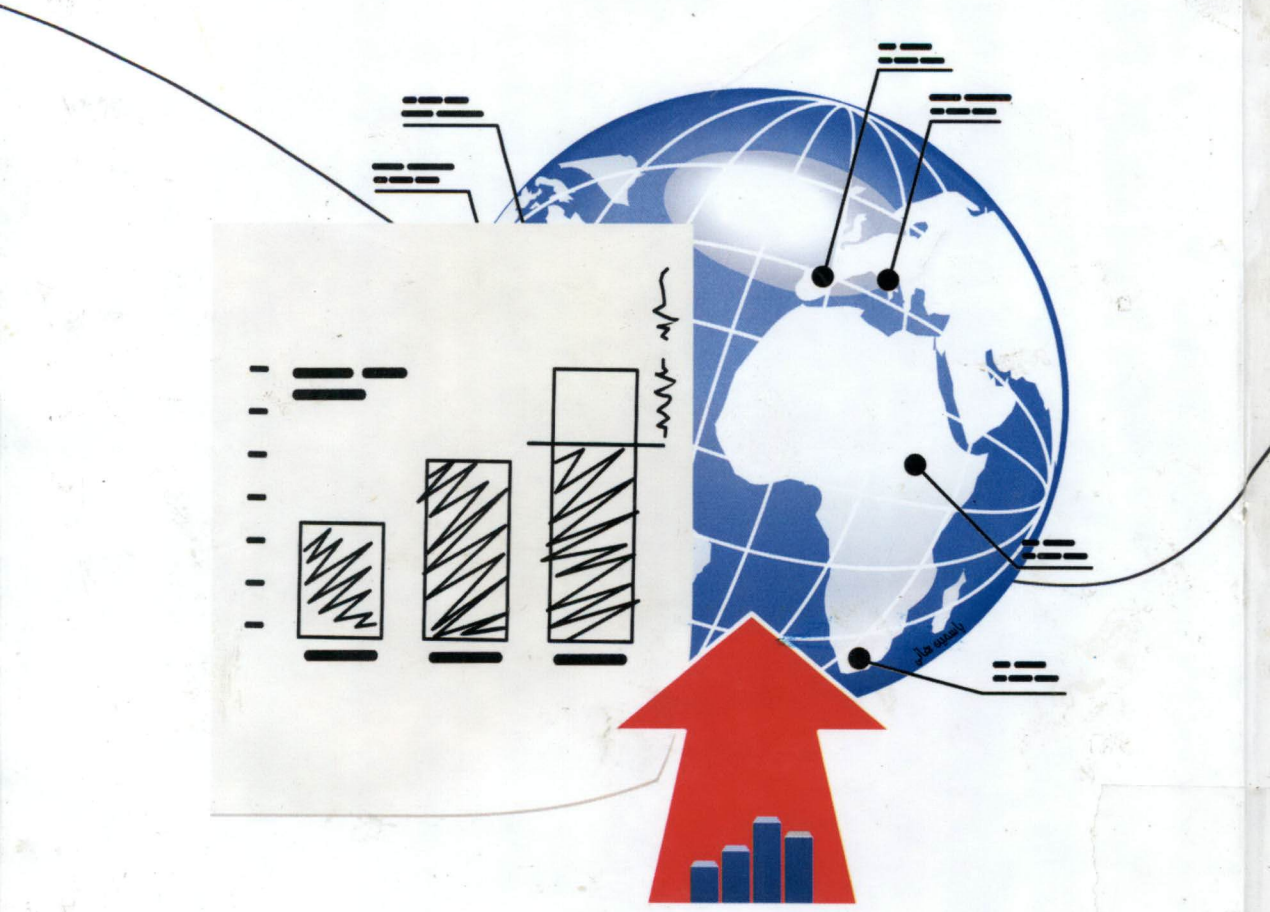
الرقابة على
أعمال البنوك ومنظمات الأعمال

تقييم أداء البنوك و المخاطر المصرفية الإلكترونية



المستشار الاقتصادي
صلاح حسن

دار الكتاب الحديث

جامعة أمحمد بوقرة - بو
المكتبة الجامعية
Université M'Hamed Bougara-BOUMERDES

الرقابة على
أعمال البنوك ومنظمات الأعمال
تقييم أداء البنوك والمخاطر
المصرفية الإلكترونية

صلاح الدين حسن السيسي
مستشار اقتصادي – خبير مالي ومصرفي

جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس
Université M'hamed Bougara - Boumerdes
المكتبة الجامعية
رقم الجرد: 0093450

جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس
Université M'hamed Bougara - Boumerdes
المكتبة الجامعية
رقم: 336.71.078.3/ الصـ
Serp.

دار الكتاب الحديث

موضوعات الكتـــاب

الموضـــــــــــوع	رقم الصفحة
مقدمـــــة.	11
البـــــاب الأول: الحوكمة المؤسسية والمجتمعية المفهوم والتعريف، والأهمية والأهداف	19
الفصل الأول: مفهوم وتعريف حوكمة منظمات الأعمال.	21
1- مفهوم حوكمة منظمات الأعمال .	23
2- تعريف حوكمة منظمات الأعمال .	34
الفصل الثاني: أهمية وأهداف منظومة الحوكمة المؤسسية والمجتمعية.	41
1- أهمية منظومة الحوكمة المؤسسية والمجتمعية .	43
2- أهداف منظومة الحوكمة المؤسسية والمجتمعية.	59
البـــاب الثاني : مبادئ ومعايير الحوكمة المؤسسية والمجتمعية .	67
أولاً: مبادئ ومعايير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحوكمة. .	69
ثانياً: معايير مؤسسة التمويل الدولية بشأن الحوكمة.	82
ثالثاً: معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية بشأن الحوكمة.	87
رابعاً: مبادئ البنك وصندوق النقد الدوليين في مجال الحوكمة.	92
1- مبادئ البنك الدولي في مجال الحوكمة.	92
2- مبادئ صندوق النقد الدولي في مجال الحوكمة.	94
خامساً: مبادئ معهد المراجعين الداخليين في المملكة المتحدة في مجال الحوكمة.	95
سادساً: دور اتحاد المصارف العربية في مجال الحوكمة المؤسسية	98
سابعاً: قواعد ومعايير الحوكمة المؤسسية في مصر	100
البـــاب الثالث: الإطار المؤسسي للحوكمة، وركائزها، وبنيانها، وآلياتها	115

الفصل الأول: الإطار المؤسسي للحوكمة المؤسسية والمجتمعية	117
1- أهم عناصر الإطار المؤسسي للحوكمة .	119
2- تحديات ممارسة مبادئ الحوكمة في الاقتصادات النامية والصاعدة والمتحولة.	128
3- أهمية هياكل الملكية وتحدياتها المتعلقة بالحوكمة.	130
4- محددات الحوكمة.	134
5- الأطراف المعنية بتطبيق مفهوم الحوكمة.	135
الفصل الثاني: ركائز الحوكمة المؤسسية والمجتمعية	137
1- السلوك الأخلاقي.	140
2- تفعيل دور أصحاب المصلحة، ودعم الرقابة والمساءلة.	149
3- إدارة المخاطر.	160
الفصل الثالث: بنيان الحوكمة المؤسسية والمجتمعية (الدعائم والأعمدة)	163
1- العمود التشريعي القانوني.	165
2- العمود الاجتماعي والثقافي.	165
3- العمود الإنساني السلوكي للأفراد	166
4- العمود الاقتصادي الاستثماري	166
5- العمود التسويقي	167
6- العمود البيئي المناخي	168
7- العمود السياسي الحزبي	168
الفصل الرابع: آليات الحوكمة المؤسسية والمجتمعية	169
1- أهم آليات منظومة الحوكمة .	171
2- المحاور الأساسية لمنظومة الحوكمة.	172
3- المكونات الأساسية لمنظومة الحوكمة.	173
البـــــاب الرابع: الحوكمة في القطاع المصرفي	177
مقدمـــــــة	179

الفصل الأول: الحوكمة في القطاع المصرفي الأهمية والتعريف – العناصر والآليات	183
أولاً: تعريف وأهمية الحوكمة في القطاع المصرفي.	185
ثانياً: عناصر تطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي.	194
ثالثاً: الأطراف العاملة في نظام الحوكمة في القطاع المصرفي.	200
رابعاً: آليات الحوكمة في القطاع المصرفي.	216
الفصل الثاني: الحوكمة في القطاع المصرفي في ظل العولمة المالية، ومبادئ لجنة بازل	221
أولاً: الحوكمة في القطاع المصرفي في ظل العولمة المالية.	223
ثانياً: الحوكمة في القطاع المصرفي في ظل مبادئ لجنة بازل.	230
الفصل الثالث: تحليل وإدارة وحوكمة المخاطر المصرفية	239
أولاً: تحليل المخاطر المصرفية.	241
ثانياً: إدارة المخاطر المصرفية.	247
ثالثاً: حوكمة مخاطر الصيرفة الالكترونية:	261
1- الرقابة المصرفية لمخاطر الصيرفة الالكترونية.	261
2- معايير لجنة بازل وإدارة مخاطر الصيرفة الالكترونية.	268
الفصل الرابع: الحوكمة ونظم الرقابة المصرفية	305
أولاً: أهمية نظم الرقابة على أعمال البنوك.	307
ثانياً: أنواع نظم الرقابة على أعمال البنوك.	310
1- نظم الرقابة المصرفية الداخلية.	310
2- نظم الرقابة المصرفية الخارجية.	331
3- التعاون الدولي في مجال الرقابة على أعمال البنوك.	340
الفصل الخامس: دور الحوكمة في تقييم أداء البنوك	353
أولاً: تقييم أداء البنوك.	355
ثانياً: الحوكمة وأداء البنوك.	369

البـــــاب الخامس: الحوكمة المؤسسية والمجتمعية وتجارب الحوكمة في بعض الدول العربية والأجنبية	375
الفصل الأول: الحوكمة والتجربة المصرية.	377
1-أهمية وخطوات الحوكمة المؤسسية والمجتمعية .	379
2-التجربة المصرية في مجال الحوكمة المؤسسية والمجتمعية	387
أولاً : دليل قواعد ومعايير حوكمة الشركات في مصر الصادر من وزارة الاستثمار بالقرار رقم 332 لسنة 2005.	388
ثانياً : دليل مبادئ حوكمة شركات قطاع الأعمال العام في مصر.	396
ثالثاً : دور البورصة المصرية في حوكمة الشركات.	406
رابعاً: الحوكمة في قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد.	413
خامساً: تقييم مستوى تطبيق الحوكمة المؤسسية والمجتمعية في مصر، وتطور تطبيق قواعد وتطبيقات الحوكمة.	415
الفصل الثاني: تجارب بعض الدول العربية في مجال الحوكمة	421
1- أهمية وخطوات الحوكمة المؤسسية والمجتمعية في الدول العربية	423
2- تجارب بعض الدول العربية في مجال الحوكمة.	434
(1) تجربة الأردن.	434
(2) تجربة البحرين.	438
الفصل الثالث: تجارب بعض الدول الأجنبية في مجال الحوكمة	443
(1) تجربة المملكة المتحدة.	445
(2) تجربة الولايات المتحدة الأمريكية.	452
(3) تجربة البرازيل.	456
(4) تجربة نيوزيلندا.	460

(5) تجربة سنغافورة.	463
(6) تجربة نيجيريا.	468
البـــــاب السادس: الحوكمة في القطاع الحكومي	471
أولاً:الحوكمة..وقياس الأداء المؤسسي في الأجهزة الحكومية	473
ثانياً: أهم متطلبات تطبيق الحوكمة في الأجهزة الحكومية	480
ثالثاً: منهجية مقترحة لتطبيق الحوكمة في الأجهزة الحكومية ولتحسين الأداء المؤسسي.	495
رابعاً: الحوكمة المؤسسية والمجتمعية وإدارة التنمية الوطنية الشاملة.	498
البـــــاب السابع:موضوعات أساسية ذات علاقة بالحوكمة المؤسسية والمجتمعية	503
1- تطبيق إطار الحوكمة في الشركات الصغيرة والمتوسطة	505
2- الأزمات المالية والاقتصادية العالمية.. أزمات غياب الحوكمة	513
3- الشفافية والإفصاح والمساءلة.. المعيار الأساسية للحوكمة	522
أولاً: الشفافية والإفصاح في السوق المالية.	523
ثانياً: الشفافية والإفصاح في البنوك.	538
4- الحوكمة .. وضوابط البنك المركزي، وقواعد التداول في البورصة .	548
5- الحوكمة..ومعايير لجنة بازل، واتفاقات منظمة التجارة العالمية	592
6- نظم المحاسبة المالية والتكاليف، والموازنات التخطيطية: دعائم أساسية، ومداخل ضرورية للحوكمة المؤسسية والمجتمعية .	640
نتـــائج ومقترحـــات	663
• تعريفات عامة، ومصطلحات وتعبيرات متداولة في مجال الحوكمة	671

أولاً: تعريفات عامة في مجال الحوكمة (عربي – إنجليزي)	673
ثانياً: مصطلحات وتعبيرات (عربي – إنجليزي)	683
• الهـــوامـــش	697
• المراجـــع	709

هذا الكتاب

يتناول هذا الكتاب موضوع الحوكمة المؤسسية والمجتمعية كمنهاج وركيزة أساسية للمجتمعات الحديثة فى توجهها نحو القضاء على الفساد بكل أنواعه وصوره . ومواجهة الأزمات المختلفة . وتحقيق تقدم وتطور المجتمع اقتصاديا واجتماعيا وسياسيا.

ويعنى مفهوم الحوكمة الممارسات الخاصة بضبط أداء المؤسسات والشركات ورفع كفاءتها ومتابعة أداء إداراتها والرقابة عليها . وخلق الضمانات ضد الفساد وسوء الإدارة . والسماح بقدر كبير من الحرية فى ظل سلطة القانون .

وتعد الحوكمة أسلوبا فى إدارة شؤون المجتمع والدولة يقوم على الانضباط. والشفافية والإفصاح.والاستقلالية . والمسؤولية . والمساءلة. والعدالة. والمسؤولية الاجتماعية.كذلك يرتبط مفهوم الحوكمة بالنواحى القانونية والمالية والمحاسبية والرقابية وأيضا بالنواحى الاقتصادية والاجتماعية والسياسية وسلطة التحكم بصفة عامة . مما يتطلب تأسيس إطار مؤسسي مناسب لحوكمة أعمال وأنشطة كافة المنظمات بالدولة وإصدار قواعد ومبادئ الحوكمة مع دعم الرقابة والمتابعة على التنفيذ السليم لهذه القواعد والمبادئ .

ونظراً للأهمية المتزايدة لمنظومة الحوكمة فقد حرص العديد من المنظمات الدولية على إصدار مجموعة من المبادئ والقواعد والمعايير لحوكمة المؤسسات والشركات التى تمثل مرجعية قابلة للتطبيق من قبل صانعى السياسات ومتخذى القرارات بمعظم دول العالم وخاصة بالدول النامية . ومحور هذه المبادئ والقواعد تطبيق النظم والأساليب الإدارية والمحاسبية والرقابية وتقييم الأداء . والحرص على سلامة المراكز المالية للمؤسسات . ودقة وصحة المعلومات والبيانات . وإرساء قيم الشفافية والإفصاح والعدالة والمسؤولية والمساءلة .

وقد حظيت قضية الحوكمة باهتمام متزايد بسبب زيادة تداخل الاقتصاد العربي مع الاقتصاد العالمى . كما شهد تطبيق قواعد الحوكمة تطورا ملحوظا فى السنوات الأخيرة . خاصة وأنها تحقق العديد من المزايا والآثار الإيجابية لعل من أهمها : دعم المركز التنافسي للمؤسسات والشركات فى السوق العربية والعالمية . وجذب الاستثمارات ودفع عجلة التنمية وزيادة معدلات النمو الاقتصادى . والمساهمة فى حل مشكلة البطالة . وتحقيق المصداقية والشفافية . والقضاء على الفساد فى بيئة الأعمال . وتحقيق الرقابة الفعالة على أداء إدارات المؤسسات . بما يحقق التقدم للأفراد والمؤسسات والمجتمع .