



www.massira.jo

إدارة البنوك المعاصرة

الدكتور
دريد كامل آل شبيب



رقم التصنيف : 332.1
المؤلف ومن هو في حكمه : دريد كامل آل شبيب
عنوان الكتاب : إدارة البنوك المعاصرة
رقم الإيداع : 2011/9/3377
المواصفات : البنوك التجارية/ العلوم المصرفية
بيانات الناشر : عمان - دار المسيرة للنشر والتوزيع

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

حقوق الطبع محفوظة للناشر

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة لدار المسيرة للنشر والتوزيع عمان - الأردن
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزأً أو تسجيله على اشترطه
كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated,
reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base
or retrieval system, without the prior written permission of the publisher

الطبعة الأولى 2012م - 1433هـ

الطبعة الثانية 2018م - 1439هـ

الطبعة الثالثة 2020م - 1441هـ



عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدلي - مقابل البنك العربي هاتف : 962 6 5627049 فاكس : 962 6 5627059
الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البتراء هاتف : 962 6 4640950 فاكس : 962 6 4617640
صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: Info@massira.jo . Website: www.massira.jo

التصميم والخراج : دائرة الانتاج

www.massira.jo

إدارة البنوك المعاصرة

الدكتور
دريد كامل آل شبيب



الفهرس

19.....المقدمة

الفصل الأول

مقدمة في إدارة البنوك

23.....المقدمة

25.....المبحث الأول: النظام المالي والبيئة المالية

26.....أولاً: الشركات المالية متعددة الجنسيات

28.....ثانياً: المؤسسات المالية الدولية

28.....صندوق النقد الدولي

29.....البنك الدولي للإنشاء والتعمير

30.....مؤسسة التمويل الدولية

30.....المؤسسة الدولية للتنمية

30.....ثالثاً: صناديق الاستثمار المالية

33.....رابعاً: مؤسسات الضمان الاجتماعي وصناديق التقاعد والادخار الوظيفي

34.....خامساً: مؤسسات وشركات التأمين

36.....سادساً: المؤسسات المصرفية

36.....تطور ونشأة البنوك

39.....البنك المركزي

44.....مؤسسات قبول الودائع

45.....	البنك الإسلامي
47.....	مؤسسات الوساطة التعاقدية
47.....	مؤسسات الوساطة الاستثمارية
49.....	البنوك المتخصصة
50.....	الشركات القابضة المالية
52.....	شركات التمويل الخاصة
52.....	البنوك الشاملة
57.....	البنوك وخلق النقود
59.....	المبحث الثاني : الخدمات المصرفية
60.....	أولاً: قبول الودائع ووظيفة الدفع
66.....	ثانياً : الاستثمار في المحفظة الاستثمارية
66.....	ثالثاً: وظيفة الائتمان
67.....	البنوك المعاصرة
67.....	البنوك الالكترونية
69.....	البنوك المحمولة
71.....	المبحث الثالث: الجهاز المصرفي الأردني
71.....	أولاً: نشأة البنوك في الأردن
74.....	ثانياً : تطور البنوك في الأردن
75.....	ثالثاً: أهمية البنوك الأردنية وأهدافها
78.....	أسئلة الفصل الأول

الفصل الثاني

الهيكل التنظيمي والقوائم المالية للبنوك

81	المبحث الأول: الهيكل التنظيمي للبنك
91	المبحث الثاني: القوائم المالية والتحليل المالي للبنك
91	القوائم المالية
91	التحليل المالي وتقييم أعمال البنك
92	مكونات قائمة المركز المالي
92	عناصر الموجودات المصرفية
92	المجموعة الأولى: الموجودات المغلة للدخل
94	المجموعة الثانية: موجودات غير مغلة للدخل
96	عناصر المطلوبات
96	المجموعة الأولى: الودائع
98	المجموعة الثانية: حقوق الملكية
99	المجموعة الثالثة: الدائون والقروض والمطلوبات الأخرى
99	المجموعة الرابعة: المستحقات
99	قائمة الدخل
100	التحليل المالي وتقييم أعمال البنك
102	التحليل المالي للبنك
103	التحليل الراسي
104	التحليل الأفقي
104	النسب المالية
104	المجموعة الأولى: نسب السيولة

104.....	المجموعة الثانية : نسب الربحية
113.....	المجموعة الثالثة: نسب كفاية رأس المال
116.....	المجموعة الرابعة: نسب قياس المخاطر المصرفية
127.....	أسئلة الفصل الثاني

الفصل الثالث

إدارة الموجودات والمطلوبات المصرفية

133.....	المبحث الأول : خلفية تاريخية وتطور مفهوم الموجودات والمطلوبات
133.....	أولاً: خلفية تاريخية
135.....	ثانياً: مفهوم وأهداف وأهمية إدارة الموجودات والمطلوبات المصرفية
137.....	إدارة الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعيرة
140.....	ثالثاً: طبعة الموجودات والمطلوبات المصرفية
141.....	المطلوبات المصرفية
141.....	الودائع
141.....	الودائع تحت الطلب (الودائع والحسابات الجارية)
141.....	الودائع الزمنية (لأجل)
141.....	مصادر أموال البنوك
142.....	حقوق الملكية
142.....	رأس المال المدفوع
144.....	الاحتياطيات
145.....	الإرباح المحتجزة
145.....	المطلوبات الأخرى
145.....	أرصدة دائنة أخرى

145.....	الموجودات المصرفية
145.....	الاستثمارات المصرفية
146.....	القروض المصرفية
146.....	الأوراق المالية
149.....	إدارة الربحية
150.....	إستراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات
151.....	المرحلة الأولى
152.....	إدارة الموجودات
152.....	إدارة المطلوبات
153.....	إدارة رأس المال
157.....	المرحلة الثانية: تحقيق أهداف البنك وسياساته
157.....	إدارة القروض
158.....	إدارة موقف الاحتياطي
159.....	إدارة السيولة
163.....	أولاً: الاحتياطات الأولية
165.....	ثانياً: الاحتياطي الثانوي
166.....	إدارة الاستثمارات
166.....	إدارة موقف خصوم القروض
166.....	إدارة المديونية طويلة الأجل
166.....	إدارة الأصول الثابتة
167.....	مدخل تخصيص الأموال والموائمة بين الموجودات والمطلوبات
167.....	مدخل مجمع الأموال أو الأموال المشتركة
169.....	مدخل التخصيص المعدل

171.....	مدخل الأولويات في استخدام أموال البنك
172.....	مدخل تحليل الفجوة بين المطلوبات والموجودات المصرفية
173.....	المبحث الثاني: أسعار الفائدة.....
173.....	أولاً: حساب معدلات أسعار الفائدة.....
177.....	الفوائد البسيطة والفوائد المركبة.....
177.....	الفائدة البسيطة.....
178.....	الفائدة المركبة.....
183.....	ثانياً: حساسية البنك تجاه أسعار الفائدة.....
186.....	تحليل الحساسية للفائدة.....
188.....	أسئلة الفصل الثالث.....

الفصل الرابع

إدارة القروض والاستثمارات

193.....	المبحث الأول: إدارة التسهيلات الائتمانية.....
193.....	أولاً: إدارة القروض.....
194.....	العناصر المحددة لمنح القروض.....
196.....	أنواع القروض.....
197.....	خطوات منح القروض.....
197.....	تحديد مخاطر الائتمان.....
198.....	التصنيف الائتماني.....
205.....	الرقابة النوعية على الائتمان.....
209.....	ثانياً: خصم الأوراق التجارية.....
209.....	ثالثاً: الكفالات أو خطابات الضمان.....

210.....	رابعاً: الاعتمادات المستندية
212.....	المبحث الثاني: إدارة الاستثمارات والمحافظ الاستثمارية
213.....	إدارة المحفظة الاستثمارية
214.....	أنواع الأدوات الاستثمارية
214.....	أولاً: مجموعة أدوات سوق النقد
215.....	ثانياً: أدوات سوق رأس المال
222.....	المبحث الثالث: إدارة أسعار الفائدة
227.....	المبحث الرابع: إدارة رأس المال
228.....	أسئلة الفصل الرابع

الفصل الخامس

مخاطر البنوك

231.....	المبحث الأول: مفهوم وطبيعة المخاطر المصرفية وأنواعها
231.....	أولاً: مفهوم وتعريف وأهمية المخاطر في الأنشطة المصرفية
232.....	ثانياً: إدارة المخاطر المصرفية
233.....	ثالثاً: أنواع المخاطر
234.....	المجموعة الأولى: مخاطر السوق
235.....	مخاطر تقلبات أسعار الصرف
236.....	مخاطر تغير أسعار الفائدة
238.....	مخاطر التضخم
239.....	مخاطر الرواج والكساد
239.....	مخاطر الدورات الاقتصادية
239.....	مخاطر السوق الأخرى

240.....	المجموعة الثانية: المخاطر التشغيلية
241.....	مخاطر التركيز الائتماني
242.....	مخاطر السيولة
243.....	المخاطر القانونية
243.....	مخاطر الجرائم الالكترونية
244.....	مخاطر منح الائتمان
247.....	مخاطر ضعف الإدارة
251.....	مخاطر المالكين
252.....	المخاطر المهنية وعدم الالتزام بأخلاقيات المهنة:
252.....	المبحث الثاني: طرق وأساليب إدارة المخاطر
252.....	تصنيف الموجودات حسب المخاطر
253.....	المجموعة الأولى: الموجودات الخالية من مخاطر التشغيل
253.....	المجموعة الثانية: موجودات درجة مخاطرها 20٪
253.....	المجموعة الثالثة: موجودات درجة مخاطرها 50٪
255.....	المجموعة الرابعة: موجودات درجة مخاطرها 100٪
256.....	الانذار المبكر ووسائل اكتشاف المخاطر المصرفية
259.....	الادارة السليمة للمخاطر
263.....	أساليب التعامل مع المخاطر
264.....	أدوات قياس المخاطر
266.....	أسئلة الفصل الخامس

الفصل السادس

التعثر المصرفي

- المبحث الأول: مفهوم وتعريف التعثر المصرفي.....269
- المبحث الثاني: اسباب التعثر وآثاره وقياس التعثر المصرفي270
- أولاً: أسباب التعثر المصرفي270
- المجموعة الأولى : أسباب خارجية.....270
- المجموعة الثانية : أسباب داخلية272
- ثانياً: آثار التعثر المصرفي247
- ثالثاً: قياس التعثر المصرفي275
- رابعاً: معالجة التعثر المصرفي275
- المبحث الثالث: حالات التعثر المصرفي في الأردن.....276
- أسئلة الفصل السادس.....279

الفصل السابع

التسويق المصرفي

- المبحث الأول: مفهوم وأهمية التسويق المصرفي.....283
- أولاً: مفهوم وماهية وتعريف التسويق المصرفي283
- ثانياً: أهمية وأهداف التسويق المصرفي284
- المبحث الثاني: إستراتيجيات التسويق المصرفي.....286
- أولاً: تخطيط التسويق المصرفي286
- ثانياً: إعداد البرنامج التسويقي289
- ثالثاً: إستراتيجية تسعير الخدمات المصرفية.....291

292.....	رابعاً: استراتيجية توزيع الخدمات المصرفية
293.....	خامساً: استراتيجية ترويج الخدمات المصرفية
296.....	المبحث الثالث: التسويق الالكتروني المصرفي
296.....	أولاً: مفهوم التسويق المصرفي الالكتروني وتعريفه
297.....	ثانياً: خصائص التسويق الالكتروني
298.....	ثالثاً: المزيج للتسويق المصرفي الالكتروني
301.....	أسئلة الفصل السابع

الفصل الثامن

اتفاقية بازل وكفاية رأس المال

305.....	المبحث الأول: لجنة بازل الدولية
306.....	أولاً: نشأة لجنة بازل
308.....	ثانياً: مفهوم اتفاقيتي بازل 1 و2 والمعايير للبنوك الدولية
310.....	ثالثاً: الجوانب الاساسية لاتفاقية بازل
312.....	رابعاً: مقررات لجنة بازل وتعديلاتها
316.....	خامساً: ايجابيات وسلبيات الاتفاقية
319.....	المبحث الثاني : القوانين والتشريعات المصرفية الأردنية
329.....	المراجع

فهرس الاشكال

التسلسل	اسم الشكل	رقم الصفحة	رقم الشكل
.1	مكونات النظام المالي	26	1
.2	صورة أول شيك تم تحرير عام 1857	37	2
.3	التحديات المعاصرة للبنوك	38	3
.4	اشكال المؤسسات المصرفية	39	4
.5	أول عملة ورقية تم سكها عام 1773	40	5
.6	الشركات القابضة المالية	51	6
.7	الدخل من الفوائد والدخل من غير الفوائد للبنوك الامريكية للسنديات 2010-1980	55	7
.8	أنواع الخدمات المصرفية	59	8
.9	توزيع الودائع حسب اضافتها لسنة 2008	64	9
.10	الهيكل التنظيمي للبنك	82	10
.11	الهيكل التنظيمي المعاصر للبنك	89	11
.12	نموذج العائد إلى حقوق الملكية في البنك	101	12
.13	مراحل ادارة الموجودات والمطلوبات المصرفية	151	13
.14	إدارة مجموعة أهداف والسياسات المصرفية	158	14
.15	تخطيط التدفقات النقدية للبنك	161	15

رقم الشكل	رقم الصفحة	اسم الشكل	التسلسل
16	164	تقلب الودائع حسب طبيعة السلوك	.16
17	167	مدخل مجمع الأموال	.17
18	211	دورة الاعتماد المستندي	.18
19	235	مخاطر السوق	.19
20	241	مخاطر التشغيل	.20
21	254	تصنيف أصول البنك حسب المخاطر	.21
22	288	مكونات الخطة التسويقية	.22
23	299	المزيج التسويقي للخدمات المصرفية الالكترونية	.23

فهرس الجداول

الصفحة	رقم الجدول	اسم الجدول	التسلسل
الفصل الأول			
63	1	توزيع الودائع في الأردن حسب أصنافها للسنوات 2007-2008	.1
73	2	موجودات البنوك الأردنية ونسبتها إلى GDP للفترة من 2006-1996	.2
77	3	قيمة التسهيلات المقدمة من البنوك الأردنية حسب القطاعات الاقتصادية لسنة 2008	.3
الفصل الثاني			
121	1	البيانات المعروضة في قوائم المركز المالي وقوائم الدخل لبنك العراق للفترة 2002-1995	1
122	2	التحليل المالي باستخدام النسب المالية لقياس ربحية البنك لسلسلة زمنية لقوائم المركز المالي وقوائم الدخل لبنك العراق للفترة 2002-1995	2
124	3	يبين التحليل المالي باستخدام النسب المالية لقياس مقدرة لبنك العراق على توظيف الاموال لاحد البنوك للفترة 2002-1995	3
125	4	التحليل المالي باستخدام النسب المالية التي تقيم درجة السيولة لبنك العراق للفترة (2002-1995)	4
126	5	تقييم الرافعة المالية في البنك للفترة (2002-1995)	5
الفصل الرابع			
224	1	تحليل العلاقة بين العبء وصافي العائد لأحد البنوك	1