

# خصوصية العمل المصرفي

## PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-2-

الاستاذ المساعد الدكتور

الاستاذ الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

عبدالسلام لفته سعيد

جامعة بغداد/ كلية الادارة والاقتصاد/ قسم ادارة الاعمال/

المرحلة الرابعة

الفصل الاول

طبيعة العمل المصرفي

THE NATURE OF  
BANKING  
BUSINESS



# اهداف المحاضرة

اولا- تعريف المصرف

ثانيا - اتجاهات دراسة المصرف

ثالثا-انواع الصيرفة

رابعا-خصوصية العمل المصرفي

# تعريف المصرف

• هو المؤسسة التي تقوم بالاعمال المصرفية والتي يمكن الوقوف عليها وتقسيمها الى اربعة انواع رئيسة من الاعمال هي:-

1- قبول الودائع

2- منح الائتمان

3- الاستثمار

4- تقديم الخدمات المالية الاخرى

# المصرف كمؤسسة انتاجية

- يعتبر البعض ان المصارف هي مؤسسات انتاجية تنتج السلع والخدمات المصرفية وبالتالي التعامل مع المصارف بوصفها مؤسسات تستخدم رأس المال والعمالة وبعض الموارد المستهلكة كمدخلات لإنتاج فئات مختلفة من الودائع وحسابات القروض والعديد من المنتجات المصرفية الاخرى كمخرجات.

# المصرف كمؤسسة وسيطة

ينظر إلى المصارف في ظل منهج الوساطة على أنها تقوم بنقل الأموال من المدخرين إلى المستثمرين، وتأخذ وجهة النظر هذه البعد المالي للعمليات التي تحصل في المصرف خلال فترة زمنية معينة ، فهو يجمع الإيداعات والإلتزامات الأخرى ويوظفها في أصول مربحة ، مثل القروض ، السندات والإستثمارات الأخرى .وهنا تكون المدخلات الى المصارف متمثلة بالعاملين والودائع وراس المال اما المخرجات فتتمثل على وفق ذلك من القروض والسلف والإستثمارات وتداول الاوراق المالية

# انواع الصيرفة

الصيرفة المركزية      الصيرفة التجارية

الصيرفة الاستثمارية      الصيرفة المتخصصة

الصيرفة الاسلامية      الصيرفة الالكترونية

الصيرفة الشاملة      الصيرفة الدولية



خُصُوصِيَّة

العمل المصرفي



# -: Funds -النقد-

- النقود تعد مادتها الأولية متمثلة بالودائع وفي ذات الوقت منتجها النهائي متمثلة بأشكال القروض والائتمانات النقدية المختلفة وكذلك تكون النقود هي المادة الأساسية لخدماتها متمثلة بأشكال الائتمان غير النقدي المختلفة وعمليات التحويل وسداد الالتزامات وغيرها ، وحتى الخدمات الاستشارية المقدمة من قبلها تكون النقود اساسها الاول.

## 2- أموال الغير - Third Party funds :

- ((ان المصارف تعمل بأموال غيرها))  
لا يشكل رأس المال لدى المصارف إلا نسبة قليلة، حيث تشكل الودائع الجزء الأعظم من تلك المصادر تأتي بعدها القروض واخيرا يأتي رأس المال

### 3 - السياستين النقدية والائتمانية

## Monetary and Credit Policies

• دور المنشآت المصرفية يكون اكبر بكثير في دعم وتطبيق السياستين النقدية والائتمانية في البلد الذي تعمل فيه

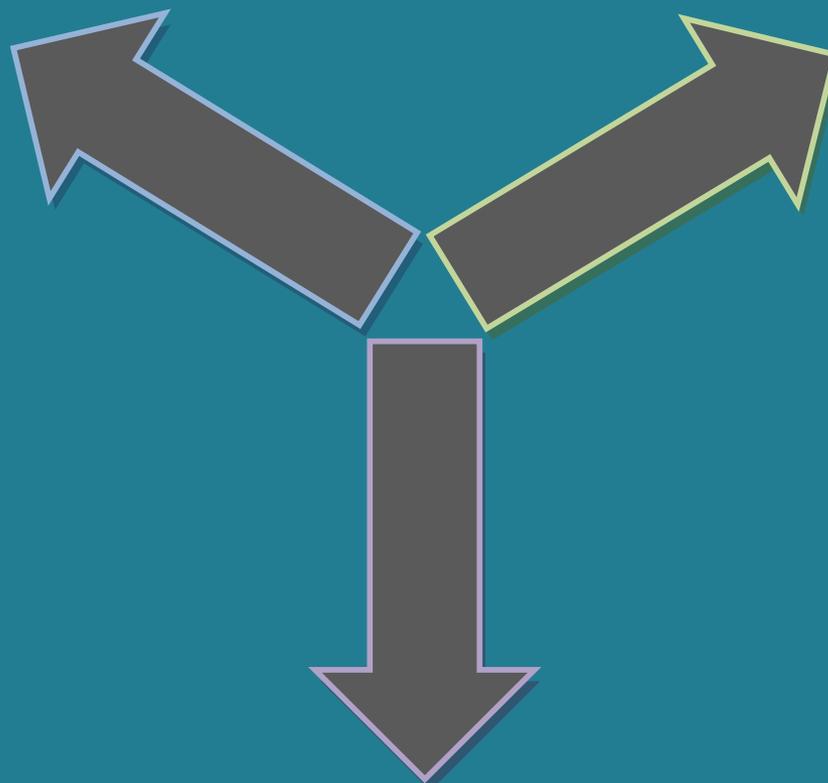
• فالسياسة النقدية المتعلقة بجميع الاجراءات الخاصة بعرض النقد في البلاد والسياسة الائتمانية المتعلقة بإمكانيات المصارف في منح الائتمان وان حساسية هذا الدور أعطت لإجراءات العمل المصرفي أهمية خاصة وضرورة ملحة لاحكامها.

## 4 - البنك المركزي - Central Bank -:

- خضوع جميع المصارف العاملة في بلد ما الى إشراف مركزي مباشر من قبل البنك المركزي في ذلك البلد
- الخضوع الى القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن ذلك البنك

# 5 - أهداف المصرف - Bank Objectives

20BT{2001&{2



2001\$ 2001

شكل رقم (1-2) يوضح تناقض اهداف المصرف

# 6-المخاطر المصرفية Banking Risks

- من الصعب ان تجتمع المخاطر المالية في منشأة معينة مثلما تجتمع في المصارف فهي تتنوع بين مخاطرة ائتمانية و مخاطر سيولة ومخاطر الاستثمار وغيرها من المخاطر المالية

## 7- الفترة الزمنية- Time Period :-

تتميز التعاملات التجارية الأخرى بان الصفقة الواحدة منها تنحصر في فترة محدودة ويندر ان تزداد تلك الفترة لتطول الى عدة ايام او عدة اشهر بينما تتميز التعاملات المصرفية عادة بطول الفترة الزمنية اذ(يمتد تاريخ استحقاق بعض القروض المصرفية إلى ثلاثين عاما).

## 8-التعامل مع الزبائن

### Dealing With Costomers

- تختلف المصارف في تعاملها مع زبائنها عن المنشآت الأخرى وذلك ان المصارف تنتقي زبائنها بصورة دقيقة وذلك بعد جمع الكثير من البيانات عنهم ثم تقوم بتقييمهم ماديا وأديبا وذلك قبل الموافقة على التعامل معهم , كذلك تستمر في اتصاها المباشر وتقييمها المستمر طوال فترة تعاملها معهم

## 9 - جودة الخدمة المصرفية

### Quality of Service Banking

ان جودة الخدمة المصرفية تحكمها الدقة في الاداء والسرعة في الانجاز وانخفاض في التكاليف (الاسعار) والراحة وحسن المعاملة في التقديم . على ان اهمية هذه العناصر تكون اكثر شدة في العمل المصرفي ، نظرا لخصائصه المالية او النقدية التي لاتقبل الخطأ حتى بالاجزاء الصغيرة من الوحدات النقدية(اجزاء الدينار او اجزاء الدولار مثلا) ومخاطره المتعددة.

10- سرية العمل المصرفي

Secret Banking Business

من مبادئ العمل المصرفي هو  
السرية في العمل وعدم الإفصاح عن  
اية بيانات عن زبائنه ، حتى  
للعاملين في المصرف الذين ليس لهم  
علاقة عملية بالزبون

# اسئلة الفصل الاول

- س1- عرف المصرف وماهي اعماله الرئيسة مبينا ايضا انواع او اشكال المصارف؟
- س2 - فسر العبارة التالية:-
- يختلف المصرف كمنشأة اعمال عن المنشآت الاخرى من حيث :-
  1. 1- تعامله بالنقد
  2. 2- التعامل باموال الغير
  3. 3-علاقته بالسياستين النقدية والائتمانية
  4. 4-علاقته بالبنك المركزي
  5. 5-اهدافه
  6. 6- المخاطر التي يتعرض لها
  7. 7-الفترة الزمنية
  8. 8- تعامله مع الزبائن.
  9. 9- جودة الخدمة المصرفية
  10. 10- سرية العمل المصرف