



# يوميات مخالب في

## أسواق ومؤسسات مالية

by Kareem Mohamed  
Mahmoud Gaber

#تجارة\_كفر\_الشيخ

#دفعه\_الكورونا

## الفصل الثالث

### الجهاز المصرفي

#### تعريف البنوك :

هو المؤسسة مالية تتعامل في النقود عن طريق جمع الفرائض منها عن استثمارات الأفراد وتحويله إلى من هم في حاجة اليه سواء في استثماراتهم او تمويل مشروعاتها

#### انواع البنوك

##### اولا البنوك المركزية:

البنك المركزي : هو أبرز مؤسسة مالية ومن ثم فهو يأتي على رأس النظام المالي او المصرفي وهو ايضا الركيزة الأساسية للهيكل النقدي والمالي في كافة اقطار العالم

ومن الاحداث التي ساعدت على إنشاء البنوك المركزية في كافة الدول المستقلة هو التقرير الختامي للمؤتمر العالمي الذي عقد في بروكسيل عام ١٩٢٠

#### تعريف البنوك المركزية

يعرف البنك المركزي على انه منشأ بنكيه يتوضع حجر الحريف يعتبرها بقدر ما تهدف الى تغيير النظام النقدي والاقتصادي في الدولة .

الجهاز المصرفي: عباره عن مؤسسات مركزي نقديه تقوم في وظيفه البنك البنوك

## خصائص البنوك

- يحتل البنك المركزي مركز الصدارة ويأتي على رأس الجهاز البنكي بما له من سلطه الرقابة العليا على البنوك التجارية غير التجارية
- يتمتع البنك المركزي بالقدرة على تحويل الاصول الحقيقية الى نقود الى والعكس بالعكس
- يتميز البنك المركزي مؤسسة عامة تنظم النشاط البنكي وتشرف عليه مع الحكومة في رسم السياسة النقدية
- تعتبر النقود التي يصدرها البنك المركزي نقود قانونيه مبرئه للزمت بصحة نهائية في التعامل
- لا يتوخى البنك المركزي الربح من خلال عملياته فهدفة الاساسي هو تحقيق المصلحة العامة و تنظيم النشاط النقدي والبنكي في الاقتصاد

## وظائف البنوك المركزية

### ١- البنك المركزي بنك الاصدار

لعملية اصدار النقود القانونية وجهان:-

الاول : تمثل الحصول على وصول حقيقيه او شبه نقديه او نقديه من نوع مغاير (النقد الاجنبي)

الثاني: هو البنكنوت المصدر اول التزامات البنك المركزي قبل كل حائز لهذه الوحدات المصدرة

### ٢ البنك المركزي بنك الحكومة

يقوم البنك المركزي باعتباره بنك الحكومة بما يلي

- الاحتفاظ بحسابات الهيئات والمؤسسات الحكومية المختلفة وإدارتها
- تقديم التسهيلات الائتمانية للحكومة ولمؤسساتها المختلفة
- تقديم القروض المباشرة للحكومة
- بيع وشراء العملات الأجنبية لصالح الحكومة
- القيام بأعمال كمصرف للحكومة
- تعهد الحكومة الى البنك المركزي بان ينوب عنه في إصدار الأذون والسندات الحكومية بجميع انواعها وإجلها
- العمل كمستشار مالي للحكومة في المسائل المالية والنقدية بصفة خاصة
- تمويل الحكومة بناء على طلبها لتغطيه العقد الموسمي في الموازنة العامة على ان يتجاوز هذه التموين ١٠% من متوسط إيرادات الموازنة العامة في السنوات الثلاثة السابقة

### ٣- البنك المركزي بنك البنوك

تودع البنوك فوائدها من الاموال لدي البنك المركزي سواء اختيارا او الزاما

القيام بأجراء عمليات المقاصة والتسويات بين البنوك حيث يحتفظ البنك المركزي لدية بحساب البنوك وكذلك احتياطياتها النقدية

القيام بدور المقرض الاخير للبنوك باعتباره هو المصدر النهائي للسيولة المحلية

## ٤- هو المسؤول عن السياسة النقدية او الرقابة على الائتمان

تمثل السياسة النقدية احد مكونات السياسة الاقتصادية ويقصد بها: مجموعه من الاجراءات التي تستخدمها السلطة النقدية للتحكم في العرض النقدي

اما السياسة الائتمانية فيتمثل في تلك الاجراءات التي تستهدف ضبط حجم الائتمان الكلي يتناسب مع اهداف السياسة النقدية

وتعد هذه الوظيفة واحدة من اهم وظائف البنك المركزي في العصر الحديث نظرا للأهمية التي تحتلها السياسة النقدية في التأثير على مجريات الحياه الاقتصادية

السبب الرئيسي لقيام البنك المركزي في تلك الوظيفة هو عمله بقدره البنوك التجارية على خلق الائتمان وهو ما يؤثر بالضرورة على عرض النقد وبالتالي على سير النشاط الاقتصادي

## البنك المركزي المصري

بدا نشاط البنوك في مصر منذ حوالى النصف الثاني من القرن التاسع عشر عندما تأسس البنك المصري عام ١٨٥٦ وكان مركزه الرئيسي في لندن وتركز نشاطه الرئيسي في تمويل عمليات التجارة بين مصر وانجلترا ثم بعد ذلك انشت عدد فروع لبنوك اجنبيه

وقد اهتمت البنوك في مصر في بدايه نشاطها بعمليات اقراض الحكومه ثم اتجهت بعد ذلك الى تمويل الصادرات

والواردات وفي مقدمتها صادرات القطن والواردات من السلع المصنوعة كما اتجهت الى تلقي الوداع وتوظيفها في داخل مصر وخارجها واعطت فروع البنوك الأجنبية اهمية للمصالح الدول التي تنتمي اليها هو في عام ١٩٢٠ انشاء بنك مصر لكي يكسر حده الاحتكار التي تمارسها البنوك الأجنبية ويعمل على دعم النمو الاقتصادي في البلد

ثم بعد ذلك انشاء البنوك المصرية المختصة في مجال الزراعة والصناعة

كما بدأ عمل البنك المركزي منذ عام ١٨٩٨ عندما انشاء البنك الأهلي المصري وعهد اليه القيام ببعض الوظائف البنك المركزي فقام بأعمال بنك الاصدار القائمة على اصدار النقود وعمل البنك الحكومة الذي يتولى تلقي الوداع الحكومة و اقترح من الحكومة ثم تطور البنك المركزي بعد ذلك من خلال دور العديد من القوانين التي تنظم عملة واختصاصاته وإدارتها بما يتفق مع الاسس المعايير الدولية

### اداره البنك المركزي المصري

يدير البنك المركزي المصري محافظ يعين بقرار من رئيس الجمهورية لمدة اربع سنوات قابله للتجديد ويعين للمحافظ نائبين بقرار من مجلس الجمهورية بناء على ترشيح المحافظ لمدة ٤ سنوات

ويكون للبنك المركزي مجلس اداره برئاسة المحافظ وعضويه كل من رئيس هيئه سوق المال و ثلاثة من



اعضاء يمثلون وزاره الماليه والتخطيط والتجارة الخارجيه من وثمانيه من اعضاء من ذي الخبرة المتخصصة في المسائل الرياضيه الماليه والمصرفية والقانون يختارهم رئيس الجمهورية لمدته اربع سنوات قابله للتجديد

ويعد البنك المركزي بيان في نهاية كل اسبوع عن مركزه المالي مقارنة مركزه في نهاية الاسبوع السابق و يعرض على مجلس اداره البنك وينشر البيان في الوقائع المصرية وترفع تعليم الماليه تقرير مراقب الحسابات وتقرير المركز المالي الى رئيس الجمهورية خلال ال ١٠ ايام من تاريخ اعتمادها من مجلس اداره البنك وترسل نفسك مين الي منها الى رئيس مجلس الوزراء ورئيسي مجلسي الشعب والشورى ويقول في ارباح البنك المركزي الى الخزانة العامة للدولة

### ثانيا البنوك المتخصصة

هي بنوك تعمل على تمويل مشروعات او عمليات اقتصادية سواء محددده سواء كانت عمليات صناعية او زراعية او تجارية وذلك وفقا لتخصص البنك

#### خصائصها:

- لا تستهدف للربح
- تتخصص في تقديم القروض المتوسطة وطويله الاجل

- غالبا ما تكون بنوكا للحكومة او مختلطه وهو ما يجعل علاقتها بالدولة علاقه قويه
- اسعار الفائدة الفائده على القروض التي تمنح تكون معتدلة لتتماشى مع اهدافها
- عاده ما تنحصر على القروض التي تمنحها على القطاع الذي تحمل اسمه فقط
- تدخل سياساتها الافتراضية ضمن الخطة التموينية للدولة
- تتعرض لمخاطر اعلى من تلك التي تتعرض لها المؤسسات المالية الأخرى
- لها صفة استكاريه

### أهم انواع البنوك المتخصصة

- بنوك التنمية الصناعية:** تخصص هذه البنوك بتمويل النشاط الصناعي في المجتمع
- بنوك التنمية الزراعية:** هي منشآت التي تخصص في مجال التمويل الزراعي بغرض تحقيق اكبر من المحاصيل الزراعية
- البنوك العقارية:** وتخصص في تقديم التسهيلات والقروض اللازمة لشراء العقارات في شكل اراضي وعقارات مبنية او غيرها
- بنوك تمويل التجارة الخارجية:** هي البنوك تخصص في تمويل التجارة الخارجية والمعاملات الدولية بقصد النهوض بالتجارة الخارجية وتنميتها



**بنوك الادخار** : وقد نشأت الغالبية العظمى من ترك  
الفلوس في شكل وحدات مصرفية تابعة لهيئات البريد  
**بنوك الاستثمار** : يقوم هذا النوع من البنوك لتوظيف امواله  
في المشروعات التجارية والصناعية طويلة الاجل

### ثالثا البنوك الإسلامية

#### تعريفها

البنك الإسلامي هو مؤسسة مالية تعمل في اطار اسلامي  
تقوم بأداء الخدمات البنكية والمالية وتباشر التمويل  
والاستثمار في المجالات المختلفة في ضوء قواعد واحكام  
الشريعة وذلك بهدف غرس القيم المتعارف عليها شرعا

#### هدفها :

تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية نتيجة عن تشغيل  
الاموال بشكل غير ربوي بقصد المساهمة في تحقيق الحياه  
الكريمة للشعوب. الإسلامية.

#### خصائصها :

البنك الاسلامي لا يتعامل بالربا لا اخذ ولا عطاؤها  
البنك الاسلامي يمتنع عن تمويل الخدمات والسلع المحرمة  
شرعا

البنك الاسلامي يعمل على توجيه الجهد المالي والبشرى نحو  
التنمية الحقيقية وربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية

## رابعاً البنوك الشاملة

نشأت فكره البنك الشامل في المانيا في القرن التاسع عشر واستمر حتى وقتنا هذا ويعتمد المصرف الشامل على سياسته التنويع في الأنشطة وفي المناطق الجغرافية وفي القطاعات الاقتصادية بهدف الحد أو التقليل من معدلات المخاطر المحتملة

ساعد هذا النوع من البنوك على عدة عوامل :

- الاتجاه نحو ازاله الحواجز بين انشطه البنوك والاتجاه وتراجع ما يعرف بالتخصص الوظيفي او القطاعي
- انتشار توجه التحرر من القيود في كافة الأنشطة المالية والاقتصادية
- منافسه المؤسسات المالية غير المصرفية للبنوك
- لجوء الكثير من المقترضين الى ما يعرف بالإقراض المباشر من خلال سوق الاورسل التجارية
- تزايد تعرض البنوك التجارية لمخاطر تقلبات اسعار الفائدة نتيجة ارتفاع مستويات التضخم
- انخفاض هامش ربح الأنشطة التقليدية التي تقدمها البنوك بسبب ارتفاع حدة المنافسة العالمية والمحلية
- ظهور الكثير من المستحدثات والاوراق المالية في اسواق المال
- التوجه نحو رفع القيود التي كانت تمنع البنوك من الخروج عن نطاق تخصصها

- انتشار ثوره المعلومات والاتصالات وما نجم عنها من زوال القيود والحواجز بين القطاعات والدول

### خامسا البنوك الالكترونية

تعرف على انها النظام الذي يستخدم الاليات الإلكترونية او التقنيات الحديثة على الخطوط المباشرة في القطاع المصرفي من اجل تقديم وتوفير الخدمات المصرفية الفورية للعملاء

#### الصور الأساسية للبنوك الإلكترونية

**الاول الموقع المعلوماتي** وهو المستوى الاساسي للبنك الإلكتروني ويقدم البنك من خلاله كافة المعلومات حول برامجه ومنتجاته وخدماته المصرفية **الثاني الموقع التفاعلي او الاتصالي** ويسمح البنك من خلال هذا الموقع بنوع من التبادل الاتصالي بينه وبين عملائه كالبريد الإلكتروني وخاصة ملائمة الطلبات وخدمته تعديل المعلومات القيود والحسابات **الثالث الموقع التبادلي** وهو المستوى الذي يمارس فيه البنك خدماته وانشطته المصرفية في بيئة إلكترونية

#### متطلبات البنك الإلكتروني

- البنية التحتية التقنية
- الكفاءة الأدائية المتفقه مع عصر التقنية
- التطوير والاستثمارية والتفاعل مع المستجدات
- التفاعل مع سبل العمل
- الرقابة التقييمية الحيادية

## البنوك المختصة في مصر

البنوك العقارية : بنك التعمير والاسكان والبنك

العقاري المصري العربي

البنوك الزراعية : بنك التنمية والائتمان الزراعي

بفروعه

البنوك الصناعية : بنك التنمية الصناعية المصري

بنوك القرى للمعاملات الإسلامية : تخضع هذه البنوك

ومعاملاتها لإشراف هيئه الرقابه الشرعيه للتحقق من

مواثيق انشطتها احكام الشريعة الإسلامية ومن هذه  
الأنشطة

دفاتر التوفير

الودائع الاستثمارية في المشروعات التي تتفق مع  
الشريعة

بيوع المراهبة بصورها الشرعيه

بيوع السلم

دعوة من القلب لإخوانكم

١- كريم محمد

٢- محمود جابر