

بسم الله الرحمن الرحيم

القسم الثاني عقود وبنوك

مذكرة دراسية

إعداد: عقود وبنوك | التاريخ: ٢٠٢٥/١٢/٣

اقتصاديات البنوك

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

تطبيق
ملزمة
القانون

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 البنوك العامة (الحكومية) والبنوك الخاصة:

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

2. شروط ترخيص البنوك (قانون 194 لسنة 2020):

أن تتخذ شكل "شركة مساهمة مصرية".

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

تطبيق
منطقة
القانون

الفصل الثاني: البنك المركزي (قمة الهرم)

أولاً: التعريف والخصائص 

تعريف / مصطلح

< التعريف: "المؤسسة التي تحتل مركز الصدارة في الجهاز المصرفي، وتشرف على إصدار النقود وتوجيه الائتمان".

الخصائص:

بنك وحيد.

ملكية عامة.

لا يهدف للربح.

لا يتعامل مع الأفراد.

بنك الإصدار.

بنك البنوك.

الرقابة والتوجيه.


الأهداف:

استقرار الأسعار (مكافحة التضخم).

الاستقرار المصرفي.

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.

لتوحيد نوع النقد المتداول في الدولة مما يزيد الثقة فيه.

لتحقيق الرقابة الفعالة على حجم الائتمان.

لتمكين الدولة من الاستفادة من أرباح الإصدار.

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

لأنه يحتفظ بالاحتياطيات النقدية للبنوك التجارية (الاحتياطي الإلزامي).

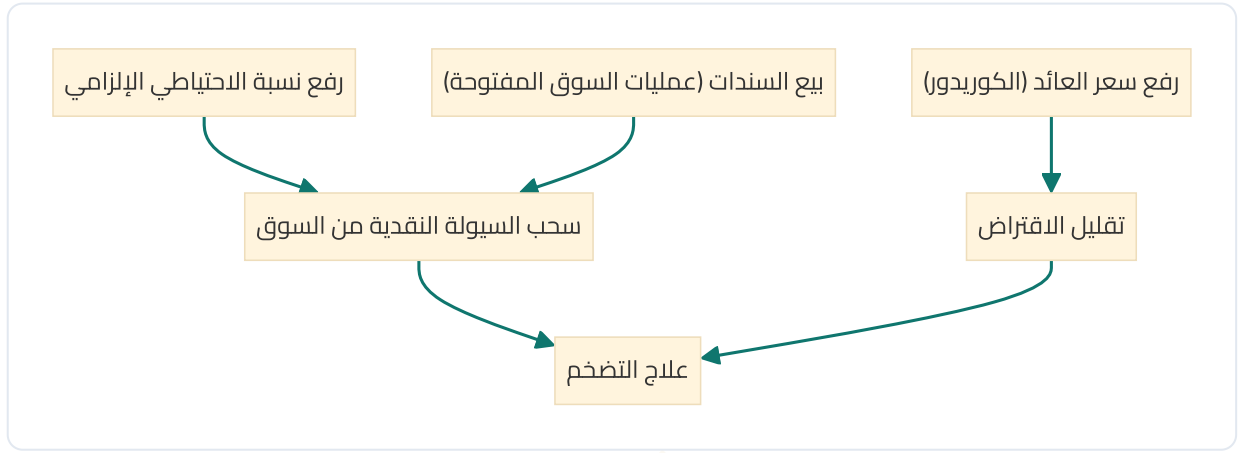
لأنه يقوم بدور "المقرض الأخير" للبنوك عند تعرضها لأزمات سيولة.

لأنه يقوم بعملية "المقاصة" 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 ➡ سحب سيولة ➡ علاج تضخم.
عمليات السوق المفتوحة: بيع السندات ➡ سحب سيولة (انكماش).
سعر العائد (الكوريدور): رفع الفائدة ➡ تقليل الاقتراض ➡ علاج تضخم.

الفصل الثالث: البنوك التجارية

أولاً: التعريف والوظائف

تعريف / مصطلح

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

الوظائف:

قبول الودائع.

خلق النقود.

منح الائتمان.

خضع 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 بشروط، تدر فائدة مرتفعة، تعتبر "أشباه نقود".
ودائع التوفير	مخصصة لصغار المدخرين، تدر فائدة متوسطة، تسحب بدفتر توفير.

ثالثاً: أسئلة "علل" (بما تفسر)

- 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.
- علل: يحظر القانون على البنوك التجارية التعامل في العقارات والمنقولات بالتجارة؟
لأن موارد البنك هي وودائع 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.
- 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 (قوة إبراء محدودة).
يتطلب تظهيراً لنقله.

الفصل الرابع: البنوك المتخصصة

📌 مقارنة بين البنوك التجارية والبنوك المتخصصة [هام جداً]

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

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

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

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 الحقيقية، 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 حقيقية)، وهذه الأصول يصعب تحويلها إلى سيولة نقدية فورية عند الحاجة مقارنة بالقروض النقدية في البنوك التقليدية.



1. البنوك الإلكترونية (E-Banking)

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

2. البنوك الخضراء (التمويل الأخضر)

علل: 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.
علل: اهتمام الدولة بالشمول المالي؟
لدمج الاقتصاد غير الرسمي (الذي يعمل بعيداً عن البنوك) في الاقتصاد الرسمي، مما يزيد الناتج القومي ويحقق العدالة الاجتماعية.

مسرد 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

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