

KINGDOM OF BAHRAIN

Ministry of Education



مملكة البحرين
وزارة التربية والتعليم

بنك ٢١١
بنك ٨٠٤

كراسة

مقدمة في البنوك

والعمليات المصرفية

Work book

Introduction to banks & Banking Operations



2030
البحرين
BAHRAIN

إدارة سياسات وتطوير المناهج

مقدمة في البنوك والعمليات المصرفية

Introduction To Banks and Banking Operations

(بنك ٢١١ / بنك ٨٠٤)

للمرحلة الثانوية

الطبعة الأولى

١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

حقوق الطبع محفوظة لوزارة التربية والتعليم بمملكة البحرين

التأليف والتطوير

فريق متخصص من وزارة التربية والتعليم ومختصين من مملكة البحرين

المحتويات

رقم
الصفحة

الموضوع

الفصل

٦	نشأة البنوك وأنواعها	الفصل الأول
١١	مصرف البحرين المركزي	الفصل الثاني
١٥	دور مصرف البحرين المركزي في حماية عملاء البنوك	الفصل الثالث
١٩	الصيرفة والمصارف الإسلامية	الفصل الرابع
٢٣	الخدمات المصرفية – ١	الفصل الخامس
٤٣	الخدمات المصرفية – ٢	الفصل السادس
٤٧	الخدمات المصرفية – ٣	الفصل السابع
٥١	الدفع الإلكتروني	الفصل الثامن
٥٦	الخدمات المصرفية المرتبطة بالدفع	الفصل التاسع
٦٠	سعر الصرف	الفصل العاشر
٦٥	المشتقات المالية	الفصل الحادي عشر
٧٢	غسل الأموال	الفصل الثاني عشر
٧٦	سوق التعاملات بين البنوك	الفصل الثالث عشر
٨٠	القوائم المالية والتحليل المالي للبنوك	الفصل الرابع عشر
٨٦	إدارة المخاطر	الفصل الخامس عشر

Credit Card



الفصل الأول
نشأة البنوك وأنواعها

١- لماذا أنشئت البنوك؟

.....

.....

.....

.....

.....



٢- حدد المصطلح باللغة الإنجليزية، ووظائف البنوك الآتية:

م	البنك	الوظيفة
١.	البنوك المركزية
٢.	البنوك التجارية
٣.	البنوك الاستثمارية
٤.	البنوك المتخصصة
٥.	البنوك الدولية

٣- صنف أنواع البنوك الدولية حسب البيان الآتي:

م	البيان	نوع البنك
١	بنوك توفر المعلومات عن الفرص الاستثمارية في الدول الأجنبية.	
٢	بنك لا يسمح له بمزاولة الأنشطة المصرفية مع العملاء المحليين في الدول التي يوجد فيها أو التعامل بالعملة المحلية.	
٣	تصدر البنوك خطابات الاعتمادات المستندية والحوالات وتسليم وإستلام الأموال.	
٤	تمارس بعض البنوك الأعمال المصرفية في السوق المحلية، وهي مملوكة من بنك رئيسي خارج الدولة.	

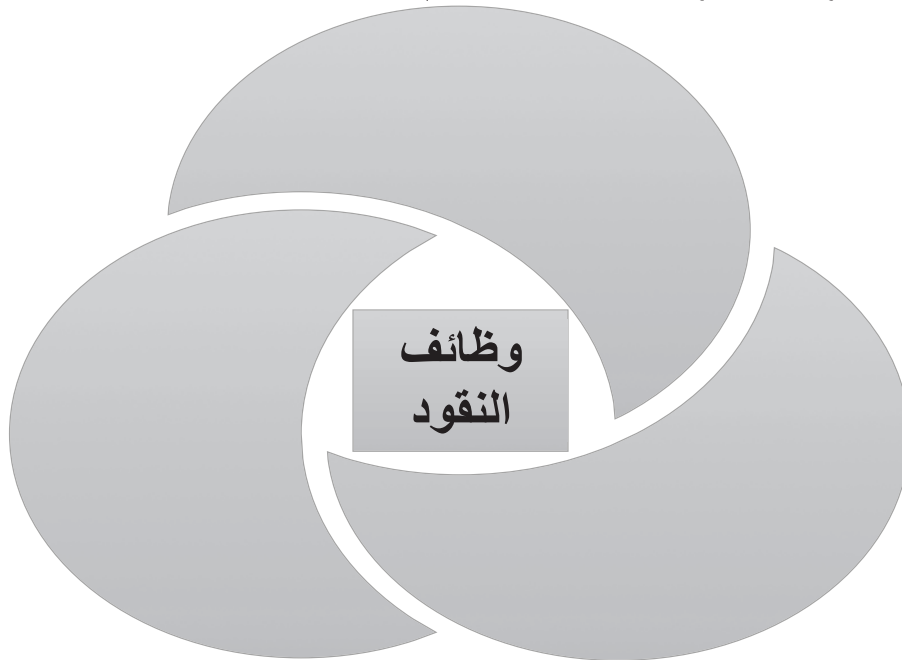
٤- قارن بين كل من السياسة المالية، والنقدية من حيث كل مما يأتي:

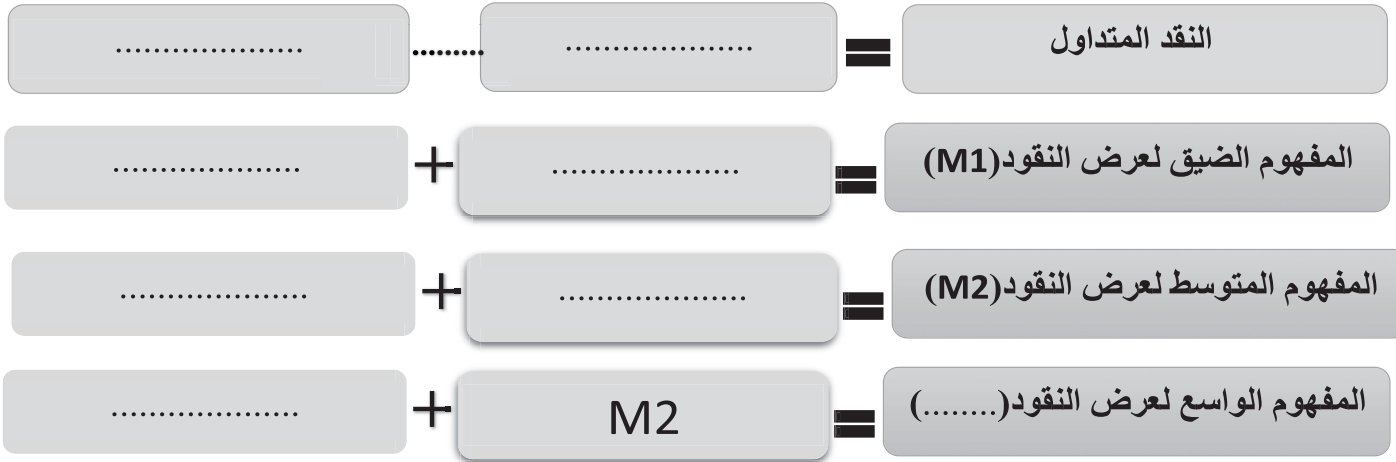
وجه المقارنة	السياسة المالية	السياسة النقدية
التعريف		
الشمول أو الهدف		
الاختصاص		
الأدوات		
المسئول		
عن التنفيذ والمراقبة		

٥- حدد المؤشرات المالية والاقتصادية المناسب للحالات الآتية:

م	الحالة	المؤشر
١	عام ٢٠٢٠م بلغت صادرات الدولة ١٠ ملايين دب و وارداتها ٨,٥ مليون دب.	
٢	بلغ إجمالي قيمة الوحدات المنتجة محليا ٢٠٠ مليون دب والقيمة المضافة ٥٠ مليون دب. والضرائب مليون دب.	
٣	بلغت إيرادات دولة ما عام ٢٠٢٠م ٥٩ مليون دب ونفقاتها العامة ٥٠ مليون دب.	
٤	في منتصف عام ٢٠١٧م بلغ إجمالي الناتج المحلي ١٠٠ مليون دب، وعدد السكان نصف مليون نسمة.	
٥	كان متوسط سعر الكمبيوتر ٣٥٠ دب في عام ٢٠١٩م، وفي عام ٢٠٢٠م بلغ متوسط سعر الكمبيوتر ٤٠٠ دب، بمعدل تغير في السعر ١٤,٢٨%.	
٦	المتوسط الحسابي المرجح لقيم التغير في أسعار السلع والخدمات (CPI) لسنة ٢٠١٦م و ٢٠١٧م.	
٧	اودع محمد مبلغاً في المصرف بنسبة فائدة ١,٢٥% سنوياً، علماً بأنه اقترض مبلغاً من ذات المصرف بنسبة فائدة ٤,٣% سنوياً.	

٦- من خلال دراستك للنقود استكمل الأشكال الآتية:





٧- رتب أحداث مراحل تطور النقد في مملكة البحرين:



٨- سعر الصرف هو سعر عملة دولة ما معبرا عنها بعملة دولة أخرى- وضح ذلك.

.....

.....

.....

Credit Card

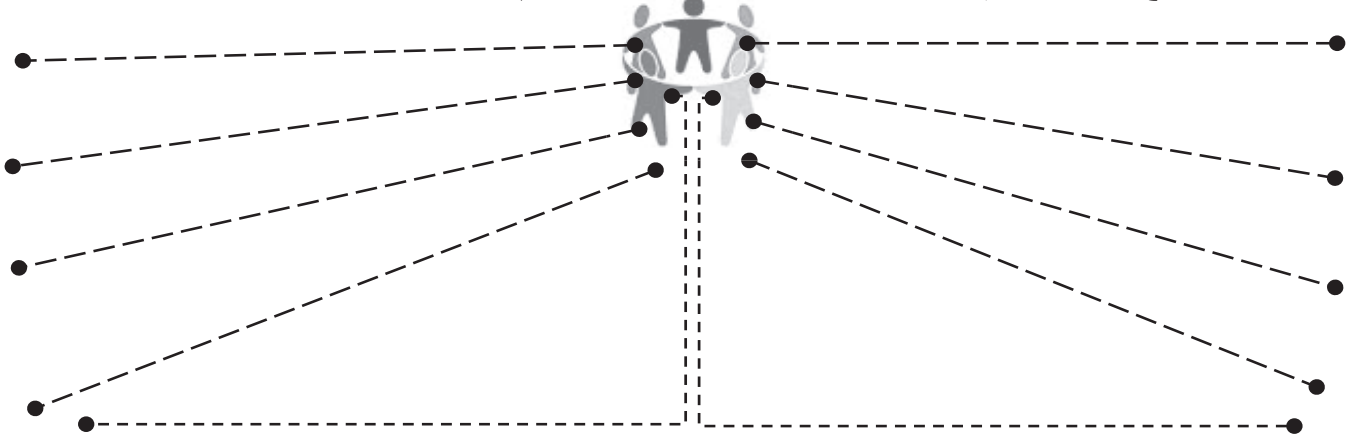


الفصل الثاني
مصرف البحرين المركزي

١. أكتب نبذة مختصرة عن نشأة مصرف البحرين المركزي، ثم عدد وظائفه الرقابية وأهدافه.



٢. ناقش مع زملائك مهام وصلاحيات مصرف البحرين المركزي:



٣- قارن بين كل مما يأتي:

أ- تسهيلات الإيداع وتسهيّلات الإقراض المقدّمة من مصرف البحرين المركزي لمصارف قطاع التجزئة:

تسهيلات الإقراض	تسهيلات الإيداع
.....
.....
.....
.....
.....

ب- الربو و الربو العكسي:

الربو العكسي	الربو
.....
.....
.....
.....
.....

ج- الخدمات الخاضعة للرقابة في بنوك التجزئة التقليدية وبنوك التجزئة الإسلامية:


خدمات بنوك التجزئة الإسلامية	خدمات بنوك التجزئة التقليدية
.....
.....
.....
.....
.....


٤. اكتب مثالا على الفئات المرخص لها بمزاولة وتقديم الخدمات المالية في سجل مصرف البحرين المركزي:


المصارف التقليدية المحلية
المصارف الإسلامية
شركات تأمين
مؤسسات استثمارية
مؤسسات متخصصة
الأشخاص المسجلون
صناديق الاستثمار


٥. ما الخدمات المساعدة التي تقدمها شركة "بِنِفِت" للقطاع المالي في مملكة البحرين؟





..... 


..... 


..... 


..... 

..... 

..... 

..... 

..... 

..... 

٦. كيف "يجفف" مصرف البحرين المركزي السيولة في الأسواق؟

.....

.....

.....

.....

Credit Card



الفصل الثالث
دور مصرف البحرين المركزي في
حماية عملاء البنوك

١- يلعب مصرف البحرين المركزي دوراً حيوياً في حماية المودعين و عملاء البنك، دلل على ذلك.

.....

.....

.....


.....

.....

.....

.....

.....



٢- بصفتك موظف لدى البنك، ما هو قرارك المناسب وفقاً للقواعد المنظمة للقروض الاستهلاكية؟

م	الحالة	القرار المناسب
١	للمرة الثانية يطالب ياسر بإضافة على القرض.	
٢	منح بنك البحرين الوطني قرضاً استهلاكياً لأحد العملاء على أن يسدد على أقساط شهرية خلال ٩ سنوات.	
٣	احتسب البنك قسط شهري على سميرة ببلغ ٣٠٠ د.ب، علماً بأن إجمالي دخلها الشهري ٥٢٠ د.ب.	
٤	أرسل البنك إلى عملائه رسائل نصية بالموافقة على إضافة على القرض للمرة الثالثة والأخيرة على القرض.	

٣- من خلال دراستك إلى متطلبات ميثاق أفضل الممارسات حول القروض الاستهلاكية ورسوم الخدمات المصرفية، وضح مدى صحة العبارات الآتية:

التعليق	الحالة
	تزويد العملاء بكشوف حسابات في السنة مرة واحدة.
	الإعلان عن معدل الفائدة السنوي أو معدل الربح السنوي (APR).
	حماية صغار المودعين من خلال تطبيق نظام حماية المستهلك.
	من الضروري إبلاغ العميل عن تغيير معدلات الفائدة بعد التطبيق.
	التعامل مع العملاء بشفافية كاملة واعطائهم معلومات واضحة.
	مراجعة المصرف المركزي لقائمة الخدمات المصرفية بشكل دوري.

٤- حدد المبالغ المقررة قانوناً للحالات التالية، وفقاً للنظام المعمول به في مملكة البحرين:

الحد الأقصى لتعويض كل مودع أو مستثمر مؤهل.	
تغطية صندوق البنوك التقليدية للودائع لدى بنوك التجزئة التقليدية.	
تغطية صندوق البنوك الإسلامية للودائع وحسابات الاستثمار لدى بنوك التجزئة.	



٥- ذكرت وكالة "بنا" أن مجلس إدارة حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة عقد اجتماعه الأول مؤخراً في المنامة تاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨م، حيث يعد هذا المجلس بمثابة الجهة المختصة بإدارة وتشغيل نظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة لدى بنوك قطاع التجزئة التقليدية والإسلامية.

أ- لماذا أنشأ مصرف البحرين المركزي مجلس حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة؟

-
-
-

ب- متى يشار للبنك بأنه " بنك مخل"؟

-
-

٦- ضع المصطلح المناسب للحالات الآتية:

هي الأموال التي تحمل صفة الأمانات أو العهد، والتي لا تقترن بالمشاركة في الأرباح.	
يطلق على بنك قطاع التجزئة الذي يوضع تحت إدارة مصرف البحرين المركزي او تحت التصفية.	
أي شخص طبيعي مقيم أو غير مقيم لديه حسابات مؤهلة لدى بنك تقليدي أو إسلامي.	
هي القروض التي تمنح للأفراد ويكون السداد من دخل الفرد.	
يتكون من ١١ عضواً ويضم ممثلين من مصرف البحرين المركزي وبنوك قطاع التجزئة والحكومة واعضاء مستقلين.	
عقد يخول البنك حيازة النقود المودعة والتصرف فيها.	

Credit Card



الفصل الرابع
الصيرفة والمصارف الإسلامية

١ - استكمل بيانات جدول نشأة المصارف الإسلامية على النحو الآتي:

السنة	الدولة	الاسم	البيان
			أول بنك إسلامي في العالم
			أول بنك إسلامي في الخليج
	البحرين		أول بنك إسلامي في البحرين



٢ . ما هي مبادئ الصيرفة الإسلامية؟

-
-
-
-
-
-

٣ . قابل بين المصارف الإسلامية والمصارف التقليدية في الجدول التالي:

المصارف التقليدية	المصارف الإسلامية
تعتبر الفائدة الربوية أساسا فيه.	
تقوم على أساس الرأسمالية والاقتصاد الحر.	
تستقبل أموال المودعين على أساس الاقتراض بفائدة ثابتة.	تساهم في التنمية الاجتماعية كالقرض الحسن.
	وجود هيئة رقابية شرعية وإدارة رقابة شرعية داخلية.
تحمل مخاطر التنمية.	

٤. اختر نوع المنتج أو الخدمة المصرفية المقدمة من قبل المصارف الإسلامية:

نوع المنتج أو الخدمة	البيان
	تملك البنك الإسلامي سيارة بقيمة ٦٠٠٠ د.ب، ثم باعها على العميل عامر دون إلزام البنك بالإفصاح عن سعرها الأصلي أو مقدار ربحه.
	اقترض صلاح مبلغ ٢٤٠٠ د.ب من البنك الإسلامي على أن يسدد ذلك على مدى سنتين بمعدل ١٠٠ د.ب شهرياً.
	استثمار البنك حسابات التوفير والودائع للعملاء على أن يتم تقسيم الربح بينهما.
	اشترى البنك الإسلامي قطعة أرض بمبلغ ٣٥٠٠٠ د.ب بناء على طلب العميل سامي، حيث باعها البنك على العميل بمبلغ ٤٠٠٠٠ د.ب.
	استملك البنك الإسلامي مبنى مكون من خمس شقق، وأجر إحدى الشقق على أحد عملاء البنك بإيجار شهري قدره ٢٥٠ دينار ولمدة ١٠ سنوات، متعهداً بنقل ملكية الشقة للعميل في نهاية عقد الإيجار.
	مشاركة إحدى الشركات الكبرى بالعمل والبنك الإسلامي بالمال في عملية تمويل مقابل المشاركة في الأرباح أو الخسارة بنسبة متفق عليها.
	قيام المصرف الإسلامي بشراء مجمع تجاري وتأجير محلاته على العملاء مقابل أجر معقول.

٥. فاضل بين كل من مرابحة البنك الإسلامي وقروض البنوك التقليدية من حيث ما يلي:

وجه المفاضلة	مرابحة البنك الإسلامي	قروض البنوك التقليدية
الربح		
الملكية		
الضمان		
العقد		

٦. حقق القطاع المصرفي في مملكة البحرين نموًا نتيجة عدة عوامل ساهمت في تدعيم مركز البحرين كمحور مصرفي إقليمي نجح في اجتذاب الكثير من المؤسسات المصرفية الأجنبية لإنشاء مكاتب بها في المملكة، وضح ذلك من خلال العبارات الآتية:

تعتبر مملكة البحرين المركز المالي الرائد في منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ساهمت مملكة البحرين بشكل كبير في دفع عجلة نمو العمل المصرفي الإسلامي.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Credit Card



الفصل الخامس
الخدمات المصرفية - 1

١- ميز بين كل من الوديعة في البنوك الإسلامية والوديعة في البنوك التقليدية:

الوديعة في البنوك التقليدية	الوديعة في البنوك الإسلامية

٢- حدد نوع الحساب المناسب للحالات التالية مع كتابة اسم الحساب باللغة الإنجليزية:

ودائع يودعها العملاء لدى البنك في حساب خاص لأجل معين وبفائدة معينة، وتحسب غرامة في حالة سحبها قبل موعد الاستحقاق.

حساب تحت الطلب يسمح بإعطاء صاحبه دفتر شيكات ولا يتقاضى صاحبه أي فوائد.

حساب تحت الطلب يتقاضى صاحبه على فوائد على الرصيد الشهري، ويمكن للعميل سحب أمواله في أي وقت.

حساب يسمح لصاحبه السحب بعد إخطار البنك بعملية السحب بمدة، ولا يعطى صاحبه بطاقة الصراف الآلي ATM.

حساب يحمل أسم أكثر من شخص ويكون مملوكا بالتساوي بين الأشخاص المعنيين.

٤- في تاريخ ٢٠٢٠ / ١ / ٢ م أودعت سميرة أحمد جاسم في حسابها الجاري رقم ٠٠٩٢٩٩١٥٤٧ في بنك البحرين الوطني NBB مبلغاً نقدياً مكون من (١٧٥ ورقة فئة ٢٠ د.ب، ٢٠٠ ورقة فئة ١٠ د.ب، ١٠٠ ورقة فئة ٥ د.ب)، وشيكا بقيمة ٢٥٠ د.ب مسحوبا على بنك البحرين الوطني، وآخر مسحوب على بنك مسقط بقيمة ١٥٠ د.ب حساب رقم ٧٩٨٥٠٠٤. المطلوب ملء الاستمارات التالية:

Cash deposit Slip		قسيمة الإيداع النقدي																	
Date: _____ التاريخ:		Account No: _____ رقم الحساب:																	
Accountholder's Name: _____ اسم صاحب الحساب:		Amount in words: _____ المبلغ بالحروف:																	
Currency: _____ العملة:		Currencies: _____ العملات:																	
Pay in by: _____ المودع:		Tel No: _____ رقم الهاتف:																	
Source of Found*: _____ مصدر الأموال*:		FOR BANK USE ONLY لاستعمال البنك فقط																	
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>العدد - الفئات Denom - Qty</th> <th>المبلغ Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>0.500 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Coins</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">مجموع النقد Cash Total</td> </tr> </tbody> </table>		العدد - الفئات Denom - Qty	المبلغ Amount	20 x		10 x		5 x		1 x		0.500 x		Coins		مجموع النقد Cash Total	
العدد - الفئات Denom - Qty	المبلغ Amount																		
20 x																			
10 x																			
5 x																			
1 x																			
0.500 x																			
Coins																			
مجموع النقد Cash Total																			
		Signature التوقيع																	
		* يجب الإفصاح عن مصدر المبلغ أكثر من 6000 د.ب . *The source of the amount must be disclosed more than BD6000.																	

Cheques deposit slip		قسيمة إيداع الشيكات																									
Date: _____ التاريخ:		Account No: _____ رقم الحساب:																									
Accountholder's Name: _____ اسم صاحب الحساب:		Pay in by: _____ المودع:																									
Currency: _____ العملة:		Tel No: _____ رقم الهاتف:																									
Amount in words: _____ المبلغ بالحروف:		FOR BANK USE ONLY لاستعمال البنك فقط																									
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>البنك Bank</th> <th>رقم الحساب Account No</th> <th>رقم الشيك Cheque No</th> <th>المبلغ Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3">مجموع Total</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		البنك Bank	رقم الحساب Account No	رقم الشيك Cheque No	المبلغ Amount																	مجموع Total			
البنك Bank	رقم الحساب Account No	رقم الشيك Cheque No	المبلغ Amount																								
مجموع Total																											
		Signature التوقيع																									
		* يجب الإفصاح عن مصدر المبلغ أكثر من 6000 د.ب . *The source of the amount must be disclosed more than BD6000.																									

- ٥- في ١٠ فبراير ٢٠٢٠م أجرى خالد ياسين حامد المعاملات التالية:
- سدد مبالغ بطاقته الائتمانية رقم ٤٥٢٠٩٩٠٩١٤٧٣٠٠١٠ الصادرة عن بنك البحرين الوطني، حيث دفع ١٥٠ د.ب نقداً، و ١٣٠ د.ب خصماً من حسابه رقم ٠٠٩٢٢٠٥٤٦١ بنك البحرين الوطني.
 - سحب مبلغ ١٠٥ د.ب نقداً من حساب التوفير رقم ٠٠٩٢٢٠٥٤٦١ لدى بنك البحرين الوطني:
- المطلوب: ملء الاستمارات التالية:

CREDIT CARD PAYMENT SLIP		سند الدفع لبطاقة الائتمان	
Date _____		التاريخ _____	
Card Number	رقم البطاقة		
□□□□ □□□□ □□□□ □□□□			
Name _____	الاسم _____		
Tick (✓) Appropriate Box	ضع علامة (✓) في المربع المطلوب		
		BD د.ب	Fils فلس
Cash نقداً	<input type="checkbox"/>		
Debit My A/C	قيدوا على حسابي رقم _____	<input type="checkbox"/>	
Cheque No _____	شيك رقم _____	<input type="checkbox"/>	
	Total المجموع		
المبلغ بالحروف (دينار بحريني) AMOUNT IN WORDS BD _____			
		SIGNATURE _____ التوقيع	

WITHDRAWAL SLIP		استمارة سحب	
DATE _____		التاريخ _____	
NAME.....		الاسم.....	
AMOUNT IN WORDS		المبلغ AMOUNT	
.....	المبلغ بالحروف	BD د.ب	Fils فلس
.....			
DEBIT MY A/C No	_____	خصماً من حسابي رقم _____	
FOR BANK USE ONLY لاستعمال البنك فقط		SIGNATURE _____ التوقيع	

٦- بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٠م أودع محاسب شركة الميثاق السيد/ عادل محمد فيصل في حساب الشركة رقم: ٠٠٦٢٥٨٦٠٠٢ لدى بنك البحرين والكويت المبالغ الآتي:

- ❖ مبلغ نقدي عبارة عن:
- ❖ فئة ٢٠ دب ١٠٠ ورقة.
- ❖ فئة ١٠ دب ٢٥٠ ورقة.
- ❖ فئة ٥ دب ٧٥ ورقة.
- ❖ فئة ٠,٥٠٠ دب ٤٠ ورقة.
- ❖ الشيكات الآتية:
- ❖ شيك رقم ١٠٠٢٥٦ بقيمة ١٥٦٠ دب مسحوب على بنك البحرين الوطني حساب رقم ٠٢٩٥٥٥١٣.
- ❖ شيك رقم ٧١٢٠٩ بقيمة ١٨٥ دب مسحوب على بنك البحرين والكويت حساب رقم ٠٠٥٤٥٣٥.
- ❖ شيك رقم ٠٩٦٦٦٠١ بقيمة ٣٥٠ دب مسحوب على البنك البريطاني حساب رقم ٠٩٩٩٣٤٦٧٠.
- ❖ في اليوم التالي سحب نقدا قيمة شيك بنك البحرين الوطني عبر موظف البنك المختص.

المطلوب ملء الاستثمارات الآتية:

استمارة إيداع نقدي Cash Deposit Slip		التاريخ: _____ Date: _____																	
Account No: <input style="width: 300px;" type="text"/>		رقم الحساب:																	
Accountholder's Name: _____		اسم صاحب الحساب:																	
Amount in words: _____		المبلغ بالحروف:																	
Source of Funds: _____		مصدر الأموال:																	
Deposited by: _____		المودع:																	
Currency: _____		العملة:																	
Tel: _____		الهاتف:																	
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Denominations</th> <th style="width: 50%;">Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>10 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>0.500 x</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Coins</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Total</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Denominations	Amount	20 x		10 x		5 x		1 x		0.500 x		Coins		Total	
Denominations	Amount																		
20 x																			
10 x																			
5 x																			
1 x																			
0.500 x																			
Coins																			
Total																			

استمارة إيداع شيكات
Cheque Deposit Slip

التاريخ: _____ Date:

رقم الحساب: _____ Account No:

اسم صاحب الحساب: _____
Accountholder's Name: _____

المبلغ بالحروف: _____
Amount in words: _____

مصدر الأموال: _____
Source of Funds: _____

المودع: _____
Deposited by: _____

الهاتف: _____
Tel: _____

Bank	Account No.	Cheque No.	Amount
Total			

استمارة سحب
Withdrawal Slip

التاريخ: _____ Date:

رقم الحساب: _____ Account No:

اسم صاحب الحساب: _____
Accountholder's Name: _____

المبلغ بالحروف: _____
Amount in words: _____

F/C Amount BHD Amount

Amount		
Rate		

المخول بالتوقيع _____
Authorized Signature

٧- في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠م قام العميل منصور ناصر خليفة بإجراء المعاملات البنكية التالية في حسابه رقم ٠٠٨٢٠٠٠٥٤٩٩١٢١١ بنك إثمار فرع مجمع الدانة:

- أودع مبلغًا نقديًا عبارة عن (١٠ وريقات فئة ٢٠ د.ب - ورقة فئة ١٠ د.ب - ٦ وريقات فئة د.ب - وعملات معدنية مكونة من ٦ عملات فئة ١٠٠ فلس و ٥ عملات فئة ٥٠ فلس).
- ❖ أودع شيك رقم ٦٦٢٩٨٣ بقية ٧٢ د.ب مسحوب على سيتي بنك حساب رقم ٨٦٤٥٢٢١.
- ❖ أودع شيك رقم ٥٠٠٩٨٧ بقية ٥٠٠ د.ب مسحوب على بنك إثمار حساب رقم ٥٨٩٩١٦١١ وذلك عن راتبه الشهري.
- ❖ سحب نقداً عبر موظف البنك مبلغ ٦٠٠ د.ب.
- ❖ سحب نقداً عبر جهاز الصراف الآلي ٥٠ د.ب.

المطلوب : ملء الاستمارات الآتية.

أ. الإيداع النقدي:

<input type="checkbox"/>	إيداع نقدي Cash Deposit	Transaction Type	نوع البطاقة ضع علامة (✓) في المربع المناسب	Date: _____	التاريخ: _____
<input type="checkbox"/>	إيداع شيكات Cheque Deposit	Tick (✓) the appropriate box			
<input type="checkbox"/>	سداد قسط البطاقة Card Payment				
Account No:		رقم الحساب:			
Account Name: _____				اسم صاحب الحساب:	
البنك المسحوب عليه Drawer Bank	Cheque No رقم الشيك	رقم الحساب Account No.	المبلغ Amount	الفئات Den	المبلغ Amount
				20 x	
				10 x	
				5 x	
				1 x	
				½ x	
				Coins	
				Total المجموع	
يرجى ذكر مصدر الأموال المودعة التي تزيد عن 6000 د.ب. Please disclose the source of the deposited in excess of BD 6000.					
Card No: رقم البطاقة					
<input type="checkbox"/>		أرجو خصم المبلغ من الحساب المذكور أعلاه، وقيد المبلغ لحساب بطاقتي الائتمانية Please debit my above mentioned account and credit my card account.			
Customer Signature: _____				توقيع العميل:	

ب- إيداع شيكات:

<input type="checkbox"/>	إيداع نقدي Cash Deposit	Transaction Type Tick (✓) the appropriate box	نوع البطاقة ضع علامة (✓) في المربع المناسب	Date: _____ التاريخ:		
<input type="checkbox"/>	إيداع شيكات Cheque Deposit			رقم الحساب: _____		
<input type="checkbox"/>	سداد قسط البطاقة Card Payment			Account No: _____ رقم صاحب الحساب: _____		
Account Name: _____						
	البنك المسحوب عليه Drawer Bank	رقم الشيك Cheque No	رقم الحساب Account No.	المبلغ Amount	الفئات Den	المبلغ Amount
					20 x	
					10 x	
					5 x	
					1 x	
					½ x	
					Coins	
					المجموع Total	
يرجى ذكر مصدر الأموال المودعة التي تزيد عن 6000 د.ب. Please disclose the source of the deposited in excess of BD 6000.						
Card No: _____ رقم البطاقة						
<input type="checkbox"/> أرجو خصم المبلغ من الحساب المذكور أعلاه، وقيد المبلغ لحساب بطاقتي الائتمانية. Please debit my above mentioned account and credit my card account.						
Customer Signature: _____ توقيع العميل:						

ج. قسيمة سحب:

Account Number _____	رقم الحساب	Date _____	التاريخ
Account Name _____		اسم صاحب الحساب	
Denomination	الفئة	Dinars	دينار
20 x		Fils	فلس
10 x			
5 x			
1 x			
0500 x			
Coins x			
Total المجموع			
Amount in words: _____ المبلغ بالحروف: _____			
Customer Signature _____ توقيع العميل			

Cash Withdrawal Voucher

قسيمة سحب نقدي

٨- دفع اليوم نايف عبدالقادر حسن المستحق عليه من استعمال بطاقته الائتمانية رقم
٧٧٢١٥٠٠٣٤٣٤١١١٠١ مبلغاً نقدياً عبارة عن الاتي:

- ١٨ ورقة فئة ٢٠ د.ب.
- ١٠ أوراق فئة ١٠ د.ب.
- ١٠ أوراق فئة ٥ د.ب.

المطلوب : ملء الاستمارات الآتية.

استمارة الدفع لبطاقات الإئتمان	
Credit Card Payment Slip	
Date: _____: التاريخ	
Card No: _____ رقم البطاقة	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cardholder's Name _____ اسم حامل البطاقة	
Tick the required box	حدد المربع المطلوب
<input type="checkbox"/> نقدًا Cash	<input type="checkbox"/> قيدوا على حسابي Debit my A/c
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> شيك cheque
Bank	Account No.
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cheque No.	Amount
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Amount in words _____	المبلغ بالحروف _____
Authorized Signature _____ المخول بالتوقيع	

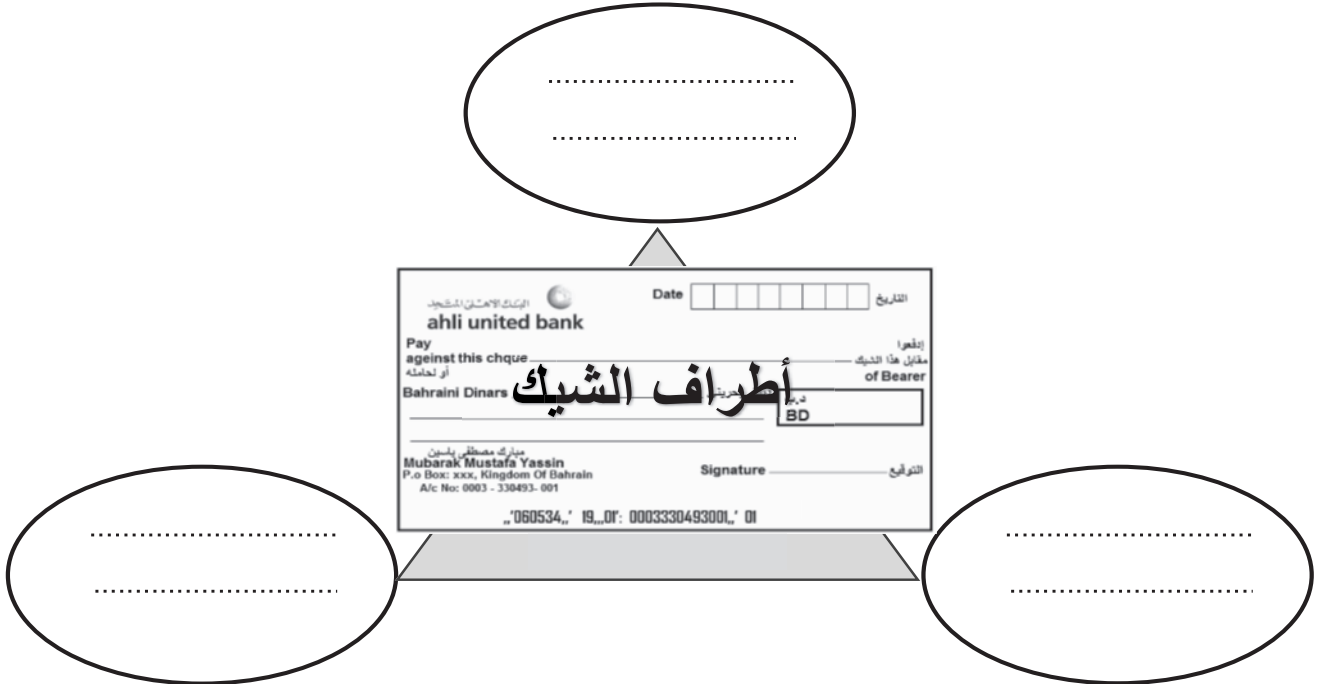
٩- حدد مكونات الشيك الآتي:

Diagram illustrating the components of a cheque:

- Pay against this cheque** / **أو لحامله** / **Bahraini Dinars** / **دينار بحريني** / **مائة وخمسون دينار فقط** / **مقابل هذا الشيك** / **of Bearer** / **أدفعوا**
- Date** / **التاريخ** / 05 / 12 / 2020
- Signature** / **التوقيع** / **شركة الخليج** / **Gulf Company** / **P.o Box-60xx**
- BD 150.000**
- 000534 ' 18 ' 01 : 0003530493002 ' 01**

١٠- حرر مبارك مصطفى ياسين شيكا بقيمة ١٥٥٠ د.ب لصالح هيئة الكهرباء والماء وذلك عن متأخرات فواتير سابقة، يستحق الشيك الدفع في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٠م. استكمل تحرير الشيك، ثم اكتب أطرافه الثلاثة.

 البنك الأهلي المتحد ahli united bank	Date <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	التاريخ
Pay against this chque _____ أو لحامله	إدفعوا مقابل هذا الشيك of Bearer	
Bahraini Dinars _____ دينار بحريني	د.ب BD	
مبارك مصطفى ياسين Mubarak Mustafa Yassin P.o Box: xxx, Kingdom Of Bahrain A/c No: 0003 - 330493- 001	Signature _____ التوقيع	
,, '060534,, ' 19,, '01: 0003330493001,, ' 01		



١١- أمعن النظر في النموذج التالي ثم اجب عن الاسئلة التي تليه:

BBK بنك البحرين والكويت
P.O. Box 597, Kingdom of Bahrain

Date **1 2 1 1 2 0 1 7** التاريخ

Pay against this cheque _____
أو لحامله

مقابل هذا الشيك _____
Or Bearer

Bahraini Dinars **مائة وستون ديناراً فقط** دينار بحريني

د.ب. 160/-
BD

AL HADA
BLDG 60 ROAD 8
KINGDOM OF BAHRAIN
A/C No. 1000003XXXXX

Signature _____
Please do not write or sign below this line

التوقيع _____
يرجى عدم الكتابة أو التوقيع تحت هذا الخط

١١ 300050 02 01000003XXXXX 01

- أ. اسم المستفيد:
- ب. الساحب:
- ج. المسحوب عليه:
- د. قدم المستفيد الشيك للبنك بتاريخ ١ / ١١ / ٢٠٢٠ م ، هل سيتم صرف الشيك ؟ ولماذا؟
-
-

١٢- في تاريخ ٢٢-٩-٢٠٢٠م قام السيد صالح يعقوب بدفع ٣٥٠٠ دينار مصاريف تعليم لابنه مهند في الجامعة الأهلية بشيك مسحوب على بنك البحرين والكويت.
المطلوب: - كتابة الشيك:

BBK بنك البحرين والكويت
P.O. Box 597, Kingdom of Bahrain

Date _____ التاريخ

Pay against this cheque _____
أو لحامله

مقابل هذا الشيك _____
Or Bearer

Bahraini Dinars _____ دينار بحريني

د.ب. BD

AL HADA PERFUME
BLDG 60 ROAD 85 BLOCK 423
KINGDOM OF BAHRAIN
A/C No. 1000003XXXX

Signature _____
Please do not write or sign below this line

التوقيع _____
يرجى عدم الكتابة أو التوقيع تحت هذا الخط

١١ 300050 02 01000003XXXX 01

١٣- ارسل بنك البحرين والكويت بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢ م كشف الحساب الجاري للسيد/ عيسى آدم عبدالرحمن عن حركة حسابه رقم BH712BBKU000003321863 خلال شهر ديسمبر ٢٠١٩ م الآتية :

- ١٢/١ الرصيد الافتتاحي ٤٠٠ د.ب.
- ١٢/٢ دفع قيمة مشترياته من سوبرماركت النخلة وقدرها ١٥ د.ب ببطاقة الصراف الآلي.
- ١٢/٥ سحب مبلغ د.ب من جهاز الصراف الآلي ATM.
- ١٢/٦ سدد فاتورة الكهرباء والماء عبر موقع البوابة الإلكترونية وقدرها ١٢ د.ب.
- ١٢/٧ أودع مبلغًا نقديًا وقدره ١٠٠ د.ب.
- ١٢/٢٦ أودع البنك راتبه الشهري وقدره ٧٠٠ د.ب، وخاصما منه ١٠٠ د.ب قسط القرض الشهري.
- ١٢/٢٧ دفع فاتورة الهاتف النقال عبر جهاز سداد بمبلغ ٥٠ د.ب خصما من حسابه.
- ١٢/٢٨ أودع الشيك رقم ٣٠٠٥١٤ مسحوبا على NBB، وقد حصل في نفس اليوم وقدره ٦٠ د.ب.
- ١٢/٢٩ بلغت الفائدة المستحقة له والتي أودعها البنك في حسابه ٢,٥٠٠ د.ب.
- ١٢/٣٠ استقطع البنك قيمة الشيك رقم ٥٠٢٢٥١٣ من حسابه لصالح أحد التجار بقيمة ١٢٠ د.ب.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في كشف البنك المرسل إلى العميل .

كشف البنك

..... Branch:..... Customer Name:..... IBAN:..... Account Type: Currency: From: To: الفرع :..... اسم العميل:..... رقم الحساب الدولي:..... نوع الحساب:..... العملة:..... من:..... إلى:.....			
Date التاريخ	Description التفاصيل	Credit دائن	Debit مدين	Balance الرصيد
Issued/Printed On: At: AM				

- ١٤- ارسل بنك البحرين الوطني في الأول من فبراير ٢٠٢٠م كشف الحساب الشهري للسيد/ عماد يعقوب صالح، عن حركة حسابه رقم BH12NBOB00000293990158 ، خلال شهر يناير ٢٠٢٠م الآتية :
- ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بلغ رصيد الإقفال ١٦٠٠ د.ب.
- ٠١ يناير ٢٠٢٠م دفع عبر موقع بوابة الحكومة الإلكترونية ١٠ د.ب عن خدمة تجديد جواز سفره.
- ٠٣ يناير ٢٠٢٠م سحب نقدا عبر جهاز ATM مبلغ ٢٠ د.ب.
- ٠٥ يناير ٢٠٢٠م حول عبر الأنترنت مبلغ ١٥٠ د.ب في بطاقة الائتمان " تعبئة ".
- ١٠ يناير ٢٠٢٠م سحب ٣٢٠ د.ب نقدا من موظف البنك، وخصم البنك مبلغ دينار بحريني.
- ٢٠ يناير ٢٠٢٠م أودعت هيئة التأمينات الاجتماعية معاشه التقاعدي وقدره ٦٥٠ د.ب.
- ٢٢ يناير ٢٠٢٠م دفع ببطاقة الصراف الآلي مبلغ ٩٥ د.ب مقابل شراء ملابس من مجمع السيف.
- ٢٤ يناير ٢٠٢٠م أودعت وزارة العمل والتنمية الاجتماعية مبلغ ٣٥٠ د.ب التعويض النقدي للمواطنين.
- ٢٧ يناير ٢٠٢٠م استقطع البنك قسط القرض الشهري وقدره ١٢٠ د.ب .
- ٢٩ يناير ٢٠٢٠م أودع له البنك جائزة برنامج ادخار الوطني وقدرها ١٠٠ د.ب .
- ٣٠ يناير ٢٠٢٠م سحب نقدا ١٦٠ د.ب عبر جهاز بنك آخر.
- ٣١ يناير ٢٠٢٠م احتسب له البنك فوائد على رصيد شهر يناير بلغت ٦,٤٠٠ د.ب.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في كشف البنك المرسل إلى العميل .

Bank Statement كشف البنك				
.....			
Branch :		الفرع:		
Customer Name:.....		اسم العميل:		
IBAN :		رقم الحساب الدولي:.....		
Account Type:		نوع لحساب:		
Currency:		العملة:		
From: To:		من: إلى:.....		
Balance الرصيد	Credit الدائن	Debit المدين	Description التفاصيل	Date التاريخ

Issued/Printed On : AtAM

- ١٥- في ٢٠٢٠/١/٢ م فتحت شركة التعاون المتحدة حساب جاري رقم BH48AUBB00013640032060 في بنك الأهلي المتحد مودعة مبلغا نقديا قدره ٥٠٠ د.ب ، وبعد ٣ أشهر استخرجت الشركة حساب كشف البنك عبر الأنترنت وقد تضمن العمليات الآتية :
- ٢ يناير أودع شيك رقم ٠٨٥٧٧٧٢ مسحوبا على بنك البحرين الوطني وقدره ٤٧٠ د.ب .
- ٥ يناير اصدر البنك دفتر شيكات للشركة مقابل رسم ٥ د.ب .
- ١٠ يناير سحب مبلغ ٢١٠ د.ب بموجب الشيك رقم ٧٦٠٠٠ لصالح مؤسسة الفخامة.
- ١٢ يناير سددت رسوم هيئة تنظيم سوق العمل وقدرها ١٥٠ د.ب عبر الأنترنت.
- ١٨ يناير اودع مبلغ المبيعات نقدا وقدرها ١٦٨٠ د.ب.
- ٣٠ يناير سحبت مبلغ ١٠٠٠ د.ب نقدا لدفع رواتب العمال والموظفين.
- ٠١ فبراير احتسب البنك فائدة على الحساب الجاري قدرها ٧ د.ب .
- ٠٤ فبراير سدد فواتير شركة بتلكو عبر "Quick Pay" قيمتها ١٣٥ د.ب .
- ١٠ فبراير أودع البنك شيك رقم ٨٨٣١٢٥ مسحوبا على البنك العربي بقيمة ٨٠٠ د.ب.
- ١٥ فبراير احتسب البنك ١٠ د.ب مصاريف إرجاع شيك رقم ٧٦٠٠٥ .
- ٢٠ فبراير سحب شيك رقم ٧٦٠٠٤ بقيمة ١٢٠ د.ب لصالح شركة التكافل للتأمين.
- ٢٦ فبراير سددت حصة التأمينات الاجتماعية عبر الأنترنت قدرها ٣٢٠ د.ب .
- ٢٨ فبراير أودع المحاسب ماهر شيك رقم ٥٦٢١٤٤ مسحوبا على بنك السلام بقيمة ٦٥٠ د.ب .
- ١ مارس خصمت هيئة الكهرباء والماء استهلاك شهري يناير وفبراير وقدره ١٧٠ د.ب.
- ٣ مارس أودع البنك قرض للشركة بقيمة ٢٥٠٠٠ د.ب .
- ٨ مارس حول مبلغ ٣٦٠ د.ب نقدا من حساب الشركة إلى مؤسسة السلطان .
- ١٥ مارس اشترى سيارة شحن بموجب شيك رقم ٧٦٠٠١٠ بقيمة ١٢٠٠٠ د.ب .
- ١٨ مارس جدد السجل التجاري للشركة عبر موقع (Sijilat) ودفع ٥٠ د.ب.
- ٢٢ مارس طلبت الشركة من البنك تحويل مبلغ ٢٠٠٠ د.ب لأحد تجار دبي .
- ٢٦ مارس حصل البنك شيك رقم ٣٣٧٨٩١ بمبلغ ٧٤٥ د.ب مسحوبا على بنك مسقط.
- ٣٠ مارس استقطع البنك قسطه الشهري وقدره ٤٥٠ د.ب.

المطلوب

تسجيل العمليات السابقة في كشف البنك المرسل إلى العميل عن شهر فبراير ٢٠٢٠ م .

كشّف البنك Bank Statement

كشّف البنك Bank Statement	كشّف البنك Bank Statement
Branch :	Branch :
Customer Name:.....	Customer Name:.....
IBAN :	IBAN :
Account Type:	Account Type:
Currency:	Currency:

Date التاريخ	Description التفاصيل	Credit الدائن	Debit المدين	Balance الرصيد

Issued/Printed On : AtAM

١٦- علل ما يلي:

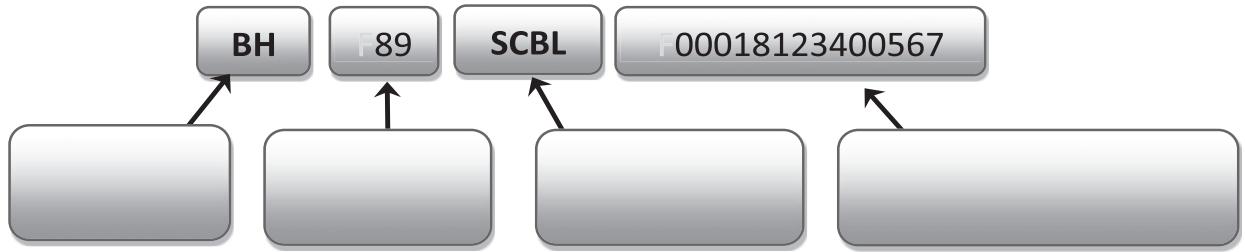
أ. يفضل التجار التعامل في الشيك الإداري على الشيك العادي.

- ●
- ●
- ●
- ●

ب. استخدام البنوك المعيار الدولي لترقيم الحساب المصرفي IBAN.

- ●
- ●
- ●

١٧-فسر ترقيم الحساب الدولي IBAN الآتي:



١٨- كَوّن رقم الحساب الدولي IBAN للحسابات التالية:

رقم الحساب العميل	البنك	تعريف البنك	رقم التحقق	الحساب الدولي IBAN
0293880108	البحرين الوطني	NBOB	12	
200004586146	البحرين الاسلامي	BIBB	00	
120456089	البنك العربي	ARAB	65	
0433356105	بنك السلام	ALSA	08	

١٩- بيّن استخدام كل مما يأتي:

- أ. التحويل البرقي:
- ب. أمر دفع مستديم:
- ج. سند لأمر:

Credit Card



الفصل السادس
الخدمات المصرفية - ٢

١. قارن بين القروض والتسهيلات الائتمانية التي تمنح للأفراد والشركات:

أوجه المقارنة	القروض والتسهيلات الائتمانية للأفراد	القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات
أنواع القروض		
مبلغ القرض		
هيكل القروض		

٢. لخص خطوات الحصول على القروض والتسهيلات الائتمانية:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

٣. علل :

أ) تتسم العمليات المصرفية للقروض باللامركزية وبإجراءاتها المعقدة.

-
-
-

ب) تفويض العميل للبنك بموجب استثمار شركة بنفت Benefit .

-
-
-

٤. اختار القرض المناسب للحالات الآتية:

م	نوع القرض	الحالة
١		موظف أجنبي يعمل في مجمع ريم، وقد احتاج قرض بقيمة ٢٠٠٠ د.ب. من أحد البنوك المحلية ويتوقع أن تبلغ مكافأة نهاية خدمته ٤٨٩٠ د.ب.
٢		وافق البنك على إعطاء أحد العملاء ميزة سحب مبلغ ٣٠٠ د.ب شهريا كحد أقصى في حالة استنفاد الرصيد الشهري.
٣		شركة متخصصة في العقار وترغب في تمويل مشروع عقاري لمدة ٢٥ سنة.
٤		طلبت شركة بابكو قرض بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار مما استدعى اشترك مجموعة من البنوك في تغطية التمويل المطلوب.
٥		طلبت حكومة ما بقرض لتمويل الجسور الخاصة بتطوير الطرق، والذي يعد من مشاريع البنية التحتية.

٥. يعمل محمد علي في شركة بتلكو براتب شهري قدره ١٠٠٠٠ د.ب، تقدم بطلب إلى البنك الأهلي المتحد للحصول على تسهيل ائتماني، يساعده على دفع رسوم دراسة ابنه جاسم، الذي يدرس بإحدى الجامعات الامريكية، وتبلغ تكاليف الدراسة السنوية ٢٠٠٠٠٠ د.ب تدفع في بداية الفصل الدراسي فإذا علمت بأن معدل الفائدة ٥% سنويا والمصاريف الإدارية على القروض ٥٥٠ د.ب.

أدرس الحالة جيداً، ثم اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

١- نوع القرض الذي يستطيع محمد الحصول عليه هو:

أ. مشترك ب. شخصي ج. مغتربين د. عقاري

٢- الحد الأقصى للقسط الشهري الذي يمكن أن يدفعه محمد يساوي:

أ. ١٠٠٠ د.ب ب. ٥٠٠ د.ب ج. ٣٠٠ د.ب د. ٢٥٠ د.ب

٣- أقصى مدة يمكن أن يسدد فيه محمد قرضه للبنك هي:

أ. ٨٤ شهرًا ب. ٧٢ شهرًا ج. ٦٠ شهرًا د. ٤٨ شهرًا

٤- يستطيع محمد أن يأخذ إضافة على القرض خلال مدة الاتفاقية:

أ. مرة ب. مرتين ج. ثلاث مرات د. لا يمكن

Credit Card



الفصل السابع
الخدمات المصرفية - ٣

١. اكتب أطراف عقد سند الكفالة الصادر عن بنك البحرين الوطني بناء على طلب شركة التعمير والصيانة التي تعهدت ببناء غرفة كهرباء لصالح هيئة الكهرباء والماء.

أطراف عقد سند كفالة

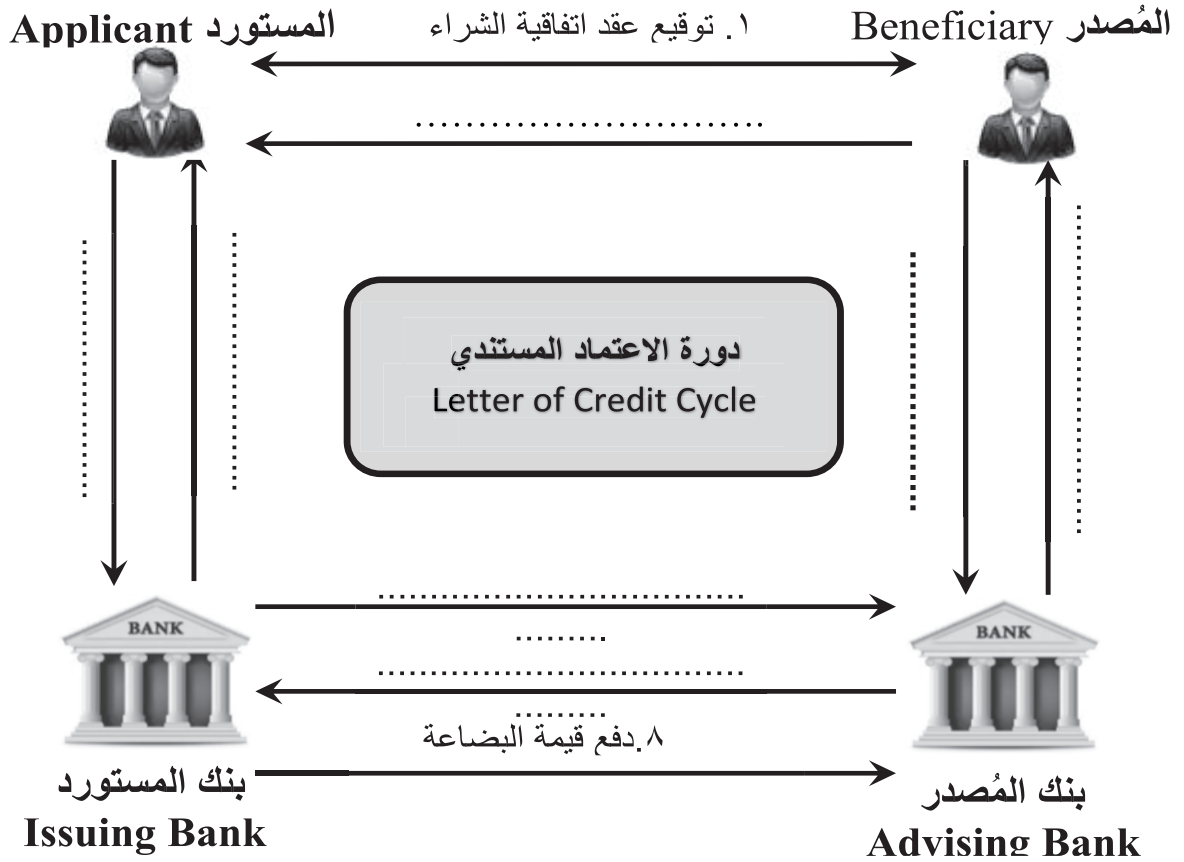
٢. حدد نوع التسهيلات الائتمانية المناسب للحالات الآتية:

م	الحالة	التسهيلات الائتمانية
١	وثيقة ضمان في التجارة الدولية للمعاملات بين الموردين والمصدرين.	
٢	ضمان يصدر من شركة التأمين أو أحد البنوك لضمان استكمال تنفيذ المشروع من قبل المقاول.	
٣	وعد الضامن بدفع مبلغ معين في حالة فشل المنفذ في تنفيذ التزاماته.	

٣. فتح بنك الخليج الدولي خطاب اعتماد بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠ د.ب إلى التاجر سعود عبدالعزيز عن قيمة بضاعة سوف يستوردها من شركة بكين الوطنية التي تتعامل مع بنك الصين Bank of china .
 (أ) حدد كل من أطراف خطاب الاعتماد الآتية:

- طالب الاعتماد:.....
- المستفيد:.....
- بنك المستورد:.....
- بنك المصدر:.....

(ب) بيّن دورة الاعتماد المستندي بدءاً من توقيع عقد اتفاقية الشراء بين التاجر سعود عبدالعزيز وشركة بكين الوطنية، وانتهاءً بدفع قيمة البضاعة.



٤. حدد نوع الوثائق الآتية واستخدامها في الجدول الآتي:

م	الوثيقة	نوع الوثيقة	استخدام الوثيقة
١	شهادة المنشأة		
٢	بوليصة التأمين		
٣	قائمة التعبئة		
٤	الشهادة الصحية		

٥. علل ما يلي:

(أ) أهمية خطاب الاعتماد في التجارة الدولية.

- ●
- ●
- ●

(ب) يعتبر خطاب الاعتماد غير قابل للطعن.

-
-
-



Credit Card



الفصل الثامن
الدفع الإلكتروني

١. أختَر وسيلة الدفع المناسبة للحالات التالية مبرراً سبب اختيارك:

م	الحالة	وسيلة الدفع الإلكترونية	التبرير
١	التسوق الإلكتروني عن طريق الأنترنت.		
٢	طلب العميل نقل مبلغ من حسابه لشخص خارج البحرين.		
٣	يقبلها التاجر في تسديد ثمن الشراء والصراف الآلي للسحب الفوري.		
٤	إيداع مبلغ من المال في حساب البطاقة والخصم منها عند الشراء.		
٥	طلب نقل مبلغ من البحرين للخارج لمن ليس لديه حساب بنكي.		

٢. قارن بين بطاقة الائتمان Credit Card وبطاقة الخصم المباشر Debit Card :

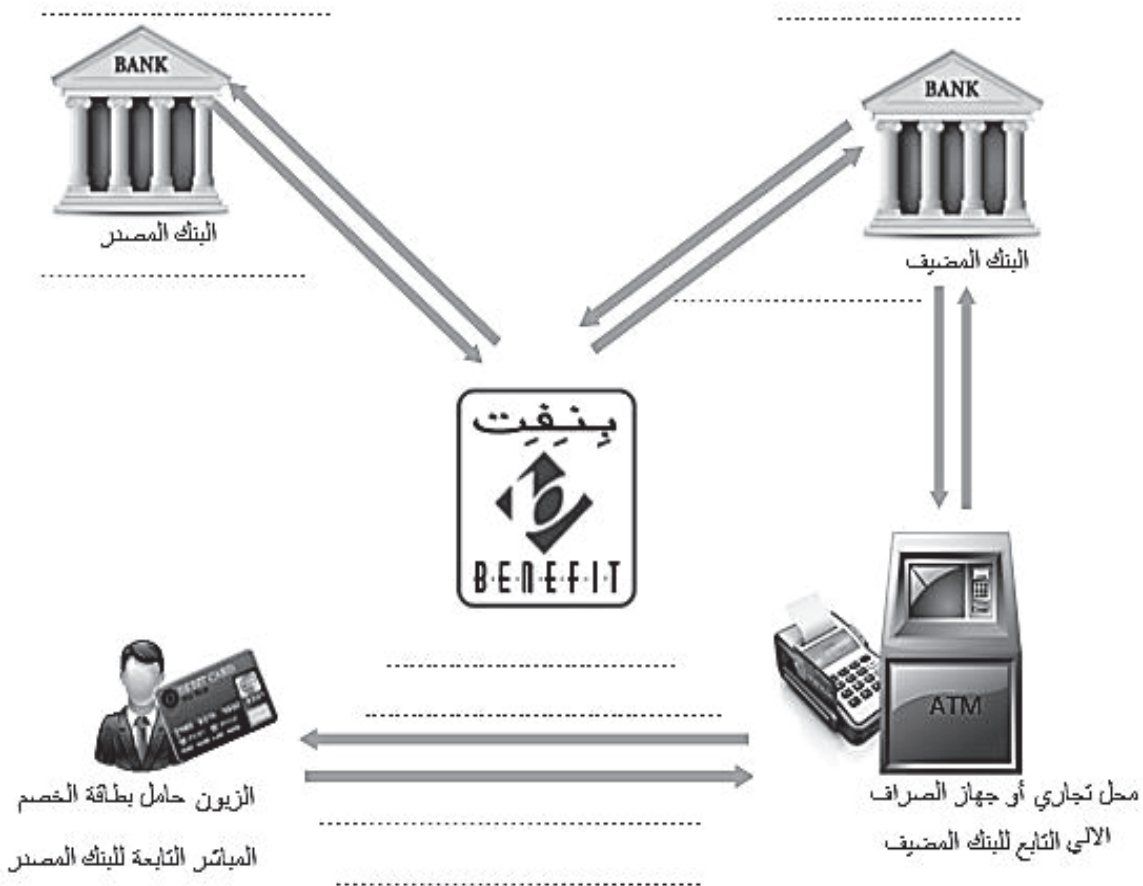
بطاقة الخصم المباشر Debit Card-ATM	بطاقة الائتمان Credit Card	وجه المقارنة
		المفهوم
		خصم المدفوعات
		السحب النقدي
		الجهة المصدرة

٣. علل: تفضيل الكثير من المستهلكين استخدام بطاقات الدفع على الدفع نقداً.

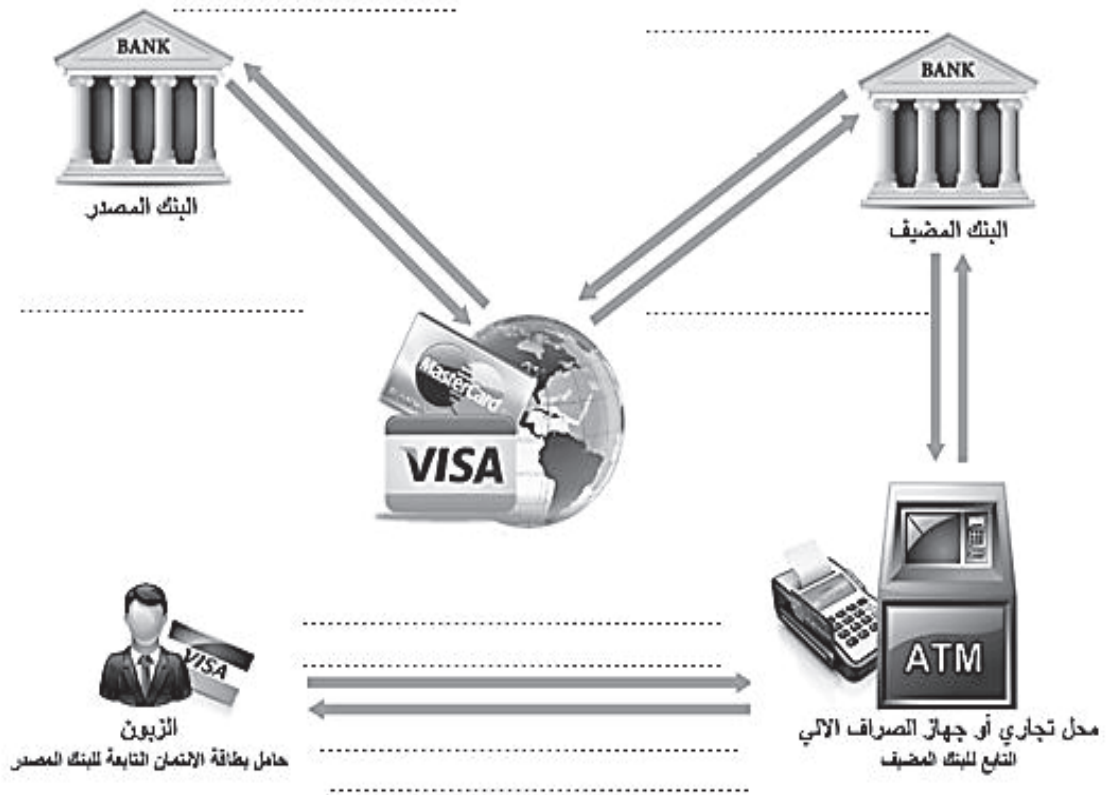
-
-
-
-
-
-

٤. من خلال الشكل التالي لخص خطوات استخدام بطاقة الخصم المباشر وبطاقة الائتمان بفرض أن العميل استخدمها داخل مملكة البحرين:

أ-استخدام بطاقة الخصم المباشر:



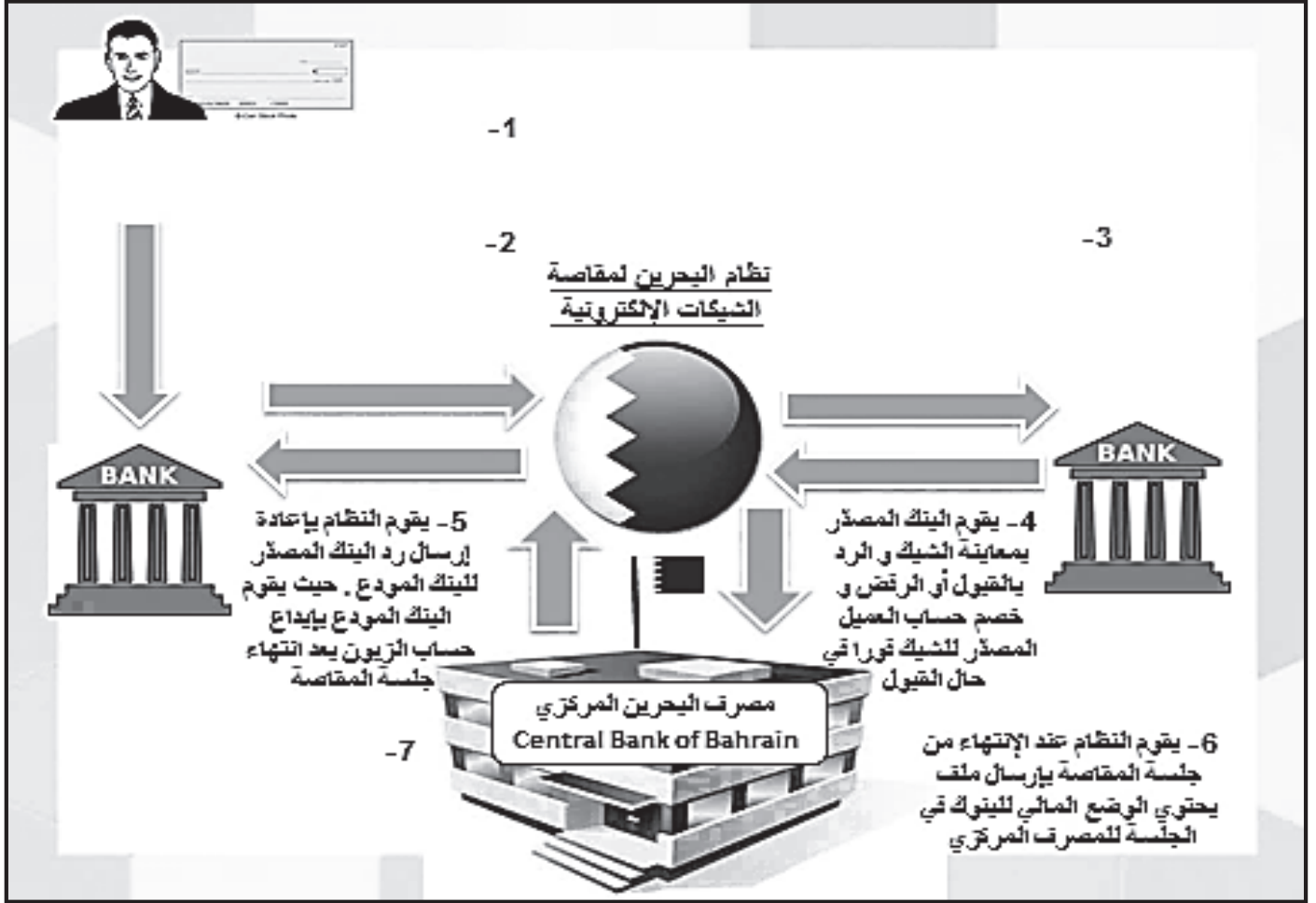
ب- استخدام بطاقة الائتمان:



٥. قارن بين خدمة ATM و BCT المستخدم في مملكة البحرين من حيث الأوجه الآتية:

وجه المقارنة	خدمة ATM الشبكة الوطنية للصراف الآلي	خدمة BCT مقاصة الشبكات الإلكترونية
التعريف		
الهدف		
كيفية العمل		
الفوائد		

٦. أودع راشد في حسابه في بنك البحرين والكويت شيكاً مسحوباً على بنك البحرين الوطني، وفقاً للحالة التي أمامك أكمل خطوات عمل نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية:

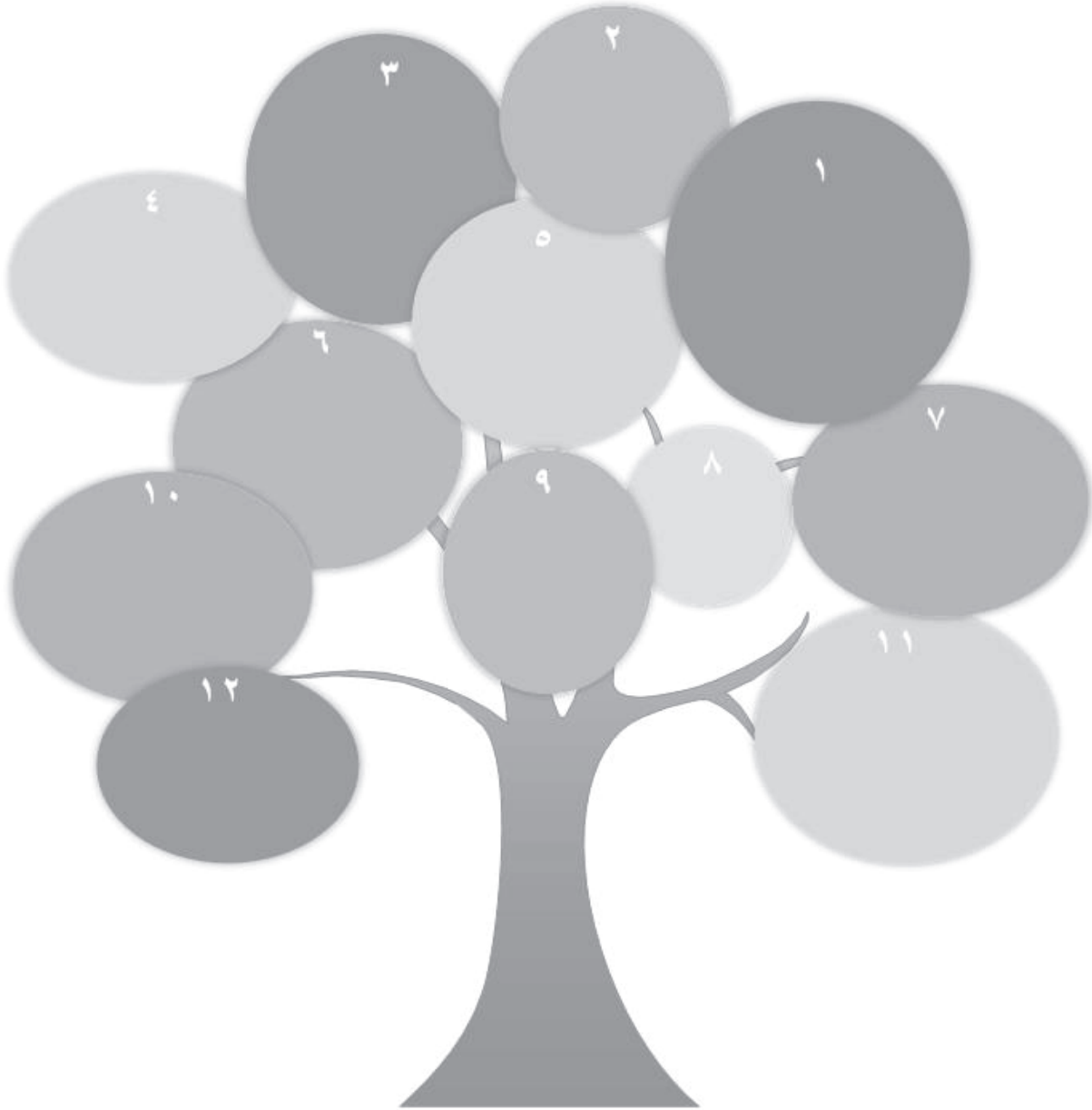


Credit Card



الفصل التاسع
الخدمات المصرفية المرتبطة بالدفع

١. أكمل الشكل التالي حول أنظمة دفع الأفراد في مملكة البحرين



أنظمة دفع الأفراد في مملكة البحرين

٢. حدد أنظمة الدفع المناسبة للأفراد للحالات الآتية:

م	الحالة	وسيلة الدفع الإلكترونية	
		باللغة العربية	باللغة الانجليزية
١	تستخدم للشراء عبر الأنترنت بعد تعبئتها.		
٢	عملة الكترونية مشفرة تتداول عبر الإنترنت فقط.		
٣	وسيلة دفع كنوع من أنواع الكمبيالة تغني عن حمل المبالغ الكبيرة.		
٤	وسيلة لنقل الأموال من شخص لآخر.		
٥	تسمح للعميل الوصول إلى حسابه الخاص للسحب نقداً أو الدفع عند نقاط البيع.		
٦	يضمن البنك سحبه من أمواله الخاصة بعد خصمه مباشرة من حساب العميل.		
٧	شيك مستحق الدفع لا يمكن للبنك رفض دفعه بحجة عدم وجود رصيد.		
٨	توجيهات العميل للبنك بتسديد دفعة أو دفعات لطرف آخر.		
٩	خدمات اجراء المعاملات المصرفية عبر e-banking.		
١٠	استخدام الهواتف الذكية لدفع قيمة الخدمات والسلع.		

٣- فيما يلي حدد سمات أنواع بطاقات الدفع التالية:

منظومة التسوية الاجمالية RTGS	نظام سويفت SWIFT	وجه المقارنة
		تعريف الخدمة
		الهدف منها
		كيفية عملها
		مميزات / فوائد

Credit Card



الفصل العاشر
سعر الصرف

١. خلال زيارتك لباب البحرين في المنامة شاهدت إعلان صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار البحريني:

التحويلات	بيع	شراء	الرمز	اسم العملة
9.68711	0.10305	0.10198	AED	UAE Dirham
3.36859	0.30520	0.27190	AUD	Australian Dollars
213.21962	0.00474	0.00443	BDT	Bangladeshi Taka
3.28159	0.30712	0.28468	CAD	Canadian Dollars
2.53685	0.02207	0.01271	EGP	Egyptian Pound
44.54343	0.53965	0.42058	EUR	Euro
1.93110	0.56033	0.48118	GBP	British Pounds Sterling
33,333.33333	0.00003	0.00003	IDR	Indonesia Rupiah
167.22408	0.00758	0.00574	INR	Indian Rupee
1.83050	0.53549	0.50987	JOD	Jordanian Dinar
0.77583	1.26621	1.19410	KWD	Kuwaiti Dinar
395.25692	0.00275	0.00232	LKR	Sri Lankan Rupee
24.25418	0.04230	0.03643	MAD	Morocco Dirham
10.36914	0.09525	0.08822	MYR	Malaysian Ringgit
262.46719	0.00382	0.00351	NPR	Nepalese Rupee
1.01466	1.07860	0.92775	OMR	Omani Riyal
130.03901	0.00903	0.00718	PHP	Philippine Pesos
278.55153	0.00378	0.00339	PKR	Pakistani Rupee
9.80200	0.09525	0.08822	MYR	Malaysian Ringgit
3.52001	0.10538	0.09988	SAR	Saudi Riyal
85.54320	0.28654	0.26792	SGD	Singapore Dollars
2.64550	0.01218	0.01106	THB	Thai Baht

أ) ما أنظمة الصرف الذي على أساسه وضع صرف العملات في هذا الجدول؟



(ب) قارن بين ما يلي:

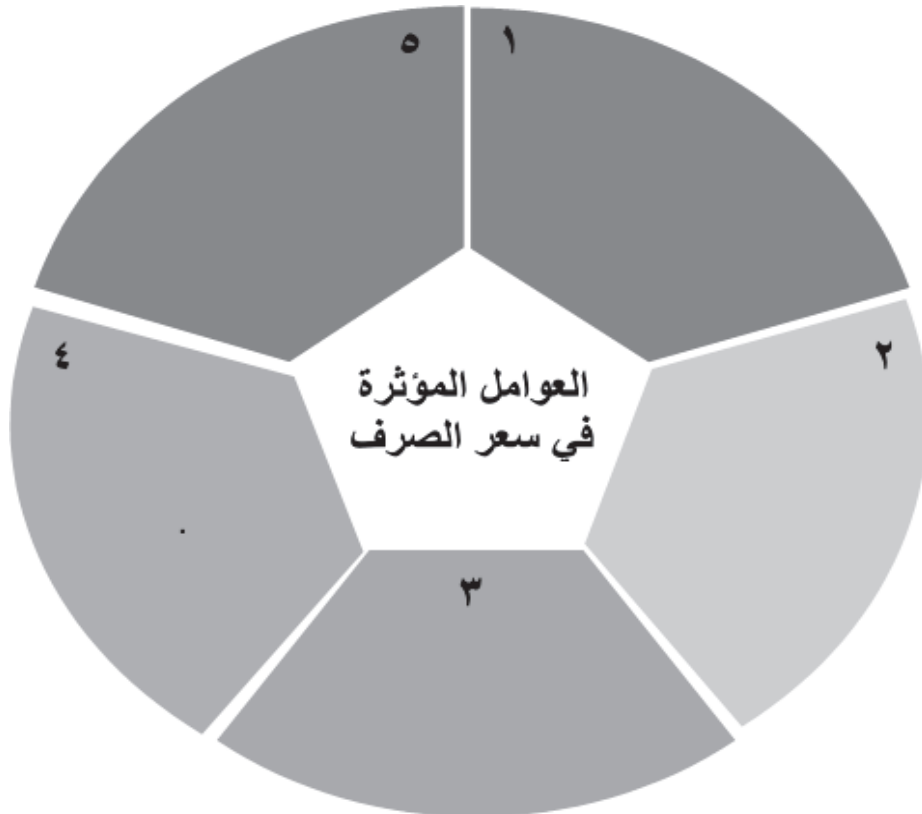
سوق العملات الأجنبية	سعر الصرف

سعر البيع	سعر الشراء

(ج) حدد أهمية سعر الصرف.

- _____
- _____
- _____

٢- لخص العوامل المؤثرة في سعر الصرف موضحاً ارتباطها بسعر الصرف:



٣- طلبت من موظف شركة الصرافة في شارع باب البحرين العمليات التالية:
(مستعيناً بالجدول الخاص بإعلان صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار البحريني)

أ- تحويل مبلغ ٢٢٠٠ دينار بحريني إلى يورو لأخذه معك خلال رحلتك لأوروبا.

ب- على فرض أنه بعد رجوعك من اوروبا تبقى معك ٣٥٠ يورو أرجعتها على محل الصراف. فكم ربح محل الصرافة من هذه العملية فقط؟

ج- إذا أردت شراء مبلغ ٥٠٠ دولار امريكي و ٣٥٠ ريال عماني، فما المبلغ الذي يجب أن تدفعه بالدينار البحريني مقابل ذلك؟

د- إذا كان لديك ٨٠٠٠ يورو، وأردت تحويل المبلغ إلى الدينار البحريني، فما المبلغ الذي ستحصل عليه؟

٤- إذا كان لديك ٣٠٠٠ يورو، وأردت تحويلها إلى دولار أمريكي، فما المبلغ الذي ستحصل عليه؟

٥- من خلال جدول أسعار صرف العملات الآتي أجب عما يأتي:

العملة	سعر البيع	سعر الشراء
الدولار الأمريكي 	0.376795	0.373795
الريال السعودي 	0.100463	0.0986010
الجنية المصري 	0.02147	0.02035
اليورو 	0.46709	0.44208

• يرغب محمد بالسفر لأمريكا ويحتاج إلى ١٠٠٠ دولار أمريكي. فكم سوف يدفع للصراف بالدينار البحريني؟

.....

.....

• بعد رجوعك من الحج كان لديك ٨٥٠ ريال سعودي، كم دينار بحريني سوف تستلم من الصراف.

.....

.....

• حول ١٥٠ دينار بحريني إلى جنية مصري.

.....

.....

• لديك ٥٠٠٠ يورو، فكم من الدولار الأمريكي سوف يدفع الصراف لك؟

.....

.....

Credit Card



الفصل الحادي عشر
المشتقات المالية

١. ضع علامة صح (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة:

م	العبارة	√ أو X
١	المشتقات المالية هي عقود تشتق قيمتها من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى.	
٢	أن المشتقات المالية تشتق قيمتها السوقية على قيمة القيمة الدفترية لأصل آخر متداول.	
٣	يتم تبادل المشتقات المالية في الأسواق المنتظمة كالبورصة والأسواق المفتوحة مباشرة.	
٤	العقود المستقبلية تبرم بالاتفاق على سعر وكمية السلعة المباعة مستقبلا على أن يكون التسليم والدفع أيضا مستقبلا.	
٥	من أنواع العقود المستقبلية على السلع وأسعار الصرف وأسعار فائدة ومؤشرات الأسهم	
٦	المخاطر الائتمانية في التعامل مع المشتقات تحدث بسبب عدم الخبرة في تسعير المشتقات وخصوصا المرتبطة بالسندات.	
٧	مخاطر الارتباط والرفع المالي تحدث نتيجة ضعف تشغيل عقود المشتقات.	
٨	مخاطر السوق تتعلق بالتقلبات أسعار عقود المشتقات والتي قد تنجم من نقص السيولة.	

٢- أكمل الاتي:

- الهدف من عقود المشتقات المالية:
- تشتق قيمة عقود المشتقات المالية من: و و
- أشهر صور عقود المشتقات المالية:

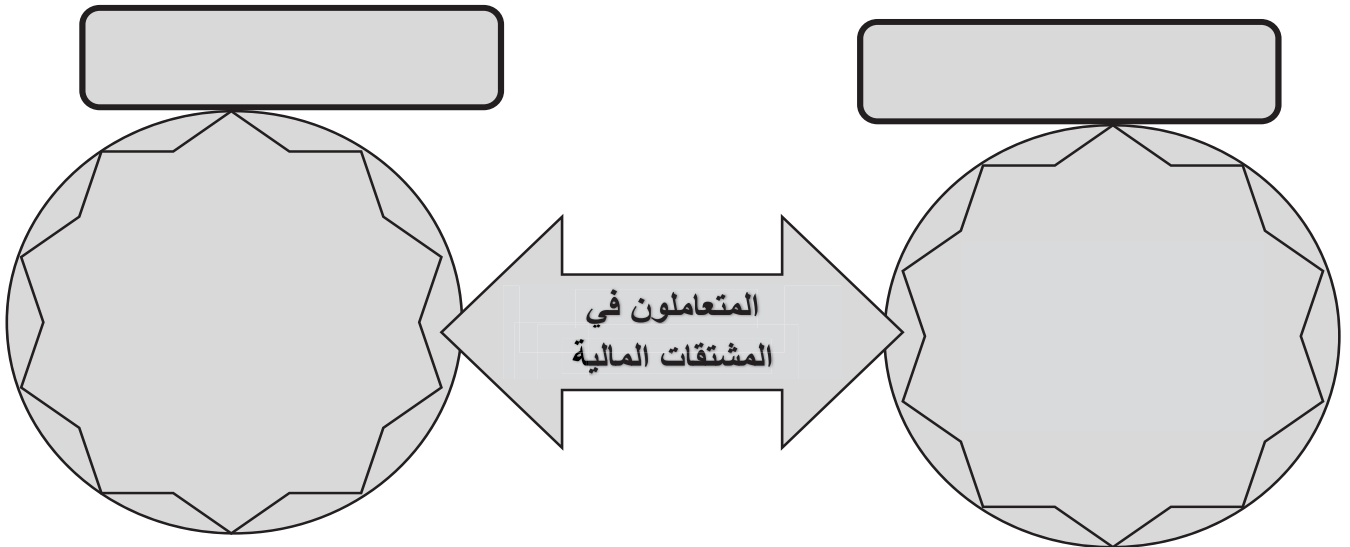
.....

.....

.....

.....

- الفئات المتعاملة في المشتقات:



٣. اقرأ الحالات الآتية جيدا، ثم أجب عن الأسئلة التي تليها:

(أ) في ٥ ديسمبر ٢٠١٩م اتفق التاجر ناصر مع مصنع الميثاق للحديد على شراء ٥٠٠٠ طن حديد بقيمة ٢٠٠٠٠ دينار بحريني تحسبا من توقع ارتفاع السعر خلال شهر يناير ٢٠٢٠، على أن يكون الدفع والتسليم في ٢٠ يناير ٢٠٢٠م.

١- حدد أركان العقود المستقبلية وما يمثله:

الركن	ما يمثله الركن

٢- صنف فئات والغرض المستثمرين في العقود المستقبلية في الجدول الآتي:

الفئة	الغرض

٣- عدد أنواع العقود المستقبلية:



(ب) في ٨ يناير ٢٠٢٠م اتفق التاجر فهد مع أحد المزارعين على شراء محصول الطماطم بسعر ٤٠٠ دينار بحريني للطن، تحسبا من تقلب أسعار سوق الطماطم ارتفاع السعر خلال الأشهر القادمة، على أن يؤجل دفع المبلغ وتسليم البضاعة أول مارس ٢٠٢٠م.

١ حدد نوع العقد.

٢ ماذا نسمي العقد إذا كان محل العقد أسعار الفائدة؟

٣ ما الفرق بين عقود الحالة (أ) والحال (ب)؟

ج) توقع ماهر ارتفاع القيمة السوقية لـ ١٠٠٠ سهم يرغب في شرائها بعد شهر من عبدالعزيز الذي لديه الرغبة في بيعها بعد شهر أيضا، حيث تبلغ قيمة السهم الواحد الآن دينار بحريني، وقد اتفق معه على مكافأة بواقع ١٠٠ فلس عن السهم الواحد.

١- نوع العقد:

٢- مقدار الربح إذا أصبحت قيمة السهم ١,٣٠٠ د.ب.

٣- ماذا تتوقع خيار المستثمر ماهر لو بلغت قيمة السهم الواحد ٠,٩٣٠ د.ب بعد شهر؟

د) توقع ماهر ارتفاع القيمة السوقية لـ ١٠٠٠ سهم يرغب في شرائها بعد شهر مارس القادم من عبدالعزيز الذي لديه الرغبة أيضا في بيعها بعد شهر مارس، وتبلغ قيمة السهم الواحد الآن دينار بحريني، وقد اتفق معه على دفع مكافأة بواقع ١٠٠ فلس عن السهم الواحد.

١- نوع عقد:

٢- مقدار الربح إذا أصبحت قيمة السهم ١,٣٠٠ د.ب.

٣- ماذا تتوقع سيكون خيار المستثمر ماهر لو بلغت قيمة السهم ٠,٩٣٠ د.ب بعد شهر؟

هـ - توقع راشد أن تنخفض قيمة ٥٠٠ سهم لديه قيمتها ٦٠٠ د.ب، فتعاقد مع مستثمر يرغب في شرائها بعد شهر، وذلك بالسعر السائد في السوق وقت إبرام العقد على أن يدفع المستثمر مكافأة له بواقع ١٠ فلس للسهم مقابل منحه الحق في التراجع عن تنفيذ العقد.

١- نوع العقد:

٢- ما الأجراء المتوقع من راشد بعد شهر في حالة:

• أصبحت قيمة السهم ١,١٠٠ د.ب.

.....
.....

• أصبحت قيمة السهم ١,٣٠٠ د.ب.

.....
.....

و- اقترضت شركة استثمارية من أحد البنوك مليون دينار بحريني بفائدة متغيرة ٩% سنويا، وخوفا من مخاطر ارتفاع معدلات الفائدة ابرمت عقد مبادلة بسعر فائدة ثابت مع مؤسسة مالية قدره ١٠% سنويا على أن تتم التسوية شهريا.

١- نوع العقد:

.....

٢- مقدار الفائدة الشهرية التي تدفعه المؤسسة المالية إلى الشركة الاستثمارية.

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

ز- شركة مقرها المنامة تحتاج إلى درهم إمارتي، في مقابل شركة أخرى تتخذ من دبي مقراً لها تحتاج إلى دينار بحريني. ما القرار المناسب من وجهة نظرك؟



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٤. وضح الأهمية الاقتصادية لعقود المشتقات من حيث ما يلي:

١. تغطية مخاطر التغيرات السعرية.

.....

٢. توقع سعر السوق.

.....

٣. أفضل فرصة لتخطيط التدفقات النقدية.

.....

٤. سرعة تنفيذ الاستراتيجيات الاستثمارية.

.....

٥. فرصة استثمارية للمضاربين.

.....

٦. سرعة تنفيذ الاستراتيجيات الاستثمارية.

.....

٥. قارن بين كل من مخاطر التعامل في المشتقات المالية التقليدية والخاصة، وذكر مثالا لكل منهما:

المخاطر الخاصة	المخاطر التقليدية
الامثلة	الامثلة
..... * *
..... * *
..... * *
..... * *

Credit Card



الفصل الثاني عشر
غسل الأموال

١. تصفح المواقع المتخصصة وضع مفهومًا لـ "غسل الأموال"، ثم واذكر مصادره.



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

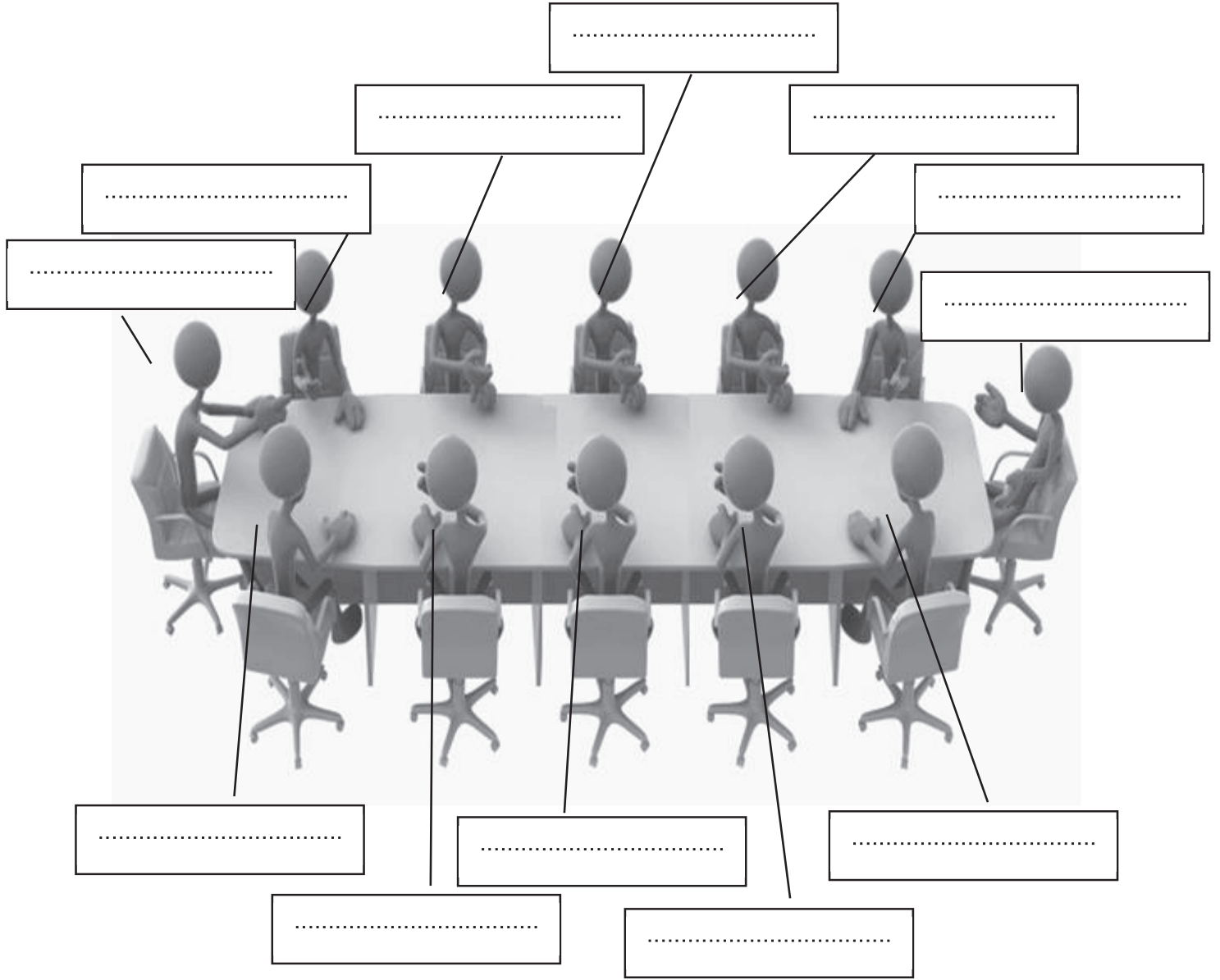
.....

.....

.....

.....

٤. ناقش مع زملائك الآثار السلبية لغسيل الأموال.



٥. كيف تصدت مملكة البحرين لظاهرة غسل الأموال؟



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



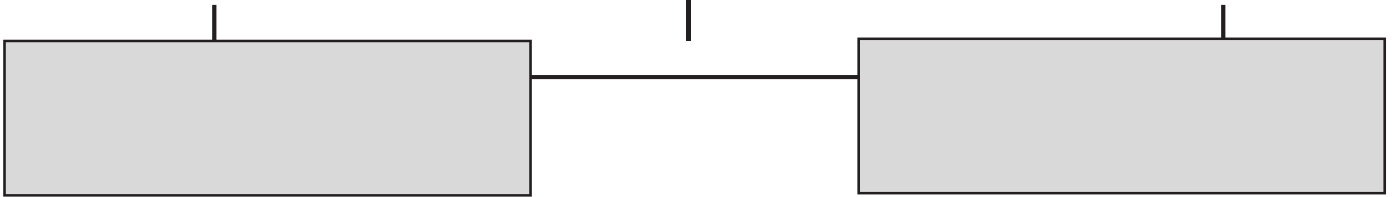
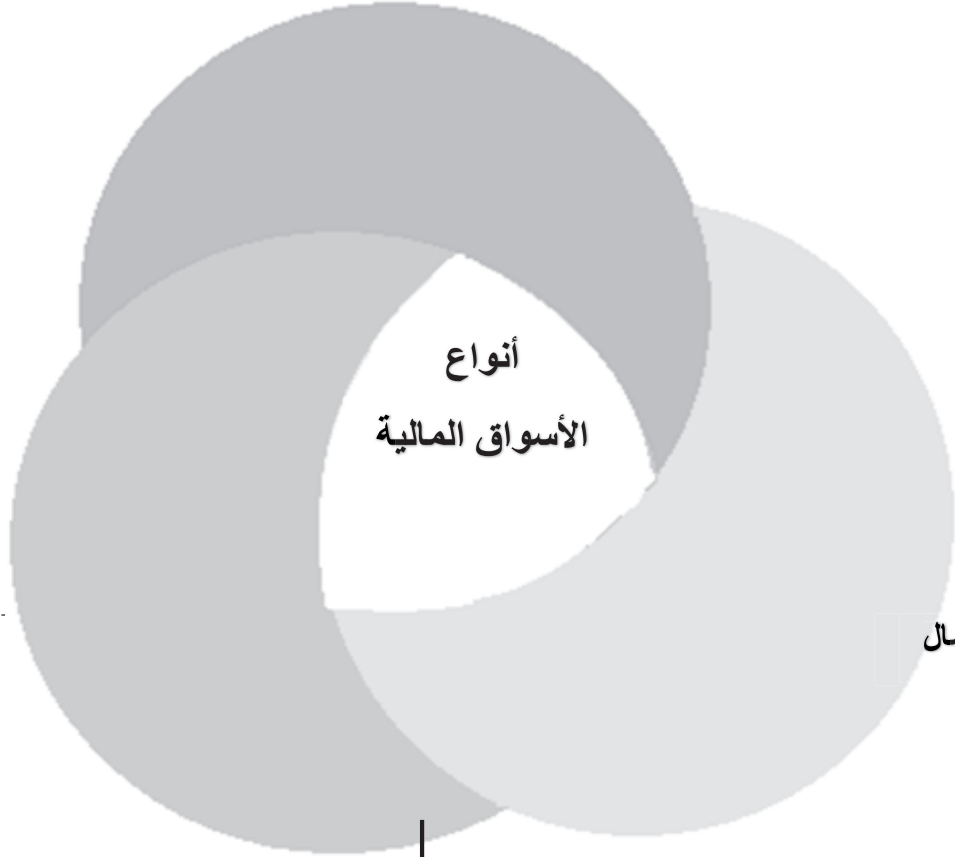
Credit Card



الفصل الثالث عشر
سوق التعاملات بين البنوك

١. عرف الأسواق المالية، ثم اذكر أنواعها وتقسيمها جغرافيًا.

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



تقسيم الأسواق المالية جغرافيًا

.....

.....

٢- حضرت مؤتمراً عن البنوك، وطلب منك إعداد ورقة عمل عن " سوق التعاملات بين البنوك" بحيث تتناول فيها النقاط الآتية:

أهمية سوق التعاملات واستخدامها

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

الهيئة التنظيمية في سوق التعاملات

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

الأطراف المشاركة في سوق التعاملات

.....

.....

.....

.....

.....

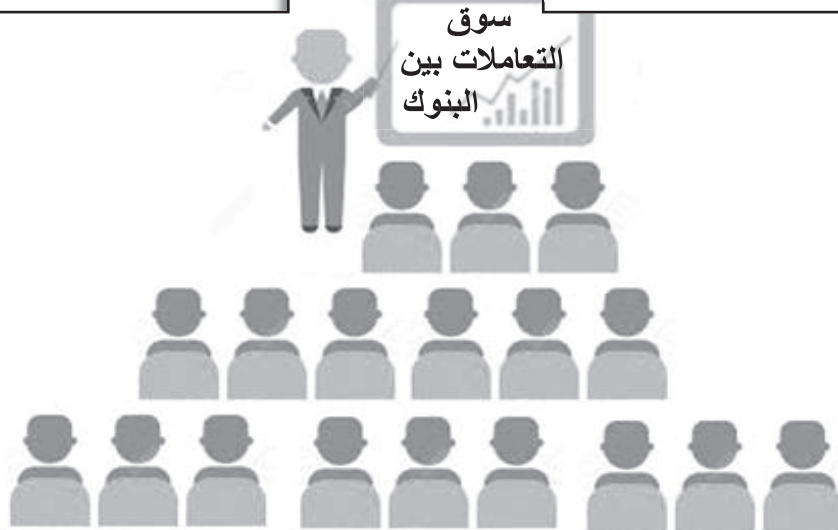
.....

.....

.....

.....

.....



٣- أكمل شكل الأنشطة المصرفية التي تُقدم على المستوى الدولي.



Credit Card



الفصل الرابع عشر
القوائم المالية والتحليل المالي للبنوك

١. أكمل الأشكال الآتية:

.....

.....

.....

.....

بيان التدفقات المالية

--	--	--	--	--



٢. صنف البيانات المالية المستخرجة من احدى البنوك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠م وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في بيان المركز المالي أو بيان الربح والخسارة.

• ودائع العملاء	• استثمارات	• الفوائد المدفوعة
• القروض	• الاحتياطي العام	• الأصول الثابتة
• الفوائد المكتسبة	• مخصص الديون المتعثرة	• رأس المال
• الأرباح المستبقاه	• المصروفات الإدارية	• النقد والأرصدة لدى البنوك
• الاحتياطي القانوني	• الأرباح والخسائر	• ودائع البنوك

بيان المركز المالي

حقوق الملكية

المطلوبات

الموجودات

بيان الأرباح والخسائر

٣. صحح العبارات الآتية:

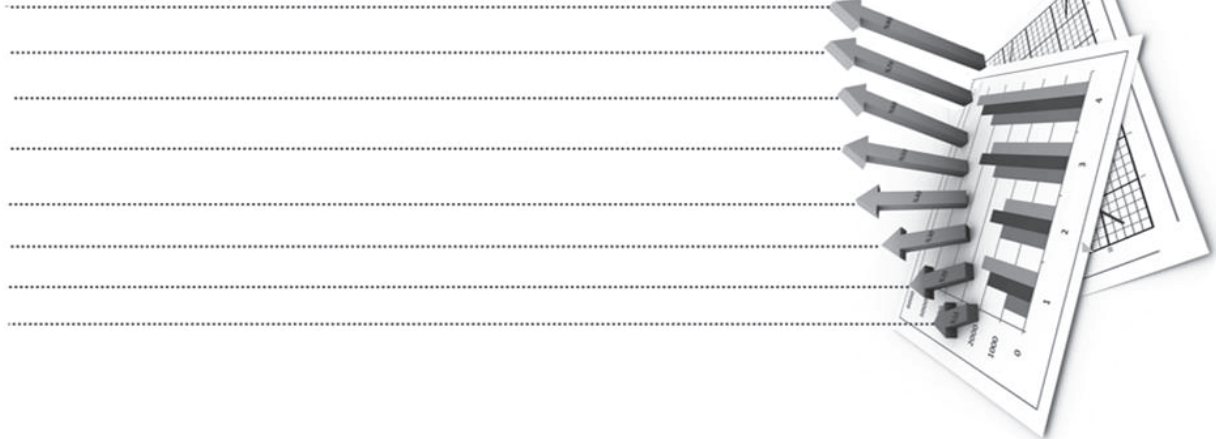
تساعد المؤشرات المالية عند التحليل في عملية اتخاذ القرارات فقط.

لكي يحقق التحليل المالي أهدافه يجب أن تقدم المؤشرات المالية بشكل مفصل.

يحتاج تطبيق التحليل المالي إلى إلمام كبير بالاقتصاد والتنمية.

التحليل المالي عبارة عن عملية غير منظمة.

٤. أهداف التحليل المالي:



٥- استخدم بيانات القوائم المالية المستخرجة في ٢٠١٧/١٢/٣١ م لإحدى البنوك العاملة في مملكة البحرين في تحليل مؤشرات الربحية والسيولة:

بيان الدخل	
٧٨,٣١	فوائد مكتسبة
- ١٦,٣٩	فوائد مدفوعة
٦١,٩٢	صافي الفوائد المكتسبة
٢٤,٦٩	إيرادات أخرى
٨٦,٦١	مجموع الدخل التشغيلي
١٩,٥٩	مصروفات الموظفين
٧,٧٥	مصروفات أخرى
٢٧,٣٤	مجموع مصروفات التشغيل
٥٩,٢٧	الأرباح قبل طرح المخصصات
١١,٧٧	مخصصات انخفاض القروض
٤٧,٥٠	أرباح السنة

بيان المركز المالي	
الموجودات	
١٠٦,٥١	نقد بالصندوق و البنك المركزي
٣٨٠,١١	سندات الخزانة
٤٨٦,٠٧	ودائع لأجل لدى البنوك
٠,٥٢	أوراق مالية متداولة
٨٨٨,٢٥	قروض و سلفيات
٧٥٧,٨٣	أوراق مالية استثمارية
٢٠,٤٨	فوائد مستحقة وموجودات أخرى
١٤,٧٩	عقارات و معدات
٢٦٥٤,٥٦	مجموع الاصول
المطلوبات	
١٨٦,٥١	مستحقات للبنوك
٧٥,٤٢	سلفيات عقود إعادة الشراء
٢٠٧٧,٩٠	ودائع العملاء
١٣,٧٧	فوائد مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٣٥,٦٢	مجموع المطالبات
حقوق الملكية	
٨٥,٥٤	رأس المال
٤٢,٧٧	الاحتياطي القانوني
٣٢,٤٠	الاحتياطي العام
١٥٨,٢٣	احتياطيات أخرى وأرباح مستبقاه
٣١٨,٩٤٦	مجموع حقوق الملكية
٢٦٥٤,٥٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أ- تحليل مؤشرات الربحية:

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

ب- مؤشرات السيولة:

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

ج- على ماذا يعتمد البنك في تقديم القروض لعملائه؟

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

٦- قارن بين مؤشرات الربحية والسيولة بين عامي ٢٠١٦م و٢٠١٧م من خلال البيانات المستخرجة من أحد بنوك التجزئة العاملة في مملكة البحرين:

بالملايين ٢٠١٧م	بالملايين ٢٠١٦م	البيان
٧٣,٠٧	٥٦,٩٩	صافي الدخل
٢٩٧٧,١٠	٣١٠١,٥٤	أجمالي الأصول
١٠٣١,٩٣	١٢٢٦,٨٥	القروض وسلفيات
٢٠٨٨,٣٥	٢١٦٥,٢١	ودائع الزبائن
٤١٤,٧٠	٤٤٧,٩٤	حقوق الملكية
١٠٤,٤٧	٩٦,٨٧	مجموع الدخل التشغيلي
٣٧٣,٨١	٣٨٤,٠١	مستحقات البنوك
٣٢,٩٩	٣٤,٠٩	مجموع مصروفات التشغيل

١- مؤشرات الربحية:

.....

.....

.....

.....

.....

٢- مؤشرات جودة الأصول: (إذا علمت بأن إجمالي القروض المتعثرة ٦٠٠٠٠ و ٤٥٠٠٠ على التوالي)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٣- حلل نسبة السيولة.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Credit Card



الفصل الخامس عشر
إدارة المخاطر

١. ما الفرق بين المخاطر وإدارة المخاطر:

إدارة المخاطر	المخاطر
.....
.....
.....
.....
.....

العناصر الرئيسية
في إدارة المخاطر

-
-
-
-



٢. نتيجة الازمة العالمية تعرض أحد البنوك إلى ظاهرة عدم قدرة بعض العملاء المقترضين من سداد الأقساط في المواعيد المحددة. مما تسبب عدم قدرة البنك مواجهة التزاماته عند استحقاقها، وقد انخفضت إيرادات البنك نتيجة التغييرات في أسعار الفائدة و الصرف، وقد فشلت العمليات الداخلية وأفراد وتنظيم البنك في التقليل من هذه الخسائر.

المطلوب:

أ) صنف أنواع المخاطر التي تعرض لها.

-
-
-
-

ب) ما هي خطوات إدارة هذه المخاطر؟

-
-
-
-

ج) ما دور لجنة بازل في معالجة المخاطر؟

-
-
-
-
-
-



طُبِعَ بِالْمَطْبَعَةِ الشَّرْقِيَّةِ - مَمْلَكَةِ الْبَحْرَيْنِ

التعليم
محتقل البحرين