

فهرس المحتويات

I.....	الإهداء
II.....	كلمة شكر
III.....	فهرس المحتويات
XI.....	قائمة الجداول
XII.....	قائمة الأشكال

المقدمة العامة (أ-ز)

ب.....	تحديد إشكالية البحث
ج.....	فرضيات البحث
ج.....	تحديد إطار البحث
ج.....	أسباب إختيار الموضوع
د.....	أهمية البحث
د.....	أهداف البحث
ه.....	المنهج والأدوات المستخدمة في البحث
ه.....	موقع البحث في الدراسات السابقة
و.....	خطة وهيكل البحث

الفصل الأول : البنوك التجارية وتطور النشاط المصرفي (1-30)

1.....	تمهيد
2.....	المبحث الأول : البنوك التجارية – ماهيتها وخصائصها
2.....	المطلب الأول : نشأة وتعريف البنوك التجارية

2	أولا : نشأة البنوك التجارية
4	ثانيا : تعريف البنوك التجارية
5	المطلب الثاني: الخصائص المميزة للبنوك التجارية وأهدافها
5	أولا : خصائص البنوك التجارية
6	ثانيا : أهداف البنوك التجارية
8	المطلب الثالث : الوظائف التقليدية للبنوك التجارية
9	أولا : قبول الودائع
10	ثانيا : خلق نقود الودائع
11	ثالثا : منح الائتمان
12	رابعا : الوظائف الأخرى
13	المبحث الثاني : أشكال البنوك التجارية
13	المطلب الأول : البنوك المستقلة والبنوك ذات الفروع
17	المطلب الثاني : البنوك الإلكترونية
19	المطلب الثالث : البنوك التابعة لشركات قابضة
22	المبحث الثالث : تطور النشاط المصرفي
22	المطلب الأول : الوظائف الحديثة للبنوك التجارية
25	المطلب الثاني : البنوك والأوضاع الاقتصادية الجديدة
25	أولا : التحرير المالي
27	ثانيا : آثار التحرير المالي
30	خلاصة الفصل

الفصل الثاني : تأثير تحرير التجارة الخدمات المصرفية في زيادة الضغوط التنافسية على

البنوك (31-80)

31	تمهيد
32	المبحث الأول : تحرير تجارة الخدمات المصرفية
32	المطلب الأول : إتفاقية تحرير تجارة الخدمات

- أولا : مفاهيم أساسية 32
- ثانيا : مبادئ الاتفاقية والتزامات الدول الأعضاء 34
- ثالثا : الالتزامات المحددة 37
- المطلب الثاني :** مفهوم الاتجار بالخدمات المصرفية والنمو المتزايد لها 39
- أولا : مفهوم الاتجار بالخدمات المصرفية 40
- ثانيا : النمو المتزايد لتجارة الخدمات المصرفية والمالية 42
- المطلب الثالث :** الخدمات المالية والمصرفية التي تشملها الاتفاقية 43
- المطلب الرابع :** أشكال التعاملات الدولية للخدمات المصرفية 46
- أولا : الاستثمار الأجنبي المباشر في الخدمات 47
- ثانيا : الاستثمار الأجنبي المباشر في إطار الصناعة المصرفية 48
- المبحث الثاني :** تنافسية البنوك بعد تحرير الخدمات المصرفية 51
- المطلب الأول :** مفهوم التنافسية 51
- أولا : تعريف التنافسية و مختلف أنواعها 51
- ثانيا : الاستراتيجيات التنافسية 55
- المطلب الثاني :** البيئة التنافسية للبنوك 57
- أولا : البيئة المصرفية 57
- ثانيا : البيئة التنافسية 61
- المطلب الثالث :** تغير البيئة التنافسية – المنافسة بين البنوك والمؤسسات المالية الأخرى- بعد تحرير تجارة الخدمات المصرفية 66
- أولا : تزايد حدة المنافسة بين البنوك و المؤسسات المالية 66
- ثانيا : تزايد حدة المنافسة بين البنوك والمؤسسات غير المالية 67
- ثالثا : زيادة في درجة عدم التأكد البيئي للبنوك 69
- المبحث الثالث:** جودة الخدمات المصرفية كآلية لزيادة القدرة التنافسية للبنوك 72
- المطلب الأول:** مفهوم جودة الخدمات المصرفية 72
- أولا : الخصائص المميزة للخدمات المصرفية 72
- ثانيا : جودة الخدمات المصرفية 73

75.....	المطلب الثاني : جودة الخدمات المصرفية و اكتساب القدرة التنافسية للبنوك
75.....	أولا : الميزة التنافسية
76.....	ثانيا : جودة الخدمات المصرفية كميزة تنافسية
80.....	خلاصة الفصل

الفصل الثالث : إنعكاسات تحرير تجارة الخدمات المصرفية -إعتماد البنوك على

إستراتيجيات لزيادة القدرة التنافسية - (81-124)

81.....	تمهيد
82.....	المبحث الأول : إعتماد البنوك على التكنولوجيا
82.....	المطلب الأول : دور التكنولوجيا في تطوير الخدمات المصرفية
82.....	أولا : مفهوم التكنولوجيا
84.....	ثانيا : تكنولوجيا الإتصال والمعلومات وتطور الخدمات المصرفية
85.....	المطلب الثاني : الصيرفة الإلكترونية ووسائل الدفع الحديثة
85.....	أولا : الصيرفة الإلكترونية
87.....	ثانيا : وسائل الدفع الحديثة
90.....	ثالثا : شبكات بين البنوك
91.....	المطلب الثالث : أثر التكنولوجيا على خدمات البنوك
93.....	المبحث الثاني : الاندماج المصرفي والتحول إلى البنوك الشاملة
93.....	المطلب الأول : الإندماج المصرفي
93.....	أولا : تعريف الاندماج المصرفي وأنواعه
95.....	ثانيا : أسباب الاندماج المصرفي وأهدافه
97.....	ثالثا : الاندماج المصرفي وزيادة القدرة التنافسية
98.....	المطلب الثاني:التحول إلى البنوك الشاملة
98.....	أولا:مفهوم البنوك الشاملة
100.....	ثانيا : إستراتيجية التنوع في البنوك الشاملة

103.....	ثالثا : أسباب قيام البنوك الشاملة
106.....	المبحث الثالث : تبني قرارات لجنة بال
106.....	المطلب الأول : التعريف بلجنة بال المصرفية
106.....	أولا : التعريف والأهداف
107.....	ثانيا: رأس المال
110.....	المطلب الثاني : كفاية رأس المال
110.....	أولا : الجوانب الأساسية لاتفاقية بال 1988
112.....	ثانيا : تقدير معدل كفاية رأس المال والنماذج المستخدمة
114.....	المطلب الثالث : المخاطرة السوقية والتعديلات التي أجريت على الاتفاقية حتى سنة 1998
118.....	المبحث الرابع : إتجاه نحو خوصصة البنوك
118.....	المطلب الرابع : مفهوم الخوصصة و أبعادها المختلفة
118.....	أولا : تعريف الخوصصة
119.....	ثانيا : الأبعاد المختلفة لخوصصة البنوك
121.....	المطلب الثاني : الأسباب الرئيسية لخوصصة البنوك والأهداف المتوقعة
121.....	أولا : أسباب خوصصة البنوك
122.....	ثانيا : الأهداف المتوقعة من عملية الخوصصة
124.....	خلاصة الفصل

الفصل الرابع : واقع و آفاق البنوك الجزائرية في ظل تحرير تجارة الخدمات المصرفية

(189-125)

125..... **تمهيد**

المبحث الأول : تطور القطاع المصرفي الجزائري	126
المطلب الأول : الإصلاح المصرفي في الجزائر (1971-2006)	126
أولا : الإصلاحات المصرفية قبل سنة 1990	126
ثانيا : الإصلاحات الأساسية بعد سنة 1990	128
المطلب الثاني : هيكل الجهاز المصرفي الجزائري والهيئات الرقابية	131
أولا : هيكل الجهاز المصرفي الجزائري	131
ثانيا : الأجهزة التنظيمية والرقابية	135
المطلب الثالث : الوضع الحالي للنظام المصرفي الجزائري والانعكاسات الجديدة	138
أولا : وضع النظام المصرفي الجزائري	138
ثانيا : التحديات التي تواجه البنوك الجزائرية بعد تحرير تجارة الخدمات المصرفية	142
المبحث الثاني : الآثار المتوقعة لتحرير تجارة الخدمات المصرفية على القطاع المصرفي الجزائري.	
مع الإشارة إلى إنضمام الجزائر إلى OMC واتفاق الشراكة مع الاتحاد الأوروبي	144
المطلب الأول : مراحل انضمام الجزائر إلى المنظمة العالمية للتجارة	144
أولا : الأهداف التي تسعى الجزائر لتحقيقها من إنضمامها إلى OMC	144
ثانيا : الإصلاحات الإقتصادية في الجزائر قبل الإنضمام إلى OMC	145
ثالثا : إجراءات ومراحل مفاوضات الجزائر مع أعضاء OMC	148
المطلب الثاني : المزايا المحتملة لتحرير تجارة الخدمات المصرفية على القطاع المصرفي الجزائري	149
المطلب الثالث : مخاطر تحرير تجارة الخدمات المصرفية على القطاع المصرفي الجزائري	152
المطلب الرابع : إتفاق الشراكة مع الإتحاد الأوروبي وتأهيل القطاع المصرفي الجزائري (البعد المالي في الإتفاقية)	157
أولا : برنامج الإتحاد الأوروبي للمعونة والتعاون MEDA	157
ثانيا : البنك الأوروبي للإستثمار BEI	159
المبحث الثالث : استراتيجيات البنوك الجزائرية في مواجهة المنافسة العالمية بعد تحرير تجارة الخدمات المصرفية	162

162.....	المطلب الأول : اندماج البنوك الجزائرية وقيامها بدور البنوك الشاملة
162.....	أولا : اندماج البنوك الجزائرية
166.....	ثانيا : قيامها بدور البنوك الشاملة
167.....	المطلب الثاني : اعتماد البنوك الجزائرية على التكنولوجيا لرفع قدراتها التنافسية
168.....	أولا : ضرورة مواكبة التطورات التكنولوجية
169.....	ثانيا : تطوير نظام الصيرفة الالكترونية
171.....	المطلب الثالث: تبني استراتيجية التسويق البنكي في البنوك الجزائرية
171.....	أولا: مفهوم التسويق البنكي
173.....	ثانيا: عوامل نجاح إستراتيجية التسويق البنكي في البنوك الجزائرية
175.....	المبحث الرابع: العوامل التي تدعم استراتيجيات زيادة القدرة التنافسية للبنوك الجزائرية
175.....	المطلب الأول: الاتجاه نحو خصوصية البنوك الجزائرية
175.....	أولا: السند التشريعي لعملية الخصوصية في الجزائر
177.....	ثانيا: الاتجاه نحو فتح راس مال بعض البنوك الجزائرية
180.....	المطلب الثاني : ضرورة تبني قرارات لجنة بال II لكفاية رأس المال
183.....	المطلب الثالث : العوامل الأخرى الملائمة لتحسين أداء البنوك الجزائرية
183.....	أولا : تطوير و تحسين الخدمات المصرفية
184.....	ثانيا : تطوير النظام المحاسبي في البنوك
185.....	ثالثا : تحقيق أفضل استغلال للموارد البشرية
186.....	رابعا : إعطاء دور فاعل للبنك المركزي
188.....	خلاصة الفصل

الخاتمة العامة (190-196)

190.....	الخلاصة العامة
192.....	نتائج إختبار فرضيات البحث

193.....	نتائج البحث
194.....	التوصيات المقترحة
195.....	آفاق البحث

قائمة المراجع (197-208)

197.....	I- المراجع العربية
206.....	II- المراجع الأجنبية
207.....	III- المواقع الإلكترونية

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
10	عملية خلق نقود الودائع في البنك المنفرد - احتياطي قانوني 20%	01
34	أساليب توريد الخدمات	02
38	مثال لجدول الإلتزامات المحددة	03
41	أسس تجارة الخدمات المالية والمصرفية	04
49	أشكال الاستثمار الأجنبي المباشر في إطار الصناعة المصرفية	05
55	العوامل الجديدة للقدرة التنافسية	06

57	الاستراتيجيات التنافسية الثلاث	07
60	معايير اختيار عملاء السوق الكندية لبنوكهم	08
64	مجالات المنافسة بين البنوك	09
76	المصادر النهائية للميزة التنافسية	10
78	أهم المبادئ العامة لمدخل إدارة الجودة الكلية بالبنوك	11
83	مميزات وعيوب قيادة وتبعية التكنولوجيا .	12
86	عدد المتعاملين عبر قنوات الصيرفة الإلكترونية في الدول الأوربية	13
88	تطور استخدام البطاقات المصرفية	14
109	عناصر الاختلاف بين الأسهم	15
113	أوزان المخاطرة للموجودات داخل الميزانية	16
115	معامل تحويل مخاطر سعر الفائدة و سعر الصرف	17
138	هيكل الودائع في البنوك الجزائرية (المبلغ بمليار دج)	18
139	النشاط الاقراضي للبنوك الجزائرية (المبلغ: مليار دج)	19
151	مقياس تطوير نظام المعلومات BADR	20
181	أوزان المخاطرة المرجحة لعناصر أصول الميزانية في البنوك	21
181	أوزان المخاطرة المرجحة للإلتزامات خارج الميزانية في البنوك	22

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
16	هيكل تنظيمي لمصرف تجاري	01
18	تكلفة إنشاء فرع جديد مقارنة بشراء آلة صرف ذاتي	02
20	الأشكال التنظيمية للشركات القابضة على البنوك التجارية	03
28	العلاقة بين التحرير المالي والأزمات البنكية.	04
48	تدفق الاستثمارات العالمية (بالبليون دولار)	05
54	النموذج الاستراتيجي لمدرسة هارفارد	06

58	البيئة الخاصة والعامّة للبنوك	07
62	مصفوفة العوائق والربحية	08
68	أهم العوامل القادرة على التأثير في البيئة المصرفية وفي حدة المنافسة	09
70	عدم التأكد البيئي للبنوك	10
108	ميزانية مؤسسة في تاريخ معين x	11