البنك المركزي اليمني
CENTRAL BANK OF YEMEN

جامعة العلوم والتكنولوجيا
University of Science & Technology
المركز الرئيس - عدن

برعاية دولة رئيس مجلس الوزراء
د. شائع محسن الزنداني

توصيات

المؤتمر العلمي الدولي الثاني
القطاع المصرفي في اليمن ودوره في التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار
«نحو منظومة مالية فاعلة لتعزيز الاستقرار والتنمية»
(09 – 11 فبراير 2026) – عدن

رئيـــــس المؤتمـــر

أ.د عبـــدالغنـــــــي حميد أحمـــــــــد
القائم بأعمال رئيس جامعة العلوم والتكنولوجيا- عدن

نائب رئيـــس المؤتمـــر

د. محمد الرشيـــدي
مراقب وحدة الصكوك والمنتجات الإسلامية بالبنك المركزي اليمني

أعضاء لجنة صياغة التوصيات

- أ.د. محمد أحمـــد الحـــــاوري- أستـــــــاذ الاقتصـــــاد بجامعـــة صنعـــــاء — رئيساً
- أ.د. محمد أحمـــد الأغنـــــدي- أستـــــــاذ الاقتصـــــاد بجامعـــة صنعـــــاء — عضواً
- أ.د. يحيـــى عبدالغفـــار حسـان- أستـــــــاذ الاقتصـــــاد بجامعـــة تعـــــز — عضواً
- د. أحمد علي بن سنكر- عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية، رئيس جمعية البنوك اليمنية، مديـــر عـــام البنك الأهلـــي — عضواً
- أ.م.د. عبدالمجيد عبيد العمري- أستاذ التمويل والمصارف المشارك بالجامعة الإسلامية العالمية — عضواً
- أ.م.د. عشـــال الهيثمي عشال- أستاذ المحاسبة المشارك بجامعة العلوم والتكنولوجيا عـــدن — عضواً
- د. محمد يحيـى الرشيـــدي- أستاذ الصيرفة والمالية الإسلامية المساعد، البنك المركـزي اليمنـي — عضواً
- د. منى إبراهيـــم محمـــد- أستاذ الاقتصاد المالـي والمصرفي المساعد بجـامعـــة عـــدن — عضواً
- د. أكـــرم محمد العرشانـي-أستاذ إدارة الأعمال المساعد بجامعة العلـوم والتكنولوجيا عـــدن — عضواً ومقرراً

1 المقدمة:

انطلاقًا من المسؤولية العلمية والوطنية، واستشعارًا لأهمية الدور المحوري الذي يضطلع به القطاع المصرفي بوصفه الشريان الرئيس للاقتصاد الوطني، وانسجامًا مع تطلعات المجتمع اليمني نحو التعافي الاقتصادي والمالي واستعادة مسار الاستقرار والنمو، انعقد المؤتمر العلمي الثاني بعنوان «القطاع المصرفي في اليمن ودوره في التعافي الاقتصادي وإعادة الإعمار» خلال الفترة 9- 11 فبراير 2026 م، والذي نظمته جامعة العلوم والتكنولوجيا – عدن بالشراكة الإستراتيجية مع البنك المركزي اليمني والقطاع المصرفي، وبرعاية كريمة من دولة رئيس مجلس الوزراء، وبمشاركة واسعة من (185) باحثًا وباحثة، إلى جانب نخبة من الأكاديميين والخبراء وصنّاع القرار من داخل اليمن وخارجه، وبمساندة (14) بنوك راعية، و(16) جامعة ومراكز بحثية مشاركة، أسهمت في دعم أعمال المؤتمر وتعزيز رسالته العلمية والتنموية.

وشكّلت الأوراق البحثية المقدمة، والبالغ عددها (107) ورقة علمية، ركيزة معرفية متقدمة لتحليل واقع القطاع المصرفي، وتشخيص تحدياته الهيكلية والظرفية، واستشراف آفاق تطويره في مرحلة التعافي وإعادة الإعمار. كما أثْرت جلسات المؤتمر مداخلات المتحدثين الرئيسين، وما طرحوه من خبرات عملية وتجارب ميدانية، إضافة إلى مخرجات ورش العمل والندوات المصاحبة، مما أضفى على النقاشات بُعدًا تطبيقيًا عميقًا يعكس تلاقي الرؤية الأكاديمية مع الخبرة المهنية.

وانطلاقًا من المداولات العلمية المعمقة والحوار البنّاء الذي ساد جلسات المؤتمر، تم التوصل إلى حزمة من التوصيات الإستراتيجية ذات الطابع العملي. وهذه التوصيات ليست مجرد خلاصة نظرية، بل تمثل حصيلة تكاملية لما قدمته البحوث العلمية، وما عرضه المتحدثون الرئيسون، وما أفرزته ورش العمل والندوات، لتشكل في مجملها خارطة طريق تهدف إلى تمكين القطاع المصرفي من القيام بدوره التنموي بوصفه قاطرة للنمو المستدام، وممكّنًا رئيسًا لجهود إعادة الإعمار، وداعمًا للاستقرار الاقتصادي وتحفيز النشاط الاستثماري؛ ولضمان انتقال هذه التوصيات من الإطار النظري إلى حيز التنفيذ العملي، تم اقتراح مجموعة من المتطلبات والضمانات الداعمة التي تسهم في ترجمتها إلى سياسات وإجراءات و برامج عمل قابلة للتطبيق، بما يعزز أثرها في الواقع الاقتصادي والمالي.

2 تحديات التنفيذ:

هناك العديد من التحديات المحتملة التي تواجه التنفيذ أو تبطئ مساره لا يمكن إغفالها، وأبرزها:

2.1. الانقسام المؤسسي والنقدي: يمثل استمرار الانقسام في إدارة السياسة النقدية والمؤسسات المالية بين مختلف مناطق اليمن أحد العوائق الرئيسة أمام تطبيق أي سياسة نقدية موحدة وفعالة.

2.2. شح الموارد المالية: تعاني الدولة من فجوة تمويلية هائلة، مما يجعل قدرة القطاع المصرفي على منح الائتمان وتوفير القروض وخاصة متوسطة وطويلة الأجل محدودة لا سيما والاقتصاد الوطني يحتاج إلى تمويلات كبيرة لإعادة الإعمار تتجاوز قدرات البنوك الوطنية الأمر الذي يتطلب الاعتماد على نحوٍ كبير على الدعم الخارجي- وخاصة في المراحل الأولى.

2.3. ضعف فاعلية السلطة التشريعية والقانونية: هناك الكثيرٍ من التوصيات المتعلقة بتحديث العديد من القوانين والتشريعات المتعلقة بالعمل المصرفي، ومكافحة غسل الأموال، وتشجيع الاستثمار، وبالتالي يصعب إنجاز تلك الإصلاحات التشريعية والقانونية في وقت سريع في ظل ضعف فاعلية السلطة التشريعية وعدم انتظام اجتماعاتها.

2.4. المخاطر الأمنية والسياسية: حالة عدم الاستقرار السياسي والأمني المستمرة تحُدُّ من قدرة البنوك على التوسع في عملياتها، وترفع من مخاطر الائتمان والتشغيل، وتعيق عودة الكفاءات ورؤوس الأموال.

2.5. ضعف البنية التحتية التكنولوجية: كما يعاني القطاع المصرفي من قصور في البنية التحتية الرقمية وأنظمة الدفع الإلكتروني، مما يحُدُّ من قدرته على الابتكار وتقديم خدمات مالية حديثة وشاملة.

3 متطلبـــات التنفيـــذ:

إن التغلـب علـى تلـك التحديـات التـي أشـرنا إليهـا آنفًـا تتطلـب إرادة سياسـية قويـة مدعومـة مـن مجلـس القيـادة الرئاسـي والحكومـة حتـى يتمكـن البنـك المركـزي ووحـدات القطـاع المصرفـي مـن تنفيذهـا بالإضافـة إلـى أهميـة توافـر بعـض المتطلبـات والآليـات؛ لضمـان تحويـل هـذه التوصيـات إلـى إجـراءات ومشـاريع عمـل قابلـة للتنفيـذ وتتمثـل أهـم المتطلبـات المقترحـة فـي الآتي:

3.1. يُقتـرح تشـكيل لجنـة تتولـى مهمـة إيصـال التوصيـات إلـى صُنّـاع القـرار والجهـات الرسـمية ذات الصلـة، والعمـل علـى متابعـة النقاشـات الفنيـة والمؤسسـية المتعلقـة بآليـات تنفيذهـا، بمـا يسـهم فـي تعزيـز فـرص تطبيقهـا بصـورة فعّالـة، كمـا تقـوم اللجنـة – عنـد طلـب الجهـات المعنيـة – بتقديـم الدعـم الفنـي والمشـورة اللازمـة لمسـاعدتها فـي إعـداد خطـة تنفيذيـة تفصيليـة، تتضمـن الأولويـات، والإطـار الزمنـي، ومؤشـرات قيـاس الأداء، بمـا يضمـن ترجمـة التوصيـات إلـى إجـراءات عمليـة قابلـة للتطبيـق.

3.2. الالتـزام السياسـي والحكومـي: تبنـي الحكومـة لهـذه التوصيـات وإدراجهـا ضمـن خططهـا الاقتصاديـة الوطنيـة وبرامـج عمـل الـوزارات المعنيـة، ممـا يوفـر الغطـاء السياسـي والدعـم المؤسسـي الـلازم للتنفيـذ.

3.3. تخصيـص المـوارد اللازمـة: رصـد الميزانيـات والمـوارد البشـرية والفنيـة الضروريـة مـن قبـل الحكومـة والجهـات الشـريكة لتطبيـق المبـادرات والمشـاريع المنبثقـة عـن التوصيـات أمـر يتجـاوز القـدرات الماليـة للقطـاع المصرفـي، وبالتالـي يتطلـب الأمـر دعمًـا خارجيًـا مـن الشـركاء لتمويـل مشـاريع إعـادة الإعمـار.

3.4. آليـة للرصـد والتقييـم: تطويـر مؤشـرات أداء رئيسـة (KPIs) لقيـاس التقـدم المحـرز فـي كل توصيـة، وإجـراء تقييـم دوري للأثـر المتحقـق، وتعديـل آليـات التنفيـذ بنـاءً علـى النتائـج؛ لضمـان الفاعليـة.

3.5. الشـراكة مـع المانحيـن الدولييـن: عـرض مصفوفـة التوصيـات علـى الشـركاء الدولييـن والمؤسسـات الماليـة العالميـة (كصنـدوق النقـد والبنـك الدولييـن) لحشـد الدعـم الفنـي والمالـي الـلازم لتنفيـذ الإصلاحـات الهيكليـة الكـب

المحـــــور 01

إصـــلاح بيئـــة الاقتصـــاد الكلـــي

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
1	العمـل علـى اسـتئناف إنتـاج وتصديـر النفـط الخـام والغـاز الطبيعـي المسـال وتوظيـف العوائـد فـي تمويـل المشـاريع التنمويـة.	• وزارة النفط والمعادن • الحكومة (رئاسة الوزراء) • وزارة المالية • البنك المركزي اليمني.	• إعـداد خطـة أمنيـة وتشـغيلية مرحليـة لاسـتئناف الإنتـاج. • إعادة التفاوض مع الشـركات المشـغلة وفقًا لصيغة تعاقدية شـفافة. • إنشاء حسـاب سـيادي خاص بالعوائد يخصص بنسـبة محددة لتمويل مشـاريع تنموية. • إدراج العوائـد ضمـن موازنة برامجيـة مرتبطة بمشـاريع محـددة ذات أولويـات وطنية.
2	توجيـه التمويـلات الخارجيـة نحـو الجوانـب التنميـة المختلفـة ذات الأثـر المسـتدام بمـا فيهـا تحسـين الخدمـات الأساسـية العامـة والبنيـة التحتيـة والتعليـم والصحـة.	• وزارة التخطيط والتعاون الدولي. • وزارة المالية. • الجهات القطاعية (الصحة، التعليم، الأشغال، الكهرباء). • البنك المركزي اليمني.	• إعداد مصفوفة أولويات وطنية معتمدة. • ربـط أي تمويل خارجـي بخطة تنمويـة معلنة ومؤشـرات أداء (KPIs). • إنشـاء وحدة متابعة وتقييم مسـتقلة لقياس الأثر التنموي. • نشـر تقارير ربع سـنوية عـن مسـتوى التنفيذ والإنجاز.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
3	تعزيـز الشـراكة مـع القطـاع الخـاص وتحسـين بيئـة الاسـتثمار وتشـجيعه للاسـتثمار فـي القطاعـات الصناعيـة والزراعيـة ومشـاريع توليـد الطاقـة الكهربائيـة المتجـددة ومشـاريع البنيـة التحتيـة بنظـام (PPP) وتسـهيل الوصـول إلـى التمويـل مـن القطـاع المصرفـي.	• وزارة الصناعة والتجارة. • الهيئة العامة للاستثمار. • وزارة الكهرباء والطاقة. • وزارة الزراعة. • البنك المركزي اليمني.	• إقـرار قانون الشـراكة بيـن القطاعيـن العام والخـاص (PPP). • إنشـاء نافـذة اسـتثمار موحـدة لتسـهيل الإجـراءات. • تقديـم حوافـز ضريبية وجمركيـة للقطاعات ذات الأولوية. • تخصيـص خطـوط تمويل مصرفيـة مدعومة للمشـاريع الإنتاجية. • إطـلاق قائمـة مشـاريع جاهـزة للاسـتثمار بنظـام PPP.
4	إلـزام بنـوك التمويـل الأصغـر علـى توفيـر التمويـل للمشـاريع الصغيـرة والمتوسـطة ومشـاريع ريـادة الأعمـال.	• البنك المركزي اليمني. • شبكة مؤسسات التمويل الأصغر. • وزارة الصناعة والتجارة.	• تخفيض نسـبة الاحتياطي الإلزامي لمؤسسات التمويل الأصغر مقابل التوسـع الإقراضي. • تطويـر وتفعيـل صنـدوق ضمـان مخاطـر للمشـاريع الصغيـرة. • تبسـيط إجـراءات الترخيـص والدعـم الفنـي لريـادة الأعمال. • تحديـد نسـب معينة من السـيولة كسـقف إلزامي.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
5	تطويـر آليـات السياسـة النقديـة والرقابـة المصرفيـة، وإعـادة التعريـف بوضـوح هـدف الاسـتقرار النقـدي وسـلامة النظـام المالـي، وتحديـد أدوات التنفيـذ وآليـات المسـاءلة والإفصـاح.	• البنك المركزي اليمني.	• تفعيل عمليات السـوق المفتوحة وأدوات إدارة السيولة. • تحديث أنظمة الرقابة الميدانية والمكتبية. • تطويـر منصـة إفصـاح إلكترونيـة موحـدة للبنـوك. • اعتماد مؤشرات إنذار مبكر للملاءة والسيولة. • إصدار تقارير استقرار مالي دورية معلنة.
6	تفعيـل وتطويـر حزمـة متكاملـة لإدارة أزمـة الصـرف تشـمل: تنظيـم قطـاع الصرافـة، وتجريـم الممارسـات التخريبيـة، وخطـة تواصـل جماهيـري يوميـة، وآليـات تدخّـل محسـوبة؛ لكسـر موجـات الذعـر بـدل المعالجـات الموسـمية.	• البنك المركزي اليمني. • النيابة العامة والجهات القضائية. • وزارة الإعلام.	• إعادة تنظيـم وترخيص قطـاع الصرافة وفقًا لمعايير صارمة. • إنشـاء وحـدة رصـد فـوري للمضاربـات و ا لمخا لفـا ت . • إطـلاق منصـة تواصل يومي لشـرح سياسـات الصر ف . • تنفيـذ تدخـلات سـوقية مدروسـة بنـاءً على بيانـات السـيولة وليـس ردود أفعـال. • تطبيـق عقوبـات رادعـة علـى الممارسـات التخريبيـة.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
7	إنشاء مركز بيانات وطني للنظام المالي يبني مؤشرات إنذار مبكر للسيولة والتعثر وسعر الصرف والثقة، ويُنتج تقارير دورية لصناع القرار، مع إتاحة ملخصات عامة لرفع الشفافية.	• البنك المركزي اليمني. • وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات.	• تطوير قاعدة بيانات موحدة تربط البنوك ومؤسسات التمويل. • تصميم نظام مؤشرات إنذار مبكر • إصدار تقارير شهرية لصناع القرار. • نشر ملخصات عامة لرفع الشفافية والثقة. • ربط المركز بأنظمة المدفوعات الوطنية.
8	تطبيق رقابة مصرفية قائمة على المخاطر (RBS) بسلّم إجراءات تصحيحية وعقوبات متدرجة وواضحة، وربط الامتثال بمؤشرات قياس؛ لضمان أن الرقابة إنفاذ فعلي لا إجراءات ورقية.	• البنك المركزي اليمني (قطاع الرقابة المصرفية).	• تصنيف البنوك وفقًا لمستويات المخاطر. • إعداد دليل رقابي متدرج بالإجراءات التصحيحية والعقوبات. • ربط تقييم البنوك بمؤشرات كمية (كفاية رأس المال، السيولة، التعثر). • تدريب الكوادر الرقابية على منهجية RBS. • إصدار تقارير تقييم سنوية لكل بنك.

National Bank Of Yemen
بنك القاسمي
بنك تمكين للتمويل الأصغر
TamKeen Bank For MicroFinance
بنك عدن الإسلامي
YCB
Yemen Commercial Bank
بنك التضامن
Tadhamon Bank

برعاية دولة رئيس مجلس الوزراء د. شائع محسن الزنداني
وبالشراكة مع البنك المركزي اليمني
تنظم جامعة العلوم والتكنولوجيا - المركز الرئيس عدن
المؤتمر العلمي الدولي الثاني
القطاع المصرفي في اليمن ودوره في التعافي الاقتصادي واعادة الاعمار
البنك المركزي اليمني
CENTRAL BANK OF YEMEN
بنك التضامن
Tadhamon Bank

المحـــــور 02

إصلاحات شاملة للبنك المركزي في إدارة السياسة النقدية، والحوكمة- (أ) الإدارة النقدية

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـة التنفيـذ
9	العمـل علـى توحيـد السياسـة النقديـة وإدارة أدواتهـا علـى مسـتوى الجمهوريـة عبـر مسـار فنـي مرحلـي يضمـن توحيـد أنظمـة المدفوعات، وتنسـيق إدارة السـيولة، وتقليـص فجـوة سـعر الصـرف، بمـا يمهـد لإعـادة دمـج المؤسسـة النقديـة تحـت إدارة واحـدة.	• البنك المركزي اليمني • - عدن بالتنسيق مع الحكومة ووزارة المالية والبنوك التجارية بدعم دولي.	• توحيد أنظمة المدفوعات والتسويات. • إنشاء إطار موحد لإدارة السيولة. • توحيد السعر عبر أدوات السوق. • توحيد الميزانية والمركز المالي. • توفيـر غطاء سياسـي يحمـي الطابـع الفني للعملية .
10	اتخـاذ إجـراءات لتوحيـد قيمـة العملـة الوطنيـة بحيـث تسـود عملـة واحـدة بقيمـة واحـدة فـي كل أرجـاء اليمـن مـع مراعـاة العدالـة عنـد معالجـة التفـاوت فـي قيمـة العملـة وفـي سـعر الصـرف.	• البنك المركزي اليمني. • وزارة المالية. • الحكومة.	• إجـراء مسـح ميداني لحجـم الكتلـة النقدية المتداولـة فـي كل منطقة. • تنفيـذ برنامج اسـتبدال تدريجـي للعملة خلال فتـرة محددة (مثلاً ٦ أشـهر) عبـر البنوك. • تحديـد سـعر تحويـل انتقالـي عـادل للفترة الأولـى لتقليـل الخسـائر علـى المواطنين. • ربـط توحيد العملة بإطلاق مـزاد عملة منتظم لتثبيت التوقعات.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
11	تعزيـز الاسـتقلال المالـي والإداري للبنـك المركـزي– عـدن– لضمـان فاعليتـه فـي إدارة السياسـة النقديـة وتنظيـم السـيولة والرقابـة علـى القطـاع المصرفـي وتعزيـز الحوكمـة والشـفافية والمسـاءلة.	• مجلس النواب. • رئاسة الوزراء. • البنك المركزي اليمني.	• تعديـل قانـون البنـك المركـزي بمـا يمنـع التمويـل المباشـر للعجـز. • تطوير آليات لجنـة الرقابة الداخلية المسـتقلة والمراجعة الخارجية السـنوية. • نشـر تقريـر سـنوي عـن السياسـة النقديـة والاسـتقرار المالـي. • الأخذ بالاعتبـار المدة القانونيـة لمحافظ البنك وأعضاء مجلس الإدارة؛ لضمان الاسـتقلال.
12	تطويـر البنيـة التحتيـة المعلوماتيـة والإحصائيـة للبنـك المركـزي بمـا يعـزز الشـفافية ويسـاعد فـي ترشـيد اتخـاذ القـرارات وتبنـي السياسـات النقديـة.	• البنك المركزي اليمني. • وزارة الاتصالات.	• إنشـاء مركز بيانـات مركـزي (Data Center) مع نظـام نسـخ احتياطي. • إطلاق نظـام تقارير إلكترونـي إلزامي للبنوك أو نظام مشابه. • إصـدار نشـرات شـهرية للسـيولة والتضخـم وسـعر الصـرف (عربـي– إنجليـزي). • بنـاء قاعـدة بيانـات لحظيـة للمدفوعـات والتحويـلات. • ربـط جميـع البنـوك بنظـام تسـوية إجمالي فوري.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
13	تطويـر قـدرات البنـك المركـزي ووحـدات القطـاع المصرفـي علـى اسـتخدام الأنظمـة الماليـة الحديثـة القائمـة علـى التكنولوجيـا الحديثـة والتحـول الرقمـي.	• لبنك المركزي اليمني. • البنوك التجارية والإسلامية. • شركات التقنية المالية.	• تحديث نظام المدفوعات الوطني. • إطـلاق إطـار تنظيمـي للمدفوعـات الرقمية والمحافـظ الإلكترونيـة. • تدريـب كـوادر البنـك والبنـوك علـى أنظمـة الرقابـة الرقميـة. • اعتماد نظام رقابة قائم على البيانات. • إدخـال التوقيـع الإلكتروني والتوثيـق الرقمي فـي العمليـات المصرفية.
14	ضبـط نمـو عـرض النقـود عبـر سـقف سـنوي مُعلـن مرتبـط بالنمـو الحقيقـي، مـع متابعـة شـهرية لمصـادر التوسـع النقـدي، لحمايـة القـوة الشـرائية وتقليـل ضغـط التضخـم علـى سـعر الصـرف.	• البنك المركزي اليمني.	• إعـلان مسـتهدف سـنوي لنمو عـرض النقود (M۲) مرتبـط بالنمـو الحقيقي. • إصـدار تقرير شـهري يوضـح مصادر التوسـع النقدي. • اسـتخدام أدوات السـوق المفتوحة لامتصاص فائض السيولة. • التنسـيق مـع وزارة الماليـة لمنـع التمويـل التضخمـي للعجـز.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
15	تطويـر آليـة مـزاد عملـة مُعلَـن بجـدول ثابـت وقواعـد تدخـل شـفافة، لتكويـن سـعر مرجعـي واضـح، وتقليـص فجـوة الأسـعار بيـن المناطـق، وتقليـل مسـاحة المضاربـات والتسـعير العشـوائي.	• البنك المركزي اليمني.	• تحديد جدول أسبوعي ثابت للمزاد. • نشـر نتائـج المـزاد فـوراً (الحجم – السـعر – عدد المشـاركين). • قصر المشاركة على البنوك الملتزمة رقابياً. • تحديـد قواعـد واضحـة للتدخـل فـي حـال التقلبـات الحـادة. • نشـر تقريـر ربع سـنوي عـن أثـر المـزاد على السـوق.
16	بنـاء احتياطـي أجنبـي تدريجـي بخطـة تمويـل وتدفقـات واضحـة، ووضـع سياسـة لاسـتخدامه، باعتبـاره خـط الدفـاع الأول لاسـتقرار النقـد وتثبيـت توقعـات السـوق.	• البنك المركزي اليمني. • وزارة المالية. • وزارة النفط.	• تخصيـص نسـبة ثابتـة مـن عائـدات النفـط للاحتياطـي. • إيـداع المنـح الخارجيـة مباشـرة في حسـاب الاحتياطـي. • إعداد سياسة مكتوبة لاستخدام الاحتياطي • نشـر مسـتوى الاحتياطـي علـى نحـوٍ دوري لتعزيـز الثقة.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
17	إعـادة هندسـة مسـارات التحويـلات الخارجيـة لتصـب فـي القنـوات الرسـمية برسـوم تنافسـية وسـرعة أعلـى، وربـط جـزء منهـا بتمويـل مشـاريع صغيـرة منتجـة عبـر محافظ/صناديـق شـفافة تُقَـاس نتائجهـا.	• البنك المركزي اليمني. • البنوك التجارية. • شركات الصرافة.	• تخفيض رسـوم التحويل عبر القنوات الرسـمية لتكون تنافسية. • تسريع إجراءات الصرف (خلال ٢٤ ساعة). • إطلاق حسابات ادخارية مرتبطة بالتحويلات. • تخصيص جـزء من التحويـلات لصناديق تمويل مشاريع صغيرة بشـفافية كاملة. • حمـلات توعيـة لتشـجيع اسـتخدام القنوات الر سمية .
18	دمـج قطـاع الصرافـة فـي النظـام المالـي عبـر منصـة وطنيـة موحّـدة لتدفقـات الصـرف والتحويـلات تربـط البنـوك والصرافيـن بواجهـات تقنيـة (API) وتقاريـر لحظيـة وامتثـال AML/CFT، مـع إلـزام الصرافـة المرخصـة بإيـداع حـد أدنـى مـن السـيولة فـي البنـوك.	• البنك المركزي اليمني. • وحدة مكافحة غسل الأموال.	• إنشـاء منصـة وطنيـة موحـدة تربـط البنوك والصرافيـن (API). • إلـزام الصرافيـن بإدخال كل العمليـات لحظياً فـي المنصة. • تطبيـق معاييـر AML/CFT بمتطلبـات إفصاح واضحة . • اشـتراط إيـداع حـد أدنى مـن السـيولة لدى البنـوك مقابـل الترخيـص. • إغـلاق فـوري للصرافين غيـر الملتزميـن وربط العقوبـات بسـلم متدرج.

المحـــــور 03

إصلاحات شاملة للبنك المركزي في إدارة السياسة النقدية والحوكمة- (ب) السياسة النقدية

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
19	تفعيل أدوات السياسة النقدية بما فيها استخدام نسبة الاحتياطي القانوني، وتفعيل أذون الخزانة وسندات الدين العام والصكوك الإسلامية والحد من التمويل التضخمي لعجز الموازنة العامة للتحكم في إدارة السيولة بما يتلاءم مع متطلبات النشاط الاقتصادي.	• البنك المركزي اليمني - عدن بالتنسيق مع وزارة المالية والبنوك التجارية والإسلامية.	• تفعيل نسبة الاحتياطي القانوني بشكل مرن وربطها بدورة السيولة ومستويات التضخم. • إعادة إصدار أذون الخزانة وسندات الدين العام والصكوك الإسلامية عبر مزادات منتظمة وشفافة لامتصاص فائض السيولة. • وضع سقف واضح لتمويل عجز الموازنة ومنع أي تمويل تضخمي مباشر من البنك المركزي. • اعتماد مستهدفات لنمو العرض النقدي وربطها بالنمو الحقيقي والاحتياطيات الأجنبية. • تفعيل أدوات إدارة السيولة قصيرة الأجل داخل البنوك وربطها بنظام إنذار مبكر لمخاطر السيولة وسعر الصرف

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
20	تعزيـز الرقابـة المصرفيـة بفاعليـة علـى المؤسسـات المصرفيـة والماليـة وتوسـيع نطـاق الرقابـة علـى القطـاع المالـي ليشـمل شـركات الصرافـة؛ لتعزيـز سـلامة القطـاع المالـي ونزاهتـه.	• قطاع الرقابة المصرفية - البنك المركزي اليمني. • وحدة مكافحة غسل الأموال.	• تطبيـق رقابـة قائمـة علـى المخاطر تشـمل البنـوك وشـركات الصرافة. • فرض حـدود تعرض للسـيولة بالعملة المحلية والأجنبية. • اعتمـاد نسـب كفايـة السـيولة والتمويـل المسـتقر وفقًـا لمعاييـر رقابيـة واضحـة. • إلـزام البنـوك بإجـراء اختبـارات ضغـط دورية وتقديـم خطـط معالجـة للمخاطر. • ربـط أي توسـع ائتمانـي بمؤشـرات جـودة المحفظـة وقاعـدة تنظيميـة تركـز علـى الاسـتقرار المالـي.
21	اتبـاع سياسـة نقديـة تقييديـة (انكماشـية) عبـر الحـد مـن تمويـل العجـز للموازنـة العامـة مـن مصـادر تمويـل غيـر تضخميـة للحفـاظ علـى الاسـتقرار النقـدي.	• البنك المركزي اليمني. • وزارة المالية.	• حصـر تمويـل العجز فـي أدوات دين سـوقية غيـر تضخمية. • تنسـيق دوري بين السياسـتين المالية والنقدية لضبط الإنفاق والسـيولة. • إصـدار تقاريـر شـهرية عـن مصادر التوسـع النقـدي لتعزيـز الشـفافية والانضبـاط.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
22	تطويـر آليـات وحـدة مكافحـة غسـيل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب بصـورة عامـة ومراقبـة التحويـلات الماليـة عبـر شـركات الصرافـة وتعزيـز الامتثـال لمتطلبـات وإجـراءات مكافحـة غسـيل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب.	• وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب البنك المركزي.	• مراقبة التحويلات المالية عبر شـركات الصرافة بنظام تقارير لحظي. • إلـزام المؤسسـات الماليـة بتحديـث بيانـات العمـلاء وتطبيـق متطلبـات الامتثـال. • فرض عقوبـات متدرجة علـى المخالفين وربط اسـتمرار الترخيص بالالتزام. • إصـدار تقارير امتثـال دورية تعـزز نزاهة القطاع المالي.
23	إعـادة تـوازن هيـكل الودائـع (شـبه نقديـة/ لأجـل) وتحسـين جـودة مصـادر السـيولة، والحـد مـن نمـو السـيولة دون غطـاء إنتاجـي أو احتياطيـات أجنبيـة كافيـة، بمـا يرفـع قـدرة البنـوك علـى الصمـود.	• البنك المركزي اليمني. • البنوك التجارية والإسلامية.	• تحفيز الودائع لآجل وشـبه النقديـة عبر أدوات عائد مناسبة. • تقليـل الاعتمـاد علـى الودائع قصيـرة الأجل عاليـة التقلب. • ربـط نمـو الائتمـان بوجـود غطـاء إنتاجـي أو احتياطيـات كافيـة. • متابعـة دوريـة لمؤشـرات السـيولة وجـودة الأصـول وتعزيـز قـدرة البنـوك علـى الصمـود • إلزام كافـة البنوك بقبـول ودائـع الجمهور، لا سـيما الودائع الادخارية.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
24	تفعيـل أدوات إدارة السـيولة قصيـرة الأجـل داخـل البنـوك وربطهـا بإنـذار مبكـر لمخاطـر السـيولة وسـعر الصـرف.	• البنك المركزي اليمني - عدن (قطاع الرقابة المصرفية). • البنوك التجارية والإسلامية.	• إلـزام البنـوك بإعـداد خطـط داخليـة لإدارة السـيولة قصيـرة الأجـل. • إنشـاء نظـام إنـذار مبكـر لمتابعة مؤشـرات السـيولة وتقلبـات سـعر الصرف. • رفـع تقارير دورية عن فجوات السـيولة اليومية والأسبوعية للجهة الرقابية. • تفعيل آليـات تمويل طارئ مشـروطة بالالتزام بالمعايير الرقابية.
25	تطبيـق حـدود تعـرض للسـيولة بالعملـة المحليـة والأجنبيـة، واعتمـاد نسـب كفايـة السـيولة والتمويـل المسـتقر، وإلـزام اختبـارات ضغـط دوريـة تُرفـع نتائجهـا للجهـة الرقابيـة بخطـط معالجـة.	• البنك المركزي اليمني - عدن (قطاع الرقابة المصرفية).	• تحديـد سـقوف واضحـة للتعـرض بالعملات الأجنبيـة وربطهـا بحجـم رأس المال. • اعتماد نسـب كفاية السيولة ونسـبة التمويل المسـتقر كمعايير إلزامية. • إلـزام البنـوك بإجـراء اختبـارات ضغـط نصف سـنوية لمخاطـر السـيولة وسـعر الصرف. • مطالبـة البنـوك بتقديـم خطـط معالجـة فوريـة فـي حـال ظهـور فجـوات خطرة.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
26	إقـرار قاعـدة تنظيميـة تُقـدِّم الاسـتقرار المالـي (سـيولة/ملاءة/حوكمة) علـى التوسـع الائتمانـي، مـع ربـط أي نمـو ائتمانـي بخطـة مخاطـر ومؤشـرات جـودة محفظـة تمنـع النمـو الهـش.	• البنك المركزي اليمني - عدن بالتنسيق مع البنوك التجارية والإسلامية.	• إصـدار تعميـم رقابـي يربـط أي نمـو ائتماني بمؤشـرات جـودة المحفظـة ونسـب التعثر. • اشـتراط توفر مخصصات كافية قبل التوسـع في منـح الائتمان. • ربط خطـط التوسـع الائتماني بتقييم شـامل للمخاطـر والموافقـة المسـبقة مـن الجهة الرقابية. • تقديـم تقاريـر دوريـة عـن جـودة الأصـول؛ لضمـان منـع النمـو الهـش وغيـر المسـتدام.
27	أهميـة تبنـي معالجـة متدرجـة للأرصـدة المجمـدة للبنـوك، عبـر آليـات بإطـار زمنـي محـدد تتسـق مـع السياسـة النقديـة وإدارة السـيولة، مـع تعزيـز وضـوح الإجـراءات والتواصـل مـع البنـوك، لدعـم وفائهـا بالتزاماتهـا واسـتعادة ثقـة الجمهـور بالقطـاع المصرفـي وتعزيـز التعافـي الاقتصـادي.	• البنك المركزي اليمني - عدن (قطاع الرقابة المصرفية والسيولة). • وزارة المالية.	• وضـع خطة مرحليـة زمنية لمعالجـة الأرصدة المجمدة. • تحديـد الأولويـات وفقًا للسـيولة والسياسـة النقديـة؛ لضمـان عـدم التأثير على الاسـتقرار النقدي. • تطوير بروتوكول تواصل واضـح للبنوك لتوضيح الإجراءات والمستجدات. • متابعـة تنفيذ الخطـة على نحـو دوري وإصدار تقارير شـفافة للجمهـور لتعزيز الثقة. • ربـط الإفـراج التدريجي عـن الأرصـدة بتحقيق مؤشـرات ماليـة وسـلوكيات التـزام للبنوك.

المؤتمر العلمي الدولي الثاني
بنك التضامن
Tadhamon Bank

برعاية دولة رئيس مجلس الوزراء د. شائع محسن الزنداني
وبالشراكة مع البنك المركزي اليمني
تنظم جامعة العلوم والتكنولوجيا - المركز الرئيسي عدن
المؤتمر العلمي الدولي الثاني
البنك المركزي اليمني
CENTRAL BANK OF YEMEN

المحـــــور 04

إصلاح السياسة المالية وتكاملها مع السياسة النقدية

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
28	رفـع كفـاءة السياسـة الماليـة عبـر تحصيـل الإيـرادات العامـة السـيادية وتوريدهـا إلـى حسـاب الحكومـة العـام فـي البنـك المركـزي– عـدن.	• وزارة المالية. • مصلحة الضرائب. • مصلحة الجمارك. • البنك المركزي اليمني - عدن.	• إلزام جميـع الجهات الإيراديـة بالتوريد اليومي إلى حسـاب الحكومة العام. • إيقاف الحسابات الجانبية خارج البنك المركزي. • تطبيق نظـام تحصيل إلكترونـي مركزي يربط الضرائب والجمارك بـوزارة المالية. • إصـدار تقاريـر شـهرية معلنـة عن مسـتوى التحصيـل والتوريـد.
29	مراجعـة هيـكل وأولويـات الإنفـاق العـام وتخصيصاتـه بمـا يـؤدي إلـى رفـع كفـاءة وفاعليـة الإنفـاق العـام وترشـيده.	• وزارة المالية. • رئاسة مجلس الوزراء.	• إجراء مراجعة شـاملة لبنـود الموازنـة وإعادة ترتيـب الأولويات. • خفـض النفقـات غيـر الضرورية والتشـغيلية ا لمر تفعة . • اعتمـاد موازنـة برامـج وأداء مرتبطة بمؤشـرات قيـاس. • نشر تقرير نصف سنوي عن كفاءة الإنفاق.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
30	دفـع الأجـور والمرتبـات لموظفـي الدولـة بصـورة منتظمـة وصرفهـا عبـر البنـوك أو مكاتـب البريـد أو كليهمـا.	• وزارة المالية. • وزارة الخدمة المدنية. • البنك المركزي اليمني. • البنوك ومؤسسة البريد.	• إعـداد قاعـدة بيانـات موحـدة ومحدثـة للمو ظفيـن . • تحويل الرواتب إلكترونياً عبـر النظام المصرفي أو البريدي. • تحديد جدول صرف شهري ثابت. • ربط الصرف بالرقم الوظيفـي والرقم الوطني للحد من التلاعب.
31	تمويـل عجـز الموازنـة مـن مصـادر حقيقيـة عبـر إصـدار أدوات الديـن العـام كسـندات الديـن الحكوميـة والصكـوك الإسـلامية.	• وزارة المالية. • البنك المركزي اليمني.	• إصدار سـندات حكومية وصكوك إسـلامية عبر مزادات شفافة. • تحديد سقف سنوي للاقتراض الداخلي. • منع التمويل النقدي المباشر للعجز. • نشـر بيانـات دورية عـن حجـم الديـن العام وتكلفتـه.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
32	التنسـيق والتكامـل بيـن السياسـة الماليـة والنقديـة للحفـاظ علـى الاسـتقرار المالـي والنقـدي والإبقـاء علـى عجـز الموازنـة العامـة عنـد الحـدود الآمنـة.	• وزارة المالية. • البنك المركزي. • رئاسة الوزراء.	• عقـد اجتماعـات تنسيقيـة شهريـة بين الجانبيـن. • الاتفـاق على سقف آمـن لعجز الموازنـة. • مواءمـة خطـط الإنفـاق مـع مسـتهدفات السياسـة النقديـة. • إصـدار بيـان مشـترك دوري حـول التوجهـات الاقتصاديـة.
33	إلغـاء الوظائـف الوهميـة والمزدوجـة مـن قوائـم الخدمـة المدنيـة والعسـكرية والأمنيـة عبـر تطبيـق نظـام البصمـة.	• وزارة الخدمة المدنية. • وزارة المالية. • الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة.	• تطبيق نظـام البصمـة البيومتريـة في جميع الجهات. • مراجعـة كشـوفات الرواتـب ومطابقتها مع قاعـدة البيانـات الوطنية. • إيقـاف الصرف للحـالات غيـر المطابقـة فوراً. نشر نتائج المراجعة بشفافية.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
34	إصـلاح قطـاع الطاقـة عبـر تقليـل الطاقـة المشـتراة وصيانـة محطـات التوليـد وتقليـل نسـبة الفاقـد ورفـع كفـاءة الإنتـاج والتحصيـل.	• وزارة الكهرباء والطاقة. • وزارة المالية.	• تقليل الاعتماد على الطاقة المشتراة تدريجياً. • تنفيذ خطة صيانة لمحطات التوليد القائمة. • تقليل الفاقـد الفنـي والتجاري عبـر العدادات الذكية. • تحسـين نظـام التحصيـل والرقابـة علـى الإيـرادات.
35	إصـلاح هيـكل الديـون الخارجيـة عبـر التفـاوض مـع الدائنيـن مـن الـدول والمؤسسـات الماليـة الإقليميـة والدوليـة لإعفـاء اليمـن مـن أعبـاء الديـون. وإعـادة جدولتهـا.	• وزارة المالية. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	• إعداد قاعدة بيانات دقيقة للديون القائمة. • التفـاوض مـع الدائنيـن لإعـادة الجدولـة أو الإعفـاء الجزئـي. • طلـب دعـم فنـي مـن المؤسسـات المالية الدولية. • إعـداد إسـتراتيجية متوسـطة الأجـل لإدارة الدين.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
36	تفعيـل أطـر الحوكمـة داخـل المصـارف عبـر اسـتقلال التدقيـق الداخلـي وربطـه بلجنـة المراجعـة، وتفعيـل نظـام تتبـع الملاحظـات حتـى الإغـلاق، واعتبـار تكـرار المخالفـة مؤشـراً رقابيـاً علـى ضعـف الحوكمـة.	• البنك المركزي - قطاع الرقابة المصرفية. • مجالس إدارات المصارف.	• ضمان اسـتقلال إدارة التدقيق الداخلي وربطها بلجنة المراجعة. • إنشـاء نظام إلكتروني لتتبـع الملاحظات حتى الإغلاق. • اعتبار تكرار المخالفات مؤشـراً رقابياً يستوجب إجراءات تصحيحية. • تعزيز دور لجان الحوكمة داخل المصارف.
37	تفعيـل إدارة المخاطـر المؤسسـية وربطهـا بمجلـس الإدارة ولجانـه، وتشـديد سياسـات منـع تضـارب المصالـح وحوكمـة التعويضـات، وبنـاء قـدرات بشـرية متخصصـة قـادرة علـى قيـاس المخاطـر لا وصفهـا فقـط.	• البنك المركزي - قطاع الرقابة المصرفية. • مجالس إدارات المصارف.	• إنشـاء إدارة مخاطر مسـتقلة مرتبطة بمجلس الإدارة. • تشـديد سياسـات تضارب المصالـح وحوكمة التعويضات. • تدريب كـوادر متخصصة في قيـاس المخاطر الكمية. • تقديم تقارير مخاطر دورية للجهة الرقابية.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
38	رفـع مسـتوى الشـفافية بإصـدار تقرير ثقـة ربـع سـنوي للجمهـور عـن المتانـة والسـيولة والامتثـال، وإلـزام الإفصـاح المالـي بجـودة أعلـى وفقًـا للمعاييـر الدوليـة وتوقيتـات نشـر منضبطـة لتقليـص فجـوة الثقـة.	• البنك المركزي • المصارف التجارية والإسلامية.	• إصـدار تقريـر ثقـة ربـع سـنوي عـن المتانـة والسـيولة والامتثـال. • إلزام المصـارف بالإفصاح المالـي وفقًا لمعايير دولية. • تحديـد توقيتـات نشـر واضحـة ومنتظمـة للبيانـات. • تحسـين جـودة التقاريـر الماليـة المنشـورة للجمهـور.
39	تطويـر آليـات أدوات الدفـع القانونيـة (شـيكات/مقاصة/تحويلات) ضمـن منظومـة تشـغيل موحـدة، وربطهـا برقابـة تقنيـة تقلـل التلاعـب، بمـا يخفـض مخاطـر النقـد ويعـزز الانضبـاط فـي السـوق.	• البنك المركزي اليمني. • المصارف التجارية والإسلامية.	• توحيد نظام المقاصة والتحويلات إلكترونياً. • تفعيـل الرقابـة التقنيـة علـى الشـيكات والتحويـلات. • تقليـل الاعتماد علـى النقد عبر تحفيـز أدوات الدفـع المصرفية. • ربط أدوات الدفع بأنظمة مكافحة الاحتيال.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
40	إلـزام المصـارف بخطـط اسـتمرارية الأعمـال والتعافـي مـن الكـوارث كشـرط ترخيـص وتجديـد، مـع اختبـارات محـاكاة سـنوية موثقـة، وربـط نتائجهـا بخطـط تصحيـح إلزاميـة.	• البنك المركزي اليمني - قطاع الرقابة المصرفية.	• اشـتراط وجـود خطـة معتمـدة لاسـتمرارية الأعمـال كشـرط للترخيـص. • إجراء اختبارات محاكاة سنوية موثقة. • إلـزام المصـارف بخطـط تصحيـح فـي حال وجـود قصور. • متابعة دورية لمدى الجاهزية التشغيلية.
41	تفعيـل هيئـات مكافحـة الفسـاد ممثلـة فـي الهيئـة الوطنيـة العليـا لمكافحـة الفسـاد والجهـاز المركـزي للرقابـة والمحاسـبة.	• الهيئة الوطنية العليا لمكافحة الفساد. • الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة. • النيابة العامة.	• منـح الهيئـات صلاحيـات رقابيـة كاملـة دون تد خل . • نشـر تقاريـر دوريـة عـن نتائـج الفحـص و ا لمرا جعـة . • إحالـة المخالفـات إلى الجهـات القضائية دون تأخير . • حمايـة المبلغيـن وتعزيـز آليـات الشـفافية المؤسسـية .

المحـــــور 05

إصلاحـــات فـــــي البنوك التجاريـــــة والإسلاميـــــة

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
42	إلـزام البنـوك التجاريـة والإسـلامية بالامتثـال للمعاييـر الدوليـة، بمـا فـي ذلـك مؤشـرات السـلامة الماليـة ومعاييـر مكافحـة غسـيل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب.	• البنك المركزي اليمني – عدن (قطاع الرقابة المصرفية)..	• تطبيـق تعليمـات إلزاميـة للبنـوك لتطبيـق معاييـر السـلامة الماليـة وAML/CFT • مراجعـة التقاريـر الدوريـة للبنـوك للتأكـد مـن الامتثال. • فـرض عقوبـات تصاعديـة علـى المخالفيـن. ربـط الترخيـص واسـتمراريته بالالتـزام الكامـل بالمعاييـر. • تطويـر ودعـم تطبيقـات المحفظـة الإلكترونيـة وتطبيقـات الهاتـف المحمـول. • اعتمـاد واجهـات دفـع رقميـة موحـدة بيـن البنـوك. • إطـلاق حمـلات توعيـة لتشـجيع الاسـتخدام فـي المناطـق الحضريـة والريفيـة. • ضمـان وصـول الخدمـات الرقميـة للمناطـق النائيـة وتحسـين تجربـة العمـلاء.
43	رقمنـة العمليـات المصرفيـة عبـر توسـيع اسـتخدام تطبيقـات الهاتـف المحمـول والمحافـظ الإلكترونيـة وتسـهيل الوصـول للخدمـات الماليـة بمـا فيهـا المناطـق النائيـة.	• البنك المركزي اليمني – عدن. • البنوك التجارية والإسلامية.	• تطويـر ودعـم تطبيقـات المحفظـة الإلكترونيـة وتطبيقـات الهاتـف المحمـول. • اعتماد واجهات دفع رقمية موحدة بين البنوك. • إطـلاق حمـلات توعيـة لتشـجيع الاسـتخدام فـي المناطـق الحضريـة والريفيـة. • ضمـان وصـول الخدمـات الرقميـة للمناطـق النائيـة وتحسـين تجربـة العمـلاء

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
44	تشـجيع البنـوك التجاريـة والإسـلامية وبنـوك التمويـل الأصغـر علـى فتـح فـروع لهـا فـي المراكـز الحضريـة والريفيـة وإتاحـة الوصـول للتمويـل.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية. • بنوك التمويل الأصغر.	• تقديـم حوافز تنظيميـة ومالية للبنـوك لفتح فـروع جديدة. • تبسـيط إجـراءات الترخيـص للفـروع فـي المناطـق الريفيـة. • قيـاس أثـر الفـروع علـى مسـتوى الوصـول للتمويـل. • متابعـة أداء الفـروع عبـر مؤشـرات الشـمول ا لما لي .
45	تعزيـز الشـمول المالـي فـي القطـاع المصرفـي عبـر تحديـث الأنظمـة البنكيـة ووضـع تشـريعات لدعـم الشـمول المالـي.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	• مراجعة وتحديث الأنظمة البنكية القائمة. • إصـدار تشـريعات واضحـة لدعـم الشـمول المالـي. • ربـط التـزام البنـوك بالمؤشـرات الوطنيـة للشـمول المالـي. • تقييـم أثـر التشـريعات علـى الوصـول والاسـتخدام المالـي.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
46	تطويـر منتجـات مصرفيـة إسـلامية تلبـي احتياجـات القطاعـات الاقتصاديـة المختلفـة .	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك التجارية والإسلامية.	• تصميم منتجـات تمويلية مبتكـرة ومتوافقة مع الشـريعة. • تلبية احتياجـات القطاعات الزراعيـة والصناعية والمشـاريع الصغيرة والمتوسطة. • مراقبـة جـودة المنتجـات وسـهولة الوصول إليها . • إجـراء تقييـم دوري لرضـا العمـلاء وكفـاءة المنتجـات.
47	معالجـة القـروض المتعثـرة عبـر اعـادة جدولـة القـروض وفتـرة سـماح مناسـبة.	• البنوك التجارية والإسلامية. • البنك المركزي اليمني - قطاع الرقابة المصرفية.	• إعداد برامج لإعادة جدولة القروض المتعثرة. • تحديـد معاييـر تقييم قـدرة المقتـرض على السداد . • توفيـر فتـرات سـماح مناسـبة قبل اسـتئناف السداد . • مراقبـة أثـر إعـادة الجدولـة علـى اسـتقرار المحفظـة الائتمانيـة. • اسـتخدام آليـات التمويـل الإسـلامي لإدارة الديـون المتعثـرة.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
48	تطويـر الإسـتراتيجية الوطنيـة للشـمول المالـي بمرجعيـة واضحـة وأهـداف كميـة (الوصول/الاسـتخدام/الجودة)، وتحديـد خريطـة حرمـان مالـي للمناطـق الريفيـة، وربـط التمويـل التنمـوي بمؤشـرات شـمول قابلـة للقيـاس.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي. • وزارة المالية.	• إعـداد إسـتراتيجية وطنية شـاملة للشـمول المالي. • تحديد مؤشـرات كمية للوصول والاسـتخدام والجودة. • رسـم خريطة للحرمـان المالي فـي المناطق الريفية. • ربـط التمويل التنمـوي بالمؤشـرات لقياس الأثر وتحفيز الجهات المشـاركة.
49	وضـع آليـات إلزاميـة تدريجيـة للبنـوك لتخصيـص نسـبة للتمويـل الأصغـر التنمـوي، مـع أوزان مخاطـر وحوافـز رقابيـة للمؤسسـات التـي تحقـق أثـراً حقيقيـاً وتخفـض التعثـر.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • بنوك التمويل الأصغر.	• تحديد نسـبة إلزامية للتمويـل الأصغر/التنموي لكل بنك. • اعتماد أوزان مخاطر لقياس المخاطر المالية. • رصـد الأداء وتقديم حوافز للبنـوك التي تحقق أثرًا حقيقيًا. • فرض إجراءات تصحيحية على المخالفين.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
50	إطـلاق تمويـل منخفـض التكلفـة لـكل مواطـن مـع تبسـيط e-KYC وضمـان حمايـة المسـتهلك، وإتاحـة ادخـار وتمويـل للفئـات محـدودة الدخـل (نساء/شـباب/ ريـف) بمنتجـات واضحـة الرسـوم والحقـوق.	• البنوك التجارية والإسلامية. • بنوك التمويل الأصغر. • البنك المركزي اليمني - عدن.	• تصميـم منتجـات تمويليـة منخفضـة التكلفـة للفئـات محـدودة الدخـل. • اعتمـاد نظـام e-KYC مبسـط لتسـهيل الوصـول للخدمـات. • ضمـان حقـوق المسـتهلك عبـر وضـوح الرسـوم والشـروط. • إتاحـة الادخـار والتمويـل للفئـات المسـتهدفة (نساء/شـباب/ريف).
51	دمـج التكنولوجيـا الماليـة كمسـار رسـمي للشـمول (محافـظ/ نقـاط دفـع/ وكلاء) عبـر تنظيـم وترخيـص طبقـي (Tiered Licensing) ومسـاحة تجريـب منضبطـة (Regulatory Sandbox) تـوازن بيـن الابتـكار والاسـتقرار.	• البنك المركزي اليمني - عدن.	• إصـدار نظـام ترخيـص طبقـي للتكنولوجيـا المالية. • إنشـاء صندوق تجريبي Sandbox للمشـاريع الجديدة. • مراقبـة الابتـكار دون المسـاس بالاسـتقرار المالـي. • تقييم الأداء دوريًا قبل التوسـع وتوسـيع نطاق الترخيص.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
52	إنشـاء منصـة وطنيـة لبيانـات الشـمول المالـي (لوحـات KPI) تُحـدَّث دوريًـا وتُسـتخدم للتحفيـز وصناعـة القـرار، مـع نشـر مؤشـرات مختصـرة للجمهـور لرفـع المسـاءلة والشـفافية.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	• تطوير منصـة وطنية موحدة لبيانات الشـمول المالي. • تحديـث المؤشـرات بانتظـام وربطهـا بصنع القرار. • استخدام البيانات للتحفيز الرقابي والمكافأة. • نشـر ملخصـات للمؤشـرات للجمهـور لتعزيز المساءلة والشـفافية.

المحـــــور 06

إصـــلاح شركـــات الصرافـــة وشبكـــات تحويـــل الأمـــوال			
م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
53	تطويـر آليـات دقيقـة لتقييـم أداء شـركات الصرافـة واغـلاق شـركات الصرافـة غيـر المرخصـة.	• البنك المركزي اليمني - عدن (قطاع الرقابة على شركات الصرافة).	• إجراء تقييم دوري لأداء شركات الصرافة. • إغلاق الشركات غير المرخصة فورًا. • نشـر قائمـة الشـركات المرخصـة لتعزيـز الشـفافية. • فـرض عقوبـات علـى المخالفيـن ومتابعـة الإجـراءات القانونيـة.
54	وضـع آليـة لمراقبـة حركـة التحويـلات بالعمـلات الأجنبيـة مـن الخـارج وبيـن المحافظـات.	• البنك المركزي اليمني - عدن.	• ربط جميع شـركات الصرافة والبنـوك بأنظمة رقابة إلكترونية. • متابعة التحويلات اللحظية عبر تقارير مركزية. • تحديـد حـدود يوميـة للتحويـلات الكبيـرة وتحليـل المخاطـر. • تقديـم تقاريـر دوريـة عـن حركـة العمـلات الأجنبيـة.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
55	إلغـاء جميـع حسـابات المؤسسـات الحكوميـة لـدى البنـوك التجاريـة والإسـلامية وشـركات الصرافـة.	• وزارة المالية البنك المركزي اليمني - عدن.	• إصـدار تعليمـات رسـمية لإغـلاق جميـع الحسـابات غيـر المركزيـة. • تحويـل كل الإيـرادات والنفقات إلى الحسـاب العام فـي البنـك المركزي. • مراجعة الحسابات الحالية للتأكد من الالتزام. • تطبيـق إجـراءات متابعـة دوريـة لمنـع فتـح حسـابات جديـدة خـارج البنـك المركـزي.
56	تعزيـز الرقابـة علـى شـركات الصرافـة وإلزامهـا بإيـداع جـزء مـن أرصدتهـا فـي حساباتها البنكيـة دون الاحتفـاظ بهـا فـي خزائنهـا.	• البنك المركزي اليمني - عدن.	• تحديـد الحد الأدنـى للإيداع البنكي لشـركات الصرافة • ربط الترخيص بالالتزام بالإيداع • إجراء تدقيق دوري على أرصدة الشركات • فـرض عقوبـات علـى المخالفيـن لضمـان الامتثـال

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
57	توسيع نقاط الخدمة والفروع الخفيفة والوكلاء والقنوات الرقمية لخفض كلفة الوصول خصوصاً في الريف، وربط الانتشار بمعايير جودة خدمة وزمن إنجاز ومعالجة شكاوى العملاء.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك التجارية والإسلامية. • بنوك التمويل الأصغر.	• تحديد معايير جودة الخدمة وزمن الإنجاز • ربط التوسع بعدد العملاء ونوعية الخدمات المقدمة • تطوير القنوات الرقمية لتسهيل الوصول • معالجة شكاوى العملاء وتحسين تجربة الخدمة
58	بناء شراكات تمويلية وتشغيلية بين المصارف الإسلامية ومؤسسات التمويل الأصغر لتعبئة الموارد وتبادل الخبرة، مع آليات واضحة لتقاسم المخاطر والحوكمة والمتابعة.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • المصارف الإسلامية • مؤسسات التمويل الأصغر.	• إبرام اتفاقيات شراكة واضحة تشمل توزيع المخاطر والحوكمة. • تبادل الخبرات والموارد بين المؤسسات. • تحديد مؤشرات متابعة الأداء على نحو دوري. • تقديم دعم تقني وتشغيلي للشركاء المشاركين.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
59	ربـط التمويـل بالتدريـب والدعـم الفنـي للمسـتفيدين (إدارة مشـروع/ تسـويق/ محاسـبة مبسـطة) وإدخـال قيـاس أثـر إلزامـي، بمـا يقلـل التعثـر ويرفـع الاسـتدامة والدخـل.	• المصارف الإسلامية. • مؤسسات التمويل الأصغر. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	• تقديم برامـج تدريبية للمسـتفيدين على إدارة المشاريع والتسـويق والمحاسبة. • إدخـال مؤشـرات قيـاس الأداء المالـي و ا لتشـغيلي . • متابعة أثر التمويل على الاستدامة والدخل. • ربـط تمويل المشـاريع الصغيـرة بتحقيق نتائج ملموسة .
60	تحويـل منتجـات التمويـل الأصغـر إلـى حـزم إنتاجيـة مرتبطـة بسلاسـل القيمـة المحليـة (زراعـة/ حـرف/ خدمـات)، وتطويـر تمويـل الفواتيـر والمَشـتريات بصيـغ شـرعية لتدويـر رأس المـال فـي التجـارة الحقيقيـة.	• المصارف الإسلامية • مؤسسات التمويل الأصغر. • البنك المركزي اليمني - عدن.	• تصميـم منتجـات تمويلية مرتبطة بسلاسـل القيمـة الزراعيـة والحرفيـة والخدمية. • تطويـر حلـول تمويـل الفواتيـر والمشـتريات بصيغ شـرعية. • ضمـان اسـتخدام التمويـل فـي التجـارة الحقيقيـة وليـس المضاربـة. • متابعـة دوران رأس المـال وتحقيـق اسـتدامة اقتصا دية .

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
61	تطويـر إطـار قانونـي وتنظيمـي داعـم للتمويـل الإسـلامي الأصغـر مـع تبسـيط الترخيـص والمتابعـة، وإنشـاء صنـدوق ضمـان مخاطـر جزئـي للتمويـل الأصغـر يخفـف العـبء الائتمانـي ويحفّـز التوسـع المسـؤول.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	• تبسيط إجراءات الترخيص للتمويـل الأصغـر. • إنشـاء صنـدوق ضمـان مخاطر جزئـي لتقليل المخاطـر الائتمانية. • إصـدار تعليمـات تنظيميـة واضحـة للمتابعة والرقابة. • تشـجيع التوسـع المسـؤول وفقًـا لأهـداف التمويـل الأصغـر.
62	تطويـر مصـادر ماليـة مجتمعيـة لتمويـل المشـاريع الصغيـرة والأصغـر بتكاليـف منخفضـة.	• وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل. • البنك المركزي اليمني (من خلال الإطار التنظيمي والرقابي). • البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ومؤسسات التمويل الأصغر.	• إنشـاء صندوق تمويـل مجتمعي تنموي. • تخصيص نسبة من أموال الوقف والزكاة للمشاريع الإنتاجية.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
63	بنـاء منظومـة تكامـل بيـن التمويـل الأصغـر والبرامـج التنمويـة (إغاثـة/ تدريـب/ سلاسـل قيمـة) عبـر مسـارات إحالـة واضحـة وقواعـد بيانـات مشـتركة؛ لضمـان شـمول أكثـر اسـتدامة وأثـر قابـل للقيـاس. مـع إلـزام مؤسسـات وبنـوك التمويـل الأصغـر بالالتـزام بأهـداف التمويـل الأصغـر، وعـدم القيـام باسـتخدام رؤوس أموالهـا فـي تمويـل غيـر المشـاريع الصغيـرة، والمتوسـطة، وتوجيـه التمويـل الأصغـر للفئـات المنتجـة، والأسـر، والعاطليـن عـن العمـل، والأريـاف، وتخفيـف الأربـاح.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • المصارف الإسلامية. • مؤسسات التمويل الأصغر. • وزارة التخطيط والتعاون الدولي.	• ربـط التمويل الأصغـر بالبرامج التنمويـة (إغاثة/ تدريب/ سلاسـل قيمة). • إنشـاء قواعد بيانات مشـتركة لتسهيل الإحالة والمتابعة. • إلـزام مؤسسـات التمويـل الأصغـر بالتركيـز على المشـاريع الصغيرة والمتوسـطة والفئات ا لمنتجة . • وضـع قيـود علـى اسـتخدام الأمـوال خارج نطـاق أهـداف التمويـل الأصغـر. • تقليـل هامـش الربح لضمـان وصـول التمويل للفئات المسـتهدفة.

المحـــــور 07

التكنولوجيا الماليـــة والتحـــــول الرقمـــــي والمدفوعـــات			
م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
64	بنـاء إطـار وطنـي لتنظيـم التكنولوجيـا الماليـة يتضمـن حوكمـة البيانـات والخصوصيـة، ومتطلبـات أمـن سـيبراني، وضوابـط اسـتخدام الـذكاء الاصطناعـي فـي الخدمـات الماليـة، وإنشـاء وحـدة رقابيـة متخصصـة لضمـان الاتسـاق والإنفـاذ.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية. • وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات.	• وضـع قانـون وتنظيـم واضـح للتكنولوجيـا المالية. • تحديـد متطلبـات حوكمـة البيانـات والخصوصية. • اعتمـاد ضوابط للأمن السـيبراني وممارسـات الـذكاء الاصطناعي. • إنشـاء وحـدة رقابيـة متخصصـة لمتابعـة الالتـزام وتطبيـق العقوبـات.
65	توسـيع القنـوات الرقميـة الفاعلـة والحديثـة (تطبيقـات /ATM/POS وكلاء) وتحسـين تجربـة المسـتخدم والرسـوم والاعتماديـة، وقيـاس الزيـادة السـنوية فـي الاسـتخدام وتقليـل الاعتمـاد علـى النقـد.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك التجارية والإسلامية. • بنوك التمويل الأصغر.	• توسـيع نقـاط الوصـول الرقمـي بما يشـمل التطبيقـات والـATM وPOS والـوكلاء. • تحسـين تجربـة المسـتخدم وتحديد رسـوم واضحة. • قياس استخدام القنوات الرقمية سنوياً. • تشـجيع التحول الرقمي لتقليـل الاعتماد على النقد.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
66	توحيـد معاييـر تشـغيل الدفـع الإلكترونـي وفـرض قابليـة التشـغيل البينـي (Interoperability) وربـط البنـوك ضمـن منصـة/ مفتـاح وطنـي موحـد قـدر الإمـكان لتعزيـز الكفـاءة وخفـض كلفـة التحويـلات.	• البنك المركزي اليمني - عدن	• وضـع معاييـر تشـغيل موحـدة للمدفوعات الإلكترونية. • تطبيـق قابليـة التشـغيل البينـي بيـن جميع البنوك. • إنشـاء منصـة وطنيـة أو مفتـاح موحـد لربط البنوك. • متابعة التوافقية وتقليل تكلفة التحويلات.
67	إطـلاق برنامـج وطنـي لحمايـة المسـتهلك الرقمـي ومكافحـة الاحتيـال، يتضمـن آليـات شـكوى موحـدة، وتعويضـات عادلـة، واسـتخدام أدوات تحليـل وذكاء اصطناعـي لكشـف الأنمـاط الاحتياليـة، مـع قيـاس دوري لرضـا المسـتخدم.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات.	• تطوير آليات شكوى موحدة للمستخدمين. • تحديد إجراءات تعويض عادلة للمستهلك. • اسـتخدام أدوات تحليـل وذكاء اصطناعـي لكشـف الأنمـاط الاحتياليـة. • قيـاس رضـا المسـتخدمين علـى نحـوٍ دوري وتحسـين الإجـراءات.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
68	الاستثمار في البنية الاتصالية والشبكية ورفع الجاهزية السيبرانية (اختبارات اختراق، إدارة ثغرات، خطط استجابة) واعتبار الأمن السيبراني معياراً رقابياً للتقييم والترخيص.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات.	• تطبيق اختبارات اختراق دورية وإدارة الثغرات • إعداد خطط استجابة للطوارئ السيبرانية. • اعتبار الأمن السيبراني معياراً رقابياً للترخيص. • متابعة تحديثات الشبكات والتقنيات بانتظام.
69	إنشاء حوكمة شرعية مؤسسية لأدوات الدفع الرقمي وإدخال الامتثال الشرعي ضمن متطلبات الترخيص والرقابة، مع توحيد نماذج العقود والإفصاحات للمستخدمين.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • اللجنة الشرعية للبنك المركزي اليمني.	• إدخال الامتثال الشرعي ضمن متطلبات الترخيص والرقابة. • توحيد نماذج العقود والإفصاحات للمستخدمين . • مراجعة المنتجات والخدمات الرقمية للتوافق الشرعي. • تقييم المخاطر الشرعية دورياً.
70	دراسة خيار النقود الإلكترونية/ العملة الرقمية بمنهج مرحلي قائم على تجارب مسبقة (Pilot) وقواعد قانونية واضحة وبنية دفع وطنية متماسكة، مع تقييم مخاطر شامل قبل أي تعميم.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية. • وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات.	• تنفيذ تجارب Pilot محدودة قبل التعميم. • تحديد قواعد قانونية واضحة للتجربة. • بناء بنية دفع وطنية متماسكة. • إجراء تقييم شامل للمخاطر قبل التوسع في التنفيذ.

المحـــــور 08

الحفاظ على القوة الشرائية للعملة الوطنية واستقرار سعر الصرف			
م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
71	دراسة إمكانية توحيد سعر الصرف في كل المحافظات اليمنية وإنهاء وجود سوقين منفصلين ومختلفين لسعر الصرف ولقيمة العملة الوطنية.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية.	• جمع وتحليل بيانات سوق الصرف في جميع المحافظات. • وضع خطة مرحلية لتوحيد السعر وتقليص الفجوة بين الأسواق. • التنسيق مع البنوك وشركات الصرافة لضمان تنفيذ التوحيد. • مراقبة وتقييم تأثير توحيد السعر على الاستقرار النقدي.
72	تطوير آليات اللجنة الوطنية لتنظيم وتمويل الواردات في تخصيص واستخدام النقد الأجنبي.	• اللجنة الوطنية لتنظيم وتمويل الواردات. • البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية.	• تحديد آليات واضحة لتخصيص النقد الأجنبي حسب الأولويات الاقتصادية. • متابعة استخدام النقد الأجنبي لضمان توجيهه للإنتاج والتجارة. • إصدار تقارير دورية عن تخصيص النقد الأجنبي وفاعليته.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
73	الحصول على وديعة من شركاء اليمن.	• وزارة المالية. • البنك المركزي اليمني - عدن.	• التفاوض مع الشـركاء الدوليين للحصول على ودائع نقدية. • تحديد شروط الاستخدام والإيداع والضمانات. • اسـتخدام الوديعة لتعزيـز الاحتياطي النقدي وحماية سـعر الصرف.
74	تعظيـم الاسـتفادة مـن تحويـلات المغتربيـن فـي دعـم اسـتقرار سـعر الصـرف.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية. • شركات وبنوك التحويلات.	• إعادة توجيه التحويلات إلى القنوات الرسمية. • ربـط التحويـلات بمبـادرات تمويليـة للإنتـاج الوطنـي. • تقديـم حوافـز لتشـجيع المغتربيـن علـى التحويـل عبـر القنـوات الرسـمية. • مراقبة أثر التحويلات على سعر الصرف.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
75	بنـاء احتياطـي كافٍ مـن النقـد الأجنبـي يمكّـن البنـك المركـزي مـن الحفـاظ علـى اسـتقرار سـعر صـرف العملـة الوطنيـة أمـام الـدولار.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • وزارة المالية.	• تحديـد هـدف احتياطي نقـدي سـنوي وفقًا لمؤشـرات الاسـتقرار النقدي. • زيـادة الاحتياطيـات عبـر الودائـع والتحويلات الرسـمية والمصـادر الخارجيـة. • اسـتخدام الاحتياطـي كخـط دفـاع أول ضد تقلبـات سـعر الصرف.
76	تقييـم مـدى فاعليـة نظـام المـزاد للعمـلات الأجنبيـة (الـدولار) فـي تعزيـز اسـتقرار سـعر الصـرف.	• البنك المركزي اليمني - عدن.	• مراجعة آليـات المزاد الحاليـة ومراقبة نتائجها على السوق. • إجراء تحسـينات علـى قواعـد المـزاد لتقليل تقلبات السـعر. • قيـاس أثـر المـزاد علـى توحيـد السـعر بين المحافظـات. • تطبيـق تعديـلات لضمـان شـفافية وكفاءة المزاد.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
77	مواءمـة الإصلاحـات الماليـة مـع الاقتصـاد الحقيقـي عبـر توجيـه التمويـل للإنتـاج والتجـارة الداخليـة وسلاسـل الإمـداد، وتبنـي سياسـات تحفّـز التمويـل المنتـج الوطنـي.	• وزارة المالية. • البنك المركزي اليمني - عدن.	• توجيه التمويل الحكومـي والتمويل المصرفي للأنشـطة الإنتاجية والتجارية الداخلية. • وضـع سياسـات تحفيزيـة للمؤسسـات التي تسـتثمر فـي سلاسـل القيمـة الوطنية. • تقييـم أثـر السياسـات علـى الناتـج المحلي والوظائـف.
78	تبنـي صيـغ تمويـل تدعـم الإنتـاج والتجـارة الداخليـة (تمويـل سلاسـل قيمـة، تمويـل فواتيـر، تمويـل مشـتريات) مـع حوافـز رقابيـة للمؤسسـات التـي تحقـق مؤشـرات أثـر واضحـة (وظائـف، صـادرات، دخـل).	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك التجارية والإسلامية.	• إصـدار منتجـات تمويليـة مرتبطـة بسلاسـل القيمـة والفواتيـر والمشـتريات. • تحديـد مؤشـرات أداء مثل الوظائـف والدخل والصادرات. • ربط الحوافز الرقابية بتحقيق هذه المؤشرات. • متابعـة دورية لضمـان اسـتخدام التمويل في المشـاريع الإنتاجية الفعلية.

المحـــــور 09

التمويل الإسلامي وصيغ المشاركة والحوكمة الشرعية وهيئات الرقابة الشرعية

م.	التوصيـــة	جهـة التنفيذ	آليـة التنفيـذ
79	تفعيل صيغ المشاركة في البنوك ورفدها بإدارات المخاطر/الائتمان للتصميم والتسعير والمتابعة، وبناء أدوات قياس أداء تمنع تحويل المشاركة إلى تمويل شكلي منفصل عن الاقتصاد الحقيقي.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك الإسلامية.	• إنشاء وحدات متخصصة لإدارة المخاطر والائتمان لكل صيغة مشاركة. • تصميم أدوات قياس أداء مرتبطة بالنشاط الاقتصادي الحقيقي. • متابعة أداء المحافظ المشاركة على نحو دوري لضمان التزام التمويل بالإنتاج الفعلي. • فرض معايير على البنوك لمنع التمويل الشكلي أو التحايل على الأصول.
80	تطوير إطار تشغيلي لعقود المضاربة يضم مؤشرات أداء (KPIs) وإنذار مبكر ومعالجة تعثر مبكرة، وتقارير معيارية تقلل فجوة المعلومات بين الشريك الممول والمضارب.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك الإسلامية.	• تحديد مؤشرات أداء واضحة لكل عقد مضاربة. • إنشاء نظام إنذار مبكر لمخاطر التعثر. • تقديم تقارير معيارية موحدة للشركاء والمضاربين. • متابعة التدخل المبكر لحل مشاكل التعثر وتحقيق شفافية المعلومات.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
81	اعتماد رقابة قائمة على المخاطر لصيغ المشاركة وإصدار إرشادات تفصيلية (تصنيف مخاطر، توثيق، متابعة، إفصاح)، وربط التوسع بتقييم رقابي، مع مستهدفات تدريجية لتوسيع التمويل التشاركي المنتج.	• البنك المركزي اليمني - عدن (قطاع الرقابة المصرفية).	• تصنيف مخاطر كل صيغة مشاركة وتوثيقها ومتابعتها والإلزام بالإفصاح عنها. • ربط أي توسع في التمويل التشاركي بتقييم رقابي. • تحديد مستهدفات نمو تدريجية لضمان التمويل المنتج. • إصدار إرشادات تفصيلية للبنوك لاتباعها في إدارة المخاطر.
82	تحديث المتطلبات الاحترازية لصيغ المشاركة (رأس المال، المخصصات، التشغيل) وإطلاق معيار مهني للإفصاح بقوالب بيانات موحدة قابلة للمقارنة والمتابعة عبر الزمن.	• البنك المركزي اليمني - عدن.	• مراجعة الحد الأدنى لرأس المال والمخصصات ومتطلبات التشغيل للبنوك. • إطلاق معيار إفصاح مهني موحد للبيانات. • ضمان إمكانية مقارنة البيانات ومتابعتها عبر الزمن. • تطبيق المعايير على نحوٍ إلزامي على جميع البنوك.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
83	رقمنـة متابعـة المحافـظ المشـاركة (لوحـات مؤشـرات، تنبيهـات، تتبـع تدفقـات) وربـط دورة حيـاة المضاربـة بسـجلات رقميـة تقلـل التلاعـب وترفـع جـودة البيانـات وسـرعة التدخـل.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك التجارية والإسلامية.	• تطويـر لوحـات مؤشـرات رقميـة للمحافـظ المشـاركة. • إعـداد تنبيهـات تلقائيـة لمتابعـة المخاطـر والتدفقـات النقديـة. • ربـط سـجلات الرقابـة الرقميـة بـدورة حيـاة المضاربـة. • اسـتخدام البيانـات الرقمية لتحسـين سـرعة التدخـل وجودة القـرارات.
84	العمـل علـى توحيـد معاييـر التمويـل الإسـلامي معاييـر ضمـن أيوفـي الـذي يُعـد البنـك المركـزي عضـوًا فيهـا.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • الهيئة الشرعية للبنك المركزي.	• مراجعـة السياسـات والمنتجـات المصرفيـة لتتوافـق مـع معاييـر AAOIFI • توحيـد نمـاذج العقـود والإفصاحـات وفقًـا للمعاييـر الدوليـة. • تدريـب الكـوادر على تطبيـق معاييـر AAOIFI في جميـع الصيـغ التمويلية. • متابعـة الالتزام عبر الرقابـة المصرفية والرقابة الشرعية.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
85	أهمية تقييم تطبيق الحوكمة والامتثال الشرعي على أساس فاعلية الممارسة العملية ومدى اندماج المتطلبات في القرارات والعمليات البنكية، والانتقال من الامتثال الشكلي إلى الامتثال الوظيفي.	• البنك المركزي اليمني - عدن. • البنوك التجارية والإسلامية. • اللجنة الشرعية لكل بنك.	• إجراء تقييم دوري وعملي لتطبيق الحوكمة والامتثال الشرعي. • مراجعة مدى دمج المتطلبات الشرعية في القرارات والعمليات البنكية. • تقديم تقارير مقارنة بين الامتثال الشكلي والوظيفي. • تطوير خطط تحسين مستمرة بناءً على نتائج التقييم.
86	تكامل أدوار الهيئة الشرعية ووظائف الامتثال والتدقيق لتعزيز الإطار المؤسسي للحوكمة الشرعية وضمان الاستقلالية والمساءلة والحد من التداخل.	• اللجنة الشرعية للبنك المركزي اليمني. • الهيئات الشرعية في البنوك. • وحدة الامتثال والتدقيق الداخلي لكل بنك.	• وضع آلية واضحة لتكامل المهام بين الهيئة الشرعية ووحدات الامتثال والتدقيق. • تحديد خطوط المسؤولية لتجنب التداخل. • إصدار إرشادات مؤسسية لتعزيز المساءلة والاستقلالية. • متابعة تطبيق الآلية على نحوٍ دوري.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
87	تفعيـل الـدور الإسـتراتيجي لمجلـس الإدارة بوصفـه مسـؤولاً مباشـراً عـن إرسـاء الحوكمـة والامتثـال الشـرعي، عبـر الإشـراف الفعلـي وتضميـن الامتثـال ضمـن جـدول أعمالـه وآليـات تقييـم أدائـه.	• مجلس إدارة البنوك التجارية والإسلامية. • اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.	• إدراج الامتثـال الشـرعي ضمـن جـدول أعمال الاجتماعـات الدوريـة لمجلـس الإدارة. • تطويـر مؤشـرات قيـاس أداء المجلـس فـي مجـال الحوكمـة والامتثـال. • تقديم تقاريـر متابعة دورية عن مـدى الالتزام بالحوكمة والامتثال الشـرعي.
88	تحقيـق اهتمـام كاف علـى مسـتوى تقسـيم دور رئيـس مجلـس الإدارة والأعضـاء ودور الرئيـس التنفيـذي، مـع الاهتمـام بالتطويـر المهنـي المسـتمر لمجلـس الإدارة واللجـان المنبثقـة عنـه.	• مجلس إدارة البنوك. • اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.	• توضيـح وتوثيـق مسـؤوليات رئيـس المجلس والأعضـاء والرئيـس التنفيذي. • تنفيذ برامـج تدريبية مهنية مسـتمرة لمجلس الإدارة واللجان. • متابعـة أثـر التطويـر المهنـي علـى جـودة الحوكمـة والامتثـال الشـرعي.
89	تطبيـق منهجيـة التدقيـق والرقابـة الشـرعية الاسـتباقية المبنيـة علـى المخاطـر للحـد مـن المخالفـات وتحسـين الاسـتقرار المؤسسـي.	• اللجنة الشرعية لكل بنك. • وحدة التدقيق والامتثال الداخلي للبنك.	• تحديـد وتصنيـف المخاطـر الشـرعية لـكل نشـاط مصرفـي. • تطويـر خطـة تدقيـق اسـتباقية بنـاءً علـى المخاطـر. • إجراء مراجعات دورية لتقليل المخالفات. • تقديـم تقاريـر توضـح الإجـراءات المتخـذة وتحسـينات الاسـتقرار المؤسسـي.

المحـــــور 10

الصكـــوك وتمويـــل مشاريع التعافـــــي وإعادة الإعمـــار			
م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
90	إقـرار إطـار تشـريعي وتنظيمـي متكامـل لإصـدار الصكـوك وتوحيـد المعايير والحوكمـة والرقابـة الشـرعية، مـع تطويـر مسـار لصكـوك مشـاريع الخدمـات الأساسـية وربـط العوائـد بإيـرادات مخصصـة وشـفافة.	• وزارة المالية. • البنـك المركزي اليمني – عدن. • اللجنة الشـرعية للبنك المركزي اليمني.	• صياغـة تشـريع ينظـم إصـدار الصكوك وأنواعهـا. • توحيد معايير الحوكمة والرقابة الشرعية. • تطويـر آلية ربـط العوائد بإيـرادات محددة وشفافة. • متابعـة إصـدار الصكوك ومراقبـة الالتزام بالمعايير.
91	ربـط الصكـوك بأصـول حقيقيـة، ومشـاريع وطنيـة ذات عوائـد ذاتيـة، تسـاهم فـي تعزيـز الخدمـات مثـل التعليـم، والصحـة، والبنـى التحتيـة، والإسـكان.	• وزارة المالية. • البنـك المركزي اليمني – عدن. • الجهـات الحكوميـة المعنيـة بالمشـاريع.	• تحديـد مشـاريع وطنيـة قابلـة للتمويـل بالصكـوك. • ربط الصكـوك بأصـول ومشـاريع إنتاجية ذات عائد مسـتقل. • تقييم الأثـر الاقتصادي والاجتماعي للمشـاريع قبل التمويل. • متابعـة الأداء الدوري للعوائـد المولدة من المشاريع.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
92	إنشـاء هيئـة عامـة للصكـوك الإسـلامية تضـم الجهـات الحكوميـة ذات العلاقة.	• رئاسة مجلس الوزراء. • وزارة المالية. • البنـك المركزي اليمني – عدن.	• تشـكيل الهيئـة بصلاحيـات تنظيميـة ورقابيـة. • تحديد مهام كل جهة عضو في الهيئة. • إصـدار لوائـح تنظيميـة داخلية لتسـهيل إصـدار الصكـوك ومتابعتهـا. • ضمـان التنسـيق بيـن الهيئـة والجهـات الحكوميـة ذات العلاقـة.
93	تفعيـل الشـراكة بيـن القطاعيـن العـام والخـاص بصيـغ متوافقـة، وإعـداد قائمـة مشـاريع ذات أولويـة (طاقـة/ ميـاه/ نقـل) مـع هيكلـة مخاطـر واضحـة، وحسـابات مخصصـة للإيـرادات، وتقييـم دوري للأثـر والاسـتدامة.	• البنـك المركزي اليمني – عدن. • وزارة المالية.	• دمـج الصكـوك ضمـن أدوات السياسـة النقديـة والماليـة. • تحديـد أهـداف مزدوجـة للصكـوك (الاسـتقرار النقـدي والتمويـل الإنتاجـي). • متابعـة أثر الصكوك على الاسـتقرار المالي والسيولة. • تقييـم الأداء وفقًـا لمؤشـرات ماليـة واقتصاديـة.

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
94	استخدام الصكوك الإسلامية كأحد أهم أدوات التمويل لتمويل إعادة الإعمار، وبرامج التعافي الاقتصادي.	• وزارة المالية • البنك المركزي اليمني – عدن. • وحدة الصكوك والمنتجات الإسلامية.	• إعداد برامج تمويلية محددة للصكوك لدعم مشاريع التعافي. • تحديد أولويات التمويل وإصدار الصكوك وفقًا لهذه الأولويات. • متابعة التخصيص والأثر الاقتصادي للمشاريع الممولة بالصكوك. • تقييم الاستدامة المالية للمشاريع.
95	تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص بصيغ متوافقة، وإعداد قائمة مشاريع ذات أولوية (طاقة/ مياه/ نقل) مع هيكلة مخاطر واضحة، وحسابات مخصصة للإيرادات، وتقييم دوري للأثر والاستدامة.	• البنك المركزي اليمني – عدن. • وحدة الصكوك والمنتجات الإسلامية. • القطاع الخاص.	• تحديد مشاريع الأولوية في الطاقة والمياه والنقل. • هيكلة المخاطر لكل مشروع وربطها بحسابات إيرادات مخصصة. • إعداد آلية تقييم دوري للأثر والاستدامة. • توقيع اتفاقيات شراكة واضحة بين القطاعين العام والخاص.
96	العمل على وضع خطة إستراتيجية لربط التعليم المصرفي والبحث العلمي بمتطلبات السوق والاستفادة من التجارب المميزة لا سيما ماليزيا وأهمها: جامعة انسيف ومجلس المحاسبة والمراجعة أيوفي ومجلس البنوك سيبافي وغيرها.	• البنك المركزي اليمني – عدن. • وزارة التعليم العالي والبحث العلمي. • الجامعات والمؤسسات التدريبية.	• تطوير مناهج تعليمية تربط بين التعليم المصرفي ومتطلبات السوق. • الاستفادة من التجارب الدولية المميزة مثل ماليزيا (جامعة انسيف، مجلس المراجعة أيوفي، مجلس البنوك سيبافي). • تنفيذ برامج تدريبية وورش عمل لتطبيق التجارب الدولية. • متابعة نتائج التعليم المصرفي والبحث العلمي في تعزيز قدرات القطاع المالي.

المحـــــور 11

آليـــة التنفيـــــذ والمتابعـــــة

م.	التوصيـــة	جهـة التنفـيذ	آليـــة التنفيـــذ
96	إنشـاء منتـدى للحـوار الاقتصـادي والمالـي يهـدف إلـى متابعـة توصيـات المؤتمـر وتسـليمها لصنـاع القـرار، واسـتمرار الحـوارات البنـاءة والنقاشـات والدراسـات المسـتفيضة، واسـتعراض الـرؤى والأفـكار التـي تخـدم الاقتصـاد، وبرامـج التعافـي الاقتصـادي والمالـي، ومناقشـة أوسـع للتوصيـات المذكـورة.	• رئاسة المؤتمر. • الجهات الراعية والمشاركة بالمؤتمر.	• تشكيل إدارة للمنتدى تضم ممثلين عن الجهات المسؤولة والجامعات ومراكز البحث. • جدولة اجتماعات دورية لمتابعة التوصيات ومناقشة المستجدات الاقتصادية والمالية. • تقديم تقارير دورية لصناع القرار حول التوصيات وآليات تنفيذها. • تنظيم ورش عمل وحلقات نقاش ودراسات معمقة لطرح أفكار وحلول مبتكرة. • إعداد منصة إلكترونية لنشر نتائج النقاشات والدراسات وتعزيز الشفافية والتفاعل.

برعاية دولة رئيس مجلس
وبالشراكة مع البنك المركزي
تنظم جامعة العلوم والتكنولوجيا - المركز
المؤتمر العلمي الدولي
القطاع المصرفي في اليمن ودوره في التعافي الاقتصادي
(09 - 11 فبراير 2026) - عدن
Pin Code: 30070160
جامعة العلوم والتكنولوجيا
University of Science & Technology
المركز الرئيس - عدن
كلية العلوم الإدارية والإنسانية
بنك التضامن
Tadhamon Bank
بنك الشمول
Shumul Bank
Made in Saudi Arabia

البنك المركزي اليمني
CENTRAL BANK OF YEMEN
المؤتمر العلمي الدولي الثاني
الرعاة الرئيسيون

Main Theme 11

Implementation and Monitoring Mechanism			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
97	Establishing an Economic and Financial Dialogue Forum aimed at following up on conference recommendations and delivering them to decision-makers, sustaining constructive dialogues, in-depth discussions and studies, and reviewing ideas and insights that serve the economy, economic recovery programs, and broader financial strategies.	• Conference Presidency • Sponsoring and participating entities of the conference	• Forming a forum management team including representatives from responsible authorities, universities, and research centers. • Scheduling periodic meetings to follow up on recommendations and discuss economic and financial developments. • Providing regular reports to decision-makers on recommendations and implementation mechanisms. • Organizing workshops, discussion panels, and in-depth studies to propose innovative ideas and solutions. • Developing an online platform to publish discussion results and studies, enhancing transparency and engagement.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
96	Developing a strategic plan linking banking education and academic research to market needs, leveraging distinguished international experiences, particularly from Malaysia, including INCEIF University, AAOIFI Accounting and Auditing Council, and SEBAFI Banking Council.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Higher Education and Scientific Research • Universities and training institutions	• Developing curricula that connect banking education with market requirements. • Benefiting from exemplary international experiences, especially Malaysia (INCEIF University, AAOIFI Accounting and Auditing Council, SEBAFI Banking Council). • Implementing training programs and workshops to apply international best practices. • Monitoring the outcomes of banking education and scientific research in enhancing the capabilities of the financial sector.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
94	Utilizing Islamic sukuk as a key financing tool to support reconstruction and economic recovery programs.	• Ministry of Finance • Central Bank of Yemen – Aden • Sukuk and Islamic Products Unit	• Developing targeted financing programs through sukuk to support recovery projects. • Setting financing priorities and issuing sukuk according to these priorities. • Monitoring the allocation and economic impact of projects funded by sukuk. • Evaluating the financial sustainability of the projects.
95	Activating public-private partnerships with compliant structures, preparing a priority list of projects (energy, water, transport) with clear risk structuring, dedicated revenue accounts, and periodic impact and sustainability assessments	• Central Bank of Yemen – Aden • Sukuk and Islamic Products Unit • Private sector	• Identifying priority projects in energy, water, and transport. • Structuring project risks and linking them to dedicated revenue accounts. • Establishing a mechanism for periodic assessment of impact and sustainability. • Signing clear partnership agreements between the public and private sectors.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
92	Establishing a public authority for Islamic sukuk that includes all relevant government entities.	• Prime Minister's Office • Ministry of Finance • Central Bank of Yemen – Aden	• Forming the authority with regulatory and supervisory powers. • Defining the roles and responsibilities of each member entity within the authority. • Issuing internal regulatory bylaws to facilitate sukuk issuance and monitoring. • Ensuring coordination between the authority and relevant government bodies
93	Adopting Islamic sukuk as a tool to align monetary and fiscal policies, leveraging their dual objectives to achieve both monetary and fiscal policy goals	• Central Bank of Yemen – Aden • ·Ministry of Finance	• Integrating sukuk into monetary and fiscal policy instruments. • Setting dual objectives for sukuk (monetary stability and productive financing). • Monitoring the impact of sukuk on financial stability and liquidity. • Evaluating performance based on financial and economic indicators.

Main Theme 10

Sukuk and Financing for Recovery and Reconstruction Projects			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
90	Establishing a comprehensive legislative and regulatory framework for issuing sukuk, standardizing governance and Sharia supervision, and developing a pathway for essential services project sukuk with revenues linked to specific, transparent sources.	• Ministry of Finance • Central Bank of Yemen – Aden • Sharia Board of the Central Bank of Yemen	• Drafting legislation regulating the issuance and types of sukuk. • Unifying governance and Sharia supervisory standards. • Developing a mechanism to link sukuk returns to specific, transparent revenues. • Monitoring sukuk issuance and compliance with established standards.
91	Linking sukuk to tangible assets and national projects with self-sustaining returns that support the enhancement of services such as education, healthcare, infrastructure, and housing.	• Ministry of Finance • Central Bank of Yemen – Aden • Relevant government agencies overseeing the projects	• Identifying national projects suitable for sukuk financing. • Linking sukuk to productive assets and projects with independent returns. • Assessing the economic and social impact of projects prior to financing. • Monitoring the periodic performance of returns generated by the projects.

معرض الريادة المالية
والإبتكار وإعادة الاعمار
أهلاً وسهلاً
جامعة العلوم والتكنولوجيا
University of Science & Technology
المركز الرئيس - عدن
القطيبي
شِلِن
Shilling
جيبك الرقمي
سحب وإيداع الأموال
Funds Withdrawal and Deposit
شحن الرصيد
Mobile Balance Top-Up
معرض الريادة المالية والإبتكار وإعادة الإعمار

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
89	Implementing a proactive, risk-based Sharia audit and supervisory methodology to minimize violations and enhance institutional stability.	• Sharia Committee of each bank • Internal audit and compliance unit of the bank	• Identifying and classifying Sharia risks for each banking activity. • Developing a proactive audit plan based on identified risks. • Conducting periodic reviews to reduce violations. • Providing reports detailing actions taken and improvements in institutional stability

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
87	Activating the strategic role of the Board of Directors as directly responsible for establishing governance and Sharia compliance, through active oversight, incorporating compliance into its agenda, and implementing performance evaluation mechanisms.	• Board of Directors of commercial and Islamic banks • Committees formed by the Board of Directors	• Including Sharia compliance as a standing item on the Board's periodic meeting agendas. • Developing performance indicators to measure the Board's effectiveness in governance and compliance. • Providing periodic monitoring reports on adherence to governance and Sharia compliance.
88	Ensuring clear attention to the delineation of roles between the Board Chair, members, and CEO, while emphasizing continuous professional development for the Board of Directors and its committees.	• Board of Directors of banks • Committees formed by the Board of Directors	• Clarifying and documenting the responsibilities of the Board Chair, members, and CEO. • Implementing ongoing professional training programs for the Board and committees. • Monitoring the impact of professional development on the quality of governance and Sharia compliance.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
85	Emphasizing the evaluation of governance and Sharia compliance based on the effectiveness of practical implementation and the integration of requirements into banking decisions and operations, shifting from formal compliance to functional compliance.	• Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic banks • Sharia Committee for each bank	• Conducting periodic and practical assessments of governance and Sharia compliance implementation. • Reviewing the extent to which Sharia requirements are integrated into banking decisions and operations. • Providing comparative reports between formal compliance and functional compliance. • Developing continuous improvement plans based on assessment results
86	Integrating the roles of the Sharia Board and the compliance and internal audit functions to strengthen the institutional framework of Sharia governance, ensuring independence, accountability, and minimizing overlap.	• Sharia Board of the Central Bank of Yemen • Sharia boards in banks • Compliance and internal audit unit of each bank	• Establishing a clear mechanism for the integration of tasks between the Sharia Board and compliance/audit units. • Defining lines of responsibility to avoid overlaps. • Issuing institutional guidelines to enhance accountability and independence. • Monitoring the implementation of the mechanism on a regular basis

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
83	Digitizing the monitoring of participatory portfolios (dashboards, alerts, cash flow tracking) and linking the investment lifecycle to digital records to reduce manipulation, improve data quality, and accelerate interventions.	• Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic banks	• Developing digital dashboards for participatory portfolios. • Setting up automated alerts to monitor risks and cash flows. • Linking digital supervisory records to the investment lifecycle. • Using digital data to enhance the speed of intervention and the quality of decision-making.
84	Standardizing Islamic finance practices in line with AAOIFI standards, of which the Central Bank is a member.	• Central Bank of Yemen – Aden • Sharia Supervisory Board of the Central Bank	• Reviewing banking policies and products to comply with AAOIFI standards. • Unifying contract templates and disclosures according to international standards. • Training staff on applying AAOIFI standards across all financing structures. • Monitoring compliance through banking supervision and Sharia oversight.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
81	Adopting a risk-based supervisory framework for partnership-based financing structures and issuing detailed guidelines (risk classification, documentation, monitoring, and disclosure), linking expansion to supervisory evaluation, and setting gradual targets for expanding productive participatory financing.	• Central Bank of Yemen – Aden (Banking Supervision Sector)	• Classifying the risks of each partnership-based financing structure, documenting and monitoring them, and mandating disclosure thereof. • Linking any expansion in participatory financing to a supervisory assessment. • Setting gradual growth targets to ensure productive financing. • Issuing detailed guidelines for banks to follow in risk management
82	Updating prudential requirements for partnership-based financing structures (capital, provisions, and operational requirements) and launching a professional disclosure standard with unified data templates that are comparable and trackable over time	• Central Bank of Yemen – Aden.	• Reviewing the minimum capital requirements, provisions, and operational requirements for banks. • Launching a unified professional disclosure standard for data. • Ensuring data comparability and the ability to track it over time. • Mandating the application of these standards across all banks.

Main Theme 09

Islamic Finance, Partnership-Based Structures, Sharia Governance, and Supervisory Bodies			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
79	Activating participation schemes in banks and supporting them with risk/credit management departments for design, pricing, and monitoring, while building performance measurement tools that prevent converting participation into formal financing detached from the real economy	• Central Bank of Yemen – Aden • Islamic banks	• Establishing specialized units for risk and credit management for each participation scheme. • Designing performance measurement tools linked to real economic activity • Monitoring the performance of participation portfolios regularly to ensure financing is committed to actual production. • Imposing standards on banks to prevent formal or asset-manipulated financing.
80	Developing an operational framework for Mudarabah contracts that includes performance indicators (KPIs), early warning systems, and early default resolution, along with standardized reporting to reduce information gaps between the financing partner and the Mudarib	• Central Bank of Yemen – Aden • Islamic banks	• Defining clear performance indicators for each Mudarabah contract. • Establishing an early warning system for default risks. • Providing standardized reporting to partners and Mudarib (entrepreneurs) • Monitoring early interventions to resolve default issues and ensure information transparency.

Recording...
View
Muaadh Al afuri
Dr Abdullah
Abduh
AMJAAD BANK
Participants
Chat
Share
Apps
Pause/stop recording
Meeting

Swift
إرسال وإستقبال
الحوالات الخارجية
(NBOYYESA)

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
77	Aligning financial reforms with the real economy by directing financing toward domestic production, trade, and supply chains, while adopting policies that encourage productive national investment.	• Ministry of Financ • Central Bank of Ymen – Aden	• Directing government and bank financing toward productive and domestic commercial activities. • Establishing incentive policies for institutions investing in national value chains. • Evaluating the impact of these policies on GDP and employment.
78	Adopting financing schemes that support production and domestic trade (value chain financing, invoice financing, purchase financing), with regulatory incentives for institutions achieving clear impact indicators (jobs, exports, income)	• Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic banks	• Issuing financial products linked to value chains, invoices, and purchases. • Defining performance indicators, such as jobs, income, and exports. • Linking regulatory incentives to achieving these indicators. • Conducting periodic monitoring to ensure using financing in actual productive projects

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
75	Building an adequate foreign currency reserve to enable the Central Bank to maintain stability of the national currency exchange rate against the US dollar.	• Central Bank of Yemen – Aden •Ministry of Finance	•Setting an annual cash reserve target according to monetary stability indicators. •Increasing reserves through deposits, official transfers, and external sources. • Using the reserve as a first line of defense against exchange rate fluctuations.
76	Evaluating the effectiveness of the foreign currency (dollar) auction system in promoting exchange rate stability.	•Central Bank of Ymen – Aden	•Reviewing current auction mechansms and monitoring their impact on the market. •Making improvements to auction rules to reduce price volatility. •Measuring the auction's effect on price unification across governorates. •Implementing adjustments to ensure auction transparency and efficiency.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
73	Obtaining a deposit from Yemen's partners.	• Ministry of Finance • Central Bank of Yemen – Aden	• Negotiating with international partners to obtain cash deposits. • Defining terms of use, deposit conditions, and guarantees. • Using the deposit to strengthen the cash reserve and protect the exchange rate
74	Maximizing the benefit of expatriate remittances to support exchange rate stability.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance • Remittance companies and banks	• Redirecting remittances to official channels • Linking remittances to financing initiatives for national production. • Providing incentives to encourage expatriates to remit through official channels. • Monitoring the impact of remittances on the exchange rate.

Main Theme 08

Maintaining the Purchasing Power of the National Currency and Exchange Rate Stability			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
71	Studying the possibility of unifying the exchange rate across all Yemeni governorates and ending the existence of two separate markets with different rates for the national currency.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance	• Collecting and analyzing foreign exchange market data in all governorates. • Developing a phased plan to unify the exchange rate and reduce market gaps. • Coordinating with banks and exchange companies to ensure implementation. • Monitoring and evaluating the impact of rate unification on monetary stability.
72	Developing the National Committee's mechanisms for allocating and using foreign currency effectively.	• National Committee for Regulating and Financing Import • Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance	• Defining clear mechanisms for allocating foreign currency according to economic priorities. • Monitoring the use of foreign currency to ensure it is directed toward production and trade. • Issuing periodic reports on foreign currency allocation and its effectiveness.

مرحباً بكم في جناح بنك عدن الإسلامي
بنك عدن الإسلامي
للتمويل الأصغر
بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي
ALKURAIMI ISLAMIC MICROFINANCE BANK
بنك البسيري الدولي
ALBASIRI INTERNATIONAL BANK
mastercard
ماستر كارد
Ycash
أسهل محفظة إلكترونية
عيش الحياة أسهل
قوية .. متمكنة

بنك البسيري الدولي
ALBASIRI INTERNATIONAL BANK
mastercard ماستر كارد
Jcash
أسهل محفظة إلكترونية
عيش الحياة أسهل
سهلناها لك
الخبرة والثقة
National Bank Of Yemen
بنك الشمول
Shumul Bank
SENIOR
26

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
70	Exploring the option of e-money/digital currency using a phased approach based on pilot experiments, clear legal rules, and a coherent national payment infrastructure, with comprehensive risk assessment before full-scale implementation.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance • Ministry of Communications and Information Technology	• Conducting limited pilot experiments before generalization. • Establishing clear legal rules for the pilots. • Building a cohesive national payment infrastructure. • Performing a comprehensive risk assessment before expansion. •

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
68	Investing in communication and network infrastructure and enhancing cybersecurity readiness (penetration testing, vulnerability management, emergency response plans) while making cybersecurity a regulatory benchmark for evaluation and licensing.	• Central Bank of Ymen – Aden • Ministry of Communications and Information Technology	• Conducting regular penetration tests and managing vulnerabilities. • Preparing cybersecurity emergency response plans. • Considering cybersecurity as a regulatory criterion for licensing. • Regularly updating networks and technologies.
69	Establishing institutional Sharia governance for digital payment tools and integrating Sharia compliance into licensing and supervision requirements, with standardized contracts and disclosures for users.	• Central Bank of Ymen – Aden • Sharia Committee of the Central Bank of Yemen	• Including Sharia compliance in licensing and regulatory requirements. • Standardizing contract templates and user disclosures. • Reviewing digital products and services for Sharia compliance. • Periodically assessing Sharia-related risks.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
66	Standardizing electronic payment operating rules, enforcing interoperability, and connecting banks through a unified national platform or key to enhance efficiency and reduce transfer costs.	• Central Bank of Yemen – Aden	• Establishing unified operational standards for electronic payments. • Implementing interoperability across all banks. • Creating a national platform or unified key to link banks. • Monitoring compliance and reducing transaction costs.
67	Launching a national program for digital consumer protection and fraud prevention, including unified complaint mechanisms, fair compensation, AI and analytical tools to detect fraudulent patterns, and periodic measurement of user satisfaction.	• Central Bank of Ymen – Aden • Ministry of Communications and Information Technology	• Developing unified complaint mechanisms for users. • Establishing fair compensation procedures. • Using AI and analytical tools to detect-fraud patterns. • Periodically measuring user satisfaction and improving procedures.

Main Theme 07

Fintech, Digital Transformation, and Payments			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
64	Building a national framework for regulating financial technology, including data governance and privacy, cybersecurity requirements, AI usage controls in financial services, and establishing a specialized supervisory unit to ensure compliance and enforcement.		• Enacting clear fintech laws and regulations. • Defining data governance and privacy requirements. • Implementing cybersecurity standards and AI practice controls. • Establishing a specialized supervisory unit to monitor compliance and enforce penalties.
65	Expanding effective and modern digital channels (applications, ATMs, POS, agents), improving user experience, fees, and reliability, measuring annual usage growth, and reducing cash dependency.	• Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic Banks • Microfinance Banks	• Expanding digital access points including apps, ATMs, POS, and agents. • Enhancing user experience and providing clear fees. Measuring digital channel usage annually. • Encouraging digital transformation to reduce reliance on cash.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
63	Building an integrated system linking microfinance to development programs (relief, training, value chains) through clear referral pathways and shared databases to ensure more sustainable inclusion and measurable impact.	• Central Bank of Yemen – Aden • Islamic Banks Microfinance Institutions • Ministry of Planning and International Cooperation	• Linking microfinance to development programs (relief, training, value chains). • Establishing shared databases to facilitate referrals and follow-up. • Requiring microfinance institutions to focus on small and medium projects and productive groups. • Imposing restrictions on the use of funds outside microfinance objectives. • Reducing profit margins to ensure financing reaches target groups.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
61	Developing a supportive legal and regulatory framework for Islamic microfinance by simplifying licensing and supervision, and establishing a partial risk guarantee fund to reduce credit burden and encourage responsible expansion.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance • Ministry of Planning and International Cooperation	• Simplifying microfinance licensing procedures. • Establishing a partial risk guarantee fund to reduce credit risk. • Issuing clear regulatory instructions for monitoring and supervision. • Encouraging responsible expansion in line with microfinance objectives.
62	Developing community-based financial sources to fund small and very small projects at low cost.	• Ministry of Social Affairs and Labor • Central Bank of Yemen – Aden (through regulatory and supervisory framework) • Islamic Banks, Financial Institutions, and Microfinance Institutions	• Establishing a community development financing fund. • Allocating a portion of Waqf and Zakat funds to productive projects.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
59	Linking financing to training and technical support for beneficiaries (project management, marketing, and basic accounting), while introducing mandatory impact measurement to reduce defaults and increase sustainability and income.	• Islamic Banks • Microfinance Institutions • Ministry of Planning and International Cooperation	• Providing training programs for beneficiaries on project management, marketing, and accounting. • Introducing financial and operational performance indicators. • Monitoring the impact of financing on sustainability and income. • Linking small project financing to achieving tangible results.
60	Transforming microfinance products into productive packages linked to local value chains (agriculture, crafts, services) and developing invoice and procurement financing in Sharia-compliant formats to circulate capital in real trade.	• Islamic Banks • Microfinance Institutions • Central Bank of Yemen – Aden	• Designing financing products linked to agricultural, artisanal, and service value chains. • Developing Sharia-compliant invoice and procurement financing solutions. • Ensuring financing is used in real trade rather than speculation. • Monitoring capital turnover to achieve economic sustainability.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
57	Expanding service points, light branches, agents, and digital channels to reduce access costs, especially in rural areas, while linking expansion to service quality standards, processing time, and effective complaint handling.	• Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic Banks • Microfinance Banks	• Defining service quality and processing time standards. • Linking expansion to the number of clients and types of services provided. • Developing digital channels to facilitate access. • Handling customer complaints and improving service experience.
58	Building financial and operational partnerships between Islamic banks and microfinance institutions to mobilize resources and exchange expertise, with clear mechanisms for risk-sharing, governance, and performance monitoring.	• Central Bank of Yemen – Aden • Islamic Banks • Microfinance Institutions	• Concluding clear partnership agreements that include risk-sharing and governance arrangements. • Exchanging expertise and resources among institutions. • Defining performance monitoring indicators on a regular basis. • Providing technical and operational support to participating partners.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
55	Cancelling all government institutions' accounts held with commercial and Islamic banks and exchange companies.	• Ministry of Finance Central Bank of Yemen – Aden	• Issuing official instructions to close all non-centralized accounts. • Transferring all revenues and expenditures to the general account at the Central Bank. • Reviewing existing accounts to ensure compliance. • Implementing periodic monitoring measures to prevent the opening of new accounts outside the Central Bank.
56	Strengthening supervision over exchange companies and obligating them to deposit a portion of their balances in their bank accounts instead of retaining them in their vaults.	• Central Bank of Yemen – Aden	• Setting a minimum bank deposit requirement for exchange companies. • Linking licensing to compliance with deposit requirements. • Conducting periodic audits of company balances. • Imposing penalties on violators to ensure compliance.

Main Theme 06

•Reforms in Exchange Companies and Money Transfer Networks

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
53	Developing robust mechanisms to evaluate the performance of exchange companies and closing unlicensed exchange companies	•Central Bank of Yemen – Aden (Exchange Companies Supervision Sector)	•Conducting periodic evaluations of exchange companies' performance. •Immediately closing unlicensed companies. •Publishing a list of licensed companies to enhance transparency. •Imposing penalties on violators and pursuing legal actions.
54	Establishing a mechanism to monitor foreign currency transfers from abroad and between governorates.	•Central Bank of Yemen – Aden	•Linking all exchange companies and banks to electronic supervisory systems •Monitoring real-time transfers through centralized reporting. •Setting daily limits for large transfers and conducting risk analysis. •Submitting periodic reports on foreign currency movements.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
52	Establishing a national financial inclusion data platform (KPI dashboards) that is periodically updated and used for incentives and decision-making, while publishing summarized indicators to the public to enhance accountability and transparency.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Planning and International Co-operation	• Developing a unified national platform for financial inclusion data. • Regularly updating indicators and linking them to decision-making. Using data for regulatory incentives and rewards. • Publishing summary indicators for the public to strengthen accountability and transparency.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
50	Launching low-cost financing for every citizen with a simplified e-KYC process, ensuring consumer protection, and providing accessible savings and credit for low-income groups (women, youth, rural populations) through products with transparent fees and clearly defined rights.	• Commercial and Islamic Banks • Microfinance institutions • Central Bank of Ymen – Aden	• Designing affordable financing products targeting low-income citizens. • Adopting a simplified e-KYC system to facilitate access. • Ensuring consumer protection via transparent fees and terms. • Providing savings and financing opportunities for targeted groups: women, youth, and rural communities.
51	Integrating financial technology as an official pathway to financial inclusion (wallets / payment points / agents) through tiered regulation and licensing (Tiered Licensing) and a structured Regulatory Sandbox that balances innovation and stability.	• Central Bank of Yemen – Aden	• Issuing a tiered licensing system for financial technology. • Establishing a regulatory Sandbox for new projects. • Monitoring innovation without compromising financial stability. • Periodically evaluating performance before expansion and scaling up licensing.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
48	Developing a comprehensive national financial inclusion strategy.	• Central Bank of Ymen – Aden • Ministry of Planning and International Co-operation • Ministry of Finance	• Formulating a national financial inclusion strategy with clear objectives and quantitative indicators (access, usage, quality). • Mapping financial exclusion in rural areas. • Linking development financing to measurable inclusion indicators to assessimpact and incentivize participating entities
49	Establishing mandatory targets for microfinance and development lending for each bank.	• Central Bank of Ymen – Aden • Microfinance institutions	• Implementing a phased mandatory mechanism requiring banks to allocate a fixed percentage to microfinance/development financing. • Applying risk-weighting to assess financial risks. • Monitoring performance and provide incentives to banks achieving measurable impact. • Enforcing corrective actions on non-compliant institutions

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
46	Developing Islamic banking products that meet the needs of various economic sectors.	• Central Bank of Ymen – Aden • Commercial and Islamic Banks	• Designing innovative Shariah-compliant financing products. • Addressing the needs of agriculture, industry, and small and medium-sized enterprises (SMEs). • Monitoring product quality and ease of access. • Conducting periodic assessments of customer satisfaction and product
47	Managing non-performing loans (NPLs) through rescheduling and grace periods.	• Commercial and Islamic Banks • Central Bank of Ymen – Banking Supervision Sector	• Developing programs to reschedule NPLs. • Establish criteria to assess borrowers' repayment capacity. • Providing appropriate grace periods before resuming repayment. • Monitoring the impact of rescheduling on overall credit portfolio stability. • Utilizing Shariah-compliant financing mechanisms to manage troubled debts.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
44	Encouraging commercial, Islamic, and microfinance banks to expand branch networks in urban and rural areas to enhance access to finance.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance • Microfinance Banks	• Providing regulatory and financial incentives for banks to open new branches- Simplifying branch licensing procedures, particularly in rural areas. • Measuring the impact of new branches on access to finance. • Monitoring branch performance using financial inclusion indicators
45	Strengthening financial inclusion in the banking sector through regulatory updates and dedicated legislation supporting broader access to financial services.	• Central Bank of Yemen – Aden • Ministry of Finance • Ministry of Planning and International Cooperation	• Reviewing and update existing banking regulations to align with financial inclusion objectives. • Enacting clear legislation to support financial inclusion initiatives. • Linking bank compliance to national financial inclusion indicators. • Assessing the impact of new regulations on financial access and usage levels.

Main Theme 05

Reforms in Commercial and Islamic Banks			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
42	Mandating commercial and Islamic banks to comply with international standards, including financial soundness indicators and AML/CFT requirements.	• Central Bank of Yemen – Aden (Banking Supervision Sector)	• Issuing binding supervisory instructions requiring banks to implement financial safety and AML/CFT standards. • Reviewing periodic bank reports to ensure full compliance. • Imposing graduated sanctions on non-compliant institutions. • Linking licensing and renewal to full adherence to regulatory and
43	Digitizing banking operations by expanding mobile applications and e-wallet usage, facilitating access to financial services, including in remote areas.	• Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic Banks	• Developing and supporting mobile banking and electronic wallet applications. • Adopting unified digital payment interfaces among banks. Launching awareness campaigns to encourage adoption in urban and rural areas. • Ensuring digital financial services reach remote regions and enhance overall customer experience.

البنك المركزي اليمني
CENTRAL BANK OF YEMEN
المؤتمر العلمي الدولي الثاني
بنك التضامن
Tadhamon Bank
Made in Saudi Arabia

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
40	Mandating banks to adopt Business Continuity Plans (BCP) and Disaster Recovery Plans (DRP) as a licensing and renewal requirement, with documented annual simulation testing and mandatory corrective actions linked to results.	• Central Bank of Yemen – Banking Supervision Sector	• Requiring an approved Business Continuity Plan as a precondition for licensing and renewal. • Conducting documented annual simulation and stress tests. • Obliging banks to implement corrective action plans in case of identified deficiencies. • Performing periodic supervisory follow-up on operational readiness and resilience levels.
41	Activating and empower anti-corruption institutions to strengthen accountability, transparency, and rule of law.	• Supreme National Authority for Combating Corruption • Central Organization for Control and Accounting • Public Prosecution	• Granting full supervisory and investigative authority to oversight bodies without interference. • Publishing periodic reports on inspection and audit findings. • Referring violations to judicial authorities without delay. • Protecting whistle blowers and strengthen institutional transparency mechanisms.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
38	Enhancing transparency by issuing a quarterly public confidence report on financial soundness, liquidity, and compliance, and enforcing higher-quality financial disclosure aligned with international standards to narrow the trust gap.	• Central Bank of Ymen • Commercial and Islamic Banks	• Issuing a quarterly confidence report covering solvency, liquidity, and compliance indicators. • Requiring banks to adopt financial disclosure in accordance with international standards. • Setting clear and regular publication timelines for financial data. • Improving the quality, clarity, and accessibility of published financial reports to the public.
39	Developing and unifying legal payment instruments (cheques, clearing, transfers) within an integrated operating framework, supported by technical oversight to reduce manipulation, limit cash risks, and enhancing market discipline.	• Central Bank of Ymen • Commercial and Islamic Banks	• Unifying the electronic clearing and transfer system under a single national framework. • Activating technical monitoring systems for cheques and transfers. • Reducing reliance on cash by incentivizing the use of formal banking payment instruments. • Integrating payment tools with fraud detection and anti-manipulation systems.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
36	Strengthening governance frameworks within banks by ensuring independent internal audit, linking it to the audit committee, and activating a systematic follow-up on audit observations.	• Central Bank of Yemen – Banking Supervision Sector • Bank Boards of Directors	• Ensuring the independence of internal audit functions and connect them directly to the audit committee. • Establishing an electronic system to track audit observations through to closure. • Considering repeated violations as a supervisory indicator requiring corrective action. • Enhancing the role of governance committees within banks to enforce accountability and compliance.
37	Activating institutional risk management by linking it directly to the Board of Directors and its committees, enforce conflict-of-interest policies and compensation governance, and building specialized human capacity for quantitative risk measurement.	• Central Bank of Yemen – Banking Supervision Sector Bank Boards of Directors	• Establishing an independent risk management department reporting to the board. • Enforcing strict conflict-of-interest and compensation governance policies. • Training specialized staff capable of quantitative risk assessment. • Submitting periodic risk reports to the supervisory authority.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
34	Reform the energy sector by reducing purchased energy dependency, maintaining generation plants, minimizing technical and commercial losses, and improving revenue collection efficiency.	• Ministry of Electricity and Energy • Ministry of Finance	• Gradually reduce reliance on purchased energy. • Implement a maintenance plan for existing generation plants. • Minimize technical and commercial losses using smart metering systems. • Enhance collection and revenue monitoring systems to ensure financial sustainability and efficiency.
35	Reform the external debt structure by negotiating with bilateral and multilateral creditors to achieve partial debt relief and rescheduling, reducing Yemen's debt burden.	• Ministry of Finance • Ministry of Planning and International Cooperation	• Develop an accurate database of existing debts. • Engage in negotiations with creditors to restructure or partially forgive debts. • Seek technical assistance from international financial institutions. • Prepare a medium-term strategy for sustainable debt management.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
32	Coordinating and integrating fiscal and monetary policies to maintain financial and monetary stability while keeping the budget deficit within safe limits.	• Ministry of Finance Central Bank of Ymen • Council of Ministers	• Holding monthly coordination meetings between fiscal and monetary authorities. • Agreeing on a safe ceiling for the budget deficit. • Aligning public expenditure plans with monetary policy targets. • Issuing periodic joint statements on economic policy directions.
33	Remove ghost and duplicate positions from civil, military, and security payrolls through biometric verification.	• Ministry of Civil Sevice • Ministry of Finance • Central Organization for Control and Accounting	• Implement a biometric fingerprint system across all government entities. • Reconcile payroll records with the national employee database. • Immediately halt payments for non-matching cases. • Publish audit results transparently to ensure accountability and public confidence.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
30	Ensuring regular payment of public sector salaries and wages through the banking or postal system (or both).	• Ministry of Finance • Ministry of Civil Service • Central Bank of Yemen • Commercial Banks and Postal Corporation	• Developing a unified and regularly updated employee database. • Transferring salaries electronically through the banking or postal system. Establishing a fixed monthly payroll schedule. • Linking salary disbursement to both the employment ID and national ID number to reduce fraud and duplication.
31	Finance the budget deficit from real sources through the issuance of public debt instruments such as government bonds and Islamic sukuk.	• Ministry of Finance Central Bank of Yemen	• Issue government bonds and Islamic sukuk through transparent auctions. • Set an annual ceiling for domestic borrowing. • Prohibit direct monetary financing of the budget deficit. • Publish regular reports on the size, cost, and structure of public debt.

Main Theme 04

Reforming Fiscal Policy and Its Integration with Monetary Policy			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
28	Enhancing fiscal policy efficiency by strengthening the collection of sovereign public revenues and ensuring their transfer to the Government's General Account at the Central Bank – Aden.	• Ministry of Finance • Tax Authority • Customs Authority • Central Bank of Yemen – Aden	• Mandating all revenue-generating entities to transfer collections daily to the Government's General Account. • Closing side accounts held outside the Central Bank. • Implementing a centralized electronic collection system linking tax and customs authorities with the Ministry of Finance. • Publishing monthly reports disclosing collection and transfer levels to enhance transparency and accountability.
29	Reviewing the structure and priorities of public expenditure and reallocations to enhance the efficiency, effectiveness, and rationalization of public spending.	• Ministry of Finance Council of Ministers	• Conducting a comprehensive review of all budget line items and reorder priorities in line with national economic and social objectives. • Reducing non-essential and high operational expenditures. • Adopting a program- and perfo-mance-based budgeting framework linked to measurable indicators. Publishing a semi-annual report assessing expenditure efficiency and performance outcomes.

مدينة عدن الذكية

ZONE
B

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
26	Establishing a regulatory rule that prioritizes financial stability (liquidity, solvency, governance) over credit expansion, linking any credit growth to risk management plans and portfolio quality indicators to prevent fragile and unsustainable growth.	• Central Bank of Yemen – Aden in coordination with Commercial and Islamic Banks	• Issuing a supervisory circular linking any credit growth to portfolio quality indicators and non-performing loan (NPL) ratios. • Requiring adequate provisioning levels before permitting credit expansion. • Conditioning credit expansion plans on comprehensive risk assessment and prior supervisory approval. • Mandating periodic reporting on asset quality to prevent fragile or unsustainable growth.
27	Adopting a phased and time-bound framework for resolving frozen bank balances, aligned with monetary policy and liquidity management objectives, to restore public confidence and support economic recovery.	• Central Bank of Yemen – Aden (Banking Supervision and Liquidity Sectors) • Ministry of Finance	• Developing a phased timeline for addressing frozen balances. • Setting priorities based on liquidity conditions and monetary policy considerations to avoid destabilizing monetary stability. • Establishing a clear communication protocol for banks to explain procedures and updates. • Monitoring implementation periodically and publish transparent reports to enhance public confidence. • Linking the gradual release of balances to the achievement of financial peformance indicators and compliance behavior by banks.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
24	Activating short-term liquidity management tools within banks and linking them to an early-warning system for liquidity and exchange rate risks.	• Banking Supervision Sector – Central Bank of Yemen – Aden • Commercial and Islamic Banks	• Requiring banks to prepare internal short-term liquidity management plans. • Establishing an early-warning system to monitor liquidity indicators and exchange rate volatility. • Submitting periodic reports on daily and weekly liquidity gaps to the supervisory authority. • Activating conditional emergency liquidity facilities linked to compliance with supervisory standards.
25	Applying exposure limits for liquidity in local and foreign currencies, adopting mandatory Liquidity Coverage Ratio (LCR) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) standards, and requiring periodic stress testing with submission of corrective action plans to the supervisory authority	• Banking Supervision Sector – Central Bank of Yemen – Aden	• Setting clear caps on foreign currency exposure linked to capital size. • Adopting binding liquidity adequacy and stable funding ratios as supervisory standards. • Requiring banks to conduct semi-annual stress tests covering liquidity and exchange rate risks. • Obliging banks to submit immediate remediation plans in case of significant liquidity gaps or risk exposures.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
22	Developing and strengthening the mechanisms of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing (AML/CFT) Unit, enhance monitoring of financial transfers through exchange companies, and reinforce compliance with AML/CFT requirements and procedures.	• Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Unit • Central Bank of Yemen	• Monitoring financial transfers through exchange companies via a real-time reporting system. • Requiring financial institutions to update customer data and strictly apply compliance requirements (KYC/AML procedures). • Imposing graduated sanctions on violators and link license renewal to full compliance. • Issuing periodic compliance reports to enhance the integrity and transparency of the financial sector.
23	Rebalancing the deposit structure (time and quasi-money deposits), improving the quality of liquidity sources, and limit ing liquidity growth without productive backing or sufficient foreign reserves, thereby strengthening banks' resilience.	• Central Bank of Ymen • Commercial and Islamic Banks	• Incentivizing time and quasi-money deposits through appropriate return instruments. • Reducing reliance on short-term, highly volatile deposits. Linking credit growth to productive backing or adequate reserve coverage. • Conducting periodic monitoring of liquidity and asset quality indicators to enhance bank resilience. • Requiring all banks to accept public deposits, particularly savings deposits.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
20	Strengthen effective banking supervision across financial institutions and expand oversight to include exchange companies, to enhance the safety, stability, and integrity of the financial sector	• Banking Supervision Sector – Central Bank of Yemen Anti-Money Laundering Unit	• Apply risk-based supervision covering banks and exchange companies. • Impose limits on liquidity exposure in local and foreign currency. • Adopt liquidity adequacy and stable funding ratios based on clear regulatory standards. • Require banks to conduct periodic stress tests and submit risk mitigation plans. • Link any credit expansion to portfolio quality indicators and a regulatory framework focused on financial stability.
21	Adopt a restrictive (contractionary) monetary policy by limiting budget deficit financing to non-inflationary market-based instruments, in order to preserve monetary stability.	• Central Bank of Yemen Ministry of Finance	• Restrict deficit financing to non-inflationary, market-based debt instruments. • Ensure regular coordination between fiscal and monetary authorities to control expenditure and liquidity levels. • Issue monthly reports on the sources of monetary expansion to enhance transparency and discipline.

Main Theme 03

Comprehensive Reforms for the Central Bank in Monetary Policy and Governance – (B) Monetary Policy

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
19	Activating monetary policy tools, including the use of the reserve requirement, Treasury bills, government bonds, and Islamic Sukuk, while limiting inflationary financing of the budget deficit to manage liquidity in line with economic activity requirements	• Central Bank of Yemen – Aden, in coordination with Ministry of Finance, Commercial Banks, and Islamic Banks	• Applying the legal reserve requirement flexibly, linking it to liquidity cycles and inflation levels. • Re-issuing Treasury bills, government bonds, and Islamic Sukuk through regular and transparent auctions to absorb excess liquidity. • Setting a clear ceiling on budget deficit financing and prohibit direct inflationary financing from the Central Bank. • Adopting targeted growth for money supply linked to real economic growth and foreign reserves. • Activating short-term liquidity management instruments within banks and link them to an early-warning system for liquidity and exchange rate risks.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
17	Redesigning foreign remittance channels to increase official usage, reduce fees, accelerate processing, and link part of remittances to financing small productive projects through transparent accounts or funds.	• Central Bank of Yemen • Ministry of Finance • Ministry of Oil	• Reducing fees for official transfer channels to competitive levels. • Accelerating processing to within 24 hours. • Launching savings accounts linked to remittances. • Allocating a portion of remittances to small project financing through fully transparent funds/accounts. • Conduct awareness campaigns to encourage usage of official channels.
18	Integrating the exchange sector into the national financial system through a unified platform linking banks and exchange companies (API), with real-time reporting and AML/CFT compliance, and require licensed exchangers to maintain minimum liquidity deposits in banks	• Central Bank of Yemen • Anti-Money Laundering Unit	• Establishing a national unified platform connecting banks and exchange companies. • Requiring real-time reporting of all transactions by exchangers. • Enforcing AML/CFT standards with clear disclosure requirements. • Mandating a minimum liquidity deposit for licensed exchangers with banks. • Closing non-compliant exchangers immediately and apply graduated sanctions.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
15	Developing a structured and transparent currency auction mechanism with a fixed schedule and clear intervention rules to establish a clear reference exchange rate, reducing regional price gaps, and limiting speculative and arbitrary pricing.	• Central Bank of Yemen	• Setting a fixed weekly schedule for the auction. Publishing auction results immediately (volume, price, number of participants). • Restricting participation to banks in good regulatory standing. • Defining clear intervention rules in case of severe volatility. • Publishing quarterly reports assessing the auction's impact on the market.
16	Gradually building foreign reserves with a clear funding plan and inflows, establishing a written policy for reserve utilization, and publishing reserve levels periodically to strengthen confidence.	• Central Bank of Yemen • Ministry of Finance • Ministry of Oil	• Allocating a fixed percentage of oil revenues to reserves. • Depositing external grants directly into the reserve account. • Preparing a written policy on reserve usage. • Publishing reserve levels periodically to enhance market confidence.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
13	Enhancing the Central Bank and banking sector's capacity to adopt modern technology-based financial systems and digital transformation	• Central Bank of Yemen • Commercial and Islamic Banks FinTech Companies	• Updating the national payment system. Launching a regulatory framework for digital payments and e-wallets. • Training banks and Central Bank staff on digital supervision systems. • Implementing a data-driven supervisory framework. • Introducing electronic signatures and digital authentication in banking operations.
14	Controlling money supply growth through an announced annual ceiling linked to real economic growth, with monthly monitoring of the sources of monetary expansion, in order to protect purchasing power and reduce inflationary pressure on the exchange rate.	• Central Bank of Yemen	• Announcing a targeted annual growth rate for the money supply (M2) linked to real GDP growth. • Issuing monthly reports showing the sources of monetary expansion. • Using open market operations to absorb excess liquidity. • Coordinating with the Ministry of Finance to prevent inflationary financing of the budget deficit.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
11	Strengthening the financial and administrative independence of the Central Bank – Aden to ensure its effectiveness in managing monetary policy, liquidity, banking supervision, and enhancing governance, transparency, and accountability.	• House of Representatives • Office of the Prime Minister • Central Bank of Yemen	• Amending the Central Bank Law to prohibit direct financing of the budget deficit. • Developing mechanisms for the independent Internal Oversight Committee and annual external audits. • Publishing an annual report on monetary policy and financial stability. • Considering legal terms for the Governor and Board members to ensure independence
12	Developing the Central Bank's information and statistical infrastructure to enhance transparency and support informed decision-making and monetary policy adoption.	• Central Bank of Yemen Ministry of Communications	• Establishing a central data center with backup systems. Launching a mandatory electronic r • porting system for banks or an equivalent platform. • Issuing monthly bulletins on liquidity, inflation, and exchange rates (in Arabic and English). • Building a real-time database for payments and transfers. • Connecting all banks to a real-time gross settlement (RTGS) system

Main Theme 02

Comprehensive Reforms for the Central Bank in Monetary Policy and Governance – (A) Monetary Management			
No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
9	Unifying monetary policy and its instruments nationwide through a phased technical approach that ensures the harmonization of payment systems, coordinated liquidity management, and reduction of exchange rate gaps, paving the way for reintegration of the national monetary institution under a single administration	• Central Bank of Yemen – Aden, in coordination with the Government, Ministry of Finance, and commercial banks, with international support	• Unify payment and settlement systems • Establish a unified liquidity management framework. • Harmonize exchange rates through market instruments. • Consolidate budgets and financial statements • provide political protection to safeguard the technical nature of the process.
10	taking measures to unify the national currency so that a single currency with a unified value prevails across all regions of Yemen, while ensuring fairness in addressing regional currency value disparities and exchange rate differences.	• Central Bank of Yemen Ministry of Finance Government	• Conducting a field survey to assess the volume of currency in circulation in each region. • Implementing a phased currency replacement program over a defined period (e.g., six months) through banks. • Setting a transitional conversion rate for the initial phase to minimize losses for citizens. • Linking currency unification to the launch of a regular currency auction to stabilize expectations.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
7	Establishing a national financial system data center to generate early-warning indicators for liquidity, credit risk, exchange rates, and confidence, producing regular reports for decision-makers and publicly accessible summaries to enhance transparency.	• Central Bank of Yemen • Ministry of Communications and Information Technology	• Developing a unified database linking banks and financial institutions. • Designing an early-warning indicator system. • Issuing monthly reports for policymakers. • Publishing general summaries to increase transparency and public trust. • Integrating the center with national payment systems.
8	Implementing risk-based banking supervision (RBS) with a clear hierarchy of corrective measures and graduated sanctions, linking compliance to measurable performance indicators to ensure that supervision results in effective enforcement rather than paper-based procedures.	• Central Bank of Yemen (Banking Supervision Sector)	• Classifying banks according to risk levels. • Preparing a graduated supervisory manual detailing corrective procedures and sanctions. • Linking bank evaluations to quantitative indicators (capital adequacy, liquidity, non-performing loans). • Training supervisory staff on the RBS methodology. • Issuing annual evaluation reports for each bank.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
5	Developing monetary policy instruments and banking supervision mechanisms, clearly redefine the objective of monetary stability and financial system soundness, and specify implementation tools, accountability, and disclosure frameworks.	• Central Bank of Yemen	• Activating open market operations and liquidity management instruments. • Modernizing on-site and off-site supervisory systems. • Developing a unified electronic disclosure platform for banks. • Adopting early warning indicators for capital adequacy and liquidity risks. • Issuing publicly disclosed periodic financial stability reports.
6	Activating and developing an integrated exchange rate crisis management framework, including regulation of the exchange sector, criminalization of disruptive practices, implementation of a daily public communication plan, and adoption of calibrated market interventions to break panic waves rather than relying on seasonal responses.	• Central Bank of Yemen • Public Prosecution and Judicial Authorities • Ministry of Information	• Reorganizing and license the exchange sector under strict regulatory standards. • Establish a real-time monitoring unit to track speculation and violations. • Launching a daily communication platform to explain exchange rate policies. • Conducting data-driven and carefully calibrated market interventions based on liquidity indicators rather than reactive measures. • Imposing deterrent penalties on destabilizing and manipulative practices.

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
3	Strengthening public–private partnership (PPP) frameworks, improve the investment climate, and encourage private sector investment in industry, agriculture, renewable energy generation, and infrastructure projects under the PPP model, while facilitating access to banking finance.	• Strengthening public–private partnership (PPP) frameworks, improve the investment climate, and encourage private sector investment in industry, agriculture, renewable energy generation, and infrastructure projects under the PPP model, while facilitating access to banking finance.	• Enacting the Public–Private Partnership (PPP) Law. • Establishing a unified investment window to streamline procedures. • Providing tax and customs incentives for priority sectors. • Allocating subsidized banking credit lines for productive projects. • Publishing a pipeline of investment-ready PPP projects.
4	Mandating microfinance banks and institutions to expand financing for small and medium-sized enterprises (SMEs) and entrepreneurship projects	• Central Bank of Yemen • Microfinance Institutions Network • Ministry of Industry and Trade	• Reducing the required reserve ratio for microfinance institutions conditional upon expanded lending. • Developing and operationalize a credit risk guarantee fund for small enterprises. • Simplifying licensing procedures and provide technical support for entrepreneurship. • Setting minimum mandatory liquidity allocation ratios dedicated to SME and entrepreneurial financing.

Main Theme 01

Reforming the Macroeconomic Environment

No.	Recommendation	Implementing Authority	Implementing Authority
1	Resuming crude oil production and LNG exports and allocate the proceeds to finance development projects.	• Ministry of Oil and Minerals • Government (Office of the Prime Minister) • Ministry of Finance- Central Bank of Yemen	• Developing a phased security and operational plan to resume production. • Renegotiating with operating companies under a transparent contractual framework. • Establishing a dedicated sovereign account for revenues, with a defined percentage allocated to development financing. • Integrating revenues into a program-based budget linked to specific nationally prioritized projects.
2	Directing external financing toward sustainable development priorities, including improvement of essential public services, infrastructure, education, and health.	• Ministry of Planning and International Co-operation • Ministry of Finance • Sectoral entities (Health, Education, Public Works, Electricity) • Central Bank of Ymen	• Developing an approved national priority matrix. • Linking any external financing to a publicly declared development plan with Key Performance Indicators (KPIs). • Establishing an independent monitoring and evaluation unit to measure developmental impact. • Publishing quarterly reports on implementation progress and achievements.

3. Implementation Requirements

Overcoming the aforementioned challenges requires strong political will, supported by the Presidential Leadership Council and the Government, to enable the Central Bank and banking sector institutions to carry out the recommended measures. It also necessitates the availability of specific requirements and mechanisms to ensure that these recommendations are translated into actionable measures and implementable projects. The key proposed requirements are as follows:

3.1 Formation of a Follow-Up Committee It is proposed that a dedicated committee be established to communicate the recommendations to decision-makers and relevant official entities, and to follow up on the technical and institutional discussions related to their implementation mechanisms, thereby enhancing the prospects for their effective application. The committee would also, upon request from the concerned authorities, provide the necessary technical support and advisory services to assist in developing a detailed implementation plan, including clearly defined priorities, a specified timeline, and performance indicators, ensuring that the recommendations are translated into practical, actionable measures.

3.2 Political and Governmental CommitmentThe Government's formal adoption of these recommendations and their integration into national economic plans and t he work programs of relevant ministries would provide the necessary political backing and institutional support for implementation.

The allocation of the required financial, human, and technical resources by the Government and partner entities is essential for implementing the initiatives and projects stemming from the recommendations. Given that reconstruction financing exceeds the financial capacities of the banking sector, substantial external support from development partners will be required to fund major reconstruction projects.

3.4 Monitoring and Evaluation Mechanism The development of Key Performance Indicators (KPIs) to measure progress in implementing each recommendation, along with periodic impact assessments and adjustments to implementation mechanisms based on results, is essential to ensure effectiveness.

3.5 Partnership with International Donors Presenting the matrix of recommendations to international partners and global financial institutions—such as the International Monetary Fund and the World Bank—to mobilize the necessary technical and financial support for the implementation of major structural reforms.

2. Implementation Challenges

A number of potential challenges that may impede or slow the implementation process cannot be overlooked. The most prominent of these are as follows:

2.1 Institutional and Monetary Fragmentation The continuation of division in the management of monetary policy and financial institutions across different regions of Yemen constitutes one of the principal obstacles to the adoption and implementation of a unified and effective monetary policy.

2.2 Scarcity of Financial Resource sThe state faces a substantial financing gap, which constrains the banking sector's capacity to extend credit and provide loans—particularly medium- and long-term financing. This limitation is especially critical given that the national economy requires significant funding for reconstruction that exceeds the capacities of domestic banks. Accordingly, considerable reliance on external support—particularly during the initial phases—will be necessary.

2.3 Weak Effectiveness of the Legislative and Legal Authority Numerous recommendations call for updating and reforming legislation governing banking operations, anti-money laundering frameworks, and investment promotion. However, the timely enactment of such legislative and legal reforms is difficult under conditions of limited legislative effectiveness and the irregular convening of legislative sessions.

2.4 Political and Security RisksThe ongoing state of political and security instability constrains banks' ability to expand their operations, heightens credit and operational risks, and impedes the return of skilled professionals and capital.

2.5 Weak Technological InfrastructureThe banking sector also suffers from deficiencies in digital infrastructure and electronic payment systems, which limit its capacity for innovation and the provision of modern, inclusive financial services.

1. Introduction

Proceeding from a sense of scientific and national responsibility, and in recognition of the pivotal role played by the banking sector as the principal artery of the national economy, and in harmony with the aspirations of the Yemeni people for economic and financial recovery and the restoration of stability and growth, the Second Scientific Conference entitled **"The Banking Sector in Yemen and Its Role in Economic Recovery and Reconstruction"** was convened from 9–11 February 2026. The conference was organized by University of Science and Technology – Aden in strategic partnership with the Central Bank of Yemen and the banking sector, under the gracious patronage of the Prime Minister.

The conference brought together broad participation from 185 male and female researchers, in addition to a distinguished group of academics, experts, and policymakers from within Yemen and abroad. It was further supported by 14 sponsoring banks and 16 participating universities and research centers, all of which contributed to advancing the conference's scientific and developmental objectives.

The 107 submitted research papers constituted an advanced knowledge foundation for analyzing the current state of the banking sector, diagnosing its structural and contextual challenges, and exploring prospects for its development during the recovery and reconstruction phase. The conference sessions were further enriched by keynote addresses that presented practical expertise and field-based experiences, as well as by the outcomes of the accompanying workshops and seminars. This imparted a profound applied dimension to the discussions, reflecting the convergence of academic insight and professional practice.

Building upon the in-depth scientific deliberations and constructive dialogue that characterized the conference sessions, a set of strategic, practice-oriented recommendations was formulated. These recommendations are not merely theoretical conclusions; rather, they represent an integrated synthesis of the scientific papers presented, the perspectives shared by keynote speakers, and the outcomes of workshops and seminars. Collectively, they constitute a roadmap aimed at enabling the banking sector to fulfill its developmental role as a driver of sustainable growth, a key enabler of reconstruction efforts, and a supporter of economic stability and investment stimulation.

To ensure the transition of these recommendations from a theoretical framework to practical implementation, a set of supporting requirements and safeguards has been proposed to facilitate their translation into actionable policies, procedures, and programs, thereby strengthening their impact on the economic and financial landscape and aligning with the aspirations of the forthcoming phase toward building a more efficient, resilient, and capable banking sector able to contribute effectively to the national recovery process.

Conference President:

Prof. Dr. Abdulghani Hameed Ahmed
Acting President, University of Science and Technology – Aden

Vice President of the Conference:

Dr. Mohammed Al-Rasheedi
Supervisor of the Sukuk and Islamic Products Unit, Central Bank of Yemen

Members of the Recommendations Drafting Committee

- Prof. Dr. Mohammed Ahmed Al-Hawri – Professor of Economics, Sana'a University (Chairman)
- Prof. Dr. Mohammed Ahmed Al-Afandi – Professor of Economics, Sana'a University (Member)
- Prof. Dr. Yahya Abdulghaffar Hassan – Professor of Economics, Taiz University (Member)
- Dr. Ahmed Ali Bin Sankar – Member of the Board of Directors, Union of Arab Banks (Member)
- Associate Prof. Dr. Abdulmajid Obaid Al-Omari – Associate Professor of Finance and Banking, International Islamic University (Member)
- Associate Prof. Dr. Ashal Al-Haythami Ashal – Associate Professor of Accounting, University of Science and Technology – Aden (Member)
- Dr. Mohammed Yahya Al-Rasheedi – Assistant Professor of Islamic Banking and Finance, Central Bank of Yemen (Member)
- Dr. Mona Ibrahim Mohammed – Assistant Professor of Financial and Banking Economics, University of Aden (Member)
- Dr. Akram Mohammed Al-Arshani – Assistant Professor of Business Administration, University of Science and Technology – Aden (Member and Rapporteur)

الرعـاة الرئيســـون

بنك الشمول
للتمويل الأصغر الإسلامي
Shumul Bank
تنمية ... وشمول

بنك القطيبي الإسلامي
Al-Qutaibi Islamic Bank

بنك التضامن
Tadhamon Bank

بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي
ALKURAIMI ISLAMIC MICROFINANCE BANK

بنك البسيري الدولي
ALBASIRI INTERNATIONAL BANK

بنك عدن الإسلامي
للتمويل الأصغر
بنك كل الناس

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

الرعـاة المشـاركـون

Shamil Bank
of Yemen & Bahrain
بنك إسلامي

بنك القاسمي
للتمويل الأصغر الإسلامي
QASEMI ISLAMIC MICROFINANCE BANK

بنك سبأ الإسلامي
SABA ISLAMIC BANK
ثقة وأمان

THE YEMEN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT

بنك تمكين للتمويل الأصغر
TamKeen Bank For MicroFinance

YCB
البنك التجاري اليمني
Yemen Commercial Bank

almaRasim
يحيها قلبك

شـــركـــاؤنـــا: