أبرز المصارف في الولايات المتحدة

مروان سمور

أبرز المصارف في الولايات المتحدة

تأليف

مروان سمور

الى روح ابي

الى امي الحبيبة

الى جميع من أحبهم

الى وطني الجميل

اهدي هذا الكتاب

The Goldman Sachs **غولدمان ساكس**

Goldman Sachs

غولدمان ساكس (بالإنجليزية The Goldman Sachs Group, Inc:) هي مؤسّسة خدمات ماليَّة وإستثماريَّة أمريكيَّة متعددة الجنسيَّات، تُعدّ من أشهر المؤسسات المصرفيَّة في الولايات المتَّحدة والعالم، يقع مقرها في مبنى غولدمان ساكس الرئيسيّ، في شارع 200 غرب مانهاتن السفلى في مدينة نيويورك. غولدمان ساكس تعمل في أكثر من 30 دولة ولديها 6 فروع إقليمية وأكثر من 100 مكتب و 35,000 موظف، ولديها أكثر من 850 مليار دولار أمريكي من إجمالي الأصول. المجالات الرئيسية لأعمال المؤسسة هي إدارة الثروات العالميَّة، الخدمات المالية المؤسسيَّة، إدارة الإستثمار، بالإضافة إلى خدمات عمليات الإندماجوالإستحواذ، خدمات التأمين، إدارة الأصول، والوساطات المالية الكبرى لعملائها من الشركات والحكومات والأفراد. تشارك المؤسسة أيضًا في صناعة السوق وصفقات الأسهم الخاصة، بالإضافة إلى كونها مُضارب رئيسي في سوق الأوراق المالية التابع للخزانة الأمريكيَّة.

تأسست الشركة في عام 1869 على يد ماركوس غولدمان، وفي عام 1882 أصبح زوج إبنته صموئيل ساكس شريكاً في الأعمال. في عام 1885 إنضمإبنه هنري وزوج إبنتهلودفيغدرايفوس إلى الأعمال التجارية الخاصة بالمؤسسة، وتم إعتمادإسمها الحالي غولدمان ساكس وشركاءه. ومنذ إنشائها حققت المؤسسة لنفسها مكانة متميزة في مجالات التعاملات المالية والتجارية وريادة الأعمال، وإنضمت عام 1896 إلى بورصة نيويورك. بعد الأزمة المالية العالمية في 2007 - 2008 تم

تحويل المؤسسة مع نظيراتها مورغان ستانلي، وجي بي مورغان شايس، وبانك أوف أمريكا ميريل لانش من مصارف إستثمارية متخصصة إلى مصارف شاملة الأنشطة التجارية والإستثمارية.

التاريخ

التأسيس والإنشاء

تأسست شركة غولدمان ساكس في مدينة نيويورك عام 1869 على يد ماركوس جولدمان. في عام 1882، انضم صموئيل ساكس صهر غولدمان إلى الشركة. في عام 1885، اصطحب غولدمان ابنه هنري وصهره لودفيج دريفوس إلى العمل واعتمدت الشركة اسمها الحالي، غولدمان ساكس وشركاه. كانت الشركة رائدة في استخدام الأوراق التجارية لأصحاب المشاريع وانضمت إلى بورصة نيويورك (NYSE)في عام 1896. بحلول عام 1898، بلغ رأس مال الشركة 1.6 مليون دولار.

دخلت غولدمان سوق الاكتتاب العام الأولي في عام 1906 عندما اتخذت شركة سيرز ورويبوك وشركاه للاكتتاب العام. تم تسهيل الصفقة من خلال صداقة هنري غولدمان الشخصيَّة مع جوليوسروزنوالد، صاحب شركة سيرز. وتبع ذلك اكتتابات عامة أخرى، بما في ذلك إف دبليو وولوورث وكونتيننتال كان. في عام 1912، أصبح هنري س. باورز أول عضو غير عضو في العائلة المؤسسة يصبح شريكًا للشركة ويشترك في أرباحها.

في عام 1917، استقال هنري غولدمان تحت ضغط متزايد من الشُركاء الآخرين في الشركة بسبب موقفه المؤيد لألمانيا. اكتسبت عائلة ساكس السيطرة الكاملة على

الشركة حتى انضم واديل كاتشينغز إلى الشركة في عام 1918. بحلول عام 1928، كانت كاتشنغز شريك غولدمان بأكبر حصة في الشركة.

في 4 ديسمبر 1928، أطلقت الشركة مؤسسة غولدمان ساكس التجاريَّة، وهو رأسمال مغلق. فشل الصندوق خلال انهيار سوق الأوراق انهيار وول ستريت (1929)، وسط اتهامات بتورط بنك جولدمان ساكس في التلاعب في أسعار الأسهم والتداول من الداخل.

منتصف القرن العشرين

في عام 1930، أطاحت الشركة بشركة كاتشنغز، وتولى سيدني واينبرج دور الشريك الرئيسيّ وحول تركيز غولدمان بعيدًا عن التجارة ونحو الاستثمار المصرفيّ.
ساعدت تصرفات واينبرغ في استعادة بعض سمعة غولدمان المُلطخة. تحت قيادة واينبرغ، كان غولدمانالمستشار الرئيسيّ للاكتتاب العام لشركة شركة فورد للسَّيارات في عام 1956، وهو انقلاب كبير في وول ستريت في ذلك الوقت. في عهد واينبرغ، بدأت الشركة قسم أبحاث الاستثمار وقسم السندات البلدية، وأصبحت من أوائل المُبتكرين في موازنة المخاطر.

في الخمسينيات من القرن الماضي، انضم جوس ليفي إلى الشركة كتاجر في الأوراق الماليَّة، حيث قاتلت قوتان من أجل السّيادة، واحدة من الخدمات المصرفيَّة الاستثماريَّة والأخرى من تداول الأوراق المالية. كان ليفي رائدًا في تجارة الكتل وأنشأت الشركة هذا الاتجاه تحت إشرافه. بسبب تأثير واينبرغ الكبير، شكلت الشركة قسمًا للخدمات المصرفيَّة الاستثماريَّة في عام 1956 في محاولة لتحويل التركيز عن واينبرغ.

في عام 1969، تولى ليفي دور واينبرغ كشريك أول وبنى الامتياز التجاريّ لـ غولدمان مرة أخرى. يُنسب إلى ليفي فلسفة جولدمان الشهيرة المتمثلة في كونه «جشعًا على المدى الطويل»، مما يعني أنه طالما يتم جني الأموال على المدى الطويل، فإن الخسائر قصيرة المدى يُمكن تحملها. في الوقت نفسه، أعاد الشركاء استثمار جميع أرباحهم تقريبًا في الشركة. في نفس العام، تقاعد واينبرغ من الشركة.

حدثت أزمة مالية أخرى للشركة في عام 1970، عندما أفلست شركة بِن المركزية للنقل مع وجود أكثر من 80 مليون دولار من الأوراق التجارية المعلقة، معظمها صادر عن طريق غولدمان ساكس. كان الإفلاس كبيرًا، وكانت الدعاوى القضائية الناتجة، ولا سيما من قبل هيئة الأوراق المالية والبورصات، تهدد رأس مال الشراكة وحياة وسمعة الشركة. كان هذا الإفلاس هو الذي أدى إلى تصنيفات ائتمانية لكل مُصدر للورق التجاريّ اليوم من خلال العديد من خدمات التصنيف الائتمانيّ.

تحت إشراف الشريك الأول ستانلي آر ميللر، افتتحت الشركة أول مكتب دولي لها في لندن عام 1970 وأنشأت قسمًا للثروة الخاصة جنبًا إلى جنب مع قسم الدخل الثابت في عام 1972. كانت رائدة "الفارس الأبيض" "إستراتيجية في عام 1974 خلال محاولاتها للدفاع عن بطارية التخزين الكهربائية ضد عرض استحواذ عدائي من شركة النيكل الدولية ومنافس غولدمان، مورغان ستانلي. تولى جون إل واينبرج (ابن سيدني واينبرج) وجون سي وايتهيد أدوار الشركاء الرئيسيّين المشاركين في عام 1976، مؤكدين مرة أخرى على القيادة المشتركة في الشركة. كانت إحدى مبادراتهم إنشاء 14 مبدأ عمل لا تزال الشركة تدعي تطبيقها.

أواخر القرن العشرين

في 16 نوفمبر 1981، استحوذت الشركة على شركة جيه آرون وشركاه، وهي شركة لتجارة السلع اندمجت مع قسم الدخل الثابت لتصبح معروفة باسم الدخل الثابت والعملات والسلع. شارك جي آرون في أسواق القهوة والذهب، وانضم الرئيس التنفيذيّ السابق لشركة غولدمان، لويدبلانكفين، إلى الشركة نتيجة لهذا الاندماج. في عام 1985 قامت بالاكتتاب العام لصندوق الاستثمار العقاري الذي يمتلك مركز روكفلر، ثم أكبر عرض REIT في التاريخ. وفقًا لبداية تفكك الاتحاد السوفيتي، انخرطت الشركة أيضًا في تسهيل حركة الخصخصة العالميَّة من خلال تقديم المشورة للشركات التي كانت منفصلة عن الحكومات الأم.

في عام 1986، قامت الشركة بتأسيس شركة غولدمان ساكس لإدارة الأصول، والتي تدير غالبية صناديقها المشتركة وصناديق التحوط اليوم. في نفس العام، قامت الشركة أيضًا بالاكتتاب في الاكتتاب العام لشركة مايكروسوفت، وقدمت المشورة لشركة جنرال إلكتريك بشأن استحواذها علىRCA، وانضمت إلى بورصتي لندن وطوكيو، وأصبحت أول بنك أمريكيّ يصنف ضمن أكبر 10 عمليات اندماج وعمليات الاستحواذ في المملكة المتَّحدة. خلال الثمانينيَّات، أصبحت الشركة أول بنك يوزع أبحاثه الاستثمارية إلكترونيًا وأنشأ أول طرح عام لسندات الخصم العميق ذات الإصدار الأصليّ.

تولى روبرت روبن وستيفن فريدمان شراكة الرئيس المشارك في عام 1990 وتعهدا بالتركيز على عولمة الشركة لتقوية خطوط أعمال الدمج والاستحواذ والتجارة. خلال فترة عملهم كشركاء كبار مشاركين، قدمت الشركة التداول غير الورقي إلى بورصة نيويورك وقادت أول عرض للدين العالمي من قبل شركة أمريكيَّة. في عام 1994، أطلقت أيضًا شركة مؤشر السلع غولدمان ساكس (GSCI) وافتتح أول مكتب لها في الصين في بكين. في نفس العام، أصبح جون كورزين الرئيس التنفيذي

بعد رحيل روبين وفريدمان. كان روبن قد تعرض لانتقادات في الكونجرس لاستخدامه حساب وزارة الخزانة تحت سيطرته الشخصية لتوزيع 20 مليار دولار لإنقاذ السندات المكسيكية، والتي كان جولدمان موزعًا رئيسيًا لها. في 22 نوفمبر 1994، اعترفت بورصة بولسا المكسيكية لشركة غولدمان ساكس وشركة أخرى بالعمل في تلك السوق. هددت الأزمة الاقتصادية في المكسيك أزمة البيزو المكسيكي عام 1994 بمحو قيمة سندات المكسيك التي يحتفظ بها بنك غولدمان ساكس.

في عام 1994، مول بنك غولدمان مركز روكفلر في صفقة سمحت له بالحصول على حصة ملكية في عام 1996، وباع مركز روكفلر إلى تيشمانشباير في عام 2000. في أبريل 1996، كان غولدمان هو الضامن الرئيسي لـ ياهو! الاكتتاب. في عام 1998، كان المدير المشارك في الاكتتاب العام الأولي لشركة إن تي تيدوكومو الذي يبلغ 2 تريليون ين ياباني. في عام 1999، استحوذت شركة غولدمان على شركة شركة هال للتجارة مقابل 531 مليون دولار. بعد عقود من الجدل بين الشركاء، أصبحت الشركة شركة عامة من خلال طرح عام أولي إطلاق سوق الأوراق المالية في مايو 1999. باع بنك جولدمان 12.6٪ من الشركة للجمهور، وبعد الاكتتاب العام، كان 48.3٪ من الشركة مملوكًا من قبل 221 شريكًا سابقًا، و 21.2٪ من الشركة مملوكة لموظفين غير شركاء، والباقي 17.9٪ مملوك بواسطة شركاء غولدمان المتقاعدون واثنان من المستثمرين منذ فترة طويلة، سوميتومو بنك ليمتد. وأسن، الذراع الاستثماري لمدارس كاميهاميها. تم تسعير الأسهم بسعر 53 دولارًا لكل سهم. بعد الاكتتاب العام، أصبح هنري بولسون رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي خلفًا لجون كورزين.

القرن ال الواحد والعشرين

في سبتمبر 2000، اشترت غولدمان ساكس شركة سبير وليدز وكيلوغ، وهي واحدة من أكبر الشركات المتخصصة في بورصة نيويورك، مقابل 6.3 مليار دولار. في كانون الثاني (يناير) 2000، كان غولدمان، إلى جانب بنك ليمان براذرز، المدير الرئيسي لأول عرض سندات عبر الإنترنت للبنك الدولي. في مارس 2003، حصلت الشركة على حصة 45٪ في مشروع مشترك مع بنك الاستثمار الأسترالي جي بي وير. في أبريل 2003، استحوذت شركة غولدمان على شركة أيكو إل.بي، وهي خدمة استشارات مالية مقابل رسوم. في كانون الأول (ديسمبر) 2005، بعد أربع سنوات من تقريرها عن اقتصادات «بريك» الناشئة (البرازيل وروسيا والهند والصين)، أطلقت جولدمان ساكس قائمة البلدان «الأحد عشر التالية» ، باستخدام استقرار الاقتصاد الكلي والنضج السياسي والانفتاح سياسات التجارة والاستثمار وجودة التعليم كمعايير: بنغلاديش ومصر وإندونيسيا وإيران والمكسيك ونيجيريا وباكستان والفلبين وتركيا وكوريا الجنوبية وفيتنام.

في مايو 2006، ترك بولسون الشركة للعمل كوزير للخزانة الأمريكية، وتمت ترقية لويدبلانكفين إلى رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذيّ. في يناير 2007، استحوذت غولدمان، جنبًا إلى جنب مع كنوست الاتصالات العالميَّة، على إيليانسأتلانتس، الشركة التي تتمتع بحقوق البث لامتياز.CSI

في 10 سبتمبر 2018، استحوذت شركة غولدمان ساكس على شركة شركةبويد مقابل استحواذ بقيمة 3 مليارات دولار.

في 16 مايو 2019، استحوذت شركة غولدمان ساكس على شركة يونايتد كابيتال للاستشارات الماليَّة، إل إل سي مقابل 750 مليون دولار نقدًا.

سيعتمد غولدمان ساكس، من بين آخرين، على كور كارد، وهو برنامج لإدارة البطاقات مملوك لشركة فينتش، شركة الأنظمة الذكيَّة.

أزمة الرهن العقاري: 2007-2008

خلال أزمة الرهن العقاري في عام 2007، استفاد بنك غولدمان من الانهيار في سندات الرهن العقاريّ عالية المخاطر في صيف 2007 من خلال البيع مكشوف للأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري. يُنسب إلى اثنين من المتداولين في جولدمان، مايكل سوينسون وجوش بيرنباوم، المسؤوليَّة عن الأرباح الكبيرة للشركة خلال الأزمة. حقق الزوجان، وهما عضوان في مجموعة المنتجات المهيكلة التابعة لغولدمان في مدينة نيويورك، ربحًا قدره 4 مليارات دولار من خلال «الرهان» على انهيار سوق الرهن العقاريّ والبيع على المكشوف للأوراق المالية المتعلقة بالرهن العقاريّ. بحلول صيف 2007، أقنعوا الزملاء برؤية وجهة نظرهم وأقنعوا المديرين التنفيذيين لإدارة المخاطر المتشككين. تجنبت الشركة في البداية عمليات تخفيض قيمة القروض العقارية عالية المخاطر وحققت أرباحًا صافية بسبب الخسائر الكبيرة في القروض المورقة غير الأساسيَّة التي تم تعويضها بمكاسب من مراكز الرهن العقاريّ القصيرة. تم التشكيك في جدوى الشركة لاحقًا مع اشتداد الأزمة في سبتمبر 2008.

في 15 أكتوبر 2007، عندما بدأت الأزمة في الانهيار، كتب ألان سلون، كبير المحررين في مجلة فورتشن:

لذلك دعونا نختصر هذه القصة الكلية إلى المستوى البشري. تعرف على GSAMP Trust 2006-S3، وهو انخفاض قدره 494 مليون دولار في مجموعة الرهن العقاريّ غير المرغوب فيه، وهو جزء من أكثر من نصف تريليون

دُولار من الأوراق الماليَّة المدعومة بالرهن العقاريّ الصادرة العام الماضي. لقد وجدنا هذه المشكلة من خلال مطالبة خبراء الرهن العقاري باختيار أسوأ صفقة يعرفون أنها قد طرحتها شركة من الدرجة الأولى - وهذه الصفقة سيئة للغاية. تم بيعها من قبل غولدمان ساكس GSAMP - في الأصل تمثل منتجات الرهن العقاري البديلة لـ غولدمان ساكس ولكنها الآن أصبحت اسمًا بحد ذاته، مثل أيه تي آند تي وثري إم. هذه القضية، المدعومة بقروض الرهن العقاريّ الثانية شديدة الخطورة، تحتوي على جميع العناصر التي سهلت فقاعة الإسكان والانّهيار. لقد جعل المُضاربين يبحثون عن مكاسب سريعة في أسواق الإسكان الساخنة؛ لقد حصلت على قروض يبدو أنها قُدمت بتحليل ضئيل أو معدوم من قبل المقرضين؛ وأخيرًا، حصلت على وول ستريت، التي أنتجت «منتج» الرهن العقاري لأن المشترين أرادوا ذلك. كما يقولون في الشارع، «عندما يصيح البط، أطعمه.«

في 21 سبتمبر 2008، أكد كل من غولدمان ساكس ومورغان ستانلي، وهما آخر بنكين استثماريين كبيرين في الولايات المتَّحدة، أنهما سيصبحان شركتين تقليديتين قابلتين للبنوك. أنهت موافقة مجلس الاحتياطي الفيدرالي على محاولتهم لتصبح بنوكًا نموذج الأعمال الخاص بشركة أوراق ماليَّة مستقلة، بعد 75 عامًا من فصل الكونجرس لهم عن المقرضين الذين يأخذون الودائع، وتوج أسابيع من الفوضى التي أدت إلى إفلاس بنك ليمان براذرز وأدت إلى البيع المتسارع له. من ميريل لينش إلى بنك أوف أمريكا كورب. في 23 سبتمبر 2008، وافقت شركة بيركشايرهاثاواي على شراء 5 مليارات دولار من الأسهم المفضلة لبنك غولدمان، كما تلقت أوامر شراء 5 مليارات دُولار أخرى من الأسهم العاديَّة لبنك جولدمان في غضون خمس سنوات. كما جمعت الشركة 5 مليارات دولار من خلال طرح عام للأسهم بقيمة 123 دولارًا للسهم الواحد. كما تلقى غولدمان أيضًا استثمارًا في الأسهم المُمتازة بقيمة 10 مليارات دولار من وزارة الخزانة الأمريكيَّة في أكتوبر 2008، كجزء من برنامج إغاثة الأصول المتعثرة.(TARP)

شكك أندرو كومو، المدعي العام لنيويورك آنذاك، في قرار غولدمان بدفع مكافأة 953 موظفًا لا تقل عن مليون دولار لكل منها بعد أن تلقت أموال برنامج تارب في عام 2008. ومع ذلك، في نفس الفترة، اختار الرئيس التنفيذي لويدبلانكفين وستة من كبار التنفيذيين الآخرين التخلي عن المكافآت، قائلين إنهم يعتقدون أن هذا هو الشيء الصحيح الذي ينبغي عمله، في ضوء «حقيقة أننا جزء من صناعة مرتبطة بشكل مباشر بالحركة المستمرة. ضائقة اقتصاديَّة». ووصف كومو هذه الخطوة بأنها «مناسبة وحكيمة»، وحث المديرون التنفيذيون في البنوك الأخرى على اتباع نهج الشركة ورفض دفع المكافآت. في يونيو 2009، سدد بنك غولدمان ساكس استثمار خزانة الولايات المتحدة في برنامجTARP ، بفائدة 23٪ (على شكل 318 مليون دولار في مدفوعات الأرباح المفضلة و 1.418 مليار دولار في استرداد الضمانات). في 18 مارس 2011، حصل غولدمان ساكس على موافقة بنك الاحتياطي الفيدرالي لإعادة شراء أسهم بيركشاير المفضلة في غولدمان. في ديسمبر 2009، أعلن بنك غولدمان ساكس أن كبار المديرين التنفيذيين الثلاثين سيحصلون على مكافآت نهاية العام في الأسهم المُقيدة التي لا يمكنهم بيعها لمدة خمس سنوات، مع أحكام استرداد الأموال.

خلال الأزمة الماليَّة لعام 2008، قدم الاحتياطي الفيدرالي عددًا من تسهيلات الائتمان والسيولة قصيرة الأجل للمساعدة في استقرار الأسواق. قدمت بعض المعاملات بموجب هذه التسهيلات السيولة للمؤسسات التي كان من الممكن أن يؤدي فشلها الفوضوي إلى الضغط بشدة على النظام الماليّ الهش بالفعل. كان غولدمان ساكس واحدًا من أكبر مستخدمي تسهيلات القروض هذه، حيث حصل على العديد من القروض بين 18 مارس 2008 و 22 أبريل 2009. التسهيل الائتماني للوكيل الأساسي(PDCF) ، وهو أول تسهيل بنك الاحتياطيّ الفيدراليّ على الإطلاق يقدم قروضًا لليلة واحدة للبنوك الاستثماريَّة، أقرض بنك غولدمان ساكس ما مجموعه 589 مليار دولار مقابل ضمانات مثل أدوات سوق الشركات والأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري. مرفق إقراض الأوراق المالية لأجل

(TSLF)، الذي يسمح للمتعاملين الأساسيين باقتراض سندات الخزينة السائلة لمدة شهر واحد مقابل ضمانات أقل سيولة، أقرض بنك جولدمان ساكس ما مجموعه 193 مليار دولار. بلغ إجمالي قروض بنك غولدمان ساكس 782 مليار دولار في مئات المعاملات المُتجدّدة خلال هذه الأشهر. تم سداد القروض بالكامل وفقًا لشروط التسهيلات.

وفقًا لاستطلاع مُثمن أصول العلامة التجاريَّة لعام 2009 الذي تم إجراؤه على 17000 شخص في جميع أنحاء البلاد، فقد تضررت سمعة الشركة في عامي 2008 و 2009، وتم احترام منافس مورغان ستانلي أكثر من غولدمان ساكس، وهو انعكاس للمشاعر في عام 2006. رفض غولدمان التعليق على النتائج. في عام 2011، تولى جولدمان السيطرة الكاملة على جي بي وير في صفقة شراء بقيمة مليار دولار.

ألفا العالمية

وفقًا لصحيفة وول ستريت جورنال، في سبتمبر 2011، أعلن بنك غولدمان ساكس أنه سيغلق أكبر صندوق تحوط له - صندوق ألفا العالمي إل بي - والذي كان موجودًا تحت إدارة إدارة الأصول غولدمان ساكس .(GSAM) جلوبال ألفا، التي تم إنشاؤها في منتصف التسعينيات بمبلغ 10 ملايين دولار، كانت ذات يوم "واحدة من أكبر وأفضل صناديق التحوط أداءً في العالم" مع أكثر من 12 مليار دولار من الأصول الخاضعة للإدارة (AUM) في ذروتها في عام 2007. جلوبال ألفا، التي استخدمت نماذج مدفوعة بالكمبيوتر للاستثمار، أصبحت معروفة بالتداول عالي التردد وعززت مسيرة المحللين الكميين - "الكمون" - مثل كليف أسنس ومارك كارهارت، الذين كانوا الآباء المؤسسين للصندوق الكمي وطور النماذج الإحصائية التي قادت التداول. وصفت صحيفة وول ستريت جورنال أسنسوكارهارت كمديرين لـ ألفا العالميَّة، وهو "صندوق تحوط كبير وسري" -

"كاديلاك لأسطول من الاستثمارات البديلة" التي حققت الملايين لـ غولدمان ساكس بحلول عام 2006. بحلول منتصف عام 2008، انخفض الصندوق الكمي إلى 2.5 مليار دولار، وبحلول يونيو 2011، كان أقل من 1.7 مليار دولار، وبحلول سبتمبر 2011، بعد تكبده خسائر في ذلك العام، كان لديه "حوالي مليار دولار من الأصول المُدارة.

2013-2020

في سبتمبر 2013، أعلنت غولدمان ساكس لإدارة الأصول أنها دخلت في اتفاقيَّة مع دويتشه لإدارة الأصول والثروات للاستحواذ على أعمالها ذات القيمة الثابتة، بإجمالي أصول تحت إشراف 21.6 مليار دولار اعتبارًا من 30 يونيو 2013.

في أبريل 2013، جنبًا إلى جنب مع دويتشه بنك، قاد غولدمان عرض سندات بقيمة 17 مليار دولار من قبل شركة أبل، وهي أكبر صفقة سندات مؤسسيَّة في التاريخ وأول صفقة لشركة أبل منذ عام 1996. أدار غولدمان ساكس كل من عروض السندات السابقة لشركة أبل في التسعينيات. كان غولدمان ساكس الضامن الرئيسيّ للطرح العام الأولي على تويتر في عام 2013. في ذلك الوقت، كان منصب غولدمان بصفته الضامن الرئيسيّ لتويتر يعتبر «أحد أكبر الجوائز التقنية حولها». كسبت غولدمان ما يقرب من 22.8 مليون دولار من الرسوم من الاكتتاب العام على تويتر؛ ومع ذلك، قال كبير الاقتصاديين والاستراتيجيين في زيد تي ويلز، «كون جولدمان هو الاسم الأول في S-1 لا علاقة له بالرسوم. هذا يتعلق بإعادة توازن غولدمان لنفسه كقائد جاد والتنافس مع مركز مورغان ستانلي المهيمن في التكنولوجيا.» في عام 2013، قامت شركة جولدمان بالاكتتاب في عرض سندات جراند باركواي سيستم البالغة 2.913 مليار دُولار أمريكيّ لمنطقة هيوستن، تكساس، وهي واحدة من أسرع المناطق نموًا في الولايات المتَّحدة. سيتم سداد السند من حصيلة الإيرادات. في يونيو 2013، اشترت غولدمان ساكس محفظة

قروض من مجموعة صن كورب ومقرها بريسبان، وهي واحدة من أكبر البنوك وشركات التأمين في أستراليا. تم شراء محفظة قروض بقيمة 1.6 مليار دولار أسترالي بمبلغ 960 مليون دُولار أسترالي. .

في أغسطس 2015، وافق غولدمان ساكس على الاستحواذ على منصة الإيداع عبر الإنترنت التابعة لشركة جنرال إلكتريك. جي إي كابيتال بنك. لم يتم الكشف عن شروط الصفقة، لكن الشراء يشمل 8 مليارات دولار أمريكي من الودائع عبر الإنترنت و 8 مليارات دُولار أمريكيّ أخرى من شهادات الإيداع التي تمت بوساطة. تسمح عملية الشراء لـ غولدمان ساكس بالوصول إلى مجموعة مستقرة وغير مكلفة من مصادر التمويل.

في أبريل 2016، أطلق غولدمان ساكس بنكًا مباشرًا، جي إس بنك. في أكتوبر 2016، بدأ بنك بنكغولدمان ساكس الولايات المتَّحدة الأمريكيَّة تقديم قروض شخصيَّة بدون رسوم تحت العلامة التجاريَّة ماركوس من قبل غولدمان ساكس. في مارس 2016، وافق غولدمان ساكس على الاستحواذ على شركة التكنولوجيا المالية الناشئة هونيست دولار، وهي أداة مدخرات تقاعد رقمية أسسها رجل الأعمال الأمريكيّ ويرلي، وركزت على مساعدة موظفي الشركات الصغيرة والعاملين لحسابهم الخاص في الحصول على خطط تقاعد ميسورة التكلفة. لم يتم الكشف عن شروط الصفقة. في مايو 2017، اشترت غولدمان ساكس 2.8 مليار دولار من سندات PDVSA 2022 من البنك المركزي الفنزويلي خلال الاحتجاجات الفنزويلية 2017.

في أبريل 2018، اشترت غولدمان ساكس شركة كلارتي موني، وهي شركة تمويل شخصيَّة ناشئة، لتضاف إلى قائمة ماركوس من قبل غولدمان ساكس. من المتوقع أن يضيف هذا الاستحواذ أكثر من مليون عميل إلى أعمال ماركوس.

في أغسطس 2019، انضم غولدمان ساكس إلى ويلز فارغو ونفيدياونيكزس فينتشر بارتنرز للاستثمار في.H2O أيه أي. بموجب شروط الصفقة، سينضم جيد ماندل من بنك جولدمان ساكس إلى مجلس.H2O أيه أي.

في فبراير 2020، جمعت غولدمان ساكس، جنبًا إلى جنب مع أكويلينو وورلد إنوفيشن لآب، 51 مليون دُولار للاستثمار في أونقورك، وهي شركة برمجيات مقرها نيويورك، لتسريع التوسع العالمي والانتقال إلى صناعات جديدة تتجاوز التأمين والخدمات المالية.

في يونيو 2020، قدم غولدمان ساكس محرفًا جديدًا للشركة، غولدمانسانس، وجعله متاحًا مجانًا. بعد أن اكتشف مستخدمو الإنترنت أن شروط الترخيص تحظر الاستخفاف بغولدمان ساكس، تعرض البنك للسخرية والاستخفاف كثيرًا بخطه الخاص، حتى قام في النهاية بتغيير الترخيص إلى ترخيص إس آي إل فتح خط القياسي.

في يوليو/ تموز 2020، وافق بنك غولدمان ساكس على تسوية بقيمة 3.9 مليار دُولار في ماليزيا بتهم جنائية تتعلق بفضيحة وان إم دي بي. بالنسبة للتهم الموجهة لنفس القضية في دول أخرى، وافق غولدمان ساكس في أكتوبر من نفس العام على

دفع أكثر من 2.9 مليار دُولار، مع دفع أكثر من 2 مليار دُولار للغرامات المفروضة في الولايات المتَّحدة.

العمليات الحاليَّة

تضم الشركة 4 وحدات أعمال على النحو التالي:

الخدمات المصرفيَّة الإستثماريَّة

في عام 2015، شكلت الخدمات المصرفيَّة الاستثماريَّة 21٪ من إجمالي إيرادات الشركة.

تشمل الخدمات المصرفيَّة الاستثماريَّة الاستشارات الماليَّة (عمليات الدمج والاستحواذ، والاستثمارات، وأنشطة الدفاع عن الشركات، وإعادة الهيكلة، والفوائد العرضية) والاكتتاب (زيادة رأس المال، والعروض العامة، والتوظيف الخاص لأسهم وأدوات الدين).

غولدمان ساكس هي واحدة من الشركات الاستشاريَّة الرائدة في مجال الاندماج والاستحواذ، وغالبًا ما تتصدر جداول تصنيف طومسون المالية في أحجام المعاملات. اكتسبت الشركة سمعة باعتبارها فارسًا أبيض في قطاع الاندماج والاستحواذ من خلال تقديم المشورة للعملاء حول كيفية تجنب عمليات الاستحواذ العدائيَّة غير الودية. خلال الثمانينيَّات، كان بنك غولدمان ساكس البنك الاستثماريّ الرئيسيّ الوحيد الذي يتبع سياسة صارمة ضد المساعدة في بدء

عملية استحواذ عدائية، مما أدى إلى زيادة سمعة الشركة بشكل كبير بين فرق الإدارة في ذلك الوقت.

الأسواق العالميَّة

في عام 2017، شكلت الأسواق العالمية 37٪ من الإيرادات. ينقسم هذا القطاع إلى أربعة أقسام ويشمل الدخل الثابت (تداول أسعار الفائدة ومنتجات الائتمان، والأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري، والأوراق المالية المرتبطة بالتأمين والمنتجات المهيكلة والمشتقة)، والعملات والسلع (تداول العملات والسلع)، والأسهم (تداول الأسهم، ومشتقات الأسهم، والمنتجات المهيكلة، والخيارات، والعقود الآجلة)، والاستثمارات الرئيسية (الاستثمارات والصناديق المصرفية التجارية). يتكون هذا القطاع من الإيرادات والأرباح المكتسبة من أنشطة تداول البنك، نيابة عن عملائه (المعروفة باسم تداول التدفق) وحسابه الخاص (المعروف باسم تداول الملكية).

إدارة الأصول

في عام 2015، شكّلت إدارة الأصول 18٪ من إجمالي إيرادات الشركة.

يقدّم قسم إدارة الأصول الاستشارات الاستثماريَّة وخدمات التخطيط المالي ويُقدّم مُنتجات استثمارية (بشكل أساسي من خلال الحسابات المدارة بشكل منفصل والمركبات المختلطة) عبر جميع فئات الأصول الرئيسيَّة لمجموعة متنوعة من المؤسسات والأفراد في جميع أنحاء العالم. يقدم القسم خدمات المقاصة والتمويل والحفظ وإقراض الأوراق المالية وتقديم التقارير للعملاء المؤسّسيين، بما في ذلك صناديق التحوط وصناديق الاستثمار المُشتركة وصناديق

التقاعد. يولد القسم الإيرادات بشكل أساسي على شكل فروق أسعار، أو رسوم الإدارة والمعاملات.

غولدمان ساكس كابيتالبارتنرز

بنك غولدمان ساكس كابيتالبارتنرز هو ذراع الأسهم الخاصة لبنك جولدمان ساكس الذي يستثمر نيابة عن العملاء المؤسسيين. لقد استثمرت أكثر من 17 مليار دولار في 20 عامًا من 1986 إلى 2006. أحد أبرز الصناديق هو صندوق جي إس كابيتالبارتنرزVI ، الذي جمع أكثر من 8.5 مليار دولار للاستثمار. في 23 أبريل 2007، أغلق بنك غولدمان الاستثمار الجديد في جي إس كابيتالبارتنرز 6 برأس مال ملتزم قيمته 20 مليار دُولار، بما في ذلك 11 مليار دولار من المؤسسات المؤهلة وعملاء أصحاب الثروات العاليَّة و 9 مليارات دولار من غولدمان ساكس وموظفيه. في عام 2016، أعلنت الشركة أنها ستجمع ما يصل إلى 8 مليارات دُولار لصندوق جديد يركز على عمليات شراء الشركات، وهو أول صندوق جديد لها منذ الأزمة المالية 2007–2008.

المستهلك وإدارة الثروات

تشمل إدارة المستهلك والثروة الرسوم الإداريَّة والرسوم الأخرى، ورسوم الحوافز، والنتائج من أنشطة تلقي الودائع المتعلقة بأعمال إدارة ثروات الشركة. ويتضمن أيضًا نتائج تقديم القروض من خلال البنك الخاص للشركة، وتقديم قروض غير مضمونة وقبول الودائع من خلال المنصة الرقميَّة للشركة، ماركوس من قبل غولدمان ساكس، وتقديم بطاقات الائتمان. تشرف إدارة المستهلك والثروة على الإدارة الماليَّة الشخصيَّة في غولدمان ساكس والثروة الخاصة، وآيكو، وغولدمان ساكس.

الأعمال الخيرية

وفقًا لموقعها على الإنترنت، خصصت غولدمان ساكس أكثر من 1.6 مليار دُولار للمبادرات الخيريَّة منذ عام 2008. تقرير غولدمان ساكس عن أدائها البيئي والاجتماعي في تقرير سنوي حول المسؤولية الاجتماعيَّة للشركات يتبع بروتوكول المبادرة العالمية للتقارير.

تقدم الشركة صندوق تبرع مانح (DAF) يسمى غولدمان ساكس يُعطي الذي يتبرع للمنظمات الخيرية بمطابقة تبرع للموظفين تصل إلى 20000 دولار. توصل تحقيق أجرته منظمة Sludge of DAFs ومجموعة كراهيَّة في 2019 إلى أن صندوق المانحين التابع لـ غولدمان ساكس لم يتم استخدامه لتمويل أي مجموعات كراهيَّة فيSPLC ، لكن الصندوق لم يكن لديه أي سياسة واضحة تمنع مثل هذه التبرعات.

السياسة البيئية

في عام 2019، تعهدت الشركة بتقديم 750 مليار دولار للمشاريع الخضراء ووقف تمويل التنقيب عن النفط في القطب الشمالي وبعض المشاريع المتعلقة بالفحم.

مقر بنك غولدمان ساكس، مدينة نيويورك

معلومات عامة	
الاختصار	(GS بالإنجليزية)
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	11869
النوع	<

القائمة...	
الشكل القانوني	شركة ديلاوير
المقر الرئيسي	200 West Street (en) – نيويورك3
الجوائز	Public Eye Jury Award(en) (2013)
مواقع الويب	2goldmansachs.com) الإنجليزية(gs.com

المنظومة الاقتصادية

خدمات مالية— أنشطة الخدمات المالية، باستثناء تمويل التأمين والمعاشات التقاعدية4	الصناعة
مصرف استثماري	المنتجات

أهم الشخصيات

مؤسسون	ماركوس غولدمان صموئيل زاكس
المدير التنفيذي	David M. Solomon (en) (– 2018)
الرئيس	David M. Solomon (en)
المدير	David M. Solomon (en)
الموظفون	34,000 (2014) 34,400 (2016)

الإيرادات والعائدات

البورصة	بورصة نيويورك5 (GS)
العائدات	47.365بليون دولار أمريكي6 (2022)
الربح الصافي	11.261بليون دولار أمريكي6 (2022)

رسملة السوق	91.7بليون دولار أمريكي7 (2017)

جي بي مورجان تشيس JPMorgan Chase & Co

جي بي مورجان تشيس)بالإنجليزية(JPMorgan Chase : هو بنك أمريكيّ متعدد الجنسيات للخدمات الماليَّة المصرفيَّة. هو أكبر بنك في الولايات المتَّحدة، مع إجمالي أصول الولايات المتحدة 3.67 تريليون دُولار .وهو المزود الرئيسيّ للخدمات الماليَّة، استنادا إلى ترتيب مجلة فوربس هو ثالث أكبر شركة مساهمة عامة في العالم.[7] تأسس عام 1799يقع في نيويورك في الوول ستريت كان في البداية اسمه جي بي مورجان، في عام 2000اندمج مع بنك تشايس منهاتن فسمي جي بي مورجانتشايس يوجد حوالي 230,000 موظف في عام 2008يعمل في البنك في جميع أنحاء العالم القيمة السوقيَّة للبنك فاقت 145 مليار دُولار سنة 2007.

التاريخ

جي بي مورجانتشيس، في هيكلها الحالي، هو نتيجة مجموعة من العديد من الشركات المصرفيَّة الأمريكيَّة الكبيرة منذ عام 1996، بما في ذلك بنك تشيس مانهاتن، جي بي مورجان وشركاه، بنك وان، بير ستيرنز وواشنطن ميوتشوال. وبالعودة إلى أبعد من ذلك، فإن أسلافها تشمل الشركات المصرفيَّة الكبرى من بينها كيميكال بنك، والمصنعين هانوفر، وبنك شيكاغو الأول، وبنك ديترويت الوطني، وبنك تكساس التجاري، وبروفيدانفاينانشيال، وغريت ويسترن بنك. أقدم مؤسسة سابقة للشركة، بنك شركة مانهاتن، كانت ثالث أقدم مؤسسة مصرفيَّة في الولايات المتَّحدة، وأقدم 31 بنكًا في العالم، بعد أن أسسها آرون بور في 1 سبتمبر 1799.

بنك تشيس مانهاتن

تأسس بنك تشيس مانهاتن عند شراء بنك تشيس الوطني عام 1955 (تأسس عام 1877) من قبل بنك شركة مانهاتن (التي تأسست عام 1799)، [8] أقدم مؤسسة سابقة للشركة. كان بنك شركة مانهاتن من إنشاء آرون بور، الذي حول شركة مانهاتن من شركة نقل مياه إلى بنك.[9]وفقًا للصفحة 115 من كتاب إمبراطورية الثروة لجون ستيل جوردون، فإن أصل تاريخ جي بي مورجانتشيس هذا على النحو التالي:

في مطلع القرن التاسع عشر، كان الحصول على ميثاق مصرفي يتطلب إجراءً من الهيئة التشريعيَّة للولاية. هذا بالطبع ضخ عنصرًا قويًا من السياسة في العمليَّة ودعا ما يمكن أن يسمى اليوم بالفساد ولكن بعد ذلك تمَّ اعتباره عملًا كالمُعتاد. عدو هاميلتون السياسي - والقاتل في نهاية المطاف - تمكن آرون بور من إنشاء بنك عن طريق التسلّل إلى بند في ميثاق لشركة، تسمى شركة مانهاتن، لتوفير المياه النظيفة لمدينة نيويورك. سمح البند الذي يبدو غير ضار للشركة باستثمار فائض رأس المال في أي مشروع قانوني. في غضون ستة أشهر من إنشاء الشركة، وقبل وقت طويل من وضع قسم واحد من أنابيب المياه، فتحت الشركة مصرفًا، بنك شركة مانهاتن. لا يزال موجودًا، وهو اليوم جي بي مورجانتشيس، أكبر بنك في الولايات المتحدة. برز تشيس مانهاتن بقيادة ديفيد روكفلر خلال السبعينيَّات والثمانينيَّات من القرن الماضي كواحد من أكبر وأعرق الاهتمامات المصرفيَّة، مع مناصب قياديَّة في الإقراض المشترك، وخدمات الخزانة والأوراق المالية، وبطاقات الائتمان، والرهون العقاريَّة، والخدمات المالية للأفراد. أضعفته انهيار العقارات في أوائل التسعينيات، واستحوذ عليها بنك كيميكال في عام 1996، محتفظًا باسم تشيس.[10][11] قبل اندماجها مع جي بي مورجان وشركاه، وسعت تشيس الجديدة مجموعات الاستثمار وإدارة الأصول من خلال عمليتي استحواذ. في عام 1999، استحوذت على هامبريشت وكويست ومقرها سان فرانسيسكو مقابل 1.35 مليار دولار.[12] في أبريل 2000، قام بنك تشيس مانهاتن الجديد بشراء شركة روبرت فليمنج وشركاه ومقرها المملكة المتحدة مقابل 7.7 مليار دولار.[13]

المؤسسة المصرفية الكيميائية

المقال الرئيسي :كيميكال بانك الإنجليزية

تأسّست شركة نيويورك للصّناعات الكيماويَّة في عام 1823 كصانع للمواد الكيميائيَّة المُختلفة. في عام 1824، قامت الشركة بتعديل ميثاقها لأداء الأنشّطة المصرفيَّة وأنشأت بنك كيميكال أوف نيويورك. بعد عام 1851، انفصل البنك عن الشركة الأم ونما بشكل عُضوي ومن خلال سلّسلة من عمليات الدمج، وعلى الأخص مع بنك كورن إيكزجينج في عام 1954، وبنك تكساس التجاري (بنك كبير في تكساس) في عام 1986، وشركة ترست هانوفر ترست في عام 1991 (أول اندماج مصرفي كبير «بين أنداد»). في الثمانينيات وأوائل التسعينيَّات من القرن الماضي، برزت شركة المواد الكيميائيَّة كواحدة من الشركات الرائدة في تمويل معاملات الاستحواذ ذات الرافعة المالية. في عام 1984، أطلقت شركاء المشاريع الكيميائية للاستثمار في معاملات الأسهم الخاصة جنبًا إلى جنب مع مختلف الرعاة الماليّين. بحلول أواخر الثمانينيَّات من القرن الماضي، طورت شركة كيميكال سمعتها في تمويل عمليات الاستحواذ، وبناء أعمال الأستحواذ المدعوم بالقروض والأعمال الاستشاريَّة ذات الصلة تحت رعاية المصرفيّ الاستثماريّ الرائد، جيمي لي.[1415] في العديد من النقاط على مدار هذا التاريخ، كان بنك الكيماويات أكبر بنك في الولايات المتّحدة (سواء من حيث الأصول أو حصة سوق الودائع.(

في عام 1996، استحوذ بنك كيميكال على شركة تشيس مانهاتن. على الرغم من أن المادة الكيميائيَّة هي الناجي الاسمي، إلا أنها أخذت اسم تشيس الأكثر شهرة.[1011] حتى يومنا هذا، تحتفظ ج. ب. مورجانتشيس بتاريخ أسعار أسهم كيمكالز قبل عام 1996، بالإضافة إلى موقع المقر الرئيسي السابق لشركة كيمكالز في 270 بارك افينيو (مع هدم المبنى الحالي لمقر بديل في نفس الموقع).

جي بي مورجان وشركاه

المقال الرئيسي :جي بي مورغان وشركاه الإنجليزية

نشأ هاوس أوف مورغان نتيجة شراكة دريكسيلومورجان وشركاه، والتي أعيدت تسميتها في عام 1895 إلى جي بي مورغان وشركاه (انظر أيضًا :جون بيربونتمورجان.([16] مولت شركة جي بي مورجان وشركاه تشكيل شركة الصلب الأمريكيَّة، التي استحّوذت على أعمال أندرو كارنيجي وآخرين وكانت أول شركة في العالم تبلغ قيمتها مليار دُولار.[17] في عام 1895، زودت شركة جي بي مورغان وشركاه حكومة الولايات المتّحدة بمبلغ 62 مليون دُولار من الذهب لتعويم إصدار سندات واستعادة فائض وزارة الخزانة البالغ 100 مليون دولار.[18] في عام 1892، بدأت الشركة في تمويل سكة حديد نيويورك ونيو هافنوهارتفورد وقادتها من خلال سلسلة من عمليات الاستحواذ التي جعلتها شركة نقل السكك الحديدية المهيمنة في نيو إنجلاند.[19]

تم بناء 23 وول ستريت في عام 1914، وكان المقر الرئيسي للبنك لعقود. في 16 سبتمبر 1920، انفجرت قنبلة إرهابية أمام البنك، مما أدى إلى إصابة 400 وقتل 38.[20] قبل وقت قصير من انفجار القنبلة، وُضعت مذكرة تحّذير في صندوق بريد في زاوية شارع سيدار وبرودواي .لم يتم حل القضية مطلقًا، وتم حظرها من قبل مكتب التحقيقات الفيدرالي في عام 1940.[21]

في أغسطس 1914، عقد هنري بوميرويدافيسون، وهو شريك في مورجان، صفقة مع بنك إنجلترا لجعل جي بي مورجان وشركاه الضامن الاحتكاري لسندات الحرب للمملكة المتّحدة وفرنسا. أصبح بنك إنجلترا «وكيلاً مالياً» لشركة جي بي مورجان وشركاه، والعكس صحيح.[22] كما استثمرت الشركة في موردي المعدات الحربية لبريطانيا وفرنسا. استفادت الشركة من أنشطة التمويل والشراء للحكومتين الأوروبيتين.[22]

في الثلاثينيَّات من القرن الماضي، كانت شركة جي بي مورجان وشركاه وجميع الأعمال المصرفيَّة المُتكاملة في الولايات المتّحدة مطلوبة بموجب أحكام قانون جلاس ستيجال لفصل الخدمات المصرفيَّة الاستثماريَّة عن عملياتها المصرفيَّة التجاريَّة. اختارت شركة جي بي مورجان وشركاه العمل كبنك تجاري.[23]بحاجة لمصدر أفضل

في عام 1935، بعد منعهم من مُمارسة أعمال الأوراق الماليَّة لأكثر من عام، قام رؤساء جي بي مورجان بفصل عملياتها المصرفيَّة الاستثماريَّة. بقيادة شركاء جي بي مورجان، هنري إس مورجان (ابن جاك مورجان وحفيد جي بييربونت مورغان) وهارولد ستانلي، تم تأسيس مورغان ستانلي في 16 سبتمبر 1935، مع 6.6 مليون دولار من الأسهم المفضلة بدون تصويت من شركاء جي بي مورغان.[23]بحاجة لمصدر أفضل من أجل تعزيز مكانتها، في عام 1959، اندمجت جي بي مورغان مع شركة غارنتي ترست في نيويورك لتشكيل شركة صندوق ضمان مورغان.[16] سيستمر البنك في العمل بصفته صندوق ضمان مورغان حتى ثمانينيَّات القرن الماضي، قبل أن يعود إلى استخدام علامة جي بي مورغان التجاريَّة. في عام 1984، اشترت المجموعة شركة بوردو الوطنيَّة في لافاييت إنديانا. في عام 1988، بدأت الشركة مرة أخرى العمل حصريًا باسم جي بي مورجان وشركاه [24]

شركة بنك وان

في عام 2004، اندمجت ج. ب. مورجانتشيس مع بنك وان كورب ومقرها شيكاغو، وبذلك أصبح رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي الحالي جيمي ديمون رئيسًا ومدير عمليات.[25] وقد خلف الرئيس التنفيذي السابق ويليام بي هاريسون الابن.[26] قدم ديمون استراتيجيات جديدة لخفض التكاليف، واستبدل المديرين التنفيذيين السابقين في جي بي مورجانتشيس في مناصب رئيسية بمديرين تنفيذيين في بنك وان - وكثير منهم كان مع ديمون في سيتي غروب .أصبح ديمون الرئيس التنفيذي في ديسمبر 2005 ورئيس مجلس الإدارة في ديسمبر 2006.[27]

تأسست شركة بنك وان مع اندماج بانك وان أوف كولومبوس، أوهايو، وبنك شيكاغو الأول في عام 1998.[28] تم اعتبار هذا الاندماج فاشلاً حتى تولى ديمون زمام الأمور وأصلح ممارسات الشركة الجديدة. قام ديمون بإجراء تغييرات لجعل شركة بنك وان شريك اندماج قابل للتطبيق لـ ج. ب. مورغان تشيس.[29]

تأسست شركة بنك وان، التي كانت تُعرف سابقًا باسم فيرستبانكجروب في أوهايو، كشركة قابضة لبنك بنك مدينة كولومبوس الوطني، أوهايو، والعديد من البنوك الأخرى في تلك الولاية، والتي تم تغيير اسمها جميعًا إلى «بنك وان» عندما تم تغيير اسم الشركة القابضة إلى شركة بنك وان.[30] مع بداية العمل المصرفي بين الولايات انتشروا في ولايات أخرى، ودائمًا ما أعادوا تسمية البنوك المكتسبة «بنك وان». بعد اندماج بنك شيكاغو الأول، أدت النتائج المالية السلبية إلى مغادرة الرئيس التنفيذي جون ب.ماكوي، الذي ترأس والده وجده بانك وان وأسلافه. أكمل ج. ب. مورجانتشيس الاستحواذ على بنك وان في الربع الثالث من عام 2004.[30]

بير ستيرنز

في نهاية عام 2007، كان بير ستيرنز خامس أكبر بنك استثماري في الولايات المتَّحدة، لكن قيمتها السوقية تدهورت خلال النصف الثاني من العام.[31] في يوم الجمعة الموافق 14 آذار (مارس) 2008، خسرت شركة بير ستيرنز 47٪ من قيمتها السوقية للأسهم مع ظهور شائعات بأن العملاء كانوا يسحبون رؤوس أموالهم من البنك. خلال عطلة نهاية الأسبوع التالية، ظهر أن بير ستيرنز قد يُثبت إفلاسه، وفي 15 مارس 2008، صمم الاحتياطي الفيدرالي صفقة لمنع أزمة نظامية أوسع نطاقا من انهيار بير شتيرنز.[32]

في 16 مارس 2008، بعد عطلة نهاية أسبوع من المفاوضات المكثفة بين ج. ب. مورغان وبير والحكومة الفيدراليَّة، أعلنت ج. ب. مورجانتشيس عن خططها للاستحواذ على بير ستيرنز في مقايضة أسهم بقيمة 2.00 دولارًا أمريكيًا للسهم أو 240 مليون دولار لموافقة المساهمين المعلقة المجدولة في غضون 90 يومًا.[32] في غضون ذلك، وافق ج. ب. مورجانتشيس على ضمان جميع تداولات بير ستيرنز وتدفقات العمليات التجارية.[33] في 18 مارس 2008، أعلن جي بي مورجانتشيس رسميًا عن استحواذها على بير شتيرنز مقابل 236 مليون دولار.[31] تم توقيع اتفاقية مقايضة الأسهم في تلك الليلة.[34]

في 24 مارس 2008، بعد أن هدّد السخط العام من انخفاض سعر الشراء بإغلاق الصفقة، تمَّ الإعلان عن عرض م بحوالي 10 دولارات للسهم.[31]بموجب الشروط المة، استحوذت ج. ب. مورجان أيضًا على الفور على حصة 39.5 ٪ في بير ستيرنز باستخدام الأسهم التي تم إصدارها حديثًا بسعر العرض الجديد وحصلت على التزام من مجلس الإدارة، يمثل 10 ٪ أخرى من رأس المال، حيث سيصوت أعضاؤها لصالحها الاتفاق الجديد. مع الالتزامات الكافية لضمان تصويت ناجح للمساهمين، تم الانتهاء من الدمج في 30 مايو 2008.[35]

واشنطن ميوتشوال

في 25 سبتمبر 2008، اشترت ج. ب. مورغان تشيس معظم العمليات المصرفية في واشنطن ميوتشوال من حراسة شركة تأمين الودائع الفيدرالية .في تلك الليلة، قام مكتب الإشراف على التوفير، فيما كان إلى حد بعيد أكبر فشل مصرفي في التاريخ الأمريكي، بالاستيلاء على بنك واشنطن ميوتشوال ووضعه في الحراسة القضائية. باعت FDIC أصول البنك، والتزامات الديون المضمونة، والودائع إلى جي بي مورجانتشيس وشركاه مقابل 1.836 مليار دولار، والتي أعادت فتح البنك في اليوم التالي. نتيجة لعملية الاستحواذ، فقد مساهمو واشنطن ميوتشوال تجُار الأسهم.[36]

جمعت جيه بي مورغان تشيس 10 مليارات دولار في بيع الأسهم لتغطية عمليات شطب القيمة والخسائر بعد أخذ الودائع وفروع واشنطن ميوتشوال.[37] من خلال عملية الاستحواذ، تمتلك ج. ب. مورغان الآن الحسابات السابقة لشركة بروفيديان المالية، وهي جهة إصدار بطاقات ائتمان تم الاستحواذ عليها في عام 2005. وأعلنت الشركة عن خطط لإكمال تغيير العلامة التجارية لفروع واشنطن ميوتشوال إلى تشيس بحلول أواخر عام 2009. حصل الرئيس التنفيذي ألان إتش فيشمان على مكافأة تسجيل دخول بقيمة 7.5 مليون دولار وتعويض نقدي قدره 11.6 مليون دولار بعد أن شغل منصب الرئيس التنفيذي لمدة 17 يومًا.[38]

تسوية 2013

في 19 نوفمبر 2013، أعلنت وزارة ال أن جي بي مورغان تشيس وافقت على دفع 13 مليار دولار لتسوية التحقيقات في ممارساتها التجارية المتعلقة بالأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري.[39] من هذا المبلغ، كانت 9 مليارات دولار غرامات وغرامات، والمبلغ المتبقي 4 مليارات دولار هو إعفاء المستهلك. كانت هذه أكبر تسوية للشركات حتى الآن. كان السلوك في بير ستيرنز وواشنطن ميوتشوال قبل استحواذهما في عام 2008 مسؤولاً عن الكثير من المخالفات المزعومة. لم تسو الاتفاقية اتهامات جنائية.[40]

الاستحواذات الحديثة الأخرى

في عام 2006، اشترت ج. ب. مورغان تشيس شركة خدمات التمويل الجماعي، وهي شركة محفظة تابعة لشركة الأسهم الخاصة لآيتيركابيتال، مقابل 663 مليون دولار. تم استخدام CFS كأساس لقروض الطلاب من تشيس، والتي كانت تُعرف سابقًا باسم تشيس تمويل التعليم.[41]

في أبريل 2006، استحوذت ج. ب. مورجانتشيس على شبكة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة التابعة لبنك أوف نيويورك ميلون. أتاح الاستحواذ لشركة تشيس الوصول إلى 339 فرعًا إضافيًا في نيويورك ونيوجيرسي وكونيتيكت.[42]

في مارس 2008، استحوذت جي بي مورغان على شركة كلايمت كير لتعويض الكربون ومقرها المملكة المتحدة.[43]

في نوفمبر 2009، أعلنت ج. ب. مورغان أنها ستستحوذ على رصيد جي بي مورغان كازينوف، وهو مشروع مشترك للاستشارات والاكتتاب تم تأسيسه في عام 2004 مع مجموعة كازينوف، مقابل مليار جنيه إسترليني.[44]

في يناير 2013، استحوذت ج. ب. مورغان على بلوم سبوت، وهي شركة ناشئة مقرها سان فرانسيسكو في مساحة «الصفقات» مقابل 35 مليون دولار. بعد فترة

وجيزة من الاستحواذ، تم إغلاق الخدمة وتركت موهبة بلوم سبوت غير مستخدمة.[4546]

التاريخ الحديث

في أكتوبر 2014، باعت جي بي مورغان وحدة تاجر السلع إلى ميركوريا)بالإنجليزية(Mercuria : مقابل 800 مليون دولار، وهو ربع التقييم الأولي البالغ 3.5 مليار دولار، حيث استبعدت الصفقة بعض مخزونات النفط والمعادن والأصول الأخرى.[56]

في مارس 2016، قررت جيه بي مورغان عدم تمويل استخراج الفحم ومحطات الطاقة الفحمية في الدول الغنية.[57] في سبتمبر 2016، قامت جي بي مورغان باستثمار أسهم في إنفستكلآود) بالإنجليزية(InvestCloud :.[58] في ديسمبر 2016، واجه 14 مديرًا تنفيذيًا سابقًا في شركة ويندل للاستثمار محاكمة بتهمة الاحتيال الضريبي بينما كان من المقرر متابعة جي بي مورغان تشيس بتهمة التواطؤ. أدين جان برنارد لافونتا في ديسمبر 2015 لنشر معلومات كاذبة والتداول من الداخل، وغرامة 1.5 مليون يورو.[59]

في مارس / آذار 2017، أقر لورانس أوبراشانيك، وهو موظف سابق في جي بي مورجانتشيس وشركاه، بأنه مذنب في تهم جنائية بأنه سرق أكثر من 5 ملايين دولار من صاحب العمل لسداد ديونه الشخصية.[60] في يونيو 2017، قرر مات زاميس، مدير العمليات السابق للبنك، ترك الشركة.[61] في ديسمبر 2017، رفعت الحكومة النيجيرية دعوى قضائية ضد جيه بي مورغان مقابل 875 مليون دولار، والتي تزعم نيجيريا أنها نقلتها من قبل جيه بي مورغان إلى وزير سابق فاسد.[62] اتهمت نيجيريا جي بي مورغان بأنها «مهملة للغاية.«[63]

في أكتوبر 2018، ذكرت وكالة رويترز أن جي بي مورغان "وافقت على دفع 5.3 مليون دولار لتسوية مزاعم انتهاكها لوائح مراقبة الأصول الكوبية والعقوبات الأمريكية ضد إيران والعقوبات المفروضة على أسلحة الدمار الشامل 87 مرة، على حد قول وزارة الخزانة الأمريكية."[64]

في فبراير 2019، أعلنت جي بي مورغان عن إطلاق جي بي مورغان كوينCoin ، وهو رمز رقمي سيتم استخدامه لتسوية المعاملات بين عملاء أعمال مدفوعات الجملة.[65] ستكون أول عملة مشفرة يصدرها بنك أمريكي.[66]

في سبتمبر 2020، اعترفت الشركة بأنها تلاعبت بالعقود الآجلة للمعادن الثمينة وأسواق السندات الحكومية في فترة زمنية مدتها ثماني سنوات. استقر مع وزارة ال الأمريكية، ولجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية، ولجنة تداول السلع الآجلة مقابل 920 مليون دولار. لن يواجه جي بي مورغان اتهامات جنائية، ومع ذلك، فإنه سيبدأ في اتفاق مقاضاة مؤجل لمدة ثلاث سنوات.[67]

البيانات ملحوظة. بالنسبة للسنوات 1998 و 1999 و 2000، تم دمج أرقام شركة تشيس مانهاتن وجي بي مورغان وشركاه إنكوربوريتد كما لو أن الاندماج بينهما قد حدث بالفعل.

كان جي بي مورغان تشيس [75] أكبر بنك في نهاية عام 2008 كبنك فردي (لا يشمل الشركات التابعة). اعتبارًا من عام 2020، احتلت جي بي مورغان تشيس المرتبة 17 في تصنيفات فورشن غلوبال 500 لأكبر الشركات الأمريكية من حيث إجمالي الإيرادات.[76]

نسبة أجور الرئيس التنفيذي إلى العامل

لأول مرة في عام 2018، تلزم قاعدة جديدة للجنة الأوراق المالية والبورصات بموجب الإصلاح المالي لعام 2010 لشركة دود- فرانك الشركات المتداولة علنًا بالكشف عن كيفية تعويض مديريها التنفيذيين مقارنة بموظفيها. في الإيداعات العامة، يتعين على الشركات الإفصاح عن «نسب الأجور» أو تعويض الرئيس التنفيذي مقسومًا على متوسط الموظف.[77]

2017

وفقًا لإيداعات هيئة الأوراق المالية والبورصات، دفعت شركة جي بي مورغان تشيس وشركاه لمديرها التنفيذي 28،320،175 دولارًا في عام 2017. وحصل

العامل العادي الذي يعمل لدى جي بي مورغان تشيس وشركاه. على دفع 77،799 دولارًا في عام 2017؛ وبالتالي وضع علامة على نسبة أجر الرئيس التنفيذي إلى العامل من 364 إلى 1.[78] اعتبارًا من أبريل 2018، مثلت شركة صناعة الصلب نوكور) بالإنجليزية(Nucor : متوسط نسبة الأجر بين الرئيس التنفيذي والعامل من إيداعات SEC بقيم من 133 إلى 1.[79] وجدت بلومبرج بيزنس ويك في 2 مايو 2013 أن نسبة أجر الرئيس التنفيذي إلى العامل العادي ارتفعت من حوالي 20 إلى 1 في الخمسينيات إلى 120 إلى 1 في عام 2000.[80]

2018

بلغ إجمالي تعويضات 2018 لجيمي ديمون، الرئيس التنفيذي، 30،040،153 دولارًا، وتم تحديد إجمالي تعويض الموظف المتوسط بمبلغ 78،923 دولارًا. قدرت نسبة الأجور الناتجة بـ 381: 1.[81]

البنية

تمتلك جي بي مورغان تشيس وشركاه. 5 شركات مصرفية تابعة في الولايات المتحدة:[82]

بنك جي بي مورغان تشيس،

جي بي مورجان وشركاه،

شركة أمانة الحفظ،

بنك جي بي مورغان تشيس وديربورن و

بنك جي بي مورغان أند ترست كومباني.

لأغراض إعداد التقارير الإدارية، يتم تنظيم أنشطة جي بي مورغان تشيس في قطاع الشركات / الأسهم الخاصة و 4 قطاعات أعمال:

الخدمات المصرفية الاستهلاكية والمجتمعية،

الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار،

الخدمات المصرفية التجارية و

إدارة الأصول.[83]

ينقسم قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية في جي بي مورغان إلى فرق:

صناعة،

عمليات الاندماج والاستحواذ و

أسواق المال.

تشمل فرق الصناعة:

المستهلك والتجزئة،

الرعاية الصحية،

الصناعات المتنوعة والنقل،

الموارد الطبيعية

المؤسسات المالية،

المعادن والتعدين،

العقارات والتكنولوجيا،

وسائل الإعلام و

الاتصالات.

جيه بي مورغان أوروبا المحدودة

المقال الرئيسي :جي بي مورغان في المملكة المتّحدة الإنجليزية

تأسست الشركة، المعروفة سابقًا باسم تشيس مانهاتن الدولية المحدودة، في 18 سبتمبر 1968.[8485]

في أغسطس 2008، أعلن البنك عن خطط لبناء مقر أوروبي جديد في كناري وارف، لندن.[86] تم تعليق هذه الخطط لاحقًا في ديسمبر 2010، عندما أعلن البنك عن شراء برج مكاتب موجود قريبًا في 25 شارع بانك ستريت لاستخدامه كمقر أوروبي لبنكه الاستثماري.[87] تم تحديد 25 بانك ستريت في الأصل كمقر رئيسي لشركة إنرون في أوروبا، وتم استخدامه لاحقًا كمقر لشركة ليمان براذرز انترناشيونال (أوروبا). يقع المكتب الإقليمي في لندن وله مكاتب في بورنماوثوجلاسكووادنبره لإدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة والاستثمار.[88]

عمليات

في وقت سابق من عام 2011، أعلنت الشركة أنه باستخدام أجهزة الكمبيوتر العملاقة، تم تقليل الوقت المستغرق لتقييم المخاطر بشكل كبير، من الوصول إلى نتيجة في غضون ساعات إلى ما هو الآن دقائق. تستخدم المؤسسة المصرفية لهذا الحساب تقنية مصفوفة البوابة القابلة للبرمجة الميدانية.[89]

تاريخ

بدأ البنك عملياته في اليابان في عام 1924،[90] في أستراليا خلال الجزء الأخير من القرن التاسع عشر،[91] وفي إندونيسيا خلال أوائل العشرينات من القرن الماضي.[92] افتتح مكتب لشركة إيكواتبلإيسترنبانكينج كوربوريشن (أحد أسلاف جي بي مورغان) فرعًا في الصين في عام 1921 وأنشئ بنك تشيس الوطني هناك في عام 1923.[93] يعمل البنك في المملكة العربية السعودية [94] والهند [95] منذ الثلاثينيات. افتتح بنك تشيس مانهاتن مكتبًا في كوريا (Equitable Eastern Banking Corporation : بالإنجليزية)

في عام 1967.[96] يعود وجود الشركة في اليونان إلى عام 1968.[97] تم افتتاح مكتب جي بي مورغان في تايوان في عام 1970،[98] في روسيا (الاتحاد السوفيتي) في عام 1973، [99] وبدأت عمليات دول الشمال خلال نفس العام.[100] بدأت العمليات في بولندا في عام 1995.[97]

الضغط

ساهمت شركة PAC التابعة لـ جي بي مورغان تشيس وموظفوها بمبلغ 2.6 مليون دولار في الحملات الفيدرالية في عام 2014 ومولت فريق الضغط التابع لها بمبلغ 4.7 مليون دولار في الأرباع الثلاثة الأولى من عام 2014. تركزت تبرعات جي بي مورغان على الجمهوريين، حيث ذهب 62 بالمائة من تبرعاتها إلى المستفيدين من الحزب الجمهوري. في عام 2014. ومع ذلك، تلقى 78 من الديمقراطيين في مجلس النواب أموالًا من حملة JPMorgan's PAC في دورة 2014 بمتوسط 5،200 دولار، وحصل ما مجموعه 38 من الديمقراطيين الذين صوتوا لصالح مشروع قانون الإنفاق لعام 2015 على أموال من PAC التابع لـ جي بي مورغان في عام 2014 JP Morgan Chase's PAC .قدموا أقصى قدر من التبرعات للجنة حملة الكونغرس الديمقراطية ولجان العمل السياسي القياديين لستيني هوير وجيم هيمز في عام 2014.[101]

صندوق الاستثمار الصحي العالمي

في عام 2013، بعد التعاون مع مؤسسة مؤسسة بيل وميليندا غيتس وجلاكسو سميث كلاين وصندوق استثمار الأطفال، جي بي مورغان تشيس، أطلق تحت جيمي ديمون صندوقًا بقيمة 94 مليون دولار مع التركيز على "المراحل المتأخرة من تجارب تكنولوجيا الرعاية الصحية". سيقدم "صندوق الاستثمار الصحي العالمي بقيمة 94 مليون دولار" أموالاً لدراسات المرحلة النهائية من الأدوية واللقاح والأجهزة الطبية التي توقفت في الشركات بسبب مخاطر الفشل المرتفعة نسبيًا وانخفاض طلب المستهلكين. أمثلة على المشكلات التي يمكن معالجتها عن

طريق يشمل الصندوق الملاريا، والسل، وفيروس نقص المناعة البشرية / الإيدز، ووفيات الأمهات والأطفال، وفقًا لمجموعة غيتس وجي بي مورغان" [102]

كوفيد -19

تشارك GHIF الآن مع أوتومورابيد) بالإنجليزية(AtomoRapid : و إن جي بايوتيك) بالإنجليزية(NG Biotech : لتقديم إمدادات اختبار كوفيد-19 إلى السوق.[103]

سياسة المناخ

في أكتوبر 2020، أعلن جي بي مورجانتشيس أنه بدأ العمل على تحقيق الحياد الكربوني بحلول عام 2050.[104]

الخلافات

تضارب المصالح في أبحاث الاستثمار

في ديسمبر 2002 ، دفع تشيس غرامات بلغ مجموعها 80 مليون دولار، مع تقسيم المبلغ بين الولايات والحكومة الفيدرالية. كانت الغرامات جزءًا من تسوية تنطوي على اتهامات بأن عشرة بنوك، بما في ذلك تشيس، خدعت المستثمرين بأبحاث متحيزة. وبلغ إجمالي التسوية مع البنوك العشرة 1.4 مليار دولار.
اشترطت التسوية أن تفصل البنوك المصرفية الاستثمارية عن الأبحاث ، وحظر أي تخصيص لأسهم الاكتتاب.[105]

إنرون

دفع تشيس أكثر من ملياري دولار كغرامات وتسويات قانونية لدورها في تمويل شركة إنرون بمساعدة وتحريض الاحتيال في الأوراق المالية لشركة إنرون، والذي انهار وسط فضيحة مالية في عام 2001.[106] في عام 2003، دفع تشيس 160 مليون دولار كغرامات وعقوبات لتسوية المطالبات من قبل لجنة الأوراق المالية

والبورصة ومكتب المدعي العام في مانهاتن. في عام 2005، دفع تشيس 2.2 مليار دولار لتسوية دعوى رفعها مستثمرون في إنرون.[107]

WorldCom

وافقت شركة جي بي مورغان تشيس، التي ساعدت في ضمان 15.4 مليار دولار من سندات وورلد كومWorldCom ، في مارس 2005 على دفع ملياري دولار؛ كانت 46 في المائة، أو 630 مليون دولار، أكثر مما كانت ستدفعه لو قبلت عرض مستثمر في مايو 2004 بقيمة 1.37 مليار دولار. كان جي بي مورجان آخر بنك كبير يستقر. وتعتبر مدفوعاتها هي ثاني أكبر مدفوعات في القضية، ولم تتجاوزها سوى اتفاقية 2.6 مليار دولار تم التوصل إليها في عام 2004 من قبل سيتي جروب. في مارس 2005 ، وصل 16 من 17 ضامنًا سابقًا لشركة وورلد كوم إلى تسويات مع المستثمرين.[108][109]

مقاطعة جيفرسون، ألاباما

في تشرين الثاني (نوفمبر) 2009، بعد أسبوع من إدانة عمدة ألاباما لاري لانجفورد بجرائم مالية تتعلق بمقايضة السندات لمقاطعة جيفرسون، ألاباما، وافق جي بي مورجانتشيس وشركاه على تسوية بقيمة 722 مليون دولار مع لجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية لإنهاء التحقيق في مبيعات المشتقات التي يُزعم أنها ساهمت في شبه إفلاس المقاطعة. تم اختيار جي بي مورغان من قبل مفوضي المقاطعة لإعادة تمويل ديون الصرف الصحي في المقاطعة، وزعمت لجنة الأوراق المالية والبورصات أن جي بي مورغان قد دفعت مدفوعات غير معلنة لأصدقاء مقربين للمفوضين في مقابل الصفقة وتعويض التكاليف عن طريق فرض أسعار فائدة أعلى على المقايضات. [110]

عدم الامتثال لقواعد أموال العميل في المملكة المتحدة

في يونيو 2010، تم تغريم جيه بي مورغان للأوراق المالية مبلغًا قياسيًا قدره 33.32 مليون جنيه إسترليني (49.12 مليون دولار أمريكي) من قبل هيئة

الخدمات المالية البريطانية (FSA) لفشلها في حماية متوسط 5.5 مليار جنيه إسترليني من أموال العملاء من عام 2002 إلى عام 2009.[111112] تطلب هيئة الخدمات المالية من الشركات المالية الاحتفاظ بأموال العملاء في حسابات منفصلة لحماية العملاء في حالة إفلاس هذه الشركة. فشلت الشركة في الفصل بشكل صحيح بين أموال العملاء وأموال الشركة بعد اندماج تشيس وجي بي مورجان، مما أدى إلى انتهاك لوائح هيئة الخدمات المالية ولكن دون خسائر للعملاء. كانت أموال العملاء معرضة للخطر إذا أصبحت الشركة معسرة خلال هذه الفترة.[113] مورجان للأوراق المالية أبلغت هيئة الرقابة المالية بالحادثة، وصححت الأخطاء، وتعاونت في التحقيق الذي أعقب ذلك، مما أدى إلى تخفيض الغرامة بنسبة 30٪ من المبلغ الأصلي البالغ 47.6 مليون جنيه إسترليني.[112]

زيادة الرهن العقاري للأفراد العسكريين العاملين

في يناير 2011، اعترف بنك جي بي مورجانتشيس أنه قام عن طريق الخطأ بفرض رسوم زائدة على عدة آلاف من العائلات العسكرية مقابل رهونهم العقارية، بما في ذلك الأفراد في الخدمة الفعلية في أفغانستان. كما اعترف البنك أنه منع بشكل غير صحيح على أكثر من اثنتي عشرة عائلة عسكرية؛ كان كلا الإجراءين ينتهكان انتهاكًا واضحًا لقانون الإغاثة المدنية للعسكريين الذي يخفض تلقائيًا مات الرهن العقاري إلى 6 في المائة، ويمنع إجراءات حبس الرهن للموظفين في الخدمة الفعلية. ربما لم يتم الكشف عن الرسوم الزائدة لولا الإجراءات القانونية التي اتخذها الكابتن جوناثان رولز. اتهم كل من الكابتن رولز وزوجته جوليا تشيس بانتهاك القانون ومضايقة الزوجين لعدم الدفع. صرح أحد المسؤولين أن الوضع «قاتم» وصرح تشيس في البداية أنه سيعيد ما يصل إلى 2،000،000 دولار لأولئك الذين تم فرض رسوم عليهم زائدة، وأن العائلات التي تم حبس الرهن عليها بشكل غير لائق قد استعادت أو ستعيد منازلها.[114] وقد أقر تشيس بأن ما يصل إلى 6000 فرد عسكري في الخدمة الفعلية تعرضوا لرسوم زائدة بشكل غير قانوني، وأن أكثر من 18 منزلًا لعائلات عسكرية تم حبسها بالخطأ. في أبريل، وافق تشيس على دفع ما مجموعه 27 مليون دولار كتعويض لتسوية الدعوى

الجماعية.[115] في اجتماع مساهمي الشركة لعام 2011، اعتذر ديمون عن الخطأ وقال إن البنك سوف يتنازل عن قروض أي موظف في الخدمة الفعلية تم حجز ممتلكاته. في يونيو 2011، تم إجبار رئيس الإقراض ديف لومان على التنحي بسبب الفضيحة.[116][117]

الحقيقة في التقاضي قانون الإقراض

في عامي 2008 و 2009، تم رفع 14 دعوى قضائية ضد جي بي مورغان تشيس في محاكم محلية مختلفة نيابة عن حاملي بطاقات ائتمان تشيس بدعوى أن البنك انتهك قانونTruth in Lending Act ، وخرق عقده مع المستهلكين، وارتكب خرقًا لعهد الخير الضمني الإيمان والتعامل العادل. أكد المستهلكون أن تشيس، مع إشعار بسيط أو بدون إشعار، زاد الحد الأدنى للمدفوعات الشهرية من 2 ٪ إلى 5 ٪ على أرصدة القروض التي تم تحويلها إلى بطاقات ائتمان المستهلكين بناءً على الوعد بسعر فائدة ثابت. في مايو 2011، صدقت محكمة مقاطعة الولايات المتحدة للمنطقة الشمالية من كاليفورنيا على الدعوى الجماعية. في 23 يوليو 2012، وافق تشيس على دفع 100 مليون دولار لتسوية الدعوى.[118]

التلاعب المزعوم بسوق الطاقة

في يوليو 2013 ، وافقت اللجنة الفيدرالية لتنظيم الطاقة (FERC) على اتفاقية اشتراط وموافقة وافقت بموجبها شركة JPMorgan Ventures Energy Corporation (JPMVEC)، وهي شركة تابعة لـ جي بي مورغان & Chase Co.، على دفع 410 ملايين دولار كغرامات وإزعاج لدافعي الضرائب بسبب الادعاءات. من التلاعب بالسوق الناجم عن أنشطة العطاءات للشركة في أسواق الكهرباء في كاليفورنيا والغرب الأوسط من سبتمبر 2010 حتى نوفمبر 2012. وافقت JPMVEC على دفع غرامة مدنية قدرها 285 مليون دولار إلى وزارة الخزانة الأمريكية وإلغاء 125 مليون دولار من الأرباح غير العادلة. اعترفت JPMVECبالحقائق المنصوص عليها في الاتفاقية ، لكنها لم تعترف أو تنفي الانتهاكات.[119]

نشأت القضية من إحالات متعددة إلى FERC من مراقبي السوق في 2011 و 2012 فيما يتعلق بممارسات العطاءات الخاصة بـ .JPMVEC قرر محققو FERCأن JPMVEC شاركت في 12 إستراتيجية مزايدة متلاعبة مصممة لتحقيق أرباح من محطات الطاقة التي كانت عادة خارج الأموال في السوق. في كل منها ، قدمت الشركة عطاءات مصممة لتهيئة ظروف اصطناعية أجبرت مشغلي النظام المستقلين في كاليفورنيا ووسط القارة (ISO) على دفع JPMVEC خارج السوق بأسعار مميزة.[119]

قرر محققو FERC كذلك أن JPMVEC عرفوا أن ISO California و Midcontaine ISOلم يتلقوا أي فائدة من سداد مدفوعات متضخمة للشركة، وبالتالي الاحتيال على ISOs من خلال الحصول على مدفوعات مقابل الفوائد التي لم تقدمها الشركة بما يتجاوز التوفير الروتيني للطاقة. كما قرر محققو FERCأن عروض JPMVEC حلت محل جيل آخر وتغيرت في اليوم السابق والأسعار في الوقت الفعلي من الأسعار التي كانت ستنتج لو لم تقدم الشركة العطاءات.[119]

بموجب قانون سياسة الطاقة لعام 2005، وجه الكونجرس FERC للكشف عن أسواق الطاقة ومنعها والمعاقبة عليها بشكل مناسب. وفقًا لـFERC ، وافقت اللجنة على التسوية باعتبارها المصلحة العامة.[119]

التحقيق الجنائي في إعاقة سير العدالة

أدى تحقيق FERC في التلاعب بسوق الطاقة إلى تحقيق لاحق في إعاقة محتملة للعدالة من قبل موظفي جي بي مورغان تشيس.[120] ذكرت صحف مختلفة في سبتمبر 2013 أن مكتب التحقيقات الفيدرالي (FBI) ومكتب المدعي العام الأمريكي في مانهاتن كانا يحققان فيما إذا كان الموظفون قد حجبوا معلومات أو أدلى وا ببيانات كاذبة أثناء تحقيق.FERC [120] كان الدافع المبلغ عنه للتحقيق هو رسالة من إليزابيث وارين وإدوارد ماركي، عضوات مجلس الشيوخ عن ولاية ماساتشوستس، حيث سألوا FERC لماذا لم يتم اتخاذ أي إجراء ضد الأشخاص

الذين أعاقوا تحقيق.FERC [120] في وقت تحقيقات مكتب التحقيقات الفيدرالي، كانت اللجنة الفرعية الدائمة للتحقيقات في مجلس الشيوخ تبحث أيضًا في ما إذا كان موظفو جي بي مورجانتشيس قد أعاقوا تحقيق.FERC [120] ذكرت وكالة رويترز أن جي بي مورجانتشيس كان يواجه أكثر من عشرة تحقيقات في ذلك الوقت.[120]

انتهاكات الجزاءات

في 25 أغسطس 2011 ، وافق جي بي مورغان Chase على تسوية الغرامات المتعلقة بانتهاكات العقوبات بموجب نظام مكتب مراقبة الأصول الأجنبية .(OFAC)أصدرت وزارة الخزانة الأمريكية المعلومات التالية الخاصة بالعقوبات المدنية تحت العنوان: «جي بي مورغان Chase Bank N.A تسوية الانتهاكات الظاهرة لبرامج العقوبات المتعددة:«

»وافق بنكJPMorgan Chase Bank ، N.A، New York، NY ("JPMC")على تحويل مبلغ 88.300.000 دولار لتسوية مسؤولية مدنية محتملة عن الانتهاكات الظاهرة للوائح مراقبة الأصول الكوبية ("CACR") ، 31 C.F.R.الجزء 515 ؛ لوائح عقوبات ناشري أسلحة الدمار الشامل ("WMDPSR")، 31 C.F.R. الجزء 544 ؛ الأمر التنفيذي 13382 ، "حظر ممتلكات ناشري أسلحة الدمار الشامل ومؤيديهم ؛" لوائح عقوبات الإرهاب العالمية ("GTSR") ، 31 C.F.R. الجزء 594 ؛ لوائح المعاملات الإيرانية ("ITR")، 31 C.F.R. الجزء 560 ؛ لوائح العقوبات السودانية ("SSR") ، 31 C.F.R.الجزء 538 ؛ النظام الليبيري السابق للوائح عقوبات تشارلز تايلور ("FLRCTSR")، 31 C.F.R. الجزء 593 ؛ ولوائح الإبلاغ والإجراءات والعقوبات ("RPPR") ، 31 C.F.R. الجزء 501 ، الذي وقع بين 15 كانون الأول (ديسمبر) 2005 و 1 آذار (مارس) 2011 U.S. Department – «. of the Treasury Resource Center, OFAC Recent Actions. [121]Retrieved June 18, 2013.

تسوية الرهن العقاري الوطنية

في 9 فبراير 2012، أُعلن أن أكبر خمسة من مقدمي خدمات الرهن العقاري (Ally GMAC /و Bank of America و Citi و جي بي مورغان تشيس و Wells Fargo)وافقوا على تسوية تاريخية مع الحكومة الفيدرالية و 49 ولاية.[122] طلبت التسوية، المعروفة باسم تسوية الرهن العقاري الوطنية (NMS)، من الخدم تقديم حوالي 26 مليار دولار كإغاثة لأصحاب المنازل المتعثرين وفي المدفوعات المباشرة للولايات والحكومة الفيدرالية. يجعل مبلغ التسوية هذا من NMS ثاني أكبر تسوية مدنية في تاريخ الولايات المتحدة، بعد اتفاقية التسوية الرئيسية للتبغ.[123] كما طُلب من البنوك الخمسة الالتزام بـ 305 معايير جديدة لخدمة الرهن العقاري. صمدت أوكلاهوما ووافقت على التسوية مع البنوك بشكل منفصل.

تداول

مضارب المقال الرئيسي: 2012 خسارة تداول جي بي مورغان تشيس

في عام 2012، تم تحميل جي بي مورغان تشيس وشركاه تهمة التحريف والفشل في الكشف عن أن رئيس قسم المعلومات قد انخرط في صفقات محفوفة بالمخاطر والمضاربة عرّضت جي بي مورغان لخسائر كبيرة.[124]

مبيعات الأوراق المالية المضمونة بالرهن العقاري

في أغسطس 2013، أعلن جي بي مورجانتشيس أنه يخضع للتحقيق من قبل وزارة ال الأمريكية بشأن عروضها للأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري والتي أدت إلى الأزمة المالية في 2007–08. وقالت الشركة إن وزارة ال قد خلصت مبدئيًا إلى أن الشركة انتهكت قوانين الأوراق المالية الفيدرالية في طرح سندات الرهن العقاري السكنية عالية المخاطر و Alt-A خلال الفترة من 2005 إلى 2007.[125]

برنامج التوظيف «الأبناء والبنات«

في نوفمبر 2016، وافق جي بي مورغان تشيس على دفع 264 مليون دولار كغرامات لتسوية التهم المدنية والجنائية التي تنطوي على مخطط رشوة منهجي يمتد من 2006 إلى 2013 حيث قام البنك بتأمين صفقات تجارية في هونغ كونغ من خلال الموافقة على توظيف مئات الأصدقاء والأقارب للحكومة الصينية المسؤولون، مما أدى إلى إيرادات البنك بأكثر من 100 مليون دولار.[126]

تزوير مادوف

مزيد من المعلومات: فضيحة استثمار مادوف

افتتح بيرنيمادوف حسابًا تجاريًا في بنك كيميكال في عام 1986 واحتفظ به حتى عام 2008، بعد فترة طويلة من استحواذ شركة كيميكال على تشيس.

في عام 2010، زعمIrving Picard ، جهاز استقبال SIPC المعين لتصفية شركةMadoff ، أن جي بي مورغان فشل في منع Madoff من الاحتيال على عملائه. ووفقًا للدعوى، فإن تشيس «كان يعلم أو كان ينبغي أن يعرف» أن أعمال إدارة ثروات مادوف كانت عملية احتيال. ومع ذلك، لم تبلغ تشيس عن مخاوفها إلى المنظمين أو جهات إنفاذ القانون حتى أكتوبر 2008، عندما أبلغت وكالة الجرائم المنظمة الخطيرة في المملكة المتحدة. جادل بيكارد أنه حتى بعد أن أبلغ المصرفيون الاستثماريون في مورجان عن مخاوفهم بشأن أداء مادوف للمسؤولين في المملكة المتحدة، لم يضع قسم الخدمات المصرفية للأفراد في تشيس أي قيود على أنشطة مادوف المصرفية حتى اعتقاله بعد شهرين.[127] تم رفض الدعوى المرفوعة ضد جيه بي مورجان من قبل المحكمة لفشلها في تقديم أي مطالبة قانونية معترف بها للتعويضات.[128]

في خريف عام 2013، بدأت جي بي مورغان محادثات مع المدعين العامين والمنظمين فيما يتعلق بالامتثال للوائح مكافحة غسل الأموال والقرارات المصرفية الخاصة بعميلك فيما يتعلق بـ.Madoff

في 7 يناير 2014، وافق جي بي مورغان على دفع ما مجموعه 2.05 مليار دولار كغرامات وعقوبات لتسوية التهم المدنية والجنائية المتعلقة بدورها في فضيحة مادوف. قدمت الحكومة معلومات جنائية ذات تهمتين تتهم جي بي مورغان بانتهاكات قانون السرية المصرفية، ولكن سيتم رفض التهم في غضون عامين بشرط أن تقوم جي بي مورغان بإصلاح إجراءات مكافحة غسيل الأموال والتعاون مع الحكومة في تحقيقها. وافق البنك على التنازل عن 1.7 مليار دولار. استخدمت الدعوى القضائية، التي تم رفعها نيابة عن المساهمين ضد الرئيس التنفيذي جيمي ديمون وغيره من موظفي جي بي مورجان رفيعي المستوى، تصريحات أدلى بها بيرنيمادوف خلال المقابلات التي أجريت أثناء وجوده في السجن في باتنر بولاية نورث كارولينا تدعي أن مسؤولي جي بي مورجان على علم بالاحتيال. وذكرت الدعوى القضائية أن «جي بي مورجان كانت في وضع فريد لمدة 20 عامًا لرؤية جرائم مادوف ووضع حد لها ... ولكن في مواجهة احتمال إغلاق حساب مادوف وخسارة الأرباح المربحة، اختارت جي بي مورجان - في أعلى مستوى لها - التحول غض البصر.»[129]

وافق جي بي مورجان أيضًا على دفع 350 مليون دولار غرامة لمكتب المراقب المالي للعملة وتسوية الدعوى المرفوعة ضده من قبل بيكارد مقابل 543 مليون دولار.[130][131][132][133]

تحقيقات الفساد في آسيا

في 26 مارس / آذار 2014، صادرت لجنة هونغ كونغ المستقلة لمكافحة الفساد سجلات ووثائق الكمبيوتر بعد تفتيش مكتب فانغ فانغ، الرئيس التنفيذي المنتهية ولايته للخدمات المصرفية الاستثمارية الصينية.[134]

سبتمبر 2014 الهجوم السيبراني

المقال الرئيسي: 2014 خرق بيانات جي بي مورغان تشيس

أدى هجوم إلكتروني، تم الكشف عنه في سبتمبر 2014، إلى اختراق حسابات جي بي مورغان تشيس لأكثر من 83 مليون عميل. اكتشف فريق الأمن بالبنك الهجوم في أواخر يوليو 2014، لكن لم يتم إيقافه بالكامل حتى منتصف أغسطس.[135][136]

دعوى تمييز مزعومة

في يناير 2017، رفعت الولايات المتحدة دعوى قضائية ضد الشركة، متهمة إياها بالتمييز ضد «الآلاف» من مقرضي الرهن العقاري من السود ومن أصل إسباني بين عام 2006 وما لا يقل عن 2009[137][138]

التعامل غير السليم معADRs

في 26 ديسمبر 2018، كجزء من تحقيق أجرته لجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية (SEC) في الممارسات التعسفية المتعلقة بإيصالات الإيداع الأمريكية (ADRs)، وافقت جي بي مورغان على دفع أكثر من 135 مليون دولار لتسوية رسوم التعامل غير اللائق مع «-إصدار ADRs«دون الاعتراف أو نفي نتائج .SEC يتألف المبلغ من 71 مليون دولار من المكاسب غير المشروعة بالإضافة إلى 14.4 مليون دولار في الفوائد المترتبة على الأحكام المسبقة وغرامة إضافية قدرها 49.7 مليون دولار.[139]

استثمارات في مشاريع الفحم والنفط والغاز

تعرض جي بي مورغان للنقد لاستثماره في مشاريع جديدة للفحم والنفط والغاز منذ اتفاقية باريس لتغير المناخ. من 2016 إلى النصف الأول من 2019 ، قدمت 75 مليار دولار (61 مليار جنيه إسترليني) للشركات التي تتوسع في قطاعات مثل التكسير واستكشاف النفط والغاز في القطب الشمالي.[140] وفقًا لشبكة Rainforest Action Network، بلغ إجمالي تمويل الوقود الأحفوري 64 مليار دولار في 2018، و 69 مليار دولار في 2017 و 62 مليار دولار في 2016.[141]

دراسة مسرية عن تأثيرات تغير المناخ

تم تسريب دراسة داخلية بعنوان «الأعمال المحفوفة بالمخاطر: المناخ والاقتصاد الكلي» من قبل اقتصاديي البنوك ديفيد ماكي وجيسيكا موراي في أوائل عام 2020. ويذكر التقرير، المؤرخ 14 يناير 2020، أنه في ظل مسارنا الحالي غير المستدام «لا يمكننا استبعاد النتائج الكارثية حيث تتعرض حياة الإنسان كما نعرفها للتهديد». بعد ذلك نأت جي بي مورجان بنفسها عن محتوى الدراسة.[142]

دفع للخدمات الشفهية

في 14 مايو 2020 ، وثقت فاينانشيال تايمز، نقلاً عن تقرير كشف كيف تعامل الشركات الموظفين وسلاسل التوريد الخاصة بهم وأصحاب المصلحة الآخرين، في أعقاب جائحة كوفيد-19، أن جي بي مورغان Asset Management جنبًا إلى جنب مع Fidelity Investments و Vanguard متهمون بالدفع. خدمات شفهية لتغطية انتهاكات حقوق الإنسان. كما أشارت وسائل الإعلام التي تتخذ من المملكة المتحدة مقراً لها إلى أن عدداً قليلاً من أكبر بيوت التمويل في العالم قد اتخذت إجراءً لتقليل تأثير الانتهاكات، مثل العبودية الحديثة، في الشركات التي يستثمرون فيها. ومع ذلك، ردت شركة جي بي مورغان على التقرير بأنها أخذ «انتهاكات حقوق الإنسان على محمل الجد» و «أي شركة لديها انتهاكات مزعومة أو مؤكدة للمبادئ، بما في ذلك انتهاكات حقوق الإنسان، تخضع للتدقيق وقد تؤدي إلى تعزيز المشاركة أو الإزالة من المحفظة.«[143]

المَكَاتِب

على الرغم من أن المقر القديم لبنك تشيس مانهاتن كان يقع في وان تشيس مانهاتن بلازا (المعروف الآن باسم 28 شارع الحرية) في وسط مدينة مانهاتن، فإن المقر العالمي المؤقت الحالي لـ جي بي مورغان تشيس وشركاه يقع في 383 شارع ماديسون. في عام 2018، أعلنت جي بي مورجان أنها ستهدم مبنى المقر الحالي في 270 بارك أفينيو، والذي كان المقر السابق لشركة يونيون كارباید، لإفساح المجال لمبنى جديد سيكون ارتفاعه 500 قدم (150 مترًا) من المبنى الحالي. من المتوقع أن يبدأ الهدم في أوائل عام 2019، وسيتم الانتهاء من المبنى الجديد في عام

2025. سيكون المقر البديل المكون من 70 طابقًا قادرًا على استيعاب 15000 موظف، في حين أن المبنى الحالي يناسب 6000 موظف في مساحة تبلغ 3500. المقر الجديد هو جزء من خطة إعادة تقسيم شرق وسط المدينة.[144] عند اكتمال البناء في عام 2025، سينتقل المقر الرئيسي إلى المبنى الجديد في 270 بارك أفينيو.

يتم تنفيذ الجزء الأكبر من عمليات أمريكا الشمالية في أربعة مبان تقع بجوار بعضها البعض في بارك أفينيو في مدينة نيويورك: مبنى يونيون كارباید السابق في 270 بارك أفينيو، مركز المبيعات والعمليات التجارية (الذي يتم هدمه واستبداله)، ومبنى بنك كيميكال الأصلي في 277 بارك أفينيو، حيث تتم معظم الأنشطة المصرفية الاستثمارية. تقع مجموعات إدارة الأصول والثروات في 245 بارك افينيو و345 بارك افينيو. توجد مجموعات أخرى في مبنى بير ستيرنز السابق في 383 شارع ماديسون.

يقع المقر الرئيسي لشركة تشيس في الولايات المتحدة وكندا، وبنك التجزئة والتجارة وبطاقات الائتمان، في شيكاغو في تشيستاور، شيكاغو، إلينوي.[145]

يقع المقر الرئيسي لمنطقة آسيا والمحيط الهادئ لشركة جي بي مورغان في هونغ كونغ في شارتر هاوس.

يوجد حوالي 11050 موظفًا في كولومبوس في مركز ماكوي، مكاتب بنك وان السابقة. المبنى هو أكبر منشأة جي بي مورجانتشيس وشركاه في العالم وثاني أكبر مبنى مكاتب مستأجر فردي في الولايات المتحدة بعد البنتاغون.[146] قام البنك بنقل بعض عملياته إلى برج جيه بي مورجانتشيس في هيوستن، عندما اشترى بنك تكساس التجاري.

جي بي مورغان تشيس المقر الرئيسي العالميّ
383ماديسون أفينيو
مدينة نيويورك، نيويورك

برج جي بي مورغان تشيس
270 Park Avenue
مدينة نيويورك، نيويورك (قيد الهدم حاليًا)

277 Park Avenue

مدينة نيويورك، نيويورك

28 Liberty Street

مدينة نيويورك، نيويورك

Chase Tower لغات أخرى

روتشستر، نيويورك

Chase Towerلغات أخرىبرج تشيس لغات أخرى
فينيكس، أريزونا

برج تشيس
شيكاغو، إلينوي

Chase Towerلغات أخرىبرج تشيس لغات أخرى
إنديانابوليس، إنديانا

Chase Tower لغات أخرى برج تشيس لغات أخرى
دالاس، تكساس

JPMorgan Chase Tower لغات أخرى
هيوستن، تكساس

25 Bank Street
لندن، المملكة المتحدة

يقع المقر الرئيسي لبنك الشركات العالمية في لندن، ومقره الإقليمي في هونغ كونغ ونيويورك وساو باولو.[147]

يقع المقر الرئيسي لقسم خدمات البطاقات في ويلمنجتون، ديلاوير، مع مكاتب خدمات البطاقات في إلجين، إلينوي؛ سبرينغفيلد، ميسوري؛ سان أنطونيو، تكساس؛ مومباي، الهند؛ وسيبو، الفلبين.

توجد مراكز عمليات كبيرة إضافية في فينيكس، أريزونا؛ لوس أنجلوس، كاليفورنيا، نيوارك، ديلاوير؛ أورلاندو فلوريدا؛ تامبا، فلوريدا؛ إنديانابوليس، إنديانا؛ لويزفيل، كنتاكي؛ بروكلين، نيويورك؛ روتشستر، نيويورك؛ كولومبوس، أوهايو؛ دالاس، تكساس؛ فورت وورث، تكساس؛ بلانو، تكساس؛ وميلووكي، ويسكونسن.

تقع مراكز العمليات في كندا في برلنغتون، أونتاريو؛ وتورنتو، أونتاريو. تقع مراكز العمليات في المملكة المتحدة في بورنماوثوجلاسكو ولندن وليفربول وسويندون. يعمل موقع لندن أيضًا كمقر أوروبي.

توجد مكاتب وعمليات تكنولوجية إضافية في مانيلا بالفلبين؛ سيبو، الفلبين؛ مومباي، الهند؛ بنغالور، الهند؛ حيدر أباد، الهند؛ نيودلهي، الهند؛ بوينس آيرس، الأرجنتين؛ ساو باولو، البرازيل؛ مكسيكو سيتي، المكسيك، والقدس، إسرائيل. في أواخر خريف عام 2017،

افتتح جي بي مورجانتشيس مركز عمليات عالميًا جديدًا في وارسو، بولندا.[148]

مُشتقات الائتمان

كان فريق المُشتقات في جي بي مورغان) بما في ذلك (Blythe Masters رائدًا في اختراع المشتقات الائتمانية مثل مقايضة التخلف عن السداد. تم إنشاء أول CDSللسماح لشركة إكسون باقتراض الأموال من جي بي مورغان بينما قامت جي بي مورغان بتحويل المخاطر إلى البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية. أنشأ فريق جي بي مورغان لاحقًا"BISTRO" ، وهي مجموعة من مقايضات التخلف عن السداد الائتمانية التي كانت سلفًا لـ CDO الاصطناعية.[149][150]اعتبارًا من عام 2013 ، كان لدى جي بي مورغان أكبر محفظة لمبادلة التخلف عن السداد ومشتقات الائتمان من حيث إجمالي المبلغ النظري لأي بنك أمريكي.[151][152]

خسارة تداول بمليارات الدولارات

في أبريل 2012، أدرك المطلعون على صناديق التحوط أن السوق في مقايضات التخلف عن السداد ربما تأثرت بأنشطة برونو إيكسيل، المتداول في جي بي مورغان

تشيس وشركاه، والمشار إليه باسم «حوت لندن» في إشارة إلى المراكز الضخمة كان يأخذ. من المعروف أن الرهانات المتعارضة القوية على مراكزه قد تم إجراؤها من قبل التجار، بما في ذلك فرع آخر من جي بي مورغان، الذي اشترى المشتقات التي قدمها جي بي مورغان بهذا الحجم الكبير.[153][154] تم رفض التقارير المبكرة وتقليلها من قبل الشركة في محاولة لتقليل التعرض لها.[155] تم الإبلاغ عن خسائر كبيرة، 2 مليار دولار، من قبل الشركة في مايو 2012، فيما يتعلق بهذه الصفقات وتم تحديثها إلى 4.4 مليار دولار في 13 يوليو 2012.[156] لم يكشف الإفصاح، الذي نتج عنه عناوين الأخبار في وسائل الإعلام، عن الطبيعة الدقيقة للتداول المعني، والذي لا يزال قيد التنفيذ وحتى 28 يونيو 2012، كان مستمرًا في إحداث خسائر قد تصل إلى 9 مليارات دولار في أسوأ الأحوال- سيناريوهات الحالة.[157][158] العنصر الذي تم تداوله، ربما يكون مرتبطًا بـ9 CDX IG ، وهو مؤشر قائم على المخاطر الافتراضية للشركات الأمريكية الكبرى،[159][160] وقد تم وصفه بأنه «مشتق من مشتق.»[161][162] في مكالمة هاتفية طارئة للشركة، قال رئيس جيه بي مورجانتشيس، الرئيس التنفيذي والرئيس جيمي ديمون، إن الإستراتيجية كانت «معيبة ومعقدة وسيئة المراجعة وسوء التنفيذ وضعيفة المراقبة.»[163] يتم التحقيق في الحادثة من قبل مجلس الاحتياطي الفيدرالي، ولجنة الأوراق المالية والبورصات، ومكتب التحقيقات الفيدرالي.[164]

الغرامات المفروضة على خسارة تداول جي بي مورغان تشيس لعام 2012

الغرامة	الدولة	المُنظم
$300m	الولايات المتحدة	مكتب مراقب العملة
$200m		لجنة الاوراق المالية والبورصات
$200m		الاحتياطي الفيدرالي

الغرامة	الدولة	المُنظم
£138m ($221m US)	المملكة المتحدة	سلطة السلوك المالي

في 18 سبتمبر 2013، وافق جي بي مورغان تشيس على دفع ما مجموعه 920 مليون دولار كغرامات وعقوبات لمنظمي الولايات المتحدة والمملكة المتحدة بسبب الانتهاكات المتعلقة بخسارة التداول وغيرها من الحوادث. كانت الغرامة جزءًا من تسوية متعددة الوكالات ومتعددة الجنسيات مع الاحتياطي الفيدرالي ومكتب المراقب المالي للعملة ولجنة الأوراق المالية والبورصات في الولايات المتحدة وهيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة. كما اعترفت الشركة بخرق قانون الأوراق المالية الأمريكي.[165] بلغت الغرامات ثالث أكبر غرامة مصرفية يفرضها المنظمون الأمريكيون، وثاني أكبر غرامة تفرضها السلطات البريطانية.[166] اعتبارًا من 19 سبتمبر / أيلول 2013، يواجه تاجران إجراءات جنائية.[166] كما أنها المرة الأولى منذ عدة سنوات التي تعترف فيها مؤسسة مالية أمريكية كبرى علانية بانتهاك قوانين الأوراق المالية.[167]

انتقد تقرير صادر عن لجنة الأوراق المالية والبورصات مستوى الرقابة من الإدارة العليا على المتداولين، وقالت هيئة السلوك المالي (FCA) إن الحادث أظهر «عيوبًا تتخلل جميع مستويات الشركة: من مستوى المحفظة حتى الإدارة العليا».[166]

في يوم الغرامة، ذكرت هيئة الإذاعة البريطانية (بي بي سي) من بورصة نيويورك أن الغرامات «بالكاد تم تسجيلها» مع المتداولين هناك، وكانت الأخبار تطورًا متوقعًا، وأن الشركة قد استعدت للضربة المالية.[166]

جمع الفن

أنظر أيضا § J. P. Morgan :جامع الفن والكتب والأحجار الكريمة

بدأت المجموعة في عام 1959 على يد ديفيد روكفلر،[168] وتضم أكثر من 30000 قطعة، منها أكثر من 6000 قطعة تعتمد على التصوير، [169] اعتبارًا من 2012 تحتوي على أكثر من مائة عمل لفنانين من الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.[170] كان مبنى One Chase Manhattan Plaza هو الموقع الأصلي في بداية المجموعة من قبل بنك تشيس مانهاتن، وهي المجموعة الحالية التي تحتوي على كل من هذا وأيضًا تلك الأعمال التي حصل عليها First National Bank of Chicagoقبل الاستيعاب في مؤسسة جي بي مورغان تشيس.
177[171] كان ل. ك. إيرف مديرًا لاقتناء الأعمال منذ عام 2004 للبنك ،[172] وقد تم استكمال طاقم برنامج الفن الخاص به بثلاثة أعضاء بدوام كامل ومسجل واحد.[173] ضمت اللجنة الاستشارية في وقت بدء روكفلر أ. إتش بار، ودي ميلر، وأيضًا جيه جيهسويني، آر هيل، بي راثبون وجي بونشافت.[174]

الرعايات الرئيسية

تشيس فيلد (بنك وان بولبارك سابقًا)، فينيكس، أريزونا - أريزونا دياموندباكس، MLB

مركز تشيس (سان فرانسيسكو) - غولدن ستايتووريورز، الدوري الاميركي للمحترفين

دوري كرة القدم

قاعة تشيس (قاعة بنك وان سابقًا) داخل برج تشيس (شيكاغو) (برج بنك وان سابقًا)

يعد تحدي جي بي مورغان تشيس تحدي الشركات، الذي تملكه وتديره شركة جي بي مورغان تشيس، أكبر سلسلة سباقات سيارات على الطرق للشركات في العالم مع أكثر من 200000 مشارك في 12 مدينة في ست دول في خمس قارات. يقام السباق سنويًا منذ عام 1977 ويتراوح حجم السباقات من 4000 مشارك إلى أكثر من 60.000.

جي بي مورغان تشيس هي الراعي الرسمي لبطولة الولايات المتحدة المفتوحة

جي بي مورجان لإدارة الأصول هي الراعي الرئيسي لسلسلة الدوري الإنجليزي للرجبي s7

الراعي لسباق جيسامينستيكس، وهو سباق خيول يبلغ من العمر عامين في كينلاند، ليكسينغتون، كنتاكي منذ عام 2006.

القيادة

جيمي ديمون هو رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورغان تشيس. تم تصميم صفقة الاستحواذ على ون بانك في عام 2004، جزئيًا لتوظيف ديمون في جي بي مورغان تشيس. أصبح الرئيس التنفيذي في نهاية عام 2005.[175] اشتهر ديمون بقيادته خلال الأزمة المالية لعام 2008.[176] تحت قيادته، أنقذ جي بي مورجانتشيس بنكين كانا يعانيان خلال الأزمة.[177] على الرغم من انتقاد ديمون علنًا لسياسات الهجرة الصارمة للحكومة الأمريكية ،[178]اعتبارًا من يوليو 2018، تمتلك شركته ما قيمته 1.6 مليون دولار من الأسهم في شركة ستيرلنجكونستركشن (تعاقدت الشركة على بناء جدار ضخم على الحدود الأمريكية المكسيكية).[179]

مجلس الإدارة

اعتبارًا من 30 سبتمبر 2020:[180]

جيمي ديمون، رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورغان تشيس

ليندا بامان، جيه بي مورجان ومديرة تنفيذية سابقة في بنك وان

ستيف بورك، رئيسNBCUniversal

تود كومبس، الرئيس التنفيذي لشركةGEICO

جيمس كراون، رئيس شركةHenry Crown and Company

تيموثي فلين، رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي السابق لشركةKPMG

ميلودي هوبسون، الرئيس التنفيذي لشركةAriel Investments

مايكل نيل، الرئيس التنفيذي لشركةGE Capital

لي ريموند، رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي السابق لشركة إكسون موبيل

فرجينيا روميتي، الرئيس التنفيذي لشركة أي بي إم، ورئيس مجلس الإدارة السابق والرئيس والمدير التنفيذي لشركة أي بي إم

القيادة العليا

الرئيس: جيمي ديمون (منذ يناير 2007) [181]

الرئيس التنفيذي: جيمي ديمون (منذ يناير 2006)[181]

قائمة الرؤساء السابقين

ويليام بي هاريسون جونيور (2000-2006) [182]

قائمة الرؤساء التنفيذيين السابقين

ويليام بي هاريسون جونيور (2000-2005) [182]

الأزمة المالية العالمية 2008

البنك كان من المؤسسات القليلة التي استطاعت تجنب الازمة حيث كان للبنك دور فعال في إنقاذ مؤسسات مالية ضخمة من الانهيار كما فعل حين اشترى بنك بير ستيرنز أكبر بنك استثماري في الولايات المتحدة والذي كان يعاني من شدة الخسائر بسبب أزمة الرهن العقاري واستولى البنك أيضا على مؤسسة واشنطن ميتشوال التي تعدّ واحدة من أكبر مؤسسات الادخار والتي قررت الحكومة

الأمريكية اغلاقها لما تعرضت له من خسائر شديدة وذلك بنفس سبب بير ستيرنزوالذي كان اغلاق هذة المؤسسة يمثل أكبر انهيار في التاريخ المصرفي الأمريكي.

383 Madison Ave Bear Stearns C R Flickr 3

معلومات عامة	
الاختصار	(n/aبالإنجليزية)
البلد	الولايات المتحدة1
التأسيس	4 – 2000231968
النوع	> القائمة...
الشكل القانوني	شركة ديلاوير 3
المقر الرئيسي	نيويورك3
مواقع الويب	(jpmorganchase.comالإنجليزية(jpmorgan.com

المنظومة الاقتصادية	
> القائمة...	**الشركات التابعة**

تمويل1 – خدمات مالية– صناعة الصيرفة	الصناعة
bank – credit (en) تأمين– deposito (it) – إدارة الأصول	المنتجات

أهم الشخصيات

فانغارد للاستثمار5	الملاك
8)، 8نسبة مئوية(2021) (	
بلاك روك5	
6)، 5نسبة مئوية (2021) (	
جون بيرونت مورجان	المؤسس
Jamie Dimon (en)	المدير التنفيذي
1 (– 2004)	
3025,271 (2021)	الموظفون

الإيرادات والعائدات	
بورصة نيويورك1(JPM) بورصة طوكيو(8634) سوق لندن للأوراق المالية1	البورصة
128.695بليون دولار أمريكي6 (2022)	**العائدات**
37.676بليون دولار أمريكي6 (2022)	**الربح الصافي**
307.295بليون دولار أمريكي1 (2016)	رسملة السوق

سيتي بانك Citibank

سيتي بانك) بالإنكليزية (Citibank :أحد أكبر المصارف في العالم، تأسس عام 1812. وهو الذراع المصرفي لمجموعة سيتي غروب. ويعمل في أكثر من 100 بلد حول العالم. ويعتبر مع مجموعة سيتي غروب أكبر مصرف من ناحية الودائع في الولايات المتحدة متبوعاً بـ مصرف أوف أمريكا وجي بي مورغان تشيس.

تتركز أكثر من نصف مكاتبه في كل من نيويورك، شيكاغو، لوس أنجلوس، سان فرانسيسكو، ميامي. ويسعى المصرف إلى توسيع دائرة عملائه في كل من بوسطن، فيلادلفيا، هيوستن، دالاس، وواشنطن، لكن كانت درجات نجاحها متباينة.

سيتي بانك

تأسس في عام 1812 تحت مسمى سيتي بانك أوف نيويورك، ودخل في النظام المصرفي الأمريكي عام 1863 وتم تغيير اسمه إلى ناشيونال سيتي بانك بعدها بخمس أعوام

وكان أول مصرف أمريكي يتوسع في الأرجنتين عندما أسس فرعه في بيونس آيرس عام 1914.

ويذكر أن المصرف أعلن عن خسائر تتجاوز 8 مليار دولار بعد إعلان خسائر ميريل لينش في أزمة الرهون العقارية.

Citibank, Washington, DC, Pic by Mike Mozart of TheToyChannel and JeepersMedia on YouTube

معلومات عامة

البلد	الولايات المتحدة — رومانيا
التأسيس	1812
النوع	شركة عامة
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	مدينة نيويورك، ولاية نيويورك،الولايات المتحدة.
حلت محل	National City Bank of New York (en)
موقع الويب	online.citibank.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

مجموعة سيتي غروب	الشركة الأم
<	الشركات التابعة

القائمة...	
التمويل	الصناعة
الخدمات المالية	المنتجات

أهم الشخصيات

سيتي غروب	المالك
Michael Corbat (en)	المدير التنفيذي
فيكرام باندیت المدير التنفيذي	أهم الشخصيات

بنك أمريكا

شَّرِكَة بنك أمريكا[91011])بالإنجليزية(Bank of America Corporation : (بنك أوف أَمرِيكا) هُو مصرف استثماري أمريكيّ متعدد الجنسيّات وشركة قابضة لِلخِدمات الماليَّةمَقَرها في شارلوت بولاية كارولاينا الشماليَّة، تأسس في سان فرانسيسكو باستِحواذ «نيشينز بنك» على «بنك أَمرِيكا» في عام 1998، وَهُو ثاني أكبر مؤسَّسة مصرفية في الولايات المتحدة بَعد جي بي مورغان تشيس وثامن أكبر بنك فِي العَالم، وَهُو أحد المؤسّسات المصرفيّة الأربعة الكبرى في الوَلاَيات المتَّحدة، [12] يُخدم البَنك حوالي 10.73 بالمائة من جَمِيع الودائع المصرفيّة الأمريكيَّة وينافس جي بي مورغان تشيس وسيتي غروب وولزفارجو، تَشمَل خدماته الماليَّة الأساسيّة الخِدمات المصرفيّة التجاريَّة وإدارة الثروات وَالخِدمات المصرفيّة الاستثماريَّة، وفي 2007 بلغَ عدد موظَّفي البَنك 210,000 مُوَظَّف.[1314]

يعود تَارِيخ أحد فروعه إلى «بنك إيطاليا» الَّذِي أسسه جيانينيامااديو في عام 1904لتقديم الخِدمات المصرفيّة المُختَلِفَة للمهاجرين الإيطاليين الذين واجهوا تمييزًا في الخِدمات البنكية.[15] سهّل التشريع المصرفي الفيدراليّ التاريخيّ النمُو السَّرِيع «لبنك أَمرِيكا» في الخَمسينِيَّات، وسُرعان مَا أسّس حصّة بارزة في

السوق، وتعرض لخسارة كَبِيرَة في الأزمة المالية الروسية 1998 واستحوذت عليه «نيشينز بنك» مُقابِل 62 مِليار دولار أمريكي، وَكَان حِينَهَا أكبر اِستِحواذ مصرفي في التَّاريخ، تأسّست شَّرِكَة «بنك أوف أَمرِيكا كوربوريشن» بَعد سِلسِلَة من عَمَليّات الدمج والاِستِحواذ، وَفِي 2008 أسست ميريل لينش لإدارة الثروات، وأسست «بنك أوف أَمرِيكا ميريل لينش» لِلخِدمات المصرفيّة الاستثماريَّة في 2009.[16]

يحتفظ كلّ من بنك أوف أَمرِيكا وميريل لينش لإدارة الثروات بحصص كَبِيرَة في السوق في عروضهم الخاصّة، ويُعتبر «بنك أوف أَمرِيكا ميريل لينش» ثالث أكبر بنك استثماري فِي العَالم اعتبارًا من 2018، [17] حيثُ يتولى إِدَارَة الثروات البالغة 1.081 تريليون دُولَار أمريكي، ويُعتبر ثاني أكبر مديري الثروات فِي العَالم، بَعد بنك يو بي إس، [18] فيمَا يعمل «بنك أوف أَمرِيكا» في مَجَال الخِدمات المصرفيّة التجاريَّة في جَمِيع أنحاء الوَلاَيات المتَّحدة وأكثر من 40 دَولَة أُخرى، [19] ويُغطي وجودها المصرفي التِجَارِيّ 4600 مَركَز مصرفي و15900 جهاز صراف آلي.

أدَّت الحصة الكبيرة للبنك في السوق والأَنشِطَة التجاريَّة والتأثير الاقتصاديّ إلى العديد من الدعاوى القضائيَّة والتحقيقات المتعلّقة بالرهون العقارية والإفصاحات الماليَّة الَّتِي تعود إلى الأزمة الماليَّة لعام 2008 .وفي أغسطس 2018 بَلَغَت القِيمَة السوقِيَّة لبنك أوف أَمرِيكا حوالي 313.5 مِليار دُولَار ممَّا جعله ثالث أكبر شَّرِكَة فِي العَالم، وسادس أكبر شَّرِكَة عامة أمريكيَّة حيثُ حقَّقت مَبيعات بَلَغَت 102.98 مِليار دُولَار في 2018، [20] وَفِي 2020 احتل بنك أوف أَمرِيكا المرتبة الخامسة والعشرون في قَائِمَة فورتشين 500 لأكبر الشَّرِكَات الأمريكيَّة من حيثُ إجمالي الإيرادات، [21] واحتل المرتبة الثَّامِنَة في «تصنيف فوربس 2020.«[22]

التاريخ

ظهر اسم بنك أَمرِيكا لأول مرَّة في 1923 عِند تَأسِيس «بنك أَمرِيكا» في لوس أنجلوس، والَّذِي اِستَحوذ عليه «بنك إيطاليا» في عام 1928، [23] وَفِي عام 1784 تم ترخيص «بنك ماساتشوستس»، وَفِي عام 1874 تأسس «البَنك التِجَارِيّ

الوطنيّ في شارلوت» الَّذِي اندمج في عام 1958 مَع «شَّرِكَة أمريكان ترست كومباني» ليشكلا معًا «البَنك التِجَارِيّ الأمريكيّ«، [24] وَبَعد عامين اندمج مَع «بنك جرينسبورو الأمني الوطنيّ» وأصبح يُعرف بِاسم «بنك نورث كارولينا الوطنيّ»، وَفِي عام 1991 اندمج البَنك الأخير مَع «سوفرانكوربوراشن أوف أتلانتا ونورفولك «لتشكيل «نيشنز بنك.«

بنك إيطاليا

يعود تَارِيخ «بنك أوف أَمرِيكا» إلى 17 أكتوبر 1904 عَندَمَا أَسّس جيانينيامااديو بنك إيطاليا في سان فرانسيسكو، [23] وَفِي عام 1922 تأسس «بنك أَمرِيكا في لوس أنجلوس» وأمتلك جيانيني حصّة أقلية فِيه، واندمج البنكان في 1928 لتأسيس أكبر مؤسَّسة مصرفية في البلاد، [25] وَفِي عام 1986 اِستَحوذت «دويتشه بنك أيه جي» على «بنك أَمرِيكا وإيطاليا» بالكَامِل، وَهُو بنك تأسس في نابولي في 1917، وَفِي عام 1918 اِستَحوذت «بانسيتاليكوربوراشن» على أسهم العديد من بنوك مَدِينَة نِيُويُورك وبعض البُلدان الأجنبيَّة.[26] وَفِي 1918 اِفتَتَح البَنك وفداً في نِيُويُورك لمتابعة الشؤون السياسيَّة وَالاِقتِصَادِيَّة والماليَّة الأمريكيَّة عَن كثب، وَفِي 1928 دمج جيانيني بنكه مَع «بنك أَمرِيكا في لوس أنجلوس»، برئاسة «أورا إي مونيت»، والَّذِي أُعيد تسميته في 3 نوفمبر 1930 إلى «بنك أَمرِيكا وَالرَّابِطَة الوطنيَّة للائتمان والادخار«، [27] حيثُ كَان البَنك الوحيد المعين في الوَلاَيات المتَّحدة في ذَلِك الوَقت، وترأّس جيانينيومونيت البَنك الناتج وعملوا كرؤساء مشاركين.[28]

التوسع في كاليفورنيا

أنشأ جيانيني أول فرع للبنك خارج سان فرانسيسكو في عام 1909 في سان خوسيه، بَعد فَترَة وجيزة من تشريع 1909 الَّذِي سمح بإنشاء فروع خدمات مصرفيّة في ولاية كاليفورنيا، وبحلول 1929 كَان لَدَى البَنك 453 مكتبًا مصرفيًا في كاليفورنيا بموارد إجمالية تَزِيد عَن 1.4 مِليار دُولَار أمريكي، [29] وأُفتتح فرع بنك إيطاليا في 1909 في «حَدِيقَة التَّاريخ» في سان خوسيه، وسعى جيانيني لِإنشاء

بنك وطني، وتوسع في مُعظم الوَلاَيات الغَربيَّة وَفِيالتأمينات تحت رِعايَة شركته القابضة شَّرِكَة «ترانس أميركا كوربوراشن»، وَفِي عام 1953 فرضت السُلطات الفصل بَين شَّرِكَة «ترانس أميركا كوربوراشن» وبين «بنك أوف أَمرِيكا» بموجب «قانون كلايتون لِمُكَافَحَة الاحتكار»، [30] وحظر القَانُون على البنوك امتلاك شركات تَابِعَة غير مصرفية مِثل شركات التأمين، وتمَّ الفصل بَين «بنك أوف أَمرِيكا» و«ترانس أميركا»، واستمرت «ترانس أميركا» في قطاع التأمين، وحظرت السُلطات المصرفيّة الفيدراليَّة نشاط بنك أوف أَمرِيكا المصرفي بَين الوَلاَيات، واضطرت الفروع التَّابِعَة لَه خارج كاليفورنيا العَمَل كشركات منفصلة والَّتِي أصبَحَت شَّرِكَة مستقلة بِاسم «فيرستانترستاتبانكورب»، وَفِي 1996 اِستَحوذت عَلَيهَا شَّرِكَة ولز فارجو، وَلَم يتمكَّن بنك أوف أَمرِيكا من توسيع نشاطه المصرفي الاستهلاكي المحليّ خارج كاليفورنيا إلَّا في الثمانينات، عَندَمَا أُجريت تعديلات في التشريعات واللوائح المصرفيّة الفيدراليَّة.

سمحت التشريعات الجَدِيدَة أيضًا بالربط المُبَاشِر لبطاقات الائتمان بالحسابات المصرفيّة الفردية، وَفِي 1958 قَدَم بنك أوف أَمرِيكا خِدمَة «بانك أمريكارد» وَغير اسمها إلى فيزا في عام 1977.[31] وقدم تَحَالُف من جمعيات البطاقات المصرفيّة الإقليميَّة خِدمَة «انتربانك» في عام 1966 للتنافس مَع «بانك أمريكارد»، وأعاد تسميتها إلى «انتربانك ماستر تشارج» في عام 1966، ثم إلى ماستركارد في عام 1979.[32]

التوسع خارج كاليفورنيا

أبراج فرع بنك أمريكا السابق على شكل هرم في الطريق السريع 410 في سان أنطونيو بتكساس

شعار بنك أوف أمريكا المُستخدم من 1998 إلى 2018

بَعد إقرار قانون الشَّرِكَة القابضة للبنك لعام 1956، [33] تأسّست شَّرِكَة «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» لامتلاك وتشغيل بنك أوف أَمرِيكا وَالشَّرِكات التَّابِعَة لَه، وتوسَّع بنك أوف أَمرِيكا خارج كاليفورنيا في عام 1983، عَندَمَا اِستَحوذ على شَّرِكَة «سيفيرستكوربوراشن» فيسياتل، وولاية واشنطن، وفرعها المصرفي «سياتل فيرست ناشونال بانك»، [34] حيثُ كَانَت سيفيرست مدينونة للحكومة الفيدراليَّة بسلسلة من القروض النفطيَّة، واستمرت «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» بتشغيل شركتها الفرعيّة الجَدِيدَة بِاسم سيفيرست بدلاً من «بنك أوف أَمرِيكا» حتَّى دُمجت مَع «نيشنز بنك» في 1998.

تعرضت شَّرِكَة «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» لخسائر فادحة في عامَيّ 1986 و1987 بَعد تَقديمِها لسلسلة من القروض للعالم الثالث وأمريكا اللاتينية، حيثُ طردت الشَّرِكَة مديرها التَّنفِيذِي «سام أرماكوست» في عام 1986، وأعادت سلفه ألدن دبليو. كلوسن ليحل محله، وأدت الخسائر لانخفاض كَبِير في أسهم الشَّرِكَة، وأصبحت عرضة لعمليات الاِستِحواذ العدائيَّة، مِثل عرض الاِستِحواذ الَّذِي قدمته شَّرِكَة «فيرستانترستاتبانكورب أوف لوس أنجلس» في خريف عام 1986، [35] لكن الشَّرِكَة رفضت العروض وباعت شركتها الفرعيّة «فينانس أَمرِيكا» لشركة كرايسلر، وباعت شركة الوساطة «تشارلز شواب وشركائه» مرة أخرى

إلى تشارلز ر. شفاب، كما باعت «بنك أوف أَمرِيكا وإيطاليا» إلى دويتشه بنك، وَفِي 1987 انخفض سعر سهم شَّرِكَة «بنك أَمريكا كوربوراشن» إلى 8 دُولَار عَندَمَا انهار سوق الأوراق الماليَّة في يوم الأثنين الأسود.

بحلول 1992 انتعشت أسهم الشَّرِكَة بقوة لتصبح أحد أكبر الرابحين في ذَلِك النصف من العقد، واستحوذت في العَام ذاته على شَّرِكَة «سكيورتي باسيفيك كوربوراشن» وفرعها «سكيورتي باسيفيك ناشيونال بانك» في كاليفورنيا وبنوك أُخرى في أريزوناوأيداهو وأوريغون وواشنطن، والَّتِي كَانَت قد اِستَحوذت عَلَيهَا شَّرِكَة «سكيورتي باسيفيك» في أواخر الثمانينات، وَكَان هَذَا الاِستِحواذ الكبير يمثل أكبر اِستِحواذ مصرفي في التَّاريخ في ذَلِك الوَقت، [36] ولكنَّ المُنظمون الفيدراليون أجبروها على بيع «بنك راينير» الَّذِي يُمِثل نصف شَّرِكَة سكيورتي باسيفيك في واشنطن، وقُسمت فروعها في واشنطن وباعتها إلى «ويست وان بانكورب» («يو إس بانكورب» حاليًا) و«كيبانك.«[37] وَفِي وَقت لاحق من العَام ذاته توسعت «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» في نيفادا واستحوذت على «فالي بانك أوف نيفادا.«[38]

في عام 1994 اِستَحوذت «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» على «بنك وَصُندُوق كونتيننتال إلينوي الوطنيّ» في شيكاغو، وحينها لَم يكن باستطاعة أي بنك إنقاذ كونتيننتال، لِذلك قامت الحُكومة الفيدراليَّة بإدارته لحوالي عقد من الزمان، [39] وَبَعد ذَلِك عمِلَت إلينوي على تَنظِيم الفروع المصرفيّة وَكَان «بنك أوف أَمرِيكا إلينوي» بنكًا من وَحدة واحدة حتَّى القرن الحادي وَالعَشرَين، ونقلت شَّرِكَة «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» قسم الإقراض الوطنيّ التابع لَهَا إلى شيكاغو لتأسيس موطئ قَدَم مالي لَهَا في تِلك اَلمِنطَقَة.[40]

دخلت شركة «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» في مَجَال التمويل والتوزيع، بَعد اِستِحواذها على شَّرِكَة «كونتيننتال إلينوي»، وأصبحت «بانك أَمرِيكا سكورتيس» («بي أيه سكورتيس») امتيازًا كامل الخِدمات، [41] وَفِي 1997 اِستَحوذت «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» على بنك «روبرتسون ستيفنز» الاستثماري المُتخصِص في التِكنولوجيا المتقدّمة في سان فرانسيسكو مُقابِل 540 مليُون دُولَار، [42] ودُمجت

«روبرتسون ستيفنز» في «بانك أَمرِيكا سكورتيس» لتأسيس شَّرِكَة جديدة بِاسم «بنك أَمرِيكا روبرتسون ستيفنز.«[43]

اندماج «نيشنز بنك» وبنك أمريكا

شعار بنك أوف أمريكا السابق (بي إيه) خلال الفترة 1969-1998

في عام 1997 أقرضت شَّرِكَة «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» مبلغ وقدره 1.4 مِليار دُولَار أمريكيّ لصندوق «دي شاو» لإدارة أَعمَال مختلفة، [44] ولكنَّ الصُّندُوق تكبد خسارة كَبِيرَة بَعد التخلف عَن سداد سندات روسيا عام 1998، [4546] واستحوذ بنك «نايشنز بانك أوف شارلوت» على شَّرِكَة «بنك أَمرِيكا كوربوراشن» في أكتوبر 1998 فيمَا كَان أكبر اِستِحواذ مصرفي في التَّاريخ في ذَلِك الوَقت.[47]

بينما كَان «نيشنز بنك» الناجي الاسمي، أخذ البَنك المُدمج الاسم الأكثر شهرة لبنك أَمرِيكا، ولاحقًا تغيير اسم الشَّرِكَة القابضة إلى «بنك أوف أَمرِيكا كوربوراشن» في حِين اندمج «نيشنز بنك إن إيه»، مَع «بنك أوف أَمرِيكا إن تي آند إس أيه» لتشكيل «بنك أوف أَمرِيكا إن أيه«، [48] حيثُ يعمل البَنك المُشتَرَك بموجب الميثاق الفيدراليّ 13044، والَّذِي تم منحه لبنك جيانيني الإيطاليّ في 1 مارس 1927، وَمَع ذَلِك لَا يزال مَقَر الشَّرِكَة المدمجة في شارلوت، وتحتفظ الشَّرِكَة بتاريخ أسعار أسهم «نيشنز بنك» قَبل عام 1998، حيثُ كَانَت جَمِيع إيداعات هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية قَبل عام 1998 مدرجة بِاسم «نيشنز بنك» وليس بنك أوف أَمرِيكا، وتولَّى هيوماكول رَئِيس مَجلِس الإِدَارَة والرَّئِيس التَّنفِيذِي في «نيشنز بنك» نفس الأدوار في الشَّرِكَة المدمجة، وَفِي عام 1998 امتلك «بنك أوف أَمرِيكا» أصولًا مجمعة بقيمة 570 دُولَار بِالإضافة إلى 4800 فرع في 22 ولاية، وأصر المُنظمون الفيدراليون على تصفية 13 فرعًا في نيومكسيكو، [49] وسميت شَّرِكَة «نيشنز بنك مونتغمريسيكيورتيز» بِاسم «بانك أوف أَمرِيكا سيكيورتيز» في عام 1998.

2001حتى الوقت الحاضر

مكتب محلي نموذجي لبنك أمريكا في لوس أنجلوس

بصمة بنك أمريكا

في عام 2001 تنحى ماكول عَن منصبه وعُين كين لويس خلفًا لَه، وَفِي عام 2004 أعلن بنك أَمرِيكا أنَّه سيشتري «بنك فليت بوسطن فينانسيال» ومقره بوسطن مُقابِل 47 مِليار دُولَار أمريكي، [50]ومُنحت جَمِيع بنوك وفروع «بنك فليت بوسطن فينانسيال» شِعَار بنك أوف أَمرِيكا، وَفِي وَقت الاندماج كَان فليت بوسطن سابع أكبر بنك فِي الوَلاَيات المتَّحدة، حيثُ كَانَت تَبلُغ أصوله 197 مِليار دُولَار أمريكي، وله أَكثَر من 20 مليُون عميل وتبلغ إيراداته 12 مِليار دُولَار أمريكي، ووفقًا لبوسطن غلوبفَقَد المئات من عمَّال فليت بوسطن وظائفهم وتمَّ تَخفِيض رتب بعضهم بَعد الاندماج.

في 30 يونيو 2005 أعلن «بنك أوف أَمرِيكا» أنَّه سيشتري عملاق بطاقات الائتمان" إم بي إن أيه[الإنجليزية] "مُقابِل 35 مِليار دُولَار أمريكي، وأعطى مجلس الاحتياطي الفيدرالي موافقته النهائيَّة على الاندماج في 15 ديسمبر 2005، وأتاح الِاستِحواذ لبنك أوف أَمرِيكا أن يكون مصدرًا رائدًا لبطاقات الائتمان المحَلِية والأجنبيَّة، حيثُ كَان لَدَى «كارد سيرفيس» و«إم بي إن أيه» أَكثَر من 40 مليُون حساب أمريكيّ وحوالي 140 مِليار دُولَار أمريكيّ في الأرصدة القَائِمَة، وأُعيد تسمية

البطاقات الائتمانية بِاسم «إفآي أيه كارد سيرفيس) «بالإنجليزية FIA card : services).

عَمَل «بنك أوف أَمرِيكا» بِاسم" بنك بوسطن الإنجليزية "في العديد من بُلدان أَمرِيكا اللاتينيَّة الأُخرى ومنها البرازيل، وَفِي مايو 2006 اتفق «بنك أوف أَمرِيكا» مَع «بانكوايتاو» على اِستِحواذ شَّرِكَة ايتا على عَمَليّات بنك بوسطن في البرازيل، ومنحت حقًا حصريًا لشراء عَمَليّات بنك أوف أَمرِيكا في تشيليوالأوروغواي في تبادل أسهم ايتاو، وتمَّ التَّوقِيع على الصفقة في أغسطس 2006.

تضَّمنت عَمَليّات «بنك بوسطن» البرازيليَّة قَبل الصفقة إِدَارَة الأصول، وَالخِدمات المصرفيّة الخاصّة، ومحفظة بطاقات الائتمان، وقطاعات الشَّرِكَات الصَّغِيرَة وَالمُتَوَسِطَة والكبيرة، وَكَان للبنك 66 فرعا و203 ألف عميل في البرازيل، كَان لَدَى بنك بوسطن في تشيلي 44 فرعًا و58 ألف عميل، وَفِي الأوروغواي كَان لديه 15 فرع و23 فرع لِشَرِكَة بطاقات الائتمان «أو سي إيه»، حيثُ قَدَم «بنك بوسطن إن أيه» في الأوروغواي مَع «أو سي إيه» الخِدمَة لحوالي 372 ألف عميل بشكل مُشتَرَك، وكجزء من اتفاقية البيع لَا يُمكِن لبنك أوف أَمرِيكا اِستِخدام اسم «بنك بوسطن» في البرازيل وشيلي والأوروغواي، وبِالتالي اختفى اسم بنك بوسطن من هَذِه البُلدان، فيمَا سمح سهم ايتاو الَّذِي حصل عليه بنك أوف أَمرِيكا من وصول حصته في ايتاو إلى 11.51 بالمائة.

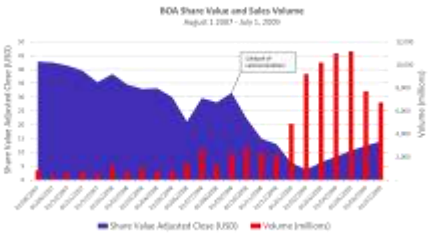
في 20 نوفمبر 2006 اشترى بنك أوف أَمرِيكا شَّرِكَة" يو إس ترست الإنجليزية "مُقابل 3.3 مِليار دُولَار أمريكيّ من" مؤسسة تشارلز شواب الإنجليزية"، حيثُ يملك «يو إس ترست» حوالي 100 مِليار دُولَار أمريكيّ من الأصول، وله خِبرَة مُنذ 150 عامًا.[51]

في 14 سبتمبر 2007 حصل بنك أوف أَمرِيكا على موافقة مَجلِس الاحتياطي الفيدراليّ للاستحواذ على بنك «لاسالكوربوراشن» من ايه بي ان امرو مُقابل 21 مِليار دُولَار أمريكي، وامتلك بنك أوف أَمرِيكا أصوله البالغة 1.7 تريليون دُولَار، وتمَّ الانتهاء من الاِستِحواذ في 1 أكتوبر 2007. يملك لاسال العديد من البنوك الإقليميَّة الصَّغِيرَة الَّتِي اِستَحوذت عَلَيهَا فروعه خِلال العقد الماضي، مِثل

«لانسنغ» و"بنك ميتشيغان الوطني الإنجليزية "ومقره ديترويت، وشمل الإستِحواذ حدث» ماراثون شيكاغو «الَّذِي اِستَحوذت عليه «ايه بي ان امرو» في 1996، وتولَّى بنك أوف أَمرِيكا إدارته بدءًا من سباق 2007، ومن خِلال هَذَا الإستِحواذ توسع تواجد «بنك أوف أَمرِيكا» في إلينوي وميشيغان وإنديانا وبلغت عدد فروعه 411 فرعًا، وله 17 ألف عميل من البنوك التجاريَّة و1.4 مليُون عميل تجزئة و1500 جهاز صراف آلي، وأصبح أكبر بنوك شيكاغو مَع 197 مكتبًا و14 بالمائة من حصّة الودائع متجاوزًا جي بي مورغان تشيس .ولاحقًا حمل" بنك لاسال الإنجليزية "و«بنك لاسال ميد ويست» اسم بنك أَمرِيكا في 5 مايو 2008.[52]

أعلن كين لويس الَّذِي فَقَد مَنصِب رَئِيس مَجلِس الإِدَارَة، أنَّه سيتقاعد من مَنصِب الرَّئِيس التَّنفِيذِي في 31 ديسمبر 2009، ويرجع سبب ذَلِك إلى التحقيقات القانونيَّة المتعلّقة بشراء» ميريل لينش«، وأصبح" بريان موينيهان الإنجليزية "رئيسًا ومديرًا تنفيذيًا اعتبارًا من 1 يناير 2010، وتلقّى البَنك مبلغ 45 مِليار دُولَار أمريكيّ من برنامج إغاثة الأصول المتعثرة الإنجليزية لسداد عَمَليّات بطاقات الائتمان المتأخّرة.[5354]

الاستحواذ على كونتريويدفينانسيال



رسم بياني يوضح مسار قيمة سهم بنك أمريكا وحجم المعاملات خلال الأزمة المالية 2007-2009

في 23 أغسطس 2007 أَعلَنَت الشَّرِكَة عَن اتفاقية إعادة شِرَاء لِشَرِكَة «كونتريويدفينانسيال» مُقابِل 2 مِليار دُولَار أمريكي، حيثُ رتبت لعملية شِرَاء الأسهم المفضلة لتوفير عائد استثمار بنِسبَة 7.25 بالمائة سنويًا، ولتوفير خِيَار شِرَاء الأسهم العادية بسعر 18 دُولَار لكل سهم.[55]

في 11 يناير 2008 أعلن بنك أوف أَمرِيكا أنَّه سيشتري «كونتريويدفينانسيال» مُقابِل 4.1 مِليار دُولَار أمريكي، [5657] واكتملت عَمَلِيَّة الاِستِحواذ في يوليو 2008، وحصل البَنك على حصّة كَبِيرَة في سوق الرهن العقاري بحصوله على موارد «كانتري وايد» لخدمة الرهن العقاري، [58] وَكَان يُنظر إلى عَمَلِيَّة الاِستِحواذ بأنَّها تهدف لإنقاذ كونتريويد من الإفلاس، ولكنَّه نفى ذَلِك، واعتبارًا من 31 ديسمبر 2007 قَدَم كونتريويد خِدمَة الرهن العقاري لتسعة ملايين من الرهون العقارية بقيمة 1.4 تريليون دُولَار، [59]وأصبحت شَّرِكَة «بنك أوف أَمرِيكا كوربوراشن» الشَّرِكَة الرائدة في تَقديم خِدمات الرهن العقاري في الوَلاَيات المتَّحدة، حيثُ تسيطر على 20-25 بالمائة من سوق قروض المنازل.[60] لاحقًا تم دمج كونتريويد مَع الشَّرِكَة الفرعيّة لبنك أوف أَمرِيكا «ريد أوك ميرجركوربوراشن»، وغيرت كونتريويدفينانسيال اسمها إلى" بنك أوف أمريكا هوم لوانس الإنجليزية."[61]

في ديسمبر 2011 وصل «بنك أوف أَمرِيكا» إلى تسوية مَع وزارة ال الأمريكيَّة تَبلُغ 335 مليُون دُولَار، بسبب ممارسات الإقراض التمييزية، حيثُ قالالمدعي العَام» إريك هولدر «إن تحقيقًا فيدراليًا وجد أن البَنك قام بالتمييز في الإقراض ضدَّ الأمريكيين الأفارقة واللاتينيين من 2004 إلى 2008، وقال إن أقلية منهم حصلوا على قروض رئيسية، ولكنَّها عالية المخاطر وذات مُ فائدة أعلى.[62]

الاستحواذ على شركة ميريل لينش

في 14 سبتمبر 2008 أعلن بنك أوف أَمرِيكا عَن نيته شِرَاء شَّرِكَة ميريل لينش وشركائه في صَفقَة لِجَمِيع الأسهم بقيمة 50 مِليار دُولَار تقريبًا، حيثُ كَانَت ميريل لينش تعاني من الانهيار، وأنقذها الاِستِحواذ من الإفلاس، [63] وَكَان بنك أوف أَمرِيكا يجري محادثات أيضًا لشراء بنك ليمان براذرز ولكنَّ البَنك تخلى عَن المُحادثات بسبب نَقص الضمانات الحكوميَّة، [64] وتقدَّم بنك ليمان براذرز بطلب الإفلاس في ذَات اليوم الَّذِي أعلن فِيه «بنك أوف أَمرِيكا» عَن خططه للاستحواذ على «ميريل لينش»، [65] وبهذا الاِستِحواذ أصبَح «بنك أوف أَمرِيكا» أكبر شَّرِكَة خِدمات ماليَّة فِي العَالم، [66] وأصبحت تماسيك القابضة) أكبر مساهم في ميريل لينش) واحدة من أكبر المساهمين في بنك أوف أَمرِيكا بحصة 3 بالمائة لفترة

وجيزة، [67] وَمَع ذَلِك فَقَد قدرت رويترز خسارتها بحوالي 3 مِليار دُولَار أمريكي، وقام صُندُوق الثروة السيادية السنغافوري ببيع كامل حصته في «بنك أوف أَمرِيكا» في الرُبع الأول من عام 2009.[68]

وَافَق مساهمو الشركتين على الاِستِحواذ في 5 ديسمبر 2008، وأغلقت الصفقة في 1 يناير 2009، [69] واحتفظ «بنك أوف أَمرِيكا» بالعديد من أعضاء شَّرِكَة ميريل لينش، وفريق مَجلِس إِدَارَة «جون ثين» بَعد الاندماج.[70] وَبَعد عزل جون ثين من منصبه غادر مُعظم فريقه، وعُين نيلسون شاي رئيسًا لمنطقة آسِيَا وَالمُحِيط الهَادِئ، وبقي وَاحِد فقط من فَرِيق «جون ثين» وَهُو رَئِيس المَبيعات والتِجَارَة «توم مونتاج.»[71]

كشف البَنك في 16 يناير 2009 عَن خسائر فادحة في «ميريل لينش» في الرُبع الرابع من العَام، [72] حيثُ سجل ميريل خسارة تشغيلية قدرها 21.5 مِليار دُولَار أمريكيّ في المَبيعات وعمليات التَّدَاوُل بِقيادة «توم مونتاج»، كما كشف البَنك أنَّه حاول التخلي عَن الصفقة في ديسمبر بَعد ظهور حجم الخسائر التجاريَّة في ميريل، لكنّه اضطر لإكمال الاندماج بَعد ضغط من الحُكومة، وَبَعد الإعلان عَن الخسائر انخفض سعر سهم البَنك إلى 7.18 دُولَار، وَهُو أدنى مُستَوى لَه مُنذ 17 عامًا، وكانت القِيمَة السوقِيَّة لبنك أوف أَمرِيكا متضمنة ميريل لينش تَبلُغ 45 مِليار دُولَار أمريكي، حيثُ انخفضت بمقدار 108 مِليار دُولَار أمريكيّ بَعد إعلان الاندماج.

قال الرَّئِيس التَّنفِيذِي لبنك أوف أَمرِيكا» كين لويس «أمام الكونجرس أنَّه كَان لديه بَعض الهواجس بِشَأن الاِستِحواذ على ميريل لينش، وأنَّ المسؤول الفيدراليّ ضغط عليه للمضي قدمًا في الصفقة أو مُوَاجَهَة فقدان وظيفته وتعريض علاقة البَنك بالمنظمين الفيدراليين للخطر، [73] ودعم كلامة برسائل البريد الإلكترونيّ الداخليَّة الَّتِي استدعها المُشرعون الجمهوريون في لَجنَة الرقابة بمجلس النواب، [74] حيثُ تضَّمنت إحدى رسائل البريد الإلكترونيّ تَهدِيد رَئِيس مَجلِس الاحتياطي الفيدراليّ في ريتشموند" جيفري إم لاكر الإنجليزية "لبنك أوف أَمرِيكا إِذَا لَم يقوم بعملية الاِستِحواذ وَفِي يوم مَا طلب مُسَاعَدَة فيدرالية، فإنَّ إِدَارَة بنك أوف أَمرِيكا «ستختفي»، وتُشير رسائل البريد الإلكترونيّ الأُخرى الَّتِي قرأها عضو

الكونجرس دينيس كوسينيتش أَثناء تَقديم شهادة لويس، إلى أن السيد لويس توقع غضب مساهميه بسبب شِرَاء ميريل، وطلب من المنظمين الحكوميين إصدار خطاب يفيد بأنَّ الحُكومة أمرته بإتمام صَفقَة الإِستِحواذ على ميريل.

جعل هَذَا الإِستِحواذ بنك أوف أَمرِيكا هُو الضامن الأول للديون العالميَّة ذَات العائد المرتفع، وثالث أكبر ضامن للأسهم العالميَّة وتاسع أكبر مستشار لعمليات الاندماج والإِستِحواذ العالميَّة، [75] وَمَع انحسار أزمة الائتمان هدأت خسائر ميريل لينش وحققت الشَّرِكَة التَّابِعَة 3.7 مِليار دُولَار أمريكيّ من بنك أوف أَمرِيكا، و4.2 مِليار في نهاية الرُبع الأول من 2009، وأكثر من 25 بالمائة في الرُبع الثالث من عام 2009.[7677]

في 28 سبتمبر 2012 قام بنك أوف أَمرِيكا بتسوية الدعوى الجماعيَّة المتعلّقة بالإِستِحواذ على «ميريل لينش» بموافقته على دَفع 2.43 مِليار دُولَار أمريكي،[78] وَكَان للعديد من المؤسّسات الماليَّة الكبرى حصّة في هَذِه الدعوى القضائيَّة ومنها" شيكاغو كليرينغكوربوراشن الإنجليزية"، والصناديق الوِقَائِيَّة، وصناديق الائتمان البنكية.

البرنامج الفيدرالي لإغاثة الأصول المتعثرة

تلقى بنك أوف أَمرِيكا 20 مِليار دُولَار أمريكيّ خِلال الأزمة المالية 2007–2008 من الحُكومة الأمريكيَّة من خِلال بَرنامَج إغاثة الأصول المتعثرة في 16 يناير 2009، وضمان لخسائر محتملة بقيمة 118 مِليار دُولَار أمريكيّ، [79] كان هَذَا بِالإضافة إلى 25 مِليار دُولَار أمريكيّ قدمت للبنك في خريف 2008، وكانت الدفعة الإضافيَّة جُزء من صَفقَة مَع حكومة الوَلاَيات المتَّحدة لِلحِفَاظ على اندماج «بنك أوف أَمرِيكا» مَع شَّرِكَة الإِستِثمَار المتعثرة «ميريل لينش.«[80]وحينها أعرب أعضاء في الكونغرس الأمريكيّ عَن قلقهم الكبير بِشَأن إنفاق هَذِه الأموال، خاصَّة وأنَّ بَعض المُستفيدين قد اتهموا بإساءة اِستِخدام أموال الإنقاذ،[81] ثم نُقل عَن المدير التَّنفِيذِي كين لويس قوله «مَا زلنا نقرض، ونقرض أَكثَر بكثير بسبب بَرنامَج إغاثة الأصول المتعثرة»، وَمَع ذَلِك كَان أعضاء مجلس النواب

الأمريكي متشككين واستشهدوا بالعديد من الأَشخَاص الَّذِي رفضَ البَنك تَقديم قروض لهم، كما يواجه حاملو بطاقات الائتمان شروطًا أكثَر صرامة بِشَأن الدُّيون في حساباتهم.

وفقًا لمقال في صحيفة نيويورك تايمز نُشر في 15 مارس 2009، تلقى بنك أَمرِيكا 5.2 مِليار دُولَار أمريكيّ إضافي من أموال الإنقاذ الحكوميَّة عبر المجموعة العالمية الأمريكية.[82] فيمَا ذكرت صحيفة» وول ستريت جورنال «أن بنك أَمرِيكا كَان يعمل بموجب» مذكرة تفاهم «سرية مع حكومة الوَلاَيات المتَّحدة تطالبه «بإصلاح مَجلِس إدارته ومعالجة المَشَاكِل المتصوَّرة مَع إِدَارَة المخاطر والسيولة»، واتخذت المؤسسة عدَّة خطوات مِنهَا ترتيب استقالة ستة من مديريها وتشكيل مَكتَب التأثير التنظيمي، حيثُ يواجه بنك أَمرِيكا عدَّة مواعيد نهائية في شهري يوليو وأغسطس للوفاء بِهَا، وإلا سيواجه عقوبات من المنظمين الفيدراليين، وَلَم يُعلق البَنك على قصَّة صحيفة «وول ستريت جورنال «.[83]

في 2 ديسمبر 2009 أعلن بنك أوف أَمرِيكا أنَّه سوف يسدد 45 مِليار دُولَار أمريكيّ تلقاها من بَرنامَج إغاثة الأصول المتعثرة وسيخرج من البَرنامج، وَفِي 9 ديسمبر أعلن البَنك أنَّه أكمل السَّدَاد بِاستخدام 26.2 مِليار دُولَار أمريكيّ من السيولة الفائضة، و18.6 مِليار دُولَار أمريكيّ اكتسبها من «الأوراق الماليَّة المكافئة المُشتركة»، وَخِلَال الإعلان قال كين لويس» إننا نقدر الدَّور الحاسم الَّذِي لعبته الحُكومة الأمريكيَّة في الخريف الماضي في المُساعدة على استقرار الأسواق الماليَّة، ويسعدنا أن نكون قادرين على سداد الاِستِثمَار بالكَامِل مَع الفائدة، وبصفتنا أكبر بنك في أَمرِيكا فإننا نتحمل مسؤولية الوَفَاء باستثمارات دافعي الضرائب ويظهر سجلنا أننا تمكنا من الوَفَاء بِهَا مَع الاستمرار في الإقراض «.[8485]

تسوية المكافآت

في 3 أغسطس 2009 وَافَق «بنك أوف أَمرِيكا» على دَفع غرامة تَبلُغ 33 مليُون دُولَار أمريكيّ دُون قبول أو رفضَ الرسوم، إلى هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية بسبب عَدَم كشفه عَن اتفاقية لِدُفِع مَا يصل إلى 5.8 مِليار دُولَار أمريكيّ

من المكافآت في استحواذه على «ميريل لينش»، حيثُ وَافَق البَنك على المكافآت قَبل الاندماج لكنّه لَم يكشف عَنهَا لمساهميه عَندَمَا كَان المساهمون يفكرون في المُوافقة على الإستِحواذ على ميريل في ديسمبر 2008. وَكَان التحقيق أجراه المدعي العَام في نِيُويُورك أندرو كومو، وقال عضو الكونجرس كوسينيتش أن هَذِه الغرامة قد لَا تكون الأخيرة الَّتِي يدفعها «بنك أوف أَمرِيكا» بسبب طريقة تعامله في اندماج ميريل لينش، [86] ورفض القاضي الفيدراليّ «جيد راكوف» المُوافقة على التسوية في 5 أغسطس، [87] حيثُ كَانَت جلسة الاستماع الأولى أمام القاضي في 10 أغسطس ساخنة في بَعض الأحيان، وَكَان «ينتقد بشدَّة» جَمِيع المكافآت، حيثُ كَان المبلغ الفِعلِي للمكافآت المدفوعة 3.6 مِليار دُولَار أمريكيّ مِنهَا 850 مليُون دُولَار أمريكيّ كَانَت مضمونة، وتمَّ تقاسم المبلغ الباقي بَين 39 ألف عامل تلقوا مكافئات متوسطها 91000 دُولَار، فيمَا تلقى 696 شخصًا أَكثَر من مليُون دُولَار من المكافآت، وحصل شخص وَاحِد على الأقل على مكافئة أَكثَر من 33 مليُون دُولَار أمريكي.[88]

في 14 سبتمبر 2009 رفضَ القاضي التسوية وطلب من الأَطرَاف الإستِعدَاد لبدء المُحاكمة في موعد أقصاه 1 فبراير 2010، حيثُ ركَّزَ القاضي انتقاداته على حقيقة أن الغرامة في القضية سيدفعها مساهمو البَنك، وهم المتضررين أساسًا من عَدَم الإفصاح عَنهَا.[89] وَفِي فبراير 2010 وَافَق القاضي «راكوف» على تسوية منقّحة تَبلُغ 150 مليُون دُولَار أمريكيّ غرامة، ووصفها بأنَّها «عدالة نصف مكتملة في أحسن الأحوال» و«غير كافية ومضللة»، ولمعالجة المخاوف الَّتِي أثارها في سبتمبر، سيتم «توزيع الغرامة فقط على مساهمي بنك أوف أَمرِيكا المتضررين من عَدَم الإفصاح، أو المساهمين القدامى.«[90]

كما أجرت «لَجنَة مَجلِس النواب الأمريكيَّة للإشراف والإصلاح الحكوميّ» تحقيقات حول هَذِه المسألة، [89] برئاسة إدولفوستاونز، [91] وأجريت تحقيقات في «اللَّجنَة الفرعيّة للسياسة المحَلِية الخاصّة بالتحقيق» برئاسة كوسينيتش.[92]

التزوير

في عام 2010 اتَّهمت الحُكومة الأمريكيَّة البَنك بالاحتيال على المدارس والمُستشفيات وعشرات من المنظَّمات الحكوميَّة والمحَلِية عَن طَرِيق سوء السُلُوك والأَنشِطَة غير القانونيَّة من خِلال استثمار عائِدَات مَبيعات السندات البلدية، ووافق البَنك على دَفع 137.7 مليُون دُولَار أمريكي، مِنهَا 25 مليُون دُولَار أمريكيّ إلى دائرة الإيرادات الداخليَّة و4.5 مليُون دُولَار أمريكيّ للنائب العَام للدولة للمنظمات المُتضررة لتسوية الادِعاءات.[93] وأقر دوجلاس كامبل المسؤول السَّابِق بالبَنك بأنَّه مذنب في تهم مكافحة الاحتكار والتآمر والاحتيال الإلكترونيّ.[94]

في 24 أكتوبر 2012 رفع المدعي الفيدراليّ الأعلى في مانهاتن دعوى قضائية يزعم فِيهَا أن «بنك أوف أَمرِيكا» كلف دافعي الضرائب الأمريكيين أَكثَر من مِليار دُولَار أمريكيّ عَندَمَا باعت «كونتريويدفينانسيال» الرهون العقارية السامة لفاني ماي وفريدي ماك، وأنَّ مخطط الاحتيال كان يسمى «هوستل» أو «هاي سبيد سويملاني.»[9596] وَفِي 23 مايو 2016 قضت محكمة الاستئناف بأنَّ استنتاج هيئة المحلّفين بأنَّ الرهون العقارية منخفضة الجودة الَّتِي قدمتها «كانتري وايد» إلى «فاني ماي» و«فريدي ماك» يدعم فقط «الانتهاك المُتعمَّد للعقد» وليس الاحتيال واستندت الدعوى المتعلّقة بالاحتيال المَدَنِي إلى أحكام قانون إصلاح المؤسّسات الماليَّة واستردادها وإنفاذها، وأفاد الحُكم الاستئنافي بِعَدَم وُجُود نية للاحتيال في وَقت إبرام عقد توريد الرهون العقارية.[97]

2011إلى 2014

خِلال عام 2011 خفض «بنك أوف أَمرِيكا» عدد موظفيه بِمَا يقارب 36000 شخص لتوفير 5 مِليار دُولَار أمريكيّ سنويًا بحلول عام 2014، [98] وَفِي ديسمبر 2011 صَنَّفت «فوربس» ثَروَة بنك أوف أَمرِيكا الماليَّة في المرتبة 91 من بَين أكبر 100 بنك ومؤسسة ادخار في البلاد، [99] وبحلول نهاية 2012 سرح حوالي 16 ألف مُوَظَّف مَع اِستِمرار انخفاض الإيرادات بسبب اللوائح الجَدِيدَة والاقتِصَاد البطيء، ويُخطط البَنك لإلغاء 30 ألف وظيفة في إِطار بَرنامَج خفض التكاليف المسمى بروجكت نيو باك في نهاية العَام.[100]

في الرُبع الأول من 2014 اشترى بيركشيرهاثاواي 20 فرع من بنك أَمرِيكا في وَسَط وشرق نِيُويُورك مُقابِل 14.4 مليُون دُولَار، وَفِي أبريل ومايو 2014 باعَ بنك أوف أَمرِيكا أَكثَر من عشرين فرع من فروعه في ميشيغان إلى «هونتينغتونبانكشارس»، والَّتِي تم تحويلها في سبتمبر إلى فروع «بنك هنتنغتون الوطنيّ.«[101]

يُركَّزَ بنك أَمرِيكا على تنمية منصته المصرفيّة عبر الهَاتِف المَحمُول، كجزء من استراتيجيته الجَدِيدَة، وَفِي 2014 كَان لديه 31 مليُون مُستَخدم نشط عبر الإنترنت و16 مليُون مُستَخدم للهاتف المَحمُول، وبحلول 2018 ارتفع عدد مستخدمي الهواتِف المَحمُولة إلى 25.3 مليُون.[102]

بيع حصّة في بنك التعمير الصيني

في عام 2005 اِستَحوذ «بنك أوف أَمرِيكا» على حصّة 9 بالمائة في بنك التعمير الصيني، أحد البنوك الأربعة الكبرى في الصين، مُقابِل 3 مِليار دُولَار أمريكي،[103] ومثل الاِستِحواذ أكبر غزو لِلشَّرِكَة في القِطَاع المصرفي المتنامي في الصين، حيثُ يمتلك البَنك مكاتب في هونغ كونغ وشنغهاي وغوانزو ويتطلع لتوسيع نطاق أعماله في الصين بشكل أكبر من خِلال الاِستِحواذ، وَفِي 2008 حصل بنك أوف أَمرِيكا على «جائزةً أفضَل صَفقَة تمويل مشروعات للعام» في حفلِ جوائز «أيه إل بي هونغ كونغ لاو) «بالإنجليزية ALB Hong Kong : (Law لعام 2008، [104] وَفِي نوفمبر 2011 أعلن أنَّه يخطط للتخلص من مُعظم حصته في بنك التعمير الصيني، [105] وَفِي سبتمبر 2013 باعَ حصته المُتبقية في بنك التعمير الصيني مُقابِل 1.5 مِليار دُولَار أمريكي، وخرجت الشَّرِكَة بالكَامِل من البلاد.[106]

تسوية وزارة ال

في أغسطس 2014 وَافَق بنك أوف أَمرِيكا على صَفقَة تَبلُغ نَحو 17 مِليار دُولَار أمريكيّ لتسوية المطالبات المرفوعة ضده المتعلّقة ببيع الأوراق الماليَّة السامة المُرتبطة بالرهن العقاري ومنها قروض المنازل عالية المخاطر، ويُعتقد أنَّها كَانَت أكبر تسوية في تَارِيخ الشَّرِكَات الأمريكيَّة، حيثُ اتفق البَنك مَع وزارة ال

الأمريكيَّة على دَفع غرامات تصل إلى 9.65 مِليار دُولَار أمريكي، ودفع إغاثات لضحايا القروض المعيبة تَبلُغ 7 مِليار دُولَار أمريكيّ شملت أَصحَاب المنازل والمقترضين وصناديق التَّقاعُد والبلديات، [107] وقال خبير الاقتِصَاد العقاري «جيد كولكو» إن التسوية «قطرة في بحر» مُقارنة بأضرار تَبلُغ 700 مِليار دُولَار أمريكيّ لحقت بـ 11 مليُون من أَصحَاب المنازل.[108]

استند جُزء كَبِير من مقاضاة الحُكومة إلى المَعلُومَات الَّتِي قدمها ثلاثة من المبلغين عَن المخالفات وهم «شريف عبدو» (نائب رَئِيس أول في البنك)، و«روبرت مادسن» (مثمن محترف يعمل لَدَى شَّرِكَة تَابِعَة للبنك)، و«إدوارد أودونيل» (مسؤول فاني ماي(، حيثُ حصل الثلاثة على 170 مليُون دُولَار من جوائز المبلغين عَن المخالفات.[109]

بنك المُجتمع

كون بنك أوف أَمرِيكا شراكَة مَع وزارة الدِفَاع الأمريكيَّة لِإنشاء «بنك المُجتمع «)بالإنجليزية(Community Bank DOD : [110] لتقديم خِدمات مصرفية كَامِلَة للأفراد العسكريّين في 68 موقع أَجهِزَة الصراف الآلي، [111] المتواجدة في مُنشآت الجيش في قاعدة خليج غوانتانامو البحريَّة، وكوبا، وديبغو
غارسيا،وألمانيا، واليابان، وإيطاليا، وجزيرة كواجالين، وكوريا
الجنوبية، وهولندا، والمملكة المتحدة .وبالرغم من أن بنك أوف أَمرِيكا يدير بنك المُجتمع، فإنَّ خِدمات العملاء غير قابلة للتبادل بَين المؤسستين
الماليتين، [112] ممَّا يعني أن عميل بنك المُجتمع لَا يمكنه الذهاب إلى فرع «بنك أوف أَمرِيكا» والسحب من حسابه والعكس صحيح، وَيَتِمّ تأمين الودائع الَّتِي يتم إجراؤها في الحسابات الجَارِيَة وحسابات التوفير من قَبل المؤسسة شركة تأمين الودائع الفيدرالية بحوالي 250 ألف دُولَار على الرغم من عَدَم وُجُود أي من فروع لبنك المُجتمع داخل الحدود القضائيَّة للولايات المتَّحدة.

قرار عَدَم تمويل صانعي الأسلِحَة ذَات الطراز العسكري

في أبريل 2018 أعلن بنك أَمرِيكا أنَّه سيتوقف عَن تَوفِير التمويل لصانعي الأسلِحَة ذَات الطراز العسكري مِثل بندقية AR-15، وأشار البَنك إلى أنَّه يهدف للمُساهمة في تقليل عَمَليّات إِطلاق النار الجماعيَّة بأي طريقة ممكنة.[113]

التوسع مرَّة أُخرى (2015 إلى الوَقت الحاضر)

اِفتَتَح بنك أوف أَمرِيكا في 2015 فروعًا في المُدن الَّتِي لَم يكن فِيهَا من قَبل، حيثُ بدأَ في دنفر، ومن ثم منيابولس سانت بول وإنديانابوليس، وَفِي جَمِيع الحالات كَان لديه منافس وَاحِد على الأقل، حيثُ يُوجِد فرع لبنك تشيس في كلّ من دنفر وإنديانابوليس، بينما يُوجِد فرع لبنك ولز فارجو في دنفر وتوين سيتيز.[114]

مقر بنك أوف أمريكا في شارلوت، كارولاينا الشمالية

في يناير 2018 أعلن بنك أوف أَمرِيكا عَن توسع عضوي لبصمة التجزئة الخاصّة بِه في بيتسبرغ والمناطق المحيطة بِهَا، لتكملة «أَعمَال الإقراض التِجَارِيّ والاستثماري» في اَلمِنطَقَة، وتُعد بيتسبرغ من أكبر المُدن الأمريكيَّة الَّتِي لَا يتواجد فِيهَا فروع للأربعة المُنافسين الكبر، مَع وُجُود «فينانسيال سيرفس» الَّتِي تَتَمَتَّع بحصة سوقِيَّة رائدة في اَلمِنطَقَة، [114][115] وتزامن هَذَا التوسع مَع قِيَام «بنك تشيس» بتوسيع مماثل في بيتسبرغ، [116] وَفِي الشهر التالي أعلن بنك أَمرِيكا أنَّه سيتوسع في أكبر ثلاث مُدن في ولاية أوهايو

وهي كليفلاند، وكولومبوس، وسينسيناتي، وتُعد هَذِه المُدن من معاقل بنك تشيس.

Bank of America logo,بنك أوف أمريكا) بالإنجليزية Bank of America):
هو ثاني أكبر البنوك التجارية في الولايات المتحدة الأمريكية من حيث القيمة السوقية. كما أنه أكبر بنك أمريكي يقدم الخدمات المالية وأكبرها من حيث الممتلكات.

معلومات عامة	
BofA (**بالإنجليزية**)	الاختصار
شركة أمريكية متعددة الجنسيات	البلد
17أكتوبر 1904؛ منذ 119 سنة (باسمBank of Italy) فبراير 1930؛ منذ 94 سنوات (باسمBank of America 12) أكتوبر 1998؛ منذ 25 سنوات (الحالي)	التأسيس
شركة عامة	النوع
شركة مساهمة – شركة عمومية محدودة	**الشكل**

القانوني	
المقر الرئيسي	شارلوت، كارولاينا الشمالية الولايات المتحدة
حلت محل	Bank of America NT&SA – NationsBank (en)
الجوائز	The Center's Honorarium 4Honorees(en) (1999)
موقع الويب	bankofamerica.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الفروع	بنك أوف أمريكا قروض السكن بنك أوف أمريكا ميريل لينش
الشركات التابعة	ميريل لينش ميريل إدج U.S. Trust
الصناعة	الخدمات المصرفية، الخدمات المالية
المنتجات	الخدمات المصرفية

للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، التأمين، الخدمات المصرفية الاستثمارية، القرض العقاري، الخدمات المصرفية الخاصة،الأسهم الخاصة، إدارة الثروات،بطاقات الائتمان	
حول العالم	مناطق الخدمة

أهم الشخصيات

بيركشير هاثاواي5 0),(2019) (095 فانغارد للاستثمار5 0),(2019) (068 بلاك روك5 0), (2019) (062	الملاك
أمادیو جیانیني	المؤسس
بريان مونيهان	المدير التنفيذي
بريان مونيهان)رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي(33	أهم الشخصيات

الموظفون	3208,000 (2016)

الإيرادات والعائدات

البورصة	سوق نيويورك للأوراق المالية BAC
العائدات	83.701 ▲ مليار دولار (2016)3
الربح الصافي	27.528 بليون دولار أمريكي6 (2022)
رسملة السوق	232 بليون دولار أمريكي7 (2017) 344.49 بليون دولار أمريكي8 (2021)
الدخل التشغيلي	886.148 ▼ مليار دولار (2016)3
الأصول	2.187 ▲ ترليون دولار (2016)

سيتي غروب Citigroup Inc

سيتي غروب) بالإنجليزيةCitigroup Inc :، ولكنها تعمل تحت اسم سيتي
(Citiهي أحد أكبر شركات الخدمات المالية الأمريكية. مقرها الرئيس في مدينة

نيويورك. وقد نشأت الشركة على إثر عملية الاندماج الكبرى التي تمت بين عملاق البنوك سيتي كورب والتكتل المالي ترافلرز غروب في 7 أبريل 1998. تتمتع سيتي غروب بأكبر شبكة خدمات مالية في العالم، حيث تمتد في 107 دول مع نحو 12,000 مكتب على امتداد العالم. كان لدى الشركة مطلع عام 2008 نحو 370 ألف موظف، لكن الشركة قامت خلال ذلك العام بتقليصات كبيرة في عدد الموظفين على إثر الأزمة المالية العالمية. يبلغ عدد حسابات العملاء لدى الشركة أكثر من 200 مليون حساب. كما بلغ إجمالي حجم الأصول لديها 2.187 تريليون دولار.

عام 2007 بلغت إيرادات المجموعة المالية نحو 159 مليار دولار وحققت ربحاً صافياً بلغ 3.6 مليار دولار.

أكبر المساهمين في الشركة هو جهاز أبوظبي للاستثمار (اديا) عندما أعلن في 26 نوفمبر 2007 عن نيته في استثمار مبلغ وقدرة 7.5 مليار دولار في سيتي قروب وتملكه نسبه 4.9% وثانيا يحل الأمير الوليد بن طلال والذي يملك حصة حجمها 4.3% من المجموعة المالية.

.

388 شارع غرينتش، الذي يواجه أيضًا شارعي N. Moore وWest في حي TriBeCa في مانهاتن، تم بناء مدينة نيويورك في عام 1989 وصممه Kohn Pedersen Fox. يمكن رؤيته هنا من المتنزه الشمالي لمدينة باتيري بارك.

الأزمة المالية العالمية 2008

مع تفاقم أزمة الرهن العقاري وأزمة الأئتمان وتحولها لأزمة اقتصادية تعتبر الأقوى في التاريخ تعرض البنك لضغوط كبيرة مما أدى إلى انخفاض ارباحه بقوة وقالت المجموعة فيما بعد أن خسائرها وصلت إلى 10 مليارات دولار جراء الازمة وقد

اعلنت المجموعة عن تسريح 75000 موظف عالمي وفي 23 نوفمبر 2008 أعلن عن طلبها مساعدات عاجلة من الحكومة الأمريكية

معلومات عامة	
الاختصار	(Citiبالإنجليزية)
البلد	الولايات المتحدة1
التأسيس	16يونيو 1812 — 8 أكتوبر 19982
النوع	> القائمة...
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	388 Greenwich 1Street (en)
حلت محل	National City Bank of New York (en)
الجوائز	Public Eye Tax Award(en) (2006)
موقع الويب	(citigroup.comالإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية	
Citi Private Bank (en)	الفروع
سيتي بنك3 Citigroup Japan Holdings (en) 3 Financial Group Banamex (en) 3	الشركات التابعة
خدمات مالية— بنك4 — تصنيف صناعي قياسي دولي لجميع النشاطات الاقتصادية — أنشطة الخدمات المالية، باستثناء تمويل التأمين والمعاشات التقاعدية5	الصناعة
bank credit (en) — تأمين— deposito (it)	المنتجات

أهم الشخصيات

بلاك روك6 068) (2016),0) فانغارد للاستثمار6 055) (2016) ,0)	الملاك
Sanford I. Weill (en)	المؤسس
Jane Fraser (en) (– 2021)	المدير التنفيذي
John Dugan (en)	الرئيس
1000,219 (2016)	الموظفون

الإيرادات والعائدات

بورصة نيويورك7(C) بورصة طوكيو (8710)	البورصة

العائدات	75.338بليون دولار أمريكي8 (2022)
الربح الصافي	14.845بليون دولار أمريكي8 (2022)
رسملة السوق	172.55بليون دولار أمريكي9 (2017)

ولز فارجو Wells Fargo & Company

ولز فارجوآندكومباني Wells Fargo & Company هي شركة خدمات مالية عملاقة أمريكية متعددة الجنسية، ولديها أعمال في مختلف بقاع العالم.

شركة ولز فارغو هي رابع أكبر بنك في الولايات المتحدة من حيث حجم الأصول والتي تبلغ 1.3 تريليون دولار عام 2012، وهو الأول من حيث القيمة السوقية. كما أن ولز فارغو هو الثاني من حيث الودائع وخدمات الرهن العقاري وبطاقات الائتمان. وعام 2011 كان ولز فارغو هو الشركة الـ23 الأكبر في في الولايات المتحدة. وفي المحصلة فإن ولز فارغو هو أحد البنوك الأربعة الكبار في الولايات المتحدة (البنوك الثلاثة الأخرى هي بنك أوف أمريكا، سيتي غروب وجي بي مورجانتشايس).

يقع المقر الرئيس لشركة ولز فارغو في سان فرانسيسكو، كاليفورنيا، ولكن لديها فروع رئيسية أيضاً في مدن أخرى.

في 2012 كان لدى ولز فارغو أكثر من 9 آلاف فرع وأكثر من 12 ألف آلة صراف آلي منتشرة في 39 ولاية وفي مقاطعة كولومبيا. يبلغ عدد موظفي ولز فارغو نحو 270 ألف موظف ولديها أكثر 70 مليون زبون.

التاريخ

متاحف ويلز فارجو للتاريخ

تدير الشركة 12 متحفاً، يُعرف معظمها باسم متحف ويلز فارجو للتاريخ، في مباني الشركة في شارلوت بولاية كارولاينا الشمالية. دنفر، كولورادو؛ دي موين، أيوا؛ لوس انجلوس كاليفورنيا؛ مينابوليس، مينيسوتا؛ فيلاديلفيا، بنسيلفينيا؛ فينيكس، أريزونا؛ بورتلاند، أوريغون؛ سكرامنتو، كاليفورنيا؛ سان فرانسيسكو، كاليفورنيا. وتشمل العروض أعمدة الحافلات الأصلية، والصور الفوتوغرافية، وقطع الذهب وقطع أثرية التعدين، وPony Express ، ومعدات التلغراف، والمصنوعات المصرفية التاريخية. تدير الشركة أيضًا متحفًا عن تاريخ الشركة في محطة Pony Express Terminal في Old Sacramento State Historic Park في Sacramento، كاليفورنيا، والذي كان المكتب الثاني للشركة، و متحف ولز فارجو للتاريخ في Old Town San Diego State Historic Park في سان دييجو، كاليفورنيا.

تدير ولز فارجو متحف ألاسكا للتراث في أنكوريج، ألاسكا، والذي يضم مجموعة كبيرة من القطع الأثرية الأصلية في ألاسكا، والمنحوتات والسلال العاجية، والفنون الجميلة لفناني ألاسكا، ويعرض عن تاريخ ويلز فارجو في عصر ألاسكا للذهب.

معلومات عامة	
الولايات المتحدة	البلد
18مارس1852 ، نيويورك	التأسيس
شركة عامة	النوع
شركة مساهمة	الشكل

القانوني	
المقر الرئيسي	سان فرانسيسكو، كاليفورنيا
حلت محل	First Union (en) — CoreStates Financial Corporation (en) — Norwest Corporation (en) — Wells Fargo (1852–1998) (en)
الجوائز	جوائز السندان الفضي1(2019) جوائز السندان الفضي2(2018) The Center's Honorarium Honorees(en) 3 (2002)
موقع الويب	wellsfargo.com (الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	واكوفيا Wells Fargo Private Bank (en)

Wells Fargo Advisors(en)	
بنك تجاري، خدمات مالية	الصناعة
insurance contract (en)	المنتجات

أهم الشخصيات

بيركشير هاثاواي4 (2014) (095 0),	الملاك
بلاك روك4 (2014) (056 0),	
فانغارد للاستثمار4 (2014) (052 0),	
هنري ولز ويليام فارجو	المؤسسون
تشارلز شارف	المدير التنفيذي
تشارلز شارف	المدير

الموظفون	264,200موظف (2011)
الإيرادات والعائدات	
البورصة	بورصة نيويورك (WFC)
العائدات	87.597مليار دولار أمريكي(2011)
الربح الصافي	13.182بليون دولار أمريكي5(2022)

بنك تشيس

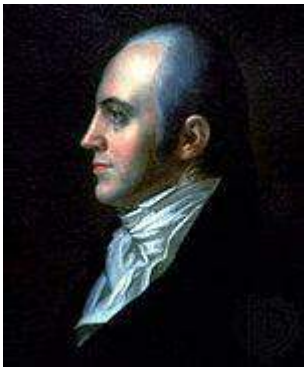
بنك تشيس)بالإنجليزية(Chase Bank : ويسمى رسميًا
)بالإنجليزية(JPMorgan Chase Bank, N.A. : . تأسس في 1799. يقع مقره في شيكاغو، إلينوي .تابع لجي بي مورجانتشايس .من أضخم البنوك في العالم وأكبرها في الولايات المتحدة الأمريكية حسب مجلة فوربس لعام 2015.[1] وكان يعرف سابقا بـ) بالإنجليزية(Chase Manhattan Bank : حتى عام 2000 عندما اندمج مع شركة جي بي مورجانتشايس.

بنك JPMorgan Chase ، NA، يعمل كمصرف Chase Bankأو في كثير من الأحيان باسم Chase، هو بنك وطني أمريكي يقع مقره الرئيسي في مدينة نيويورك ، ويشكل الشركة المصرفية الاستهلاكية والتجارية التابعة للشركة الأمريكية للخدمات المصرفية والمالية متعددة
الجنسيات ، . JPMorgan Chaseكان البنك معروفًا باسم بنك تشيس مانهاتن حتى اندمج مع جي بي مورجان وشركاه في عام 2000.[2] تم تشكيل بنك تشيس مانهاتن من خلال اندماج بنك تشيس الوطني وشركة مانهاتن في عام 1955.[3] اندمج البنك مع Bank One Corporationفي عام
2004 [4] واستحوذ لاحقًا على الودائع ومعظم أصول واشنطن ميوتشوال.

تقدم تشيس أكثر من 5100 فرع و 17000 جهاز صراف آلي في جميع أنحاء البلاد.[5] لدى JPMorgan Chase & Co. 250 ، 355موظفًا (اعتبارًا من

2016) وتعمل في أكثر من 100 دولة. كان لدى JPMorgan Chase & Co أصول بقيمة 3.31 تريليون دولار في عام 2022 ، مما يجعله أكبر بنك في الولايات المتحدة [6] بالإضافة إلى البنك الذي يمتلك أكبر عدد من الفروع في الولايات المتحدة [7] والبنك الوحيد الذي يتواجد في كل من الولايات المتحدة المتجاورة. [8] JPMorgan Chase، من خلال فرعها التابع لـ Chase ، هو أحد البنوك الأربعة الكبرى في الولايات المتحدة.[910]

تاريخ



آرون بور 3rd Vice President of the United States and , founder of The Manhattan Company.

تأسس بنك شركة مانهاتن (نيويورك) في 1 سبتمبر 1799 واستمر تحت هذا الاسم حتى عام 1955 ، عندما اندمج مع بنك تشيس الوطني ، الذي تأسس في عام 1877 ؛ كان يسمى البنك المدمج The Chase Manhattan Bank.[1112]

مقر تشيس الإقليمي الجنوبي الغربي في فينيكس ، أريزونا.

شركة مانهاتن

ترجع شركة تشيس تاريخها إلى تأسيس شركة مانهاتن بواسطة آرون بور في 1 سبتمبر 1799 في منزل في 40 وول ستريت:[2]

في عام 2006 ، اشترت شركة Chase الحديثة قسم الخدمات المصرفية للأفراد في بنك نيويورك ، والذي اندمج بعد ذلك بشهور فقط مع Mellon Financialومقرها بيتسبرغلتشكيل بنك بي ان واي ميلون nالحالي.[1314 :23–26]

بنك تشيس الوطني

تم تشكيل بنك تشيس الوطني في عام 1877 من قبل جون طومسون. [2] تم تسميته على اسم وزير الخزانة الأمريكي السابق ورئيس القضاة سالمون بي تشيس ، [3] على الرغم من أن تشيس لم يكن على صلة بالبنك.[2]

استحوذ بنك تشيس الوطني على عدد من البنوك الأصغر في عشرينيات القرن الماضي من خلال شركة تشيس للأوراق المالية. في عام 1926 ، على سبيل المثال ، استحوذت على بنك الميكانيكا والمعادن الوطني.

شهادة مخزون العينة

ومع ذلك ، كان الاستحواذ الأكثر أهمية هو الاستحواذ على شركة Equitable Trust Companyفي نيويورك في عام 1930 ، وكان أكبر مساهم فيها هو John D. Rockefeller، .Jr[15] مما جعل Chase أكبر بنك في الولايات المتحدة والعالم.

كان تشيس في الأساس بنكًا بالجملة يتعامل مع مؤسسات مالية بارزة أخرى وعملاء من الشركات الكبرى مثل جنرال إلكتريك،[16: 450]التي استأجرت ، من خلال شركة RCAالتابعة لها ، مساحة بارزة وأصبحت أول مستأجر مهم لمركز روكفلر . لقد أنقذوا هذا المشروع الكبير في عام 1930. كما يرتبط البنك ارتباطًا وثيقًا بصناعة النفط ويمولها ، ولديه علاقات طويلة الأمد مع مجلس إدارته للشركات التي خلفت ستاندرد أويل ، وخاصة إكسون موبيل، والتي تعد أيضًا جزءًا من ممتلكات روكفلر.

اندماج بنك تشيس مانهاتن

شركة مانهاتن (1799-1955) ورقة ذات رأسية ج.

1922بنك تشيس الوطني (1877-

1955) ترويسة ج. 1921ملف Chase logo pre historical.jpg:شعار
1955-1961ملف Chase 1962 logo.png:شعار 1961-1976

في عام 1955 ، اندمج بنك تشيس الوطني وشركة مانهاتن لإنشاء بنك تشيس مانهاتن.[2]نظرًا لأن تشيس كان بنكًا أكبر بكثير ، فقد كان من المفترض في البداية أن تستحوذ تشيس على "Bank of Manhattan" ، كما كان يُطلق عليه ، ولكن اتضح أن ميثاق Burr الأصلي لشركة Manhattan لم يتضمن فقط البند الذي يسمح له ببدء بنك مع وجود أموال فائضة ، ولكن هناك حالة أخرى تتطلب موافقة بالإجماع من المساهمين حتى يتم تولي البنك. لذلك تم تنظيم الصفقة على أنها استحواذ من قبل بنك شركة مانهاتن لشركة تشيس ناشيونال ، حيث أصبح جون جيه ماكلوي رئيسًا للكيان المندمج. هذا تجنب الحاجة إلى موافقة بالإجماع من قبل المساهمين.

بالنسبة للشعار الجديد لبنك تشيس مانهاتن ، صمم Chermayeff& Geismarمثمنًا منمقًا في عام 1961 ، والذي لا يزال جزءًا من شعار البنك اليوم.[17] تم الإبلاغ عن أن شعار تشيس كان عبارة عن تمثيل منمق لأنابيب المياه البدائية التي وضعتها شركة مانهاتن ، [18] ولكن تم دحض هذه القصة في عام 2007 من قبل إيفان تشيرمايف نفسه. وفقًا لشرمايف ، كان المقصود من شعار تشيس أن يكون مميزًا وهندسيًا فقط ، ولم يكن القصد منه على الإطلاق أن يشبه مقطعًا عرضيًا لأنبوب ماء خشبي.[19] وفقًا لما ذكره تشيس ، تمثل جوانب المثمن حركة أمامية ، بينما تشير المساحة الفارغة في المنتصف إلى أن التقدم ينشأ من المركز ؛ وهي وحدة واحدة مكونة من أجزاء منفصلة ، مثل البنك.[20]تضمن البنك نشاطًا لإدارة الأصول يسمى Chase Investors Management Corporation.في عهد خليفة ماكلوي ، جورج تشامبيون ، تخلى البنك عن ميثاق الولاية القديم لعام 1799 للحصول على ميثاق حديث. في عام 1969 ، تحت قيادة ديفيد روكفلر ، أصبح البنك جزءًا من شركة قابضة للبنك ، شركة تشيس مانهاتن.[3]

سمحت عمليات الاندماج والاستحواذ خلال هذه الفترة لشركة تشيس مانهاتن بتوسيع نفوذها على العديد من الشركات غير المالية. وجدت دراسة أجريت عام 1979 بعنوان "أهمية السيطرة المصرفية على الشركات الكبيرة "[21] أن: "بنك تشيس مانهاتن الذي يسيطر عليه روكفلر يتصدر القائمة ، ويسيطر على 16 شركة." في عام 1985 ، توسعت تشيس مانهاتن في ولاية أريزونا من خلال الاستحواذ على.Continental Bank [22] في عام 1991 ، توسعت في ولاية كونيتيكت من خلال الاستحواذ على بنكين معسرين.[23]

الاندماج مع شركة المواد الكيميائية ، جي بي مورغان

ملف:Chase logo pre merger.png شعار 1976-2005

في أغسطس 1995 ، أعلن كيميكال بنك أوف نيويورك وبنك تشيس مانهاتن عن خطط للاندماج.[24] اكتمل الاندماج في أغسطس 1996.[25] تضمنت عمليات الاستحواذ السابقة للمواد الكيميائية شركة Manufacturers Hanover Corporation، في عام 1991 ، وبنك تكساس التجاري في عام 1987. على الرغم من أن المواد الكيميائية كانت الناجي الاسمي ، إلا أن الشركة المدمجة احتفظت باسم تشيسلأنها لم تكن معروفة بشكل أفضل (خاصة خارج الولايات المتحدة) فحسب ، ولكن أيضًا الميثاق الأصلي لشركة تشيس تطلب الاحتفاظ بالاسم في أي مشاريع تجارية مستقبلية. ومن ثم ، حتى اليوم ، تُعرف باسم JPMorgan Chase.

في ديسمبر 2000 ، أكملت شركة Chase Manhattan المدمجة الاستحواذ على .JP Morgan & Co في واحدة من أكبر عمليات الدمج المصرفية حتى الآن. تم تغيير اسم الشركة المندمجة إلى . JPMorgan Chaseفي عام 2004 ، استحوذ البنك على Bank One ، مما جعل تشيس أكبر مصدر لبطاقات الائتمان في الولايات المتحدة. أضافت جي بي مورجانتشيس Bear Stearnsو Washington Mutualإلى عمليات الاستحواذ في عامي 2008 و 2009 على التوالي. بعد إغلاق ما يقرب من 400 فرع متداخل للشركة المندمجة

، أي أقل من 10 ٪ من إجماليها ، سيكون لدى تشيس ما يقرب من 5410 فرعًا في 23 ولاية اعتبارًا من تاريخ إغلاق عملية الاستحواذ.[2627] وفقًا لبيانات SNL Financial) البيانات الصادرة في 30 يونيو 2008) ، فإن هذا يضع تشيس في المركز الثالث خلف ولز فارجو وبنك أمريكا من حيث إجمالي فروع بنوك التجزئة الأمريكية.

في أكتوبر 2010 ، تم تسمية تشيس في دعويين قضائيتين تزعم التلاعب بسوق الفضة.[28] تزعم الدعاوى أنه من خلال إدارة المراكز العملاقة في عقود الفضة الآجلة والخيارات ، أثرت البنوك على أسعار الفضة فيبورصة نيويورك للأوراق المالية منذ أوائل عام 2008.

يقع فرع تشيس في أثينا ، أوهايو

بنك تشيس في الحي الصيني ، مانهاتن

مكاتب وفرع تشيس في برج One Utah Centerفي مدينة سولت ليك

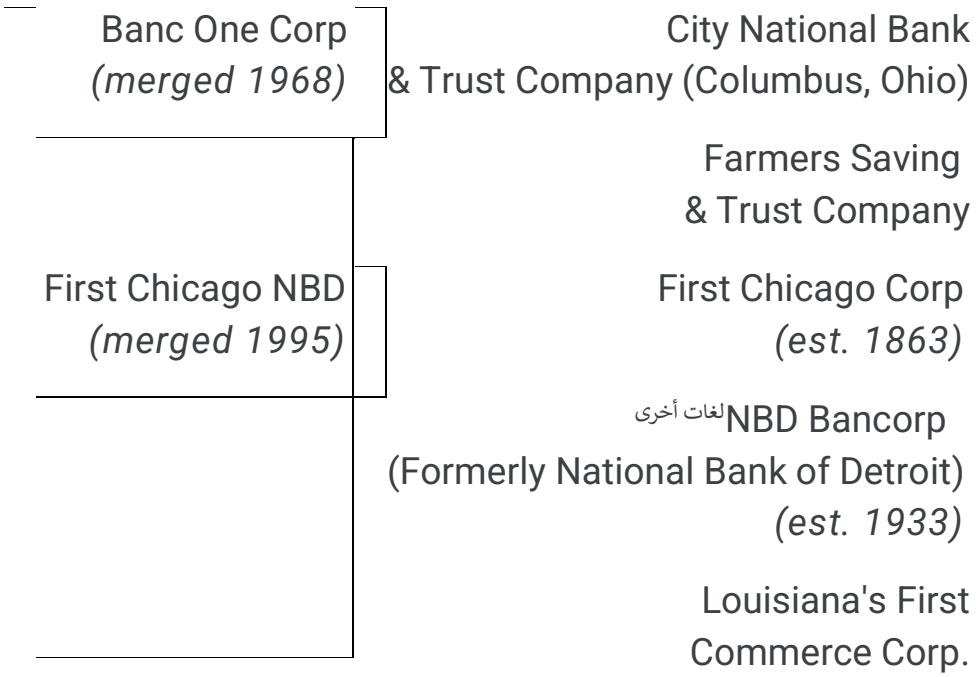
فيما يلي توضيح لعمليات الاندماج والاستحواذ الرئيسية للشركة والأسلاف التاريخية لعام 1995 (هذه ليست قائمة شاملة):

شركة بنك وان

في عام 2004 ، اندمجت JPMorgan Chase مع Bank One Corpالتي تتخذ من شيكاغومقراً لها ، مما أدى إلى انضمام رئيس مجلس إدارتها الحالي والرئيس التنفيذي جيمي ديمون إلى منصب الرئيس ومدير العمليات وتعيينه في منصب الرئيس التنفيذي وليام بي هاريسون ، خليفة الابن . تم ربط أجر ديمون بنسبة 90٪ من أجر هاريسون. سرعان ما جعل ديمون نفوذه محسوسًا من خلال الشروع في استراتيجية خفض التكاليف واستبدال المديرين التنفيذيين السابقين في جي بي مورجانتشيس في مناصب رئيسية بمديرين تنفيذيين في بنك وان - وكثير منهم كان مع ديمون في سيتي جروب . أصبح ديمون الرئيس التنفيذي في يناير 2006 ورئيس مجلس الإدارة في ديسمبر 2006 بعد استقالة هاريسون.[29]

تأسست شركة Bank One Corporationعند اندماج عام 1998 بين Banc One ofColumbusفي ولاية أوهايو وشركة . First Chicago NBD تم إنشاء هاتين الشركتين المصرفيتين الكبيرتين من خلال اندماج العديد من البنوك. أكملت JPMorgan Chase الاستحواذ على Bank One في الربع الثالث من عام 2004. يعني الاندماج بين Bank One و JPMorgan Chase أن المقر الرئيسي للشركة أصبح الآن في مدينة نيويورك بينما تم توحيد عمليات بنك التجزئة لشركة Chase في شيكاغو.[3031]

فيما يلي توضيح لعمليات الاندماج والاستحواذ الرئيسية التي قام بها Bank Oneوسابقاتها التاريخية (هذه ليست قائمة شاملة):



واشنطن ميوتشوال

في 25 سبتمبر 2008 ، اشترت JPMorgan Chase معظم العمليات المصرفية في Washington Mutual من حراسة المؤسسة الفيدرالية

للتأمين على الودائع.(FDIC) [32 :115]في تلك الليلة ، استولى مكتب الإشراف على التوفير ، فيما كان إلى حد بعيد أكبر فشل مصرفي في التاريخ الأمريكي ، على بنك واشنطن ميوتشوال ووضعه في الحراسة القضائية. باعت FDIC أصول البنك والتزامات الديون المضمونة والودائع لبنك JPMorgan Chase ، NAمقابل 1.888 مليار دولار ، والتي أعادت فتح البنك في اليوم التالي. نتيجة لعملية الاستحواذ ، فقد مساهمو واشنطن ميوتشوال جميع حقوق الملكية الخاصة بهم.[33] من خلال عملية الاستحواذ ، أصبحت JPMorgan مالكًا للحسابات السابقة لـ Providian Financial ، وهي جهة إصدار بطاقات ائتمان تم الاستحواذ عليها في عام 2005. أكملت الشركة تغيير علامتها التجارية لفروع Washington Mutualإلى Chase في أواخر عام 2009.

عمليات الاستحواذ والتوسعات الأخيرة الأخرى

في الربع الأول من عام 2006 ، اشترت Chase Collegiate Funding Services، وهي شركة محفظة تابعة لشركة الأسهم الخاصة Lightyear Capital، مقابل 663 مليون دولار. تم استخدام CFS كأساس لقروض الطلاب من Chase ، والتي كانت تُعرف سابقًا باسم Chase Education .Finance[34] في أبريل من نفس العام ، استحوذت Chase على شبكة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة التابعة لبنك نيويورك . أتاح ذلك لـ Chaseالوصول إلى 338 فرعًا إضافيًا و 700000 عميل جديد في نيويورك ونيوجيرسي وكونيتيكت وإنديانا. [35]

في عام 2019 ، بدأت Chase في فتح فروع للبيع بالتجزئة في بيتسبرغ ومناطق أخرى داخل بنسلفانيا الغربية ؛ تزامن ذلك مع بدء بنك أوف أمريكا توسعًا مماثلًا في المنطقة في العام السابق.[36] على الرغم من دخول Chase إلى السوق بشكل عضوي بدلاً من الاندماج والاستحواذ ، إلا أنه لا يزال يتعين عليهم الحصول على موافقة من مكتب المراقب المالي للعملة لفتح فروع نظرًا لحجم تشيس ككل.[37] قبل أن توسع Chase و Bank of America تواجدها في مجال التجزئة في السوق ، كانت بيتسبرغ واحدة من أكبر المدن الأمريكية دون وجود

تجارة التجزئة من أي من "الأربعة الكبار" ، مع وجود شركة PNC Financial Services) رقم 6 على الصعيد الوطني) السيطرة على حصة السوق في المنطقة. كان Chase قد فكر سابقًا في شراء فروع National City من PNC التي كانت مطلوبة للتصفية بعد استحواذ ذلك البنك على National City في عام 2009 ، ولكن تم بيعها بدلاً من ذلك إلى) First Niagara Bank منذ ذلك الحين تم استيعابها في (KeyBank ؛ كانت هناك تكهنات بأن شركة PNC باعت عمداً الفروع إلى منافس أصغر بكثير بسبب عدم رغبتها في التنافس مع أحد البنوك "الأربعة الكبار" في سوقها المحلية.[38]

في أغسطس 2021 ، أعلن تشيس أنه كان أول بنك يمتلك وجودًا للبيع بالتجزئة في جميع الولايات الـ 48 المجاورة للولايات المتحدة . كانت ولاية مونتانا آخر ولاية في الولايات المتحدة لديها فرع لـ Chase ، وكان الفرع في Billings هو أول فرع في الولاية.[3940]

التوسع خارج الولايات المتحدة

في سبتمبر 2021 ، دخلت JPMorgan Chase سوق الخدمات المصرفية للأفراد في المملكة المتحدة من خلال إطلاق حساب جاري قائم على التطبيق وحساب إيداع تحت العلامة التجارية . Chase هذه هي أول عملية مصرفية تجزئة للشركة خارج الولايات المتحدة.[414243]

الخلافات

الخلافات المتعلقة بالحرب العالمية الثانية

شراء Reichsmarks ألمانيا النازية

أعلن بيان صحفي صادر عن إدارة المحفوظات والسجلات الوطنية (NARA) في عام 2004 أن العديد من ملفات مكتب التحقيقات الفيدرالي الجديد (FBI) قد رفعت عنها السرية. مكّن رفع السرية هذا من اكتشاف أنه قبل وأثناء السنوات الأولى من الحرب العالمية الثانية ، باعت الحكومة الألمانية نوعًا خاصًا من

علاماتالرايخ مارك ، المعروفة باسم علامات Rückwandererالعائدين ، إلى المواطنين الأمريكيين من أصل ألماني. شارك بنك تشيسالوطني ، إلى جانب شركات أخرى ، في هذه المعاملات. من خلال تشيس ، سمح هذا للمتعاطفين مع النازيين بشراء Marks بالدولار بسعر مخفض. على وجه التحديد ، "أدركت البيوت المالية أن الحكومة الألمانية دفعت العمولات) لعملائها ، بما في ذلك (Chase من خلال بيع العلامات المحظورة والمخفضة التي جاءت بشكل أساسي منماليهود الذين فروا من ألمانيا ." بعبارة أخرى ، تمكنت ألمانيا النازية من تقديم هذه العلامات بأقل من قيمتها الظاهرية لأنها سُرقت من المهاجرين الفارين من النظام النازي. بين عامي 1936 و 1941 ، جمع النازيون أكثر من 20 مليون دولار ، وحصلت الشركات التي مكنت هذه المعاملات على 1.2 مليون دولار من العمولات. من هذه العمولات ، ذهب أكثر من 500000 دولار إلى بنك تشيس الوطني ووكلائه الفرعيين.

تم اكتشاف هذه الحقائق عندما بدأ مكتب التحقيقات الفيدرالي تحقيقاته في أكتوبر 1940. كان الغرض من التحقيق هو متابعة الأمريكيين الألمان الذين اشتروا العلامات. ومع ذلك ، لم تتم محاكمة المسؤولين التنفيذيين في بنك تشيس ناشيونال على الإطلاق فيدراليًا لأن محامي تشيس الرئيسي هدد بالكشف عن "مصادر وأساليب "مكتب التحقيقات الفيدرالي والجيش والبحرية في المحكمة. إن تسمية المصادر والأساليب علناً قد تشكل مخاطر أمنية وتهدد جمع المعلومات الاستخبارية في المستقبل. لتجنب مثل هذا الكشف ، لم تتم مقاضاة المسؤولين التنفيذيين عن انتهاكات قانون جونسون ، وقانون التجسس ، وقانون تسجيل الوكلاء الأجانب. [444546]

الإفراج عن الأموال لألمانيا النازية

إلى جانب مخطط Rückwanderer Markالمثير للجدل ، كشفت سجلات NARAأيضًا عن جدل آخر أثناء احتلال النازيين لفرنسا . من أواخر الثلاثينيات حتى 14 يونيو 1941 ، عندما أصدر الرئيس فرانكلين روزفلت) روزفلت) أمرًا تنفيذيًا بتجميد الأصول الألمانية ، عمل بنك تشيس الوطني مع الحكومة

النازية. أصدر وزير الخزانة هنري مورغنثو جونيور الأمر الذي يمنع أي وصول إلى الحسابات الفرنسية في الولايات المتحدة من قبل أي شخص ، وخاصة من قبل النازيين ، بموافقة روزفلت. في غضون ساعات من الأمر ، قام تشيس بإلغاء حظر الحسابات وتم تحويل الأموال عبر أمريكا الجنوبية إلى ألمانيا النازية.[46]

رفض الإفراج عن أموال مملوكة لليهود في فرنسا المحتلة

أراد مسؤولو وزارة الخزانة الأمريكية إجراء تحقيق في الشركات الفرنسية التابعة للبنوك الأمريكية ، بما في ذلك Chase Bank :و JP Morgan & Co و National City Corporation و Guaranty Bank و Bankers Trustو . American Expressمن بين هذه البنوك ، ظل تشيسومورجان فقط مفتوحين في فرنسا خلال الاحتلال النازي . رئيس فرع تشيس في باريس ، فرنسا ، كارلوس نيدرمان ، أخبر مشرفه في نيويورك أنه كان هناك "توسع في الودائع". أيضًا ، كان نيدرمان ، "نشطًا جدًا في فرض القيود على الممتلكات اليهودية ، حتى أنه ذهب إلى حد رفض الإفراج عن الأموال المملوكة لليهود تحسباً لنشر مرسوم بأحكام رجعية تحظر مثل هذا الإفراج في المستقبل القريب من قبل الاحتلال النازي. سلطات. "

في عام 1998 ، قال المستشار العام لشركة تشيس ، ويليام مكدافيد ، إن تشيس لم يكن له سيطرة على نيدرمان. سواء كان هذا الادعاء صحيحًا أم لا ، أقر بنك تشيس مانهاتن بالاستيلاء على حوالي 100 حساب خلال نظام فيشي . كينيث ماكاليون ، شريك في
شركةGoodkindLabatonRudoff&Sucharowبنيويورك ، [47] قاد دعوى قضائية ضد بنك باركليز بتهمة الاستيلاء غير القانوني على الأصول خلال الحرب العالمية الثانية ، ومنذ ذلك الحين وجه انتباهه نحو تشيس.
دخل المؤتمر اليهودي العالمي (WJC) في مناقشات مع تشيس وقال متحدث باسم" :WJC لا أحد في تشيس مذنب اليوم. لم يشاركوا في كل ما حدث ، لكنهم يقبلون أن لديهم مسؤولية مؤسسية ". وقال متحدث باسم تشيس: "هذه قضية أخلاقية نأخذها على محمل الجد". وأضاف ماكدافيد ، المستشار العام لمؤسسة

تشيس ، "أن تشيس تنوي تعويض أصحاب الحسابات اليهود الذين نُهبت أصولهم بشكل غير قانوني". في عام 1999 ، شكلت الحكومة الفرنسية لجنة لتقديم النتائج إلى رئيس الوزراء ليونيل جوسبان . قالت كلير أندريو ، عضو اللجنة وأستاذ التاريخ في جامعة السوربون ، إنه في ظل نظام فيشي ، تلقت البنوك الفرنسية زيارات من المسؤولين النازيين لكن البنوك الأمريكية لم تستقبلها. في ذلك الوقت ، لم يكن عليهم الإبلاغ عن حسابات يهودية ، لكنهم فعلوا تمامًا كما فعلت البنوك الفرنسية. وتمضي لتقول إن سفيرا أمريكيا حمى الشركات التابعة للولايات المتحدة.[484950]

الإجراءات القانونية ذات الصلة

في مايو 1999 ، توصل تشيس مانهاتن إلى تسوية مع 20 من المدعين الذين رفعوا دعوى تعويضات الأصول ، مثل مؤتمر المطالبات ، ومنظمة التعويض اليهودية ، و.WJC [51] أخضعت المستوطنة تشيس إلى تحقيق مستقل عن سلوكها في النشاط الذي حدث من مكاتب الشركة في باريس وشاتونوف سور شير ، في جنوب فرنسا ، خلال حقبة الحرب العالمية الثانية.[51] أتاحت التسوية أيضًا أن تضطر الشركة في النهاية إلى دفع مدفوعات متواضعة ولكنها مهمة من الناحية الرمزية لعملاء Chase السابقين بعد اكتمال التحقيق.[51] تقرر أن تشيس كانت تمتلك فقط مبلغًا يقل كثيرًا عن مليون دولار في تعويضات الأصول بحلول هذا الوقت من الزمن.[51] جعلت التسوية تشيس مانهاتن أول بنك يصل إلى تسوية بشأن الادعاءات المتعلقة بالهولوكوست. [51]

إقرار عام من تشيس مانهاتن

في فبراير 2000 ، بعد أكثر من خمسين عامًا من الكشف عن المعلومات المتعلقة بالعلاقات بين تشيس وألمانيا النازية خلال جلسات الاستماع في الكونغرس ، أقر تشيس مانهاتن علنًا بالصفقة التي أبرمها سلفه بنك تشيس الوطني مع ألمانيا النازية والتي ساعدت الحكومة الألمانية على تبادل العلامات والتي من المحتمل أيضًا نشأت من البيع القسري للأصول من قبل اللاجئين اليهود.[52]

الخلافات الأخيرة

دفعت JPMorgan Chase 16 مليار دولار من الغرامات والتسويات ونفقات التقاضي الأخرى من 2011 إلى 2013. من بين 16 مليار دولار دفعها بنك جيه بي مورجانتشيس ، تم دفع حوالي 8.5 مليار دولار للغرامات والتسويات الناتجة عن الإجراءات غير القانونية التي اتخذها المسؤولون التنفيذيون في البنوك ، وفقًا لريتشارد إسكو في الحملة من أجل مستقبل أمريكا ، الذي استشهد بتقرير جديد من جوشوا روزنر من جراهام فيشر وشركاه. .

لا يشمل المبلغ الإجمالي البالغ 16 مليار دولار التسوية الأخيرة التي تطالب JPMorgan Chaseبدفع 100 مليون دولار للتنازل عن 417 مليون دولار في المطالبات التي قدمتها ضد عملاء شركة. MF Global

وجد مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية أن جي بي مورجان قد ساعد بشكل غير قانوني الديكتاتوريات في كوبا والسودان وليبيرياوإيران ، بما في ذلك تحويل 32000 أوقية من السبائك الذهبية) تقدر قيمتها بحوالي 20.560.000 دولار) لصالح بنك في إيران. لم يفصح جي بي مورجان طواعية عن المسألة الإيرانية لمكتب مراقبة الأصول الأجنبية. [53]

من بين انتهاكاتها الأخرى ، تم العثور على JPMorgan لديها:[5455565758]

تضليل المستثمرين

انخرط في تجارة وهمية

جمعت عمولات تأمين ضد الفيضانات غير القانونية

ممنوع بشكل خاطئ على الجنود ؛ قدامى المحاربين فرض رسوم خفية لإعادة التمويل

انتهكت قانون لجنة التجارة الفيدرالية من خلال الإدلاء ببيانات كاذبة للأشخاص الذين يسعون للحصول على قروض للسيارات

زيادة تحصيلهم لرسوم السحب على المكشوف بشكل غير قانوني من خلال معالجة المعاملات الكبيرة قبل المعاملات الأصغر

ساعد في دفع مقاطعة جيفرسون بولاية ألاباما إلى الإفلاس عن طريق تحويل ديونها ذات السعر الثابت إلى ديونها المتغيرة

انتهكت أحكام مكافحة الاحتكار لقانون شيرمان فيما يتعلق بالتلاعب في العطاءات

استهداف إغلاق الحساب

خلال عامي 2013 و 2014 ، تلقت Chase وغيرها من البنوك اهتمامًا إعلاميًا لممارسة إلغاء الحسابات الشخصية والتجارية لمئات من المشتغلين بالجنسبشكل قانوني ، مستشهدين في بعض الحالات بـ " شرط الأخلاق " في اتفاقية حسابهم.[59] في وقت لاحق تم اكتشاف أن هذه الممارسة تشمل حسابات الرهن العقاري والقروض التجارية.[60] ألغى تشيس عملية إعادة تمويل الرهن العقاري لفرد واحد ، كان البنك قد بدأه ، والذي صنعت شركة إنتاجه أفلامًا لينة الأساسية مثل تلك التي تم بثها على . Cinemax[61] نتج عن ذلك دعوى قضائية [62] والتي استشهدت بالتعامل المراوغة والتصريحات المضللة من قبل العديد من المديرين التنفيذيين لشركة Chase بما في ذلك نائب رئيس الأوراق المالية آدم جيلتشيتش ، ونائب رئيس قسم الإقراض القانوني ، ديب فينسينت ، ومدير تنفيذي غير مسمى ومستشار عام مساعد.[63]

بنك تشيس في راي ، نيويورك

بالإضافة إلى إغلاق حسابات العاملين في مجال الجنس ، يستخدم البنك أيضًا "بند الأخلاق" الخاص به للفصل من أنواع الأعمال الأخرى.[64] بعض هذه الشركات الأخرى تشمل مستوصفات الماريجوانا الطبية وأي منها "متعلق بالأسلحة النارية."[64] وكانت شركة أخرى مملوكة للنساء لتصنيع الواقيات الذكرية تسمى Lovability Condoms . تم رفض مؤسس الشركة Tiffany Gaines من قبل" Chase Paymentech Services لأن معالجة مبيعات المنتجات الموجهة للبالغين أمر محظور" وقيل إن معالجة الدفع مقابل الواقي الذكري تمثل "خطرًا على السمعة."[64] بدأ جاينز بعد ذلك في التماس لمطالبة تشيس بمراجعة وتغيير سياستها لتصنيف الواقي الذكري على أنه "منتج موجه للبالغين". تراجع البنك في وقت لاحق عن قراره ودعا Gaines إلى تقديم طلب مشيرًا إلى أنه كان يتعامل بالفعل مع "مجموعة واسعة من التجار ، بما في ذلك محلات البقالة والصيدليات ، التي تبيع منتجات مماثلة."[65]

في عام 2019 ، واجه البنك انتقادات متزايدة بسبب ممارسته المزعومة للاستهداف التعسفي للحسابات الشخصية لشخصيات صريحة على الإنترنت مثل مارتينا ماركوتا ورئيس مجلس إدارة شركة براود بويز إنريكي تاريو . على الرغم من أن الدوافع المحددة وراء عمليات الإغلاق لم يتم الكشف عنها رسميًا ، إلا أن الافتراض السائد بين العديد من اليمينيين هو أنها كانت ذات طبيعة سياسية.[66]

خط أنابيب الوصول إلى داكوتا

تسرد المستندات المالية [67] من Energy Transfer Partners ، شركة إنشاء خطوط الأنابيب لخط أنابيب الوصول إلى داكوتا ، عددًا من المؤسسات المصرفية الكبيرة التي قدمت ائتمانًا للمشروع ، بما في ذلك .JP Morgan Chase بسبب هذه العلاقات المالية ، كان تشيس والبنوك الأخرى هدفًا [68]لاحتجاجات خط أنابيب داكوتا خلال عامي 2016 و 2017.

سياسة الإجازة الوالدية

برج تشيس في شيكاغو

وافق JPMorgan Chase على دفع 5 ملايين دولار لتعويض موظفيهم الذكور الذين لم يتلقوا نفس الإجازة الوالدية مدفوعة الأجر مثل النساء من 2011 إلى 2017.[69] في ديسمبر 2017 ، أوضح البنك سياسته لضمان المساواة في الوصول للرجال والنساء الذين يتطلعون إلى أن يكونوا مقدم الرعاية الرئيسي لطفلهم الجديد.[70] وفقًا للمحامين المعنيين ، تعد هذه أكبر تسوية مسجلة في قضية التمييز في إجازة الوالدين في الولايات المتحدة. ووافقت شركة

JPMorganعلى التدريب والرصد لضمان المساواة في استحقاقات الإجازة الوالدية وذكرت أن "سياستها كانت تهدف دائمًا إلى أن تكون محايدة جنسانياً."[71]

استثمار الوقود الأحفوري

واجهت شركة تشيس انتقادات واحتجاجات بسبب ارتفاع م الاستثمار في مختلف صناعات الوقود الأحفوري مثل الفحم والنفط والغاز.[72] أشارت دراسة صدرت في أكتوبر 2019 إلى أن بنك تشيس يستثمر (75 مليار دولار) في الوقود الأحفوري أكثر من أي بنك آخر.[73]

ممارسات الإقراض غير المتكافئة

أظهر تحليل لمشتريات المنازل في شيكاغو في الفترة من 2012 إلى 2018 من قبل مكتب المدينة و WBEZ Chicago أن JP Morgan Chase ،"أقرض 41 مرة في أحياء شيكاغو البيضاء أكثر مما كان عليه في أحياء المدينة السوداء ".[74] أثار التقرير احتجاجات في فروع شيكاغو تشيس في يونيو 2020.[75] في إعادة فتح فرع تشيس المعاد تشكيله في ساوث شور في شيكاغو ، قال ديمون عبر الفيديو ، "لدينا أهداف الآن لتقديم 600 مليون دولار (على مدى السنوات الخمس المقبلة) في قروض عقارية جديدة للسود وأصحاب منازل جدد في أحياء شيكاغو".

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة

التأسيس	1799، وعام 2000 بالاسم الحالي
النوع	شركة تابعة لجي بي مورجان تشايس
المقر الرئيسي	شيكاغو، إلينوي
حلت محل	Bank of the Manhattan Company (en) – Chase National Bank (en)
موقع الويب	(chase.comالإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركة الأم	جي بي مورجان تشايس
الصناعة	مصرف (أموال(
المنتجات	خدمات مالية

أهم الشخصيات

الموظفون	188,747 (2014)
الإيرادات والعائدات	
العائدات	71.651مليار دولار
الأصول	2.074تريليون دولار

مورغان ستانلي

Morgan Stanley

مورغان ستانلي)بالإنجليزية (Morgan Stanley :هي مؤسسة خدمات مالية وإستثماريةأمريكية متعددة الجنسيات، تعتبر من أكبر المؤسسات المصرفية في الولايات المتحدة والعالم، يقع مقرها في مبنى مورغان ستانلي الرئيسي، وسط مانهاتن، مدينة نيويورك .مورغان ستانلي تعمل في 42 دولة ولديها أكثر من 1300 مكتب و60،000 موظف. وفقاً لمعيار العقرب للشراكة المصرفية العالمية للبنوك الخاصة في عام 2014 يوجد لدى المؤسسة ما قيمته 1.5 مليار دولار من الأصول المُدارة، وهذا يمثل زيادة مقدارها 17.5٪ عن عام 2013، بالإضافة إلى أكثر من 800 مليار دولار أمريكي من إجمالي الأصول. المجالات الرئيسية لأعمال المؤسسة هي إدارة الثروات العالمية، الخدمات المالية المؤسسية، إدارة الإستثمار، بالإضافة إلى خدمات عمليات الإندماجوالإستحواذ، خدمات التأمين، إدارة الأصول، والوساطات المالية الكبرى لعملائها من الشركات والحكومات والأفراد.

تأسست الشركة في 16 سبتمبر 1935 في نيويورك على يد جي بي مورغان وشركاءه، وهم هنري إس مورغان (حفيد جي بي مورغان)، وهارولد ستانلي وشركاء آخرين، رداً على قانون غلاسستيغال الذي يفرض التمييز بين البنوك الاستثمارية والبنوك التجارية الكبرى. في السنة الأولى من إنشائها استحوذت الشركة على 24٪ من الحصة السوقية (1,1 مليار دولار أميركي) في الطرح العام والخاص. بعد الأزمة المالية العالمية في 2007 - 2008 تم تحويل المؤسسة مع نظيراتها غولدمان ساكس، وجي بي مورغان شايس، وبانك أوف أمريكا ميريل لانش من مصارف إستثمارية متخصصة إلى مصارف شاملة الأنشطة التجارية والإستثمارية.

ملخص

مورجان ستانلي هي شركة خدمات مالية تقوم من خلال الشركات التابعة لها والشركات الفرعية، بتقديم المشورة وإنشاء رأس المال وتداوله وإدارته وتوزيعه للمؤسسات والحكومات والأفراد. تعمل الشركة في ثلاثة قطاعات أعمال: الأوراق المالية المؤسسية، وإدارة الثروات، وإدارة الاستثمار.[34]

مكتب مورجان ستانلي في تايمز سكوير

تاريخ

طالع أيضًا :جي بي مورغان تشيس

مورغان ستانلي الأصلية(1997-1935)

تتبع مورغان ستانلي جذورها إلى جي بي مورجان وشركاه (J.P. Morgan & Co.) بعد قانون جلاس ستيجال لم يعد من الممكن لشركة أن يكون لديها أعمال مصرفية استثماريةوتجارية تحت كيان قابض واحد.[56] وقد اختارت جي بي مورجان وشركاه الأعمال المصرفية التجارية على الأعمال المصرفية الاستثمارية. ونتيجة لذلك ترك بعض موظفي جي بي مورجان وشركاه وأبرزهم هنري إس مورجان وهارولد ستانلي جي بي مورجان وشركاه وانضموا إلى آخرين من شركاء دريكسيل لتشكيل مورجان ستانلي.[6] وفتحت الشركة أبوابها رسميًا للعمل في 16 سبتمبر 1935 في 2 وول ستريت بمدينة نيويورك أسفل الشارع مباشرةً من جي بي مورغان.[7] وقد شاركت الشركة في توزيع سندات عام 1938 بقيمة 100 مليون دولار لشركة الولايات المتحدة للصلب بصفتها الضامن الرئيسي.[8] وحصلت الشركة أيضًا على امتياز كونها النقابة الرائدة في تمويل السكك الحديدية بالولايات المتحدة عام 1939. وخضعت الشركة لعملية إعادة تنظيم في عام 1941 للسماح بمزيد من النشاط في أعمال الأوراق المالية الخاصة بها.

قاد الشركة بيري هول آخر مؤسسي مورغان ستانلي من عام 1951 حتى عام 1961.[9]وخلال هذه الفترة شاركت الشركة في إدارة عرض سندات البنك الدولي المصنفة ثلاث مرات في عام 1952،[10] بالإضافة إلى طرح ديون جنرال موتورز بقيمة 300 مليون دولار أمريكي، عرض أسهم آي بي إم بقيمة 231 مليون دولار أمريكي، وعرض دين إيه تي&تيبقيمة 250 مليون دولار أمريكي.

ينسب مورجان ستانلي لنفسه الفضل في إنشاء أول نموذج كمبيوتر قابل للتطبيق للتحليل المالي في عام 1962، وبالتالي بدء اتجاه جديد في مجال التحليل المالي. وساهم الرئيس المستقبلي ورئيس مجلس الإدارة ديك فيشر في نموذج الكمبيوتر كموظف شاب، حيث تعلم لغات البرمجةفورتران وكوبول في شركة آي بي إم.[11] في عام 1967 أنشأت مورغان وسي (Morgan &Cie) الدولية في باريس في محاولة لدخول سوق الأوراق المالية الأوروبية.[12]واستحوذت الشركة على شركة بروكسوهارفي وشركاه إنكBrooks) ، Harvey & Co، (Incفي عام 1967 وأنشئت حضورًا في مجال العقارات.[13] ويُعتقد أن أعمال البيع والتجارة هي من بنات أفكار بوب بالدوين.[14]

في عام 1996 استحوذت شركة مورغان ستانلي على فان كامبن العاصمة الأمريكية.[15]

مورغان ستانلي بعد الاندماج (1997 حتى الآن)

Morgan Stanley

شعار مورغان ستانلي الحالي 2013

في 5 فبراير 1997 اندمجت الشركة مع شركة دين ويتر اكتشف وشركاه Dean) (Witter Discover & Coوهي شركة الخدمات المالية المنفصلة لشركة سيرز روبوك.[16] استمر رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة دين ويتر فيليب ج. بورسيل في شغل المناصب نفسها في «مورغان ستانلي دين ويتر ديسكفر وشركاه.» وأصبح جون جيه ماك رئيس مورجان ستانلي رئيسًا للشركة ومديرها

التنفيذي للعمليات.[17] وفي عام 1998 تم تغيير اسم الشركة إلى «مورغان ستانلي دين ويتر وشركاه.«[18] في الأصل تم اختيار الاسم ليكون مزيجًا من الشركتين السالفتين من أجل تجنب التوتر بين الشركتين.[19] وفي نهاية المطاف في عام 2001 تم إسقاط «دين ويتر» وأصبح الاسم «مورغان ستانلي» لأسباب غير معلنة.[1920]

كان لدى مورغان ستانلي مكاتب تقع في 24 طابقًا عبر المباني 2 و5 من مركز التجارة العالمي في مدينة نيويورك. وقد ورثت هذه المكاتب عن دين ويتر الذي احتل المكان منذ منتصف الثمانينيات. وقد فقدت الشركة 13 موظفًا خلال هجمات 11 سبتمبر في عام [21]2001)توماس إف. سويفت وويسليميرسر وجينيفر دي جيسوس وجوزيف دي بيلاتوونولبرتسالومونوجودوين فورد وستيف ر. وشتراوس وليندسايسي.هيركنيس وألبرت جوزيف وخورخي فيلاسكيزوتيتوسديفيدسون وتشارلز لورينسين ومدير الأمن ريك ريسكورلا الإنجليزية (في الأبراج، بينما تم إخلاء 2687 بنجاح بواسطة ريك ريسكورلا.[2223] وانتقل الموظفون الناجون إلى مقر مؤقت في المنطقة المجاورة. في عام 2005 نقلت شركة مورغان ستانلي 2300 من موظفيها إلى مانهاتن السفلى، وهي أكبر خطوة من هذا القبيل في ذلك الوقت.[24]

في عام 2003 أطلق مستشفى نيويورك بريسبيتيريان اسم مستشفى مورغان ستانلي للأطفال تقديراً لرعاية الشركة للمستشفى، والذي قام بتمويل بنائه إلى حد كبير من خلال العمل الخيري.[25] وقد بدأت المبادرة تحت إشراف الرئيس التنفيذي فيليب جيه بورسيل واكتملت تحت إشراف جون ماك .ويعمل الموظفون في الشركة مع المستشفى منذ التسعينيات وتبرعوا شخصيًا لبناء المبنى الحالي الملائم للأطفال، والذي تم افتتاحه في نوفمبر 2003.[2627]

اقترضت مورجان ستانلي 107.3 مليار دولار من الاحتياطي الفيدرالي خلال أزمة عام 2008، وهو أكبر قدر من أي بنك آخر وفقًا للبيانات التي جمعتها خدمة بلومبرج الإخبارية ونشرت في 22 أغسطس 2011.[28]

في عام 2009 اشترت شركة مورغان ستانلي شركة سميث بارني من سيتي جروب ويعمل الوسيط الجديد تحت اسم مورغان ستانلي سميث بارني وهو أكبر شركة لإدارة الثروات في العالم.

في نوفمبر 2013 أعلنت شركة مورغان ستانلي أنها ستستثمر مليار دولار للمساعدة في تحسين الإسكان الميسور كجزء من حملة أوسع لتشجيع الاستثمار في الجهود التي تساعد على الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.[29]

في يوليو 2014 أعلنت ذراع الأسهم الخاصة الآسيوية التابعة لمورغان ستانلي أنها جمعت حوالي 1.7 مليار دولار لصندوقها الرابع في المنطقة.[30]

في ديسمبر 2015 أفيد أن مورغان ستانلي ستقتطع حوالي 25 في المائة من موظفي وظائف الدخل الثابت قبل نهاية الشهر.[31] وفي يناير 2016 ذكرت الشركة أن لديها مكاتب في أكثر من 43 دولة.[32]

في أكتوبر 2020 أكملت الشركة استحواذها على التجارة الإلكترونية وهي صفقة أُعلنت في فبراير 2020.[3334] كما وأعلنت في أكتوبر عن خطط للاستحواذ على مدير الأصول إيتون فانس.[35]

المنظمة

أقسام الشركة الثلاثة هي كما يلي:

مجموعة الأوراق المالية المؤسسية

الأوراق المالية المؤسسية لمورغان ستانلي هي أكثر قطاعات الأعمال ربحية. إذ يوفر قطاع الأعمال هذا للمؤسسات خدمات مثل زيادة رأس المال والخدمات الاستشارية المالية بما في ذلك استشارات الاندماج والاستحواذ وإعادة الهيكلة وتمويل العقارات والمشاريع وإقراض الشركات. يشمل المقطع أيضًا أقسام الأسهم والدخل الثابت للشركة. ومن المتوقع أن تحافظ التجارة على مكانتها كـ «غرفة محرك» الشركة.[36] من بين البنوك الأمريكية الكبرى مورغان ستانلي مصدر أعلى

جزء من الإيرادات من اكتتاب الدخل الثابت الذي تم الإبلاغ عنه بنسبة 6.0 ٪ من إجمالي الإيرادات في السنة المالية 2012.(FY12) [37]

إدارة الثروة

تقدم مجموعة إدارة الثروة العالمية خدمات الوساطة المالية والاستشارات الاستثمارية. يوفر هذا القطاع الخدمات المالية وخدمات التخطيط للثروة لعملائه، الذين هم في الأساس أفراد من أصحاب الثروات العالية.

في 13 يناير 2009 تم دمج مجموعة إدارة الثروات العالمية مع شركة سيتي سميث بارني لتشكيل مورجان ستانلي سميث بارني. يمتلك مورجان ستانلي 51٪ من الكيان وسيتي تمتلك 49٪.[38] ففي 31 مايو 2012 مارست مورجان ستانلي خيارها لشراء 14٪ إضافية من المشروع المشترك من سيتي.[39] وفي يونيو 2013 صرحت شركة مورغان ستانلي بأنها حصلت على جميع الموافقات التنظيمية لشراء حصة سيتي جروب المتبقية البالغة 35 ٪ في سميث بارني وستواصل إنهاء الصفقة.[40]

إدارة الاستثمار

توفر إدارة الاستثمار منتجات وخدمات إدارة الأصول في الأسهم، والدخل الثابت، والاستثمارات البديلة، والاستثمار العقاري، وحقوق الملكية الخاصة للعملاء من المؤسسات والأفراد من خلال قنوات التوزيع بالتجزئة والوسطاء وقناة التوزيع المؤسسية لمورغان ستانلي. وتم إجراء أنشطة إدارة الأصول في مورغان ستانلي بشكل أساسي تحت العلامتين التجاريتين (الماركتين) مورغان ستانلي وفان كامبن حتى عام 2009.

في 19 أكتوبر 2009 أعلنت شركة مورغان ستانلي أنها ستبيع فان كامبن لشركة إنفيسكو مقابل 1.5 مليار دولار، لكنها ستحتفظ بعلامة مورغان ستانلي التجارية.[41] ويوفر منتجات وخدمات إدارة الأصول للمستثمرين المؤسسيين في جميع أنحاء العالم، بما في ذلك خطط المعاشات التقاعدية والشركات والصناديق

الخاصة والمنظمات غير الربحية والمؤسسات والأوقاف والوكالات الحكومية وشركات التأمين والبنوك.

في 29 سبتمبر 2013 أعلنت مورغان ستانلي عن شراكة مع لونجشامب لإدارة الأصول (Longchamp Asset Management) وهو مدير أصول فرنسي متخصص في توزيع صناديق التحوط(UCITS) ، و (La Française AM) مدير أصول متعدد الاختصاصات مع سجل حافل لمدة 10 سنوات في الاستثمارات البديلة.[42]

الجوائز والتكريمات

تم اختيار مورغان ستانلي كواحدة من أفضل 100 شركة للأمهات العاملات في عام 2004 من قبل مجلة الأمهات العاملات (Working Mothers magazine).[43]

صنفت مجلة ملخص الأسرة (Family Digest) مورجان ستانلي ضمن «أفضل الشركات للأمريكيين الأفارقة» في يونيو 2004.[44]

صنفت مجلة الجوهر (Essence) مورجان ستانلي كواحد من «أفضل 30 مكانًا للعمل» في مايو 2004.

تم إدراج مورغان ستانلي في قائمة أفضل 100 موظف من خريجي التايمز، ولكن مؤخرًا فقط متى؟ خرج من قائمة أفضل 40 موظفًا.

أدرجت صحيفة ذا تايمز مورغان ستانلي في المرتبة الخامسة ضمن أفضل 20 شركة كبيرة للعمل لعام 2006.[45]

صنف معهد مكان جيد للعمل (Great Place to Work) في اليابان شركة مورغان ستانلي في عام 2007 على أنها ثاني أفضل شركة تعمل في اليابان، بناءً على آراء الموظفين وثقافة الشركة.[46]

دعاوى قضائية

2003

في عام 2003 وافقت مورغان ستانلي على دفع 125 مليون دولار لتسوية حصته من تسوية بقيمة 1.4 مليار دولار لقضية رفعها إليوتسبيتزر المدعي العام في نيويورك، الرابطة الوطنية لتجار الأوراق المالية (الآن هيئة تنظيم الصناعة المالية((FINRA) ، ولجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية(SEC) ، وعدد من منظمي الأوراق المالية بالولاية، فيما يتعلق بالبحوث المضللة المتعمدة بدافع الرغبة في كسب أعمال مصرفية استثمارية مع الشركات المشمولة.[47]

2004

في يونيو 2004 فرضت بورصة نيويورك (NYSE) عقوبة اللوم وغرامة 140.000 دولار أمريكي لاستخدام الأوراق المالية الهامشية للعملاء بشكل غير صحيح كضمان لقروض إدارة النقد.[48]

في عام 2004 قام مورغان ستانلي بتسوية دعوى تمييز على أساس الجنس رفعتها لجنة تكافؤ فرص العمل مقابل 54 مليون دولار.[49] وفي عام 2007 وافقت الشركة على دفع 46 مليون دولار لتسوية دعوى جماعية رفعتها ثمانية وسيطات.[50]

في يوليو 2004 دفعت الشركة إلى NASD غرامة قدرها 2.2 مليون دولار مقابل أكثر من 1800 كشف متأخر عن معلومات قابلة للإبلاغ عن وسطاءها.[51]

في سبتمبر 2004 دفعت الشركة غرامة قدرها 19 مليون دولار فرضتها بورصة نيويورك للفشل في تسليم النشرات للعملاء في العروض المسجلة، والإبلاغ غير الدقيق عن بعض معلومات تداول البرنامج، وانتهاكات البيع على المكشوف، والفشل في بصمات الموظفين الجدد، والفشل في تبادل الملفات في الوقت المناسب.[52]

في كانون الأول (ديسمبر) 2004 دفعت الشركة غرامة قدرها 100000 دولار أمريكي إلى إن إس دي و211.510 دولار أمريكي كتعويض للعملاء لفشلهم في

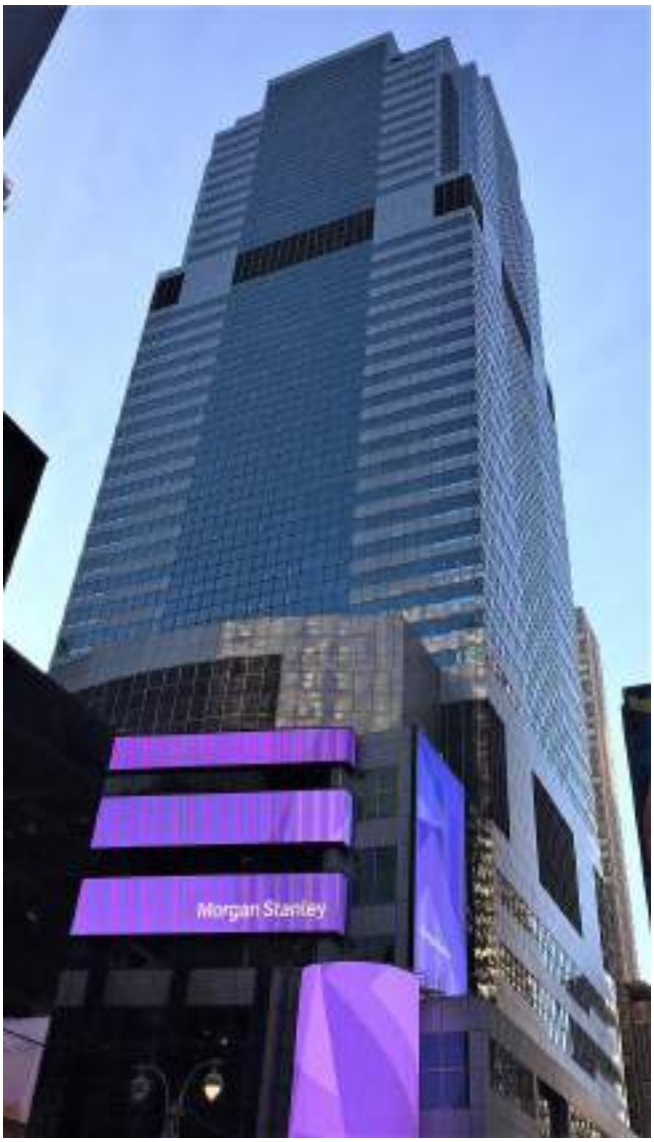
تقديم إفصاحات مناسبة لمستثمري السندات البلدية. في سياق التحقيق الذي أجرته وكالةNASD ، أدى فشل مورغان ستانلي في الرد في الوقت المناسب على طلبات الحصول على المعلومات إلى اللوم وغرامة إضافية قدرها 25000 دولار.[53]

2020

في مايو 2020 وافقت مورغان ستانلي على دفع غرامة قدرها 5 ملايين دولار لتسوية الادعاءات التي قدمتها لجنة الأوراق المالية والبورصات بأن الشركة قدمت معلومات مضللة لبعض العملاء في برامج رسوم التفاف التجزئة فيما يتعلق بخدمات تنفيذ التجارة وتكاليف المعاملات.[54]

المقار العالمية وغيرها

يقع المقر العالمي لشركة مورغان ستانلي في مدينة نيويورك، ويقع المقر الرئيسي الأوروبي في لندن، ويقع المقر الرئيسي لشركة آسيا والمحيط الهادئ في كل من هونج كونج وطوكيو، أما مقر كندا فهو في تورنتو



مبنى مورجان ستانلي في تايمز سكوير

معلومات عامة

سميت باسم	– Henry Sturgis Morgan (en) هارولد ستانلي
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1935
النوع	عام
الشكل القانوني	شركة ديلاوير
المقر الرئيسي	نيويورك
موقع الويب	(morganstanley.comالإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	Morgan Stanley Wealth Management (en) Morgan Stanley Europe S.E. (en) E-Trade (en)

خدمات مالية وإستثمارية	الصناعة
مصرف استثماري مصرف تجاري إدارة الأصول إدارة الثروات وساطة مالية خدمات الخزينة إدارة المخاطر	المنتجات
عالمي	مناطق الخدمة

أهم الشخصيات

< القائمة...	الملاك
هنري إس مورغان، هارولد ستانلي	المؤسس
جيمس بي جورمان1 2012) (–	المدير التنفيذي

60000	الموظفون

الإيرادات والعائدات

الرمز في بورصة نيويورك MS :	البورصة
37.95مليار دولار	العائدات
11.029بليون دولار أمريكي2 (2022)	الربح الصافي
801.5مليار دولار	الأصول

ليمان براذرز

ليمان براذرز) بالإنجليزية(Lehman Brothers Holdings Inc : هو بنك تم تأسيسه في ألاباما، الولايات المتحدة الأمريكية عام 1850 على يد ثلاثة أخوة يهود من تجار القطن، ليكون مؤسسة خدمات مالية دولية. ويقع مقره الرئيسي في نيويورك.

أعلن البنك عن إفلاسه في 14 سبتمبر 2008 بسبب الخسارة التي حدثت في سوق الرهن العقاري. كان لافلاس البنك تأثيرات سلبية على الكثير من أسواق العالم.

كان ليمان رابع أكبر بنك استثماري في الولايات المتحدة (وراء غولدمان ساكس، ومورغان ستانلي، وميريل لينش)، ممارسة الأعمال التجارية في الخدمات المصرفية الاستثمارية، الأسهم والدخل الثابت المبيعات والتداول (خصوصا سندات الخزينة الأميركية)، والابحاث، وإدارة الاستثمارات، والأسهم الخاصة، والخدمات المصرفية الخاصة. كانت ليمان تعمل منذ 158 عاما من تأسيسها في عام 1850 حتى عام 2008.

في 15 سبتمبر 2008، قدمت الشركة لحمايتها من الإفلاس بموجب الفصل الحادي عشر من قانون الافلاس الامريكي في أعقاب النزوح الجماعي لمعظم عملائها، والخسائر الفادحة في مخزونها، وانخفاض قيمة الأصول من قبل وكالات التصنيف الائتماني، والتي نشأت إلى حد كبير بسبب مشاركة ليمان في أزمة الرهن العقاري، والتعرض لموجودات أقل سيولة. يعتبر إفلاس ليمان هو الأكبر في تاريخ الولايات المتحدة، ويعتقد أنه لعب دورا رئيسيا في تطور الأزمة المالية 2007-2008 في أواخر العقد الأول من القرن الماضي. كما أعطى انهيار السوق دعما لمبدأ «كلما كنت أكبر كان الوقوع اكبر.«

مقر بنك ليمان براذرز بميدان التايمز بمدينة نيويورك الأمريكية

وبعد تقديم الإفلاس، انخفضت الأسواق العالمية على الفور. في اليوم التالي، أعلنت باركليز عن موافقتها على شراء (في حال موافقة الجهات التنظيمية) قسم الخدمات المصرفية والاستثمارية في ليمان في أمريكا الشمالية جنبا إلى جنب مع مقر مقرها في نيويورك. في 20 سبتمبرر 2008، وافق قاض الإفلاس الأمريكي جيمس م. بيك على نسخة منقحة من تلك الاتفاقية. 1 في الأسبوع المقبل، نومورا القابضة أعلنت أنها ستشتري بنك ليمان براذرز في منطقة آسيا ومنطقة المحيط الهادي الهندي، بما في ذلك اليابان، هونغ كونغ وأستراليا، وكذلك الشركات ليمان براذرز المصرفية والأسهم الاستثمار في أوروبا والشرق الأوسط. أصبحت الصفقة سارية المفعول في13 أكتوبر 2008.

معلومات عامة	
— Henry Lehman (en) إيمانويل ليمان — ماير ليمان	سميت باسم
الولايات المتحدة	البلد
1850	التأسيس
2008	الاختفاء
مصرف استثماري — عمل تجاري —شركة عمومية	النوع

محدودة	
شركة عمومية محدودة	الشكل القانوني
نيويورك على الخريطة	المقر الرئيسي
Tenaya Capital (en)	حلت محلها
lehman.com (الإنجليزية)	موقع الويب

المنظومة الاقتصادية

Trilantic Capital Partners (en)	الشركات التابعة
استثمار — خدمات مالية — أنشطة الخدمات المالية، باستثناء تمويل التأمين والمعاشات التقاعدية1	الصناعة
investment banking (en) —إدارة الأصول	المنتجات

أهم الشخصيات	
Henry Lehman (en) إيمانويل ليمان ماير ليمان	المؤسسون
Richard S. Fuld (en) (1994 – 2008)	المدير التنفيذي
556 (2007)،28 200 (2008) ،26	الموظفون
الإيرادات والعائدات	
بورصة نيويورك (LEH)	البورصة
19.257بليون دولار أمريكي(2008) 46.709بليون دولار أمريكي (2006)	العائدات
4بليون دولار أمريكي (2006)	الربح الصافي

بي أن واي ميلون

BNY MELLON

بنك أوف نيويورك ميلون كوربوريشن ، المعروف باسم بي أن واي ميلون (BNY Mellon)، هو شركة قابضة للخدمات المصرفية الاستثمارية الأمريكية متعددة الجنسيات ومقرها في مدينة نيويورك . تم تشكيل بي أن واي ميلون من اندماج بنك نيويورك ومؤسسة ميلون المالية في عام 2007. وهو أكبر بنك وديع وشركة خدمات للأصول في العالم ، مع 2.0 تريليون دولار من الأصول الخاضعة للإدارة و 38.6 تريليون دولار في الأصول تحت الحراسة اعتبارًا من الربع الثاني من عام 2020. يعتبر مجلس الاستقرار المالي بنكًا مهمًا على مستوى النظام . تأسست شركة بي أن واي ميلون في ولاية ديلاوير.

من خلال سلفه في بنك نيويورك ، تعد واحدة من أقدم ثلاث شركات مصرفية في الولايات المتحدة ، ومن بين أقدم البنوك في العالم ، وقد تم تأسيسها في يونيو 1784 من قبل مجموعة ضمت الآباء المؤسسين الأمريكيين ألكسندر هاملتون

وآرون بور. . تأسس بنك تي ميلون وأولاده في بيتسبرغ عام 1869 على يد توماس ميلون وأبنائه أندرو وريتشارد. أصبح أندرو و. ميلون فيما بعد وزير الخزانة.

مقر ببنك أوف نيويورك ميلون كوربوريشن في 101 Barclays Street101 شارع باركليز

معلومات عامة

الاختصار	(BNY Mellonبالإنجليزية)
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	12007
النوع	عمل تجاري — مقاولة — مؤسسة الائتمان — شركة عمومية محدودة
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	نيويورك الولايات المتحدة
مواقع الويب	(bnymellon.comالإنجليزية) im.bnymellon.com bnymellonwealth.com

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	Dreyfus Corporation(en) Pershing LLC (en)
الصناعة	مصرفing خدمات مالية

مصرف تجاري مصرف استثماري مصرف خاص تحليل مالي أسهم خاصة	المنتجات

أهم الشخصيات

ألكسندر هاميلتون آرون بور Thomas Mellon	المؤسس
تشارلز شارف	المدير التنفيذي

الإيرادات والعائدات

بورصة نيويورك (BK)	البورصة
▲ دولار أمريكي 20.82 billion (2019)	العائدات

الربح الصافي	2.573بليون دولار أمريكي2 (2022)
الدخل التشغيلي	▲ US$5.58 billion (2019)

البنك الوطني التعاوني

البنك الوطني التعاوني هو بنك تعاوني مستأجر من قِبل الكونغرس في الولايات المتحدة تم إنشاؤه بموجب قانون البنك التعاوني للمستهلكين لعام 1978 .(Pub. L. 95-351)الوطنية التعاونية تقدم المنتجات والخدمات المصرفية للتعاونيات وأعضائها والمنظمات الاجتماعية على الصعيد الوطني.

تم إنشاء البنك لتلبية الاحتياجات المالية لسوق تعاني من نقص الخدمات.البنك الوطني التعاوني مدافع عن التعاونيات الأمريكية وأعضائها، مع التركيز بشكل خاص على تلبية احتياجات المجتمعات التي تواجه تحديات اقتصادية.

ركز البنك على تنشيط المجتمع. يحتوي توظيف النموذج التعاوني في تطوير الأعمال على إمكانية الحصول على رعاية صحية ميسورة التكلفة وسكن بأسعار معقولة.

كانت (شركاء تأثير رأس المال) هي المؤسسة المالية غير الربحية لتنمية المجتمع التابعة للبنك الوطني التعاوني . أصبحت منظمة قائمة بذاتها في عام 2014

بنك التصدير والاستيراد للولايات المتحدة

بنك التصدير والاستيراد في الولايات المتحدة هي وكالة ائتمان التصدير الرسمية التابعة للحكومة الفيدرالية للولايات المتحدة . يعمل كشركة حكومية اتحادية مملوكة بالكامل له، يساعد في تمويل وتسهيل صادرات الولايات المتحدة من السلع والخدمات وفقًا لميثاقه، لا يتنافس البنك مع مقرضي القطاع الخاص، ولكنه يوفر تمويلًا للمعاملات التي لن تحدث لأن المقرضين التجاريين غير قادرين أو غير راغبين في قبول المخاطر السياسية أو التجارية الملازمة للصفقة.

تأسس البنك عام 1934 بأمر تنفيذي . في عام 1945 ، أصبح الكونغرس وكالة مستقلة في الفرع التنفيذي. تم تأجيرها لآخر مرة لمدة ثلاث سنوات في عام 2012 وفي سبتمبر 2014 مددت حتى 30 يونيو 2015. انتهت صلاحية تفويض الكونغرس للبنك اعتبارًا من 1 يوليو 2015. ونتيجة لذلك، لم يتمكن البنك من الدخول في أعمال جديدة، لكنه واصل إدارة محفظة القروض الحالية. بعد خمسة أشهر، بعد الاستخدام الناجح لإجراء التماس التفريغ الذي نادراً ما يستخدم في مجلس النواب ، أعاد الكونجرس الأمريكي إعادة تفويض البنك حتى سبتمبر 2019 عبر قانون إصلاح النقل السطحي لأمريكا الذي تم توقيعه ليصبح قانونًا في 4 ديسمبر 2015 ، من قبل الرئيس باراك أوباما

تفاصيل الوكالة الحكومية	
البلد	الولايات المتحدة
تأسست	2فبراير 1934
المركز	واشنطن العاصمة

بنك التمويل الفيدرالي

بنك التمويل الفيدرالي (FFB) هو مؤسسة حكومية أمريكية ، أنشأها الكونغرس عام 1973 تحت الإشراف العام لوزير الخزانة . تم تأسيسه لتركيز وتقليل تكلفة الاقتراض الفيدرالي، وكذلك الاقتراض بمساعدة الفدرالية من الجمهور. تم إنشائه أيضًا للتعامل مع قضايا إدارة الميزانية الفيدرالية التي حدثت عندما أغرق التمويل خارج الميزانية سوق الأوراق المالية الحكومية بعروض من مجموعة متنوعة من الأوراق المالية المدعومة من الحكومة والتي كانت تتنافس مع سندات الخزينة . تتمتع اليوم بسلطة قانونية لشراء أي التزام صادر أو تم بيعه أو ضمان من قبل وكالة فيدرالية لضمان تمويل الالتزامات المضمونة بالكامل بكفاءة. اعتبارا من سبتمبر 2013 كان لدى 74.2 مليار دولار من الأصول و 69.6 مليار دولار من الالتزامات، لمركز صاف قدره 4.6 مليار دولار

تفاصيل الوكالة الحكومية

البلد	الولايات المتحدة
تأسست	1973
الموظفون	17

بير ستيرنز

كان بير ستيرنز) بالإنجليزية(Bear Stearns : واحدًا من أكبر البنوك الاستثمارية وشركات المضاربة في الولايات المتحدة وكان مقره في نيويورك، تأسست الشركة عام 1923 برأسمال 500 ألف دولار أمريكي، وأعلنت إفلاسها والاستحواذ عليها من قبل جي بي مورغان تشايس في مارس 2008 مُقابل سعر زهيدٍ للغاية بلغ 10 دولارات للسهم بعد أن كان جي بي مورجان قد عرض 2 دولار للسهم لكن المساهمين في بير ستيرنز رفضوا، وذلك بعد أن كان وصل سعر السهم 133 دولار قبل 52 أسبوع. أفلس البنك بسبب أزمة الرهن العقاري وتفاقمها ومن ثم منحت الحكومة الأمريكية قرضا للشركة لحمايتها من الانهيار لكن وضع الشركة كان حرجًا للغاية مما أدى إلى انهيارها وتجاهل خطط إنقاذها.

تاريخ

تأسس كشركة لتجارة الأسهم في الأول من مايو عام 1923 على يد جوزيف أينسلي بير وروبرت ب. ستيرنز وهارولد سي ماير برأس مال قدره 500 ألف دولار. نشأت

التوترات الداخلية بسرعة بين المؤسسين الثلاثة. نجت الشركة من انهيار وول ستريت عام 1929 دون تسريح أي موظفين، وبحلول عام 1933 افتتحت أول مكتب فرعي لها في شيكاغو. في عام 1955، افتتحت الشركة أول مكتب دولي لها في أمستردام.

في عام 1985، أصبحت بير ستيرنز شركة عامة. خدم الشركات والمؤسسات والحكومات والأفراد. تضمنت أعمال الشركة تمويل الشركات، وعمليات الدمج والاستحواذ، والأسهم المؤسسية، ومبيعات الدخل الثابت وإدارة المخاطر، والتداول والبحث، وخدمات العملاء الخاصة، والمشتقات، ومبيعات وتداول العملات الأجنبية والعقود الآجلة، وإدارة الأصول، وخدمات الحفظ. من خلال Bear Stearns Securities Corp. قدمت خدمات مقاصة عالمية لتجار الوسطاء وعملاء الوسطاء الرئيسيين وغيرهم من المتداولين المحترفين، بما في ذلك إقراض الأوراق المالية.

كان المقر الرئيسي لشركة بير ستيرنز يقع في 383 ماديسون أفينيو في مانهاتن، نيويورك. بحلول عام 2007، وظفت الشركة أكثر من 15,500 شخص في جميع أنحاء العالم. بجانب المقر الرئيسي للشركة في مدينة نيويورك كانت تملك مكاتب في في أتلانتا، بوسطن، شيكاغو، دالاس، دنفر، هيوستن، لوس أنجلوس، إيرفين، سان فرانسيسكو، سانت لويس؛ ويباني، نيو جيرسي؛ وسان خوان، بورتوريكو. على الصعيد الدولي، كان للشركة مكاتب في لندن وبكين ودبلن وفرانكفورت وهونغ كونغ ولوغانو وميلانو وساو باولو ومومباي وشنغهاي وسنغافورة وطوكيو.

في عام 2005 (ولاحقًا في 2007) تم اختيار بير ستيرنز شركة الأوراق المالية «الأكثر إثارة للإعجاب» في استطلاع مجلة فورتشن «أكثر الشركات الأمريكية إثارة للإعجاب«

383 Madison Ave Bear Stearns C R Flickr 3

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1923

2008	الاختفاء
عمل تجاري	النوع
شركة عمومية محدودة	الشكل القانوني
نيويورك	المقر الرئيسي

المنظومة الاقتصادية

جي بي مورغان تشيس	الشركة الأم
استثمار	الصناعة
خدمات مالية	المنتجات

أهم الشخصيات

Alan Schwartz (en)	المدير التنفيذي
500 ,13	الموظفون

واشنطن ميوتشوال

واشنطن ميوتشوال) بالإنجليزية(Washington Mutual : كان أكبر بنك للادخار في الولايات المتحدة. تأسس في 25 سبتمبر 1889 وكان مقره في مدينة سياتل بولاية واشنطن. أغلقته الحكومة الأمريكية واستحوذ عليه بنك جي بي مورغان تشايس وذلك بسبب تعرضه للخسائر جراء أزمة الرهن العقاري والأزمات التي تسببت بها.

برج واشنطن ميوتشوال في سياتل، واشنطن، كما يُرى من مستوى الشارع في الجادة الثانية بين شارع بايك وشارع يونيون في وقت متأخر من صباح يوم 26 أغسطس 2006.

معلومات عامة	
1889	التأسيس
2009	الاختفاء
جمعية إدخار وإقراض — عمل تجاري— مقاولة — مؤسسة الائتمان	النوع
شركة مساهمة	الشكل القانوني
سياتل الولايات المتحدة	المقر الرئيسي
wamu.com	موقع الويب
المنظومة الاقتصادية	
خدمات مالية	الصناعة

عمليات	
مصرفية	المنتجات
استهلاكية	

جي بي مورجان John Pierpont Morgan

جون بيربونت مورجان (بالإنجليزية(John Pierpont Morgan : - جي بي مورجان - (17 أبريل 1837 - 31 مارس 1913) كان رجل أعمال أمريكي، جامع تحف فنية، وأحد أكثر المهيمنين على المصارف في وقته. في 1892 رتب مورجان اندماج شركتي إديسون جنرال إلكتريك وطومسون هيوستن إلكتريك لتكون جنرال

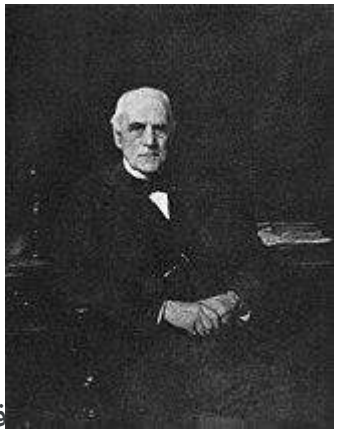
إلكتريك. بعد تمويل إنشاء شركة الصلب الفيدراليه دمج شركة كارنيجي للصلب وعدة شركات للصلب أخرى ليكون شركة الولايات المتحدة للصلب في 1901. ورث معظم ممتلكاته الفنية لمتحف المتروبوليتان للفنون في مدينة نيويورك ومتحف وادسورث أثينيوم في هارتفورد، كونيتيكت.

كان جون بيربونتمورجان مصرفي عهدت إليه مؤسسة روتشيلد البريطانية

بتمثيل مصاحلها في أمريكا عام 1899وقد برهن مورغان على كفاءته لهذا المنصب. وقد أسس مورجان مؤسسة مالية كبرى مع شركائه وقد نجحت تلك المؤسسة في إيصال تيودور روزفلت إلى منصب الرئاسة من خلال الصرف ببذخ على حملة الأنتخاباتالروزفلتية.

توفي في روما، إيطاليا عام 1913عن عمر 75 عاما، تاركا ثروته وأعماله لابنه جون بيربونت "جاك" مورجان الابن.

طفولته وتعليمه



قدّم والده، جونيوس سبنسر مورغان، التوجيه لمسيرة ابنه في بداية حياته المهنية وأسس بيت البنك المورغان الذي يمتلك فروعًا في لندن ونيويورك وفيلادلفيا وباريس.

ولد جي بي مورجان في هارتفورد، كونيتيكت لجونيوس سبنسر مورجان-1814) (1891وجوليتبيربونت من بوسطن، ماساتشوستس .بيربونت، كما أحب ان يلقب، تلقى تعليما متنوعا بسبب تدخل ابيه، جونيوس. في 1848نقل بيربونت إلى مدرسة هارتفورد العامة ثم إلى أكاديمية الأسقفية
في تشيشاير، كونيتيكت) الآن اسمها أكاديمية تشيشاير .(في سيبتمبر 1851اجتاز مورجان اختبار الالتحاق بالمدرسة الإنجليزية الثانوية ببوسطن، وهي مدرسة متخصصة بالرياضيات لاعداد الشباب لمهنة التجارة.

في ربيع 1852، هاجمه المرض، فتركته الحمى الروماتيزمية في ألم شديد حتى انه لم يستطع ان يمشي، حجز له جونيوس فورا رحله على سفينة إلى جزر الأزور شمال البرتغال لكي يتعافى. بعد فترة نقاهة لحوالي العام، عاد بيربونت إلى المدرسة الإنجليزية الثانوية ببوسطنليكمل دراسته. بعد التخرج، ارسله والده إلى بيلريف، مدرسة قرب قرية فيفي السويسرية .حين أجاد بيربونت الفرنسية، بطلاقه ثم أرسله والده إلى جامعة غوتنغن في غوتينغن ألمانيا ليحسنلغته الألمانية، ليحافظ على مستوى مقبول بالألمانية وكذلك بحصوله على درجة علمية في تاريخ الفن، عاد مورجان إلى لندن عبر فيسبادن، كان تعليمه قد اكتمل.

حياته المهنية

سنواته الأولى

جي بي مورجان في سنواته الأولى

التحق مورجان بالقطاع المصرفي في 1857 من خلال فرع بنك والده بلندن، لينتقل إلى مدينة نيويورك في العام التالي مباشرة حيث عمل لدى البيت المصرفي دنكان، شيرمانآندكومباني، الممثل الأمريكي لشركة جورج بيبودي وشركاه . من 1860 إلى 1864، عمل كوكيل لشركة والده في نيويورك. من 1864-1872، كان عضوا في شركة دابني، مورجانآندكومباني، في 1871 تحالف مع دريكسيل من فيلادلفيا ليكون شركة نيويورك دريكسيل، مورجانآندكومباني.

صورة مورغان تعود إلى حوالي عام 1870.

خلال الحرب الأهلية الأمريكية، مورغان اقترب لتمويل شراء البنادق العتيقة التي يجري بيعها من قبل الجيش ب3.50 دولار لكل واحده. شريك مورجان قام بإصلاحها ليبيعها إلى الجيش مرة أخرى ب22 دولار للواحده. كانت هذه البنادق معيبة، وكانت مشهورة باصابة اصابع من يستخدموها. أصبحت هذه العملية فضيحة ورفضت الحكومة الدفع لشراء بنادقها المعيبة بعد إصلاحات رمزية. رفع مورجان دعاوى قضائية مرتين لتحصيل مستحقات عقده. مورجان نفسه، كمعظم الاغنياء وقتها، تفادى الخدمة العسكرية عبر دفع مبلغ 300$ كتعويض.

جي بي مورجان وشركاه

جي بي مورغان يمشي بجوار ابنه في آخر صورة معروفة لهما معًا (حوالي عام 1913).

بعد وفاة انطوني دريكسيل في 1893، ظهرت شركة دريكسيل، مورجانآندكومباني باسم جديد جي بي مورجان وشركاه في 1895، وحافظت على علاقات وثيقة بدريكسيل وشركاه بفيلادلفيا، مورجان، هارجيزآندكومبانيبباريس، وجي اس مورجان وشركاه) بعد 1910 مورغان، غرنفيل وشركاه (بلندن .بعد خمسة عشر عاما أسس بنك تشايس منهاتن. بحلول 1900، أصبح واحد من أكبر بنوك العالم، بانجازه العديد من الصفقات خاصة في مجالي إعادة التنظيم والدمج. حظي مورجان بالعديد من الشركاء على مر السنين، مثل جورج البردجبيركنز، ولكنه ظل المسؤول الأساسي بقوة.

معارك خطوط القطارات

صعود مورغان إلى السلطة كان يرافقه معارك المالية الحيوية. فقد انتزع السيطرة على خط سكة حديد الباني وسسكويهانا من جاي جولد وجيم فيسك في عام 1869. قاد النقابة التي كسرت امتيازات التمويل الحكومية لجاي كوك، وسرعان ما انخرط في تطوير وتمويل اقامة إمبراطورية سكك حديدية عن طريق عمليات إعادة تنظيم ودمج في جميع أنحاء الولايات المتحدة.

تطوير الإدارة

عمليات مورغان الاقتصادية من السيطرة على الأعمال الفاشلة لاعادة ترتيبها وادارتها تعرف باسم «المورغانيزاشن)) «بالإنجليزية(Morganization :)، مورغان في تكوين وطريقة إدارة المؤسسات الخاسرة من اجل اعادتها إلى الربحية، وقد ساعدته سمعته كرجل بنكي ومالي في تنمية اهتمام المستثمرين بما تولى ادارته من أعمال.

الصحافة

في 1896أدولف أوكس سيمون، وهو مالك صحيفة تشاتانوغا تايمز)) بالإنجليزية(Chattanooga Times :)، امن التمويل اللازم من مورغان ليشتري صحيفة النيو يورك تايمز المكافحة ماليا في ذلك الوقت. لتصبح بعد ذلك معيار للصحافة الأمريكية عبر تخفيض سعرها (من ثلاثة سنت في ذلك الوقت إلى سنت واحد)، والاستثمار في سبل جمع الأخبار، والإصرار على المستوى العالي للكتابة والتقارير الصحفية.

علومات شخصية	
17أبريل 1837 هارتفورد، كونيتيكت، الولايات المتحدة الأمريكية	الميلاد
31مارس 1913 (75 سنة) روما، إيطاليا	الوفاة

الجنسية	أمريكي
الزوجة	فرانسيز لويز تراسي، أميليا ستارغس
الأولاد	لويزا بيربونت مورجان، جون بيربونت "جاك" مورجان الابن، جوليت مورجان وأني مورجان
الأب	جونيوس سبنسر مورغان✏️
الحياة العملية	
المدرسة الأم	الثانوية الإنجليزية لغات أخرى) سبتمبر 1851–أبريل 1852([1]) الثانوية الإنجليزية لغات أخرى) سبتمبر 1853– أغسطس 1854(جامعة غوتينغن) التخصص:دراسة تاريخ الفن) (نوفمبر 1854– أبريل 1856✏️ (
المهنة	مصرفي رجل أعمال
اللغة الأم	الإنجليزية✏️

عائلة روكفلر

عائلة روكفلر هي أسرة أمريكية صناعية عملت وبرزت في مجال الصناعة والسياسة والصيرفة كونت واحد من أكبر ثروات العالم في مجال النفط في أواخر القرن التاسع عشر وأوائل القرن العشرين، من خلال جون دافيسونروكفلر وشقيقه وليام روكفيلر الذي كان من كبار رجال الأعمال والصناعيين في الولايات المتحدة الأمريكية، لعب دوراً محورياً في تأسيس صناعة النفط وذلك عن طريق شركة «ستاندرد أويل» التي قام بتأسيسها في عام 1870 في كليفلاند بولاية أوهايو الأمريكية، وقد تمكن روكفلر من السيطرة على نحو 90% من صناعة تكرير النفط في الولايات المتحدة بحلول عام 1879. وقد وصلت ثروة جون دافيسونروكفلر إلى حوالي 336 مليار دولار أمريكي وبالتالي تصدر حسب قائمة فوربس لأثرى الشخصيات التاريخية سنة 2007.

مركز روكفلر، في مانهاتن، مدينة نيويورك، وتعود إلى أسرة روكفلر وهي أسرة أمريكية لعبت دوراً هاماً في الاقتصاد العالمي.

كما من المعروف أن الأسرة لها علاقة طويلة الأمد من خلال السيطرة على بنك تشيس مانهاتن، وهو من أضخم البنوك في العالم وأكبرها في الولايات المتحدة الأمريكية حسب مجلة فوربس لعام 2015. وتعتبر الأسرة واحدة من أكثر الأسر قوة وثراء في تاريخ الولايات المتحدة. وتعود أصول الأسرة إلى أصول ألمانية وينتمي أعضاء الأسرة إلى الكنيسة المعمدانية والكنيسة الأسقفية الأمريكية.

كان جون دافيسون روكفلر عضوًا متدينًا في الكنيسة المعمدانية، ودعم ماديًا ومعنويًا العديد من المؤسسات الكنسيَّة. من بين هذا الدعم كان دعم النشاط التبشيري المعمداني وصندوق الجامعات المسيحية وبناء الكنائس، وأستمرت عائلة روكفلر ببناء الكنائس ودعم مؤسسات الطوائف المسيحية المختلفة

جون دافيسون روكفلر

جون دافيسونروكفلر) بالإنجليزية(John D. Rockefeller : (8 يوليو 1839 - 23 مايو 1937) ويعرف أيضا ب جون دافيسونروكفلر الأب تمييزا له عن ابنه جون (1874 - 1960)، كان من كبار رجال الأعمال والصناعيين في الولايات المتحدة الأمريكية، لعب دورًا محوريًا في تأسيس صناعة النفط وذلك عن طريق شركة «ستاندرد أويل» التي قام بتأسيسها في عام 1870 في كليفلاند بولاية أوهايو

الأمريكية، وقد تمكن روكفلر من السيطرة على نحو 90% من صناعة تكرير النفط في الولايات المتحدة بحلول عام 1879.

النفط في الولايات المتحدة

ونظرًا للسيطرة التي تمتع بها روكفلر على صناعة النفط الأمريكية عبر شركة «ستاندرد أويل» العملاقه والتي ترأسها منذ تأسيسها في يناير 1870، ولأن «ستاندرد» التي تم تفكيكها بقرار المحكمة العليا الأمريكية عام 1911 تشكل اليوم العمود الفقري لصناعة النفط الأمريكية والشركات الناتجة عن تفكيك «ستاندرد» إلى 34 شركة مثل إكسون وموبيل (اندمجوا معا في أواخر التسعينيات ليشكلوا إكسون موبيل - أكبر شركة نفط خاصة في العالم)، وشيفرون (ثاني أكبر شركة نفط في الولايات المتحدة بعد إكسون موبيل)، وكونوكو (اندمجت فيما بعد مع فيليبس ليشكلوا كونوكو فيليبس - ثالث أكبر شركة نفط في الولايات المتحدة بعد إكسون موبيل وشيفرون)، وسوهايووأموكو وأرامكو (استحوذت بريتيش بتروليوم فيما بعد على سوهايووأموكو وأرامكو والثلاثة معا يشكلون شركة بي بي في شمال أمريكا وارامكو في المملكة العربية السعودية) وماراثون أويل وعدة شركات أخرى تعمل أيضا في مجال النفط وخدماته، نظرا لهذه العوامل، يعتبر روكفلر - بلا جدال - أهم رجل أعمال في تاريخ صناعة النفط منذ انطلاق هذه الصناعة عام 1859 وحتى اليوم.

في الكتاب الشهير عن تاريخ صناعة النفط «الجائزة: ملحمة البحث عن النفط، المال والسلطة» 1، حيث يتحدث الكاتب الأمريكي «دانيل يرغين» بإسهاب عن دور روكفلر في صناعة النفط، يصف «يرجين» «جون روكفلر» كما جاء في إحدى المقتطفات من الكتاب: «... الشاب الذي ربح ذلك المزاد في كليفلاند في عام 1865. حتي في ذلك الحين، في السادسة والعشرين من العمر، كان جون د. روكفلر قد ترك انطباعا منفرا. طويل القامة ورفيع القوام، أدهش الأخرين كمعتزل، قليل الكلام، بعيد وزاهد...». ولد جون روكفيلر في مدينة ريتش فورد بولاية نيويورك

الأمريكية، وهو من أصول ألمانية في حين أن والدته من أصول أسكتلندية درس في «أكاديمية اويغو» سنة 1851 م ثم انتقل إلى سترونجيسفيل Strongsville وهي ضاحية من ضواحي مدينة كليفلاند حيث نال شهادة الثانوية العامة الرسمية، ثم انضم لدورة في إدارة الأعمال والأرشيف التجاري في كلية فولسوم Folsom's collegeونجح فيها بامتياز، استهوته دراسة الحساب والأرقام فأبدع في هذا المضمار وأصبح من رواده وكان يتمتع بسمعة جيدة ومشهور بحسن أدائه وبسرعة البديهة لديه وبلاغة المنطق وطلاقة لسانه وصدق حديثه وأمانته وذكائه الشديد، عمل كمساعد محاسب ثم تطور بسرعة وأصبح المسؤول الأول عن حسابات الكميات والتسعير والتثمين في أنحاء ولايته. وقد جمع جراء ذلك مبلغ يقدر ب 2500 دولار أمريكي، وفي سنة 1859 م أنشأ مع السيد ماريسبي كلارك Maurice b.clarkوهو صديق قديم له شركة تجارية تعمل بنشاط المواد الغذائية والاستهلاكية من ضمنها القطران، ومن خلالها انتقل للأعمال الصناعية فأنشأ والأخوين كلارك سنة 1863 م أول مصفاة للبترول في مدينة كليفلاند بولاية أوهايو وبتلك الخطوة الجريئة أصبح متقدما من الناحية المالية والعملية، وفي سنة 1865 م اشترى حصة الأخوين كلارك بقيمة 72 ألف دولار وأصبح المالك الوحيد للشركة، ثم أنشأ سنة 1870 م عدة مصافي في ولاية أوهايو بالاشتراك مع مجموعة من رجال الأعمال والمستثمرين وأصحاب الخبرة في مجال الكحول، وهم المخترع الكيميائي البريطاني الذي أصبح أمريكي لاحقا والمتخصص باستخراج النفط الصخري صمويل أندروز وشقيق جون روكفلر الأصغر ويليام روكفلر وابن كليفلاند رجل الأعمال الشهير ستيفن هاركنس لتأسيس شركة أطلقوا عليها اسم «ستاندرد اويل» البترولية برأسمال قدره مليون دولار أمريكي تحت راية «ستاندارد اويل «standard oil لتصبح من كبرى شركات النفط في الولاية. ثم انتقل إلى مصفاة الكيروسين والديزل وزيوت المحركات وأضحى عميد صناعة الطاقة في جميع أنحاء الولايات المتحدة الأمريكية فلا منافس حقيقي له في هذا المجال، وكان كل ما مرت شركة إنتاج نفطي بضائقة مالية أو تعثرت بأدرتها عمل على شرائها بأسعار مغرية حتى سيطر سيطرة تامة على السوق النفط وأعماله في جميع أنحاء أمريكا الشمالية.

بحيث أصبح 90% من استخراج وتكرير وبيع وتحميل وشحن الذهب الأسود تابع لشركاته بصورة أو بأخرى، وفي سنة 1879م اتهم تحالف بنسلفانيا روكفيلير بأنه يحتكر تجارة وصناعة الكحيل في الولايات المتحدة الأمريكية قاطبة، ورفعوا شكوى للمحكمة الفدرالية على شركته (ستاندارد اويل) واجتمعت هيئة المحلفين والقضاة ولجنة محاربة الاحتكار لتقول في تقريرها إن روكفيلير يمتلك عشرين ألف بئراً وأربعة آلاف ميل من خطوط الأنابيب وخمسة آلاف صهريج نقل ومئة وخمسون ألف موظفاً وثمانية وأربعين حقلاً و9 أحواض وبذلك فهو يسيطر على 90% من صناعة النفط الأمريكي. هذا وكان جون روكفلير قد عمل على أنشأ بورصة منهاتن للنفط سنة 1882م لتسهيل تداول وبيع العقود الآجلة، كما انتقل للعيش في مدينة نيويورك التجارية وأصبحت راية «ستاندارد أويل standard oil»ترفرف في الشارع الخامس هناك، ولاحقا بنى برجها في منطقة برودوي وقد حمل اسم «ستاندرد اويل» ثم حول شركته إلى شركة قابضة تحت مسمى النفطية القياسية معيار (الثقة) وترأس مجلس أدارتها 1909م وفي سنة 1911م حكمت المحكمة العلية الأمريكية على شركة معيار (الثقة) بالتقاسم إلى 34 شركة جديدة، بسبب انتهاكها لقوانين الاحتكار والسيطرة المعمول بها في أسواق الولايات الأمريكية، وهنا ظهرت شركات مثل ستاندارد أويل أوف كاليفورنيا وستاندارد أويل أوف نيوجيرسي ستاندارد اويل أوف أوهايو ستاندارد أويل أوف نيو يورك ستاندارد أويل أوف أنديانا والقياسية وأخيرا اكسون موبيل، وكانت جميعها تابعة له بطريقة غير مباشرة. وبعد حكم محكمة الاحتكار قرر روكفيلار الاستثمار خارج بلاده وبدأ يتوسع تدريجيا في أمريكا اللاتينية وأوروبا والشرق الأوسط ثم أفريقيا وآسيا وأضحت المنافسة محصورة بينه وبين تحالف رويال تدش شل البريطانية - الهولندية وشركة النفط الأنجلو-فارسية برتيش بتروليوم لاحقا وبارانوبل السويدية -الروسية التي أممت لاحقا وأصبحت خارج السوق علماً بان الشركات المذكورة تقاسمت منابع النفط في العالم متنافسة في تلك المرحلة. هذا وقد جعل روكفيلير العمل الخيري جزءً أساسياً من حياته العملية، وكان له أياد بيضاء في أغلب مناطق العالم لاسيما في الولايات المتحدة الأمريكية فقد أنشاء الجمعيات الخيرية

والإنسانية وساعدة مناهج البحث العلمي والفقراء وبيوت كبار السن واللاجئين والمحتاجين، وفي آخر سنين عمره تعرض لعدة أزمات قلبية فارق الحياة على أثرها في منزله الكائن في أورمندا بيتش بولاية فلوريداOrmond beach Florida >، ودفن بمقابر العائلة في كليفلاند سنة 1937م.

.

معلومات شخصية	
اسم الولادة	John : بالإنجليزية) Davison Rockefeller)
الميلاد	8 يوليو1839 [123]
الوفاة	23مايو 1937 (97 سنة) [123] أورموند بيتش[45]
سبب الوفاة	داء قلبي إقفاري
مكان الدفن	مقبرة ليك فيو
الإقامة	كليفلاند
مواطنة	الولايات المتحدة[678]

نشأ في	ألمانيا
الأولاد	جون دافيسون روكفلر الابن ألتا روكفلر برنتيس إديث روكفلر ماكورميك
الأب	ويليام روكفلر سينيور
إخوة وأخوات	فرانك روكفلر، ووليام روكفيلر
عائلة	عائلة روكفلر
الحياة العملية	
المهنة	رائد أعمال، ومحاسب، ومصرفي
الحزب	الحزب الجمهوري
اللغة الأم	الإنجليزية
اللغات	الإنجليزية[9]
الثروة	663400000دولار أمريكي (2007)

الجوائز
جائزة الدكتور ناثان ديفيس لأعضاء مجلس الشيوخ الأمريكي لغات أخرى (1991)

جون دافيسون روكفلر الابن

جون دافيسون روكفلر الابن) بالإنجليزية John Davison Rockefeller, Jr.) (29 يناير 1874 - 11 مايو 1960[7] هو ملياردير ومصرفي أمريكي، كان رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لبنك تشيس .وهو حفيد أول ملياردير بالعالم جون دافيسون روكفلر ومؤسس شركة» ستاندرد أويل .«وهو من البنائين الأحرار.

معلومات شخصية	
اسم الولادة	John Davison Rockefeller Jr.)بالإنجليزية)
الميلاد	29 يناير 1874[12] كليفلاند[3]
الوفاة	11 مايو 1960 (86 سنة)[12] توسان[456]
سبب الوفاة	ذات الرئة
الإقامة	نيويورك
مواطنة	الولايات المتحدة
عضو في	الجمعية الملكية، وفاي بيتا كابا، والجمعية الأمريكية للفلسفة
الزوجة	آبي ألدريش

روكفلر–1901) ✏️ (1948	
جون د. روكفلر الثالث نيلسون روكفلر ديفيد روكفلر✏️	الأولاد
جون دافيسون روكفلر✏️	الأب
إديث روكفلر ماكورميك، وألتا روكفلر برنتيس✏️	إخوة وأخوات
عائلة روكفلر✏️	عائلة
الحياة العملية	
جامعة براون✏️	المدرسة الأم
جامع تحف، وخبير مالي، ومصرفي، وفاعل خير✏️	المهنة
الإنجليزية✏️	اللغات
علاقات دولية✏️	مجال

العمل	
الأمم المتحدة✏️	موظف في
الجوائز	
جائزة أودوبون لغات أخرى(1950)	
ميدالية الرعاية العامة لغات أخرى (1943)	

..... انتهى الكتاب .....

المؤلف في سطور

الاسم: مروان سمور

تاريخ الولاده: 17 -12 -1971

مكان الولاده: اربد - الاردن.

الجنسية: أردني.

الشهادة العلمية: بكالوريوس علوم سياسية ودراسات دبلوماسية - جامعة العلوم التطبيقية الخاصة عام 1997 , عمان - الاردن.

مؤلف وكاتب وباحث سياسي أردني.

مهتم بدراسة: العلاقات الدبلوماسية - العلاقات الدولية - الشؤون الاستراتيجية - قضايا الشرق الاوسط - السياسة الامريكية تجاه الشرق الاوسط - الاقتصاد السياسي - الفكر الاسلامي.

ولديه مؤخرا اهتمام وتركيز بالشؤون الصينية ومنطقة شرق اسيا، ودراسة مسالة صعود الصين وتأثير ذلك على الوضع الدولي القائم.

ولديه مؤخرا اهتمام وتركيز بالشؤون الصينية ومنطقة شرق اسيا، ودراسة مسالة صعود الصين وتأثير ذلك على الوضع الدولي القائم.

من خلال دراسته تخصص العلوم السياسية والدراسات الدبلوماسية اكتسب فهمًا قويًا للمفاهيم السياسية الرئيسية، والنظرية السياسية ونظريات العلاقات الدولية، ودراسات الدبلوماسية وقوانينها، بالإضافة إلى الأدوات وأساليب البحث العلمي في هذا التخصص.

يعتبرالكاتب واحدًا من الأصوات المعروفة في الصحافة والكتابة في العالم العربي. يشتهر بمقالات الرأي التي تتناول مجموعة متنوعة من القضايا السياسية والاجتماعية والثقافية.

له مجموعة من المواقف السياسية، وآراءه الشخصية التي تعبرعن توجهاته. ويمكن العثور على مقالاته في عدد كبير من المواقع والصحف العربية المختلفة.

المؤلف له الكثير من المؤلفات في الاقتصاد والسياسة والادب.

المؤلفات:

1- صنع في اليابان (3 مجلدات).

2- صناعة السيارات في اليابان والصين (مجلدين).

3- صنع في الصين (مجلدين).

4- صناعة السيارات في اليابان.

5- صناعة الأسلحة في اليابان.

6- صناعة السيارات في الصين.

7- صناعة الأسلحة في اليابان والصين.

8- صناعة الكمبيوتر وخدمات الانترنت في الصين.

9- شركات التكنولوجيا في اليابان والصين.

10- صناعة الأسلحة في الصين.

11- أوراق بحثية متناثرة.

12- أغنياء الصين في قائمة فوربس لعام 2021.

13- شركات التكنولوجيا في اليابان.

14- عندما استيقظت الصين.

15- أوراق سياسية متناثرة.

16- شركات التكنولوجيا في الصين.

17- أوراق شعرية ونثرية.

18- تقاليد الشعب الياباني والشعب الصيني - دراسة مقارنة بين تقاليد الشعبين.

19- الأحزاب السياسية في الولايات المتحدة الامريكية.

20- إذا عطست أمريكا أصيب العالم بالزكام.

21- وثائق بندورا.. وثائق مسربة لزعماء العالم

22- ويكيليكس السعودية.... خفايا وأسرار السياسة السعودية

23- ويكيليكس مصر - خفايا وأسرار السياسة المصرية

24- ويكيليكس دول العالم - الجزء الأول

25- ويكيليكس دول العالم - الجزء الثاني

26- ويكيليكس دول العالم - الجزء الثالث

27- ويكيليكس دول العالم - الجزء الرابع

28- ويكيليكس دول العالم.. الجزء الخامس

29- ويكيليكس دول العالم.. الجزء السادس

30- رحلة عبد الله الثاني كملك.. الجانب الآخر من تناقضاته

31- صنع في تركيا.. الدليل التجاري لأبرز الصناعات التركية (5 أجزاء)

32- الصناعات الدفاعية التركية

33- الصواريخ والذخائر التركية ومنظوماتهما

34- الطائرات المسيرة التركية

35- المركبات القتالية التركية

36 - صادرات الزراعة والمواد الغذائية التركية

37 - المنصات الالكترونية التركية

38 - صناعة الملابس في تركيا

39 - الأثاث والسجاد التركي

40 - رواد الأعمال الأتراك

41 - صناعة السيارات والحافلات في تركيا

42 - شركات المشروبات الأمريكية واستثماراتها

43 - ماركات الملابس والاحذية والنظارات الأمريكية

44 - صناعة السيارات والمركبات في الولايات المتحدة.

45 – صناعة النفط في الولايات المتحدة.

46 - خطوط الطيران والشحن الجوي في الولايات المتحدة.

47 - صناعة أجهزة الكمبيوتر والالكترونيات في الولايات المتحدة.

48 - تجارة التجزئةعبر الإنترنت في الولايات المتحدة.

49 - سلسلة المطاعم والمقاهي في الولايات المتحدة

50 - شركات الادوية والرعاية الصحية في الولايات المتحدة

51 - شركات بيع التجزئة في الولايات المتحدة.

52 - شركات الطيران والفضاء الأمريكي.

كذلك لديه ابحاث علمية تختص بالاقتصاد والسياسة في مراكز الأبحاث الاردنية والاقليمية المعتبرة.

محتويات الكتاب

غولدمان ساكس The Goldman Sachs 3

جي بي مورجان تشيس JPMorgan Chase & Co 26

سيتي بانك Citibank 66

بنك أمريكا 70

سيتي غروب Citigroup Inc 94

ولز فارجو Wells Fargo & Company 100

بنك تشيس 107

مورغان ستانلي 127
ليمان براذرز 141
بي أن واي ميلون 146
البنك الوطني التعاوني 151
بنك التصدير والاستيراد للولايات المتحدة 152
بنك التمويل الفيدرالي 154
بير ستيرنز 156
واشنطن ميوتشوال 160
جي بي مورجان John Pierpont Morgan 162
عائلة روكفلر 169
جون دافيسون روكفلر 170
جون دافيسون روكفلر الابن 176
المؤلف في سطور 181