

التسهيلات الائتمانية (1) الأوراق التجارية: وهي صكوك دين كمبيالات وسندات (ذنية) تصدرها شركات كبيرة بهدف التمويل بالاقتراض من الجمهور تتضمن التزاماً بدفع مبلغ من النقود يستحق الوفاء في أجل الاستحقاق، والمصرف التجاري قد يكتب وينتظر إلى أجل الاستحقاق، (Agiو) بهذه الأوراق أو يشتريها من عملائه بقيمة تقل عن قيمتها الاسمية مقابل سعر حسم (أجيو) فيستوفي قيمتها الاسمية كاملة، وهذه الأوراق تتمتع بدرجة عالية من السيولة لإمكانية تقديمها إلى المصرف المركزي وإعادة جسمها (خصمها) أي تحويلها إلى نقود حاضرة قبل حلول أجل الاستحقاق، فإذا احتاج المصرف إلى السيولة باع الأوراق التجارية المحسومة التي في حوزته إلى المصرف المركزي نظير سعر إعادة الجسم (أجيو إعادة الخصم)، وستفصل الكلام في عناصر الأجيو تالياً. ب) القروض والسلف والحسابات الجارية المدينة وتمثل هذه التسهيلات الائتمانية "أهم استثمارات المصرف التجاري وأعرفها في العمل المصرفي وأوفرها عائداً لكنها من أقل أصوله سيولة، إذ يتعذر تحويلها إلى نقود قبل أجل استحقاقها، ولأجل ذلك تحرص المصارف التجارية على الائتمان التجاري قصير الأجل وتتهرب من تقديم التمويل للمشروعات الاقتصادية في القطاعات الحقيقية لطول مدة الائتمان وارتفاع مخاطره (٤) العملات الأجنبية وهي موجودات المصرف من العملات الأجنبية التي يحتفظ بها المصرف لتمويل التجارة الخارجية وعمليات الصرف والتحويل