



إدارة العمليات المصرفية

BANKING OPERATIONS MANAGEMENT

الدكتور
دريد كامل آل شبيب



الفهرس

المقدمة.....	19
--------------	----

الفصل الأول

مقدمة في إدارة العمليات المصرفية

المقدمة.....	25
المبحث الأول: البيئة المالية والأعمال المصرفية.....	27
النظام المصرفي.....	29
أولاً: تطور ونشأة البنوك ووظائفها.....	29
الأعمال المصرفية المعاصرة.....	31
المبادئ الحاكمة للأعمال المصرفية.....	33
ثانياً: المؤسسات المصرفية.....	34
المبحث الثاني: خصائص الأعمال والخدمات المصرفية.....	44
خصائص الخدمات المصرفية.....	45
المبحث الثالث: القطاع المصرفي الأردني.....	47
القطاع المصرفي الأردني.....	47
مقدمة.....	47
التطور النوعي للجهاز المصرفي الأردني.....	49
دور البنوك في تمويل القطاعات الاقتصادية الأردنية.....	50
التزامات البنوك الأردنية وفق ما جاء بقانون البنوك.....	53

54	أسئلة الفصل الأول
55	مراجع الفصل الأول

الفصل الثاني

الهيكل التنظيمي والقوائم المالية للبنك

59	المبحث الأول: الهيكل التنظيمي للبنك
59	العوامل المؤثرة في تكوين الهيكل التنظيمي للبنك
60	خطوات التنظيم
60	مداخل الهيكل التنظيمي
63	التنظيم الداخلي
63	أسس وقواعد التنظيم الداخلي للبنوك التجارية
64	الهيكل التنظيمي الداخلي في البنوك التجارية
65	الهيكل التنظيمي المعاصر للبنك
69	المبحث الثاني: القوائم المالية والتحليل المالي للبنك
69	قائمة المركز المالي
71	الأصول والخصوم المصرفية
75	قائمة الدخل للبنك
76	المجموعة الأولى: الدخل من الفوائد
76	المجموعة الثانية: الدخل من غير الفوائد
79	تحليل العائد ومعدل استخدام الأصول
84	تحليل الدخل
88	التحليل المالي للبنك
88	المجموعة الأولى: نسب الربحية

90	المجموعة الثانية: نسب السيولة
96	المجموعة الثالثة: النسب الملائمة المالية
99	أسئلة الفصل الثاني
104	مراجع الفصل الثاني

الفصل الثالث

مصادر تمويل البنوك التجارية

109	المبحث الأول: مصادر التمويل بالملكية
109	رأس المال المدفوع
109	الأسهم العادية
110	نموذج قيمة التوزيعات
110	نموذج تسعير الأصول الرأسمالية
111	نموذج العائد المستهدف الى حقوق الملكية
111	الأسهم الممتازة
112	الأرباح المحتجزة
112	الاحتياطات
113	المخصصات
113	الأرباح المدورة أو غير الموزعة
114	المبحث الثاني: مصادر التمويل الخارجية
114	الودائع
114	الاقتراض
115	إصدار السندات
115	التمويل بالقروض المصرفية

122	التكلفة المرجحة لرأس مال البنوك
123	التكلفة الحدية لرأس المال
124	أسئلة الفصل الثالث
125	مراجع الفصل الثالث

الفصل الرابع

إدارة الموجودات والمطلوبات المصرفية

129	المقدمة
130	المبحث الأول: إدارة المطلوبات المصرفية
130	رأس المال
131	المخصصات
132	العمليات التجارية
133	المبحث الثاني: إدارة الموجودات المصرفية
136	المبحث الثالث: السيولة والربحية
137	إدارة النقد
137	إدارة السيولة
139	مصادر السيولة
139	قياس السيولة
141	الموائمة بين السيولة والربحية
141	مداخل تخصيص الأموال
145	إدارة الأصول والخصوم ومخاطر سعر الفائدة
146	قياس معدل الفائدة
149	أسئلة الفصل الرابع

151	مراجع الفصل الرابع
-----	--------------------

الفصل الخامس

إدارة المخاطر المصرفية والتعثر المصرفي

155	المقدمة
156	المبحث الأول: مفهوم وطبيعة المخاطر وأنواعها
156	مفهوم وتعريف المخاطر
158	أنواع المخاطر
158	أولاً: مخاطر السوق (المخاطر المنتظمة)
169	ثانياً: مخاطر الأعمال (المخاطر غير المنتظمة)
173	المبحث الثاني: خطوات إدارة المخاطر
176	الحد من المخاطر المصرفية
177	المبحث الثالث: إدارة التعثر المصرفي
177	طبيعة وسمات التعثر المصرفي
178	سمات التعثر المصرفي
178	أسباب التعثر المصرفي
178	أسباب خارجية
178	أسباب داخلية
182	أسئلة الفصل الخامس
184	مراجع الفصل الخامس

الفصل السادس

إدارة الإقراض في البنوك

187	المقدمة
188	المبحث الأول: مفهوم وتعريف القروض المصرفية ووظائفها
188	مفهوم وتعريف القروض المصرفية
189	وظائف القروض
190	أهمية القروض
191	المبحث الثاني: إجراءات وسياسات ومعايير منح القروض
191	سياسة الإقراض
192	سياسة البنوك في الإقراض
195	تصنيف التسهيلات الائتمانية
195	حسب الفترة الزمنية
195	التسهيلات الائتمانية حسب نوع الضمانات
195	التسهيلات الائتمانية حسب القطاعات
196	التصنيف الائتماني للعملاء
197	خصائص التصنيف الائتماني
197	فوائد التصنيف الائتماني
198	أنواع التصنيف الائتماني
204	أسئلة الفصل السادس
205	مراجع الفصل السادس

الفصل السابع

إدارة قسم الخزينة

209	أقسام الخزينة في البنك
209	الخزينة الرئيسية
210	وحدات الخزائن الفرعية
210	حركة المقبوضات
210	حركة المدفوعات
211	الشيك المصرفي
211	خصائص الشيك وأهميته
212	أنواع الشيكات

الفصل الثامن

إدارة الحسابات الجارية

215	الحسابات الجارية الدائنة
216	الحسابات الجارية المدينة
218	العمليات المصرفية للحسابات الجارية
221	قسم المقاصة
222	المقاصة
226	مقاصة الشيكات الالكترونية

الفصل التاسع

إدارة الودائع

230	أنواع الودائع
-----	---------------

230	ودائع تحت الطلب أو الودائع الجارية
231	ودائع لأجل
231	ودائع توفير
232	ودائع بإخطار
232	ودائع البنك
233	الودائع الائتمانية
233	تسعير الودائع

الفصل العاشر

الاعتمادات المستندية

237	المقدمة
238	طبيعة وتعريف الاعتمادات المستندية
240	أهمية ووظائف الاعتمادات المستندية
240	وظائف الاعتمادات المستندية
241	دور الاعتمادات المستندية في تمويل التجارة الخارجية
241	خدمة مصرفية
242	أطراف الاعتماد المستندي
244	القواعد والأعراف التي تحكم الاعتماد المستندي
246	أنواع الاعتمادات المستندية
252	الشروط العامة لفتح الاعتمادات المستندية
254	المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي
257	الخطوات التمهيديّة من جانب المستورد قبل قيامه بفتح الاعتماد المستندي
259	خطوات تنفيذ الاعتماد المستندي

261	تعديل الاعتمادات المستندية
261	المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية الصادرة

الفصل الحادي عشر

الأوراق التجارية

267	المقدمة
268	أنواع الأوراق التجارية
268	الكمبيالة
268	السند الإذني
269	الشيك
269	وظائف الأوراق التجارية
270	خصائص الأوراق التجارية
270	أولاً: تحصيل الأوراق التجارية
271	ثانياً: خصم الأوراق التجارية
275	ثالثاً: إعادة خصم الأوراق التجارية لدى البنك المركزي
277	رابعاً: منح سلف أو قروض بضمان الأوراق التجارية
282	أسئلة للفصول من السابع الى الحادي عشر

الفصل الثاني عشر

إدارة الاستثمار في الأوراق المالية

287	المبحث الأول: تعريف الأوراق المالية وأنواعها
287	أنواع الأوراق المالية
288	أدوات سوق النقد

293	المبحث الثاني: أدوات سوق رأس المال
294	أهم الأدوات المتداولة في سوق رأس المال
294	أولاً: الأسهم العادية وتقييمها
303	ثانياً: الأسهم الممتازة
307	ثالثاً: السندات
317	المبحث الثالث: عمليات شراء وبيع الأوراق المالية
318	موجودات مالية للمتاجرة
319	موجودات مالية متوفرة للبيع
320	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
320	الخدمات الشاملة
320	وكيل قيد معتمد لدى البورصة
320	تأسيس الشركات
320	عمليات طرح الأوراق المالية
321	مشاركة البنك في نظام المتعاملين الرئيسيين
321	إدارة حفظ الأوراق المالية
322	أسئلة الفصل الثاني عشر

الفصل الثالث عشر

الكفالات المصرفية (خطابات الضمان)

327	المقدمة
327	تعريف ومفهوم عقد الكفالات المصرفية
330	أنواع الكفالات المصرفية
330	كفالات دخول عطاء أو إصدار خطاب ضمان مؤقت

330	كفالات حسن التنفيذ أو خطابات الضمان النهائية
331	كفالة الصيانة
331	كفالة الدفعة المقدمة
333	مراجع للفصول من السابع الى الثالث عشر

الفصل الرابع عشر

بوالص التحصيل

339	تعريف ومفهوم بوالص التحصيل
340	بوالص التحصيل
341	أنواع التحصيل المستندي
341	تسليم المستندات مقابل الدفع
342	مستندات مقابل القبول
342	قبول الدفع مع تسليم المستندات مقابل الدفع في الاستحقاق
342	دورة التحصيل المستندي
343	مزايا وعيوب التحصيل المستندي
344	أهمية التحصيل المستندي لكل من المصدر والمستورد
344	أولاً: أهميته بالنسبة للمستورد
346	ثانياً: أهميته بالنسبة للمصدر
347	المشاركون في عمليات التحصيل المستندي
347	البوالص والمستندات برسم التحصيل
347	أولاً: المستندات برسم التحصيل للاستيراد
349	ثانياً: المستندات برسم التحصيل المرسله للتصدير
350	مراجع الفصل الرابع عشر

الفصل الخامس عشر

الحوالات والعملات الاجنبية

353	المقدمة
353	المبحث الأول: تعريف ومفهوم الحوالات
354	أنواع الحوالات المصرفية
354	أولاً: الحوالات الداخلية
354	ثانياً: الحوالات الخارجية أو حوالات (سويفت)
356	إدارة التعاملات الدولية
357	المبحث الثاني: طرق تحويل الأموال
357	التحويلات البرقية (المقاصة ونظام الدفع بين البنوك)
357	عمليات تحويل الأموال إلكترونياً
358	الحوالات باستخدام نظام سويفت
360	مجمع النقد
360	مدفوعات المعاوضة
361	إدارة النقدية للمبيعات الدولية
363	صرف العملات الأجنبية
366	السوق الفوري
366	سوق العقود الآجلة والعقود المستقبلية
366	عقود المقايضة
369	الخدمات المصرفية الدولية
371	مراجع الفصل الخامس عشر

الفصل السادس عشر

تسويق الخدمات المصرفية

375	مفهوم وتعريف التسويق المصرفي
375	أهمية وأهداف التسويق المصرفي
377	تخطيط التسويق المصرفي
378	خطوات تطوير المنتجات والخدمات المصرفية
379	أنشطة التخطيط التسويقي
380	جودة المنتجات والخدمات المصرفية
380	إعداد البرنامج التسويقي للبنك
381	استراتيجية التوسع في الخدمات المصرفية
381	استراتيجية تقليص الخدمات الموجودة
381	استراتيجية التركيز على خدمة/ خدمات معينة
381	استراتيجية تسعير الخدمات المصرفية
383	استراتيجية توزيع الخدمات المصرفية
384	استراتيجية ترويج الخدمات المصرفية
386	مراجع الفصل السادس عشر

الفصل السابع عشر

البنوك الإلكترونية

389	مفهوم وتعريف البنوك الإلكترونية
391	أشكال البنوك الإلكترونية
392	خدمات البنوك الإلكترونية

393	مزايا استخدام الوسائل الالكترونية في البنك
393	الكمبيالة الالكترونية
394	الكمبيالة الالكترونية الورقية
394	الكمبيالة الالكترونية الممغنطة
395	شكل الكمبيالة الالكترونية وبياناتها الإلزامية
396	مخاطر البنوك الالكترونية
396	التسويق الالكتروني
398	مميزات التسويق الالكتروني
399	أسئلة للفصول من الثالث عشر الى السابع عشر
400	مراجع الفصل السابع عشر
401	المصادر والمراجع