**المحور الثاني: العمليات والتقنيات البنكية**

لمعرفة أنواع التقنيات البنكية والخدمات المصرفية الي يقدمها البنك تنطلق من فرضية أساسية هي كما يلي :

ف - تتضمن ميزانية البنك مختلف التقنيات البنك مختلف التقنيات والعمليات المصرفية. هذه الفرضية يمكن إثباتها ونفيها في الأخير،

ماهي أهم مكونات ميزانية البنك ؟

* في جانب الموارد نجد موارد ذاتية ( حقوق الملكية)، الموارد الغير الذاتية (تمثل في الودائع والقروض )
* جانب الاستخدامات تتمثل في النقدية والشبه النقدية ( أوراق تجارية ) وكذا الأصول الثابتة (الاستثمارات) .
* كيف يمكن للبنك التوفيق بين مجموعة الموارد والاستخدامات وهو ما يصطلح عليه مصرفيا بالسيولة وبالربحية ؟
* **أولا/ الحسابات المصرفية** :

هو علاقة مالية تربط بين البنك وتعامليه ( أفراد ، مؤسسات ) باعتباره وسيلة ضمان لتسوية المعاملات أو العمليات المالية ( إيداع ، سحب ، تحويل )وذلك وفقا لشروط مالية وقانونية تظهر من خلال كل نوع من الحسابات المصرفية التالية :

1. **حساب الشيك (الصك) :**

تفتح لصالح الافراد أو المؤسسات صغيرة وشرطها لا يمكن السحب منها بدون رصيد ولا يتلقى صاحبها فوائد .

1. **حساب جاري** : (رجال الاعمال )

يمكن السحب منه بدون رصيد لمدة معينة ( السحب علي المكشوف )

1. **حسابات التوفير** :

لفائدة المدخرين ولها فوائد

1. **حساب لإخطار** : (لإشعار)

لا يمكن السحب منه إلا بإخطار مسبق وله فائدة .

1. **حساب لأجل محدد** :

لا يمكن السحب منه إلا بعد انتهاء مدته .

1. **حسابات متخصصة ( خاصة بحسابات خاصة مؤسسات سونلغاز )**
* هل زيادة أنواع الحسابات المصرفية يؤثر علي نشاط البنك ؟
* **ملاحظة** :

يمكن للحسابات السابقة أن يتم توقيفها أو غلقها أو ترصيدها أو حجزها

* يرتبط موضوع الحسابات المصرفية مباشرة بموضوع الودائع حيث تعتبر هذه الأخيرة كذلك مصدر رئيس لأموال البنك ، وهي عبارة عن التزام اتجاه المتعاملين سواء كانت محلية أو أجنبية وسواء كانت طويلة قصيرة ، متوسطة الاجل وبفائدة أو بدون فائدة .لذلك يهمنا الأنواع التالية من الودائع :

**ثانيا/الودائع المصرفية**

**1/ الودائع الجارية (تحت الطلب )** :

وهيا وديعة خاصة با لأفراد قابلة للدفع فورا وهي الأكثر استخداما بالنسبة للبنك ولا يمكن أن يستخدمها البنك في القروض أو الاستثمارات إلا ما تبقى منها ثابت بشكل مستمر .

**ملاحظة هامة :**

يفرض البنك المركزي نسبة احتياطي اجباري علي هذا النوع من الودائع لتقليل من استخدامها من طرف البنك التجاري في توظيف والاهم من ذلك أنها تؤثر علي المعروض النقدي

**2/ الودائع لأجل :**

وذلك لفترة محدودة متفق عليها تؤخذ عليها فوائد ويتم سحبها بالحضور الشخصي للمودع ولا يمكن سحبها قبل الاجل إلا بإشعار مسبق ويمكن للبنك توظيفها لأنها تتميز بالثبات والاستقرار لمدة طويلة لأنها مكلفة للبنك لأنه يدفع عليها فائدة حسب المدة المودوعة وبقرض كذلك عليها البنك المركزي نسبة احتياطي أقل من النوع الأول .

**3/ ودائع ادخارية :**

لأجل طويل والعائد حسب المدة و يمكن السحب في أي وقت .