

إدارة البنوك المعاصرة

Modern Banking Management

الدكتور
دريد كامل آل شبيب



الفهرس

19..... المقدمة

الفصل الأول

مقدمة في إدارة البنوك

23..... المقدمة

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

26..... أولا: الشركات المالية متعددة الجنسيات

28..... ثانيا: المؤسسات المالية الدولية

28..... صندوق النقد الدولي

29..... البنك الدولي للإنشاء والتعمير

30..... مؤسسة التمويل الدولية

30..... المؤسسة الدولية للتنمية

30..... ثالثا: صناديق الاستثمارات المالية

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

34..... خامسا: مؤسسات وشركات التأمين

36..... سادسا: المؤسسات المصرفية

36..... تطور ونشأة البنوك

39..... البنك المركزي

44..... مؤسسات قبول الودائع

45	البنوك الإسلامية
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	مقدمة
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 للبنوك
92	مكونات قائمة المركز المالي
92	عناصر موجودات البنك
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
108	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

المبحث الأول: خلفية تاريخية وتطور مفهوم وأهداف وأهمية إدارة

133.....	الموجودات والمطلوبات المصرفية
133.....	أولاً: خلفية تاريخية
135.....	ثانياً: مفهوم وأهداف وأهمية إدارة الموجودات والمطلوبات المصرفية
137.....	إدارة الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعيرة
140.....	ثالثاً: طبيعة 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 الثانوية
166	إدارة الاستثمارات
166	إدارة موقف خصوم القروض
166	إدارة المديونية طويلة الأمد
166	إدارة الأصول الثابتة
167	مداخل 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 والمركبة
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 للعملاء
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
251	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	الإنذار المبكر ووسائل اكتشاف المخاطر المصرفية
259	الإدارة السليمة للمخاطر
263	أساليب التعامل مع المخاطر
264	أدوات قياس المخاطر
266	أسئلة الفصل الخامس

الفصل السادس

التعثر المصرفي

269	المبحث الأول: مفهوم وتعريف التعثر المصرفي
-----	---

270	المبحث الثاني: أسباب التعثر وآثاره وقياس التعثر المصرفي
270	أولاً: أسباب التعثر المصرفي
270	المجموعة الأولى: الأسباب الخارجية
272	المجموعة الثانية: أسباب داخلية
273	ثانياً: آثار التعثر المصرفي
274	ثالثاً: قياس التعثر المصرفي
275	رابعاً: معالجة التعثر المصرفي
276	المبحث الثالث: حالات التعثر المصرفي في الأردن
279	أسئلة الفصل السادس

الفصل السابع

التسويق المصرفي

283	المبحث الأول: مفهوم وأهمية التسويق المصرفي
283	أولاً: مفهوم وماهية وتعريف التسويق المصرفي
284	ثانياً: أهمية وأهداف التسويق المصرفي
286	المبحث الثاني: إستراتيجيات التسويق المصرفي
286	أولاً: تخطيط التسويق المصرفي
289	ثانياً: إعداد البرنامج التسويقي للبنك
291	ثالثاً: إستراتيجية تسعير الخدمات المصرفية
292	رابعاً: إستراتيجية توزيع الخدمات المصرفية
293	خامساً: إستراتيجية 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 بازل 2 والمعايير للبنوك الدولية
310	ثالثاً: الجوانب الأساسية لاتفاقية بازل
312	رابعاً: مقررات لجنة بازل وتعديلاتها
316	خامساً: ايجابيات وسلبيات الاتفاقية
319	المبحث الثاني : القوانين والتشريعات المصرفية الأردنية
328	أسئلة الفصل الثامن
329	المراجع