



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
المركز الجامعي لميعة  
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

المرجع : ...../2013

قسم: العلوم الاقتصادية والتجارية  
ميدان: علوم اقتصادية، التجارة و علوم التسيير  
الشعبة: علوم اقتصادية  
التخصص: بنوك

مذكرة بعنوان :

.....  
دراسة حالة: بنوك  
..... ! .....

مذكرة مكملة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية (ل.م.د)  
تخصص " بنوك "

إشراف الأستاذة:

إعداد الطلبة :

- واعر يونس
- جبلة أحمد

السنة الجامعية: 2012/2013

# التشكرات

..... " . . . . . "

اللهم لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك بما  
أنعمت علينا بنعمة العلم والبصيرة ونصلي ونسلم على نبينا الكريم  
الذي صبر وشكر وقاتل حتى انتصر صلى الله عليه وسلم.  
نتقدم خالص الامتنان والتقدير والشكر الجزيل إلى من مد لنا يد  
المساعدة ونخص بالذكر الأستاذة المحترمة:

..... "

الذي تفضلت علينا بالإشراف على هذا العمل ولم تبخل علينا  
بتوجيهاتها وإرشاداتها القيمة

فنناشذك اللهم أن تشمل برحمتك وعظمتك أستاذتنا وكل الأساتذة  
الذين تداولوا على تدريسنا طوال السنوات الثلاث.

كما نتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى الأخ والصديق

..... "



# إهداء

.....

..

.. . . . .

.. . . . .

.. . . . .

.. . . . .

.. . . . .

... ..

. . . . .

يونيس

## اهداء

بسم الله الرحمن الرحيم و الصلاة و السلام على سيدنا محمد  
و على آله و صحبه أجمعين أما بعد :

فبعد شكر الله عز وجل الذي وفقنا لإتمام هذا العمل  
العلمي، نقدم ثمرة جهدنا لمن كانا سببا في وجودنا، وقاما  
على تربيئنا وتعليمنا: أبويننا الكريمين، والى كل أفراد العائلة  
ذكرانا وإنائنا، والى جميع الأصدقاء والأحبة و بالخصوص  
غرارة عماد الدين، حسين، شيحة علي، وإلى كل من قدم لنا  
يد العون من قريب أو من بعيد.

نسأل الله عز وجل أن يجعل هذا العمل خالصا لوجهه الكريم،  
وان يدخره لنا في ميزان الحسنات يوم الدين.

أحمد

\_\_\_\_\_

· · ! ············ ·

\* ············ · · · · ·

· · & ············ · · · · ·

· · )&" · · · · · · · · · · ·

· · +\* ············ ·

, \$ ············

, ) ············ ·

, - ············ ·

- % ············

• •

•

\_\_\_\_\_

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





.....  
.....  
.....  
.....

.....

..... 1 .....

.....

.....

.....

.....

.....



.....  
.....  
.....

.....

.....

.

\_\_\_\_\_

.....

.

..... 0

..... 0

.....

..... 0

..

\_\_\_\_\_

.....

.

.....

.....

.....

.....

.....

.

\_\_\_\_\_

.....

.

.....

.....

.....

.....

.

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

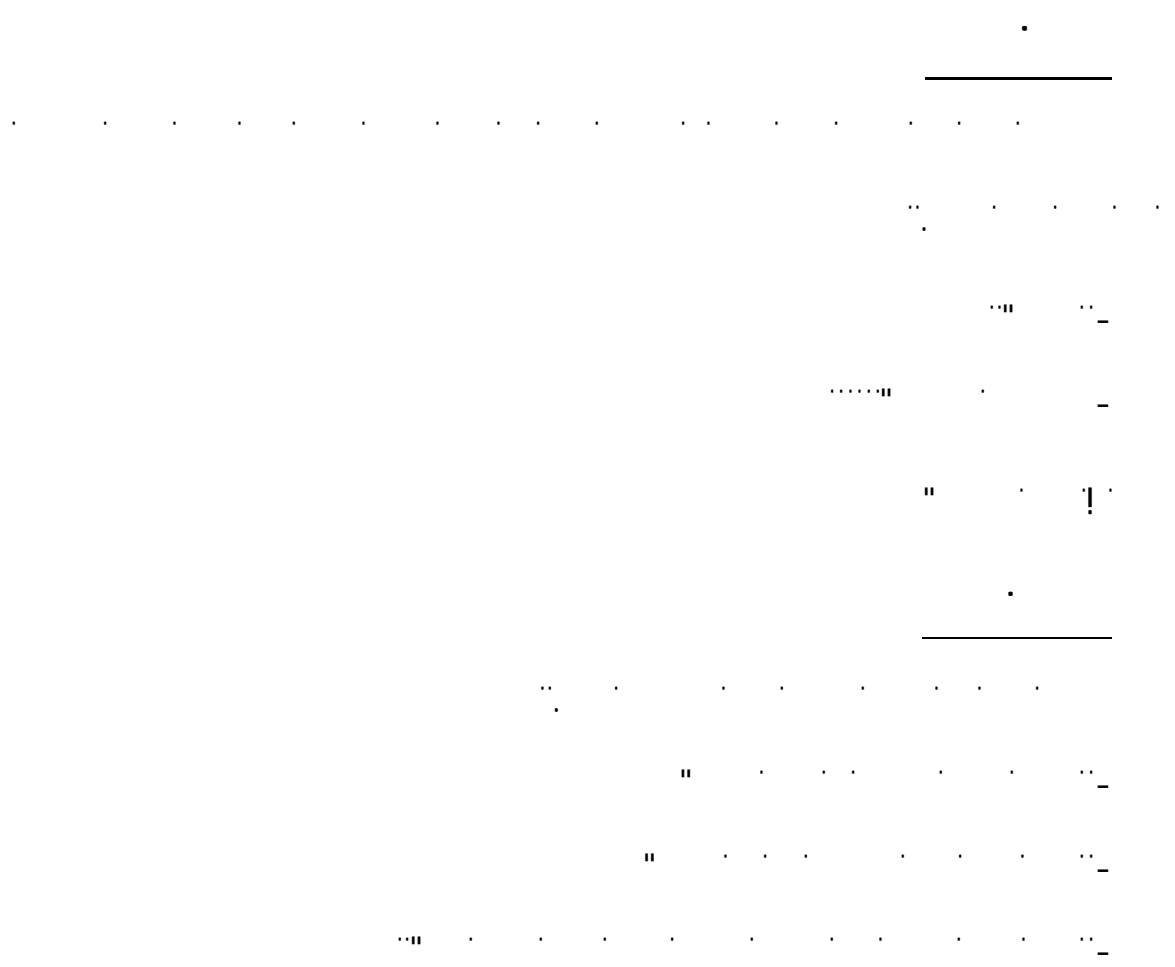
.....

---

.....

.....

.....



Ø Ø

• •

•

•

• • |||

\_\_\_\_\_

.....  
.....  
.....  
.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

---

.....

.....

---

..... &\$\$(: ..... 1  
% : ..... &\$\$(: ..... 2

.....

           **-1**

.....  
.....  
.....

1. ....

           **-2**

.....  
.....  
.....  
.....

           **-3**

.....  
.....

2. ....

.....

.....

<sup>1</sup> Emergence of knowledge Economy, site web: <http://www.legalserviceindia.com/articles/editorial.htm> .



-1

%) -

net skape

-2

1

2

<sup>1</sup>علي نور الدين إسماعيل، 2004، اقتصاد المعرفة من منظور رياضي، المجلة الاقتصادية السعودية، العدد 17 ص 44.

2

[http://us.moheh.com/asp/show\\_f2.asp?do=1111547](http://us.moheh.com/asp/show_f2.asp?do=1111547) (06/05/2005).

.....

---

.....

.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

---

1 [http://us.mohet.com/asp/show\\_f2.asp?do=1111547](http://us.mohet.com/asp/show_f2.asp?do=1111547) (06/05/2005).







.....

---

.....

.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

% \*

&& ,

.....

Ô\$%

.....

Ô\$&

..... : ..... \$

1 "

.....  
.....

.....  
.....

2

.....  
.....

.....

..... -

..... -

..... -

..... -

3 "

.....  
.....

.....  
.....

.....

..... -

..... -

..... -

4 "

-----

.....) :&\$\$ ( : ..... 1

%, : : ..... :%-- ..... 2

.....% :&\$\$ ( : ..... 3

..&- \$! & - : : ..... :&\$\$% ..... 4



. . .  
\_\_\_\_\_

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

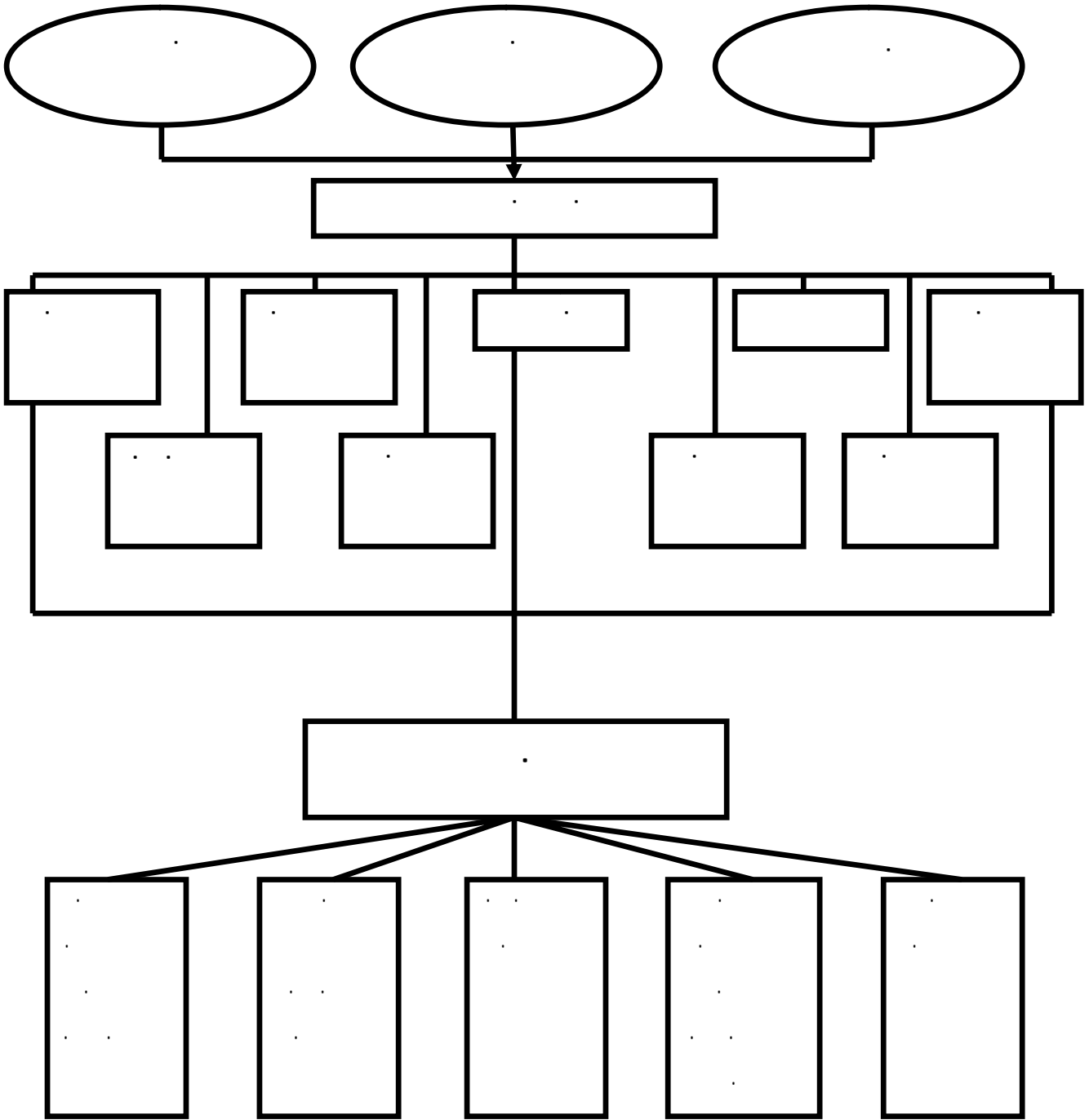
. . . . .

10 . . . . .

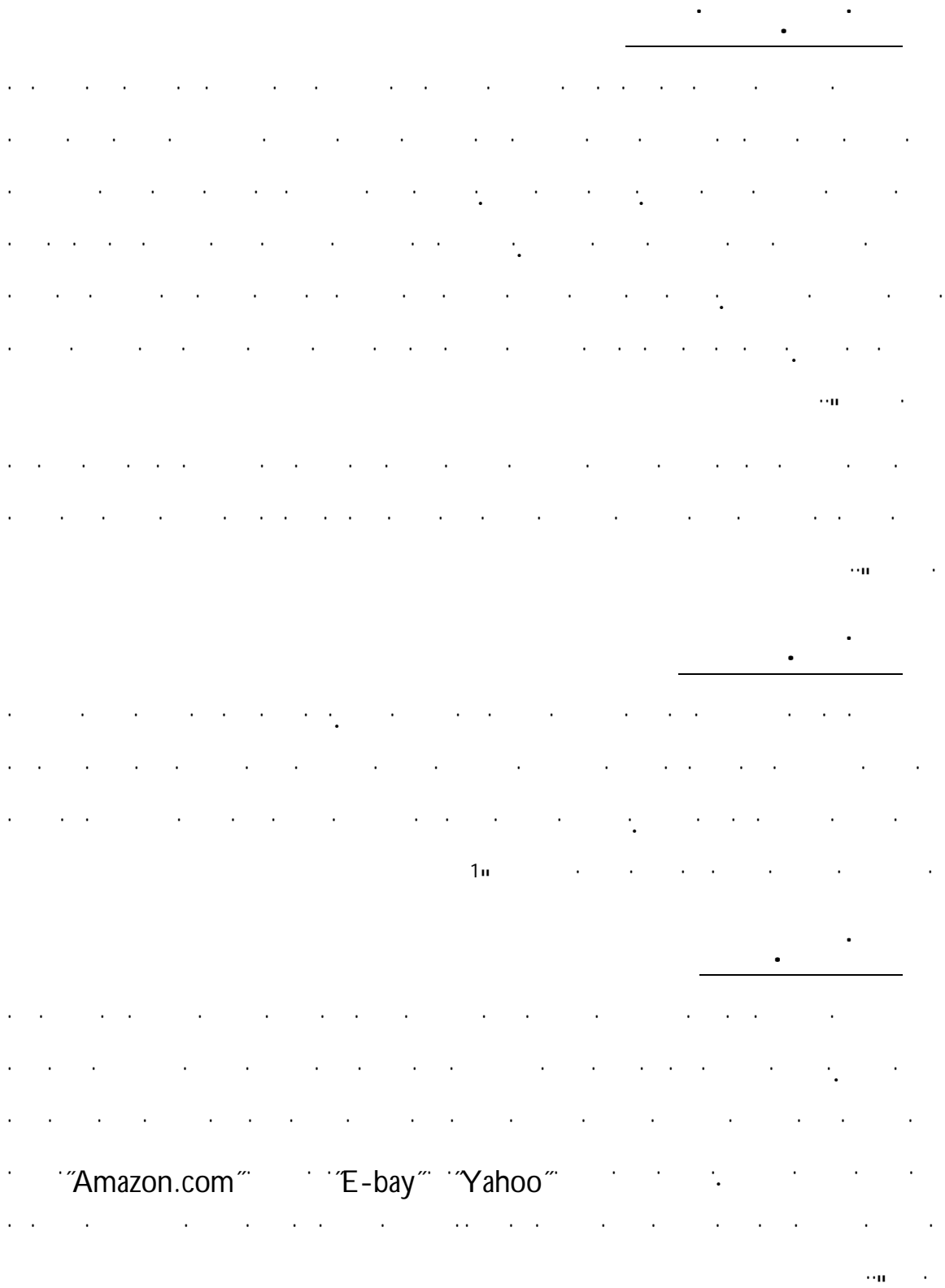
---

"&'!&+, :&\$\$(: . . . . 1

13%



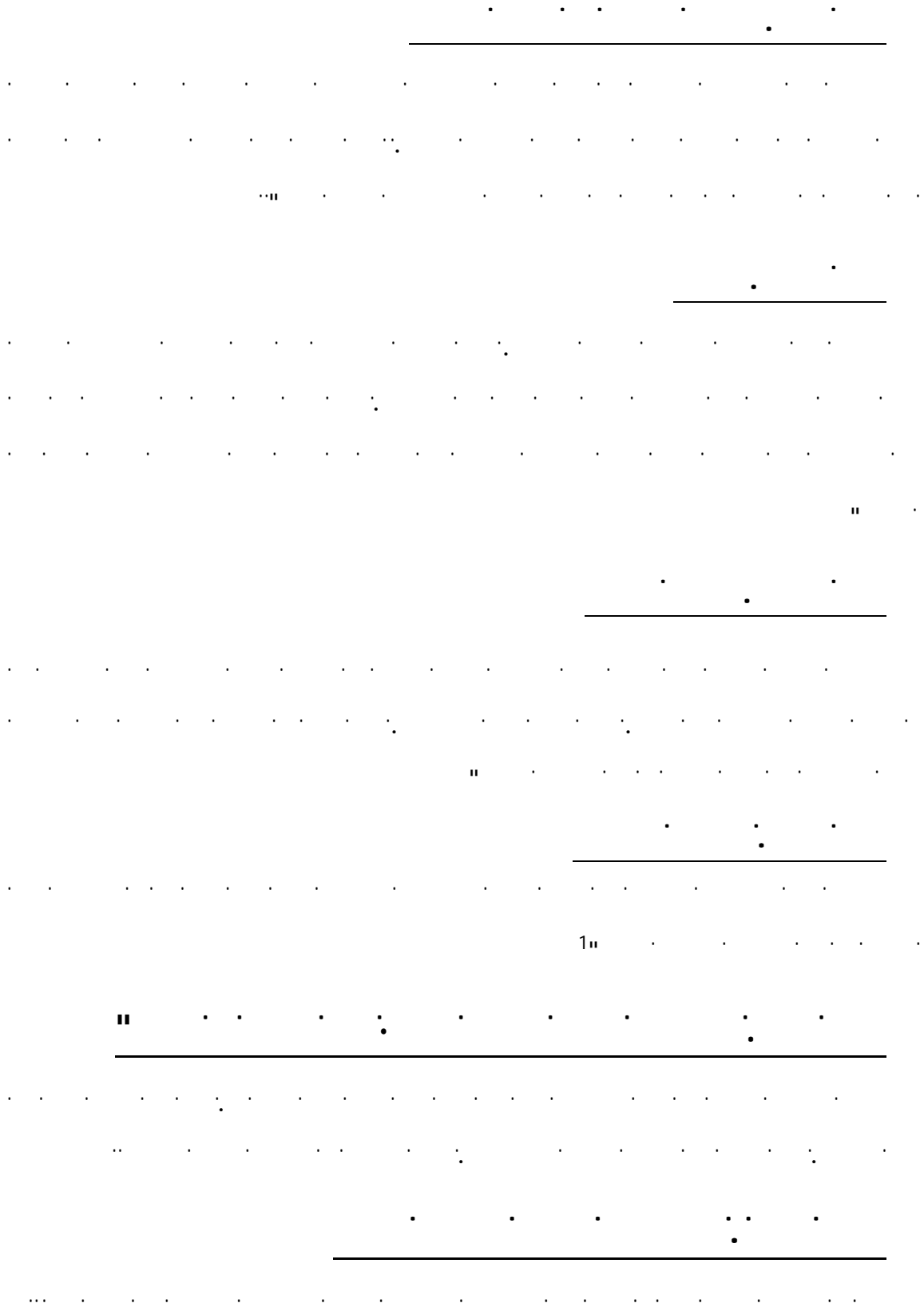
13% :&\$(



10

“Amazon.com” “E-bay” “Yahoo”

<sup>1</sup> Efraim Turban, 2000, Electronic commerce: A Managérial Perspective, Hall, Inc, New Jerzy.USA,p428.



1 Nachum Lilach & srilata Zaheer, 2002, MNES in the Digital Economy, working paper, ESRC : Center for Business Research, University of Cambridge.UK.

1. . . . .

. . . . .  
\_\_\_\_\_

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

. . . . .  
\_\_\_\_\_

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

. . . . .  
\_\_\_\_\_

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

\_\_\_\_\_

"-) -&\$\$(: ' ' 1

.....

.....

.....  
.....

.....

.....

.....

.....  
.....

.....

.....

.....

.....

.....  
.....

.....

.....

.....

.....

.....  
.....

.....

.....

.....  
.....

.....

.....

1.00 . . . . .

---

2 . . . . .

---

Priceline.com

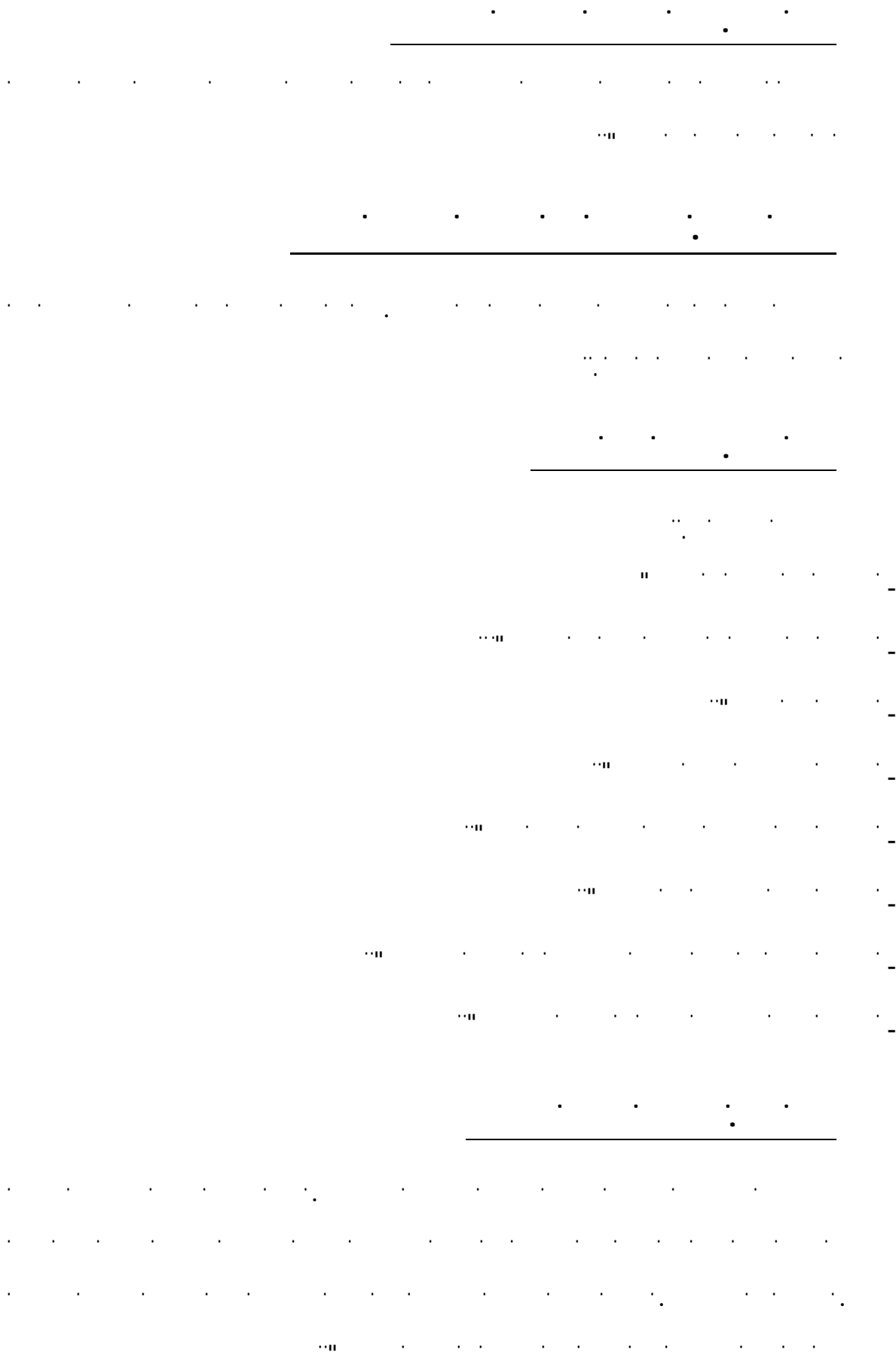
.fl . . . . . t

:1 ;)

i )

1

2 Efraim Turban, 2006, Information Technology for Management: Transforming Organizations in the Digital Economy, Willey Higher Education, USA, p11





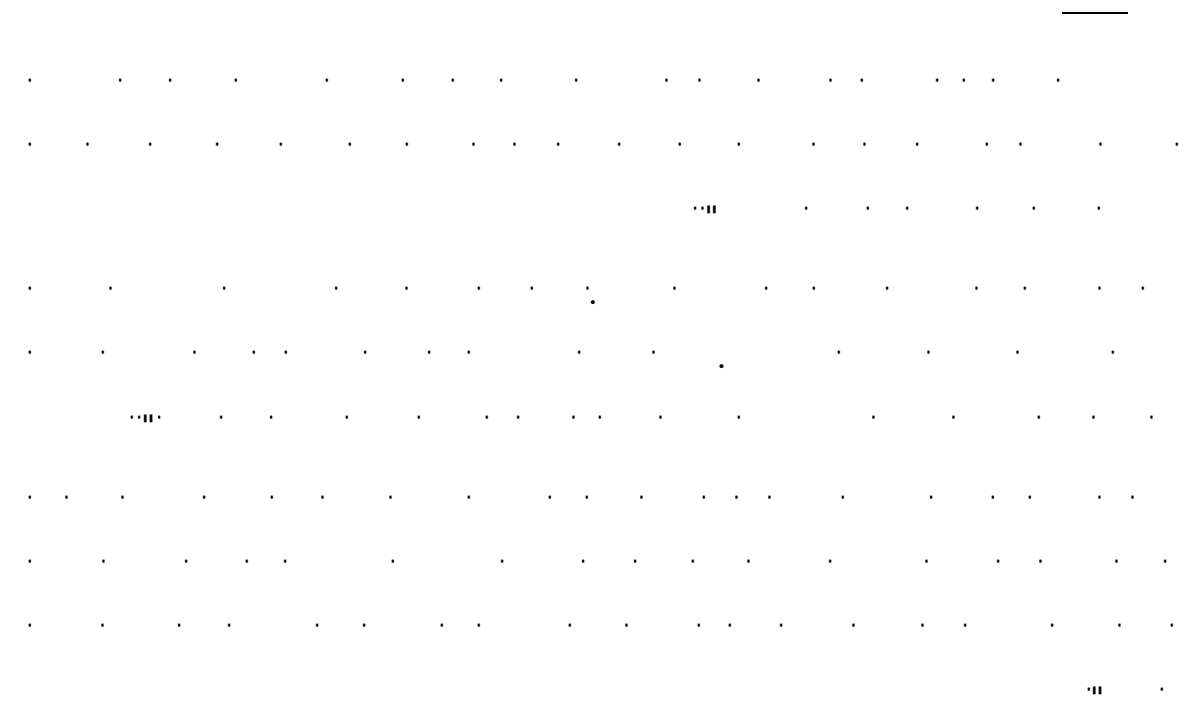
. . . . .  
\_\_\_\_\_

. . . . .  
. . . . .

1" . . . . .

---

. . . . .&\$\$. . . . . 1  
" & " . . . . .



Ø

•

•

•

•



. . . . .  
.

---

.....  
.....

.....  
.....  
.....

---

.....

. . . . .  
.

---

.....

..... -  
..... -

1u .....

..... -  
.....

2u .....

..... -  
.....

3u .....

..... -  
.....

---

.....%	.....&\$\$*	1
.....(\$+	.....%-*	2
.....%\$	.....%-*	3

1

2

0 0

3 0 00

4

% \$-

: % @ +

:<sup>5</sup> % \$\$

: %\* - (

&\$\$

1

\$,

:% , %

2

""&+

&\$\$\$

3

""")

&\$\$\$

4

.122

:% --

5

. . . . .  
.

---

1 . . . . .

. . . . .  
.

---

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

. . . . .

. . . . .  
.

---

ε . . . . . :fl  
. . . . .  
. . . . .

. . . . .  
.

---

. . . . .  
. . . . .

fl : ε . . . . .

. . . . .  
.

---

. . . . .  
. . . . .  
. . . . .

---

. . . . . :&\$) : . . . . 1  
"&& &% : . . . .

.....

---

.....

.....

---

1. ....

.....

---

.....

.....

.....  
.....  
.....

.....

.....

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

---

..... 1

.....



.....

1.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

%% :&\$\$\* : . . . . 1

1.0

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

2.0

%%

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

%%\$

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

3.0

---

.....	1
.....	2
.....	3

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

fl . ㄷ . . -1

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

fl . . ㄷ . -2

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

1"

..... -1

"

..... -2

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

"% : : : : : &\$\$\* : : : : : 1

.....  
.....

1"

.....  
.....  
.....

2

.....  
.....  
.....

**-1**

.....  
.....

.....

.....  
.....

.....

.....  
.....  
.....

**-2**

.....  
.....

.....  
.....

.....

.....  
.....  
.....

**-3**

.....  
.....

.....

..... (!' :&\$\$\* : ..... 1  
..... !' & :&\$\$\* : ..... 2

"

-4

1

1

-1

-2

1

1

1





!%

!2

!'

!(

3"

-2

""

""%	!&\$\$!	&\$\$+	·	1
""%	!&\$\$!	&\$\$+	·	2
""%	!&\$\$!	&\$\$+	·	3



1u

2 ..... "

-1

!&

!'

£

fl

-3

---

.....% *	.....: %--:	.....: . . . .	1
"),	.....: &\$\$\$:	.....: . . . .	2
.....%)	.....: &\$\$, !&\$\$+:	.....: . . . .	3



-3

fl 七 . . . . .

-1

-2

-3

-4

""&+, :&\$\$\$ : . . . 1  
"&)\* :%- ( : . . . 2

1u

2u

fl    ȷ

-1

3

"&*	&+! &+,    :&\$\$\$:	1
:	&\$%&	2
"%%	:&\$%\$:	3

fl    7    .    .    -2

.....  
.....

          .    .    -3

.....  
.....

          .    -4

.....  
.....

fl    7    .    .

.....  
.....

1.....

          .    .    -1

.....  
.....

          .    .    -2

.....  
.....

..... %70

          .    .    -3

.....  
.....

..... &)

.....&\$\$.....

.....

.....

.....

.....

1"

.....

.....

.....

.....

2"

.....

.....

.....

.....

3

.....

---

"&\*(! &\*! :%-(: : 1  
 .."o!t' :%--: : : 2  
 "&t' : : : 3

.....  
.....  
.....  
.....

1»

.....  
.....  
.....  
.....

»»

.....  
.....  
.....  
.....

&)

»»

.....  
.....  
.....  
.....

»

2»

.....  
.....

«&&&(! &&&» 1

«%» 1

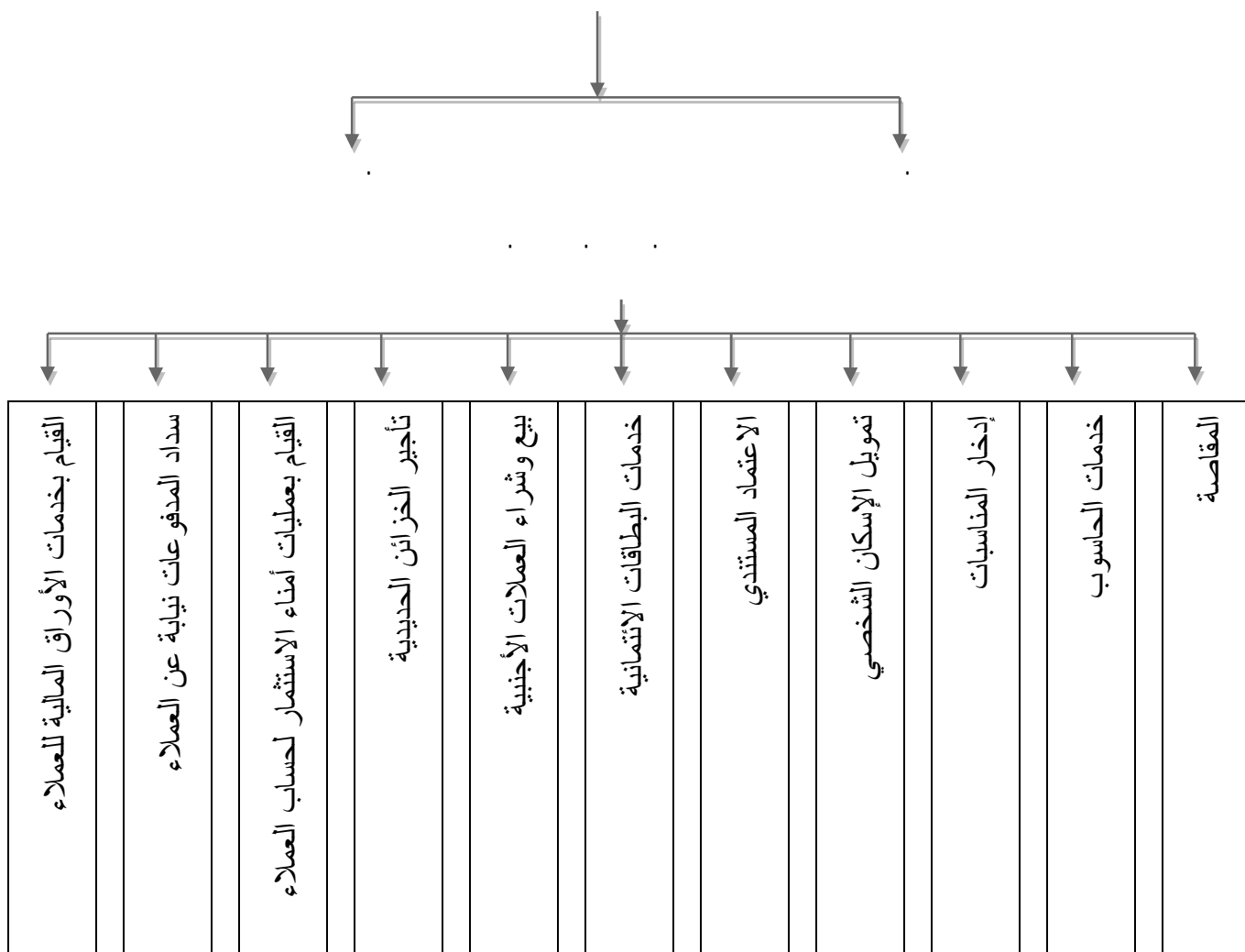
«&&&&» 2





(02).

٤٠



.....

.....

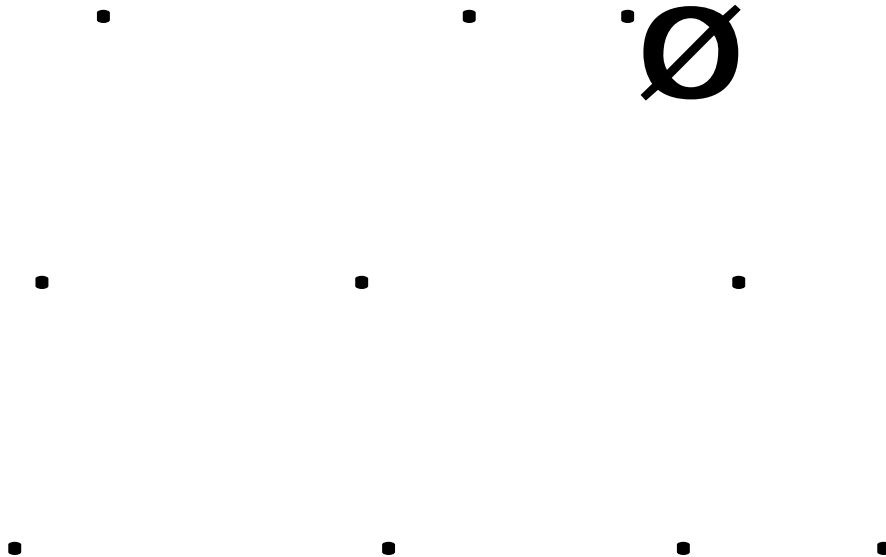
.....

.....

.....

.....

Ø



••||



. . . . .

---

. . . . .

. . . . .

---

..|| . . . . .

. . . . .

---

. . . . .

Ô · Ô · %\$& · %\$ · %\$\*!, & · BADR · . . . . .

· · · · · &&\$ · · · · · &"&&\$"\$\$\$"\$\$\$ · · · · · %, & · %

%\$! - \$ · · · · · ' "' '\$\$\$\$"\$\$\$' %-- · · · · · %\$\$\$"\$\$\$

. . . . .

. . . . .

. . . . .

. . . . .

..|| . . . . .

. . . . . %\$ Ô · . . . . .

. . . . . +\$\$\$ · · · · · " - · · · · · "\$\$

..|| . . . . .

. . . . . " \$\$ · · · · ·

..|| . . . . .

. . . . .

. . . . .

..|| . . . . .

..... %t.Ö .....  
.....  
.....

%- \$!%, & ..... -1

.....  
.....

ž

.....  
.....

%- - !%- % ..... -2

..... ž .....

.....

“SWIFT”

:%- & ..... SYBU (System Bancaire Universel)

BADR

“&”

1994

1993

1996

1998

2006-2000 ..... -3

.....

BADR

.....

.2000

.SYBU

.2001

"

..

.2002

"

12

2004/09/07

‘SATIM

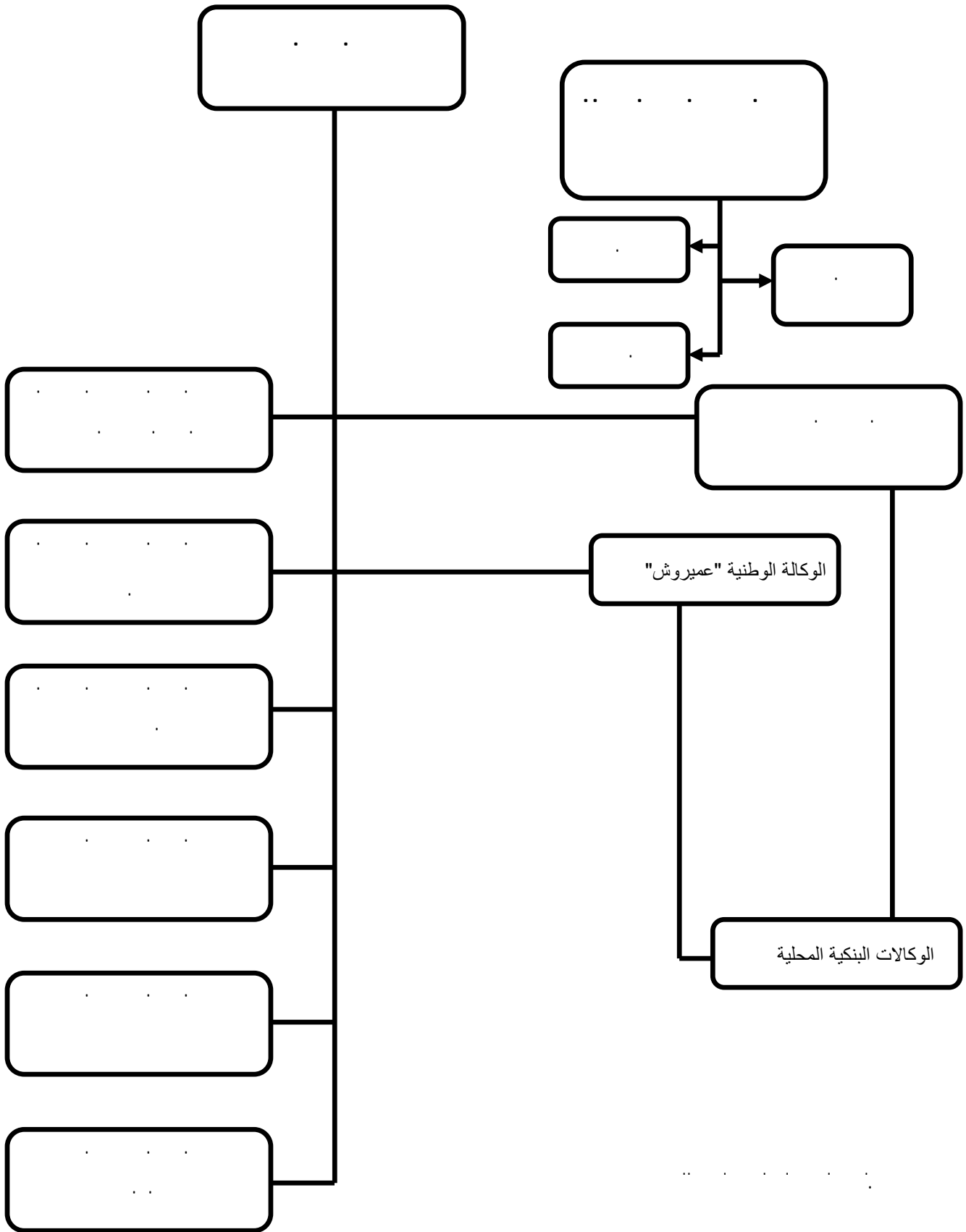
..

.2005

2006

..











.....

---

.....

.....

---

.....

..... **-1**

---

..... 7 .....

..... "

..... "

..... "

..... "

..... "

..... "

..... **-2**

---

..... 3 .....

.....

.....

..... **-3**

---

..... (DAB) .....

.....

..... **-4**

---

.....

..... :CPR -1

..... "

.....CIB -2  
".....

.....TAWFIR -3  
".....

**:SWIFT -5**

Society Wide Interbank Financial Télécommunication

.....  
".....

.....%+ + \$\$ &(\$ %+

.....

" %\$  
.....

---

**BADR -1**

.....  
".....

**-2**

.....

.....

"..... -

"..... -

"..... -

**-3**

.....  
".....



!%

!&

!'

fl 七

" . . . . . -  
 " . . . . . -  
 " . . . . . -

\_\_\_\_\_

1993

f&l

fl 7	fl 7	/	
%) ← %	%) ← %		
% ← %	%% ← &S		
*\$ ← " \$	&S ← %S		
&&S ← %S	, \$ ← ) \$		
%S ← ) \$	*\$ ← &S		
%\$ ← *\$	&S ← %		

.....  
.....  
.....  
.....

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

---

.....  
.....  
.....  
.....

---

..... **!%**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....



.. . . . \$ 7 .

.. . . .	.. . . .
.. . . . " . . .	.. . . . " ) \$\$\$\$\$000

.. . . .  
.. . . .

.. " . . . .

.. . . . . **! &**

.. 'GAB 00' . . . . .  
.. " . . . . .

.. . . . .  
\_\_\_\_\_

.. . . . .  
.. . . . .

.. " . . . . .

.. . . . .  
.. . . . .



٤) الف :

نوع التحويلات	قبل نظام الدفع الجديد	بعد نظام الدفع الجديد
-	5	.
-	% \$	'
-	\$	)
-	//	//
-	//	//
-		

SYRAT



&\$\$ 0

%

&\$\$

&\$\$ 000

%

.. &\$%& &\$%

.. &\$%& &\$%

.. \$, £

2012	2011	
.. &%%& " \$\$\$	%, , \$" \$\$\$	.

&\$%

&\$%&

.. &\$%& &\$\$%

.. &\$%& %\$%

.. \$, £

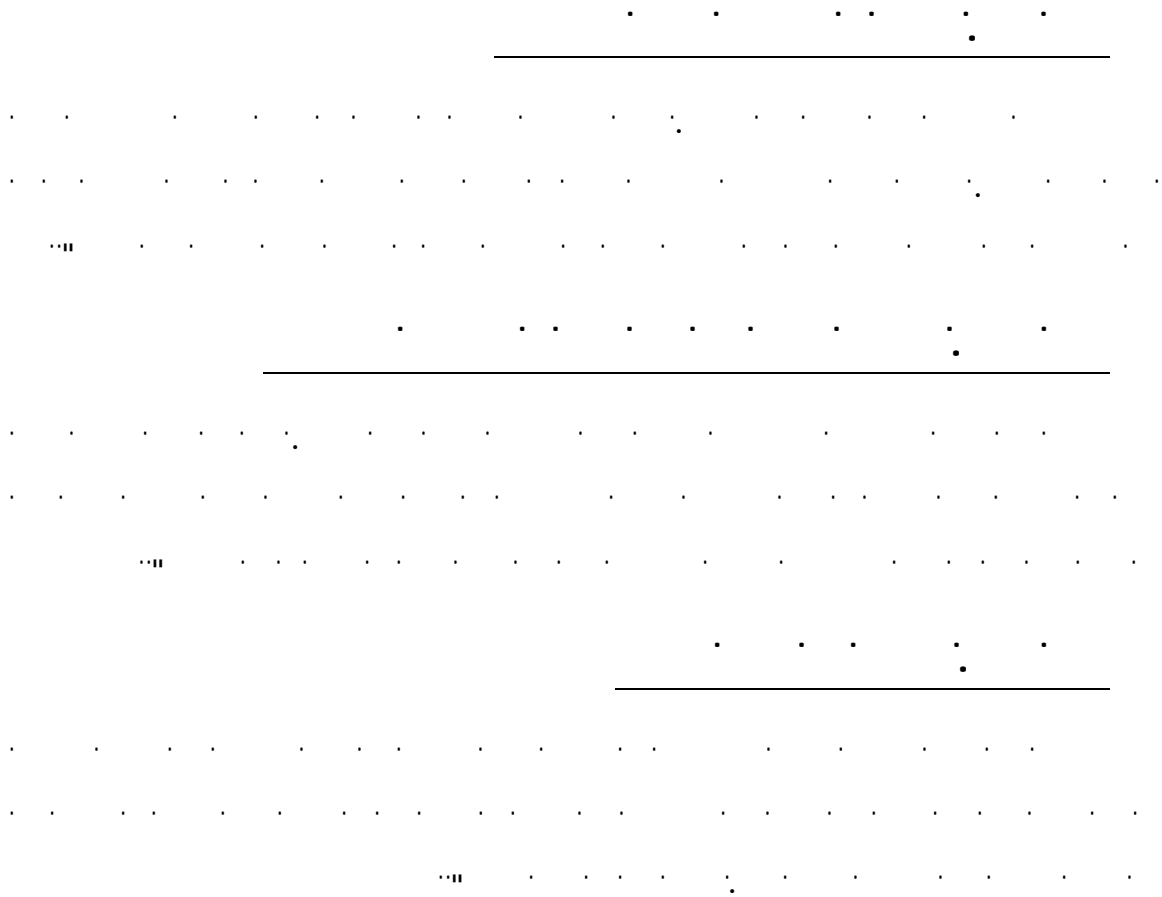
2012	2011	
20000	12000	.
176.000.000.00	110.000.000.00	.

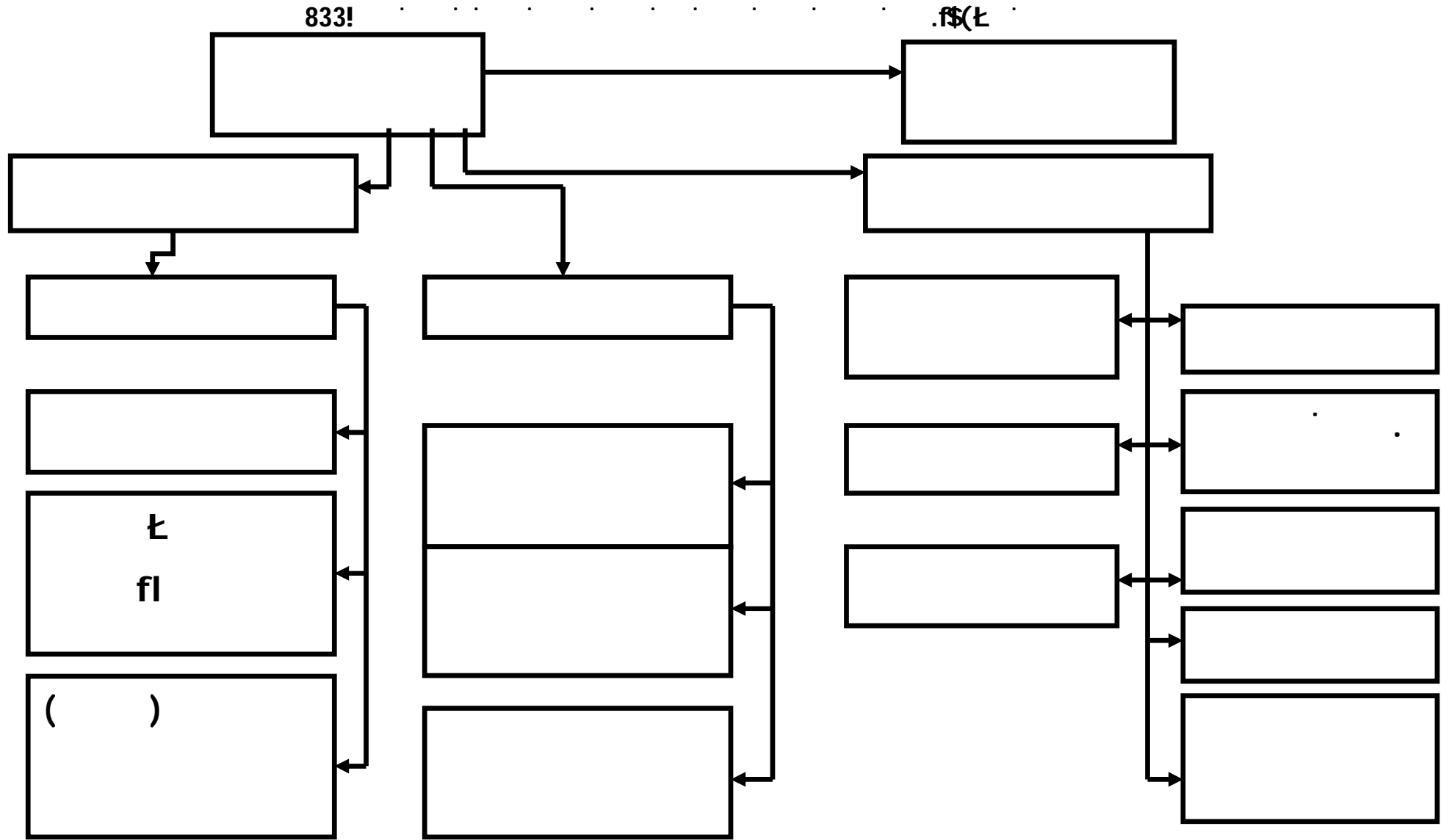
2012 2011

١٣٤٠

2012	2011	
183.000.000.00	132.000.000.00	

SYRAT









••

•

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

.....

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

.....

.....  
.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



••





[www.BADR-bank.net](http://www.BADR-bank.net)





[www.BADR-bank.net](http://www.BADR-bank.net)



[www.BADR-bank.net](http://www.BADR-bank.net)

••



· · · · ·	·% +&·	-
· · · · ·	" · · · · ·	-
· · · · ·	·% - *·	-
· · · · ·	"	-
· · · · ·	·% - *·	-
" · · · · ·	·&\$\$%	-
· · · · ·	·&\$\$ (·	-
· · · · ·	"	-
" · · · · ·	·&\$\$%	-
		<b>-2</b>

- Atkinson Robert, 2005, prospering in an Era of Economic Transformation, Economic Development Journal.
- Efraim Turban, 2000, Electronic commerce: A Managerial Perspective, Hall, Inc, New Jerzy.USA.
- Efraim Turban, 2006, Information Technology for Management: Transforming Organizations in the Digital Economy, Willey Higher Education, USA.
- Nachum Lilach & srilata Zaheer, 2002, MNES in the Digital Economy, working paper, ESRC: Center for Business Research, University of Camberdge.UK.

**-3**

· · · · ·	·&\$\$)	-
· · · · ·	·&\$\$ (! &\$\$	-
· · · · ·	·&\$\$%#&\$\$%	-
· · · · ·	"	-

· · · · · :&\$\$) : -

" · · · · · :

· · · · · ·&\$\$, !&\$\$+ · -

" · · · · · :

·  
**-4**

- <http://www.legalserviceindia.com/articles/editorial.htm>
- [http://www.michelcartier.com/McArticleB.php3?id\\_article=232](http://www.michelcartier.com/McArticleB.php3?id_article=232)
- [http://www.us.moheit.com/asp/show\\_f2.asp?do=1111547](http://www.us.moheit.com/asp/show_f2.asp?do=1111547)

Ø

· Ø

·

.

.	.. .	.
13	. . . . .	01
65	. . . . .	02
67	. . . . .	03
68	. . . . .	04
69	. . . . .	05
70	. . . . .	06
71	2012 2011 . . . . .	07
71	2012 1011 . . . . .	08
72	2012 2011 . . . . .	09

.

.. .	.. .	.
%	.. . . .	.\$%
50	.. . . .	.\$&
57	.. . . . .	.\$
.*\$	.. . . . .	.\$



•



1	.....	.
6	.....	. . . . .
7	.....	
8	.....	. . . . .
8	.....	. . . . .
8	.....	. . . . .
10	.....	. . . . .
12	.....	. . . . .
15	.....	. . . . .
15	.....	. . . . .
16	.....	. . . . .
19	.....	. . . . .
21	.....	. . . . .
21	.....	. . . . .
24	.....	. . . . .
25	.....	. . . . .
27	.....	
28	.....	. . . . .
29	.....	.

<b>30</b> .....	.	.	.	.	.
30 .....	.	.	.	.	.
32 .....	.	.	.	.	.
<b>33</b> .....	.	.	.	.	.
33.....	.	.	.	.	.
34 .....	.	.	.	.	.
36 .....	.	.	.	.	.
<b>38</b> .....	.	.	.	.	.
38 .....	.	.	.	.	.
43 .....	.	.	.	.	.
<b>45</b> .....	.	.	.	.	.
45 .....	.	.	.	.	.
47.....	.	.	.	.	.
51.....	.	.	.	.	.
<b>52 ..</b>	.	.	.	.	.
53.....	.	.	.	.	.
<b>54</b> .....	.	.	.	.	.
54 .....	.	.	.	.	.
56 .....	.	.	.	.	.
58.....	.	.	.	.	.

59.....

59.....

61.....

63.....

64.....

64 .....

66 .....

.69.....

72 .....

+(.....)

+\* .....

, \$ .....

, ) .....

, - .....

- % .....