

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

القسم الثاني عقود وبنوك

مذكرة دراسية

إعداد: عقود وبنوك | التاريخ: ٣٠/١٢/٢٠٢٣

اقتصاديات البنوك

القسم الثاني: اقتصاديات البنوك (شامل: التعريفات - التقسيمات - المقارنات - أسئلة)
"علل"

الفصل الأول: أنواع البنوك والجهاز المصرفي

أولاً: التعريفات والمصطلحات

تعريف / مصطلح

< البنك: هو منشأة مالية تتاجر في الديون (تحصل عليها من المودعين لتعطيها للمقترضين).

ثانياً: أنواع البنوك (التقسيم الوظيفي)

البنك المركزي: يُلقب بـ "بنك البنوك" و"بنك الحكومة". يدير النقد والائتمان، ولا يهدف للربح.

البنوك التجارية: تقبل الودائع "تحت الطلب"، تمنح قروضاً قصيرة الأجل، وتتميز بقدرتها الفريدة على "خلق النقود".

البنوك المتخصصة: (صناعية، زراعية، عقارية). لا تعتمد على الودائع الجارية، بل تعتمد على مواردها الذاتية وإصدار السندات طويلة الأجل.

بنوك الاستثمار والأعمال: لا تتعامل مع الأفراد، بل مع الشركات الكبرى (تقوم بإصدار الأوراق المالية وتمويل التوسعات).

البنوك الإسلامية: مؤسسات تلتزم بالشريعة الإسلامية، وتحرم التعامل بالفائدة (الربا).

ثالثاً: مقارنات هامة (أسئلة امتحان)

1. مقارنة بين البنك العامة (الحكومية) والبنك الخاصة:

البنك الخاصة	البنك العامة (الحكومية)	وجه المقارنة
يمتلكها أفراد أو شركات مساهمة.	تمتلك الدولة رأسمالها بالكامل.	الملكيّة
الهدف الأول والرئيسي هو تعظيم الربح.	تحقيق المصلحة العامة وتنفيذ السياسة الاقتصادية.	الهدف
البنوك الأجنبية، البنك الاستثماري الخاص.	البنك الأهلي المصري، بنك مصر.	أمثلة

2. شروط ترخيص البنك (قانون 194 لسنة 2020):
أن تتخذ شكل "شركة مساهمة مصرية".

الحد الأدنى لرأس المال (بنوك مصرية): 5 مليارات جنيه
الحد الأدنى لرأس المال (فروع أجنبية): 150 مليون دولار
وضوح هيكل الملكية.

ügiliyi
ärip
ügiliyi

الفصل الثاني: البنك المركزي (قمة الهرم)

أولاً: التعريف والخصائص

تعريف / مصطلح

< التعريف: "المؤسسة التي تحمل مركز الصدارة في الجهاز المركزي، وتشرف على إصدار النقود وتوجيه الأئتمان".

الخصائص:

بنك وحيد.

ملكية عامة.

لا يهدف للربح.

لا يتعامل مع الأفراد.

بنك الإصدار.

بنك البنوك.

الرقابة والتوجيه.

الأهداف:

استقرار الأسعار (مكافحة التضخم).

الاستقرار المركزي.

تحقيق النمو الاقتصادي.

استقرار سعر الصرف.

ثانياً: أسئلة "علل" (بما تفسر) - هامة جداً

1. علل: ينفرد البنك المركزي وحده بامتياز إصدار النقود الورقية؟
لمنع الإسراف في الإصدار النقدي الذي يؤدي إلى التضخم.
لتوجيد نوع النقد المتداول في الدولة مما يزيد الثقة فيه.
لتحقيق الرقابة الفعالة على حجم الأئتمان.

لتمكن الدولة من الاستفادة من أرباح الإصدار.

2. علل: يطلق على البنك المركزي اسم "بنك البنوك"؟

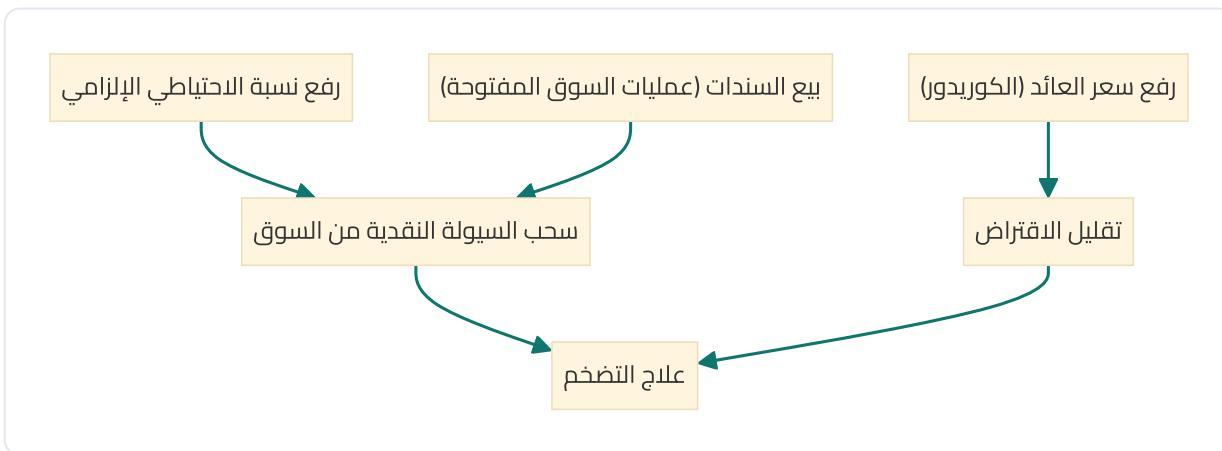
لأنه يحتفظ بالاحتياطيات النقدية للبنوك التجارية (الاحتياطي الإلزامي).

لأنه يقوم بدور "المقرض الأخير" للبنوك عند تعرضها لأزمات سيولة.

لأنه يقوم بعملية "المقاصلة" لتسوية الديون والشيكات بين البنوك.

3. علل: لا يتعامل البنك المركزي مع الأفراد مباشرة؟

حتى لا ينافس البنوك التجارية في عملها، ولكي يتفرغ لوظيفته الأساسية وهي الرقابة والتوجيه وتحقيق المصلحة العامة وليس الربح.



الاحتياطي الإلزامي: رفع النسبة \rightarrow سحب سيولة \leftarrow علاج تضخم.
 عمليات السوق المفتوحة: بيع السندات \rightarrow سحب سيولة (انكماش).
 سعر العائد (الكوريدور): رفع الفائدة \rightarrow تقليل الاقتراض \leftarrow علاج تضخم.

الفصل الثالث: البنوك التجارية

أولاً: التعريف والوظائف

تعريف / مصطلح

< التعريف: بنوك تقبل الودائع تحت الطلب، وتحمّل قروضاً قصيرة الأجل.

- الوظائف:
- قبول الودائع.
- خلق النقود.
- منح الائتمان.
- خصم الأوراق التجارية.

ثانياً: مقارنة هامة (أنواع الودائع)

نوع الوديعة	الخصائص
ودائع جارية (تحت الطلب)	تُسحب في أي وقت بشيكات، لا تدر فائدة عادة، تعتبر نقوداً.
ودائع لأجل	تودع لمدة محددة، لا تسحب قبل الميعاد إلا بشرط، تدر فائدة مرتفعة، تعتبر "أشباه نقود".
ودائع التوفير	مخصصة لصغار المدخرين، تدر فائدة متوسطة، تسحب بدفع توفيير.

ثالثاً: أسئلة "علل" (بما تفسر)

1. علل: تعتبر البنوك التجارية أهم المؤسسات المالية في الدولة؟ لأنها تنفرد بقدرتها على "خلق النقود" (اشتقاق الودائع)، أي أنها لا تكتفي بنقل الأموال بل تزيد من كمية وسائل الدفع في المجتمع.

2. علل: يحظر القانون على البنوك التجارية التعامل في العقارات والمنقولات بالتجارة؟ لأن موارد البنك هي ودائع قصيرة الأجل (تحت الطلب)، بينما التجارة في العقارات تحتاج أموالاً تجمد لفترات طويلة، مما يعرض البنك لخطر العجز عن سداد أموال المودعين. لحماية أموال المودعين من مخاطر تقلبات الأسعار التجارية.

3. علل: الشيك ليس نقوداً من الناحية القانونية والاقتصادية؟

لأنه أداة لنقل النقود وليس نقداً بذاته.

لا يتداول إلى ما لا نهاية (ينتهي دوره بصرفه).
قبوله اختياري وليس إلزامياً (قدرة إبراء محدودة).
يتطلب تظويحاً لنقله.

الفصل الرابع: البنوك المتخصصة



مقارنة بين البنوك التجارية والبنوك المتخصصة [هام جداً]

البنوك المتخصصة	البنوك التجارية	وجه المقارنة
تتخصص في قطاع واحد (صناعي أو زراعي أو عقاري).	تمويل كافة القطاعات (تجارة، صناعة..).	النشاط
متوسطة وطويلة الأجل.	قصيرة الأجل (سنة غالباً).	مدة القروض
تعتمد على رأس المال وإصدار السندات (طويلة الأجل).	تعتمد على الودائع الجارية (قصيرة الأجل).	مصادر الأموال
قدرتها محدودة جداً في خلق النقود.	لديها قدرة كبيرة على خلق النقود.	خلق النقود

الفصل الخامس: البنوك الإسلامية



أولاً: التعريف والخصائص

تعريف / مصطلح

< التعريف: مؤسسات تلتزم بالشريعة الإسلامية وتحرم الفائدة.

- الخصائص:
- استبعاد الربا.
- المشاركة (الغنم بالغرم).
- الرقابة الشرعية.
- التنمية الحقيقية.

ثانياً: مقارنة بين البنك الإسلامي والبنك التقليدي (التجاري)

البنك التقليدي (التجاري)	البنك الإسلامي	وجه المقارنة
النظام الرأسمالي (الفائدة).	الشريعة الإسلامية (حريم الربا).	الأساس الفكري
دائن ومدين.	شريك، مضارب، بائع، مشتري.	العلاقة بالعميل
فائدة ثابتة ومضمونة مسبيقاً.	ربح متغير (حسب نتيجة النشاط).	العائد
سلعة تباع وتشتري (تأجير الأموال).	وسيلة للتبادل وليس سلعة.	النقود
يضمون أصل الوديعة والفائدة.	يشترك في الربح والخسارة (رأس المال غير مضمون).	المخاطر

توزيع الخسارة المعاكية	المفهوم	الصيغة
يتحملها البنك (رب المال) فقط، والعميل يخسر جهده.	البنك بالمال + العميل بالعمل.	المضاربة
يتحملها الطرفان بنسبة حصة كل منهما في رأس المال.	البنك بالمال + العميل بالمال.	المشاركة
(لا توجد خسارة تشغيلية عادمة، هو بيع).	بيع سلعة بثمن مؤجل + ربح معلوم.	العرايبة

رابعاً: أسئلة "علل" للبنوك الإسلامية

1. علل: تواجه البنوك الإسلامية "مخاطر أخلاقية" أكثر من غيرها؟
لأنها تعتمد على صيغة "المضاربة" التي تتطلب أمانة العميل في الإفصاح عن الأرباح الحقيقة، وقد يقوم العميل بإخفاء الأرباح، والبنك لا يضمن أصل ماله في هذه الحالة.
2. علل: تواجه البنوك الإسلامية "مخاطر سيولة"؟
لأن معظم أصولها تكون في شكل "سلع" أو "عقارات" (أصول حقيقة)، وهذه الأصول يصعب تحويلها إلى سيولة نقدية فورية عند الحاجة مقارنة بالقروض النقدية في البنوك التقليدية.



1. البنوك الإلكترونية (E-Banking)

على: انتشار البنوك الإلكترونية؟
لخفض التكاليف (لا مباني وفروع).
الوصول لعملاء في أي مكان في العالم.
العمل طوال 24 ساعة.

2. البنوك الخضراء (التمويل الأخضر)

على: الاتجاه نحو الصيرفة الخضراء؟
لمواجهة مخاطر التغير المناخي والتلوث.
لتحقيق التنمية المستدامة.
لتحسين سمعة البنك وجذب استثمارات مسؤولة.

3. الشمول المالي

سؤال متوقع: ما هي الفئات المستهدفة بالشمول المالي؟
الفقراء، المرأة، الشباب، المشروعات متناهية الصغر، سكان المناطق الريفية.
على: اهتمام الدولة بالشمول المالي؟
لدمج الاقتصاد غير الرسمي (الذي يعمل بعيداً عن البنك) في الاقتصاد الرسمي، مما يزيد
الناتج القومي ويحقق العدالة الاجتماعية.

مسند المصطلحات (Glossary)

المصطلح	الشرح الموجز (حسب السياق)
الاحتياطي الإلزامي	نسبة نقدية يفرض البنك المركزي على البنوك التجارية الاحتفاظ بها لديه، تستخدم للتحكم في السيولة.
خلق النقود (اشتقاق الودائع)	قدرة البنوك التجارية على زيادة حجم وسائل الدفع في الاقتصاد عن طريق منح القروض من الودائع.
المقرض الأخير	دور البنك المركزي في توفير السيولة للبنوك التجارية التي تواجه

أوزمات مالية حرجية.	
عملية تسوية الديون والشيكات المتبادلة بين البنوك التجارية والتي تتم تحت إشراف البنك المركزي.	المقاصلة
ارتفاع عام ومستمر في مستوى الأسعار، وينتتج غالباً عن زيادة مفرطة في الإصدار النقدي.	التضخم
أداة للسياسة النقدية يستخدمها البنك المركزي عن طريق بيع أو شراء السندات الحكومية للتحكم في حجم السيولة.	عمليات السوق المفتوحة
سعر الفائدة الأساسي الذي يحدده البنك المركزي لإقراض أو اقتراض البنوك التجارية، ويؤثر على سعر الفائدة في السوق.	سعر العائد (الكوريدور)
ودائع يمكن سحبها في أي وقت دون إشعار مسبق، وعادلة لا تدر فائدة.	ودائع جارية (تحت الطلب)
أدوات مالية ذات سيولة عالية (مثل الودائع لأجل) ولكنها لا تستخدم مباشرة كوسيلة دفع.	أشياء نقود
صيغة تمويل إسلامي يكون فيها طرف بماله فقط (البنك) والطرف الآخر بجهده وعمله فقط (العميل).	المضاربة
صيغة تمويل إسلامي تقوم على بيع سلعة بثمن مؤجل ومضارف إليه ربح معلوم ومتافق عليه مسبقاً.	العرايبة
إتاحة الخدمات المالية والمصرفية لجميع شرائح المجتمع، خاصة الفئات المهمشة والاقتصاد غير الرسمي.	التمويل المعالي