

اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

2022



التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

مقدمة

خمسون عاماً على تأسيس اتحاد المصارف العربية ، تكتمل مسيرتها في مطلع العام ٢٠٢٣ . تخطى الاتحاد خلالها حقبات مهمة على طريق تطوير الصناعة المصرفية العربية ، وبناء القدرات البشرية لقطاعنا المصرفي العربي ، وبناء الجسور بينه وبين سائر المؤسسات المالية والرقابية والتشريعية العالمية.

تأسس الأتحاد عام ١٩٧٣ كمنظمة عربية اقليمية منبثقة عن جامعة الدول العربية ، تقوم على هيكل إداري وتنفيذي متماسك ، وتضم جمعياته العمومية ٣٦٠ مصرفاً عربياً (الجمعية العمومية) بصفة عضو عامل ، بالإضافة الى البنوك المركزية العربية وجمعيات المصارف بصفة اعضاء مراقبين ، ويديره مجلس ادارة مؤلف من ٢١ دولة عربية يشكلون ٢١ مقعداً تمثيلاً لقطاعاتنا المصرفية العربية ، والعمل جار لضم دولتي الصومال وجزر القمر الى عضويته قريباً.

1 الموقع والمكانة الدولية للاتحاد

- أصبح الاتحاد عضواً استشارياً خاصاً في المجلس الاقتصادي والاجتماعي - ECOSOC في الأمم المتحدة في نيويورك
- أصبح معتمداً لدى الأمم المتحدة في جنيف - UNOG
- أصبح عضواً داعماً لدى مبادرة التمويل لبرنامج الأمم المتحدة للبيئة - UNEP-FI جنيف

2 مقرات جديدة لاتحاد المصارف العربية

- وقّع الاتحاد إتفاقية مقرّ مع حكومة المملكة العربية السعودية ممثلة بوزارة الخارجية، وتمّ المصادقة عليها بموجب المرسوم الملكي الرقم (٧٢/م) بتاريخ ٢٦/٨/١٤٤٢هـ الموافق ٨/٤/٢٠٢١م، لإنشاء مكتب إقليمي للاتحاد في عاصمة المملكة العربية السعودية.
- في خطوة استراتيجية لتوسيع دور اتحاد المصارف العربية إقليمياً افتتح مكتباً تمثيلاً له في مركز دبي المالي العالمي (DIFC).
- وقّع اتحاد المصارف العربية إتفاقية مقر مع حكومة السودان ممثلة بوزارة الخارجية، وذلك من أجل تعزيز التعاون المصرفي بين السودان والقطاع المصرفي العربي.

التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

3

إطلاق المعهد العربي لإدارة المخاطر المالية والمصرفية

وفي إطار إنفتاح الإتحاد على المجال التعليمي، أسس المعهد العربي لإدارة المخاطر المالية والمصرفية، في عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية بموافقة البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع معهد الدراسات المصرفية - الأردن، وأطلق خلال الفترة ٢٣-٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، برنامج الشهادة الأولى حول إدارة الموارد البشرية HRCI.

وللعام ٢٠٢٢ تم اعداد مجموعة من البرامج المهنية التي سوف يتم إطلاقها تباعاً وهي على الشكل التالي :

١. دبلوم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. دبلوم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)
٣. دبلوم في إدارة المخاطر وتوصيات بازل.
٤. دبلوم في الابتكار الرقمي في البنوك.
٥. دبلوم في الأمن السيبراني.
٦. دبلوم في إدارة المخاطر التشغيلية.
٧. دبلوم في الشؤون الاقتصادية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في البنوك.

4

مذكرات التفاهم

عقد الإتحاد خلال الفترة المعنية بالتقرير ، عدداً من مذكرات التفاهم والتعاون مع مؤسسات مصرفية وجامعية ومنظمات عربية ، وهي على الشكل التالي :

- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم مع جامعة نايف للعلوم الأمنية .
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم مع الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري .
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم مع المنظمة العربية للسياحة .
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم وتعاون مع جامعة البلمند - لبنان.
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم وتعاون مع الجامعة العربية المفتوحة .
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم مع الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية .
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم وتعاون مع جامعة الروح القدس الكسليك -USEK لبنان.
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم وتعاون مع جامعة القديس يوسف - كلية إدارة الأعمال.
- وقّع الإتحاد مذكرة تفاهم مع مؤسسة بروبالس للتطبيقات الذكية .

التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

5 المؤتمرات والمنتديات

حفل برنامج عمل الاتحاد خلال العام ٢٠٢٢ بالعديد من المؤتمرات والمنتديات واللقاءات المصرفية شارك فيها أكثر من ١٨٢٠ شخصية مصرفية من مؤسسات مصرفية عربية ودولية توزعت على ٢٠ دولة أوروبية وأميركية وعربية بمشاركة رؤساء وقيادات عربية ودولية، من رؤساء مجالس وزراء، وقيادات من صندوق النقد والبنك الدوليين، والمجلس الإحتياطي الفدرالي الأميركي ووزارة الخزانة الأميركية، وغيرهم من أصحاب القرار المالي والمصرفي الدولي، حيث شكلت، محطات أساسية في معالجة القضايا المصرفية والاجتماعية والإقتصادية والمالية العربية، وقد اكتسبت الاتحاد ثقة المصارف والمؤسسات المالية العربية والدولية، وأكدت على عمق العلاقات مع مراكز القرار المالي والمصرفي، وصناع القرار في أوروبا والولايات المتحدة الأميركية والصين والعالم العربي، مثل البنك الدولي، منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية، مؤسسة التمويل الدولية، الأمم المتحدة جنيف ونيويورك، والجدير بالذكر ان الاتحاد يعقد مؤتمراته الدولية في معظم مقرات المنظمات الدولية، على غرار المؤتمر الذي عقد خلال العام ٢٠٢٢ في الأمم المتحدة - جنيف، واللقاء المصرفي العربي - الأميركي (US-MENA PSD) الذي يعقد سنوياً في مقر الخزانة الأميركية وفي البنك المركزي الفدرالي في نيويورك.

أهم المؤتمرات التي عقدها الاتحاد خلال العام ٢٠٢٢

١. مؤتمر مصرفي بالتعاون مع وزارة الخزانة الأميركية والبنك الفدرالي الأميركي، عبر التواصل المرئي من مقرّ الاتحاد، بعنوان: Arab Banking Conference on Corruption and Implementing AML / CFT regulations
٢. الملتقى المصرفي العربي للأمن السيبراني - بدورته الثالثة، تحت عنوان: «الأمن السيبراني وتحديات الاستقرار المالي وجهوزية التحقيق الجنائي الرقمي» - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣. مؤتمر «دور المرأة العربية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة» - تونس / الجمهورية التونسية.
٤. منتدى استراتيجي لإتحاد المصارف العربية في مقر الأمم المتحدة في جنيف/سويسرا تحت عنوان: «التغير المناخي والاستقرار المالي - لإقتصاد مرّن من أجل كوكب أفضل»
٥. المؤتمر المصرفي العربي لعام ٢٠٢٢ «تداعيات الأزمة الدولية وتأثيرها على الأوضاع الاقتصادية في المنطقة العربية» مصر.
٦. القمة المصرفية العربية الدولية لعام ٢٠٢٢ «الإستجابة للصدمات العالمية وإدارة حالة عدم اليقين» - ألمانيا.
٧. منتدى «الامتثال للمعايير الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - المستقبل والتحديات»، الأردن.
٨. مؤتمر مشترك بين إتحاد المصارف العربية والبنك الفدرالي الأميركي في نيويورك للقاء المصرفي العربي - الأميركي (US-MENA PSD 2022)، مقرّ ال NYFED، نيويورك - أميركا.
٩. منتدى «التجارب العربية في الإصلاح الاقتصادي، وصولاً الى اتفاق مع صندوق النقد الدولي»، بيروت - لبنان.

أهم المؤتمرات التي سوف يعقدها الاتحاد خلال العام ٢٠٢٣

- المؤتمر المصرفي العربي لعام ٢٠٢٣، تحت عنوان «مسارات النهوض بالإقتصادات العربية، تجربة المملكة العربية السعودية - نموذجاً» - الرياض، المملكة العربية السعودية.
- منتدى تسوية المدفوعات العربية، بالتعاون مع صندوق النقد العربي، أبو ظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة.
- القمة المصرفية الاقتصادية الأورو - متوسطة ٢٠٢٣، تحت عنوان «من أجل علاقة اقتصادية أورو- متوسطة مستدامة»، باريس - فرنسا.

التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

- الملتقى العربي الأول للمصارف ورجال الأعمال ، بيروت- الجمهورية اللبنانية.
- مؤتمر «دور المصارف العربية في إعادة النهوض بالسياحة العربية» بالتعاون مع المنظمة العربية للسياحة، المنامة - البحرين.
- مؤتمر مشترك بين اتحاد المصارف العربية والبنك الفدرالي الأميركي / نيويورك، وصندوق النقد الدولي وصندوق النقد العربي: اللقاء المصري العربي - الأميركي (US-MENA PSD 2023) ، مراكش- المملكة المغربية.
- المؤتمر المصري العربي السنوي لعام ٢٠٢٣ ، بيروت - الجمهورية اللبنانية.
- القمة العربية للمصارف الرقمية «ADABANX 2023»، دبي - دولة الإمارات العربية.

6 البرامج التدريبية

ينظم الإتحاد برامج تدريب داخلي للمصارف العربية، بحيث يهدف من ورائها رفع مستوى التنمية الاقتصادية والبشرية في مجتمعاتنا العربية عبر تحسين أداء الموظفين في القطاعين المالي والمصري.

وخلال العام ٢٠٢٢، نظم الإتحاد (١٨) برنامجاً تدريبياً حضورياً و (٦) دورات تدريبية عبر تقنية التواصل المرئي وذلك، ضمن خطته التدريبية السنوية والتي تشمل برامج لتنمية المهارات المصرفية والمالية وكذلك برامج متخصصة في مجالات مكافحة غسل الأموال، الرقابة الداخلية، حوكمة التكنولوجيا والمعلومات والأمن السيبراني، شارك فيها (٩٦٣) مشاركاً، من الدول التالية: مصر، السودان، لبنان، البحرين، الكويت، العراق، اليمن، سورية، عمان، السعودية، فلسطين، الأردن، ليبيا، الإمارات.

ومن أهم المواضيع التي تناولها النشاط التدريبي للعام ٢٠٢٢:

- بناء نظام فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عصر التكنولوجيا FINTECH
- الأمن السيبراني في المصارف : الممارسات والتقنيات
- التطبيقات العملية لاختبارات الضغط ، التخطيط للتعايف والانقاذ في ضوء جائحة كورونا
- تطوير مهارات ودور سكرتيرة مجلس الإدارة في المصارف والمؤسسات المالية
- المعيار الدولي لحوكمة تكنولوجيا المعلومات COBIT 19
- التطبيقات العملية لمعيار السيولة NSFR و LCR
- دورة تدريبية إعدادية لنيل شهادة: أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال
- التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية وإعداد خطط التدقيق الداخلي المستند الى المخاطر وفقاً للجنة COSO
- الامتثال للقوانين الأميركية والأوروبية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الارهاب تطبيق معايير AMLA 2020 و AMLD 6 في القطاع المصري.
- ملتقى رؤساء إدارات المخاطر في المصارف العربية

التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

النشاط التديري مع المنظمات الدولية الذي نفذ خلال العام ٢٠٢٢

- في إطار برنامج «تعزيز الحوار بين القطاعين العام والخاص في ليبيا»، عقد الاتحاد في عمان/ الاردن خلال شهر تشرين الاول / اكتوبر، ورشة عمل متخصصة بالتعاون مع منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية ال OECD. ويهدف هذا البرنامج المشترك بين الاتحاد الاوروبي ومنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية، إلى دعم وتشجيع الحوار الاقتصادي والاجتماعي الفعال بين الجهات الليبية العامة والخاصة، وضم هذا النشاط مشاركين عن القطاع المصرفي الليبي، وتضمن المحاور التالية:
- إجراءات استعادة الثقة بالقطاع المصرفي الليبي (داخلياً وخارجياً)
- تعزيز سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال
- تعزيز تقديم الائتمان للمشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة لدعم الانتعاش الاقتصادي الشامل

البرامج التخصصية والملتقيات التديرية التي سوف يركز عليها الاتحاد خلال العام ٢٠٢٣

- شهادة اختصاص مهنية للموارد البشرية (HRCOP) بالتعاون مع جامعة البلمند، لبنان (عبر التواصل المرئي)
- دورة تدريبية تحضيرية لإمتحانات المدققين الداخليين (CIA) - (عبر التواصل المرئي)
- شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد (CISA) بالتعاون مع جمعية تدقيق نظم المعلومات ومراقبتها (ISACA) يليه - Mock Exam (عبر التواصل المرئي)
- البرنامج المتخصص التديري لتأهيل أخصائي عقوبات عالمي معتمد (CGSS)، يليه - Mock Exam عبر التواصل المرئي
- المعايير الدولية لتقارير الإبلاغ المالي 16 & 9 IFRS
- Blockchain & Fintech or Cyber Security in Banks
- الحوكمة البيئية و الاجتماعية أو العقوبات ESG or Sanction
- الإدارة الفعالة لمخاطر الجرائم المالية في البنوك الحديثة
- الجوانب التطبيقية للخدمات المالية الرقمية
- المصارف الرقمية
- ملتقى التحول الرقمي وأثره على الإستقرار النقدي والمالي
- ICAAP, ILAAP, Liquidity Resilience

نشاط الدراسات والأبحاث

7

- وفي العام ٢٠٢٢، كرس اتحاد المصارف العربية جهوده البحثية والعلمية لمواكبة تداعيات جائحة كورونا، وقضية التغير المناخي وتداعياته على المنطقة العربية وقطاعاتها المالية، وتأثير الحرب الروسية الاوكرانية، كما أطلق اتحاد المصارف العربية العديد من الأبحاث والدراسات العلمية المعمقة حول مستجدات الصناعة المصرفية والمالية وقضايا الساعة المطروحة على الساحة الاقتصادية والمالية والمصرفية، حيث تم إعداد (١٢) تقارير مصرفية، (١٠) تقارير اقتصادية، و(٣) تقارير مالية نذكر منها:
- الركود التضخمي في العالم.. اسبابه، نتائج، وإجراءات البنوك المركزية
 - المصارف العربية ضمن أكبر ١٠٠٠ مصرف حول العالم

التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

- تطورات القطاع المصرفي العربي حتى نهاية العام ٢٠٢١
- التطورات الاقتصادية العالمية والعربية في ظل استمرار تفشي جائحة كورونا
- اضاءة على تطورات الصيرفة الإسلامية العالمية والعربية (باللغات العربية ، الفرنسية والانكليزية)
- التمويل الأخضر من أجل تحقيق أهداف التنمية المستدامة في الوطن العربي
- التحول الرقمي في المنطقة العربية
- تأثير الأزمة الروسية - الأوكرانية على الامن الغذائي العربي (باللغات العربية، الفرنسية والانكليزية)
- تأثير الأزمة الروسية - الأوكرانية على الإقتصاديين العالمي والعربي ومقترحات للحد من تداعياتها
- فصل روسيا عن نظام سويفت والبدائل المتوفرة (باللغات العربية، الفرنسية والانكليزية)
- تطورات الشمول المالي في الدول العربية في ظل جائحة كورونا

نشاط المجلة

8

يؤدي الإتحاد دوراً هاماً وبارزاً على صعيد نشر الوعي المعرفة والثقافة غب المجالات المالية والمصرفية في أوساط المصرفيين ورجال المال في مختلف أرجاء الوطن العربي، مرتكزاً في ذلك على مجلته العلمية المتخصصة في شؤون المصارف والتمويل، «مجلة إتحاد المصارف العربية»، التي تعتبر الناطق بلسان المجتمع المصرفي والمالي العربي. وتتميز المجلة بنشرها الأبحاث والدراسات العلمية المعمقة حول مستجدات الصناعة المصرفية والمالية وقضايا الساعة المطروحة على الساحة الاقتصادية والمصرفية.

حيث صدر عن مجلة إتحاد المصارف العربية (١٢) عدداً خلال الفترة المعنية بالتقرير.

نشاطات مركز الوساطة والتحكيم لدى إتحاد المصارف العربية

9

١. عقد ندوة مشتركة مع المركز العربي للبحوث القانونية والقضائية التابع لجامعة الدول العربية (حول الوساطة والتحكيم).
٢. عقد منتدى عن بعد (Online) مع جمعية البنوك في الأردن تحت عنوان (دور الوساطة والتحكيم في حل النزاعات المصرفية والتجارية).
٣. عقد ندوة عن بعد (Online) مع الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية (للتعريف بأهمية مركز الوساطة والتحكيم لدى إتحاد المصارف العربية والإمتميازات الذي يقدمها إلى المصارف).
٤. توقيع إتفاقية لإنشاء المركز العراقي للوساطة والتحكيم مع شركة Good To Go Iraq، وفق أعلى المعايير الدولية الخاصة وقواعد «الانيسترال» وبما يتناسب مع تعليمات وقوانين الخزانة الأميركية والبنك المركزي العراقي.

التقرير السنوي المختصر لاتحاد المصارف العربية (النشاطات والانجازات)

قاعدة التشريعات المصرفية العربية

10

يستمر إتحاد المصارف العربية بتطوير وتحديث مضمون القاعدة بصورة دورية وفي شكل إصدارات متلاحقة تدخل تلقائياً الى مضمون القاعدة الاساسية، وهي متاحة فقط للمصارف الاعضاء على الموقع الإلكتروني والتطبيق الخاص بهذه القاعدة (<https://uab-abl.org>)، بحيث يمكن الولوج الى هذه القاعدة عبر الاستحصال على اسم المستخدم وكلمة المرور .

وتتضمن قاعدة التشريعات المصرفية العربية القوانين ذات الصلة بالعمل المصرفي والصرافة وأسواق المال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبالتالي فقد بلغ عدد التشريعات ٦١١٤ نصاً تشريعياً (الخاص بإصدار العام ٢٠٢٢) بما يوازي ٦٥٤٣١ مادة قانونية.

إصدارات الاتحاد

11

- قام الاتحاد بإطلاق تقريراً شاملاً عن جهود ومبادرات الاتحاد التي عقدها بالتعاون مع اهم المنظمات الاقليمية والدولية والرامية الى تحقيق أهداف التنمية المستدامة تحت عنوان: «اتحاد المصارف العربية وأجندة ٢٠٣٠ للتنمية المستدامة - ملتزمون بدعم القطاع المصرفي لعربي وتطوير دوره في دعم التنمية المستدامة»
- ولتفعيل قنوات التواصل و التعاون بين القطاع المصرفي المغاربي والمؤسسات المالية العربية والدولية، أطلق الاتحاد خلال شهر اكتوبر ٢٠٢٢، العدد الاول من المجلة الفصلية المصرفية والاقتصادية المتخصصة الناطقة باللغة الفرنسية Revue UBA، موجهة الى كافة الدول العربية والدول الفرنكفونية، وخصوصاً دول المغرب العربي، وتهتم بمتابعة التطورات المصرفية والمالية وعالم الاستثمار والاعمال

الأمانة العامة
إتحاد المصارف العربية

بيروت في ١٦ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٣

