخزينة والاستثمار	العمليات المصرفية	الصيرفة الإسلامية	ورش عمل
2018	3	4	0	2	3	0	0
2019	2	2	5	0	4	4	2

### مصرف الراجحي - مقارنة بحسب القسم 2018 - 2019



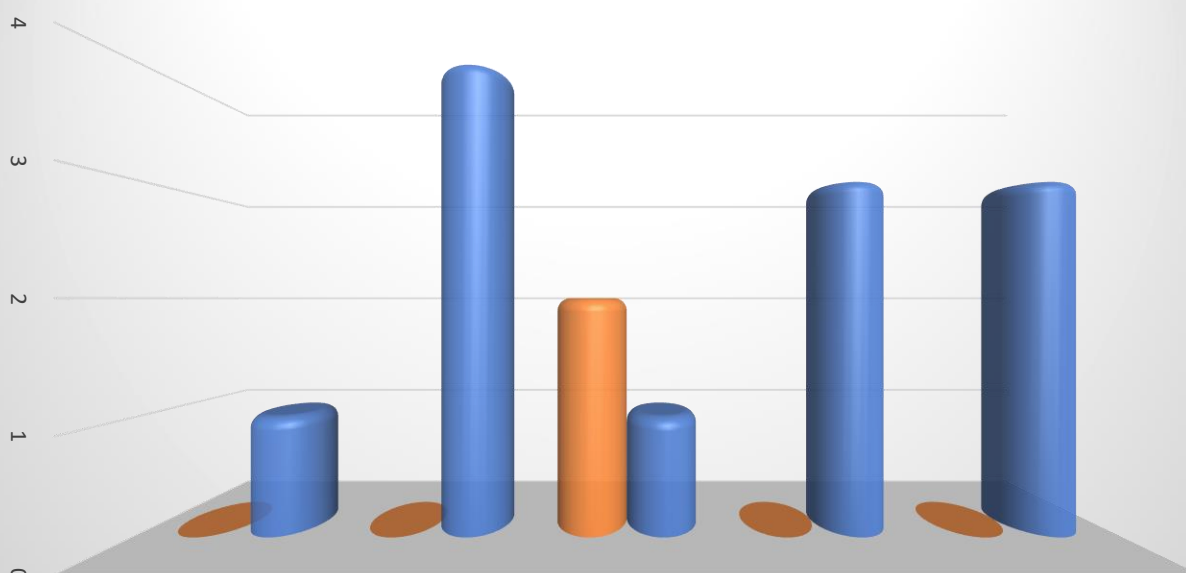
	الاتمان والتمويل	التشريعات والقوانين	الخزينة والاستثمار	تقنية المعلومات	مالية ومحاسبية	ورش عمل
2018	1	7	1	1	1	0
2019	1	0	1	3	1	1

### يونايٲ بنك - مقارن بحسب القسم 2018- 2019



	ورش عمل	مالية ومحاسبية	تقنية المعلومات	العمليات المصرفية	التشريعات والقوانين	الاتمان والتمويل
2018	0	1	1	4	7	3
2019	1	2	2	0	0	0

### البنك الاسلامي - مقارن بحسب القسم 2018- 2019



	تقنية المعلومات	الصيرفة الإسلامية	التشريعات والقوانين	الاتمان والتمويل	ادارة وتسويق
2018	1	4	1	3	3
2019	0	0	2	0	0



## ثالثاً: الخطة التدريبية للعام 2020

### المقدمة

توضح خطة التدريب السنوية لمعهد الدراسات المصرفية الإطار العام للتدريب بالاستناد إلى الاحتياجات التدريبية التي تم تحديدها على المستوى المؤسسي والوظيفي والفردى بالاشتراك مع البنوك. حيث تشمل الخطة تحديد الدورات التدريبية اللازمة لسد هذه الاحتياجات والمرشحين لحضور الدورات والحد الأدنى من الساعات اللازمة لكل من هذه الدورات، إضافة إلى أسلوب التدريب الذي سيتم إتباعه (دورة تدريبية، حلقات نقاش، ورشة عمل، ندوة، مؤتمر ... إلخ). وقد راعين تنوع البرامج التدريبية وادخال برامج الشهادات المهنية والتخصصية والجدير بالذكر انه لأول مرة سيتم ادخال برامج الدبلومات المهنية وسيتم البدء ببرامج الدبلوم المهني للعمليات المصرفية المحلية والدولية ومكافحة غسل الاموال.

### أهداف الخطة التدريبية

- تلبية احتياجات القطاع المصرفي اليمني التدريبية لرفع مستوى الأداء.
- رفع مستوى الكفاءة الفنية والمهنية لموظفي البنوك في خدمة الاقتصاد الوطني وتمكينهم من القيام بدور رائد في تحقيق اهداف المؤسسات التي ينتمون إليها.
- تطوير اساليب الخدمة المصرفية في اليمن وتنميتها عن طريق التدريب والتأهيل المصرفي المتخصص .
- المساهمة في نشر الخدمات المالية والمصرفية لمختلف شرائح المجتمع اليمني وتحقيق الشمول المالي
- المساهمة في نشر الثقافة والعلوم المالية والمصرفية.

### ١- الدراسات والندوات وورش العمل والمؤتمرات

م	الموضوع	ساعة	تاريخ التنفيذ	النوع	ملاحظات
1	النقود الالكترونية في اليمن – المعوقات وفرص النجاح		مارس	دراسة بحثية	
2	ازمة السيولة – الاسباب والمعالجات والدروس المستفادة		مايو	دراسة بحثية	
3	المعاملات المصرفية في القوانين اليمنية مقارنة مع بعض الدول العربية		يوليو	دراسة بحثية قانونية	
4	مؤتمر الشمول المالي الاول		مارس	مؤتمر	
5	ندوة حول التكنولوجيا المالية والخدمات المصرفية الرقمية		ابريل	ندوة	
6	ندوة حول ادارة السيولة في ظل الازمة الحالية		يونيو	ندوة	
7	حلقة نقاش حول المعاملات المصرفية في القوانين اليمنية		اغسطس	حلقة نقاش	

برامج العمليات المصرفية			
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات
ملاحظة	تاريخ التنفيذ		
١	وسائل الدفع في التجارة الدولية	معرفة أنواع وسائل الدفع في التجارة الدولية ومفهوم كل وسيلة من الوسائل والتعرف على أطراف الدورة المستندية ومزايا وعيوب كل وسيلة من الوسائل .	١٢
٢	الاعتمادات المستندية	تزويد المشاركين بالمعارف والمهارات اللازمة لمعالجة الإعتقاد المستندي ومعرفة المراحل التي يمر بها الإعتقاد المستندي منذ لحظة تقديم الطلب وحتى إقفال ملف الاعتماد , والإجراءات التي تتم في كل مرحلة من المراحل .	١٥
٣	فحص المستندات تحت الإعتمادات المستندي	معرفة المراحل التي تمر بها عملية فحص المستندات والإجراءات التي تتم في كل مرحلة من المراحل . ومعرفة أطراف البنوك المعنية بفحص المستندات وضوابطها .	١٢
٤	خطابات الضمان وإعتمادات الجهور	معرفة مفهوم التحصيل المستندي ومعرفة الدورة المستندية للتحصيل المستندي، والتعرف على أطراف التحصيل المستندي ومسؤولية والتزام كل طرف.	١٢
٥	التحصيل المستندية والحساب المفتوح و الدفع المقدم	معرفة مفهوم التحصيل المستندي ومعرفة الدورة المستندية للتحصيل المستندي، والتعرف على أطراف التحصيل المستندي ومسؤولية والتزام كل طرف.	٩
٦	شروط التجارة الدولية INCOTERMS 2020	معرفة شروط وقواعد التجارة الدولية أنكوترمز ٢٠٢٠ وأهميتها. والتعرف على واجبات ومسؤوليات كلا من البائع والمشتري تحت كل شرط من الشروط.	١٢
٧	عمليات القاعة المصرفية	تزويد المشاركين بالمعارف وإكسابهم المهارات الفنية الأساسية الخاصة بمهام وواجبات القاعة المصرفية.	٣٠
٨	الحوالات – ويسترن يونيون	إكساب المشاركين مهارات التعامل مع نظام الحوالات ويسترون يونيون Western Union - تنمية قدرة المشاركين في متطلبات ويسترون يونيون في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	١٥
٩	البطاقات المصرفية	تعريف المشاركين بأنواع البطاقات المصرفية وشروط واحكام إصدارها، وتنمية معارف المشاركين بالبطاقات المالية المصرفية و الخدمات المتاحة لكل نوع .	١٥
١٠	التفويض ومقاصه البطاقات فيزا ومستر مع البنوك <u>Authorization &amp; Clearing Processing</u>	إكساب المشاركين مهارة التعامل مع التفويض لبطاقات فيزا كارد و الماستركارد في البنوك .	١٥
١١	مهارات فحص و كشف تزيف العملات وتزوير المستندات	تزويد المشاركين بالأساليب العلمية عن تزوير المستندات و الوثائق و تزيف العملات و تطوير مهارات المشاركين في الكشف عن العملات المزيفة و المستندات والتوقيعات المزورة .	١٥
١٢	ادارة و تخطيط السيولة	تنمية قدرات المشاركين على إدارة السيولة في البنك بما يلبي احتياجات العملاء، والتعرف على العمليات الرئيسية لإدارة النقد ومنتجات الاستثمار والخزينة في البنوك	١٥
١٣	الخدمات المصرفية الالكترونية	تعريف المشاركين بماهية الخدمات المصرفية الإلكترونية ومزاياها ومخاطرها، وإطلاع المشاركين على الأبعاد الرئيسية لآلية إدارة مشروع تقديم خدمة مصرفية إلكترونية .	١٢

١٤	تطوير المنتجات المصرفية	تنمية قدرات المشاركين في وظيفة تطوير المنتجات، وتحديد أهم الأسباب لتطوير المنتجات.	١٥	سبتمبر
١٥	سياسة سعر الصرف	رصد اهم العوامل المؤثرة في سعر الصرف، وتحديد الطرق الممكنة لقياس تأثير الازمة الحالية في سعر الصرف.	١٥	اكتوبر

دورات الائتمان وادارة المخاطر				
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ
١٦	ادارة الائتمان المصرفي اساسي ومتقدم	تزويد المشاركين بالمفاهيم الخاصة بالائتمان المصرفي، والتعرف على السياسة الائتمانية وكيفية تنفيذها	٣٠	يناير
١٧	التحليل المالي للعميل المصرفي بهدف منح الائتمان	- تعريف المشاركين بمفهوم الائتمان ، و إدارته . - اكساب المشاركين مهارات التحليل المالي للعملاء للمنشآت الفردية والشركات بهدف منح الائتمان .	١٥	ابريل
١٨	القرار الائتماني والديون المتعثرة	تحسين أداء إدارة تحصيل الديون في المصارف والمؤسسات المالية واكتساب المشاركين مهارات وأساليب تفادي نشوء الديون المتعثرة	١٥	يونيو
١٩	معايير تصنيف الائتمان وتكوين المخصصات	تزويد المشاركين بمفاهيم الائتمان ومعايير وفق المنشور رقم ( ١٠ ) لسنة ١٩٩٧م وتمكين المشاركين من تصنيف التسهيلات الائتمانية ورصد المخصصات لمواجهتها وفق المنشورات الدورية الصادرة عن البنك المركزي اليمني .	١٥	نوفمبر
٢٠	مقدمة في ادارة المخاطر	معرفة وفهم ماهية ادارة المخاطر والتعرف على اهمية ادارة المخاطر وتعريف الخطر وانواع المخاطر وتصنيفها	١٥	فبراير
٢١	ادارة المخاطر وفقا لمقررات بازل ١ و ٢	تعريف المشاركين باتفاقية بازل 1 و بازل 2 وتعريف المشاركين بالفروق الأساسية بين بازل 1 و بازل 2	٣٠	مارس
٢٢	ادارة المخاطر وفقا لمقررات بازل ٣	تعريف المشاركين باتفاقية بازل 3 وتعريف المشاركين بالفروق الأساسية بين بازل 2 و بازل 3	١٥	مارس
٢٣	اختبارات الجهد Stress Testing	- تزويد المشاركين بمفاهيم اختبارات الجهد في البنوك وتزويد المشاركين بالمبادئ العامة الخاصة بالسلطات الرقابية في مجال اختبارات الجهد والمخاطر التي يجب أن تغطيها اختبارات الجهد .	١٠	ابريل
٢٤	إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات ومخاطر التكنولوجيا المالية Fintech	تعريف المشاركين باهمية نظم المعلومات والمخاطر المرتبطة بها بخدمات التكنولوجيا المالية وتعريف المشاركين بمخاطر كشف سرية المعلومات والاختراقات	١٠	نوفمبر

دورات المحاسبة والمالية				
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ
٢٥	المحاسبة لغير المحاسبين	تعريف المشاركين بالمفاهيم العامة للمحاسبة والدورة المحاسبية وتعريف اهم القواعد والمبادئ المحاسبية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية	٣٠	يناير
٢٦	المحاسبة الإدارية في المصارف	رفع مستوى الكفاءة فيما يتعلق بالأساليب المصرفية الحديثة ومعرفة كيفية قياس واحتساب التكاليف في المصارف.	٣٠	مارس
٢٧	أعداد الموازنات التقديرية في البنوك	تنمية قدرات المشاركين في استخدام والتعرف على أنواع الموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية في إعداد الموازنات المصرفية.	١٥	نوفمبر
٢٨	التحليل المالي واعداد النماذج بالحاسب	تعريف المشاركين بكيفية اعداد وتحليل القوائم المالية وتعريف المشاركين على طرق اعداد النماذج المالية	٣٠	اكتوبر
٢٩	التدقيق الداخلي المستند الى المخاطر	معرفة وفهم اسباب تبني التدقيق المبني على المخاطر ومراحل تنفيذ التدقيق المبني على المخاطر	١٥	ديسمبر
٣٠	التدقيق التشغيلي	توضيح اهمية التدقيق التشغيلي في مساعدة المؤسسة او المنظمة على خلق قيمة مضافة والتعرف على العوامل التاريخية التي اثرت في التدقيق التشغيلي	١٥	يناير
٣١	تقنيات واساليب المدقق الداخلي – للمبتدئين	اهم مكونات الاطار المهني للممارسة مهنة التدقيق الداخلي ٢٠١٧ ومعرفة المفاهيم والمصطلحات الاساسية للتدقيق الداخلي	١٥	يوليو
٣٢	معايير المراجعة الداخلية ٢٠١٧م	معرفة مكونات الإطار المهني لممارسة المراجعة الداخلية والتحديثات التي طرأت عليه والتعرف على مبادئ المراجعة الداخلية وقواعد السلوك المهني التي تحكم المراجعين الداخليين.	١٥	نوفمبر
٣٣	أدوات وأساليب المدقق – لمدراء التدقيق	التعرف على الإطار المهني لمهنة التدقيق وصف نموذج المراجعة والتعرف على مكونات الرقابة كوسو	٢٤	فبراير
٣٤	المعيار الدولي رقم ١ التقارير المالية في المصارف IFRS	اكتساب المشاركين مهارات اعداد القوائم المالية وفق المعايير الدولية رقم ١ وتنمية قدرات المشاركين في مجال اعداد التقارير المالية وفقا للمعايير الدولية.	١٥	اغسطس
٣٥	معايير التقارير المالية الدولية المعيار رقم (9)	التعرف على الاطار المفاهيمي لمعايير التقارير المالية الدولية وجهة إصدارها وفهم متطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	١٥	ابريل
٣٦	معايير التقارير المالية الدولية المعيارين رقم (32,7)	فهم متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية والمخاطر المصرفية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 ومتطلبات عرض الأدوات المالية وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 32	٩	سبتمبر
٣٧	إدارة المشتريات والمخازن	تعريف المشاركين بالنظرة الاستراتيجية للمشتريات وتطوير مهاراتهم في التفاوض وإبرام عقود الشراء ضمن أفضل الشروط.	١٥	ديسمبر

دورات التشريعات ومكافحة غسل الاموال				
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ
٣٨	مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب اساسي	تعريف المشاركين بالتشريعات التي تحكم مكافحة غسل الأموال و تنمية معارف المشاركين حول ظاهرة غسل الاموال ومخاطرها والجرائم المرتبطة بها.	١٥	يناير
٣٩	مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب (ادارة عليا)	تعريف المشاركين بالتشريعات التي تحكم مكافحة غسل الأموال و تنمية معارف المشاركين حول ظاهرة غسل الاموال ومخاطرها والجرائم المرتبطة بها.	٨	ابريل
٤٠	دورة تقييم مخاطر مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتصنيف العملاء	تعريف المشاركين بأهمية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعريفهم بالمنهج المستند الى المخاطر.	١٢	يونيو
٤١	المعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب	تعريف المشاركين على المعايير الدولية التي يجب على البنوك الالتزام بها	١٢	فبراير
٤٢	التحليل الفني للعمليات المشبوهة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب (STR)	التعرف على المفاهيم الأساسية في غسل الاموال وتمويل الارهاب ومؤشرات الاشتباه وأنواع الوحدات ومهام وحدة جمع المعلومات المالية اليمينية. ومعرفة أهمية ومبادئ وأنواع التفكير وأنواع التحليل.	١٥	ابريل
٤٣	وظيفة الالتزام في البنوك	تعريف المشاركين بمبادئ لجنة بازل المتعلقة بالالتزام ووظيفة الالتزام في البنوك وإطلاع المشاركين على مفهوم وأهمية وظيفة الالتزام.	١٥	سبتمبر
٤٤	التأهيل لشهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال	تأهيل المشاركين لاجتياز اختبار لشهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال ACAMS	٢١	فبراير
٤٥	الحوكمة وفقا لتعليمات البنك المركزي	تزويد المشاركين بالمفاهيم الخاصة بالحوكمة. وتمكين المشاركين من تطبيق الارشادات الرئيسية للحوكمة.	١٥	اكتوبر
٤٦	الجرائم المرتبطة بأعمال البنوك	التعرف على التشريعات التي تنظم القطاع المصرفي. والتعرف على دور البنك المركزي اليمني وصلاحياته بمقتضى أحكام القانون.	١٥	ديسمبر
٤٧	الجوانب القانونية والمصرفية للشيك	التعرف على مختلف أنواع الشيكات المستخدمة وتحديد مختلف أنواع الشيكات والقواعد التي تحكمها ومناقشة قضايا الشيكات ذات المسؤولية المدنية والشيكات ذات المسؤولية الجنائية.	١٥	نوفمبر

دورات الإدارة والتكوين المؤسسي

م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ	ملاحظة
٤٨	التخطيط الاستراتيجي (للمستويات الادارية العليا)	التعرف على التخطيط- أهميته والعوامل المؤثرة في مستوياته والتخطيط الاستراتيجي- بطاقات الأداء المتوازن BSC والأهداف العامة.	٨	فبراير	رئيس تنفيذي، مدير عام ، نائب رئيس تنفيذي – مساعد مدير عام – عضو مجلس إدارة
٤٩	مهارات الاتصال والتفاوض (للمستويات الادارية العليا)	تعريف المشاركين بمفهوم الاتصال الفعال وقنوات الاتصال ولغة الجسد واكتساب المشاركين المعرفة بمفهوم وماهية العمليات التفاوضية و الاعداد والتحضير لها	٨	مارس	رئيس تنفيذي، مدير عام ، نائب رئيس تنفيذي – مساعد مدير عام – عضو مجلس إدارة
٥٠	إدارة التغيير (للمستويات الادارية العليا)	تعريف المشاركين بالتحديات المعاصرة لبيئة الأعمال وإبراز الحاجة للتغيير والتعريف بدور القيادات المؤسسية لقيادة تغيير مؤسسي ناجح والمهارات القيادية المرتبطة بالتغيير	٨	نوفمبر	رئيس تنفيذي، مدير عام ، نائب رئيس تنفيذي – مساعد مدير عام – عضو مجلس إدارة
٥١	أدوات مدير الفرع المتميز	تزويد المشاركين بالمهارات اللازمة والواجب توافرها في مدير الفرع وتطوير مهارات المشاركين في الأعمال المصرفية والنواحي السلوكية والتنظيمية	٩	سبتمبر	مدراء الفروع
٥٢	التوجيه والاشراف (كوتشنج)	تعريف المشتركين ما هو الفرق بين التوجيه والأنواع الأخرى من الأساليب التعليمية وما هي أفضل الأنظمة الرسمية للتوجيه وكيف يمكنك تنفيذها في العمل	١٥	اغسطس	مدير إدارة رئيس قسم
٥٣	ادارة استمرارية الاعمال	تزويد المشاركين بمفهوم ادارة استمرارية الأعمال (BCM) وتنمية قدرات ومهارات المشاركين في كيفية وضع وتنفيذ خطة استمرارية الأعمال (BCP)	١٥	ديسمبر	
٥٤	التخطيط التشغيلي	التعرف على التخطيط و أهميته والعوامل المؤثرة في مستوياته والتعرف على انواع التخطيط ومستوياته	١٢		
٥٥	الفعالية الانتاجية	تنمية قدرات المشاركين في وضع أساس متين لإدارة المهام بصورة ذاتية وفعالة وتخطيط وإدارة المهام والقيود المتعلقة بالعمل	١٢		
٥٦	تدريب مدربين وفق منهجية IFC		٢٠	فبراير	لمن سبق تأهيلهم من قبل المعهد ونجحوا في تقديم برامج تدريبية
٥٧	ادارة وتخطيط الموارد البشرية	تعريف المشاركين بالمفاهيم الأساسية في ادارة الموارد البشرية وتعريفهم بعملية تخطيط الموارد البشرية وتحليل الوظائف	٢٠	يناير	
٥٨	ربط المسار التدريبي بالمسار الوظيفي	تطبيق كيفية الربط بين الخطط التدريبية والمسار الوظيفي و تطبيق إستراتيجيات التدريب ومواكبتها مع التدريب المبني على الجدارات للبرامج والأنشطة التدريبية	١٥	نوفمبر	
٥٩	ادارة استمرارية الاعمال	تزويد المشاركين بمفهوم ادارة استمرارية الأعمال (BCM) وتنمية قدرات ومهارات المشاركين في كيفية وضع وتنفيذ خطة استمرارية الأعمال (BCP)	١٥	نوفمبر	
٦٠	تقييم اداء العاملين في البنوك	التعرف على تقييم الأداء وأهدافه وفوائده وشرح الخطوات التي تتضمنها عملية تقييم الأداء.	١٥	فبراير	

دورات التسويق والاتصال				
٦١	ادارة علاقات العملاء CRM	- تأهيل المتدرب في تطبيقات CRM لتحقيق رضا العملاء واكساب المتدرب تقنيات CRM للوصول لرضا عالي من قبل العملاء .	١٥	اكتوبر
٦٢	التميز في خدمة العملاء في البنوك	تعريف المشاركين بمفهوم خدمة العملاء وتعريف المشاركين بأهمية خدمة العملاء و تأثيرها على البنك.	١٥	ابريل
٦٣	التميز في خدمة كبار العملاء في البنوك	تعريف المشاركين بمفهوم خدمة العملاء وتعريف المشاركين بأهمية خدمة كبار العملاء و تأثيرها على البنك.	١٢	اغسطس
٦٤	التسويق المصرفي	سيتمكن المشاركون من الالمام بمفهوم التسويق المصرفي ومعرفة الانشطة التسويقية للمصارف وكذلك معرفة الحاجة لاستخدام التسويق في المؤسسات المصرفية	٢٤	يناير
٦٥	مركز خدمة العملاء كول سنتر	تعريف المشاركين بأهمية مركز خدمة العملاء والية عمل المركز بالشكل الأمثل وتعريف المشاركين بانواع وخصائص مركز الخدمة والتطبيقات التي تستخدم.	١٥	سبتمبر
٦٦	التسويق الرقمي من خلال مواقع التواصل الاجتماعي	تطوير قدرات المشاركين بالجوانب العملية التسويقية ومواكبة التطور الهائل في وسائل وطرق التسويق الالكتروني والسوشيال ميديا.	٢٤	يناير
٦٧	الإعلانات الرقمية	تطوير قدرات المشاركين في مجال الحملات الاعلانية الالكترونية	١٥	نوفمبر

دورات تقنية المعلومات				
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ
٦٨	معالج الجداول الالكترونية اكسل مبتدئ ومتوسط	يهدف البرنامج إلى تنمية مهارات المشاركين وتأهيلهم لاستخدام معالج الجداول الالكترونية اكسل في أعمالهم بحرفية عالية .	٣٠	ابريل اغسطس فبراير مارس يناير
٦٩	معالج الجداول الالكترونية اكسل متقدم	يهدف البرنامج إلى تنمية مهارات المشاركين وتأهيلهم لاستخدام معالج الجداول الالكترونية اكسل في أعمالهم بحرفية عالية.	١٥	مارس يونيو يوليو
٧٠	المكتبة المرجعية لتكنولوجيا المعلومات ( ITIL )	ITIL® provides a framework of best-practice guidance for IT service management, and since its creation, ITIL has grown to become the most widely accepted approach to IT service management in the world.	٣٠	يونيو
٧١	نظام إدارة أمن المعلومات - iso- 27001	The course enables the participants to develop the expertise necessary to support an organization in implementing and managing an Information Security Management System (ISMS) based on ISO/IEC 27001	٣٠	يوليو

٧٢	تحليل البيانات الإحصائية باستخدام برنامج SPSS	التعرف على برنامج SPSS الخاص بتحليل البيانات الإحصائية والتدريب على إدخال البيانات والتحكم بها من خلال برنامج SPSS .	٣٠	فبراير	
----	---	--	----	--------	--

دورات الصيرفة الإسلامية					
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ	ملاحظة
٧٣	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي ٢	التعرف على نظم الرقابة المختلفة في المؤسسات المالية الإسلامية والتعرف على نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية وتعريفهم بمفاهيم وأدوات الرقابة والتدقيق الشرعي .	٣٠	ابريل	
٧٤	الاختصاصي الإسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية	تطوير وتنمية مهارات المشاركين في مجال أساسيات عمل المصارف الإسلامية وفهم الفروق الجوهرية للنظام المحاسبي في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية و الأسس الشرعية والقواعد المحاسبية لاستلام وتوظيف الموارد النقدية للبنك وفقا لمتطلبات الشريعة	٣٠	يوليو	
٧٥	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في إدارة المخاطر	التعريف بأنواع المخاطر المشتركة التي تواجهها المؤسسات المالية التقليدية والإسلامية وبيان المخاطر الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية وفهم البيئة والأدوات المناسبة لإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية وتحديد التقنيات ذات العلاقة بما في ذلك طرق وإجراءات تحديد كميتها ونوعها وكيفية قياسها وإعداد التقارير بشأنها وتقييمها وإدارتها	٣٠	نوفمبر	
٧٦	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والإمتثال	التعريف بمفاهيم الحوكمة والإمتثال، مع التطبيقات الإسلامية و التعريف بمعايير الحوكمة المختلفة و أهميتها في المصارف الإسلامية	٣٠	ديسمبر	

دورات التمويل الأصغر					
م	اسم البرنامج	الهدف الرئيسي	عدد الساعات	تاريخ التنفيذ	ملاحظة
٧٨	المراجعة الداخلية في مؤسسات التمويل الأصغر	المساهمة في خلق بيئة رقابية فعالة داخل البنوك عبر إيجاد منهج منظم وصارم لتحسين كفاءة تنفيذ أعمال التدقيق والرقابة الداخلية .	١٥	ابريل	
٧٩	التحليل المالي في البنوك - ومنهجية seep	سيتعلم المتدربين كيفية ادخال التقارير المالية علي برنامج هيكلية سيب وتحليل الأداء بناء علي ذلك	٢١	يونيو	
٨٠	تطوير المنتجات في مؤسسات التمويل الأصغر	التعريف بمنتجات مؤسسات التمويل الأصغر ووصف أساليب تصنيف السوق كمقدمة لتصنيف سوق المشروعات الصغيرة والمتوسطة	١٥	اغسطس	
٨١	ادارة المخاطر في مؤسسات التمويل الأصغر	اكتساب المشاركين مهارات تطبيق أدوات إدارة مخاطر المعاملات المصرفية للمشروعات الصغيرة	١٥	سبتمبر	